

ห้องสมุดงานวิจัย สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ



E47244

**SUSTAINABILITY AND OUTREACH OF A KACHIN CHURCH
MICROFINANCE INSTITUTION IN BURMA**

MS. SENG NU PAN

**A THESIS SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE REQUIREMENTS
FOR THE DEGREE OF MASTER OF ARTS PROGRAM IN INTERNATIONAL DEVELOPMENT STUDIES
FACULTY OF POLITICAL SCIENCE
CHULALONGKORN UNIVERSITY
ACADEMIC YEAR 2010
COPYRIGHT OF CHULALONGKORN UNIVERSITY**

600254173



SUSTAINABILITY AND OUTREACH OF A KACHIN CHURCH MICROFINANCE INSTITUTION IN BURMA



Ms. Seng Nu Pan

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Arts in International Development Studies

Faculty of Political Science

Chulalongkorn University

Academic year 2010

Copyright of Chulalongkorn University



ความยั่งยืนและการขยายบริการของสถาบันการเงินชุมชนที่ดำเนินการโดยฝ่ายศาสนจักรของชาวคะฉิ่นใน

ประเทศพม่า

นางสาว เสง หนู พัน

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต

สาขาวิชาการพัฒนาระหว่างประเทศ

คณะรัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปีการศึกษา 2553

ลิขสิทธิ์ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

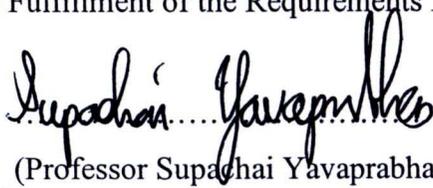
Thesis title SUSTAINABILITY AND OUTREACH OF A KACHIN
 CHURCH MICROFINANCE INSTITUTION IN BURMA

By Ms. Seng Nu Pan

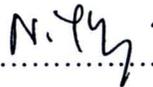
Field of Study International Development Studies

Thesis Advisor Carl Nigel Middleton, Ph.D.

Accepted by the Faculty of Political Science, Chulalongkorn University in
Partial Fulfillment of the Requirements for the Master's Degree.

Dean of Faculty of Political Science
(Professor Supachai Yavaprabhas, Ph.D.)

THESIS COMMITTEE

Chairperson
(Naruemon Thabchumpon, Ph.D.)

Thesis Advisor
(Carl Nigel Middleton, Ph.D.)

External Examiner
(Mya Than, Ph.D.)

เซง นู พัน: ความยั่งยืนและการขยายบริการของสถาบันการเงินชุมชนที่ดำเนินการ โดย
ฝ่ายศาสนจักรของชาวคะฉิ่นในประเทศพม่า (SUSTAINABILITY AND
OUTREACH OF A KACHIN CHURCH MICROFINANCE INSTITUTION
IN BURMA) อ. ที่ปริกษาวิทยานิพนธ์หลัก: ดร. คาร์ล มิดเดิลตัน, 115 หน้า.

E47244

ในปัจจุบัน รูปแบบของธนาคารประชาชนหรือธนาคารกรามีนของ มูหมัด ยูนูส ได้รับความสนใจเพิ่มมากขึ้นในประเทศพม่าเพื่อเป็นแนวทางต่อสู้กับปัญหาความยากจน ถึงกระนั้น การศึกษาเกี่ยวกับสถาบันการเงินชุมชนขนาดย่อมของประเทศพม่ายังไม่เป็นที่ปรากฏ วิทยานิพนธ์ เล่มนี้ จึงมุ่งศึกษาการประเมินความยั่งยืนและการขยายบริการของสถาบันการเงินขนาดย่อมที่ ดำเนินการโดยฝ่ายศาสนจักรทางภาคเหนือของประเทศพม่า รวมทั้งศึกษาทัศนคติและความรู้สึก ของผู้กู้ที่มีต่อผลกระทบที่เกิดขึ้นระหว่างความยั่งยืนและการขยายบริการของสถาบันการเงินและ อิทธิพลเรื่องทุนทางสังคมจากฝ่ายศาสนจักร

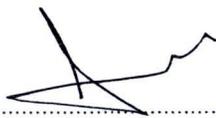
ระบบเครดิตยูเนียนของศาสนจักรดำเนินการอย่างยั่งยืน แต่ไม่มีความยั่งยืนด้านการเงิน เนื่องจากการบริหารจัดการที่ไม่มีประสิทธิภาพ โครงสร้างองค์กรไม่แข็งแรง วิธีการจัดการเงินกู้ไม่ เหมาะสม การกระจายข้อมูลข่าวสารไม่ทั่วถึง การทุจริตของผู้กู้ยืม ลักษณะทางวัฒนธรรมของชาว คะฉิ่นต่อกิจกรรมเล็กๆที่สร้างรายได้ รวมถึงสภาพแวดล้อมทางการเมืองและเศรษฐกิจในประเทศ พม่า การศึกษาพบว่า ศาสนจักรต้องเลือกระหว่างความยั่งยืนของระบบหรือการเข้าถึงกลุ่มคน ยากจน มีผู้กู้ยืมเพียงร้อยละ 30 เท่านั้นที่สามารถจ่ายเงินคืนได้ เนื่องจากผู้กู้มักจะใช้เงินกู้ในการ บริโภคมากกว่าที่จะนำไปลงทุนประกอบอาชีพ

บทบาทด้านต้นทุนทางสังคมของศาสนจักรในด้านความยั่งยืนและการขยายบริการนั้นมีความซับซ้อนเนื่องจากมันสามารถช่วยเรื่องการชำระหนี้หรือประนอมหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม ระบบ เครดิตยูเนียนได้ช่วยบรรเทาปัญหาความยากจนแก่สมาชิกศาสนจักรบางส่วน โดยการพัฒนาศักยภาพมนุษย์และสนับสนุนเงินทุนแก่ผู้ประกอบการขนาดย่อมซึ่งสมาชิกเห็นพ้องกันว่าสิ่ง เหล่านี้เป็นบริการทางการเงินที่ดีที่สุด

สาขาวิชา การพัฒนาระหว่างประเทศ
ปีการศึกษา 2553

ลายมือชื่อผู้ผลิต.....

ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา.....



C. Middleton

5281007324: MAJOR INTERNATIONAL DEVELOPMENT STUDIES
 KEYWORDS: MICROFINANCE, SUSTAINABILITY/OUTREACH/SOCIAL
 CAPITAL

SENG NU PAN: SUSTAINABILITY AND OUTREACH OF A KACHIN
 CHURCH MICROFINANCE INSTITUTION IN BURMA
 THESIS ADVISOR: CARL MIDDLETON, Ph.D., 115 pp.

E47244

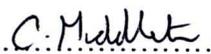
There is increasing interest in Muhammad Yunus's Grameen Bank microfinance model as a means of addressing the needs of Burma's poverty, but there have been no studies of locally led micro-finance institutions (MFIs) in Burma. This study assesses the sustainability and outreach of a church-run microfinance institution in northern Burma bringing to the fore borrowers' perspectives on impacts by examining the tensions between sustainability and outreach, and the influence of church social capital.

The credit union is operationally sustainable but it is not financially sustainable due to poor management, weak organizational structure, inappropriate loan methodology, imperfect information, borrower deception, Kachin cultural values about small income-generating activities, and the broader political and economic environment in Burma. The study finds that the credit union faces a trade-off between sustainability and its outreach to the poor. It attains only 30% repayment rates as most borrowers, particularly the poor often use their loans for consumption rather than generation incomes leaving them entrenched in debt rather than helping them escape from poverty.

The role of church social capital in sustainability and outreach is complex as it can facilitate outreach and compromise repayment rates. Yet despite its imperfections, the credit union does help alleviate the poverty of some church members by allowing them to develop human capital and financing micro-enterprises. Church members consider it the best provider of financial services in their locale.

Field of study: International
 Development Studies
 Academic year: 2010

Student's signature: 

Advisor's signature: 

ACKNOWLEDGEMENTS

I thank many people who helped me with completing this thesis. I am grateful to my supervisor Carl for his continuous support, commitment, and hard work to have a better thesis. Without his assistance, this journey would have been harder and the final product would not have been better. I express my gratitude to Curt for his assistance, patience, and all the support he has given me to complete the thesis. Above all, I owe so much gratitude to my grandmother who teaches me how to work hard and has supported me all along to realize my dreams. Without her support and love, things would have been harder. I thank Sean for his passion for microfinance in Burma and his encouragement, and support for my thesis topic.

I am grateful to my thesis committee members, Ajarn Nauruemon and Ajarn Mya Than, for giving me useful advice for field research and being there when I needed help. I would like to express my gratitude to Chris, our program officer, for his patience and prompt responses to my emails and helping me with formatting and giving me advice. I thank Khun Ohm, our course coordinator, for his friendly support and reminder emails about the thesis deadlines and throughout the study. I am grateful to Khun Jeab and Khun Oh for their assistance with thesis procedure and process.

I feel blessed to have such a great group of classmates, my wonderful friends, who I met during this study and who motivate me to work hard and to do better. I am grateful to all of them for their support and for making the thesis process less painful. I am grateful to Ma San Latt for her concise and clear instructions on thesis process and advice. I appreciate Matoom's help with translation and feel grateful to her.

Last, but not least, I owe so much to the interviewees, particularly defaulters, who were brave and strong enough to share their feelings about debts and to be vulnerable. I am grateful to all who contributed to completing thesis. I am responsible for all the shortcomings and weaknesses in the thesis.

CONTENTS

	Page
ABSTRACT (THAI)	iv
ABSTRACT (ENGLISH)	v
ACKNOWLEDGEMENTS	vi
CONTENTS	vii
LIST OF TABLES	xi
LIST OF FIGURES	xii
LIST OF ABBREVIATIONS	xiii
CHAPTER I INTRODUCTION	1
1.1 Introduction.....	1
1.2 Background of the Study.....	1
1.2.1 Microfinance Institutions (MFIs)	1
1.2.2 MFIs in Burma.....	3
1.3 Statement of the Problem.....	3
1.4 Research Questions.....	3
1.5 Objectives of Research.....	4
1.6 Hypothesis.....	4
1.7 Conceptual Framework.....	5
1.8 Research Methodology.....	8
1.8.1 Resources.....	8
1.8.2 Understanding the Institutional Arrangement of MRBCCU.....	9
1.8.3 Sampling.....	9
1.8.4 Measurement of Church Social Capital and its Role in Loan Repayment.....	10
1.8.5 Measurement of Outreach.....	12
1.8.6 Evaluation of Sustainability.....	12
1.9 Ethical Issues.....	12
1.10 Research Scope.....	13
1.11 Significance of the Research.....	13

1.12 Research Limitations.....	14
CHAPTER II LITERATURE REVIEW.....	15
2.1 Introduction.....	15
2.2 Microfinance.....	15
2.3 Welfarist and Institutionalist Approaches to Microfinance.....	16
2.4 Trade-offs between Sustainability and Outreach?	18
2.4.1 Proponents of trade-off between Sustainability and Outreach.....	18
2.4.2 Disputants of the Trade off between Sustainability and Outreach.....	20
2.5 A Critical Microfinance Triangle.....	21
2.6 Key Factors for Repayment Rate.....	23
2.7 Key Factors for Default.....	24
2.8 Challenges to Achieving Sustainability.....	25
2.9 Three Empirical Case Studies.....	27
2.9.1 Sustainability and Outreach of the Grameen Bank.....	27
2.9.2 Loan Methodologies of the Grameen Bank.....	28
2.9.3 Sustainability and Outreach of BancoSol.....	31
2.9.4 Loan Methodologies of BancoSol.....	32
2.9.5 Sustainability and Outreach of Bank Rakyat Indonesia (BRI).....	32
2.9.6 Loan Methodologies of BRI.....	32
2.10 Microfinance in Burma.....	33
2.11 Conclusion.....	34
CHAPTER III FINANCIAL SERVICES IN MUNG RAWT, THE KACHIN STATE, BURMA.....	36
3.1 Introduction.....	36
3.2 Introduction to MRBCCU.....	40
3.2.1 Delivery of Financial Services.....	42
3.2.2 Changes in MRBCCU.....	45
3.3 Formal Financial Services in Mung Rawt.....	47
3.3.1 Myanmar Economic Bank (MEB)	49

3.3.2 <i>Zay thamawayama athin</i> or <i>Zay thama</i> Market Cooperative Enterprise Team.....	49
3.3.3 Quarter-led MFIs.....	50
3.4 Informal Sources of Loans and Savings in Mung Rawt.....	52
3.4.1 Rotating Savings and Credit Associations (ROSCAs)or <i>Su kyay</i>	54
3.4.3 Informal Moneylenders.....	57
3.4.4 Debt Cycle?	57
3.5 Conclusion.....	58

CHAPTER IV IMPACT OF MRBCCU’S MANAGEMENT AND ORGANIZATIONAL STRUCTURE ON SUSTAINABILITY AND

OUTREACH.....	60
4.1 Introduction.....	60
4.2 Organizational Structure.....	61
4.3 Loan Delivery Process.....	62
4.4 Accountability.....	64
4.5 Transparency and Feedback Mechanisms.....	65
4.6 Leadership Skills of the MRBCCU Staff.....	66
4.7 Five Aspects of Outreach: Worth; Cost, Breath, Gender, Depth.....	66
4.8 Non-Borrowers: Voluntary or Involuntary Exclusion?.....	72
4.9 Conclusion.....	73

CHAPTER V IMPACT OF THE LOANS..... 75

5.1 Introduction.....	75
5.2 The Use of MRBCCU Loans among Regular Payers and Defaulters.....	75
5.2.1 Use of Loans by Regular Payers and their Impacts.....	76
5.2.2 Use of Loans by Defaulters and Their Impacts.....	77
5.3 Perceptions and Feelings of the Regular Payers and Defaulters.....	79
5.4 Kachin Cultural values.....	83
5.5 Burma’s Political and Economic Circumstances.....	83
5.6 Conclusion.....	84

CHAPTER VI THE ROLE OF CHURCH SOCIAL CAPITAL IN SUSTAINABILITY AND OUTREACH.....	86
6.1 Introduction.....	86
6.2 Participation in Church Activities.....	87
6.3 Information about Reputation.....	88
6.4 Trust.....	89
6.4.1 Trust of the MRBCCU Staff towards Borrowers.....	90
6.4.2 Trust of the Borrowers and Depositors towards the MRBCCU.....	90
6.5 Reciprocity.....	91
6.5.1 Reciprocity of the MRBCCU towards Borrowers.....	93
6.5.2 Reciprocity of the Borrowers.....	93
6.6 Conclusion.....	94
CHAPTER VII CONCLUSION AND RECOMMENDATIONS.....	95
7.1 Conclusion.....	95
7.2 Recommendations.....	97
7.2.1 Loan Methodology.....	98
7.2.2 Management and Organizational structure.....	99
REFERENCES.....	101
APPENDICES.....	106
APPENDIX A.....	107
APPENDIX B.....	108
APPENDIX C.....	109
APPENDIX D	110
APPENDIX E.....	111
BIOGRAPHY.....	115

LIST OF TABLES

Table	Page
1 From Grameen I to Grameen II	30
2 General Information about the MRBCCU.....	43
3 Changes in MRBCC.....	46
4 Formal Financial Services in Mung Rawt.....	48
5 Informal Financial Services in Mung Rawt.....	53
6 Comparison between YMCA and MRBCCU	56
7 Different Characteristics between Regular Payers and Defaulters.....	79
8 Allocation of the Profits of MRBCCU.....	107
9 Balance Sheet of MRBCCU (09/2009-02/2010)	108
10 Income and Expense of MRBCCU (09/2008-02/2009)	109
11 Balance Sheet of MRBCCU (09/2008-02/2009)	109
12 Allocation of Profit (09/2008-02/2009)	110

LIST OF FIGURES

Figure	Page
1 Conceptual Framework for the Sustainability and Outreach of MRBCCU	8
2 Sampling of Interviewees.....	10
3 Marginal Returns on the Very Poor and the Better-off Borrowers.....	19
4 A Critical Microfinance Triangle.....	22
5 Economic Activity by Occupational Category in the Kachin State.....	39
6 Mung Rawt Church under the Structure of the KBC.....	41
7 Access to Formal and Informal financial services by a Church Member.....	57
8 Organizational Structure of MRBCCU.....	61
9 Process of Monthly Loan Disbursement.....	62
10 Trend of the Number of New Loans at MRBCCU.....	70
11 Loan Use by Interviewed Regular Payers and Defaulters.....	76
12 Tithes Use.....	88
13 Reciprocity within Church.....	92

LIST OF ABBREVIATIONS

BRI	Bank Rakyat Indonesia
CGAP	Consultative Group to Assist the Poor
IGOs	Intergovernmental Organizations
INGOs	International Non-governmental Organizations
KBC	Kachin Baptist Convention
KTC	Kachin Theological College
MAI	Ministry of Agriculture and Irrigation
MDM	Medecins du Monde
MEB	Myanmar Economic Bank
MIX	Microfinance Information Exchange
MSF	Medecins Sans Frontier
MFI	Microfinance Institution
MPPC	Myanmar Philadelphia Pentecostal Church
MRBCCU	Mung Rawt Baptist Church Credit Union
NGOs	Non-governmental Organizations
ROE	Return on Equity
UNDP	The United Nations Development Programme
USDA	Union of Solidarity and Development Association
USAID	United States Agency for International Development
ROSCAs	Rotating Savings and Credit Associations
YMCA	Young Men's Christian Association