ACCÉLÉRATION DES PROGRÈS DE LA RÉALISATION DES ODD GRÂCE À L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

UNSGSA

BETTER THAN CASH ALLIANCE

UNCDF

THE WORLD BANK

OBJECTIFS DE DÉVELOPPEMENT DURABLE

En septembre 2015, l'Assemblée générale des Nations Unies a adopté un plan d'action pour le bien-être et la prospérité de notre planète et de ses habitants, intitulé « Transformer notre monde : le Programme de développement durable à l'horizon 2030 ». Le Programme comporte 17 Objectifs de développement durable (ODD), formulés en coopération avec une large gamme de parties prenantes de par le monde et adoptés par tous les États Membres des Nations Unies. Les ODD sont l'expression de la vision et des aspirations partagées de l'humanité pour l'avenir et il s'agit d'accélérer leur réalisation pour qu'ils améliorent les conditions de vie des citoyens.

Les faits exposés dans le présent compendium indiquent ce que l'inclusion financière numérique peut faire pour accélérer les progrès sur la voie de la réalisation des ODD, et avoir un impact social et économique durable pour des millions d'habitants de notre planète.

Êtes-vous chargé(e) de décisions au sein d'une instance publique, d'une entreprise privée ou de la société civile ? Nous vous invitons à vous reporter au présent compendium pour faire de l'inclusion financière numérique une priorité, qu'il s'agisse d'allouer des fonds pour établir une infrastructure numérique, de numériser vos paiements, ou d'adopter des règlements pour s'assurer que les services financiers numériques seront utilisables par tous.

Le monde connaît actuellement une révolution numérique. Les citoyens sont plus nombreux que jamais à avoir accès à la téléphonie mobile, à l'internet et à divers services numériques tels que les cartes prépayées, et le nombre ne cesse de croître. Comment cette révolution numérique peut-être nous aider à accélérer la réalisation des Objectifs de développement durable ? Une modalité importante est celle de l'inclusion financière numérique. On entend par inclusion financière la mise à la disposition de tous de services financiers d'un coût abordable, efficaces et offrant de bonnes conditions de sécurité. Les services financiers numériques inclusifs comprennent l'argent mobile, les comptes bancaires en ligne, les paiements, les assurances et le crédit électroniques, les diverses combinaisons de ces services et de nouvelles applications fintech, qui atteignent les gens jusqu'alors exclus. L'inclusion financière numérique, lorsqu'elle est assurée de manière responsable et durable dans un environnement judicieusement réglementé, impulse d'une part la croissance, mais favorise également une accélération des progrès sur la voie de la réalisation de nombreux autres ODD, ainsi qu'il ressort du présent compendium.

Les services financiers inclusifs permettent aux membres des groupes défavorisés de stocker et d'accroître leur épargne, de faire face aux chocs économiques imprévus, d'accéder à moindre coût aux avantages sociaux et d'effectuer des investissements dans des opportunités économiques pouvant les extirper de la pauvreté. C'est ainsi, par exemple, qu'au Kenya, entre 2008 et 2014, l'emploi généralisé des services financiers numérique a contribué à extirper de l'extrême pauvreté environ un million d'habitants (ODD 1). Les agriculteurs gèrent leurs risques et effectuent des investissements qui accroissent leurs rendements et leurs revenus (ODD 2). Les femmes contrôlent davantage leurs affaires financières et ont plus d'opportunités économiques (ODD 5). Les entreprises accèdent à des capitaux de fonctionnement pour se développer et créer de nouveaux emplois (ODD 8 et ODD 9). Il existe un soutien général en faveur de la réalisation de l'accès financier universel d'ici 2020, objectif de la Banque mondiale. Le présent compendium décrit les modalités selon lesquelles l'inclusion financière numérique peut accélérer les progrès en vue de la réalisation de 13 ODD. Une action mondiale s'impose dans ce sens.

Le présent compendium est le produit d'une collaboration entre le Bureau de la Mandataire spéciale du Secrétaire général des Nations Unies pour la promotion de services financiers accessibles à tous qui favorisent le développement (UNSGSA), Sa Majesté la Reine Máxima des Pays-Bas, l'Alliance Better Than Cash, le Fonds d'équipement des Nations Unies (UNCDF) et la Banque mondiale.

AVANT-PROPOS

En ma capacité de Mandataire spéciale du Secrétaire général des Nations Unies pour la promotion de services financiers accessibles à tous qui favorisent le développement, l'une de mes toutes premières priorités est de faire en sorte **non seulement que les gens aient accès aux services financiers, mais aussi qu'ils soient en mesure de les utiliser pour améliorer leurs conditions de vie**. L'inclusion financière n'est pas un but en soi : elle vise également à l'obtention de résultats en matière de développement.

Compte tenu de cette priorité, j'attache une très grande importance à **l'expansion de l'inclusion financière numérique, qui offre une extraordinaire possibilité et constitue un instrument transformateur tant pour le secteur public que pour le secteur privé**. L'inclusion financière numérique permet d'apporter des services financiers, tels que l'épargne, les paiements, le crédit et l'assurance de manière efficace à grande échelle, avec tous les avantages que cela comporte.

Nous avons constaté récemment la puissance des instruments numériques en Sierra Leone. Durant la crise de l'Ebola, la numérisation du versement des salaires des travailleurs de la santé a réduit les délais de paiement qui sont passés d'un mois à une semaine. Ceci a contribué à stabiliser les effectifs et à sauver d'innombrables vies.

L'inclusion financière numérique promet également de résoudre certains des problèmes les plus réfractaires auxquels le monde est confronté. Sur le plan mondial, les entreprises d'énergie solaire prépayée ont eu recours aux paiements numériques pour fournir à 10 millions de gens, pour la première fois de leur existence, des services d'alimentation en énergie moderne d'un coût abordable.

Le présent compendium offre de nombreux exemples éloquents du pouvoir transformateur de l'inclusion financière numérique. Il s'appuie sur les aperçus utiles exposés dans « Achieving the Sustainable Development Goals – The Role of Financial Inclusion » [La réalisation des Objectifs de développement durable : le rôle de l'inclusion financière], dont j'ai soutenu la parution en 2016.

Je suis pleinement persuadée que les solutions à base factuelle décrites dans la présente publication **contribueront à renforcer la volonté d'impact social des dirigeants du secteur privé, sans compromettre la prospérité de leur entreprise. De même, elles aideront les responsables gouvernementaux à tirer parti de l'inclusion financière numérique pour atteindre les objectifs de développement tout en réalisant des économies**.

Je tiens à encourager tout particulièrement les responsables politiques à faire usage du présent compendium afin de favoriser le développement de l'inclusion financière numérique dans leurs pays respectifs.

S.M. LA REINE MÁXIMA DES PAYS-BAS

Mandataire spéciale du Secrétaire général des Nations Unies pour la promotion de services financiers accessibles à tous qui favorisent le développement (UNSGSA)

Accélération des progrès de la réalisation des ODD grâce à l'inclusion financière numérique

Table des matières

OBJECTIFS DE DÉVELOPPEMENT DURABLE

1 PAS DE PAUVRETÉ

Éliminer la pauvreté grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Plus d'une personne sur 10 de par le monde dispose de moins de 1,90 dollar par jour pour vivre.[1,2]

OPPORTUNITÉ

Les services financiers numériques ouvrent pour les ménages à faible revenu l'accès à des instruments d'un coût abordable et pratiques qui peuvent accroître leurs opportunités économiques. Pour les familles extrêmement pauvres, la combinaison des services financiers numériques et de mesures de promotion des moyens d'existence, de filets de sécurité et d'interventions de mentorat relève le niveau de vie dans le long terme.[3]

DÉFIS*

Les maladies soudaines ou les catastrophes naturelles peuvent ruiner les familles qui se retrouvent alors prises au piège de la pauvreté.[4]

Plus de 100 millions d'adultes de par le monde reçoivent encore les transferts de l'État, leurs salaires ou leurs pensions en espèces.[6] Les versements effectués ainsi sont **coûteux et exposés à la fraude ou au vol**.

Dans le monde, **39 % des 40 % des ménages les plus pauvres n'ont pas de compte en banque**, ce qui les empêche pratiquement d'accumuler de l'épargne ou d'établir des antécédents financiers pour accéder à d'autres services financiers.[8]

SOLUTIONS*

Les services financiers numériques aident les familles à épargner, **à résister aux chocs et à protéger leurs avoirs, face aux risques**.[5]

Les services financiers numériques, tels que les paiements numériques, permettent aux transferts de l'État, aux salaires ou aux pensions **d'atteindre efficacement ceux qui en ont le plus besoin**.[7]

Les services financiers numériques soutiennent les modèles économiques qui **élargissent l'accès à des services financiers peu coûteux**, lesquels pourraient atteindre 1,6 milliard de personnes de plus.[9]

« Éliminer la pauvreté sous toutes ses formes et partout dans le monde. »

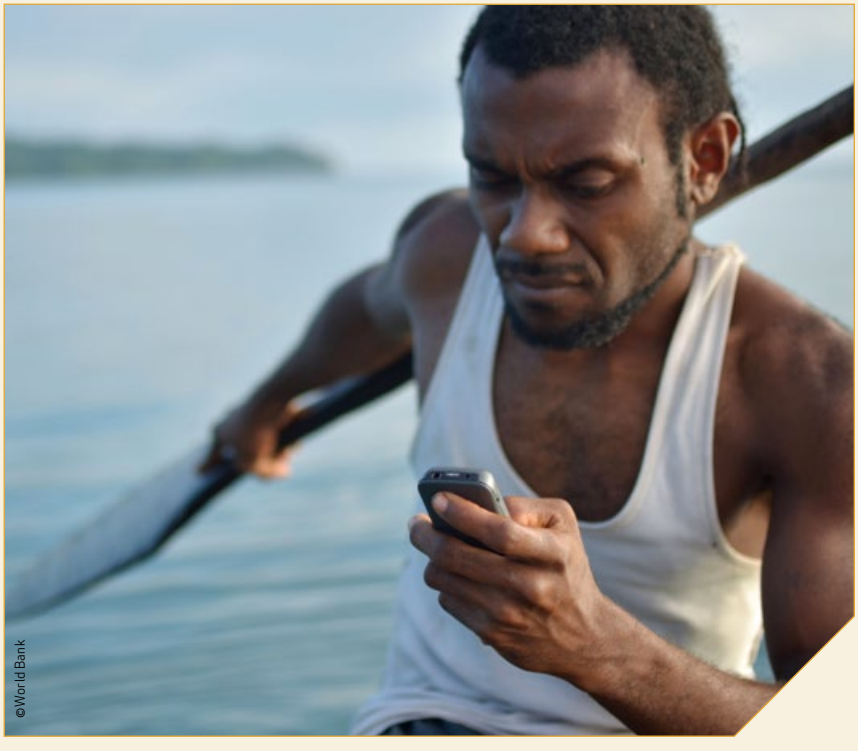
BRÉSIL Le programme de transferts sociaux Bolsa Família **a fait passer ses coûts de transaction de près de 15 % en 2001 à moins de 3 % en 2005**, en regroupant toutes les subventions sur une carte de paiement électronique.[10] Ce programme efficace a contribué à une réduction de la pauvreté de 12 à 18 %.[11]

BURKINA FASO Les utilisateurs d'argent mobile sont **3 fois plus susceptibles d'épargner** pour parer aux imprévus et aux urgences sanitaires.[12]

NIGER L'emploi de téléphones portables pour les apports d'aide sociale a produit pour les bénéficiaires des économies de temps et d'argent équivalentes à environ 20 kg de céréales par personne en l'espace de six mois seulement.[13]

KENYA **De 2008 à 2014, le développement de l'argent mobile a extirpé de l'extrême pauvreté environ 1 million de personnes,** soit 2 % de la population du pays.[14]

TANZANIE Les agriculteurs qui ont accès à des services financiers numériques tels que la micro-assurance par le biais d'argent mobile **ont gagné 16 % de plus** que leurs homologues non assurés grâce à des investissements supérieurs.[15]


©World Bank

*Il ne s'agit ici que de quelques-uns des principaux défis et solutions et en aucun cas d'une liste exhaustive.

UNSGSA BETTER THAN CASH ALLIANCE UNCDF THE WORLD BANK

1 World Bank, 2016 2 UNDP, 2016 3 Soares & Orton, 2017; Rincón, 2017. 4 Rentschler, 2013 5 Blumenstock et al., 2016; Jack and Suri, 2014; Manfre and Nordehn, 2013 6 Demirgüç-Kunt et al., 2018
7 Klapper & Singer, 2014 8 Demirgüç-Kunt et al., 2018 9 Manyika et al., 2016 10 Lindert et al., 2007 11 Higgins, 2012 12 Ky et al., 2016 13 Aker et al., 2016 14 Suri & Jack, 2016 15 Global Index Insurance Facility, 2016

2 FAIM «ZÉRO»

Aider à éliminer la faim grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

815 millions de gens de par le monde sont sous-alimentés.[1]

OPPORTUNITÉ

Les services financiers numériques peuvent aider les agriculteurs à accéder aux fonds dont ils ont besoin pour accroître leurs rendements tout en réduisant leurs risques et augmenter ainsi la productivité agricole globale. Les services financiers numériques assurent des transferts sociaux plus rapides, plus sûrs et plus fiables aux populations sous-alimentées.[2]

DÉFIS*

En raison d'un manque d'accès aux services financiers, les agriculteurs éprouvent plus de difficultés **à gérer le risque agricole et à investir pour s'assurer des revenus plus sûrs**. Les institutions financières formelles répondent à moins d'un sixième des 200 milliards de dollars de financement dont ont besoin les petits agriculteurs des économies émergentes.[3,4]

Les chaînes de valeur à base d'espèces et les paiements en espèces peu fiables **réduisent les montants versés aux agriculteurs et ralentissent les versements**.[6]

Les transferts monétaires, qu'ils viennent de l'État ou d'envois de fonds privés, contribuent au maintien de la sécurité alimentaire pour les groupes sous-alimentés. Mais de nombreux ménages – en particulier dans les collectivités pauvres, rurales et isolées – **se heurtent à des obstacles pour y accéder**.[8]

SOLUTIONS*

Les services financiers numériques permettent aux agriculteurs **d'accéder au crédit pour se procurer des semences et des engrais, de réduire leurs risques au moyen de la micro-assurance numérique et d'épargner en tout sécurité** pour accroître leur résilience financière. Le marché potentiel de la chaîne de valeur des paiements numériques atteindra 394 milliards de dollars d'ici 2020.[5]

Les paiements numériques sont **plus rapides, plus sûrs, plus efficaces et transparents**; ils contribuent à **accroître les revenus des agriculteurs**.[7]

Les paiements numériques **réduisent le coût de l'envoi et de la réception des envois de fonds et des transferts sociaux**, créant ainsi des filets de sécurité plus inclusifs et plus efficaces, susceptibles de réduire la faim.[9]

« Éliminer la faim, assurer la sécurité alimentaire, améliorer la nutrition et promouvoir l'agriculture durable. »

KENYA En numérisant le remboursement des emprunts agricoles, le One Acre Fund a pu **réduire les délais de remboursement de 46 % et les frais de 80 %**, libérant ainsi des ressources qui peuvent aider les agriculteurs à accroître leurs rendements et leurs revenus.[10]

AFRIQUE DE L'EST Entre 2009 et 2012, les agriculteurs qui ont accédé aux services de microassurance par des dispositifs mobiles **ont gagné 16 % de plus** que leurs homologues non assurés, du fait de la réduction de leurs pertes financières.[11]

INDONÉSIE Le gouvernement indonésien a adopté les cartes électroniques pour subventionner les achats de riz de 1,4 million de bénéficiaires en 2017. En conséquence, **90 % de ceux-ci ont déclaré recevoir davantage de nourriture d'une qualité supérieure**.[12]

OUGANDA Un grand exportateur de café, se fournissant auprès de 12 000 agriculteurs ougandais, a numérisé ses paiements et **réduit ses frais de 27 %** en éliminant le processus peu efficace et dangereux du transport des fonds en espèces. Les paiements numériques sont de **45 % moins coûteux** que les paiements en espèces, compte tenu des avantages indirects tels que l'augmentation du rendement commercial et l'amélioration de la qualité de la production des agriculteurs, lesquels disposent d'un accès plus rapide et plus fiable à des fonds qu'ils peuvent investir dans leur exploitation.[13]

MONDE Les plateformes numériques telles que M-Louma au Sénégal[14], Napanta en Inde[15] et 2KUZE en Afrique de l'Est[16] permettent aux petits producteurs de vendre leurs produits directement aux grossistes. Ceci supprime les intermédiaires et garantit une plus grande transparence des prix, ce qui accroît les revenus des agriculteurs et contribue à réduire la faim.

*Il ne s'agit ici que de quelques-uns des principaux défis et solutions et en aucun cas d'une liste exhaustive.

UNSGSA BETTER THAN CASH ALLIANCE UNCDF THE WORLD BANK

1 FAO et al., 2017 **2** Alderman et al., 2018 **3** Dalberg Global Development Advisors, 2012 **4** Grossman & Tarazi, 2014 **5** Better Than Cash Alliance, 2017 **6** Mattern & Ramirez, 2017 **7** GSMA, 2016 **8** Klapper & Singer, 2014 **9** World Bank, 2016; Aker et al., 2016 **10** Waldron & Amusin, 2017 **11** Greatrex et al., 2015 **12** Sulastri & Kuma, 2018 **13** CGAP, MM4P, & PHB, 2017 **14** Paris Innovation Review, 2016 **15** Singh, 2018 **16** Mastercard, 2017

3 BONNE SANTÉ ET BIEN-ÊTRE

Améliorer la santé grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Les coûts de la santé précipitent chaque année 100 millions de personnes dans l'extrême pauvreté.[1]

OPPORTUNITÉ

La finance numérique permet aux ménages de mieux faire face aux urgences sanitaires, sans basculer dans la pauvreté. Les prestataires de soins peuvent offrir leurs services dans des zones rurales à faible densité de population grâce à la numérisation des paiements et des systèmes financiers.[2]

DÉFIS*

Les soins de santé sont trop coûteux pour de nombreux ménages: Environ 100 millions de gens de par le monde sont précipités dans l'extrême pauvreté en raison des dépenses de santé à leur charge.[3]

Le reste à charge des dépenses de santé des habitants des pays à faible revenu et à revenu intermédiaire est de 37 % contre 21 % dans les pays à revenu élevé[5], en partie du fait des **faibles niveaux de la couverture de l'assurance de santé publique et privée**.[6]

Les pénuries de prestataires de soins et d'établissements médicaux dans les régions rurales et isolées rendent plus difficile l'apport de services de santé efficaces et d'un coût abordable.

SOLUTIONS*

Les services financiers numériques tels que les produits d'épargne et d'assurance numériques peuvent aider les ménages **à se prémunir contre les dépenses de santé inattendues et à y faire face**.[4]

La finance numérique peut rendre **la micro-assurance maladie publique ou privée abordable et viable** pour davantage de gens. Les paiements numériques réduisent les coûts de souscription, de versement des primes et de réception des remboursements.[7,8]

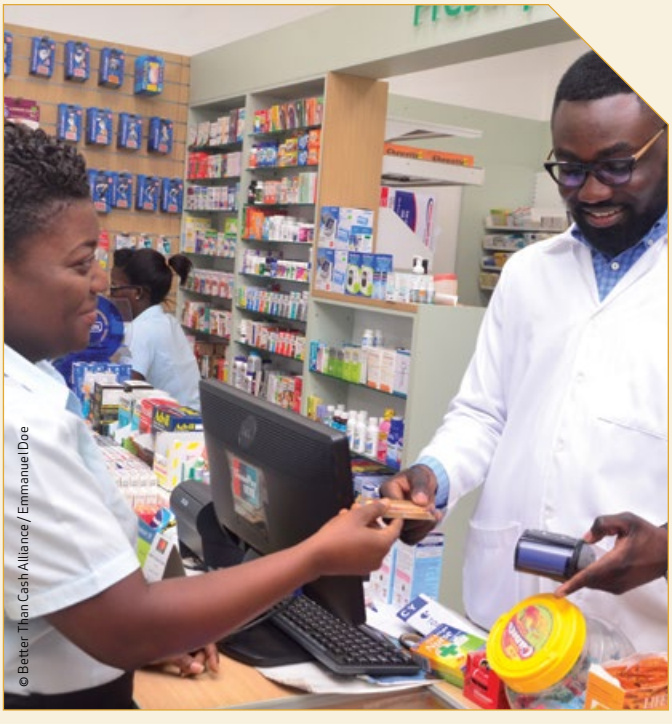
Les paiements numériques, y inclus pour les primes d'encouragement des travailleurs[9], peuvent offrir **un revenu supérieur et plus fiable**, qui encourage les personnels de santé à s'établir et à travailler en milieu rural et dans les régions isolées.

« Assurer la bonne santé et promouvoir le bien-être pour tous à tous les âges. »

BANGLADESH Grâce à des versements d'incitatifs en argent mobile, MAMA Bangladesh a pu mobiliser assez d'agents de santé communautaires pour **inscrire plus d'un million de nouvelles participantes** à son programme de santé maternelle mHealth. Il a été communiqué aux mères des informations de santé vitales durant leur grossesse et au cours de la petite enfance de leur bébé au moyen de leur téléphone portable.[10]

KENYA Le portefeuille de santé mobile de TM-Tiba permet de recevoir des paiements de soins de santé, de constituer de l'épargne et d'accéder au crédit. Depuis son lancement en 2016, il a déjà atteint un million de Kényans **et a facilité 150 000 visites de patients dans des établissements de soins et 2 millions de dollars de paiements de soins**.[11]

PAKISTAN Le versement d'incitatifs en argent mobile a accru l'efficacité d'un programme de dépistage de la tuberculose en mobilisant davantage de dépisteurs et en accroissant la disponibilité des données. Ce programme **s'est traduit par une augmentation de 300 % de la détection** en l'espace d'un an dans une zone desservie et de **90 % du respect du traitement chez les patients**.[12]


© Better Than Cash Alliance / Emmanuel Doe

SIERRA LEONE La numérisation des paiements au plus fort de la crise de l'Ebola de 2014 à 2016 a aidé les travailleurs de la santé d'une importance cruciale à toucher leur salaire plus rapidement. **Le délai de paiement a été réduit de plus d'un mois à environ une semaine**, ce qui a éliminé les grèves du personnel et maintenu des effectifs de riposte à la maladie qui ont sauvé un nombre considérable de vies.[13]

* Il ne s'agit ici que de quelques-uns des principaux défis et solutions et en aucun cas d'une liste exhaustive.

UNSGSA BETTER THAN CASH ALLIANCE UNCDF THE WORLD BANK

1 WHO and World Bank, 2017 **2** Braniff & Riley, 2017 **3** WHO and World Bank, 2017 **4** Suri & Jack, 2015 **5** WHO, 2015 **6** Escobar et al., 2010 **7** Holtz et al., 2014 **8** Prashad et al., 2013 **9** USAID and HFG, 2013 **10** Health Finance and Governance, 2015 **11** Ilako, 2018 **12** Health Finance and Governance, 2015 **13** Bangura, 2016

4 ÉDUCATION DE QUALITÉ

Assurer une éducation de qualité grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

264 millions d'enfants qui devraient être scolarisés ne le sont pas.[1]

OPPORTUNITÉ

La numérisation financière peut aider les ménages à faible revenu à mieux gérer leurs dépenses d'éducation et les établissements et les systèmes scolaires nationaux à améliorer la gestion de leurs finances. Ceci peut libérer des ressources pour les allouer aux enseignants, aux matériels et aux technologies qui améliorent les résultats scolaires.

DÉFIS*

Les **coûts financiers de l'éducation** constituent un obstacle pour les ménages des pays à faible revenu, où Ils peuvent s'élever à un tiers du revenu des ménages alors qu'ils ne représentent qu'un cinquième du revenu des ménages dans les pays à revenu élevé.[2]

Le versement du salaire en espèces est souvent une cause d'absence des enseignants, qui délaissent alors leurs classes. Aux Îles Salomon, par exemple, en raison du manque de services financiers facilement accessibles, les enseignants manquent plusieurs jours de travail pour toucher leur salaire.[4]

Dans les pays à faible revenu et à revenu intermédiaire, 82 % des frais de scolarité sont acquittés en liquide[6], ce qui peut contraindre les parents à **de longues attentes et leur imposer des frais supplémentaires** et se traduire par des **flux de revenus imprévisibles** pour les établissements scolaires, du fait des retards de paiement.[7]

SOLUTIONS*

Les produits d'épargne et de prêt souples conçus pour aider les parents à gérer leurs dépenses d'éducation peuvent aider les enfants à rester scolarisés.[3]

Les canaux de paiement électroniques évitent aux enseignants de devoir s'absenter pour pouvoir toucher leur salaire. Les paiements numériques se traduisent par des versements de salaire **plus sûrs, plus rapides et plus fiables pour les enseignants**.[5]

Grâce aux paiements numériques, il est plus facile pour les ménages d'épargner en prévision des frais d'éducation et d'effectuer les paiements, ce qui offre aux établissements d'enseignement et à l'État **une meilleure visibilité et une plus grande prévisibilité des flux de trésorerie et aux prestataires des modèles opérationnels plus durables**.[8]

« Assurer une éducation de qualité inclusive et équitable et promouvoir les opportunités d'apprentissage tout au long de la vie pour tous. »

KENYA Une expérience menée en 2015 offrant aux ménages l'accès à un compte épargne numérique **a accru les taux d'inscription scolaire de 5 à 6 %**, soit un tiers de plus que pour les ménages qui n'avaient pas accès à un tel compte.[9]

NÉPAL Les ménages dirigés par une femme **ont augmenté leurs dépenses d'éducation de 20 %** lorsqu'ils ont eu accès à un compte épargne numérique.[10]

LIBÉRIA La numérisation du paiement des salaires des enseignants **a économisé à ceux-ci une moyenne de 13,5 heures par paiement** et a réduit le coût de la perception du salaire de 92 % (de 25 $ à 2 $ par paiement. Le temps économisé lors de la perception du salaire peut être consacré à des activités d'enseignement en classe.[11]

OUGANDA Un prêt d'éducation souple ayant recours à un portefeuille électronique et une formule de paiement à l'usage ont aidé les parents à commencer à payer les frais de scolarité au début de chaque trimestre et à garder les enfants à l'école. Dans les ménages faisant usage de ce produit, seuls 15 % des enfants ont manqué un jour de classe pour défaut de paiement, contre 24 % dans les autres ménages.[12]

AFRIQUE Les paiements mobiles autorisent **un paiement à l'usage pour des cours d'e-apprentissage**, grâce à quoi les populations vulnérables ou isolées peuvent accéder à des contenus d'éducation en ligne et moins coûteux. Le plateforme d'éducation mobile de la Fondation Eneza compte **plus de 3 millions d'utilisateurs distincts dans toute l'Afrique, 70 % d'entre eux résidant en milieu rural.**[13,14]

*Il ne s'agit ici que de quelques-uns des principaux défis et solutions et en aucun cas d'une liste exhaustive.

UNSGSA BETTER THAN CASH ALLIANCE UNCDF THE WORLD BANK

1 UNESCO, 2017 2 UNESCO, 2017 3 Braniff, 2016a 4 Office of the Auditor General of Solomon Islands, 2011 5 Trucano, 2014 6 Demirgüç-Kunt et al., 2015 7 Mbiti, 2016 8 Braniff, 2016b
9 Habyarimana & Jack, 2018 10 Prina, 2015 11 mSTAR/Liberia, 2016 12 Waldron & Braniff, 2018 13 Rohatvi and Galdava, 2018 14 Eneza Education, 2018

5 ÉGALITÉ ENTRE LES SEXES

Accroître l'autonomisation économique des femmes grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Au niveau mondial, 35 % des femmes, soit environ 980 millions, sont toujours exclues du système financier formel.[1]

OPPORTUNITÉ

Les services financiers numériques permettent aux femmes de gagner davantage et d'accumuler des avoirs. Ce pouvoir financier accru favorise l'égalité entre les sexes et la croissance économique.

DÉFIS*

Les femmes sont de **7 % moins susceptibles que les hommes d'intervenir dans l'économie formelle**, ce qui réduit leur capacité de contrôler leurs propres finances.[2]

Les femmes propriétaires de petites entreprises font face à **un déficit de crédit de 1,7 billion de dollars sur le plan mondial**, ce qui limite la capacité de développement de ces entreprises.[5]

Le **manque de données ventilées selon le genre** présente des difficultés aux décideurs politiques et aux prestataires de services financiers lorsqu'il s'agit de concevoir des politiques et des produits répondant aux besoins des femmes.[6]

SOLUTIONS*

Les services financiers numériques confèrent aux femmes **une maîtrise accrue de leurs propres finances**, et notamment un accès sûr, pratique et discret à leur compte en banque.[3,4]

Les canaux numériques aident à recueillir des données instructives sur les femmes chefs d'entreprise, ce qui mène **à une meilleure compréhension de leurs besoins et à des évaluations plus complètes de leur niveau de solvabilité**.

Les services financiers numériques contribuent à recueillir des données ventilées selon le genre, ce qui aide les décideurs à **formuler des stratégies favorables aux femmes** et les prestataires **de services à concevoir de meilleurs produits financiers numériques** pour les femmes.

« Parvenir à l'égalité des sexes et autonomiser toutes les femmes et les filles. »

NIGER **Les femmes** qui recevaient des transferts sociaux par le biais de leur téléphone mobile **étaient plus à même de contrôler ce revenu et de prioriser les dépenses du ménage**. Ces familles avaient un régime alimentaire plus diversifié et ces ménages étaient plus susceptibles de produire des cultures commerciales que ceux qui recevaient les transferts sociaux en espèces.[7]

INDE Dans un programme de travail obligatoire de l'État atteignant plus de 100 millions de personnes, les femmes qui recevaient les allocations par le biais de versements numériques à un compte ont vu **leur emploi s'accroître davantage** que les femmes qui recevaient des paiements en espèces. L'impact le plus important s'est fait sentir sur les femmes dont le mari était le plus opposé à ce que son épouse travaille.[9]

AFRIQUE DU SUD L'emploi de cartes numériques pour les transferts sociaux de l'État a accru le pouvoir décisionnel des femmes au sein des ménages et a mené à une **augmentation de 92% de la probabilité de participation des femmes au marché du travail.**[11]

RÉPUBLIQUE DOMINICAINE Un tiers des femmes qui s'étaient précédemment vu refuser des emprunts **ont été considérées comme solvables** lorsque l'on a utilisé des données alternatives et un modèle d'évaluation du crédit sensible aux sexospécificités.[8]

KENYA Quand **les ménages dirigés par une femme** ont adopté l'argent mobile, le pays a assisté à **une chute de 22 % de l'extrême pauvreté et à une augmentation de 20 % de l'épargne**, de 2008 à 2014. Par ailleurs, 185 000 femmes ont délaissé les emplois agricoles en faveur d'emplois meilleurs et plus stables dans le secteur des affaires ou la vente au détail.[10]

*Il ne s'agit ici que de quelques-uns des principaux défis et solutions et en aucun cas d'une liste exhaustive.

UNSGSA BETTER THAN CASH ALLIANCE UNCDF THE WORLD BANK

1 Demirgüç-Kunt et al., 2018 2 Demirgüç-Kunt et al., 2018 3 World Bank et al., 2015 4 UN Women, 2017 5 IFC, World Bank Group, & SME Finance Forum, 2017 6 Women's World Banking, 2017
7 Aker et al., 2016 8 Digital Credit Observatory, 2017 9 Field et al., 2016 10 Suri & Jack, 2016 11 Van Biljon et al., 2018

6 EAU PROPRE ET ASSAINISSEMENT

Améliorer l'accès à l'eau et à l'assainissement grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

2,1 milliards de personnes n'ont pas accès à une source constante d'eau potable.[1]

OPPORTUNITÉ

La numérisation financière permet aux prestataires de services d'alimentation en eau et d'assainissement de desservir les ménages à faible revenu, tout en appuyant l'expansion durable des réseaux.

DÉFIS*

Dans de nombreux pays, les fournisseurs d'eau qui se servent d'argent en espèces éprouvent des difficultés à desservir leurs clients ruraux du fait que **le comptage, la facturation et la perception des paiements sont lents, coûteux et peu sûrs**.[2]

Les services publics de nombreux pays couvrent à peine leurs frais : en 2014, le ratio des recettes par rapport aux dépenses de fonctionnement n'était que de 1,09 dans les pays à faible revenu, contre 1,42 dans les pays à revenu élevé.[4]

Les habitants de certaines économies émergentes font face **à des coûts prohibitifs** d'accès dans leur lieu de résidence à l'assainissement de base et à l'eau sans risque sanitaire. Les coûts initiaux sont souvent égaux au revenu mensuel des ménages les plus pauvres.[6]

SOLUTIONS*

Le recours aux processus numériques pour le comptage, la facturation et la perception des paiements **réduit les frais d'exploitation, sécurise les flux de trésorerie** et permet aux prestataires d'élargir l'accès de leurs clients ruraux **à l'eau sans risque sanitaire**.[3]

Les distributeurs automatiques et les compteurs à eau intelligents peuvent aider les services publics à **réduire les retards de paiement, à diminuer la consommation d'eau non payée et à élargir l'accès à l'eau de manière durable**.[5]

Les micro-prêts et les formules de vente avec mise de côté peuvent aider à mettre des **services durables et sûrs** à la portée des ménages à faible revenu. Les portefeuilles numériques peuvent faciliter l'épargne et le paiement de services améliorés d'alimentation en eau et d'assainissement susceptibles de sauver des vies.[7]

« Garantir l'accès de tous à des services d'alimentation en eau et d'assainissement gérés de façon durable. »

GHANA En adoptant les paiements numériques et les compteurs intelligents à prépaiement, le Safe Water Network a plus que **doublé son taux de recouvrement des paiements par litre** entre 2016 et 2017, ce qui a aidé la société à élargir de façon durable l'accès à l'eau potable.[8]

KENYA Les services de facturation et de paiement numériques élaborés par la société de logiciel Wonderkid ont aidé une compagnie de services publics du pays à augmenter ses recettes effectives de 28 % en l'espace de 18 mois.[9]

TANZANIE Un projet de numérisation des paiements de l'eau a eu pour résultat de tripler les paiements effectués et de **porter le temps moyen d'attente pour s'alimenter en eau de 3 heures à 10 minutes** en l'espace d'un an, ce qui a bénéficié tout particulièrement aux femmes.[10,11,12]

BANGLADESH Le gouvernement national et la Banque mondiale ont fait équipe pour appuyer la mise en place de toilettes hygiéniques sur microfinancements, en ayant recours à l'argent mobile pour le remboursement des prêts. 16 500 toilettes ont été installées en 2017, l'objectif à long terme étant d'en installer 170 000.[13]

* Il ne s'agit ici que de quelques-uns des principaux défis et solutions et en aucun cas d'une liste exhaustive.

UNSGSA BETTER THAN CASH ALLIANCE UNCDF THE WORLD BANK

1 WHO & UNICEF, 2017 **2** World Bank and WSP, 2014 **3** Ericsson, 2016 **4** World Bank & WSP, 2014 **5** Waldron & Sotiriou, 2018 **6** Ikeda & Arney, 2015 **7** Waldron & Sotiriou, 2017
8 Waldron, Hwang, & Yeboah, 2018 **9** GSMA, 2017 **10** Sippy & Dugange, 2018 **11** UN Women, 2013 **12** Water.org, 2018 **13** World Bank, 2017

7 ÉNERGIE PROPRE ET D'UN COÛT ABORDABLE

Énergie propre et d'un coût abordable grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Plus d'un milliard de personnes n'ont pas accès à l'électricité.[1]

OPPORTUNITÉ

Les paiements numériques permettent aux entreprises du solaire d'Afrique et d'Asie de proposer des services énergétiques facturés à l'utilisation aux familles à faible revenu, solution gagnante pour les gens et l'environnement.

DÉFIS*

Dans les économies émergentes, seule une entreprise de services publics sur quatre est rentable financièrement, ce qui limite sa capacité de croissance.[2]

Près d'un quart des ménages non alimentés en électricité – essentiellement en milieu rural – **seraient mieux desservis par des systèmes d'énergie distribuée moins coûteux**, tels que les systèmes solaires de toiture.[3]

Dans le monde, **un milliard d'adultes titulaires d'un compte règlent leurs factures de services publics en espèces**, ce qui rend les entreprises prestataires peu performantes.[5]

SOLUTIONS*

La numérisation financière aide les entreprises de services publics et les opérateurs de mini-réseaux à offrir **des services peu coûteux, prépayés ou facturés à l'utilisation**, ce qui accroît leur viabilité financière.

20 millions de ménages non alimentés en électricité pourraient bénéficier de services énergétiques solaires facturés à l'utilisation d'ici 2022.[4]

Les paiements numériques peuvent **contribuer à réduire les coûts, à élargir l'accès à l'énergie et à stimuler l'investissement**.[6]

« Garantir l'accès de tous à des services énergétiques fiables, durables et modernes, à un coût abordable. »

GHANA ET CÔTE D'IVOIRE **PEG Africa emploie ses dispositifs solaires pour aider ses clients à s'établir une cote de crédit et à accéder à des prêts** et elle est en passe d'atteindre **500 000 personnes** auxquelles elle fournira ce service transformateur.[7]

OUGANDA Le remplacement des paiements en espèces par des cartes prépayées et des paiements mobiles a aidé le distributeur national d'électricité Umeme **à porter ses taux de recouvrement de 84 % en 2006 à 98 % en 2016**, accroissant ainsi sa viabilité financière.[8]

©Fenix International

KENYA MM-KOPA, compagnie de distribution d'énergie solaire facturée à l'utilisation, a mobilisé 65 millions de dollars de dette en monnaie locale, en utilisant pour garantie ses recettes à venir en paiements numériques. Si elle ne recevait que des paiements en espèces, la compagnie ne serait pas en mesure de poursuivre son expansion dans les zones sous-desservies.[9,10]

MONDE Il existe 690 millions de comptes en argent mobile enregistrés[11] qui autorisent de nouvelles pratiques opérationnelles de la part de compagnies d'alimentation en énergie propre d'un coût abordable. Les compagnies d'énergie solaire à service prépayé ont eu recours aux paiements numériques pour fournir à **10 millions de personnes** une énergie moderne d'un coût abordable.[12]

*Il ne s'agit ici que de quelques-uns des principaux défis et solutions et en aucun cas d'une liste exhaustive.

UNSGSA BETTER THAN CASH ALLIANCE UNCDF THE WORLD BANK

1 IEA, 2017 **2** World Bank, 2016 **3** IEA, 2017 **4** Lighting Global & Dalberg, 2018 **5** Demirgüç-Kunt et al., 2018 **6** Tellez and Waldron, 2017 **7** Jackson, 2017 **8** Umeme, 2016 **9** Price, 2016 **10** M-KOPA, 2017 **11** GSMA, 2018 **12** Lighting Global & Dalberg, 2018

8 TRAVAIL DÉCENT ET CROISSANCE ÉCONOMIQUE

Davantage de bons emplois et de croissance économique grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Il faudra créer 470 millions d'emplois d'ici 2030 pour relever les défis de la croissance démographique et du chômage.[1]

OPPORTUNITÉ

Les services financiers numériques favorisent l'adoption de modèles opérationnels à moindre coût qui sont susceptibles de créer 95 millions d'emploi et d'accroître le PIB mondial de 6 % d'ici 2025.[2]

DÉFIS*

230 millions d'adultes non bancarisés employés dans le secteur privé touchent toujours leur salaire en espèces, ce qui les exclut des nombreux avantages que présentent les services financiers numériques.[3]

Les micro-, petites et moyennes entreprises (MPME) **ne peuvent pas se développer sans accès au crédit**. Malgré leur potentiel de croissance, leur demande de crédit non satisfaite était 2015 de plus de 5 billions de dollars, en partie du fait de l'absence d'antécédents en matière de crédit ou de garantie.[4]

Plus de la moitié des paiements effectués ou reçus en 2015 par les MPME détaillantes étaient faits en espèces ou par chèque,[6] ce qui **augmentait les coûts** de ces entreprises.

SOLUTIONS*

En numérisant le versement des salaires et les paiements commerciaux, les entreprises peuvent offrir à leurs employés et à leurs partenaires **une voie d'accès directe à l'inclusion financière**, accroissant ainsi leurs opportunités économiques et leur résilience.

Lorsque les MPME numérisent leurs paiements, elles commencent à générer des données utilisables aux fins de la détermination de cotes de crédit, lesquelles peuvent servir à leur tour à prendre des décisions concernant l'accès au financement.[5]

Les services financiers numériques permettent aux MPME **de réduire les coûts de manutention de l'argent et élargissent l'accès des consommateurs au crédit**.[7]

« Promouvoir une croissance économique soutenue, partagée et durable, le plein emploi productif et un travail décent pour tous. »

AFGHANISTAN Les employés d'une entreprise ont accru leur épargne après avoir choisi de faire déposer automatiquement une partie de leur salaire dans un compte épargne mobile. Au cours des six premiers mois, **le travailleur moyen a épargné environ 37 % de son salaire.**[8]

CHINE Ant Financial et MYbank ont utilisé des données de paiements numériques pour octroyer **plus de 70 milliards de dollars de prêts à 5 millions de micro- et petites entreprises** depuis 2015.[10]

BANGLADESH La numérisation du paiement des salaires des ouvriers d'usines du secteur de la confection vestimentaire **pourrait économiser jusqu'à 85 % des coûts de transaction** des employeurs en l'espace de deux ans.[11]

INDONÉSIE Go-Jek a adopté les paiements numériques pour améliorer la logistique et le processus de paiement, et a inclus toute une suite de services dans son application mobile. L'entreprise verse plus de 700 millions de dollars de revenus par an à ses chauffeurs et à ses MPME partenaires.[9]

*Il ne s'agit ici que de quelques-uns des principaux défis et solutions et en aucun cas d'une liste exhaustive.

UNSGSA BETTER THAN CASH ALLIANCE UNCDF THE WORLD BANK

1 UN, 2016 **2** Manyika et al., 2016 **3** Demirgüç-Kunt et al., 2018 **4** IFC, World Bank Group, & SME Finance Forum, 2017 **5** Zetterli & Pillai, 2017 **6** World Bank, 2016 **7** Klapper & Singer, 2014; McKinsey, 2013 **8** Blumenstock et al., 2017 **9** Jakarta Post, 2018 **10** Ant Financial, 2018 **11** Better Than Cash Alliance, 2017

9 INDUSTRIE, INNOVATION ET INFRASTRUCTURE

Expansion de la petite industrie grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Les micro-, petites et moyennes entreprises des économies émergentes ont un besoin non satisfait de financement de 5,2 billions de dollars par an.[1]

OPPORTUNITÉ

La numérisation financière permet aux petites entreprises de se développer, d'innover et d'atteindre de nouveaux marchés, et d'inclure ainsi plus de gens dans l'économie numérique.

DÉFIS*

Les micro-, petites et moyennes entreprises (MPME) des économies émergentes se heurtent **à des obstacles pour accéder aux financements**, ce qui affecte leur potentiel de croissance.[2]

Le coût des paiements en espèces des fournisseurs et des distributeurs peut **être élevé : il peut atteindre 20 % du chiffre d'affaires annuel de l'entreprise** dans certaines économies émergentes.[4]

Les paiements en espèces sont **en grande partie non retraçables**, ce qui rend particulièrement complexes et coûteuses pour les entreprises la lutte contre la fraude et le vol et la confirmation que les paiements ont bien été effectués dans leur intégralité.[6,7]

SOLUTIONS*

Les services financiers numériques peuvent aider les MPME à s'établir **un historique de paiements et une cote de crédit** pouvant constituer une garantie, ce qui facilite leur accès aux financements.[3]

La numérisation des paiements dans la chaîne logistique peut produire **des gains d'efficacité et un accroissement des revenus importants** pour les MPME.[5]

La numérisation des paiements peut aider les entreprises à **éviter les disparités de salaires** entre différentes usines et à veiller **au respect des normes du travail**, ainsi qu'à **réduire notablement la fraude** dans les chaînes logistiques.[8]

« Bâtir une infrastructure résiliente, promouvoir une industrialisation durable qui profite à tous et encourager l'innovation. »

AFRIQUE Kopo Kopo se sert de l'historique des transactions électroniques pour évaluer la solvabilité des MPME et leur accorder des prêts à court terme. En trois ans, la société a consenti **des avances de fonds de plus de 4 millions de dollars à plus de 1 000 entreprises**.[9]

MEXIQUE Le Grupo Bimbo a œuvré avec des petits détaillants pour les aider à adopter les paiements numériques. Les commerçants participants ont vu leurs recettes augmenter de **jusqu'à 30 %.**[10]

BANGLADESH Les usines de confection vestimentaire qui ont numérisé les paiements effectués à leur personnel et à leurs fournisseurs ont signalé que leurs équipes administratives et financières avaient réalisé des **économies de temps de 53%.**[11]

INDE Gap Inc. a numérisé le paiement du salaire d'environ 95 % de ses ouvriers, veillant par là à ce que les salaires soient payés dans leur intégralité, heures supplémentaires comprises. Il en est résulté **une réduction de 15 % à 20 % des taux d'attrition des travailleurs.**[12]

ÉCONOMIES ÉMERGENTES Dans le secteur agro-industriel, **la productivité des exploitations peut augmenter de jusqu'à 60 %** lorsque les paiements mobiles sont associés au crédit.[13,14,15]

*Il ne s'agit ici que de quelques-uns des principaux défis et solutions et en aucun cas d'une liste exhaustive.

UNSGSA BETTER THAN CASH ALLIANCE UNCDF THE WORLD BANK

1 IFC, World Bank Group, & SME Finance Forum, 2017 **2** Ibid. **3** OECD, 2018 **4** World Bank, 2017 **5** Chaintreau et al., 2018 **6** Ibid **7** Chakravorti, 2014 **8** Vodafone, 2016 **9** Kopo Kopo, 2018 **10** Rendon, 2014 **11** Chaintreau et al., 2018 **12** Ibid. **13** Nzomo, 2014 **14** AfDB, 2017 **15** Vodafone, 2016

10 INÉGALITÉS RÉDUITES

Réduire les inégalités grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Les 1 % les plus riches du monde détiennent 82 % des richesses du monde.[1]

OPPORTUNITÉ

La numérisation financière peut être une remarquable force égalisatrice qui apporte aux ménages à bas revenu de nouveaux outils pour accroître leurs revenus, augmenter leur résilience financière et élargir leur accès à de nouvelles opportunités économiques et sociales.

DÉFIS*

90 % des pauvres vivent en milieu rural.[2] L'inégalité est attribuable jusqu'à 40 % au clivage villes-campagne.[3]

Les envois de fonds sont une source essentielle de capital pour de nombreux ménages à bas revenu, mais **les coûts des envois de fonds de l'étranger peuvent être très élevés** et dépasser dans certains cas 10 % de la valeur des fonds envoyés.[6]

Les pauvres du monde ont **un accès limité aux services de santé, d'éducation et aux services publics de qualité**, ce qui limite leurs opportunités économiques.

SOLUTIONS*

Les services financiers numériques peuvent **accroître la productivité et les revenus des ménages ruraux** en leur offrant des opportunités économiques au-delà de leur communauté rurale.[4,5]

La finance numérique peut réduire le coût des envois de fonds;[7] les progrès dans ce domaine pourraient **réduire ces coûts de 3,5 % en moyenne** et extirper 30 millions de personnes de la pauvreté.[8]

Les paiements numériques, le crédit et la micro-assurance peuvent aider les ménages à mieux gérer leurs dépenses de santé, d'éducation et de services publics.[9,10] Ceci accroît la sécurité et les opportunités pour les pauvres.

« Faire baisser les coûts des envois de fonds et promouvoir les opportunités économiques et l'inclusion sociale pour tous. »

KENYA Face aux chocs économiques tels que les pertes agricoles, les utilisateurs d'argent mobile ont pu maintenir leur niveau de dépenses de biens et de services. **Ceux qui n'utilisaient pas d'argent mobile ont réduit leurs dépenses de 7 %.** Cet effet a été particulièrement évident pour les ménages les plus pauvres.[11]

INDE Dans les communautés rurales, le dépôt de l'épargne dans un compte bancaire numérique, au lieu de la garder en espèces au domicile **a accru l'épargne des ménages de 131 %** en trois mois, et cet effet a été durable.[12]

ASIE Une augmentation de 1 % des envois de fonds internationaux en pourcentage du PIB pourrait mener à une baisse de 22,6 % du taux d'écart de pauvreté en Asie.[13]

MONDE
Une réduction de 5 points de pourcentage du coût des envois de fonds apporterait aux bénéficiaires de ces envois **20 milliards de dollars de plus par an**. La numérisation des paiements peut jouer un rôle clé dans la réduction des coûts des envois de fonds.[14]

* Il ne s'agit ici que de quelques-uns des principaux défis et solutions et en aucun cas d'une liste exhaustive.

UNSGSA BETTER THAN CASH ALLIANCE UNCDF THE WORLD BANK

1 IFC, World Bank Group, & SME Finance Forum, 2017 2 Ibid. 3 OECD, 2018 4 World Bank, 2017 5 Chaintreau et al., 2018 6 Ibid 7 Chakravorti, 2014 8 Vodafone, 2016 9 Kopo Kopo, 2018
10 Rendon, 2014 11 Chaintreau et al., 2018 12 Ibid. 13 Nzomo, 2014 14 AfDB, 2017 15 Vodafone, 2016

11 VILLES ET COMMUNAUTÉS DURABLES

Créer des villes durables grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

D'ici 2030, 60 % de la population mondiale vivront dans des villes, mais beaucoup ne recueilleront pas les avantages potentiels offerts par la vie en milieu urbain.[1]

OPPORTUNITÉ

Les villes dépendent de services publics essentiels tels que l'offre de logements et de services de transport d'un coût abordable, mais l'emploi d'argent en espèces en paiement de ces services est extrêmement peu efficace et coûteux. La numérisation des paiements, qui lutterait contre l'inefficacité et les coûts évitables, pourrait économiser à 100 grandes agglomérations 470 milliards de dollars par an.[2]

DÉFIS*

Les systèmes de transports publics sont souvent **peu efficaces** et ne répondent pas suffisamment aux besoins des usagers.[3]

Dans les économies émergentes, 30 % de la population urbaine vivent dans **des établissements informels**, souvent dans des conditions de vie médiocres.[5]

La congestion s'aggrave, en particulier dans les pays à revenu intermédiaire. Les embouteillages du Caire coûtent 4 % du PIB égyptien par an.[9]

SOLUTIONS*

La perception numérique des droits de transport **réduit le temps, le coût et le potentiel de fuites économiques**. Elle peut également générer des **données utiles** pour améliorer les itinéraires et les prestations de service.[4]

Les micro-hypothèques autorisées par les paiements numériques peuvent faciliter l'investissement de résidents d'établissements informels dans des logements décents.[6,7,8]

Le paiement électronique des péages **réduit la congestion** causée par la perception des péages en espèces.[10] Il permet **une tarification plus efficace et plus souple en fonction de la congestion** et encourage les réseaux de **covoiturage**.[11]

« Faire en sorte que les villes soient ouvertes à tous, sûres, résilientes et durables. »

RWANDA L'adoption des cartes de paiement sans contact en remplacement des paiements en espèces dans les autobus de Kigali a aidé l'exploitant à **augmenter ses recettes de 140 % rien qu'en un mois**, principalement en réduisant les fuites.[12]

SINGAPOUR Les cartes d'abonnement intelligentes ont permis à Singapour d'utiliser les données de paiement, de géolocalisation et de détection pour améliorer la planification des transports. Ces cartes servent également à un programme de récompenses pour gérer le surencombrement en permettant aux voyageurs qui choisissent différents itinéraires de gagner des points. Le pays a ainsi **réduit ses problèmes d'encombrement de 92 %** et ses temps d'attente de trois minutes malgré l'augmentation du nombre quotidien d'usagers.[13]

SUÈDE L'adoption à Stockholm de redevances d'encombrement à base numérique a **produit en quelques semaines une réduction de 22 % du volume du trafic** qui a mené à une réduction de 30 à 50 % de l'encombrement et à une réduction des émissions de 10 à 15 % en l'espace de sept ans.[14,15]

COLOMBIE L'emploi à Bogotá de cartes de transports publics intelligentes a **accru l'utilisation des transports en commun de 56 %** chez les récipiendaires en l'espace d'un an seulement. Ceci a aidé à réduire les embouteillages et a encouragé la participation à la vie active.[16]

*Il ne s'agit ici que de quelques-uns des principaux défis et solutions et en aucun cas d'une liste exhaustive.

UNSGSA BETTER THAN CASH ALLIANCE UNCDF THE WORLD BANK

1 United Nations, 2016 **2** Visa, 2017 **3** Sum4ALL, 2017 **4** Visa, 2017 **5** UN-Habitat, 2016 **6** Lalwani, 2012 **7** Mendelson et al., 2017 **8** World Bank, 2015 **9** World Bank, 2014 **10** Fleming, 2012 **11** FHA, 2017 **12** Iqbal, 2016 **13** Singapore Smart Nation, 2018 **14** Eliasson, 2014 **15** Transport Tyrelsen, 2018. **16** Hernandez & Quiros, 2016

13 MESURES RELATIVES À LA LUTTE CONTRE LES CHANGEMENTS CLIMATIQUES

Combattre les changements climatiques et s'y adapter grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Les économies émergentes font face à 1,7 billion de dollars de pertes économiques si les températures mondiales augmentent de trois degrés d'ici 2050.[1]

OPPORTUNITÉ

La finance numérique peut aider les individus, les communautés, les entreprises et les instances gouvernementales à lutter contre les changements climatiques et à se préparer à leurs effets et à leurs dégâts, notamment en renforçant la résilience et en encourageant les investissements durables.

DÉFIS*

L'ONU prévoit **une augmentation de 3 à 4 °C de la température mondiale moyenne d'ici 2100** due à l'accroissement des émissions de CO_2, même avec les engagements de Paris.[2]

Depuis 2008, **25 millions de personnes ont été déplacées** chaque année par des événements météorologiques.[4] **Les pertes économiques mondiales** dues aux catastrophes naturelles s'élèvent à présent à un total de 250 à 300 milliards de dollars par an.[5]

Les pays de l'Asie du Sud-Est, à eux seuls, ont un déficit annuel de crédit vert de **160 milliards de dollars**, ce qui rend plus difficiles pour les ménages et les entreprises le financement d'investissements dans la durabilité.[8]

SOLUTIONS*

Les plateformes de paiements numériques peuvent servir à **encourager l'achat de produits à moindre empreinte carbone**, et contribuer ainsi à la réduction des émissions de CO_2.[3]

L'accès aux services d'épargne, de crédit et d'assurance numériques peuvent aider les ménages pauvres à **atténuer les risques** de catastrophes liées au climat.[6,7]

Les services financiers numériques permettent aux ménages et aux entreprises d'effectuer **des investissements écologiques**, et notamment ceux qui réduisent dès à présent les émissions de carbone et qui préparent en prévision des dégâts futurs dus aux changements climatiques.[9]

« Prendre d'urgence des mesures pour lutter contre les changements climatiques et leurs répercussions. »

CHINE Les utilisateurs de la plateforme de services financiers numériques d'Ant Financial ont **évité l'émission de 150 000 tonnes de carbone rien qu'en neuf mois** en surveillant l'effet sur l'environnement de leurs achats potentiels et en prenant leurs décisions d'achat en conséquence.[10]

OUGANDA Un produit d'épargne collective communautaire ayant recours à des portefeuilles électroniques a aidé plus de **300 000 petits déposants à épargner 10 millions de dollars** en deux ans seulement, ce qui a accru leur résilience aux chocs financiers dus aux changements climatiques.[13]

KENYA Entre 2008 et 2010, les ménages non utilisateurs d'argent mobile ont accusé une chute de 7 % dans l'utilisation de biens et de services lors de la survenue d'une baisse de revenu (pertes agricoles), contrairement aux utilisateurs d'argent mobile qui, en moyenne, n'ont pas subi de chute notable.[14]

MONDE La numérisation des services financiers a un effet catalytique et a induit une nouvelle vague de crédit vert, les modèles de facturation à l'utilisation ayant aidé à financer plus de **2 millions de systèmes solaires domestiques** à dater de 2017.[15]

PHILIPPINES L'argent mobile et les cartes intelligentes se sont avérés d'une importance cruciale pour distribuer l'aide financière allouée à la suite du passage du typhon Haiyan en 2013.[11] Les ménages disposant de comptes d'épargne numériques ont pu se relever plus rapidement après la catastrophe.[12]

© Better Than Cash Alliance /Emmanuel Doe

* Il ne s'agit ici que de quelques-uns des principaux défis et solutions et en aucun cas d'une liste exhaustive.

UNSGSA BETTER THAN CASH ALLIANCE UNCDF THE WORLD BANK

1 Oxfam, 2015 2 UNEP, 2017 3 UNEPFI, 2017 4 IDMC, 2018 5 UNISDR, 2015 6 Suri & Jack, 2015 7 Suri & Jack, 2016 8 UNEP & DBS, 2017 9 IPA, 2017 10 UNEPFI, 2017
11 Harihareswara, Lamm, and Meissner, 2015 12 Hudner and Kurtz, 2015 13 Angelow & Mututta, 2016 14 Suri & Jack, 2015 15 Lighting Global & Dalberg, 2018

16 PAIX, JUSTICE ET INSTITUTIONS EFFICACES

Promouvoir l'avènement de sociétés justes et inclusive grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Les pertes dues de par le monde aux fuites dans les dépenses publiques et la perception des impôts s'élèvent à 110 milliards de dollars par an.[1]

OPPORTUNITÉ

Les paiements numériques accroissent considérablement la transparence des transactions financières réalisées par les instances gouvernementales et avec celles-ci. Ceci aide à tenir les autorités gouvernementales responsables du respect de normes supérieures en matière d'utilisation des fonds publics et accroît les fonds disponibles pour les services publics, les investissements et les transferts d'une importance cruciale.

DÉFIS*

Dans le monde, près d'une personne sur quatre a signalé avoir versé un pot-de-vin pour accéder à un service public au cours de l'année écoulée.[2] L'emploi d'argent en espèces pour les paiements de l'État **rend difficile le suivi des fonds et favorise la corruption et les fuites**.[3]

Les paiements effectués et reçus en espèces sont assortis de **frais de transactions considérables pour les autorités gouvernementales**, qui réduisent le montant disponible pour les services publics, les investissements et les transferts d'une importance cruciale.

Les pays à bas revenu perçoivent en moyenne moins de la moitié des recettes intérieures par comparaison aux pays à revenu élevé.[6]

SOLUTIONS*

Les transactions numériques créent **des documents plus transparents et vérifiables** qui peuvent servir à tenir les autorités gouvernementales, ainsi que d'autres parties, responsables de l'utilisation de fonds publics.[4]

La numérisation des transferts gouvernementaux **réduit les coûts opérationnels** et aide à veiller à ce que les paiements **atteignent leurs destinataires dans leur intégralité et en temps voulu**.[5]

Les comptes numériques peuvent **aider à la formalisation de l'économie**, apportant davantage de capitaux dans le système financier et élargissant l'assiette fiscale intérieure.[7]

« Prendre d'urgence des mesures pour réduire la corruption et promouvoir l'avènement de sociétés justes. »

TANZANIE
La numérisation des redevances d'entrée dans les parcs nationaux **a réduit les fuites de 40 %**, ce qui a accru les recettes de l'État de 7 millions de dollars.[8]

MEXIQUE La numérisation des paiements des salaires, des pensions et des transferts sociaux **a contribué à économiser environ 1,3 milliard de dollars par an, soit 3% des dépenses publiques**.[9]

INDE L'adoption de cartes intelligentes pour le paiement des pensions en Andrah Pradesh de 2010 à 2012 a eu pour effet **de réduire de 47 % les demandes de pots-de-vin signalées** de la part des fonctionnaires.[10]

©Better Than Cash Alliance

GÉORGIE Un programme de modernisation fiscale adoptant des paiements numériques a obtenu **4 milliards de dollars de recettes supplémentaires** en l'espace de six ans et a réduit l'incidence des fuites fiscales.[11]

MONDE Les États peuvent éviter environ 20 % des fuites en déployant sur plusieurs années des efforts concertés faisant usage de données de paiements numériques, d'autres sources de données et d'analyses évoluées. Les montants concernés s'élèvent sur le plan mondial à **un billion de dollars**.[12]

* Il ne s'agit ici que de quelques-uns des principaux défis et solutions et en aucun cas d'une liste exhaustive.

UNSGSA BETTER THAN CASH ALLIANCE UNCDF THE WORLD BANK

1 Manyika et al., 2016 **2** Transparency International, 2017 **3** Manyika et al., 2016 **4** Wald, 2018 **5** Klapper and Singer, 2014 **6** IMF, 2018 **7** Porter, 2015 **8** Pillai, 2016 **9** Babatz, 2015 **10** Muralidharan et al., 2014 **11** USAID, 2017 **12** Cunningham et al., 2018

Accélération des progrès
de la réalisation des ODD grâce à
la inclusión financiera digital

GLOSSAIRE ET RÉFÉRENCES

Glossaire

Autres données Dans un monde de plus en plus numérisé, particuliers et MPME génèrent des données pertinentes hors des sources traditionnelles d'information du système financier qui peuvent améliorer la détermination des cotes de crédit. Ces nouvelles sources de données peuvent comprendre les services dits infonuagiques, les services internet et mobiles, les plateformes d'e-commerce, les médias sociaux, les expéditions de colis (envoi et réception), la gestion électronique de dossiers en ligne, les archives de données d'appel, les recharges de comptes d'appels téléphoniques ainsi que les données des opérations P2P, P2G et G2P. Associées aux techniques de traitement de mégadonnées, ces nouvelles sources de données contribuent à donner une image plus complète de la capacité d'un particulier ou d'une entité à rembourser ses emprunts.

Sûreté réelle Bien offert en garantie du remboursement d'un prêt, qui sera remis au créancier en cas de défaillance.

Historique en matière de crédit Relevé des antécédents d'un emprunteur ou d'un emprunteur éventuel en matière de paiement de ses dettes.

Rapport de crédit/de solvabilité Relevé des antécédents d'un emprunteur ou d'un emprunteur éventuel provenant de diverses sources, notamment mais pas exclusivement de banques, de sociétés de cartes de crédit, d'institutions de l'État et d'entreprises de télécommunications.

Cote de crédit Note numérique représentant la solvabilité d'un particulier ou d'une entité, déterminée d'après une analyse de l'historique en matière de crédit.

Services financiers numériques Selon les Principes de haut niveau du G20 pour l'inclusion financière numérique,* les services financiers numériques sont des produits et services financiers concernant notamment des paiements, des transferts, de l'épargne, du crédit, des assurances, des titres mobiliers, la planification financière et les relevés de compte. Ils sont livrés par le biais de moyens technologiques numériques/électroniques tels que l'argent électronique (émis soit en ligne soit sur un téléphone mobile), les cartes de paiement et les comptes bancaires ordinaires.

Paiements numériques On entend généralement par paiement numérique ou e-paiement un service financier numérique consistant en un transfert de valeur d'un compte de paiement à un autre, effectué au moyen d'un dispositif numérique (tel qu'un téléphone mobile ou un ordinateur) et par une voie de communication électronique (tel qu'un réseau mobile de transfert de données). Ils comprennent les paiements effectués par virement bancaire électronique, argent mobile et cartes de paiement (par ex. cartes de crédit, de débit ou prépayées).

Résilience financière Capacité d'un particulier à faire face aux événements de l'existence qui affectent son revenu et/ou ses avoirs, tels que la perte d'emploi, le divorce, l'incapacité de travail ou les problèmes de santé.

Produit de prêt souple Type de prêt qui permet à l'emprunteur d'augmenter ou de diminuer le montant emprunté ou de modifier les échéances. Dans certains cas, ce type de produit permet de sauter une échéance, si cela est prévu dans le contrat de crédit.

Produit d'épargne souple Dans le présent contexte, désigne un programme d'épargne déterminé qui offre à l'épargnant la possibilité d'effectuer de petits dépôts de montant variable. Cette souplesse permet aux particuliers de mieux gérer leur liquidité.

Mise de côté Système de paiement selon lequel un produit est réservé en vue d'un achat futur. L'acheteur ne prend possession du produit qu'une fois le paiement effectué. Ce système exige fréquemment le versement d'un acompte et le paiement peut être effectué en plusieurs versements.

* Partenariat Global pour l'Inclusion Financière du G20. (2016) *Principes de Haut Niveau pour l'Inclusion Financière Numérique.*

Micro-assurance Système de protection de particuliers à bas revenus contre certains dangers précis en échange du paiement de primes périodiques d'un montant proportionné à la probabilité de la survenue de l'événement couvert et du coût des dommages.

Micro-crédit ou micro-prêt Prêt de très faible montant à bas taux d'intérêt octroyé à des emprunteurs économiquement faibles ou à des petites entreprises.

Micro-prêt hypothécaire Prêt à long terme (généralement 10 ans ou plus) qui présente les mêmes caractéristiques que les prêts hypothécaires traditionnels (maison offerte en tant que sûreté réelle, capacité de saisie et de vente de la maison en cas de défaillance) et dont le montant des versements de remboursement est à la portée des particuliers et des ménages à bas revenu.

Micro-paiement Transaction financière portant sur une très petite somme d'argent (opération portant par exemple sur moins d'un dollar EU). Terme utilisé habituellement pour les transactions numériques.

Micro-réseau ou mini-réseau Selon Energypedia, ces réseaux peuvent se définir comme un ensemble de générateurs électriques et éventuellement de systèmes de stockage énergétique interconnectés à un réseau de distribution qui alimente en électricité un groupe de clients localisé.

Argent mobile Selon le GSMA, l'argent mobile peut se définir comme un service dans lequel le téléphone mobile est utilisé pour accéder à des services financiers.

Paiement mobile Selon le GSMA, le paiement mobile est un transfert de valeur effectué depuis un portefeuille mobile et/ou initié au moyen d'un téléphone mobile. L'expression peut parfois désigner un simple transfert de valeur effectué en paiement de biens ou de services, soit au point de vente (détail) soit à distance.

Portefeuille mobile Compte auquel on accède principalement au moyen d'un téléphone mobile.

Paiement à l'utilisation Système dans lequel on assume les coûts au fur et à mesure qu'ils sont encourus, ou dans lequel on paie les services avant de les utiliser. Il se crée de nouveaux modèles opérationnels dans lesquels on emploie les paiements mobiles ou les autres formes de paiements numériques pour faciliter le traitement des paiements.

Système de prépaiement Système dans lequel le coût des services est payé avant que le consommateur final n'y ait accès.

Données ventilées par sexe Données distinctes concernant les hommes et les femmes, ce qui aide à refléter les réalités et les contextes différents de l'un et l'autre sexe et permet de mieux appréhender les besoins, les défis et les préférences de l'un et de l'autre.

Carte intelligente Généralement une carte en plastique à microprocesseur intégré utilisée le plus souvent pour autoriser le traitement d'opérations financières ou l'identification de personnes.

Compteur intelligent Dispositif électronique qui enregistre la consommation d'énergie ou d'autres formes de services publics fournis et qui communique l'information au fournisseur à des fins de suivi et de facturation. Ce dispositif permet généralement une communication bidirectionnelle entre lui et le système central.

Coupon ou bon Titre prépayé d'une valeur prédéterminée que le détenteur peut échanger contre des biens et des services. Ces titres peuvent être imprimés sur papier ou électroniques auquel cas ils sont généralement dits « e-coupons ». Les e-coupons stockent de la valeur électroniquement.

Le présent compendium est le produit d'une collaboration entre le Bureau de la Mandataire spéciale du Secrétaire général des Nations Unies pour la promotion de services financiers accessibles à tous qui favorisent le développement (UNSGSA), Sa Majesté la Reine Máxima des Pays-Bas, Better Than Cash Alliance, le Fonds d'équipement des Nations Unies (UNCDF) et la Banque mondiale. Les travaux ont été menés par le Groupe de travail sur le développement et l'inclusion financière de l'UNSGSA, placé sous la présidence de Better Than Cash Alliance et ayant pour membres la Fondation Bill & Melinda Gates, le Groupe consultatif d'assistance aux pauvres (CGAP), le Fonds d'équipement des Nations Unies (UNCDF), le Département des affaires économiques et sociales (DESA) des Nations Unies et la Banque mondiale.

Références

Aker, Jenny C., Rachid Boumnijel, Amanda McClelland, and Niall Tierney. 2016. Payment Mechanisms and Anti-Poverty Programs: Evidence from a Mobile Money Cash Transfer Experiment in Niger. *Economic Development and Cultural Change.* Volume 65: Number 1. October 2016. P. 21-22 http://www.journals.uchicago.edu/doi/abs/10.1086/687578

Blumenstock, Joshua, Nathan Eagle, and Marcel Fafchamps, 2016. Airtime transfers and mobile communications: Evidence in the aftermath of natural disasters. *Journal of Development Economics,* Volume 120, May 2016, Pages 157-181. https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0304387816000109

Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar, and Jake Hess. 2018. The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. Washington, DC: World Bank. doi:10.1596/978-1-4648-1259-0. License: Creative Commons Attribution CC BY 3.0 IGO

Global Index Insurance Facility. 2016 Agriculture and Climate Risk Enterprise (Acre) http://documents.worldbank.org/curated/en/858031490693709582/pdf/113740-BRI-PartnerProfiles-ACRE-PUBLIC.pdf

Higgins, Sean. 2012. The Impact of Bolsa Família on Poverty: Does Brazil's Conditional Cash Transfer Program Have a Rural Bias? The Journal of Politics and Society, Volume 23, 88-125. P. 103. https://doi.org/10.7916/D8B27S8K

Jack, William and Tavneet Suri, 2014. *"Risk Sharing and Transaction Costs: Evidence from Kenya's Mobile Money Revolution."* American Economic Review 204:1, 183–223. https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/aer.104.1.183

Klapper, Leora & Dorothe Singer. 2014. The Opportunity of Digitizing Payments, World Bank Development Research Group, Better Than Cash Alliance, and Bill & Melinda Gates Foundation. https://www.betterthancash.org/tools-research/reports/opportunities-of-digitizing-payments

Ky, Serge, Clovis Rugemintwari, and Alain Sauviat. 2018. "Does Mobile Money Affect Saving Bevahiour? Evidence from a Developing Economy." *Journal of African Economies* 27(3), pp. 285-320.

Lindert, Kathy, Anja Linder, Jason Hobbs and Bénédicte de la Brière. 2007. The Nuts and Bolts of Brazil's Bolsa Família Program: Implementing Conditional Cash Transfers in a Decentralized Context. World Bank: Social Protection. SP Discussion Paper: No. 0709. P. 113 http://siteresources.worldbank.org/INTLACREGTOPLABSOCPRO/Resources/BRBolsaFamiliaDiscussionPaper.pdf

Manfre, Cristina and Caitlin Nordehn, 2013. *"Exploring the promise of information and communication technologies for women farmers in Kenya."* MEAS and USAID, MEAS Case Study #4. p. 9 http://www.unapcict.org/ecohub/exploring-the-promise-of-information-and-communication-technologies-for-women-farmers-in-kenya

Manyika, James, Susan Lund, Marc Singer, Olivia White, and Chris Berry. 2016. How digital finance could boost growth in emerging economies. McKinsey Global Institute. https://www.mckinsey.com/global-themes/employment-and-growth/how-digital-finance-could-boost-growth-in-emerging-economies

Rentschler, Jun E. 2013. Why Resilience Matters – The Poverty Impacts of Disasters. World Bank, Policy Research Working Paper 6699. Global Facility for Disaster Reduction and Recovery, and Office of the Chief Economist, Sustainable Development Network. http://documents.worldbank.org/curated/en/613071468159301542/pdf/WPS6699.pdf

Rincón, Tatiana. 2017. "Digital Inclusion for the Ultra Poor: the Graduation Approach" in *Policy in Focus,* Volume 14, Issue No. 2. International Policy Centre for Inclusive Growth. http://www.ipc-undp.org/pub/eng/PIF39_Debating_Graduation.pdf

Soares, Fábio Veras, and Ian Orton. 2017. "Graduation: an overview" in *Policy in Focus,* Volume 14, Issue No. 2. International Policy Centre for Inclusive Growth. http://www.ipc-undp.org/pub/eng/PIF39_Debating_Graduation.pdf

Suri, Tavneet and William Jack. 2016. The long-run poverty and gender impacts of mobile money. Science. Vol. 354, Issue 6317, pp. 1288-1292. http://science.sciencemag.org/content/354/6317/1288

UNDP. 2016. "Goal 1: No Poverty". http://www.undp.org/content/undp/en/home/sustainable-development-goals/goal-1-no-poverty.html

World Bank. 2016. Poverty and Shared Prosperity 2016: Taking on Inequality. Washington, DC: World Bank. doi:10.1596/978-1-4648-0958-3. License: Creative Commons Attribution CC BY 3.0 IGO http://www.worldbank.org/en/publication/poverty-and-shared-prosperity

Aker, Jenny C., Rachid Boumnijel, Amanda McClelland, and Niall Tierney. 2016. Payment Mechanisms and Anti-Poverty Programs: Evidence from a Mobile Money Cash Transfer Experiment in Niger. *Economic Development and Cultural Change*. Volume 65: Number 1. October 2016. http://www.journals.uchicago.edu/doi/abs/10.1086/687578

Alderman, Harold, Ugo Gentilini, and Ruslan Yemtsov. 2018. The 1.5 Billion People Question: Food, Vouchers, or Cash Transfers? Washington, DC: World Bank. doi:10.1596/978-1-4648-1087-9. License: Creative Commons Attribution CC BY 3.0 IGO

Better Than Cash Alliance. 2017. "The Role of Digital Payments in Sustainable Agriculture and Food Security". APEC Finance Ministers' Process October 2017.

CGAP, MM4P, and PHB Development. 2017. "Digitizing bulk payments in agriculture: is mobile money cheaper than cash?", Digitizing Bulk Payments in Agriculture Webinar, http://www.cgap.org/events/digitizing-bulk-payments-agriculture

Dalberg Global Development Advisors. 2012. "Catalyzing Smallholder Agricultural Finance."

FAO, IFAD, UNICEF, WFP and WHO. 2017. The State of Food Security and Nutrition in the World 2017: Building resilience for peace and food security. Rome, FAO.

Greatrex, Helen, James Hansen, Samantha Garvin, Rahel Diro, Sari Blakeley, Margot Le Guen, Kolli Rao, and Daniel Osgood. 2015. Scaling up index insurance for smallholder farmers: Recent evidence and insights. CGIAR and CCAFS https://ccafs.cgiar.org/publications/scaling-index-insurance-smallholder-farmers-recent-evidence-and-insights#.Wx2RKkgvyM8

Grossman, Jeremiah and Michael Tarazi. 2014. Serving Smallholder Farmers: Recent Developments in Digital Finance. CGAP, Focus Note No. 94. http://www.cgap.org/research/publication/serving-smallholder-farmers-recent-developments-digital-finance

GSMA. 2016. "Market size and opportunity in digitising payments in agricultural value chains." 2016. London. https://www.gsmaintelligence.com/research/?file=29e480e55371305d7b37fe48efb10cd6&download

Klapper, Leora & Dorothe Singer. 2014. The Opportunity of Digitizing Payments, World Bank Development Research Group, Better Than Cash Alliance, and Bill & Melinda Gates Foundation. https://www.betterthancash.org/tools-research/reports/opportunities-of-digitizing-payments

Mastercard. January 17, 2017. "Mastercard Launches Mobile Marketplace to Digitize East Africa's Agricultural Sector" https://newsroom.mastercard.com/press-releases/mastercard-launches-mobile-marketplace-to-digitize-east-africas-agricultural-sector/

Mattern, Max and Rossana Ramirez. 2017. Digitizing Value Chain Finance for Smallholder Farmers. CGAP, Focus Note 106. http://www.cgap.org/sites/default/files/Focus-Note-Digitizing-Value-Chain-Finance-Apr-2017.pdf

Paris Innovation Review. 2016. "Agriculture and food: the rise of digital platforms" http://parisinnovationreview.com/articles-en/agriculture-and-food-the-rise-of-digital-platforms

Singh, Nidhi. 2018. "#4 Apps That are Changing the Face of Indian Agriculture" *Entrepreneur India*. https://www.entrepreneur.com/article/308675

Sulastri, Astri Sri and TVS Ravi Kumar. 2018. Bantuan Pangan Non Tunai (BPNT) Operations Assessment. Microsave. http://www.microsave.net/files/pdf/Bantuan_Pangan_Non_Tunai_BPNT_Operations_Assessment.pdf

Waldron, Daniel and Eugene Amusin. 2017. How Digitizing Agricultural Input Payments in Rural Kenya is Tackling Poverty: The Case of One Acre Fund. Better Than Cash Alliance. New York.

World Bank. 2016. World Development Report 2016: Digital Dividends. Washington, DC: World Bank. doi:10.1596/978-1-4648-0671-1. License: Creative Commons Attribution CC BY 3.0 IGO p. 94-98

Bangura, Joe Abass. 2016. Saving Money, Saving Lives: A Case Study on the Benefits of Digitizing Payments to Ebola Response Workers in Sierra Leone. Better Than Cash Alliance. UNCDF: New York. https://btca-prod.s3.amazonaws.com/documents/294/english_attachments/BTC-Ebola-Case-Study-ExecutiveSummary.pdf?1514360781

Braniff, Lauren and Pamela Riley. 2017. A Digital Finance Prescription for Universal Health Coverage. CGAP http://www.cgap.org/sites/default/files/Working-Paper-Digital-Finance-and%20Innovations-in-Financing-for-Education.pdf

Escobar, Maria-Luisa, Charles C. Griffin, and R. Paul Shaw. 2010. *The Impact of Health Insurance in Low-and Middle-Income Countries*. Brookings Institution Press, Washington, DC.

Health Finance and Governance. 2015. Mobile Money for Health Case Study Compendium. https://www.hfgproject.org/wp-content/uploads/2015/10/HFG-Mobile-Money-Compendium_October-2015.pdf

Health Finance and Governance. 2015. Mobile Money for Health Case Study: TB REACH – Indus Hospital. https://www.hfgproject.org/wp-content/uploads/2014/06/HFG-Mobile-Money_CASE-STUDY-2-TB-REACH-----INDUS-HOSPITAL.pdf

Holtz, Jeanna, Tobias Hoffarth and Caroline Phily. 2014. Making Health Microinsurance Work: Ten Recommendations for Practitioners. Impact Insurance, Paper No. 36. Geneva: International Labor Organization. P. 17-18 http://www.impactinsurance.org/sites/default/files/Impact_Insurance_Papers_36_final.pdf

Ilako, Cynthia. January 25, 2018. "M-Tiba makes Sh205 million in medical payouts in two years" The Star. https://www.the-star.co.ke/news/2018/01/25/m-tiba-makes-sh205-million-in-medical-payouts-in-two-years_c1703313

Prashad, Pranav, David Saunders, and Aparna Dalal. 2013. Mobile Phones and Microinsurance. Microinsurance Innovation Facility, Paper No. 26. Geneva: International Labour Organization.

Suri, Tavneet and William Jack. 2015. "The Effects of Mobile Money on Household Financial Resilience in Kenya", Innovations for Poverty Action. https://www.poverty-action.org/study/effects-mobile-money-household-financial-resilience-kenya

USAID & HFG. 2013. Mobile Money for Health. https://www.hfgproject.org/wp-content/uploads/2013/12/Mobile-Money-for-Health-Case-Study.pdf

World Health Organization and World Bank. 2017. Tracking Universal Health Coverage: 2017 Global Monitoring Report. http://www.who.int/healthinfo/universal_health_coverage/report/2017/en/

World Health Organization. 2015. Global Health Expenditure Databases. http://apps.who.int/nha/database/Select/Indicators/en

Braniff, 2016a. Digital Finance and Innovations in Financing for Education. CGAP, Working Paper. http://www.cgap.org/sites/default/files/Working-Paper-Digital-Finance-and%20Innovations-in-Financing-for-Education.pdf

Braniff, 2016b. "Advancing Financial Inclusion to Improve Access to Education," CGAP blog, September 8, 2016. http://www.cgap.org/blog/advancing-financial-inclusion-improve-access-education

Demirguc-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, and Peter Van Oudheusden. 2015. "The Global Findex Database 2014: Measuring Financial Inclusion around the World." Policy Research Working Paper 7255, World Bank, Washington, DC.

Eneza Education. 2018. About. http://enezaeducation.com/about/

Habyarimana, James and William Jack. 2018. High Hopes: Experimental Evidence on Saving and the Transition to High School in Kenya. https://repository.library.georgetown.edu/bitstream/handle/10822/1048254/WP004_Habyarimana.Jack_v3.pdf?sequence=6&isAllowed=y

Mbiti, Isaac M. 2016. The Need for Accountability in Education in Developing Countries. *Journal of Economic Perspectives*, Volume 30, Number 3, Summer 2016, Pages 109-132. https://pubs.aeaweb.org/doi/pdfplus/10.1257/jep.30.3.109

mSTAR/Liberia. 2016. Mobile Salary Payment Factsheet: Nimba County. USAID and FHI360. http://www.bushchicken.com/wp-content/uploads/mSTAR_Liberia_2-pager_MobileMoney.pdf

Office of the Auditor General of the Solomon Islands. 2011."Teacher Absenteeism in Solomon Islands Primary Schools", Performance Audit Report. National Parliament Paper No. 19 of 2011. http://www.parliament.gov.sb/files/committees/Education&HumanResourcesTrainingCommittee/Audit%20Report%20-Teacher%20Absenteesim%20in%20SI%20Primary%20Schools.pdf

Prina, Silvia. 2015. Banking the poor via savings accounts: Evidence from a field experiment. Journal of Development Economics. 115 (2015) 16–31. P. 27.

Rohatvi, Sonali and Ellen Galdava. 2018. "The Role of Digital Financial Services in Accelerating USAID Education Goals". https://www.usaid.gov/sites/default/files/documents/15396/The_Role_of_Digital_Financial_Services_-_Education.pdf

Trucano, Michael. 2014. "Paying teacher salaries with mobile phones" Edutech, World Bank. http://blogs.worldbank.org/edutech/paying-teacher-salaries-mobile-phones

UNESCO. 2017. Global Education Monitoring Report 2017/2018: Accountability in education: Meeting our commitments. P 118, 283. http://unesdoc.unesco.org/images/0025/002593/259338e.pdf

Waldron, Daniel and Lauren Braniff. 2018 *forthcoming*. Results from a Digital Education Loan Pilot in Uganda with Fenix International.

5 ÉGALITÉ ENTRE LES SEXES

Aker, Jenny C., Rachid Boumnijel, Amanda McClelland, and Niall Tierney. 2016. Payment Mechanisms and Anti-Poverty Programs: Evidence from a Mobile Money Cash Transfer Experiment in Niger. *Economic Development and Cultural Change*. Volume 65: Number 1. October 2016. http://www.journals.uchicago.edu/doi/abs/10.1086/687578

Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar, and Jake Hess. 2018. The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. Washington, DC: World Bank. doi:10.1596/978-1-4648-1259-0. License: Creative Commons Attribution CC BY 3.0 IGO http://documents.worldbank.org/curated/en/332881525873182837/pdf/126033-PUB-PUBLIC-pubdate-4-19-2018.pdf
Dupas, P. and J. Robinson. 2013. "Savings Constraints and Microenterprise Development: Evidence from a Field Experiment in Kenya." American Economic Journal: Applied Economics 2013, Vol. 5, No.1, 163–192.

Digital Credit Observatory. 2017. Pilot Studies: Early Insights and Takeaways. April – November 2017.

Field, Erica, Rohini Pande, Natalia Rigol, Simone Schaner, and Charity Troyer Moore. 2016. "On Her Account: Can Strengthening Women's Financial Control Boost Female Labor Supply?" JPAL, working paper. https://www.povertyactionlab.org/evaluation/strengthening-women%E2%80%99s-financial-control-through-personal-bank-accounts

IFC, World Bank Group, and SME Finance Forum. 2017. MSME Finance Gap: Assessment of the Shortfalls and Opportunities in Financing Micro, Small, and Medium Enterprises in Emerging Markets. P 46. https://www.smefinanceforum.org/sites/default/files/Data%20Sites%20downloads/MSME%20Report.pdf

Suri, Tavneet and William Jack. 2016. The long-run poverty and gender impacts of mobile money. Science. Vol. 354, Issue 6317, pp. 1288-1292. http://science.sciencemag.org/content/354/6317/1288

United Nations. 2015. The World's Women 2015. Chapter 8: Poverty. https://unstats.un.org/unsd/gender/downloads/WorldsWomen2015_chapter8_t.pdf

UN Women. 2017. "Driving Gender-Responsive Financial Inclusion Models in Africa". Background Paper. http://africa.unwomen.org/en/digital-library/publications/2018/03/background-paper-on-gender-responsive-financial-inclusion

Van Biljon, Chloé, Dieter Von Fintel, and Atika Pasha. 2018. Bargaining to work: the effect of female autonomy on female labour supply. Stellenbosch Economic Working Papers: WP04/2018. www.ekon.sun.ac.za/wpapers/2018/wp042018

Women's World Banking. 2017. "Data collection: Collect and analyze data with a gender lense to understand customer behavior." https://www.womensworldbanking.org/wp-content/uploads/2017/10/WWB_BestPractices_Data2017.pdf

World Bank, Bill & Melinda Gates Foundation, Better Than Cash Alliance & Women's World Banking. 2015. "Digital Financial Solutions to Advance Women's Economic Participation". https://www.betterthancash.org/tools-research/reports/digital-financial-solutions-to-advance-women-s-economic-participation

Ericsson. 2016. Mobile Financial Services: Insights from around the world. https://archive.ericsson.net/service/internet/picov/get?DocNo=28701-FGB101806&Lang=EN&HighestFree=Y

GSMA. 2017. Wonderkid Multimedia LTD: Digitising water utilities in Kenya. https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2017/11/Wonderkid-Multimedia-LTD-Using-mobile-to-digitally-transform-water-utilities-in-Kenya.pdf

Ikeda, John and Heather Arney. 2015. Financing Water and Sanitation for the Poor. World Bank, Water and Sanitation Programme. https://www.wholeplanetfoundation.org/wp-content/uploads/2016/10/2015-10-22-WO-WSP-Financing-Wat_San-Global.pdf

Sippy, Priya and Abel Dugange. 2018. "One token Changing the game for sustainable rural water supply in Tanzania", WaterAid. https://washmatters.wateraid.org/blog/one-token-changing-the-game-for-sustainable-rural-water-supply-in-tanzania

UN Women. 2013. "Tanzanian Women bring safe drinking water to their communities". Water Day. March 21, 2013. http://www.unwomen.org/en/news/stories/2013/3/tanzanian-water-kiosks

Waldron, Daniel and Alexander Sotiriou. 2017. "Quenching a Thirst: Digital Finance and Sustainable Water Service for All". CGAP Brief. April 2017. Washington: CGAP. http://www.cgap.org/sites/default/files/Brief-Quenching-a-Thirst-Apr-2017.pdf

Waldron, Daniel, Sandy Hwang, and Charles Yeboah. "Pay-as-You-Drink: Digital Finance and Smart Water Service" CGAP blog, February 13, 2018. http://www.cgap.org/blog/pay-you-drink-digital-finance-and-smart-water-service

Water.org. 2018. "Tanzania's water and sanitation crisis". https://water.org/our-impact/tanzania/

World Bank and Water Sanitation Programme. 2014. The IBNET Water Supply and Sanitation Blue Book 2014: The International Benchmarking Network for Water and Sanitation Utilities Databook. Washington, D.C.: World Bank.

World Bank. 2017. Innovations in Finance Series: Blended Finance Experiences with Bangladesh OBA Sanitation Microfinance Program. https://olc.worldbank.org/content/innovations-finance-series-blended-finance-experiences-bangladesh-oba-sanitation-0

World Health Organization (WHO) and the United Nations Children's Fund (UNICEF), 2017. Progress on Drinking Water, Sanitation and Hygiene: 2017 Update and SDG Baselines. Geneva. Licence: CC BY-NC-SA 3.0 IGO. P. 4, 23 http://www.who.int/mediacentre/news/releases/2017/launch-version-report-jmp-water-sanitation-hygiene.pdf

Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar, and Jake Hess. 2018. The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. Washington, DC: World Bank. doi:10.1596/978-1-4648-1259-0. License: Creative Commons Attribution CC BY 3.0 IGO

GSMA, 2018. 2017 State of the Industry Report on Mobile Money. https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2018/05/GSMA_2017_State_of_the_Industry_Report_on_Mobile_Money_Full_Report.pdf

International Energy Agency. 2017. Energy Access Outlook 2017: From Poverty to Prosperity. P. 13, 22 https://www.iea.org/publications/freepublications/publication/WEO2017SpecialReport_EnergyAccessOutlook.pdf

Jackson, Tom. 2017. "Solar company PEG Africa secures $13.5m funding" *Disrupt Africa*, October 27, 2017. http://disrupt-africa.com/2017/10/solar-company-peg-africa-secures-13-5m-funding/

Lighting Global & Dalberg Advisors. 2018. Off-Grid Solar Market Trends Report 2018. In cooperation with: GOGLA and supported by ESMAP. https://www.lightingglobal.org/2018-global-off-grid-solar-market-trends-report/

M-KOPA. 2017. "Breaking records in financing off-grid" http://www.m-kopa.com/breaking-records-in-financing-off-grid/

Price, Dennis. "Banking on the Poor." *Stanford Social Innovation Review*. Summer 2016. Web. November 30, 2016. https://ssir.org/articles/entry/banking_on_the_poor.

Tellez, Camilo and Daniel Waldron. 2017. "The Fight for Light: Improving Energy Access through Digital Payments". Better Than Cash Alliance. https://www.betterthancash.org/tools-research/case-studies/the-fight-for-light-improving-energy-access-through-digital-payments

Umeme Limited. 2017. Umeme Limited Integrated Report 2016. https://umeme.co.ug/inc/uploads/2017/05/UMEME-Annual-Report-2016_mini.pdf

World Bank. 2016. "Financial Viability of the Electricity Sector in Developing Countries: Recent Trends and Effectiveness of World Bank Interventions" Washington D.C. p 5. http://documents.worldbank.org/curated/en/137421472118276977/Financial-viability-of-the-electricity-sector-in-developing-countries-recent-trends-and-effectiveness-of-World-Bank-interventions

8 TRAVAIL DÉCENT ET CROISSANCE ÉCONOMIQUE

Ant Financial. 2018. *Direct correspondence with firm.*

Better Than Cash Alliance. 2017. "Digitizing Wage Payments in Bangladesh's Garment Production Sector" https://www.betterthancash.org/tools-research/case-studies/digitizing-wage-payments-in-bangladeshs-garment-production-sector

Blumenstock, J.; Callen, M. and Ghani, T. 2017. "Why Do Defaults Affect Behavior? Experimental Evidence from Afghanistan" http://www.nber.org/papers/w23590.pdf

Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar, and Jake Hess. 2018. The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. Washington, DC: World Bank. doi:10.1596/978-1-4648-1259-0. License: Creative Commons Attribution CC BY 3.0 IGO http://documents.worldbank.org/curated/en/332881525873182837/pdf/126033-PUB-PUBLIC-pubdate-4-19-2018.pdf

IFC, World Bank Group, and SME Finance Forum. 2017. MSME Finance Gap: Assessment of the Shortfalls and Opportunities in Financing Micro, Small, and Medium Enterprises in Emerging Markets. https://www.smefinanceforum.org/sites/default/files/Data%20Sites%20downloads/MSME%20Report.pdf

Jakarta Post. March 22, 2018. "Go-Jek drivers', partners' earnings total Rp 10 trillion, UI survey finds" http://www.thejakartapost.com/news/2018/03/22/go-jek-drivers-partners-earnings-total-rp-10-trillion-ui-survey-finds.html

Klapper, Leora and Dorothe Singer. 2014. "The Opportunity of Digitizing Payments". https://www.betterthancash.org/tools-research/reports/opportunities-of-digitizing-payments

Manyika, James, Susan Lund, Marc Singer, Olivia White, and Chris Berry. 2016. How digital finance could boost growth in emerging economies. McKinsey Global Institute. https://www.mckinsey.com/global-themes/employment-and-growth/how-digital-finance-could-boost-growth-in-emerging-economies

McKinsey. 2013. "The role of data analytics companies in mobile commerce". *In* Mickinsey on Payments, No. 16. March 2013.

United Nations. 2016. Decent Work and Economic Growth: Why it Matters. http://www.un.org/sustainabledevelopment/wp-content/uploads/2016/08/8_Why-it-Matters_Goal-8_EconomicGrowth_2p.pdf

World Bank. 2016. *Innovation in Electronic Payment Adoption: the case of small retailer.* http://documents.worldbank.org/curated/en/765851467037506667/Innovation-in-electronic-payment-adoption-the-case-of-small-retailers

Zetterli, Peter and Rashmi Pillai. 2017. Digitizing merchant payments: What will it take? CGAP. http://www.cgap.org/sites/default/files/Digitizing_Merchant_Payments_What_Will_It_Take.pdf

African Development Bank. 2017. "Credit constraints and farm productivity: Micro-level evidence from smallholder farmers in Ethiopia". https://www.afdb.org/fileadmin/uploads/afdb/Documents/Publications/WPS_No_247_Credit_constraints_and_farm_productivity_in_Ethiopia.pdf

Chaintreau, Marjolaine, Vibhor Goyal, Camilo Tellez and Diana Rajaratnam. 2018. "The Future of Supply Chains: Why Companies are Digitizing Payments", https://www.betterthancash.org/tools-research/reports/the-future-of-supply-chains-why-companies-are-digitizing-payments

Chakravorti, B. 2014. "The Hidden Cost of Cash". Harvard Business Review, 26 June 2014. https://hbr.org/2014/06/the-hidden-costs-of-cash

IFC, World Bank Group, and SME Finance Forum. 2017. MSME Finance Gap: Assessment of the Shortfalls and Opportunities in Financng Micro, Small, and Medium Enterprises in Emerging Markets. https://www.smefinanceforum.org/sites/default/files/Data%20Sites%20downloads/MSME%20Report.pdf

Kopo Kopo. 2018. Overview. https://www.mfw4a.org/fileadmin/data_storage/documents/MFW4A-documents/KOPO_KOPO_INC_OVERVIEW.pdf

Nzomo, M. and Willy Muturi. 2014. "The Effect of Agricultural Credit Programmes on Productivity of Small Scale Farming Businesses in Kenya" in Journal of Economics and Sustainable Development, Vol. 5, No. 23, 2014. http://www.iiste.org/Journals/index.php/JEDS/article/view/16767

OECD. 2018. "Enhancing access to diversified financing instruments". Discussion Paper, SME Ministerial Conference, 22-23 February 2018. https://www.oecd.org/cfe/smes/ministerial/documents/2018-SME-Ministerial-Conference-Plenary-Session-2.pdf

Rendon, Alicia. 2014. Digitization Helps Small Merchants Keep Jobs and Profits in Mexico. Better Than Cash Alliance. https://www.betterthancash.org/news/blogs-stories/digitization-helps-small-merchants-keep-jobs-and-profits-in-mexico

Vodafone. 2015. "Connected Farming in India: How mobile can support farmers". https://www.vodafone.com/content/dam/sustainability/2015/pdf/connected-farmers.pdf

World Bank. 2017. "Inclusive Innovation Profile. Case Study: Smart Money". https://www.innovationpolicyplatform.org/system/files/2-Financial%20Intermediaries_Agri_Profile%20SmartMoney.pdf

Alkire, Sabina, Mihika Chatterjee, Adriana Conconi, Suman Seth and Ana Vaz. 2014. Poverty in Rural and Urban Areas: Direct comparisons using the global MPI 2014. Oxford Poverty & Human Development Initiative, University of Oxford. http://www.ophi.org.uk/wp-content/uploads/Poverty-in-Rural-and-Urban-Areas-Direct-Comparisons-using-the-Global-MPI-2014.pdf

Braniff, 2016a. Digital Finance and Innovations in Financing for Education. CGAP, Working Paper. http://www.cgap.org/sites/default/files/Working-Paper-Digital-Finance-and%20Innovations-in-Financing-for-Education.pdf

Braniff, Lauren and Pamela Riley. 2017. A Digital Finance Prescription for Universal Health Coverage. CGAP. http://www.cgap.org/blog/digital-finance-prescription-universal-health-coverage

Chowdhury, Anir. March 15, 2017. "Digital Financial Inclusion of the Rural Poor in Bangladesh", World Bank: End Poverty in South Asia Blog. http://blogs.worldbank.org/endpovertyinsouthasia/digital-financial-inclusion-rural-poor-bangladesh

Jack, William, and Tavneet Suri. 2014. "Risk Sharing and Transactions Costs: Evidence from Kenya's Mobile Money Revolution." *American Economic Review,* Vol. 104, No. 1, 183–223.

Kunze, John. 2017. Digital Remittances and Global Financial Health. World Bank, People Move Blog. http://blogs.worldbank.org/peoplemove/digital-remittances-and-global-financial-health

Oxfam. 2018. "Reward Work, Not Wealth". https://d1tn3vj7xz9fdh.cloudfront.net/s3fs-public/file_attachments/bp-reward-work-not-wealth-220118-en.pdf

Peake, Cameron. 2012. New Frontiers: Launching Digital Financial Services in Rural Areas. Part of *Old Problems, New Solutions: Harnessing Technology and Innovation the Fight Against Global Poverty.* Global Economy and Development at Brookings. https://www.brookings.edu/multi-chapter-report/old-problems-new-solutions-harnessing-technology-and-innovation-in-the-fight-against-global-poverty/

Somville, Vincent and Lore Vandewalle. 2018. "Saving by Default: Evidence from a Field Experiment in Rural India", *American Economic Journal: Applied Economics*, 10 (3): 39-66. https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/app.20160547&&from=f

Ratha, Dilip. 2015. "Why we need to cut remittance fees now". https://www.weforum.org/agenda/2015/03/why-we-need-to-cut-remittance-fees-now/

World Bank. 2017. Remittance Prices Worldwide. Issue 24, December 2017. https://remittanceprices.worldbank.org/sites/default/files/rpw_report_december2017.pdf

Yoshino, Naoyuki, Farhad Taghizadeh-Hesary and Miyu Otsuka. 2017. "International remittances and poverty reduction: Evidence from Asian developing countries", Asian Development Bank Institute Working Paper Series, No. 759, July 2017. https://www.adb.org/sites/default/files/publication/329191/adbi-wp759.pdf

Young, Alwyn. 2013. Inequality, the Urban-Rural Gap, and Migration, *The Quarterly Journal of Economics,* Volume 128, Issue 4, 1 November 2013, Pages 1727–1785, https://doi.org/10.1093/qje/qjt025

Eliasson, J. 2014. "The Stockholm congestion charges: an overview", Center for Transport Studies, Stockholm, CTS Working Paper 2014:7, http://www.transportportal.se/swopec/cts2014-7.pdf

Federal Highway Administration. 2017. Lessons Learned from International Experience in Congestion Pricing. US Department of Transportation. https://ops.fhwa.dot.gov/publications/fhwahop08047/02summ.htm

Fleming, Daryl. 2012. Dispelling the Myths: Toll and Fuel Tax Collection Costs in the 21st Century. *Reason.* Policy Study 409. https://reason.org/wp-content/uploads/files/dispelling_toll_and_gas_tax_collection_myths.pdf

Hernandez, Camila Rodriguez and Tatian Peralta Quiros. 2016. Balancing Financial Sustainability and Affordability in Public Transport: The Case of Bogota, Colombia. World Bank. https://www.itf-oecd.org/file/15187/download?token=tX5Zuymt

Iqbal, Sabahat. 2016. A Public-Private Partnership to Digitize Bus Fares in Rwanda. CGAP. http://www.cgap.org/blog/public-private-partnership-digitize-bus-fares-rwanda

Lalwani, Nishant. 2012. Beginning the End of Slums: How Micro-Mortgages Serve the Poor. Kennedy School Review. http://ksr.hkspublications.org/2012/04/01/beginning-the-end-of-slums-how-micro-mortgages-serve-the-poor/

Mendelson, Sam, Katarzyna Pawlak, Ewa Bankowska, Gabriela Erice and Daniel Rozas. 2017. "Building New Foundations in Housing Microfinance". Microfinance for Housing. European Microfinance Platform. European Dialogue no. 12. http://www.e-mfp.eu/sites/default/files/resources/2018/04/European%20Dialogue%20no_12_web_0.pdf

Singapore Smart Nation and Digital Government Office. 2018 "Open Data and Analytics for Urban Transportation". 26 June 2018. https://www.smartnation.sg/what-is-smart-nation/initiatives/Transport/open-data-and-analytics-for-urban-transportation-1

Sustainable Mobility for All (SUM4All). 2017. Global Mobility Report 2017: Tracking Sector Performance. World Bank. https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/28542/120500.pdf?sequence=5

Transport Styrelsen. 2018. "Congestion Taxes in Stockholm and Gothenburg". https://transportstyrelsen.se/en/road/Congestion-taxes-in-Stockholm-and-Goteborg/

UN Habitat. 2016. "Slum Almanac 2015/2016: Tracking improvements in the Lives of Slum Dwellers". https://unhabitat.org/wp-content/uploads/2016/02-old/Slum%20Almanac%202015-2016_EN.pdf

United Nations. 2016. "The World's Cities in 2016". Data Booklet. http://www.un.org/en/development/desa/population/publications/pdf/urbanization/the_worlds_cities_in_2016_data_booklet.pdf

Visa. 2017. Cashless Cities: Realizing the Benefits of Digital Payments. https://usa.visa.com/dam/VCOM/global/visa-everywhere/documents/visa-cashless-cities-report.pdf

World Bank. 2014. Cairo Traffic Congestion Study: Executive Note. http://www.worldbank.org/content/dam/Worldbank/TWB-Executive-Note-Eng.pdf

World Bank. 2015. Stocktaking of the Housing Sector in Sub-Saharan Africa – Summary Report. http://www.worldbank.org/content/dam/Worldbank/document/Africa/Report/stocktaking-of-the-housing-sector-in-sub-saharan-africa-summary-report.pdf

Angelow, Weselina and Esther Mututta. April 28, 2016. "Linking Mobile Banking with Village Groups in Uganda" CGAP Blog. http://www.cgap.org/blog/linking-mobile-banking-village-groups-uganda

Harihareswara, Nandini, Jon Lamm, and Laura Meissner. 2015. "Disaster Response in the Digital Age: Investing in Digital Finance to Accelerate Humanitarian Assistance" *Marketlinks*, US Agency for International Development. https://www.marketlinks.org/blog/disaster-response-digital-age-investing-digital-finance-accelerate-humanitarian-assistance

Hudner, Dan, and Jon Kurtz. 2015. "Do Financial Services Build Disaster Resilience?" Santa Monica, Calif.: Mercy Corps. https://www.mercycorps.org/sites/default/files/Philippines%20Resilience%20ToC%20Testing%20Report_Final_03.06.15.cm_.pdf

Innovations for Poverty Action. 2017. Climate Change and Financial Inclusion. https://www.poverty-action.org/sites/default/files/publications/Climate-Change-Financial-Inclusion_Final.pdf

Internal Displacement Monitoring Centre. 2018. Global Internal Displacement Database: Disaster-related new displacements by hazard category. http://www.internal-displacement.org/database/displacement-data

Lighting Global & Dalberg Advisors. 2018. Off-Grid Solar Market Trends Report 2018. In cooperation with: GOGLA and supported by ESMAP. https://www.lightingglobal.org/2018-global-off-grid-solar-market-trends-report/

Oxfam. 2015. Game-changers in the Paris climate deal: What is needed to ensure a new agreement helps those on the front lines of climate change. Oxfam Media Briefing. https://www.oxfam.org/en/pressroom/pressreleases/2015-11-25/delays-cutting-emissions-set-cost-developing-countries-hundreds

Suri, Tavneet and William Jack. 2015. "The Effects of Mobile Money on Household Financial Resilience in Kenya", Innovations for Poverty Action. https://www.poverty-action.org/study/effects-mobile-money-household-financial-resilience-kenya

Suri, Tavneet and William Jack. 2016. "The long-run poverty and gender impacts of mobile money". Science, 9 Dec 2016, Vol. 354, Issue 6357, pp. 1288-1292, http://science.sciencemag.org/content/354/6317/1288

UNISDR. 2015. Making Development Sustainable: The Future of Disaster Risk Management. Global Assessment Report on Disaster Risk Reduction. Geneva, Switzerland: United Nations Office for Disaster Risk Reduction (UNISDR). https://www.preventionweb.net/english/hyogo/gar/2015/en/gar-pdf/GAR2015_EN.pdf

United Nations Environment Programme. 2017. "The Emissions Gap Report 2017 – A UN Environment Synthesis Report". https://www.unenvironment.org/resources/emissions-gap-report

United Nations Environment Programme & DBS. 2017. Green Finance Opportunities in ASEAN. *UN Environment Inquiry*. https://wedocs.unep.org/bitstream/handle/20.500.11822/22284/Green_Finance_ASEAN.pdf?sequence=1

United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEPFI). 2017. UNEP FI Member Ant Financial uses app to reduce carbon footprint of 200 million Chinese consumers. June 2017. http://www.unepfi.org/news/industries/unep-fi-member-ant-financial-uses-app-to-reduce-carbon-footprint-of-200-million-chinese-consumers/

Babatz, Guillermo. 2015. Sustained Effort, Saving Billions: Lessons from the Mexican Government's Shift to Electronic Payments. Better Than Cash Alliance: Evidence Paper. https://btca-prod.s3.amazonaws.com/documents/19/english_attachments/WEB-UNCDF-BTCA-Mexico-LongVersion-English-20150624.pdf?1438251994

Cunningham, Susan, Jonathan Davis and Thomas Dohrmann. 2018. The trillion-dollar prize: plugging government revenue leaks with advanced analytics. Mckinsey & Co, Insights, January 2018. https://www.mckinsey.com/industries/public-sector/our-insights/the-trillion-dollar-prize-plugging-government-revenue-leaks-with-advanced-analytics?cid=other-eml-alt-mip-mck-oth-1801&hlkid=00053d539d63457cb590625009c611dd&hctky=2215074&hdpid=20b03270-8cbd-4c2f-8553-21dab81ca8b9

International Monetary Fund, 2018. Fiscal Monitor April 2018: Capitalizing on Good Times. *World Economic and Financial Surveys*. Pg A1-A22. https://www.imf.org/en/Publications/FM/Issues/2018/04/06/fiscal-monitor-april-2018

Klapper, Leora and Dorothe Singer, 2014. The Opportunities of Digitizing Payments. World Bank, Better Than Cash Alliance, and Bill & Melinda Gates Foundation, prepared for the G20 Australian Presidency. http://www.gpfi.org/sites/default/files/documents/FINAL_The%20Opportunities%20of%20Digitizing%20Payments.pdf

Manyika, James, Susan Lund, Marc Singer, Olivia White, and Chris Berry. 2016. How digital finance could boost growth in emerging economies. McKinsey Global Institute. https://www.mckinsey.com/global-themes/employment-and-growth/how-digital-finance-could-boost-growth-in-emerging-economies

Muralidharan, Karthik, Paul Niehaus, and Sandip Sukhtankar. 2014. Payments Infrastructure and the Performance of Public Programs: Evidence from Biometric Smartcards in India. MIT. http://economics.mit.edu/files/9613

Pillai, Rashmi. 2016. Person-to-Government Payments: Lessons from Tanzania's Digitization Efforts. Better Than Cash Alliance. https://www.betterthancash.org/tools-research/case-studies/person-to-government-payments-lessons-from-tanzanias-digitization-efforts

Porter, Beth. April 15, 2015. "A means to an end: The post-2015 future of financial inclusion" Better Than Cash Alliance. https://www.betterthancash.org/news/blogs-stories/a-means-to-an-end-the-post-2015-future-of-financial-inclusion

Transparency International. 2017. Global Corruption Barometer: Citizens' Voices from Around the World. https://www.transparency.org/news/feature/global_corruption_barometer_citizens_voices_from_around_the_world

USAID. 2017. Domestic Resource Mobilization: Business-Friendly Reforms Boost Revenue for Georgia's Transition. https://www.usaid.gov/sites/default/files/documents/1865/Georgia_DRM.pdf

Wald, Tidhar. 2018. "Governments can fight corruption by joining the digital payment revolution," *World Economic Forum*. https://www.weforum.org/agenda/2018/04/governments-join-digital-payment-revolution-fight-corruption/

SEPTEMBRE 2018

UNSGSA

BETTER THAN CASH ALLIANCE

UNCDF

THE WORLD BANK