

Nyssens, Marthe. *Les défis des mutuelles de santé*. In: *Echos Sud*, , no. 21-22, p. 14 (2009).

La nécessité de trouver des modes alternatifs de financement solidaire de la santé s'inscrit au sein des évolutions importantes qu'ont connues les pays africains en matière de financement de la santé, caractérisées par le passage d'une gratuité des soins au mécanisme de *recouvrement des coûts*. C'est dans ce contexte que différents systèmes de micro-assurance santé sont apparus, dont la forme organisationnelle la plus répandue en Afrique de l'Ouest est la mutuelle. Les mutuelles de santé reposent sur les cinq principes suivants : un partage solidaire du risque lié à la maladie, une dynamique à base communautaire, un système de prise de décision participatif et une auto gestion par les membres, une participation libre et volontaire et enfin un caractère non lucratif. Malgré le développement important du secteur mutualiste en Afrique de l'Ouest, celui-ci demeure encore jeune et le pourcentage de population qu'il couvre, encore très modeste. Au sein du GRAP OSC, différentes dimensions ont été abordées qui constituent autant de défis à relever pour assurer un développement durable de ces mutuelles.

D'abord, nous nous sommes interrogés sur les facteurs qui conditionnent l'adhésion des populations aux mutuelles de santé. Au-delà des barrières liées aux coûts, l'affiliation à la mutuelle et le paiement régulier des cotisations nécessitent en aval la certitude d'obtenir, en cas de maladie, des soins de qualité. Une enquête effectuée dans le cadre d'un mémoire montre que les itinéraires thérapeutiques entre mutuellistes et non mutuellistes ne diffèrent pas significativement et donc questionne l'appropriation par les populations du système des soins de santé couvert par les mutuelles.

Ensuite, nous nous sommes, également, penchés sur les enjeux sous-jacents à la régulation du secteur des mutuelles, c'est à dire l'ensemble des mécanismes et institutions qui encadrent le développement du secteur. L'analyse a permis de montrer le nécessaire compromis dans les modes de régulation entre d'une part, une diffusion, une mise en réseau et une professionnalisation des mutuelles de santé devenues nécessaires à leur expansion et leur pérennité et d'autre part, le maintien de leurs principes d'autonomie et d'autogestion nécessaires à leur ancrage social et leur viabilité. Cette tension se reflète dans la question centrale de la couverture des *gros risques*, non assurés à ce jour par les mutuelles. En effet, bien que d'un point de vue de l'efficacité, cette couverture est celle qui sécuriserait le plus la situation des populations vulnérables, elle nécessite d'une part un partage du risque sur un nombre important d'adhérents et d'autre part une appropriation forte du principe de l'assurance (payer régulièrement une cotisation pour un sinistre important mais peu fréquent).

Enfin, nous avons étudié la manière dont peuvent se combiner la microfinance et la micro-assurance santé, en vue de voir si des articulations adéquates de ces deux domaines sont susceptibles de permettre une meilleure inclusion économique et sociale des populations vulnérables. Suite à notre analyse, il apparaît que si ces deux mécanismes répondent à un réel besoin des populations, de nombreux modèles d'articulation ont été développés par les opérateurs. Pour évaluer la plus value d'un modèle particulier d'articulation, il s'agit de s'assurer qu'il participe au renforcement des deux volets considérés et non pas d'une logique visant à privilégier l'un au détriment du développement de l'autre.

Marthe Nyssens au nom de l'axe « économie sociale » du GRAP -OSC

J. Defourny, J. Failon, M. Labie, M. Vermer, P. Wélé

Labie, M., Nyssens M., Wélé P., 2007, Microfinance et micro-assurance santé : réflexions sur des articulations possibles à partir de quelques expériences au Bénin et au Burkina Faso, Mondes en Développement, Vol.35-2007/3-n°139, 1- 15

Bonaventure Mètonmassé Gbenhaou H., Socio Anthropologie de la prévoyance en matière de santé chez les Fon au Bénin., Cas des populations du département du Zou, Mémoire DEA interuniversitaire Population- Développement, Territoire, 2008.

Actes « Universités, Recherche et Appui aux politiques de coopération au développement », Colloque de restitution des travaux menés en Afrique subsaharienne par les Groupes de Recherche en Appui à la Politique (GRAP) de la CUD 27 et 28 novembre 2008 - Palais d'Egmont – Bruxelles

Failon J., Defourny J., La promotion des mutuelles de santé : quels facteurs induisent l'adhésion ?

Vermer M., Nyssens M., Wélé P., Le défi de la régulation des mutuelles de santé au Bénin