

Micro-assurance et présentation du programme MBP (Microfinance Best Practices)

BIM n° 37 - 21 septembre 1999
Christine POURSAT

Un nouveau champ d'innovation s'ouvre en microfinance, dont on commence à beaucoup parler : il inclut tout ce qui concerne les mécanismes d'assurance. Le domaine est vaste : assurance santé, assurance élevage, fonds d'assurance visant à sécuriser les crédits, etc.

L'idée de départ est de dire que, de même qu'il a fallu inventer une façon de faire du crédit adaptée à une population n'ayant pas accès aux banques, il faut réinventer la « micro-assurance » pour ceux qui n'ont pas accès aux produits d'assurance.

L'objectif des projets pilotes existants n'est pas toujours le même : il s'agit soit de lier crédit et assurance (« sécuriser » les crédits d'une IMF en proposant des produits d'assurance ou en mettant en place des fonds de garantie), soit de lancer spécifiquement une activité distincte (ex programme d'assurance santé non lié à une IMF). MBP a lancé plusieurs initiatives de soutien aux opérateurs s'orientant vers ce secteur.

Présentation de MBP

Le programme MBP (Microfinance Best Practices) est l'une des composantes de MIP (Micro-entreprise Innovation Project), une initiative de USAID (coopération américaine). MBP vise à développer les connaissances des pratiques existantes en microfinance, à la fois en développant des programmes de recherches qui donnent lieu à des publications régulières, et en finançant des projets correspondant à un programme fixé annuellement.

MBP s'est impliqué dans le défrichage du domaine de la « micro-assurance », en finançant depuis 1998 quatre projets pilotes dans ce domaine. MBP a par ailleurs lancé récemment une étude visant à recenser les organismes impliqués dans la mise en place de projets de ce type.

Vous pourrez trouver toutes les informations souhaitées sur les financements accordés par MBP et les publications parues sur le site de MIP : <http://www.mip.org/> (cliquer sur MBP - Best Practices).

Les initiatives de MBP dans le domaine de la « micro-assurance » :

- Dans le cadre de ses « Innovation Grants » et « Capacity-Building Grants », MBP finance depuis 1998 quatre projets d'assurance adaptée à une population défavorisée : Réseau des

Caisses de Dakar, Ugandan Health Partners, AAC/MIS en Colombie et un projet pilote d'assurance-santé du GRET au Cambodge.

Une présentation rapide de ces différents projets est consultable sur le site de MBP (voir « MBP Grants », puis « Briefing on Current Grants »).

- 11 juin 1998 : à l'initiative de MBP, une réunion du groupe de travail 'Insurance for Microfinance Sector' s'est tenue à Washington. La réunion associait des membres de DAI/MBP, CGAP, FINCA, FFH (Freedom from Hunger), ADRA, IAF, du BIT, et de SEEP Network.

Les objectifs retenus par MBP étaient les suivants :

Phase I

- coordonner les échanges d'information et animer un groupe de travail
- encourager la recherche-action sur des modèles d'assurance
 - > Identifier les expériences existantes
 - > Appuyer les expérimentations, en offrant ressources financières et appui technique
 - > Mettre en place des projets pilotes
- concevoir des outils d'analyse d'impact spécifiques
 - > étude de SEWA (ONG indienne ayant mis en place des produits d'assurance) permettant de mettre au point de premiers outils
 - > étude comparative des différentes expériences pilotes soutenues par MBP

Phase II

- > Disséminer information et techniques
- > Produire des manuels et outils de vulgarisation
- Dans le cadre des travaux de recherche financés par MBP, Calmeadow est en train de travailler sur cette thématique des produits d'assurance pour les communautés à faible revenu. Dans un premier temps, le but est de recenser les expériences d'assurance existantes.

La personne responsable de l'étude auprès de Calmeadow est Warren Brown, qui a récemment fait un appel sur Devfinance pour entrer en contact avec tous les organismes impliqués dans ce type d'expériences :

Warren Brown

Calmeadow International

Toronto, Ontario, Canada

tel. 416 486 7308

fax 416 486 7611

wsbrown@home.com <<mailto:wsbrown@home.com>>

★

★

★

Quelques éléments de bibliographie sur le sujet de l'assurance :

- > Besley T. (1995). Savings, credit and insurance, in Handbook of development economics, Behrman J. et Srinivasan T.N. Eds, Elsevier Science B-V, Amsterdam, vol.3, 2123-2207.
- > Binswanger, H. (1986). Risk aversion, collateral requirements and the market for rural credit and insurance in rural areas. In P. Hazell, C. Pomareda, & A.Valdes (Eds.), Crop Insurance for Agricultural development (1st ed., pp.67-87). London: John Hopkins University Press.
- > Binswanger, H., McIntre, J., & Urduy, C. (1989). Production relations in semi-arid African agriculture. In P. Bardhan (Ed.), The economic theory of agrarian institutions (1st ed., pp. 122-144). Oxford:Oxford University Press.
- > Calabre, S. 1994. « La fonction d'assurance du crédit agricole pour le paysan. » In Economie des politiques agricoles, Vol. III. M. Benoit-Cattin ed., Paris : Editions de la Revue Française d'Economie. 357 p.
- > Creusot, A.C. (1995). Réflexion sur la mise en place d'un système d'assurance contre les risques de l'élevage des exploitations albanaises. Montpellier : ENSA (unpublished).
- > Fishe, P., & Chen, L. (1993). Informal Financial Arrangements and the Stability of Deposit insurance in less Developed Countries. Southern Economic Journal (July).
- > Fishe, R. P. H., & R.C., V. (1988). Implications of Deposit Insurance for Informal Financial Arrangements (Mimeo). Miami: University of Miami.
- > Gautam, M., Hazell, P. B. R., & Alderman, H. (1994). Rural demand for drought insurance. Washington, DC: World Bank, Agriculture and Natural Resources Dept., Agriculture Policies Division and Policy Research Dept., Poverty and Human Resources Division.
- > Gollier, C. (1996). Vers une théorie économique des limites de l'assurabilité. Revue d'Economie Financière.
- > Hazell, P. B. R. (1992). The appropriate role of agricultural insurance in developing countries. Journal of International Development, 4(6), 567-581.
- > Kpodo, P. (1990). Africanisation of insurance: extending insurance cover to the rural population of Africa: existing programmes and the challenges of the 1990s, CTAD/AIO Workshop on African Insurance Reassessment (1990: Casablanca, Morocco). Geneva: UN.
- > Kurosaki, T. (1995). Risk and insurance in a household economy: role of livestock in mixed farming in Pakistan, Developing economies.
- > Le Pape J. ; De Mestier Y. (1995). L'assurance dans la zone franc. CFD.
- > Mishra, P. K. (1994). Crop insurance and crop credit : Impact of the comprehensive crop insurance scheme on cooperative credit in Gujarat. Journal of International Development, 6(5), 519-568.
- > Mosley, P. (1989). Crop and livestock insurance schemes in less developed countries: some issues of design. Savings and Development, 1(XIII), 5-19.
- > Mosley, P., & Krishnamurthy, R. (1995). Can crop insurance work? The case of India. Journal of Development Studies, 31 (February), 427-450.

- > Nagarajan G. ; Meyer R.L. ; Ouattara K. (1994). Financial intermediation by NGOs : implications for indigenous village groups in the Gambia. In Savings and Development, 18 (2), 211-224.
- > Nguyen, T.D.P. (1996). Une analyse néo-institutionnelle de la disparition des organisations traditionnelles d'assurance et de ses effets sur la sécurité alimentaire des populations agro-pastorales du Sahel. AUPELF-UREF.
- > Townsend R. (1994). Risk and insurance in village India. Econometrica, 62 (3), 539-591.
- > Udry, C. (1990). Credit markets in northern Nigeria : credit as insurance in a rural economy. World Bank Economic Review 4 (September), 251-271.
- > Udry C. (1995). Risk and saving in Northern Nigeria. American economic Review, 85 (5), 1287-1300.
- > Weeks, J. (1971). "Uncertainty", risk and wealth and income distribution in peasant agriculture. Journal of Development Studies, 7, 28-36.
- > World Bank. (1991). The case for a research project on drought insurance (unpublished prospectus). Washington, D.C. : World Bank Agricultural Policies Division.
- > Zaman, M. A., & Mekonnen, M. (1993). Case studies on rural insurance in Africa. Addis Ababa: UNECA/FAO.
- > Zeller M. ; Von Braun J. ; Johm K. ; Puetz D. (1994). Sources and terms of credit for the rural poor in the Gambia. Savings and Development, sup. (1/2), 167-186.

★

★

★

De : ADA-CEREMLUX

Deux précisions sont à apporter concernant le BIM 37 :

'Ugandan Health Partners' est en réalité financé non pas directement par MBP, mais par un autre programme de USAID distinct de MBP.

MBP n'est pas responsable d'un groupe de travail sur la microassurance, qui devait être mené par le BIT de même que l'étude sur SEWA. Juana Rodriguez, qui travaillait à l'époque pour le BIT, était responsable de cette coordination.