



MICROFINANZAS Y PROTECCIÓN DE LA SALUD

Muchas instituciones microfinancieras – en particular las instituciones que atienden las necesidades de los más pobres – han presenciado el impacto significativo que pueden tener en la vida de los clientes las crisis causadas por enfermedades demasiado frecuentes afectando su capacidad de pago, ahorro y éxito en sus micronegocios. Estas instituciones buscan **alcanzar enfoques sostenibles que les permitan proteger la salud de sus clientes y, al mismo tiempo, proteger sus propios resultados financieros.**

Freedom from Hunger, una organización con reconocida especialización en la integración de servicios financieros y no financieros para los pobres, lanzó la Iniciativa Microfinanzas y Protección de la Salud (MAHP) en enero 2006 gracias al respaldo financiero de la fundación Bill & Melinda Gates. La meta de la iniciativa es desarrollar y someter a prueba productos y servicios integrados de protección de la salud y microfinanzas que tengan un impacto positivo en las vidas de las clientas y un carácter práctico y sostenible para las instituciones microfinancieras (IMF). Actualmente, estos servicios ya están beneficiando a aproximadamente 2,3 millones de clientas en diez países.

Innovaciones para la protección de la salud demostradas por Freedom from Hunger y sus asociadas

Freedom from Hunger colaboró con cinco IMF de África, Asia y América Latina en la conducción de un estudio de mercado y el diseño y prueba de una serie de productos y servicios de protección de la salud. Cada IMF desarrolló un “paquete” que combinaba varios de los siguientes elementos con el propósito de satisfacer las necesidades específicas de la clientela de una manera cohesiva, eficiente y eficaz.



Educación en temas de salud

- Sesiones educativas interactivas sobre la salud: paludismo, dengue, salud prenatal, enfermedades comunes que atacan a los niños, VIH/SIDA y agua y sanidad.
- Capacitación sobre cómo hacer frente a las crisis financieras asociadas a problemas de salud, cómo planificar con anticipación para enfrentar los gastos de enfermedades comunes y cómo obtener el mayor provecho de los servicios de salud locales.



Financiamiento y microseguros

- Préstamos para la salud
- Cuentas de ahorro para la salud
- Préstamos para cubrir el pago de las primas de un seguro de salud y la conexión con un microseguro



Convenios con proveedores de servicios de salud

- Proveedores de salud móviles que ofrecen educación en temas de salud y servicios de prevención y diagnóstico en áreas rurales
- Derivaciones a proveedores del sector privado y público para tratamiento especializado
- Programa de proveedores preseleccionados quienes ofrecen descuentos por sus servicios a clientes de áreas rurales



Acceso a productos de la salud

- Visitas a domicilio a cargo de emprendedoras comunitarias: refuerzan la educación, venden productos y medicinas y ofrecen referencias con proveedores locales
- Venta de productos de la salud como mosquiteros tratados con insecticidas, productos para la planificación familiar, soluciones de rehidratación oral y dispositivos para el tratamiento y almacenamiento de agua.
- Distribución de medicinas esenciales a bajos precios bajo esquemas de microfranquicia.

Impactos de la iniciativa *Microfinanzas y Protección de la Salud*

Escala A diciembre de 2012, 25 IMF e Instituciones que promueven programas de autoayuda ofrecían los productos y servicios de MAHP a 2,3 millones de clientes (aproximadamente 11,5 millones de personas, incluyendo a los miembros de sus familias) en diez países.

Resultados a nivel de la clientela La investigación rigurosa ha detectado cambios estadísticamente significativos en los conocimientos y comportamientos, así como considerable de satisfacción entre el personal y la clientela. Por ejemplo:

- En Bolivia, 24% de las clientas entrevistadas de CRECER indicó que nunca habían visto a un doctor antes de participar en el programa
- En India, el uso de soluciones de rehidratación oral para tratar casos de diarrea infantil – una de las causas principales de muerte entre los niños locales – aumentó de 60% a 88% en el área de intervención de Bandhan
- En Burkina Faso, el porcentaje de clientes de RCPB que buscó tratamiento preventivo aumentó de 9% a 24% en el área de intervención de MAHP
- En Benín, las familias que residen dentro del área donde se presta *Crédito con Educación* mostraron 23% más de probabilidades de adquirir una red de protección contra el paludismo
- En Filipinas, el 100% de las clientas entrevistadas de CARD recomendaría el producto microseguro de salud a otros, mientras que 88% indicó que este producto ya les había ayudado significativamente



Resultados a nivel de la IMF Freedom from Hunger ha identificado que las IMF tienen la capacidad para prestar con efectividad y sosteniblemente una serie de productos para la salud a un costo razonable y que estos productos benefician también a las IMF. Los hallazgos revelaron lo siguiente:

- Los análisis de costos revelaron que estos diferentes servicios representan para las IMF un costo neto promedio de US\$1,59 por cliente al año y que estos costos bajan con el crecimiento del programa.
- Algunos productos de protección de la salud, como los préstamos para la salud, pueden ser rentables para las IMF. Otros productos, como las conexiones con proveedores locales, probablemente nunca generen ingresos directos para las instituciones pero contribuyen significativamente a su misión social a un costo muy bajo.
- La evidencia sugiere que ocurre un incremento en las tasas de crecimiento y retención de clientas para las IMF que ofrecen servicios de salud. Si estos productos resultaran en un aumento de 5% en la base de clientas nuevas o clientas existentes, entonces éstos resultarían efectivamente en una ganancia neta para las IMF, lo cual significa que los productos de protección de la salud representan un costo neutral o incluso mejor.

Recursos y herramientas de MAHP disponibles



El compromiso de Freedom from Hunger no se limita a impulsar innovaciones eficaces que habilitan a las personas de escasos recursos a salir de su situación de pobreza, sino también a compartir información que inspire y permita continuar con la réplica e implementación de innovaciones necesarias para llevar modelos exitosos a millones de beneficiarios en todo el mundo.

Para tal fin, en la actualidad ofrecemos los siguientes recursos:

Guías técnicas

Las guías técnicas que hemos desarrollado se convierten en herramientas prácticas para gerentes, profesionales y redes de microfinancieras; ofrecen información comprobada sobre aspectos a tener en cuenta al momento de diseñar productos, considerando las ventajas y desventajas de diferentes métodos. Los usuarios de estas guías se beneficiarán con esta información durante la implementación de sus propios productos y servicios relacionados con la salud.

- **Estudio de mercado sobre la integración de servicios microfinancieros con servicios de protección de la salud: Una guía técnica para las IMF**
- **Cómo desarrollar convenios con proveedores de servicios de salud: Una guía técnica para las IMF**
- **Préstamos de salud: Una guía técnica para las IMF**
- **Ahorros de salud: Información técnica**

Módulos educativos

Cada módulo educativo o serie de “Conversaciones Técnico-Educativas” se compone de siete sesiones de media hora, diseñadas para impartirse a grupos de clientas durante reuniones periódicas. Cada tema incluye: (1) una guía para capacitadores, a usarse para capacitar y apoyar a los asesores de campo en el tema (“Guía del capacitador”), y (2) una guía para los asesores de campo que les sirve de referencia al impartir las sesiones en campo (“Guía del facilitador”).

- **Cómo planificar para una mejor salud**
Enseña a las participantes a contemplar sus riesgos financieros relacionados con la salud, compartir las estrategias que usan para hacer frente a crisis de este tipo y a evaluar la forma en que diferentes productos financieros (ahorros o préstamos ofrecidos por la microfinanciera) pueden atender estas necesidades.
- **Cómo usar los servicios de salud**
Habilita a las participantes para mejorar sus conductas al momento de buscar servicios de salud explicándoles cómo y cuándo acceder a los servicios locales y regionales de atención médica y ayudándoles a aprender a negociar para recibir un trato justo.
- **Hábitos saludables**
Se centra en la prevención de enfermedades comunes y crónicas. Las participantes hablan de las enfermedades (como hipertensión, diabetes y cáncer) que afectan a sus comunidades, aprenden qué comportamientos ponen en riesgo a sus familias y contemplan prácticas alternativas que sean realistas y apropiadas para su contexto.
- **Seguro de salud– Cómo prepararse para hacer frente a las enfermedades**
Empodera a las familias pobres enseñándoles a administrar los costos y riesgos de las enfermedades. Presenta herramientas e información para evaluar los productos de salud disponibles, tomar decisiones informadas sobre su inscripción y uso de la cobertura de manera apropiada para proteger su salud y recursos financieros.

- **Familias saludables: Agua potable, sanidad e higiene**

Ayuda a las participantes a manejar los efectos en la salud y las finanzas asociados a las enfermedades transmitidas por el consumo de agua contaminada y presenta información para mejorar el conocimiento y accesos a intervenciones orientadas a mejorar los recursos de agua potable y la adopción de prácticas apropiadas de sanidad e higiene en sus familias.

- **Serie de guías educativas en temas de salud de Freedom from Hunger**

Como líder absoluto en el diseño de planes de estudio para grupos de mujeres y jóvenes pobres que sufren hambre crónica de África, Asia y América Latina, Freedom from Hunger cuenta con una amplia gama de módulos educativos en temas de la salud cuyo diseño se caracteriza por su relevancia, facilidad de uso, método animado de enseñanza y un enfoque en el cambio de comportamientos o prácticas. Los temas educativos consideran diversas problemáticas en las áreas de planificación familiar y salud materna, enfermedades comunes que afectan a los niños, nutrición, salud sexual y reproductiva de la mujer, entre otros.

Análisis de costos y beneficios

Esta serie de documentos presenta en detalle los costos, ingresos y ganancias o pérdidas netas asociadas con la oferta de los productos de protección de la salud de algunas IMF. Ofrecen una idea estimada sobre el costo de la prestación de dichos productos y los beneficios indirectos para el desempeño financiero de la IMF.

Freedom from Hunger—Líder en servicios integrados

Freedom from Hunger, fundada en 1946, es reconocida por sus innovaciones y servicios integrados. Su innovación *Crédito con Educación* unifica servicios microfinancieros y de educación basada en el diálogo para grupos autogestionados de mujeres. El modelo *Crédito con Educación* incluye capacitación en temas de salud, negocios y finanzas. Varios estudios rigurosos han documentado los impactos estadísticamente significativos de este modelo, tales como el empoderamiento de las mujeres y mejoras en la situación económica de las participantes y el estado de salud y nutrición de los hijos de las madres que participan en el programa. Con la creación de la iniciativa MAHP, Freedom from Hunger dio inicio a una nueva era en las microfinanzas creando una capacidad para responder al deseo de las IMF de ayudar a sus clientas y mantener una buena salud, lograr el florecimiento de sus micronegocios y atender las necesidades de salud más urgentes de las familias que viven en condiciones de pobreza.



IMF asociadas a

Freedom from Hunger - MAHP

Benín: PADME

Bolivia: CRECER

Burkina Faso: RCPB

Ecuador: Cooprogreso, FACES, Oikocredit

Ghana: Sinapi Abu Trust

India: 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

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

Filipinas: CARD

Vietnam: TYM

Internacional: Campaña de la Cumbre del Microcrédito, Comunidad de Práctica de Salud y Microfinanzas de los Andes, Center for Health Market Innovations/Results for Development

Para conocer más sobre *Microfinanzas y Protección de la Salud*, o si desea contarnos de sus innovaciones, herramientas y lecciones aprendidas en su organización, para descargar o solicitar materiales, visite

www.freedomfromhunger.org/resources/microfinance-health.