



Centre International de Développement et de Recherche

## Promotion de Mutuelles de Santé dans les départements du Sud Borgou des Collines au Bénin

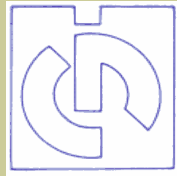
Programme initié et réalisé par le Centre International de  
Développement et de Recherche

Financement : DDC Suisse

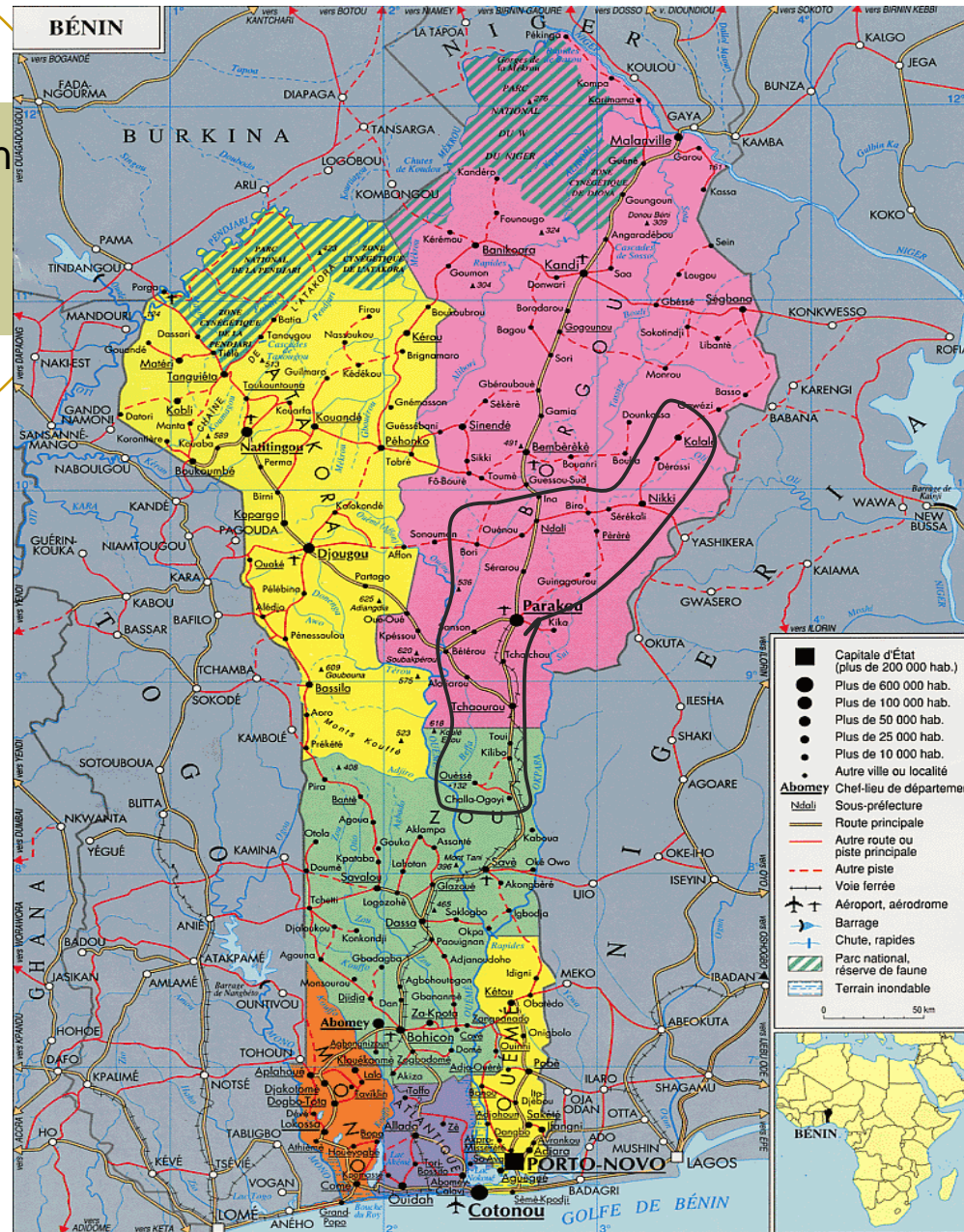


Centre International de Développement et de Recherche

- Le programme a démarré en Septembre 1994 dans le Sud Borgou à l'initiative du CIDR. Il est financé par la Coopération Suisse, et a été réalisé par le CIDR jusqu'en Juin 2007
- Depuis juillet 2007, le RAS, Réseau Alliance Santé assure la maîtrise d'ouvrage du programme.
- Au-delà des résultats obtenus, il a été riche d'enseignements
- L'objectif de cette présentation est de les partager avec vous

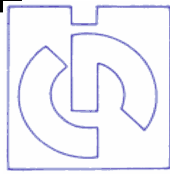


Centre In



Berne le 30/11/07

Inter Coopération Suisse



## Le plan de la présentation

1. Rappel des principes de fonctionnement d'une mutuelle
2. La mise en réseau des mutuelles
3. Le Réseau Alliance Santé en 2007
4. Le potentiel de développement du RAS : atouts et contraintes
5. Les stratégies de développement mises en œuvre par le RAS
6. Les enseignements tirés
7. Conclusion et perspectives



Centre International de Développement et de Recherche

## 1- Rappel des principes de fonctionnement d'une mutuelle

- Une mutuelle est une association de membres :
  - Qui se réunissent pour s'entraider au moyen d'une mise en commun de leurs cotisations
  - Qui définissent les services (les garanties) de la mutuelle
  - Qui élisent leurs responsables qui gouvernent et gèrent la mutuelle
  - Selon le principe du bénévolat
- La mutuelle est une organisation distincte de l'offre de soins
- Elle contractualise avec les services de santé
- Les mutuelles sont régies par un code de la mutualité spécifique qui leur impose des règles prudentielles
- La mutuelle de santé est un des outils de lutte contre les exclusions



Centre International de Développement et de Recherche

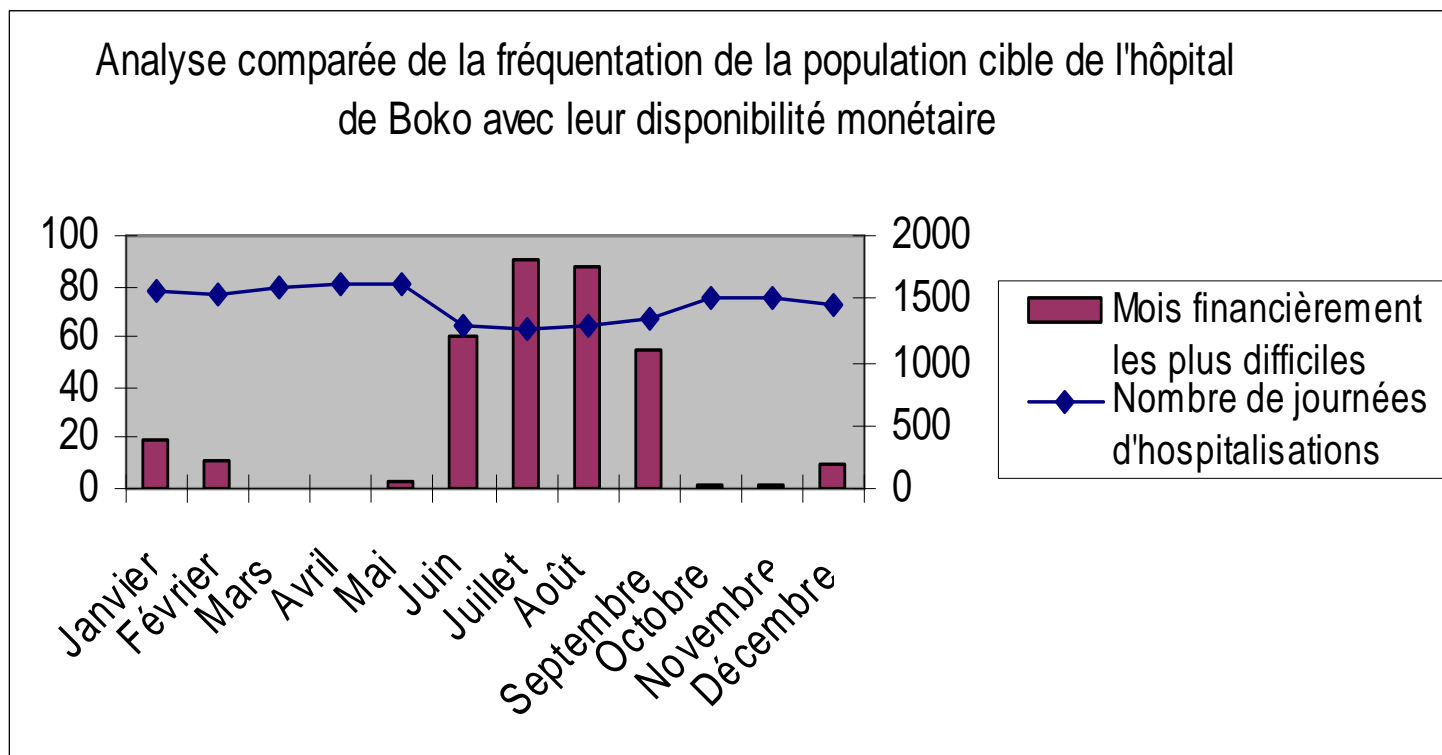
Pourquoi cette région a-t-elle été choisie ?

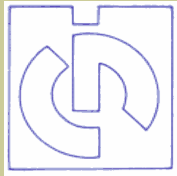
1. L'existence d'exclusions importantes des services de santé
2. Un contexte économique et social relativement favorable : culture du coton et villages bien organisés
3. L'existence d'un réseau d'hôpitaux privés sans but lucratif performants



Centre International de Développement et de Recherche

## Les exclusions des services hospitaliers dans le sud Borgou



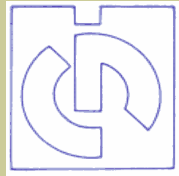


Centre International de Développement et de Recherche

## 2- La mise en œuvre du programme

- Les phases de mise en œuvre du programme :
  - Une phase pilote de 3 ans menée dans 5 villages (1995-1997)
  - Une phase d'extension de 3 ans (1998-2000)
  - Une phase de structuration du réseau (2001-2004)
  - Une phase d'autonomisation (2005-2007)
- Aujourd'hui, le réseau Alliance Santé est autonome. Le CIDR lui apporte un appui technique à la demande





Centre International de Développement et de Recherche

## 2- La mise en œuvre du programme

- Différentes méthodologies ont été testées lors de la mise en œuvre du programme : organisation des mutuelles, produits proposés, contractualisation avec les prestataires, ...
- Un réseau régional s'est progressivement construit
- Nous présenterons le fonctionnement des mutuelles et du réseau aujourd'hui
- Puis les enseignements tirés des méthodologies mises en œuvre.



Centre International de Développement et de Recherche

Le RAS Réseau Alliance Santé au Bénin

# La taille du réseau en 2006



Centre International de Développement et de Recherche

Le RAS Réseau Alliance Santé au Bénin

<b>Les effectifs en brut</b>	<b>Juin 2006</b>
Population cible	333 207
Nombre de villages mutualistes	141
Nombre de mutuelles en activité	29
Nombre total d'adhérents	3 070
Nombre de bénéficiaires assurés	21 024

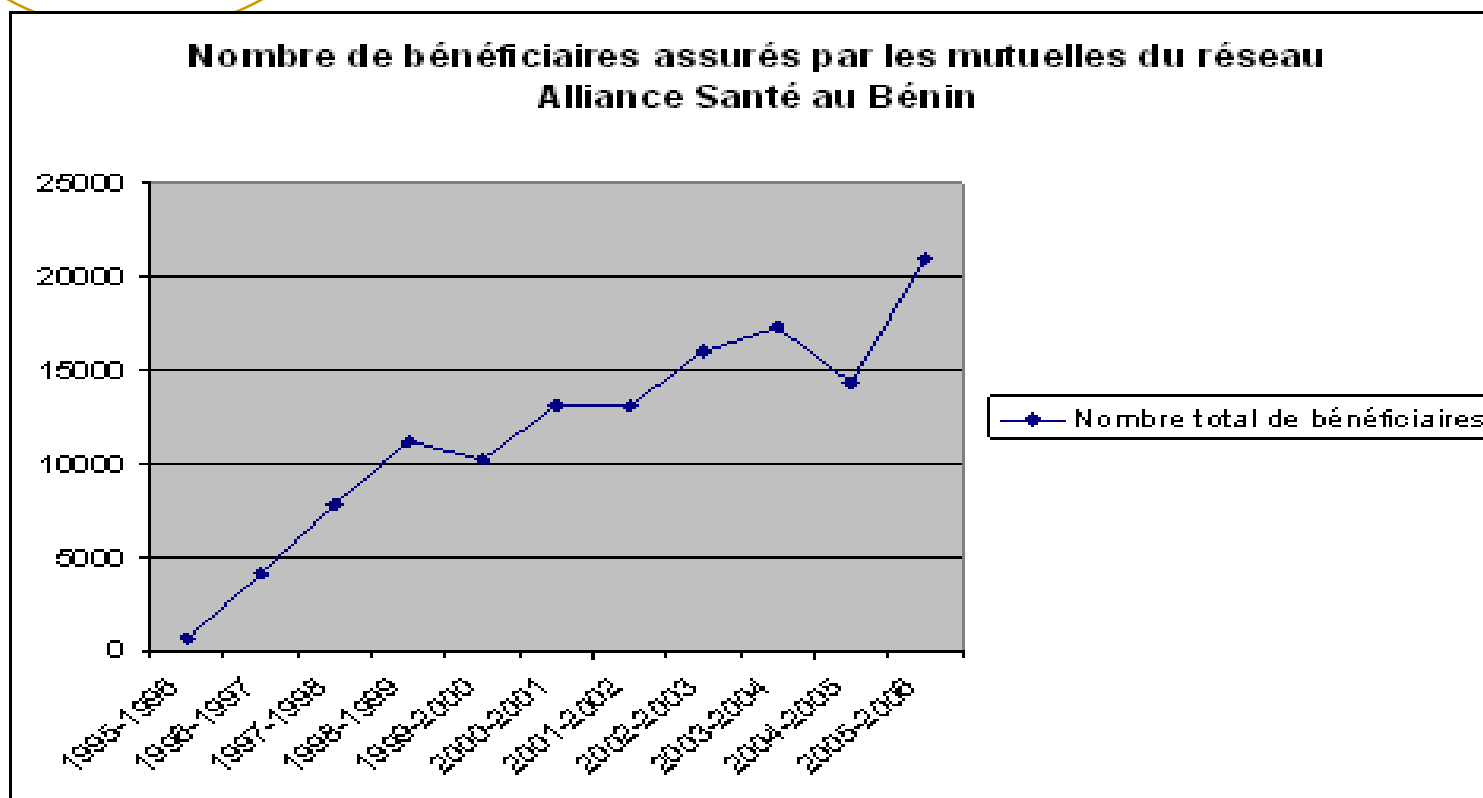
  

Nombre total de bénéficiaires inscrits depuis le démarrage du programme	43 797
---	--------



Centre International de Développement et de Recherche

## Le RAS Réseau Alliance Santé au Bénin





Centre International de Développement et de Recherche

Le RAS Réseau Alliance Santé au Bénin

Quels services les mutuelles  
proposent-elles aujourd'hui ?



Centre International de Développement et de Recherche

### 3- Les services offerts par les mutuelles

- Un produit familial couvrant les soins primaires et secondaires au niveau du district avec franchise ou TM.
  - Adhésion volontaire par famille
  - Prix moyen de la cotisation par personne et par an 1575 FCFA (2.4 €)
  - Une campagne d'adhésion par an.
- 2 mutuelles proposent un produit scolaire couvrant 4 000 élèves durant leur scolarité (350 FCFA par élève et par année scolaire (0.5 €))

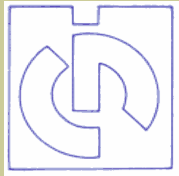


Centre International de Développement et de Recherche

### 3- Les services offerts par les mutuelles

Nombre et type de prestataires travaillant avec les mutuelles du réseau

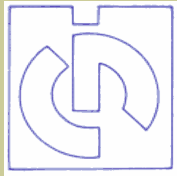
Services de santé	2005-06
CS publics et UVS	33
Hôpitaux privés sociaux	03
FS privées du secteur formel	04
FS privées informelles	01



Centre International de Développement et de Recherche

# Comment les mutuelles sont-elles organisées ?

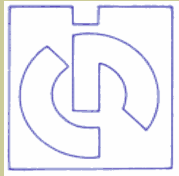




Centre International de Développement et de Recherche

#### 4- Organisation et fonctionnement des mutuelles du RAS

- Les mutuelles sont des mutuelles d'arrondissement regroupant plusieurs villages
- Dans chaque village, les adhérents constituent des groupements mutualistes entre 4 et 5 par village.
- Les délégués des groupements sont membres du CA de la Mutuelle d'arrondissement
- Les mutuelles situées dans le même district sanitaire se regroupent en Inter mutuelle
- Toutes les mutuelles sont membres du réseau Alliance santé

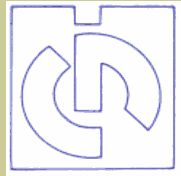


Centre International de Développement et de Recherche

#### 4- L'organisation des mutuelles

- Les cotisations sont gérées par des mutuelles d'arrondissement qui regroupent plusieurs villages
- Les mutuelles d'une même zone sanitaire constitue une Inter mutuelle
- Chaque mutuelle est membre de l'Assemblée Générale du Réseau Alliance santé

**LES ORGANISATIONS MUTUALISTES DU BORGOU ET DES COLLINES (BENIN)**



**Réseau Alliance Santé**

**Zone sanitaire**

**Inter mutuelles**

**3 HOPITAUX**

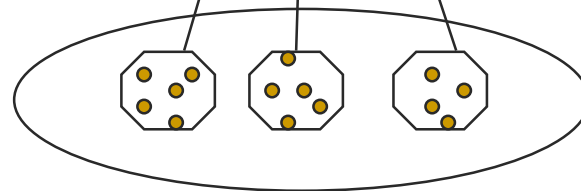
**Arrondissement**

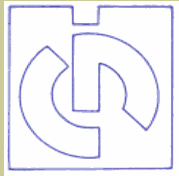
**Mutuelle D'arrondissement**

**Mutuelle D'arrondissement**

**33 Centres de santé**

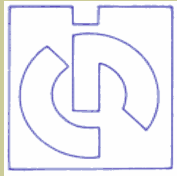
**Villages**





Centre International de Développement et de Recherche

Comment les produits de micro  
assurance maladie sont-ils gérés ?



Centre International de Développement et de Recherche

## 5- La gestion des produits de micro assurance maladie

- Les secrétaires des groupements collecte les cotisations des adhérents
- Les Bureaux des mutuelles collectent les cotisations dans les villages
- Les Bureaux délèguent la gestion des produits à un gestionnaire mutualiste
- Le gestionnaire mutualiste est salarié du RAS
  - Il participe à l'enregistrement des membres
  - Il contrôle les factures et paie les prestataires
  - Il tient la comptabilité des mutuelles et de l'Inter Mutuelle
  - Il aide à l'organisation des réunions statutaires de mutuelles et de l'Inter mutuelle

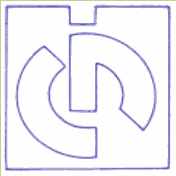


Centre International de Développement et de Recherche

## 5- la gestion de la micro assurance maladie

- Le Réseau Alliance santé effectue le suivi et le contrôle des risques :
  - Il met à disposition des mutuelles un fonds de garantie
  - Il gère également un fond de réassurance pour permettre aux mutuelles d'étendre leurs garanties.
  - Il passe de contrats d'objectifs avec les mutuelles

**LES ORGANISATIONS MUTUALISTES DU BORGOU  
ET DES COLLINES (BENIN)**



**Réseau Alliance Santé**

Suivi et contrôle  
des risques  
Contrôle financier  
Audit médicaux

**Zone sanitaire**

Comptabilité  
Gestion des  
garanties

**Gestionnaire  
mutualiste**

**Inter mutuelles**

Allocation  
du fonds de garantie

**Arrondissement**

Collecte  
les cotisations  
dans les villages

**Mutuelle  
D'arrondissement**

**Villages**

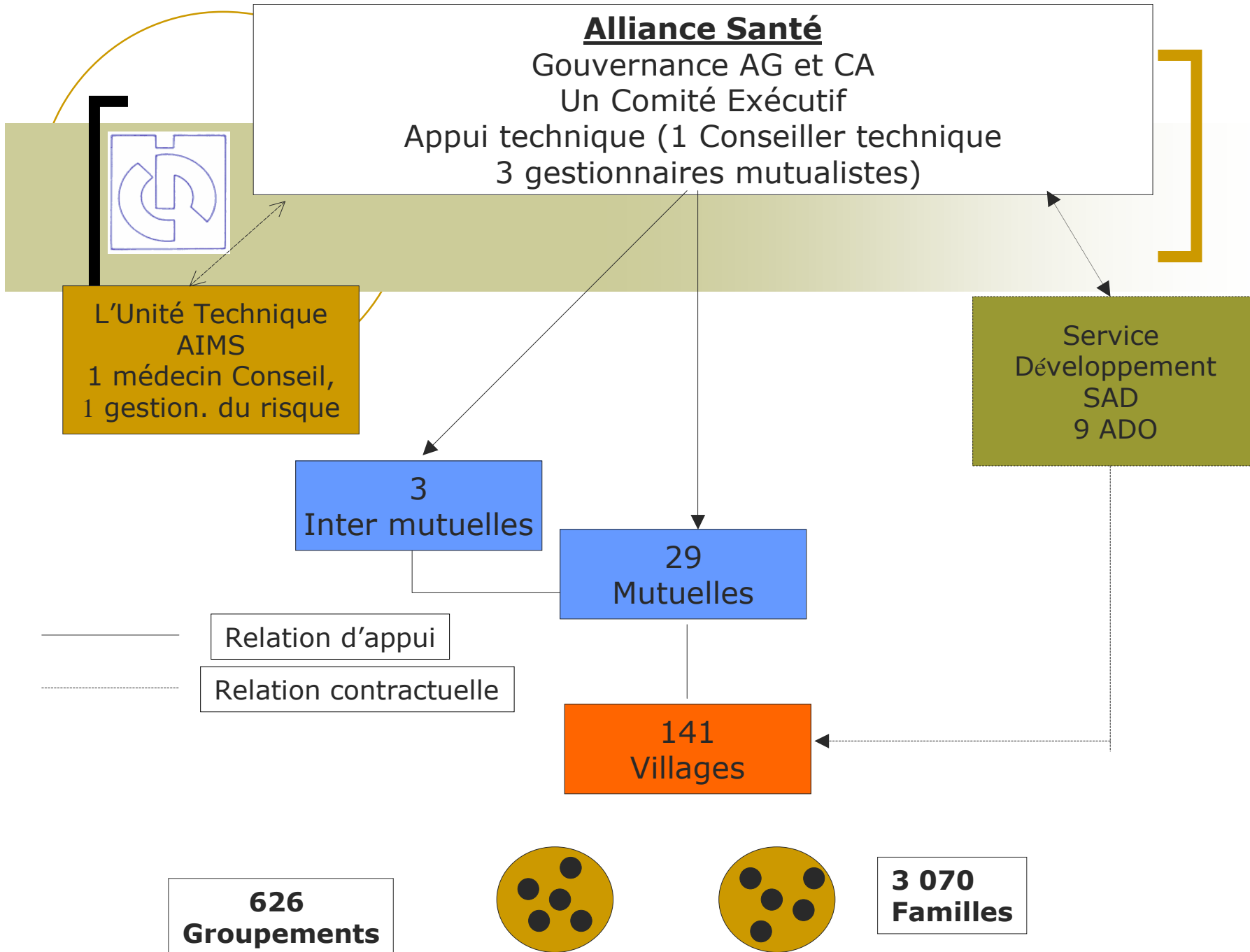
Information  
Sensibilisation  
Collecte des cotisations  
Chez les ménages



Centre International de Développement et de Recherche

# Comment le Réseau Alliance Santé est-il structuré ?







Centre International de Développement et de Recherche

Le réseau est –il financièrement  
viable ?



Centre International de Développement et de Recherche

## 6- La viabilité financière des mutuelles

- La situation des mutuelles est saine :
  - Elles couvrent leur charge à 100 %
  - Les frais de gestion représentent moins de 15 % des cotisations collectées
  - Le taux de sinistralité est de 65%
  - Les mutuelles allouent 10 % de leur cotisation au financement du RAS
  - Pour l'exercice 2005-2006, les mutuelles ont collecté 33,5 millions de cotisations (50 000 €) et payé 21 millions de prestations.



Centre International de Développement et de Recherche

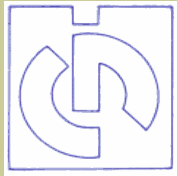
## 6- La viabilité financière du Réseau

- Le Réseau Alliance Santé n'est pas encore financièrement autonome
- La stratégie en cours de mise en œuvre repose sur :
  - Une allocation de 20 % des cotisations des mutuelles
  - Une croissance des effectifs qui devront atteindre 55 000 assurés.
  - Une diversification des clients du service technique
  - La diversification des sources de financement



Centre International de Développement et de Recherche

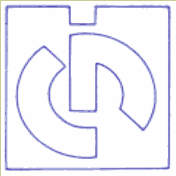
# Quel est le potentiel de développement et de viabilité du RAS ?



Centre International de Développement et de Recherche

## 7- Le potentiel de développement du RAS : les atouts

- Une capacité et une expertise pour développer de nouveaux produits :
  - Amélioration des produits familiaux
  - Diffusion du produit scolaire
  - Conception d'un produit collectif « Maternité sans risques » : les villages mobilisent des fonds collectifs qui couvrent l'accouchement et ses complications
  - Conception de produits adaptés aux besoins de groupe cible : Assurance accidents pour des taxis motos : une garantie spécifique est proposée par les mutuelles à des associations de taxi motos qui couvrent les dommages physiques



Centre International de Développement et de Recherche

## 7- Le potentiel de développement du RAS : les atouts

- Un système de gestion et de contrôle fonctionnel
- Une crédibilité et une bonne image de marque
  - Le RAS participe à la politique de santé au niveau départemental et national pour les sujets le concernant
  - Des contact sont en cours pour impliquer les mutuelles dans la gestion des la gratuité de soins pour les femmes enceintes et les enfants de 0-5 ans



Centre International de Développement et de Recherche

Quelles sont les contraintes qui freinent le développement du Réseau ?

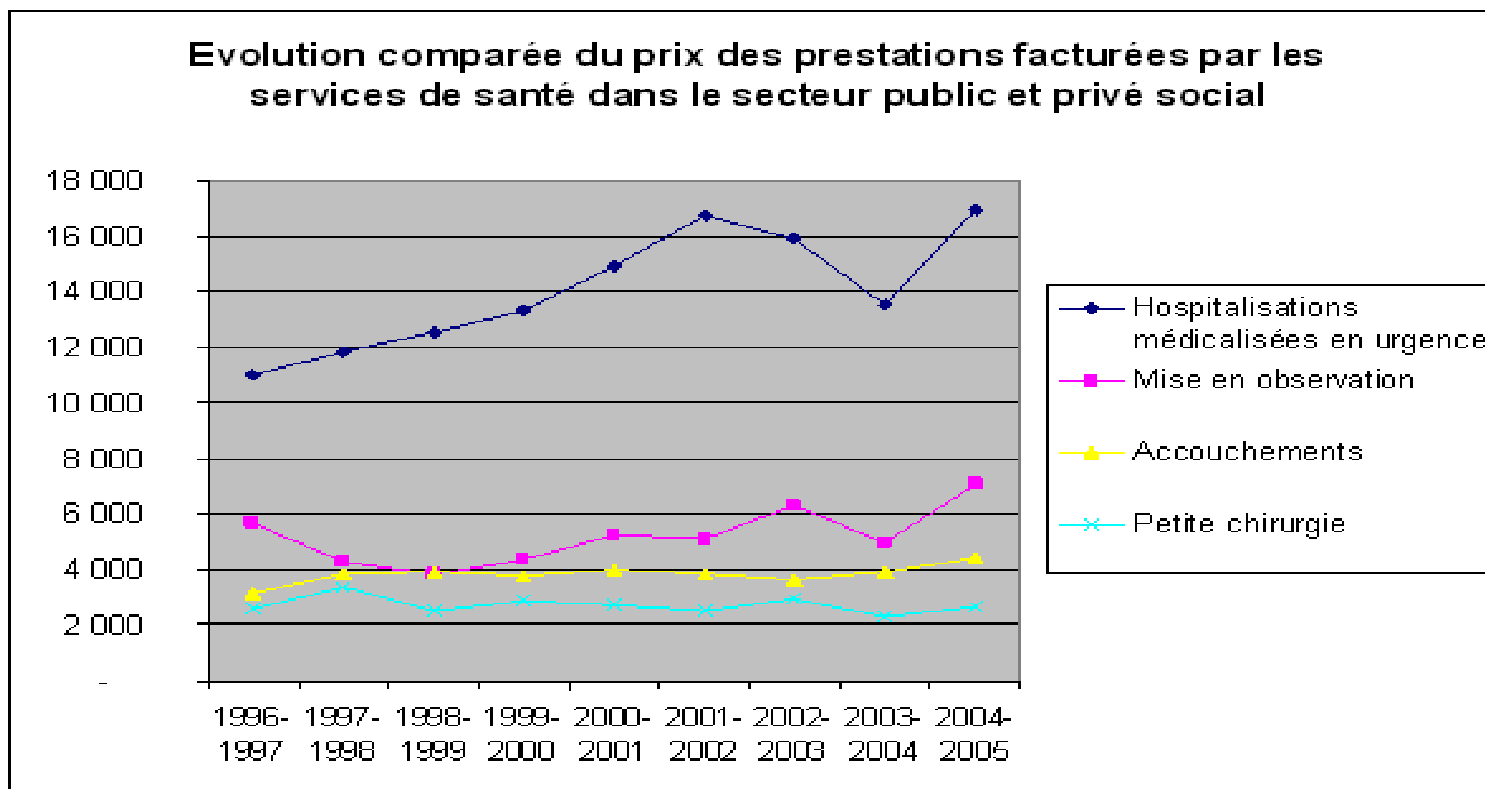




Centre International de Développement et de Recherche

## 8- Les contraintes au Développement du RAS

■ Des prix de soins en constante augmentation

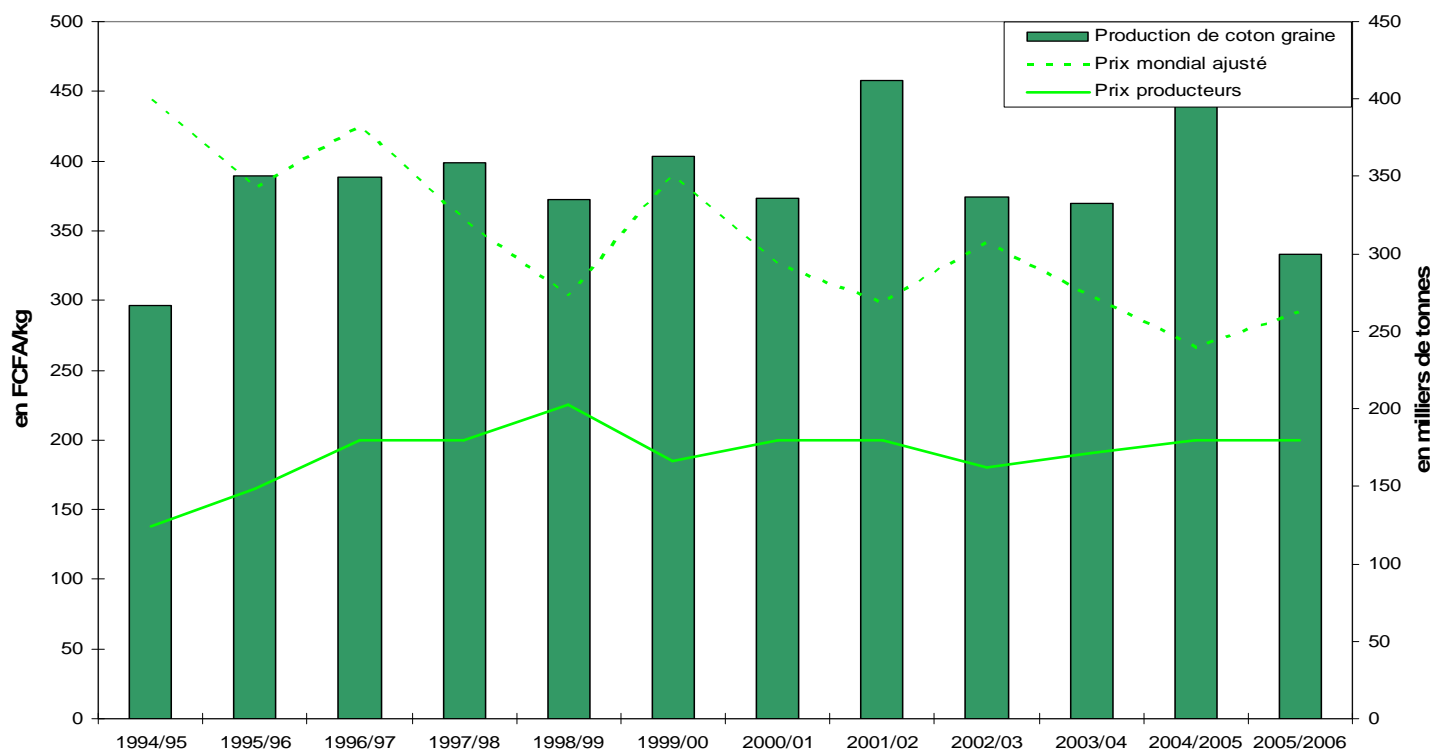




Centre International de Développement et de Recherche

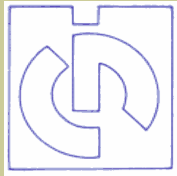
## 8- Les contraintes au Développement du RAS

Un pouvoir d'achat qui stagne depuis 10 ans



Berne le 30/11/07

Inter Coopération Suisse



Centre International de Développement et de Recherche

## 8- Les contraintes au Développement du RAS

- Une qualité de soins dans les services publics qui ne s'améliorent pas :
  - Des agents de santé de l'état qui résistent au contrôle exercé par les mutuelles de santé sur la tarification des prestations
  - Des ruptures de stocks de médicaments qui influent négativement sur les services proposés par les mutuelles
  - Des mutualistes parfois mal accueillis dans les services publics de santé
  - Leur droit ne sont pas toujours respectés



Centre International de Développement et de Recherche

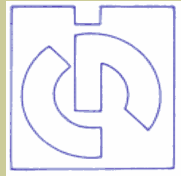
# Quels sont les stratégies de développement mis en œuvre par le RAS ?



Centre International de Développement et de Recherche

## 9- les stratégies développés par le Réseau Alliance santé

1. **Concevoir des produits adaptés au faible pouvoir d'achat des groupes cibles** : diversification des produits
2. **Contractualiser la qualité des soins et le contrôle de la tarification avec les services publics**
  1. La tarification au forfait des prestations
  2. La diversification des sources d'approvisionnement en médicaments
  3. L'instauration de primes à la performance pour les agents
  4. Le suivi des contrats dans les monitorings des CS
3. **S'articuler avec des systèmes de financements nationaux** en cours de définition pour la gratuité des soins pour les femmes enceintes et les enfants de 0-5 ans.
4. **Responsabiliser les villages sur des objectifs de croissance des effectifs**



Centre International de Développement et de Recherche

Quels sont les enseignements  
tirés de l'expérience ?

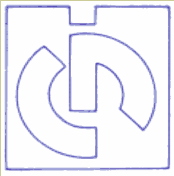


Centre International de Développement et de Recherche

## 10-Les enseignements sur l'impact des mutuelles

Le CIDR est en train de réaliser une étude d'impact des mutuelles de santé au Bénin

1. Les mutuelles sont des organisations efficaces de lutte contre les exclusions financières des services de santé
  1. Les mutualistes fréquentent deux fois plus les services de santé que les non mutualistes : 0.64 recours contre 0.32.
  2. Les mutuelles réduisent les exclusions partielles : les mutualistes achètent la totalité des traitements prescrits
  3. Le taux d'accouchement médicalement assisté est de près de 90 %.



Centre International de Développement et de Recherche

## 10- Les enseignements sur l'impact des mutuelles et du RAS

### 2- Les mutuelles améliorent le financement des services de santé :

- Un mutualiste dépense 4 fois plus dans un centre de santé qu'un non mutualiste.
- Lorsque les effectifs augmentent, la dépense des non mutualiste ne baisse pas.

### 3- Les mutuelles ont un pouvoir de régulation de l'offre de soins

1. Elles exercent une pression sur les personnels de santé
2. Elles contrôlent la tarification et la qualité de leurs prestations

### 4- Mais elles ne peuvent seules améliorer la qualité des services sans une implication forte des services de l'état





Centre International de Développement et de Recherche

## Conclusions et perspectives-1

1. Une interrogation existe sur la capacité des mutuelles à couvrir une part significative de la population dans un délais raisonnable
2. Le coût de mise en place pose également question
3. La tentation est grande pour les états et les organismes qui les appuient de vouloir, par souci d'efficience, concevoir des dispositifs nationaux de facilitation de l'accès aux soins qui pourraient rapidement couvrir l'ensemble de la population :
  1. Retour à la gratuité des soins,
  2. Couverture médicale universelle



Centre International de Développement et de Recherche

## Conclusions et perspectives-2

Le CIDR appuie la création de réseaux de mutuelles au Bénin mais également en Guinée, en Tanzanie, au Kenya, en Ouganda, aux Comores et bientôt au Tchad et au Cameroun.

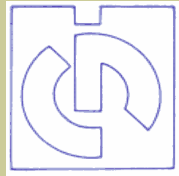
1. Au Kenya et en Tanzanie,
  1. Des systèmes nationaux de micro assurance maladie existent pour le secteur informel (NHIF au Kenya et CBHF en Tanzanie)
  2. Mais leur taux de pénétration demeurent extrêmement bas dans le secteur informel (1.5 % au Kenya, 3 % en Ouganda)
2. En Afrique de l'Ouest,
  1. Les gouvernements tentent d'instaurer la gratuité de certaines prestations (pour les indigents, les femmes enceintes et/ou pour les enfants)
  2. Mais leur application est rarement effective



Centre International de Développement et de Recherche

### Conclusions et perspectives-3

- 2- L'expérience au Bénin et ailleurs indique que l'impact des mutuelles est plus important que la taille des effectifs qu'elles représentent ne le laisserait penser :
1. Les réseaux participent aux instances de concertation mises en place par le Ministère de la Santé
  2. Elles sont sollicités pour gérer des fonds publics destinés à des groupes cibles : fonds d'indigence ou d'équité (en Guinée et au Bénin)
  3. En Tanzanie et au Kenya, les mutuelles distribuent les produits de micro assurance maladie nationaux et augmentent significativement leur portée



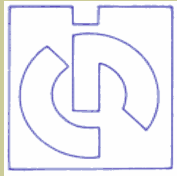
Centre International de Développement et de Recherche

### Conclusions et perspectives-3

**Conclusion 1 :** Les mutuelles de santé ne sont pas **seules** à même de favoriser l'accès de tous à des soins de qualité.

Mais dans le contexte Africain, elles ont vocation à jouer un rôle majeur dans les dispositifs nationaux de protection face au risque maladie.

**Conclusion 2 :** Ces politiques nationales de protection sociale devraient d'abord s'attacher à promouvoir des soins de qualité à un prix supportable par la collectivité.



Centre International de Développement et de Recherche

Conclusions et perspectives-3

**Il n'y aura pas de systèmes de protection sociale efficace mutualiste ou non contre la maladie sans services de santé performants.**