

CONSTRUYENDO MEDIOS DE SUBSISTENCIA ESTABLES PARA LOS MÁS POBRES

Un programa multifacético de subsistencia que le proporcionó a los hogares más pobres un activo productivo, capacitación y orientación frecuente, acceso al ahorro y apoyo al consumo, condujo a significativos y duraderos impactos en su nivel de vida, en diversos contextos y con distintos socios implementadores.



DANIEL JANAMAH

Resultados clave del Enfoque de Graduación:

Un programa de subsistencia integral dirigido a los pobres extremos ayudó a que los participantes cambiaran a trabajos por cuenta propia más estables que aumentaron su nivel de vida tanto dos años después de la transferencia de activos productivos, como tres años después de la transferencia del activo -un año o más después de que todas las actividades del programa hubieran terminado.

El enfoque de Graduación generó impactos económicos amplios y duraderos. Los datos agrupados de seis sitios muestran que el consumo de los hogares de Graduación aumentó en un 5,8 por ciento en relación con el grupo de comparación dos años después de la transferencia de activos. El consumo de los hogares de Graduación aumentó en un 7,3 por ciento en Bangladesh, 16,4 por ciento en Etiopía, 6,9 por ciento en Ghana, 13,6 por ciento en la India y un 10,2 por ciento en Pakistán en relación con el grupo de comparación, aunque no se produjo ningún impacto sobre el consumo en Honduras o Perú. Los hogares experimentaron mejoras similares en términos de seguridad alimentaria, tenencia de activos y ahorros. Los impactos más positivos en los hogares participantes fueron constantes tres años después de la transferencia de los activos, un año después de que todas las actividades del programa hubieran terminado.

Las mejoras en el bienestar fueron principalmente el resultado de aumentos en los ingresos provenientes del autoempleo.

La inyección de una combinación de activos productivos y capacitación en habilidades relevantes condujo a un aumento en las actividades empresariales básicas, concentrado principalmente en la ganadería y en actividades como el comercio al por menor.

La Graduación generó algunas mejoras en el bienestar psicosocial. La felicidad, el estrés, el empoderamiento de las mujeres y algunas medidas de salud física y participación política mejoraron para los participantes en algunos sitios. Sin embargo, los efectos sobre la salud física y el empoderamiento de las mujeres perdieron la significancia estadística un año después de que todas las actividades del programa hubieran terminado.

Estos efectos fueron consistentes en múltiples contextos y con diferentes socios implementadores. Los resultados positivos del programa sobre el bienestar económico, que van desde los económicamente significativos a moderadamente significativos, no son impulsados por un país en particular.

CONTEXTO

Más de una quinta parte de la población del mundo vive con menos de US\$ 1,25 al día. Muchas de estas familias dependen de medios de subsistencia inseguros y frágiles, lo que incluye trabajos agrícolas y domésticos ocasionales. Su ingreso es a menudo irregular o estacional, lo que hace que los trabajadores y sus familias se encuentren en riesgo de padecer hambre. Existe un consenso internacional emergente para lograr reducir a cero la parte de la población mundial que vive en condiciones de extrema pobreza antes del año 2030.¹ El logro de este objetivo requerirá que los más pobres hagan una transición a medios de subsistencia más seguros y sostenibles.

El autoempleo es a menudo la única alternativa viable al trabajo servil para los más pobres. Sin embargo, muchos carecen del dinero o las habilidades necesarias para iniciar un negocio donde podrían ganar más que en un trabajo informal. Para aliviar estas limitaciones, varias organizaciones no gubernamentales internacionales y locales apoyan programas que fomentan la transición hacia medios de subsistencia más seguros. La combinación de enfoques complementarios: la transferencia de un activo productivo, capacitación, apoyo al consumo y orientación; en un programa integral, puede ayudar a estimular una transición sostenible hacia el autoempleo.

EL ENFOQUE DE GRADUACIÓN

El enfoque de Graduación consiste en seis componentes complementarios, cada uno de los cuales ha sido diseñado para abordar limitaciones específicas con respecto a los hogares más pobres.

1. **Transferencia de activos productivos:** Transferencia única de activos productivos, como vacas, cabras o suministros para el comercio al por menor.
2. **Formación en habilidades técnicas:** Capacitación para manejar el activo productivo.
3. **Apoyo al consumo:** Apoyo mediante dinero en efectivo o víveres durante unos meses hasta un año.
4. **Ahorros:** Acceso a una cuenta de ahorros, o incentivos para ahorrar.
5. **Visitas al hogar:** Visitas frecuentes por parte del personal del socio implementador para ofrecer rendición de cuentas, capacitación y estímulos.
6. **Salud:** Educación en salud, acceso a atención médica y/o capacitación en habilidades prácticas.

Todas las evaluaciones en este boletín incluyen estos seis componentes; vea la Tabla 1 para observar las variaciones entre países en el diseño del programa.

En este boletín se resumen los resultados de siete evaluaciones aleatorias del enfoque de Graduación, un programa multifacético de subsistencia para los más pobres. Este enfoque en particular fue diseñado por BRAC y desde entonces ha sido adaptado en ocho países con el apoyo del Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre (CGAP) y la Fundación Ford. Los investigadores realizaron evaluaciones aleatorias del programa en Bangladesh, Etiopía, Ghana, Honduras, India, Pakistán y Perú. Mediante la evaluación de un enfoque similar en diversos contextos y con diferentes socios implementadores, los resultados arrojaron nuevas luces sobre importantes cuestiones de política pública. ¿Puede una intervención de “gran impulso” dirigida a los más pobres ayudarlos a hacer la transición a medios de subsistencia más seguros y aumentar sus ingresos, incluso después de que el programa de dos años haya terminado? Adicionalmente, ¿Puede la intervención mejorar el empoderamiento y el bienestar psicosocial? ¿Es efectivo el enfoque de Graduación cuando se implementa en diversos contextos geográficos, institucionales y culturales?



BRAC

¹ Por ejemplo, erradicar la pobreza extrema para el 2030 es el primer objetivo del Informe del Grupo de Alto Nivel de Personas Eminentes sobre la Agenda para el Desarrollo de 2015 presentada al Secretario General de las Naciones Unidas en mayo de 2013.

² Por ejemplo, el gobierno etíope prohibió las transferencias incondicionales, así que los implementadores introdujeron el ahorro obligatorio. Los hogares participantes realizaron depósitos de ahorros como si estuvieran pagando un préstamo por el valor del activo productivo, pero luego pudieron mantener sus ahorros al final del programa. En Etiopía y Perú, los programas preexistentes de apoyo al consumo ya habían llegado a todos (Etiopía) o a la mayoría (Perú) de los participantes en el estudio. De este modo en Etiopía el grupo de tratamiento no recibió apoyo adicional al consumo y en Perú el programa simplemente acortó la brecha, es decir, sólo proporcionó apoyo al consumo para aquellos que estaban en el grupo de tratamiento pero que no estaban inscritos en el programa de gobierno.

EVALUACIÓN

BRAC inició su programa de Enfoque en los pobres extremos en Bangladesh en el año 2002 y desde entonces ha sido replicado en varios países. Este boletín repasa algunas evaluaciones aleatorias del programa original y sus adaptaciones en Etiopía, Ghana, Honduras, India, Pakistán y Perú, que en conjunto llegaron a más de siete mil hogares. En conjunto, estos estudios proporcionan evidencia rigurosa sobre el impacto de un programa holístico de dos años que le proporciona a los hogares más pobres un activo comercial, orientación, apoyo al consumo y asesoramiento sobre su bienestar económico y psicosocial.

Las organizaciones implementadoras asistieron a eventos globales de aprendizaje organizados por la Fundación Ford y CGAP y visitaron a BRAC en Bangladesh para asegurar la consistencia de los elementos del programa base en diversos contextos. En la Tabla 1 se resumen las variaciones en el diseño del programa entre países. Los implementadores adaptaron el diseño del programa al contexto local, incluyendo regulaciones gubernamentales o programas de asistencia social preexistentes.² Puesto que estos estudios evalúan un conjunto de intervenciones, los investigadores no pueden aislar el aporte de los componentes individuales del impacto general del programa. Esto sigue siendo un área importante para futuros estudios, lo cual está siendo examinado actualmente por los investigadores en Ghana.³

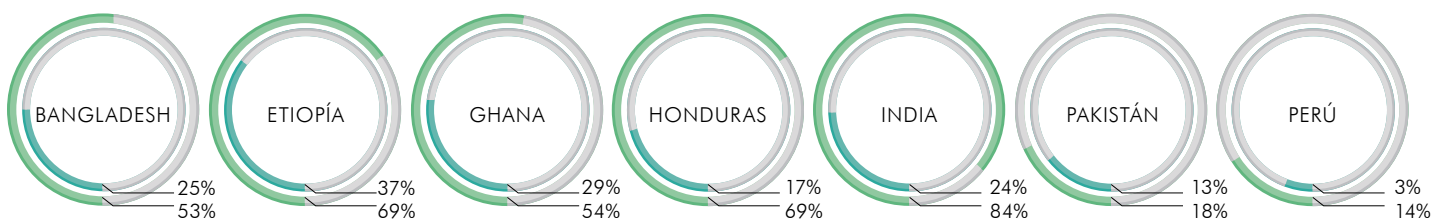
En todos los contextos, exceptuando a Etiopía, los hogares elegibles se identificaron mediante un proceso comunitario participativo de clasificación de riqueza.⁴

Las organizaciones implementadoras luego visitaron a los hogares para verificar su condición de pobreza. El programa focalizó exitosamente a los hogares más pobres (ver Figura 1).

El acceso al programa de Graduación fue asignado al azar a nivel de hogar, pueblo o sucursal, dependiendo del país. En Etiopía, India y Pakistán, los hogares más pobres identificados a través del proceso de selección fueron asignados aleatoriamente para recibir el programa o participar en el grupo de comparación. En Ghana, Honduras y Perú se realizaron dos etapas de aleatorización. En primer lugar, los pueblos fueron asignados aleatoriamente al programa o grupo de comparación. Los hogares elegibles dentro de los pueblos del programa fueron entonces asignados aleatoriamente al programa o al grupo de comparación. Este diseño les permitió a los investigadores medir si el programa había tenido un efecto sobre los hogares no participantes y la magnitud de dicho efecto. En Bangladesh, la aleatorización fue realizada a nivel de las sucursales de BRAC usando un diseño por etapas donde las comunidades tratadas recibieron el programa en 2007 y las comunidades de comparación 2011.

Hubo dos ciclos de recolección de datos de seguimiento. La línea final 1 se produjo justo después de concluido el programa, aproximadamente dos años después de la transferencia de los activos productivos. En todos los países a excepción de Bangladesh, la línea final 2 se produjo tres años después de la transferencia de los activos y un año después de que todas las actividades del programa habían finalizado. En Bangladesh, la línea final 2 se produjo cuatro años después del inicio del programa.

FIGURA 1: EL PROGRAMA DE GRADUACIÓN SE ENFOCÓ EXITOSAMENTE EN LOS HOGARES MÁS POBRES.



El programa fue focalizado con éxito a los hogares más pobres. La proporción de hogares que subsisten con menos de US\$ 1,25 por día que fueron identificados como elegibles para el programa y que se incluyeron en la muestra del estudio superaron, a menudo por un margen considerable, la proporción de la población que subsiste con menos de US\$ 1,25 al día en cada país.

■ Proporción de hogares en el programa que subsiste con menos de US\$ 1,25 PPA por día.⁵

■ Proporción de la población del país que subsiste con menos de US\$ 1,25 PPA por día.⁶

³ En el caso de Ghana se varía el tratamiento para evaluar el impacto de algunos componentes individuales de la Graduación, incluyendo los activos. El estudio está en curso y los resultados serán presentados próximamente.

⁴ Dos documentos examinan la precisión de la clasificación participativa de riqueza implementada en estos programas. Banerjee et al., (2007) examina la eficiencia del método de evaluación participativa rural utilizado por Bandhan en la India, en relación con la focalización de varios programas de asistencia manejados por el gobierno de la India. El método utilizado por Bandhan focalizada con mayor éxito a los más pobres entre los pobres. Karlan y Thuysbaert (2013) examinan la exactitud de un proceso en dos etapas que combina la clasificación de riqueza participativa y una encuesta de verificación de hogares, en relación con las dos pruebas de promedios, en Honduras y Perú. Los métodos focalizados tienen un desempeño similar.

⁵ Para todos los países, salvo Bangladesh, esta medida de consumo excluye los gastos médicos y las compras de bienes duraderos, para ser comparables con los datos del Banco Mundial. Todos los valores monetarios reportados en US\$ del 2014 son medidos en términos de la Paridad del Poder Adquisitivo (PPA).

⁶ Líneas de pobreza nacionales del Banco Mundial. Datos del 2011 para todos los países, a excepción de Ghana (2006) y Perú (2012).

LOS PROGRAMAS

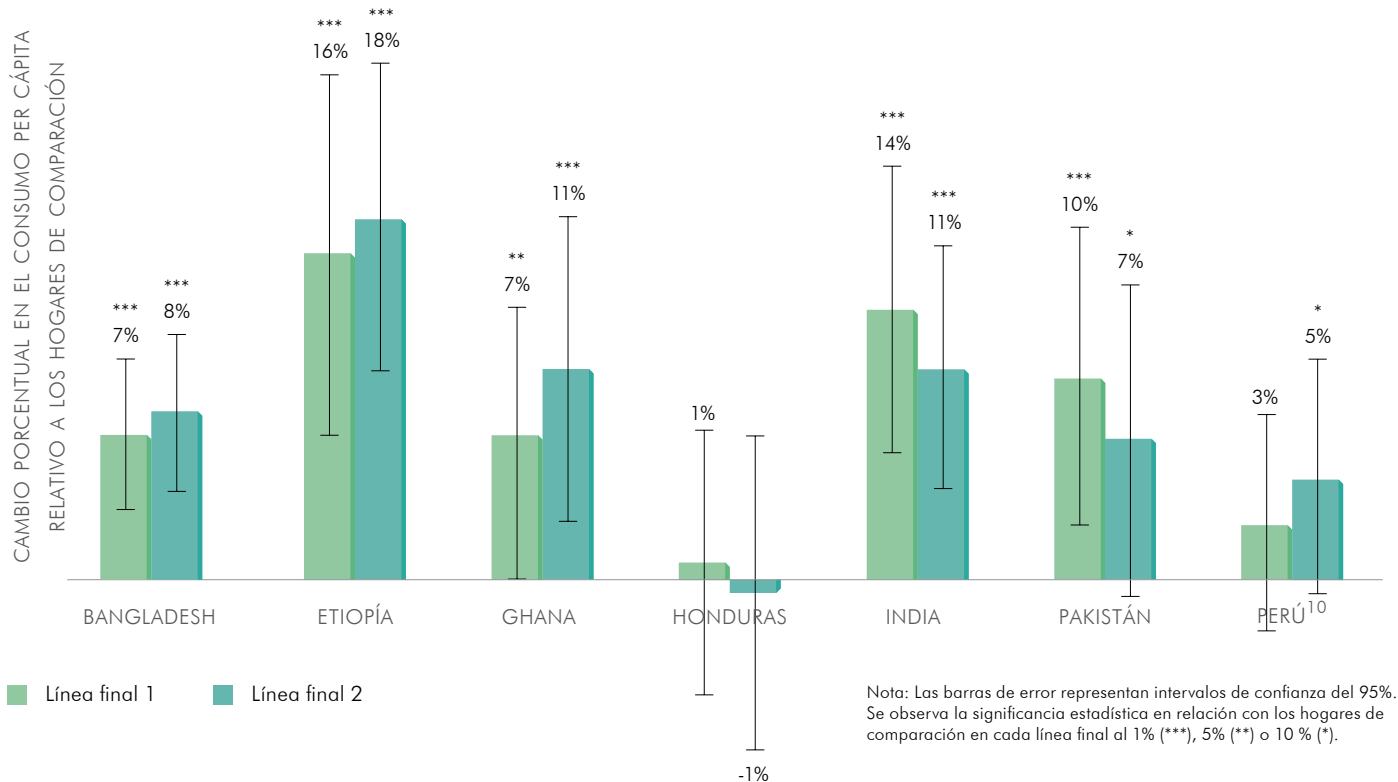
TABLEA 1

UBICACIÓN	SOCIO IMPLEMENTADOR	ADOPCIÓN DEL PROGRAMA ⁷	VALOR DE LA TRANSFERENCIA DE ACTIVOS ⁸	ACTIVOS ELEGIDOS MÁS FRECUENTEMENTE
Bangladesh	BRAC	87%	TK 9.500 (US\$158)	Vacas (50%) Combinación de vacas-aves o vacas-cabras (38%)
Etiopía	Relief Society of Tigray	100%	ETB 4.724 (US\$360)	Ovejas y cabras (62%) Bueyes (24%)
Ghana	Presbyterian Agricultural Services e Innovations for Poverty Action	100%	GHS 300 (US\$206)	Cabras y gallinas (44%) Cabras e insumos de maíz (27%)
Honduras	Organización de Desarrollo Empresarial Feminino Social y Plan International	100%	HNL 4.750 (US\$283)	Pollos (83%) Cerdos (6%)
India	Bandhan	52%	INR 4.500 (US\$124)	Cabras (52%) Vacas (30%)
Pakistán	Pakistan Poverty Alleviation Fund, Agha Khan Planning and Building Services, Badin Rural Development Society, Indus Earth Trust, Sindh Agricultural et Forestry Workers' Coordinating Organization	100%	PKR 15.000 (US\$235)	Cabras (56%) Tiendas (11%)
Perú	Asociación Arariwa y Plan International	100%	PEN 1.200 (US\$464)	Cobayos (64%) Gallinas (24%)

VALOR Y FRECUENCIA DEL APOYO AL CONSUMO	AHORRO	VISITAS DE CAPACITACIÓN	COMPONENTE DE SALUD
Transferencia semanal de TK 70-105 (US\$1-2) por cuarenta semanas (valor ajustado al precio de los alimentos)	BRAC conformó grupos de microfinanzas con beneficiarios después de seis meses, primero ofreciendo servicios de ahorro y después créditos	Semanalmente a lo largo de 24 meses	Sesiones de educación en salud lideradas por voluntarios de salud de la comunidad y provisión financiera durante la intervención de dos años para atención especializada en caso de ser necesario
Hogares de tratamiento y comparación elegibles para recibir apoyo a través del programa de alimento a cambio de trabajo por la duración de la evaluación; cinco días de trabajo daban como ganancia un valor de ETB 100 (US\$8) en alimentos	Obligados a ahorrar por lo menos ETB 4.724 (US\$360) durante el programa de dos años, lo que es igual al valor de la transferencia de activos	Semanalmente, a lo largo de 24 meses	Ninguno
GHS 4-6 (US\$2-4) entregados semanalmente dependiendo del tamaño del hogar	La mitad de los hogares tratados fueron seleccionados aleatoriamente para recibir cuentas de ahorro	Semanalmente, a lo largo de 24 meses	Inscritos en el Seguro de Salud Nacional, recibieron educación en salud y nutrición
Los hogares de tratamiento recibieron una transferencia única de alimentos por un valor de HNL 1.920 (US\$114) para cubrir un periodo de escasez de seis meses	Obligados a abrir cuentas de ahorro, incentivo al ahorro de HNL 320 (US\$19), asignados a tratamientos de igualación de ahorros o transferencia directa de ahorros	Semanalmente, a lo largo de 24 meses	Capacitación en salud, nutrición e higiene
INR 90 (US\$3) entregados semanalmente por 13-40 semanas dependiendo del activo elegido; duración menor para empresas no agrícolas, mayor duración para ganadería	INR 10 (US\$0,28) requeridos por semana	Semanalmente, a lo largo de 18 meses	Discusiones sobre salud durante visitas semanales de capacitación
PKR 1.000 (US\$16) entregados mensualmente durante el primer año en el programa	Estímulos para ahorrar en el hogar o con ROSCA	Semanalmente, a lo largo de 24 meses	Trabajadoras de salud prestaron servicios básicos de salud, educación y medicina
Todos los hogares en 51 comunidades con la transferencia monetarias condicionadas de Juntos reciben PEN 200 (US\$78) mensualmente; los hogares de tratamiento en 35 comunidades sin Juntos reciben PEN 100 (US\$39) mensualmente	Estímulos para unirse a grupos de ahorro comunitario, abrir cuentas de ahorros en un banco, o a depositar ahorros grupales con organizaciones de microfinanzas	Cada seis semanas a lo largo de 24 meses	Capacitación en nutrición, prácticas saludables y salud prenatal

RESULTADOS

FIGURA 2: IMPACTO DE LA GRADUACIÓN: CAMBIO PORCENTUAL EN EL CONSUMO PER CÁPITA POR PAÍS



1. EL PROGRAMA DE GRADUACIÓN GENERÓ IMPACTOS ECONÓMICOS AMPLIOS Y DURADEROS.

Cada conjunto de resultados económicos mejoró significativamente en relación con el grupo de comparación inmediatamente después de la finalización del programa de dos años (línea final 1) y todos los resultados económicos experimentaron ganancias similares un año después de que las actividades del programa terminaran (línea final 2). Estos resultados no fueron impulsados por un único país o por una única variable de un resultado dentro de cada índice. De hecho, la mayoría de las variables independientes mostraron impactos significativos después de la terminación del programa de Graduación.

El enfoque de graduación incrementó el consumo de los hogares más pobres, lo cual es una medida común de bienestar. Las estimaciones agrupadas del consumo per cápita de los participantes de los seis estudios de replicación aumentaron 0,12 desviaciones estándar (5,8 por ciento) en la línea final 1 en relación con los hogares de comparación.⁹ En la línea final 2, el efecto persistió con un consumo per cápita 0,12 desviaciones estándar (4,9 por ciento) mayor que el grupo de comparación. Ver la Figura 2 para observar el cambio en el consumo de cada país. El apoyo directo al consumo por sí solo no explica estos aumentos, debido a que dicho apoyo no duró más de un año en ningún programa y a que en Etiopía, el grupo de comparación recibió el mismo apoyo al consumo que el grupo de tratamiento. En lugar de ello, los autores sugieren que el consumo aumentado es el resultado del aumento del autoempleo (ver el Resultado 2).

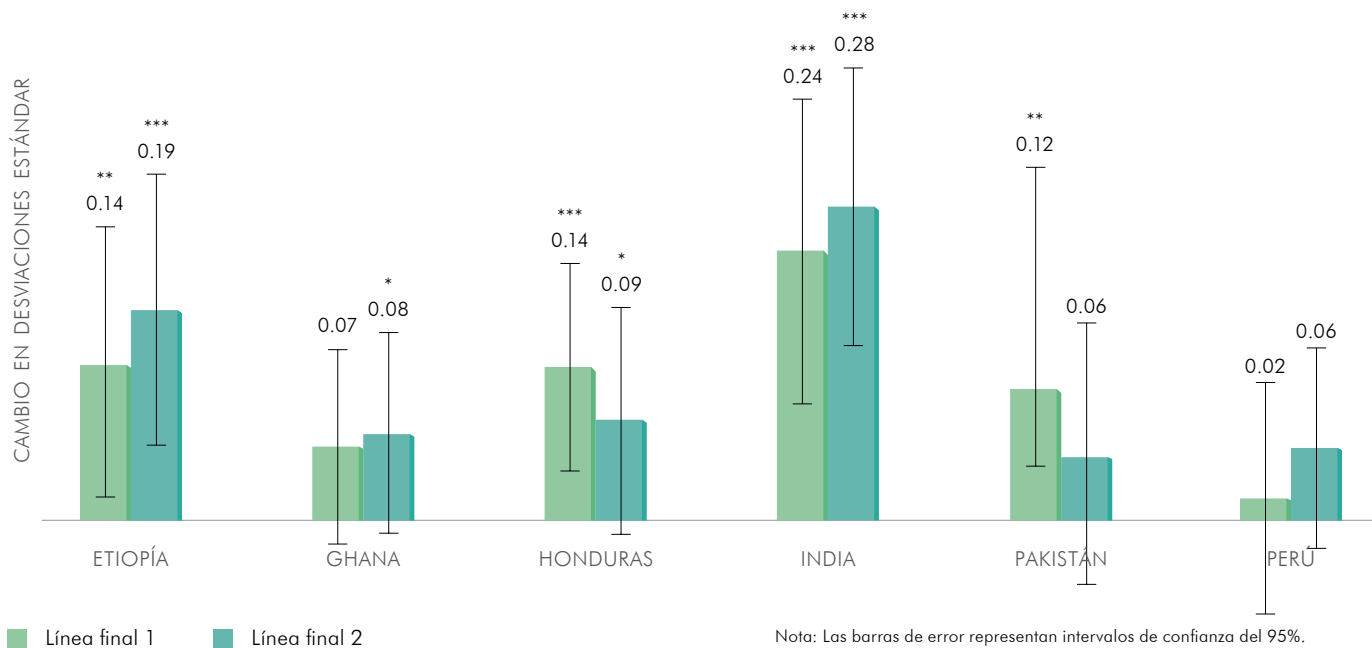
De manera consistente con el aumento en el gasto en alimentos, los miembros del hogar pudieron permitirse dos comidas al día con mayor frecuencia. En los seis sitios, el índice agrupado de seguridad alimentaria aumentó 0,11 desviaciones estándar en la línea final 1 y 0,11 desviaciones estándar en la línea final 2, lo que significa que las familias experimentaron un menor número de días en los que un miembro de la familia omitió comidas o pasó un día entero sin comer. Los índices agrupados ocultan cierta variación en los resultados a nivel de país; por ejemplo, no hubo mejoras significativas en la seguridad alimentaria en Ghana o en Perú¹⁰ en la línea final 1 y ninguna mejora en Pakistán y Honduras en la línea final 2. En la figura 3 se muestra el impacto por país de la Graduación en la seguridad alimentaria.

⁹ En la India, el 52% de aquellos seleccionados en la aleatorización participaron en el programa. Según Bandhan, la organización encargada de la implementación, el 35% de los hogares rechazaron la oferta por dos razones no relacionadas. En primer lugar, en algunos pueblos, una parte de los pobladores tenía la creencia (errónea) de que Bandhan era una organización cristiana tratando de convertir a los beneficiarios, y la aceptación del ganado constituía una suerte de acuerdo de participar en los rituales cristianos. En segundo lugar, algunas esposas estaban preocupadas por que su marido podría manejar inadecuadamente el activo y quedarían en ridículo delante de su pueblo. Un 13% adicional fue considerado inelegible por Bandhan porque participaba en actividades de microcrédito o en grupos de autoayuda. En Bangladesh, la diferencia entre las mujeres originalmente clasificadas como elegibles y aquellas que fueron finalmente tratadas se debe a que los funcionarios del programa de BRAC cambiaron la clasificación original cuando los activos fueron transferidos y el hecho que algunas mujeres rechazaron la transferencia.

¹⁰ Todos los valores de los activos, apoyo al consumo y ahorro se encuentran registrados en moneda local y son convertidos en US\$ a la tasa de cambio del 2014.

RESULTADOS

FIGURA 3: IMPACTO POR PAÍS DE LA GRADUACIÓN EN EL ÍNDICE DE SEGURIDAD ALIMENTARIA^{11 12}



Nota: Las barras de error representan intervalos de confianza del 95%. Se observa la significancia estadística en relación con los hogares de comparación en cada línea final al 1% (***) , 5% (**) o 10% (*).

La transferencia de activos productivos aumentó los activos domésticos: a pesar de ser libres de vender estos activos después de la finalización del programa, los hogares tratados siguieron teniendo más ganado que los hogares en el grupo de comparación.

Los activos totales se incrementaron significativamente en todos los sitios en la línea final 1, dos años después de que los activos fueran transferidos, con la excepción de Honduras, y en la línea final 2, con excepción de Honduras y Perú. En Honduras, el 83 por ciento de los beneficiarios eligió pollos, muchos de los cuales murieron debido a enfermedades, dando por resultado una disminución significativa en la tenencia de activos al momento de la línea final 2. En la India, la tenencia de activos aumentó en un 65 por ciento en la línea final 1 y en un 71 por ciento en la línea final 2. Esta mayor tenencia de activos, que persiste después del retiro de la asistencia del programa en la mayoría de países, muestra que los hogares pobres manejaron

exitosamente sus negocios de manera independiente. Como muestra adicional de los efectos del programa, las mujeres beneficiarias en Bangladesh aumentaron la propiedad de tierras en un 38 por ciento, un activo de seguridad clave en las comunidades rurales. Ver la Figura 4 para observar el impacto por país de la Graduación en el valor total de los activos domésticos.

El ahorro aumentó de manera significativa y persistente, y las ganancias fueron mayores en países con ahorro obligatorio.

Una de las características del programa era el estímulo al ahorro, que en algunos casos era un requisito. En Bangladesh, donde se conformaron grupos de ahorro pero no existía ningún requisito formal de ahorro, los hogares tratados experimentaron un aumento diez veces mayor en sus ahorros con relación con los hogares de comparación. Este aumento se mantuvo en la línea final 2, dos años después de la finalización de las actividades del programa. En las estimaciones agrupadas de Etiopía, Ghana, Honduras y Perú, los hogares de Graduación ahorraron un 156 por ciento más que el grupo de comparación. En la línea final 2, los saldos de ahorro fueron 85 por ciento mayores que los hogares comparación. En Etiopía, donde los ahorros fueron obligatorios, se produjeron las mayores ganancias.

⁹ El consumo se define como los gastos en alimentos más los gastos en bienes no alimenticios.

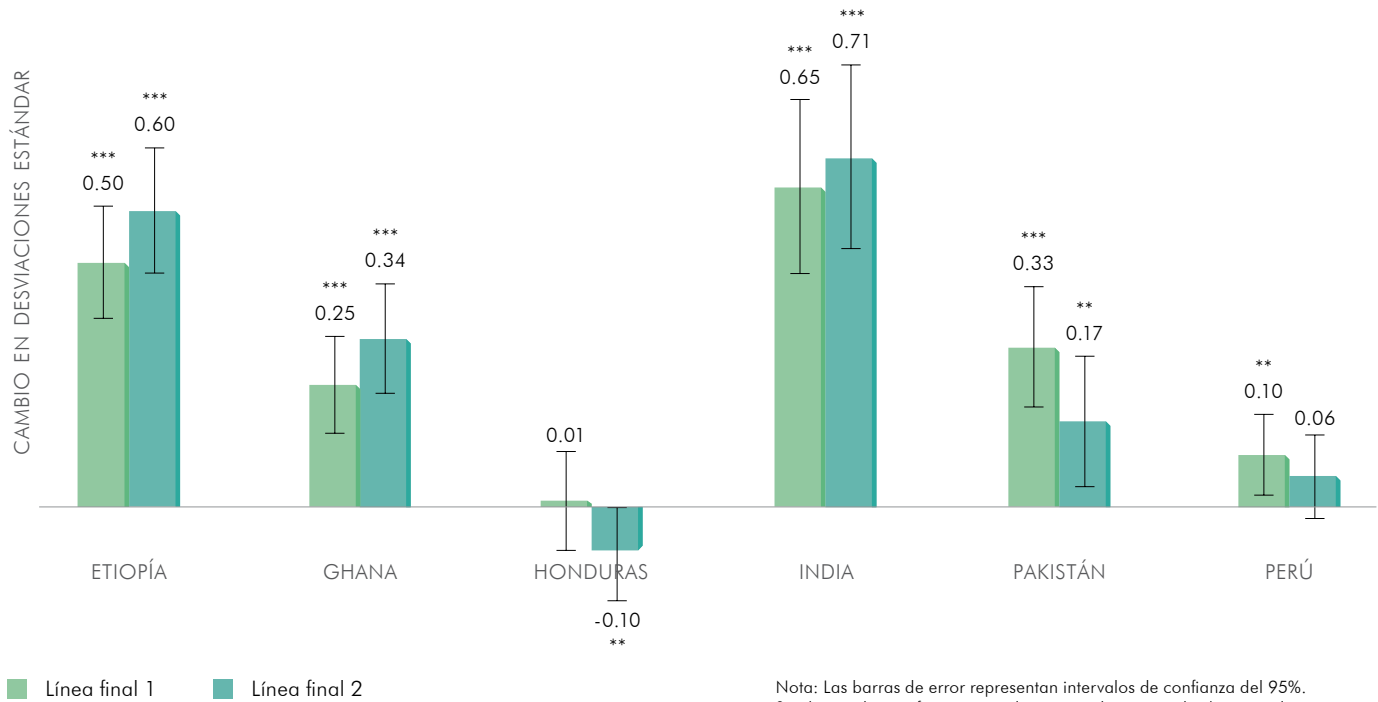
¹⁰ Los datos del Perú han sido revisados ligeramente desde el lanzamiento de la publicación en *Science*. Los resultados para Perú presentados en este boletín son por lo tanto ligeramente diferentes de aquellos presentados en *Science*.

¹¹ Las Figuras 3 y 4 no incluyen los resultados de Bangladesh, porque en ese estudio no se utilizaron índices comparables de seguridad alimentaria o de activos.

¹² Las Figuras 3 y 4 muestran el impacto de la Graduación expresado como un cambio en desviaciones estándar. Por ejemplo, en la Figura 3, un impacto expresado en desviaciones estándar muestra hasta qué punto el enfoque de Graduación cambió la seguridad alimentaria promedio de los hogares en el grupo de tratamiento dentro de la distribución de la seguridad alimentaria en el grupo de comparación. Las desviaciones estándar permiten realizar comparaciones de resultados en diferentes contextos.

RESULTADOS

FIGURA 4: IMPACTO POR PAÍS DE LA GRADUACIÓN EN EL ÍNDICE DE DEL VALOR TOTAL DE ACTIVOS DOMÉSTICOS



Nota: Las barras de error representan intervalos de confianza del 95%. Se observa la significancia estadística en relación con los hogares de comparación en cada línea final al 1% (***) , 5% (**) o 10% (*).

2. EL PROGRAMA DE GRADUACIÓN GENERÓ UN AUMENTO EN LOS INGRESOS POR AUTOEMPLEO.

El impacto económico del programa se vio impulsado por un aumento en las actividades empresariales básicas, lo que permitió a los más pobres pasar más tiempo trabajando cada día. Los adultos que fueron invitados a participar en la Graduación pasaron más tiempo cada día trabajando en actividades de ganadería y agrícolas. La combinación de más activos y más mano de obra se tradujo en un incremento en los ingresos de ganadería de más del 42 por ciento en relación con el grupo de comparación en la línea final 1, y un 33 por ciento más de ingresos de ganadería en la línea final 2, un año después de la finalización de las actividades de Graduación. En la India y Etiopía, los ingresos de ganadería aumentaron casi cuatro veces en la línea final 1. En la línea final 1 en Bangladesh, todas las mujeres elegibles en comunidades tratadas se encontraban en la fuerza laboral, y casi todas estaban vinculadas a alguna forma de autoempleo. En la línea final 2, estos cambios ocupacionales persistieron y los pobres habían reducido su dependencia de las actividades con ingresos estacionales en un 12 por ciento.¹³



SANA KHAN

¹³ En las evaluaciones de dos programas que transfieren activos productivos y habilidades en Uganda, se observó un cambio similar en la escala de trabajo de una agricultura de subsistencia hacia oficios especializados. Ver Blattman et al. (2013, 2014).

RESULTADOS

TABLA 2: IMPACTO DE LA GRADUACIÓN EN RESULTADOS NO ECONÓMICOS

	Agrupado		Etiopía		Ghana		Honduras		India		Pakistán		Perú	
	LÍNEA FINAL 1	LÍNEA FINAL 2	LÍNEA FINAL 1	LÍNEA FINAL 2	LÍNEA FINAL 1	LÍNEA FINAL 2	LÍNEA FINAL 1	LÍNEA FINAL 2	LÍNEA FINAL 1	LÍNEA FINAL 2	LÍNEA FINAL 1	LÍNEA FINAL 2	LÍNEA FINAL 1	LÍNEA FINAL 2
Salud Física	↑	-	-	-	↑	-	↑	-	↑	-	↓	-	↑	↑
Salud Mental	↑	↑	-	-	↑	-	↑	↑	-	-	Sin datos	-	-	↑
Participación Política	↑	↑	-	↑	↑	↑	-	-	-	↑	↑	↑	-	-
Empoderamiento de las Mujeres	↑	-	-	-	-	-	-	-	-	Sin datos	↑	-	-	-

↑ Diferencia positiva estadísticamente significativa en los resultados entre los grupos de tratamiento y comparación con un nivel de confianza del 90% o más.

↓ Diferencia negativa estadísticamente significativa en los resultados entre los grupos de tratamiento y comparación con un nivel de confianza del 90% o más.

- Diferencia no significativa estadísticamente.

3. HUBO UNA MEJORA EN EL BIENESTAR PSICOSOCIAL, PERO EN ALGUNOS CASOS ESTOS IMPACTOS NO PERSISTIERON DESPUÉS DE LA GRADUACIÓN.

La Graduación mejoró el bienestar psicosocial, lo que sugiere que los hogares elegibles percibieron un cambio en su vida económica. En Bangladesh, la satisfacción con la vida mejoró significativamente en la línea final 2, lo que es un aumento del 15 por ciento en una escala de satisfacción con la vida reportada en relación con el grupo de comparación. En Etiopía, Ghana, Honduras, India y Perú, la felicidad, el estrés y una medida de salud física mejoraron en la línea final 1. En la línea final 2, el impacto en el índice de salud mental seguía siendo positivo y significativo, impulsado por la felicidad y la falta de estrés. En la línea final 2, los efectos sobre la salud física no fueron significativamente diferentes entre los participantes y el grupo de comparación. Estos resultados plantean preguntas sobre si los impactos del programa sobre el bienestar subjetivo persisten tan fuertemente como su impacto económico.

Los beneficiarios, que desde el principio estuvieron marginalizados a menudo dentro de sus comunidades, tuvieron más probabilidades de estar involucrados en actividades políticas. Estos resultados persistieron en la línea final 2. Mientras que las mujeres reportaron una mayor participación en algunas decisiones financieras en el hogar en la línea final 1, el impacto del enfoque de Graduación en el empoderamiento de las mujeres no fue significativo un año después.

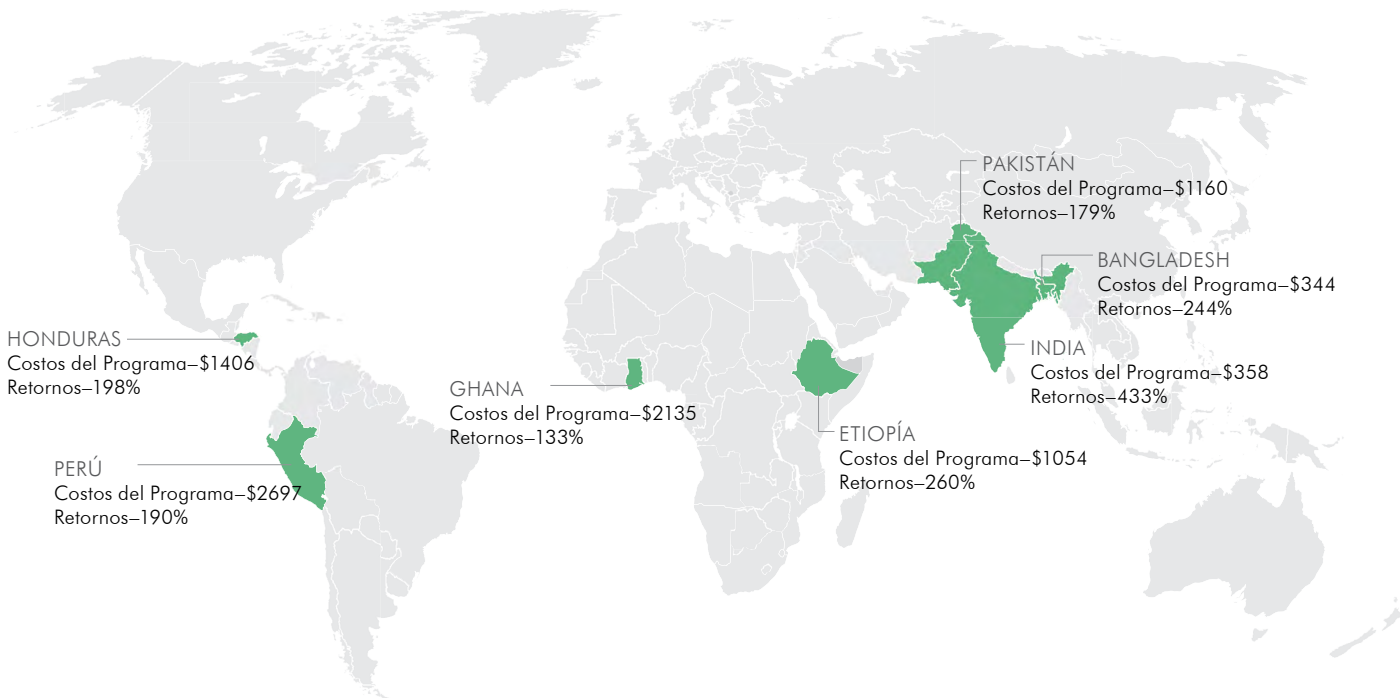
4. LA GRADUACIÓN FUE CONSISTENTEMENTE EFECTIVA EN LA MAYORÍA DE LOS DISTINTOS CONTEXTOS Y CON LOS DIFERENTES SOCIOS IMPLEMENTADORES.

El programa de Graduación fue efectivo en varios contextos, lo que sugiere que los hogares más pobres pueden enfrentar restricciones similares en países diferentes. Los resultados positivos del programa no fueron impulsados por un solo país. La magnitud del impacto económico del programa osciló entre grande y positivo hasta moderadamente positivo en los siete países, a pesar de su implementación por parte de diferentes organizaciones sin ánimo de lucro. El programa generó el mayor impacto en los hogares más pobres de Bangladesh, Etiopía y la India. Los investigadores sugieren que la diversificación de ingresos puede ser un factor que produjo efectos sólidos y persistentes en los hogares tratados en estos tres países. En Honduras, el programa no tuvo ningún impacto significativo sobre el consumo y tuvo un impacto negativo sobre los activos en relación con los hogares del grupo de comparación. Allí, la muerte de una gran proporción de pollos, el activo más elegido, explica estos resultados. Incluso en Perú, donde los resultados fueron más pequeños en todas las familias de resultados, el programa produjo impactos positivos y significativos en los gastos de comida, activos, ingresos de ganadería, salud física y mental e ingresos de microempresas, lo que es un indicio de diversificación. Ver las Figuras 2-4 y la Tabla 2 para observar el impacto por país de la Graduación sobre los resultados claves.

En los tres países donde se midieron efectos secundarios, Ghana, Honduras y Perú, los investigadores no encontraron pruebas sólidas de que el programa hubiera afectado a los hogares de comparación en las comunidades en donde algunas familias recibieron el programa. Este hallazgo sugiere que el programa no perjudicó ni benefició de manera medible a otros hogares pobres extremos que no participaron.

RESULTADOS

FIGURA 5: COSTOS Y RETORNOS DEL PROGRAMA DE GRADUACIÓN POR PARTICIPANTES POR PAÍS¹⁴



ANÁLISIS COSTO-BENEFICIO: LOS BENEFICIOS A LARGO PLAZO DE LA GRADUACIÓN SUPERAN LOS COSTOS INICIALES

Los cálculos de la relación costo-beneficio confirman que los beneficios a largo plazo para los más pobres superan los costos iniciales del programa de Graduación (ver la Figura 5). Para calcular el costo total del programa, los autores suman los costos de transferencia directa, los costos de supervisión, los gastos de puesta en marcha y los gastos generales en dólares de Paridad de Poder Adquisitivo (PPA) del tercer año del programa.¹⁵ Los beneficios se definen como el aumento en el consumo total y de los activos del hogar acumulados.¹⁶ Los retornos se definen en términos de los beneficios totales medidos como un porcentaje del costo total del programa. La Graduación tiene un buen desempeño de acuerdo con este estándar en todos los países, con excepción de Honduras, y en algunos sitios se producen ganancias mucho mayores que la suma invertida.

AMPLIACIÓN DEL ENFOQUE DE GRADUACIÓN

El enfoque de Graduación ha sido adaptado para apoyar una transición hacia medios de vida sostenibles para familias extremo-pobres en unos veinte países. Las siete adaptaciones de la Graduación en este boletín llegaron en conjunto a más de siete mil hogares, y los escalamientos del enfoque llegarán a muchos miles más en los próximos años. Para el 2016, el programa en Bangladesh habrá llegado a 650.000 mujeres en situación de pobreza extrema, y un escalamiento del programa de Graduación está en marcha en Pakistán. En Etiopía, se está incorporando el enfoque de Graduación en el Programa de Red de Seguridad Productiva nacional, que llegará a un estimado de 675.000 hogares en todo el país con un programa de medios de subsistencia basado en el programa de Graduación probado como parte de esta investigación. Con base en evidencia rigurosa del impacto del enfoque de Graduación, Development Innovation Ventures se ha comprometido a financiar la expansión del programa a varios estados en la India a través de una fundación establecida por Bandhan, el socio implementador de la evaluación en la India.

¹⁴ En la Figura 5 se muestran los costos del programa por participante al tipo de cambio de US\$ en el 2014, calculados como si se hubiese incurrido en todos los costos inmediatamente al principio del programa.

¹⁵ En la India, donde la adopción fue tan sólo del 52 por ciento, los costos del programa representan el costo por persona que recibió el programa. La adopción fue del 87 por ciento en Bangladesh y del 100 por ciento en todos los demás sitios (ver la Tabla 1 y la nota al pie 7 para obtener más detalles sobre la adopción en la India).

¹⁶ Los beneficios corresponden a la suma del consumo observado, activos del hogar acumulados y el consumo futuro estimado. En el estimado del consumo futuro se asume que los aumentos en el consumo observados en la línea final 2 existen permanentemente. Los investigadores están realizando una encuesta de seguimiento en la India para determinar si los beneficios del consumo persisten en el largo plazo.

PREGUNTAS ABIERTAS

PREGUNTAS ABIERTAS PARA INVESTIGACIONES FUTURAS

En los siete estudios presentados en este boletín se encontró que el enfoque de Graduación ayudó a los beneficiarios extremo-pobres a hacer una transición hacia el autoempleo, que mejoró su nivel de vida dos y tres años después del inicio del programa. Todavía hay varias preguntas importantes que los investigadores y los formuladores de políticas deben considerar:

¿Cómo afecta el enfoque de Graduación a poblaciones específicas?

Es probable que el enfoque de Graduación genere impactos positivos sustanciales en algunos hogares y un menor impacto en otros. La comprensión de los efectos del enfoque de Graduación en diferentes tipos de hogares elegibles puede ayudar a mejorar la focalización del programa.

¿Qué componentes del enfoque de Graduación impulsan los resultados?

Ya que estas evaluaciones estudian un conjunto de intervenciones, no es posible aislar los componentes de la intervención que impulsen los resultados. Las investigaciones futuras pueden arrojar luz sobre la combinación más efectiva y rentable de componentes del programa.

¿Qué tan importante son la salud mental, las aspiraciones y el apoyo comunitario?

Se necesita más investigación para entender la interacción entre el bienestar psicosocial, el apoyo comunitario y otros componentes del enfoque de Graduación. ¿El fortalecimiento de estos componentes del enfoque podría generar impactos aún más fuertes o la eliminación de estos componentes tendría como resultado un programa más costo-efectivo?

¿Cómo afecta el enfoque de Graduación a otras personas en la comunidad y a las comunidades cercanas?

Aunque se encontraron efectos limitados en los estudios iniciales, pueden existir varios canales de efectos indirectos que deben ser estudiados en mayor profundidad, incluyendo los efectos sobre los precios, la oferta de trabajo y la distribución de riesgos.

¿Cómo evolucionan los impactos del enfoque de Graduación a lo largo de un mayor horizonte temporal?

La evidencia sobre los impactos a largo plazo ayudará a brindar información sobre análisis comparativos de costo-beneficio del enfoque de Graduación y enfoques alternativos orientados a los más pobres.

BIBLIOGRAFÍA

Bandiera, Oriana, Robin Burgess, Narayan Das, Selim Gulesci, Imran Rasul and Munshi Sulaiman. "Can Basic Entrepreneurship Transform the Economic Lives of the Poor?" London School of Economics Economic Organisation and Public Policy Discussion Papers EOPP043, April 2013.

Banerjee, Abhijit, Esther Duflo, Nathanael Goldberg, Dean Karlan, Robert Osei, William Parienté, Jeremy Shapiro, Bram Thuysbaert and Christopher Udry. 2015. "A Multi-faceted Program Causes Lasting Progress for the Very Poor: Evidence from Six Countries." *Science* 348(6236): 1260799-1-1260799-16. doi:10.1126/science.1260799.

Banerjee, Abhijit, Esther Duflo, Raghavendra Chattopadhyay, and Jeremy Shapiro. "Targeting the Hard-Core Poor: An Impact Assessment." Center for Microfinance Working Paper, November 2011.

Banerjee, Abhijit, Esther Duflo, Raghavendra Chattopadhyay, and Jeremy Shapiro. "Targeting Efficiency: How well can we identify the poor?" Center for Microfinance Working Paper Series No. 21, December 2007.

Banerjee, Abhijit V., and Esther Duflo. 2007. "The Economic Lives of the Poor." *Journal of Economic Perspectives* 21 (1): 141-168.

Blattman, Christopher, Eric Green, Julian Jamison, Christian Lehmann, and Jeannie Annan. Forthcoming. "The returns to microenterprise support among the ultra-poor: A field experiment in post-war Uganda." *American Economic Journal: Applied Economics*.

Blattman, Christopher, Nathan Fiala, and Sebastian Martinez. 2014. "Generating Skilled Self-Employment in Developing Countries: Evidence from Uganda." *Quarterly Journal of Economics* 129 (2): 697-752.

Haushofer, Johannes and Jeremy Shapiro. "Household Response to Income Changes: Evidence from an Unconditional Cash Transfer Program in Kenya." Working Paper, 2013. http://www.princeton.edu/~joha/publications/Haushofer_Shapiro_UCT_2013.pdf.

Karlan, Dean and Bram Thuysbaert. "Targeting Ultra-Poor Households in Honduras and Peru." NBER Working Paper No. 19646, November 2013. doi:10.3386/w19646.

United Nations High Level Panel of Eminent Persons on the Post-2015 Development Agenda. 2013. *A New Global Partnership: Eradicate Poverty and Transform Economies through Sustainable Development*. New York: United Nations Publications. http://www.un.org/sg/management/pdf/HLP_P2015_Report.pdf.

World Bank. 2013. *The World Bank Annual Report 2013*. Washington, DC: World Bank. doi:10.1596/978-0-8213-9937-8.

LECCIONES DE POLÍTICA

Los esfuerzos para fomentar un aumento de los ingresos del autoempleo entre los hogares más pobres del mundo han tenido por lo general resultados decepcionantes. Una evaluación aleatoria del programa de Graduación original, junto con evaluaciones de seis adaptaciones del programa, proporcionan evidencia relevante de que el programa multifacético de subsistencia es efectivo para impulsar una transición hacia el autoempleo en diversos contextos y con diferentes socios implementadores.

Los formuladores de políticas que buscan un programa para mejorar sustancialmente las vidas de los extremo-pobres deben considerar invertir en el enfoque de Graduación. En conjunto, las evaluaciones de Graduación sugieren que una intervención de “gran impulso” generó grandes mejoras en dimensiones claves del bienestar económico y no económico en la mayoría de los países donde se ha probado. Muchos de estos efectos se mantuvieron incluso después de que la asistencia fue retirada; la mayoría de los resultados persisten uno o dos años después de la finalización del programa. Estos hallazgos son consistentes con otros estudios similares. Por ejemplo, las evaluaciones de dos programas en Uganda que proporcionaron transferencias monetarias, capacitación en habilidades y apoyo al emprendimiento tuvieron impactos económicos similares. El programa de Graduación también puede fomentar la movilidad social: en Bangladesh, los hogares elegibles superaron a los pobres en muchos de los resultados clave y el impacto del programa tuvo un impacto significativo en estrechar la brecha entre los pobres tratados y la clase media.

Los beneficios a largo plazo del enfoque de Graduación superan los costos iniciales. Al comparar los beneficios económicos del programa con sus costos totales, los investigadores encontraron una tasa de retorno positiva tres años después de la transferencia de activos en todos los contextos excepto en Honduras, desde un 133 hasta un 433 por ciento.

Aunque es más costoso que las transferencias monetarias, hay evidencia de que el enfoque de Graduación produce un cambio sostenido en las vidas de los más pobres. En las estimaciones agrupadas del programa de Graduación no se encontró ninguna disminución en el impacto en el consumo per cápita al final del programa, dos años después de la transferencia de activos, o un año después de que todas las actividades del programa finalizaran. ¿Cómo se comparan estos impactos con el enfoque menos costoso de simplemente dar efectivo a los beneficiarios? Una evaluación rigurosa de un programa de transferencias monetarias incondicionadas en Kenia mostró que una transferencia promedio de US\$ 720 PPA produjo impactos positivos en el consumo, la seguridad alimentaria, activos y el bienestar psicológico. Sin embargo, hay evidencia que sugiere que los efectos sobre el consumo disminuyeron a casi la mitad siete meses después de la terminación del programa. Por lo tanto, es necesario explorar la evolución de los impactos en un horizonte temporal mayor, tanto para programas de transferencias monetarias como para programas basados en el enfoque de Graduación.

Más investigaciones pueden ayudar a elucidar sobre qué componentes del programa de Graduación impulsan los resultados. Dado que estas evaluaciones estudian un conjunto de intervenciones, no es posible aislar los componentes de la intervención que impulsan los resultados. Las variaciones por país revelan algunos indicios preliminares. Por ejemplo, en Etiopía los hogares de tratamiento y comparación tuvieron acceso a apoyo al consumo a través de un programa de alimentos a cambio de trabajo. Los hogares de tratamiento en Etiopía mostraron algunos de los efectos más importantes de todos los países en relación con los hogares de comparación, lo que sugiere que el apoyo al consumo por sí solo no impulsó estos resultados. Mayores evaluaciones para probar la efectividad de los componentes individuales del programa, como lo están haciendo actualmente los investigadores en la evaluación de Ghana, pueden ayudar a dilucidar qué aspectos de la intervención son necesarios para generar impactos similares.

Autor: Alison Fahey | **Editores:** Nathanael Goldberg, Claire Walsh | **Diseño:** Elizabeth Bond, Amanda Kohn

Cita Sugerida: Boletín de Política de J-PAL e IPA. 2015 “Construyendo medios de subsistencia estables para los más pobres”. Cambridge, MA: Abdul Latif Jameel Poverty Action Lab e Innovations for Poverty Action.

Envíenos sus comentarios a publications@povertyactionlab.org.

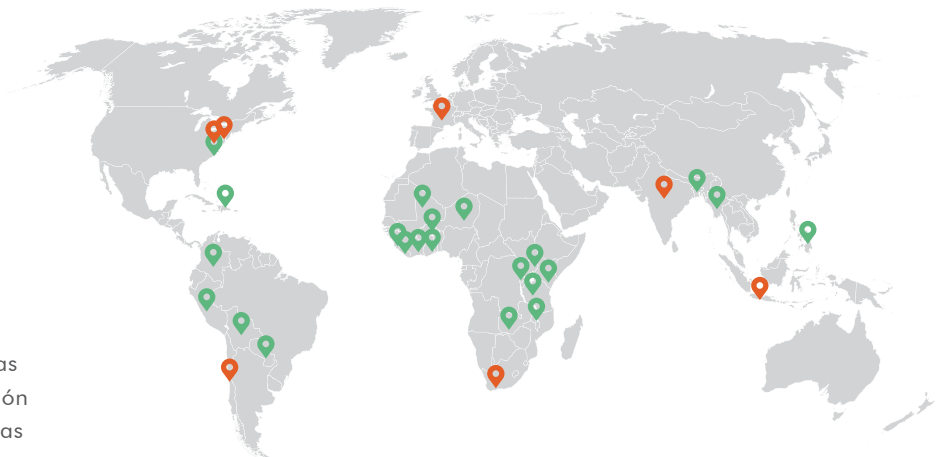
OFICINAS DE IPA Y J-PAL EN TODO EL MUNDO

Innovations for Poverty Action (IPA) es una organización internacional de investigación que descubre y promueve soluciones efectivas para problemas de pobreza global.

poverty-action.org

El Abdul Latif Jameel Poverty Action Lab (J-PAL) es una red de profesores afiliados en todo el mundo que se encuentran unidos por el uso de evaluaciones aleatorias para responder preguntas críticas para la mitigación de la pobreza. La misión de J-PAL es reducir la pobreza asegurando que las políticas estén basadas en la evidencia científica.

povertyactionlab.org



PROGRAMA PAÍS DE IPA

OFICINAS REGIONALES DE J-PAL