



MICROFINANCE ET PROTECTION DE LA SANTÉ

De nombreuses institutions de microfinance—en particulier celles qui servent les très pauvres—connaissent trop bien l'impact considérable que les crises de santé si courantes peuvent avoir sur la capacité de leurs clients à rembourser, épargner et faire épanouir leurs efforts de microentreprise. Ces institutions **cherchent des approches durables qui aident à protéger la santé de leurs clients tout en solidifiant les performances financières institutionnelles.**

Freedom from Hunger, une organisation reconnue pour son expertise en matière de services intégrés financiers et non-financiers pour les pauvres, a lancé l'initiative *Microfinance et protection de la santé (MAHP)* en janvier 2006 grâce au financement de la Fondation Bill et Melinda Gates. L'initiative a pour but de développer et de tester des produits et services intégrés de microfinance et de protection de la santé qui auront un impact positif sur la vie des clients tout en restant pratique et durable pour les institutions de microfinance (IMF). Aujourd'hui, ses services de microfinance et de protection de la santé sont offerts à pratiquement 2,3 millions de clients de la microfinance dans dix pays différents.

Innovations de protection de la santé déployées par Freedom from Hunger et ses partenaires

Freedom from Hunger a collaboré initialement avec cinq IMF en Afrique, en Asie et en Amérique Latine pour mener des études de marché et pour concevoir et tester un choix de produits et de services de protection de la santé. Chaque IMF a développé un « paquet » qui combinait plusieurs des éléments suivants pour satisfaire d'une manière cohésive et efficace les besoins spécifiques de leur clientèle.



Éducation sanitaire

- Des séances d'éducation interactive sur des thèmes comme la santé prénatale, le paludisme, la fièvre dengue, les maladies infantiles courantes, le VIH/SIDA et l'assainissement de l'eau
- Des formations sur la manière de gérer les chocs financiers liés à la santé, de planifier à l'avance pour faire face aux dépenses courantes de santé et de profiter au mieux des



Financement de la santé et microassurance

- Prêts de santé
- Comptes d'épargne-santé
- Prêts pour les primes d'assurance-maladie et liens avec la microassurance-santé

Liens avec des prestataires de santé

- Prestataires de santé ambulants qui proposent des services d'éducation sanitaire, des soins préventifs et des diagnostics dans les zones rurales
- Des recommandations pour obtenir des soins secondaires privés et publics
- Un programme de prestataire agréé avec des soins primaires à prix réduits pour les clients ruraux



Accès aux produits sanitaires

- Des visites de porte-à-porte par les entrepreneurs du village pour renforcer l'éducation sanitaire, vendre des produits sanitaires et des médicaments et recommander des prestataires médicaux locaux
- La vente de produits sanitaires, tels que les moustiquaires imprégnées d'insecticide, les produits de planification familiale, les solutions de réhydratation orale et les dispositifs de traitement et de stockage de l'eau domestique
- La distribution par microfranchise de médicaments essentiels à des prix abordables



Impacts de *Microfinance et protection de la santé*

Échelle. En décembre 2012, les produits et services MAHP offerts par 25 IMF et institutions de promotion de l'auto-assistance atteignaient 2,3 millions de clients (presque 11,5 millions de personnes, en comptant les membres de leurs familles) dans dix pays différents.

Résultats au niveau des clients. Des études soignées ont détecté des changements cruciaux au niveau statistique dans la modification des connaissances et des comportements, comme la considérable satisfaction des clients et du personnel. Par exemple :

- En Bolivie, 24% des clients de CRECER interviewés disaient n'avoir jamais vu de médecin avant de participer au programme.
- En Inde, l'utilisation essentielle des solutions de réhydratation orale pour soigner les enfants ayant la diarrhée, l'une des principales causes de décès chez les enfants locaux, est passée de 60 à 88% dans la zone du programme de Bandhan.
- Au Burkina Faso, le pourcentage de clients du RCPB qui cherchent à obtenir des soins préventifs a augmenté de 9 à 24% dans la zone MAHP.
- Au Bénin, les familles dans la zone du programme du *Crédit avec Éducation* du PADME étaient 23% plus nombreuses à posséder une moustiquaire antipaludique.
- Aux Philippines, 100% des clients de CARD interviewés recommanderaient le produit de microassurance-santé à d'autres personnes, et 88% ont dit que ce produit les avait déjà énormément aidés.



Résultats au niveau de l'IMF. Freedom from Hunger a constaté que les IMF ont la capacité de fournir efficacement et durablement une gamme de produits sanitaires à bas prix et que ces produits apportent également en retour un bénéfice pour les IMF. Les résultats ont inclus ce qui suit :

- Les analyses de coût ont indiqué que la conséquence de ces divers services a été un coût net pour les IMF de 1,59 \$ US en moyenne par client et par an et que ces coûts ont baissé au fur et à mesure que le programme s'est développé.
- Certains produits de protection de la santé, tels que les prêts de santé, peuvent être rentables pour l'IMF. D'autres produits (tels que les liens avec les prestataires locaux) peuvent finir par ne pas produire de revenus directs pour l'IMF mais peuvent contribuer d'une manière importante, et avec un coût très faible, à sa mission sociale.
- L'évidence suggère que des augmentations sont constatées dans la croissance et la rétention des clients pour les IMF qui offrent des services de santé. Si ces produits ont montré une croissance de 5% pour les clients nouveaux ou conservés, alors ils auraient effectivement un bénéfice net pour les IMF, ce qui signifie que le coût des produits de protection de la santé peut être neutre voire même être rentable.

Ressources et outils MAHP actuellement disponibles



Freedom from Hunger s'engage non seulement à encourager des innovations pour aider efficacement les pauvres à sortir de la pauvreté, mais aussi à partager des informations qui seront une source d'inspiration et un instrument pour plus de déploiement et d'innovations. L'organisation est fortement convaincue que ceci est nécessaire pour apporter des approches réussies aux dizaines de millions de personnes du monde entier qui les utiliseront.

À cet effet, les ressources suivantes sont désormais disponibles :

Guides techniques : Ces outils pratiques présentent aux dirigeants des IMF, aux praticiens et aux réseaux quels sont les nombreux éléments à considérer lors de la conception d'un produit et leur donnent les informations nécessaires, basées sur leur expérience, sur le pour et le contre de chaque approche. Leurs destinataires les utiliseront lors de la mise en œuvre de leurs propres produits et services relatifs à la santé.

- **Étude de marché pour la microfinance et la protection de la santé : Un guide technique pour les IMF**
- **Développer des liens avec les prestataires de santé : Un guide technique pour les IMF**
- **Prêts de santé : Un guide technique pour les IMF**
- **Épargne-santé : Note technique**

Modules d'éducation

Chaque module ou série « de conversations techniques d'apprentissage » est composé de sept séances de 30 minutes qui ont été conçues pour être livrées aux groupes de clients lors des réunions périodiques. Chaque thème inclut : (1) un guide d'utilisation destiné aux formateurs pour former et coacher les agents de terrain à propos d'un thème particulier (le « Guide du formateur »), et (2) un guide de référence à l'intention des agents de terrain qu'ils utilisent lors de la livraison des séances sur le terrain (le « Guide de l'animateur »).

- **Planifier pour une meilleure santé**
Ce thème guide les participants à considérer leurs risques financiers relatifs à la santé, à partager leurs stratégies pour y faire face et à évaluer comment les divers produits financiers (tels que l'épargne ou les prêts de santé offerts par l'IMF) peuvent satisfaire ces besoins.
- **Utiliser les services de santé**
Ce thème habilite les participants à améliorer leurs pratiques d'utilisation des services de santé en détaillant comment et quand accéder aux services sanitaires locaux et régionaux, ce à quoi ils peuvent et doivent s'attendre et aide les participants à négocier pour recevoir un traitement adéquat.
- **Bonnes habitudes sanitaires**
Ce thème se concentre sur la prévention des maladies chroniques. Les participants discutent des maladies (telles que l'hypertension, le diabète et le cancer) présentes dans leurs communautés, prennent connaissance des comportements qui mettent leurs familles en danger, et considèrent des pratiques alternatives qui sont à la fois réalistes et appropriées à leur situation.
- **Assurance-maladie – Se préparer pour faire face à la maladie**
Ce thème habilite les familles pauvres à gérer les coûts et les risques de la maladie en leur donnant les outils et les informations pour évaluer les produits disponibles d'assurance-maladie, prendre des décisions informées au sujet de l'adhésion, et utiliser l'assurance de manière appropriée pour protéger la santé et leurs biens financiers.
- **Des familles en bonne santé : Eau potable, assainissement et hygiène**
Ce thème permet aux participants de réduire le fardeau sanitaire et financier des maladies véhiculées par l'eau en les dotant des connaissances et de l'accès à des interventions qui visent à améliorer l'accès à l'eau potable et à adopter des pratiques améliorées d'assainissement et d'hygiène dans leurs familles.

- **Série d'éducation sanitaire de Freedom from Hunger**

En tant que leader de longue date dans la conception de programmes destinés aux groupes de jeunes et de femmes démunies qui souffrent de faim chronique en Afrique, en Asie et en Amérique latine, Freedom from Hunger propose une gamme complète de modules d'éducation sanitaire. Ces modules sont conçus pour être pertinents, faciles d'utilisation, ludiques et axés sur les changements de comportements ou de pratiques. Les thèmes d'éducation sanitaire comprennent ceux qui sont axés sur la planification familiale et la santé maternelle, la petite enfance et les maladies infantiles courantes, la nutrition, la santé sexuelle et reproductive des femmes, et plus encore.

Analyses des coûts et des bénéfices

Cette série d'articles détaille les centres de coût, les revenus et les bénéfices ou pertes nettes associés aux produits de protection de la santé que certaines IMF proposent. Ces articles donnent un aperçu des coûts liés à la livraison de tels produits et des bénéfices indirects qui peuvent accroître par conséquent les résultats financiers de l'IMF.

Freedom from Hunger—Leader dans les services intégrés

Fondée en 1946, Freedom from Hunger est connue pour ses innovations dans les services intégrés. En particulier, l'innovation du *Crédit avec Éducation* qui associe la microfinance à l'éducation basée sur le dialogue est destinée aux groupes de femmes autogérés. Le modèle du *Crédit avec Éducation* comprend de la formation sur des thèmes de santé, de gestion de la microentreprise et de finance. Des études rigoureuses ont documenté les impacts statistiquement significatifs du *Crédit avec Éducation*, y compris les améliorations du statut économique, de l'habilitation des femmes et du statut sanitaire et alimentaire des enfants dont les mères participent au programme. Grâce à la création de l'initiative *Microfinance et protection de la santé (MAHP)*, Freedom from Hunger lance une nouvelle ère dans la microfinance, une ère qui répond à la volonté des institutions de microfinance d'aider leurs clients à rester en bonne santé, à faire épanouir leurs microentreprises et qui satisfait les besoins de santé les plus urgents des familles vivant dans la pauvreté.



Les partenaires de Freedom from Hunger pour l'initiative MAHP

Bénin : PADME

Bolivie : CRECER

Burkina Faso : RCPB

Equateur : Cooprogreso, FACES, Oikocredit

Ghana : Sinapi Aba Trust

Inde : Aga Khan Rural Support Program, Access Development, Bandhan, ESAF, Gram-Utthan, Nidan, Pioneer Trad, PMD, Reach India, SKDRKP, World Women's Banking, West Bengal Voluntary Health Association

Pérou : ADRA Peru, FINCA Peru, Financiera Confianza, PRISMA, Oikocredit

Philippines : CARD

Vietnam : TYM

International : Campagne du Sommet du Microcrédit, Praticiens des secteurs de la santé et de la microfinance dans la région des Andes, Center for Health Market Innovations de l'institut Results for Development

Pour en savoir plus à propos de *Microfinance et protection de la santé*, pour partager les innovations, outils et leçons de votre organisation et pour télécharger ou demander des documents, prière de visiter www.freedomfromhunger.org/resources/microfinance-health.