



Stimuler le progrès vers les ODD grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Édition 2023

Avant-propos



Il y a sept ans, le monde s'est engagé pour la première fois à atteindre les Objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies. Au cours de cette période, les gouvernements et le secteur privé ont adopté l'inclusion financière comme moyen d'atteindre ces objectifs. L'accès aux services financiers — y compris les paiements, **l'épargne, le crédit**, l'assurance et les produits d'investissement — permet aux ménages et aux petites entreprises de résister aux chocs économiques et de construire un avenir prospère et productif.

Pourtant, ces progrès peuvent être extrêmement fragiles. La crise de la COVID-19 continue d'avoir de profondes répercussions négatives sur la pauvreté et les moyens de subsistance des plus précaires. Les conflits mondiaux et l'inflation provoquent une insécurité alimentaire et des complexités liées au coût de la vie, les pays en développement étant touchés de manière disproportionnée.

En ces temps difficiles, l'inclusion financière numérique constitue un outil important pour renforcer la résilience et favoriser la prospérité partagée visée par les ODD.

Pendant la pandémie, les pays disposant d'une infrastructure publique numérique — comme la connectivité, les échanges de données, l'identification numérique et les systèmes de paiement interopérables — ont pu déployer rapidement des transferts monétaires publics pour soutenir les populations. Cela a également permis à des millions de personnes d'accéder au système financier formel, en recevant et en effectuant des paiements numériques pour la première fois.

Les portefeuilles électroniques et les versements transfrontaliers aident les personnes déplacées de force à satisfaire leurs besoins essentiels et à constituer des réserves d'épargne dans leur quête de sécurité et de stabilité. Ces services sont essentiels pour le nombre sans précédent de personnes contraintes de se déplacer.

Les plateformes numériques offrent aux micros, petites et moyennes entreprises (MPME) de nouvelles possibilités d'accès au système financier formel, souvent en exploitant des données alternatives pour l'évaluation du crédit, et en utilisant les marchés en ligne. En tant qu'épine dorsale de la plupart des économies émergentes, l'inclusion financière des petites entreprises peut avoir un impact majeur sur l'emploi et la croissance inclusive.

L'inclusion financière numérique renforce également l'autonomie économique des femmes. Par exemple, en Inde, le versement de prestations aux femmes directement sur leur propre compte bancaire accroît leur indépendance financière et leur pouvoir décisionnel au sein des ménages.

Une nouveauté importante au regard du compendium de 2018 est le rôle de l'inclusion financière numérique dans la lutte contre le changement climatique.

Les économies émergentes sont souvent confrontées à des risques climatiques de plus en plus élevés et disposent de peu d'outils pour les gérer. L'inclusion financière numérique aide alors les ménages et les petites entreprises à encaisser ces chocs et à investir dans un avenir vert. Par exemple, des petits exploitants au Mali recourent à une assurance indexée pour faire face à de violentes tempêtes. Autre initiative, des agriculteurs au Kenya adoptent des pratiques agricoles intelligentes sur le plan climatique grâce à des plateformes mobiles facilitant l'accès aux semences ou aux engrais, aux marchés et aux financements.

Alors que les solutions numériques deviennent omniprésentes, il est important de garantir que la progression rapide de la numérisation ne crée pas de risques inutiles, en particulier pour les bénéficiaires à faible revenu. Il est donc fondamental que ces solutions technologiques soient introduites de manière responsable, **à l'aide de cadres solides pour la protection des consommateurs de services financiers, et pour l'éducation financière et numérique.**

Une priorité essentielle à l'horizon 2030 est de veiller à ce que les services financiers renforcent les capacités de résilience et impactent positivement le développement. De nouvelles approches devraient permettre d'atteindre les quelque 30 % d'adultes issus des économies en développement qui ne sont toujours pas bancarisés, notamment en mettant l'accent sur les produits d'épargne et d'assurance.

Alors que les efforts mondiaux pour atteindre les ODD se poursuivent, j'encourage tout un chacun à partager largement cet important compendium, et invite les gouvernements, les entreprises et la société civile à l'utiliser. Les solutions présentées ici sont, non seulement une source d'inspiration, mais elles contribuent également à éclairer les politiques pour extraire les gens de la pauvreté et promouvoir des moyens de subsistance plus résilients et durables.

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)



Introduction

Les services financiers numériques offrent l'espoir d'aider le monde à se remettre sur la voie de la réalisation des Objectifs de développement durable¹ (ODD) à l'horizon 2030.

De nouvelles données disponibles démontrent comment une inclusion financière numérique responsable crée les bases d'une croissance économique inclusive.

Dans le prolongement du succès du premier compendium, *Stimuler les progrès des ODD grâce à l'inclusion financière numérique²* publié en 2018, cette récente version place davantage l'accent sur les femmes et le changement climatique dans l'ensemble des ODD.

Des défis mondiaux pressants — essentiellement, les effets persistants de la pandémie de COVID-19, des chocs climatiques imprévisibles, des conflits internationaux de longue durée, une inflation élevée et une insécurité alimentaire grandissante — continuent d'avoir un impact préjudiciable sur les économies émergentes. Les femmes sont les plus touchées. Près de **400 millions³** de femmes et de filles devraient vivre dans l'extrême pauvreté d'ici la fin de l'année. Au cours de la dernière décennie, **80 %⁴** des 250 millions⁵ de personnes déplacées de force par des catastrophes naturelles dans les économies émergentes étaient des femmes. Parallèlement, elles ont moins accès aux technologies et aux ressources productives, et sont moins à même d'adapter leurs moyens de subsistance.

Les services financiers numériques peuvent offrir un financement à des milliards de personnes confrontées à des situations d'urgence, telles que des crises sanitaires, des catastrophes naturelles et des conflits. La digitalisation des salaires du secteur public et des régimes de protection sociale ces dernières années, en particulier pendant la pandémie, a incité des millions de femmes auparavant non bancarisées à ouvrir des comptes. Près de 70 % des femmes vivant dans les économies émergentes possèdent un compte — soit une augmentation de plus de 30 points de pourcentage au cours de la décennie passée, selon le *Global Findex⁶* récemment publié par la Banque mondiale.

Si vous êtes un décideur au sein d'une instance publique, d'une entreprise ou de la société civile, le présent compendium vous fournira maintes bonnes raisons de faire de l'inclusion financière numérique responsable⁷ une priorité. Vous découvrirez de nombreux exemples fondés sur des données factuelles, pour chacun des 13 ODD relatifs aux nombreux avantages des services financiers numériques inclusifs, notamment :

- Dans la région nord de l'**Ouganda**, l'utilisation de comptes en argent mobile pour les ménages des zones rurales a augmenté la sécurité alimentaire de 45 % (ODD 2).
- En **Inde**, un programme gouvernemental de travail obligatoire touchant plus de 100 millions de personnes a révélé que, contrairement à la rémunération en espèces, le versement des prestations aux femmes directement sur leur propre compte a accru le contrôle financier des femmes et les a incitées à trouver un emploi (ODD 5).
- En **Tanzanie**, la numérisation du paiement de l'eau a permis de réduire fortement le temps d'attente moyen pour la collecte de l'eau, qui est passé de trois heures à dix minutes. Cela a permis aux femmes, principalement responsables de cette tâche, de se consacrer à d'autres activités, plus productives (ODD 6).
- Au **Kenya**, grâce à une plateforme mobile numérique, 1,3 million d'agriculteurs ont considérablement augmenté leurs bénéfices en 2021 et ont pu confirmer leur capacité à faire face aux chocs extérieurs (ODD 13).
- Au **Mexique**, la numérisation du paiement de l'impôt a permis d'accroître les recettes fiscales globales et les cotisations de sécurité sociale d'environ 95 %, pour concerner près de 140 milliards de dollars entre 2010 et 2016 (ODD 16).

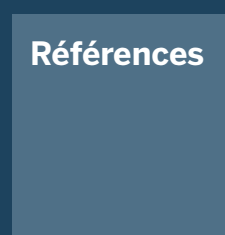
L'inclusion financière numérique, lorsqu'elle est réalisée de manière responsable, stimule non seulement la croissance économique, mais fait parallèlement progresser les Objectifs de développement durable, en contribuant à [atteindre l'égalité financière pour les femmes](#).

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, Sa Majesté la Reine Máxima des Pays-Bas, l'Alliance Better Than Cash basée aux Nations Unies, le Fonds d'équipement des Nations Unies, le Groupe consultatif d'assistance aux pauvres (CGAP) et la Banque mondiale.

Table des matières

L'inclusion financière numérique en adéquation avec les ODD

Cliquez/appuyez sur une vignette numérotée pour accéder à cette section en alignement avec les ODD



1 PAS DE PAUVRETÉ



Février 2023

Éliminer la pauvreté grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Les conflits mondiaux, les effets persistants de la pandémie de la COVID-19 et les chocs climatiques entraînent une augmentation de l'extrême pauvreté jamais observée depuis 25 ans. Par rapport aux projections antérieures à la pandémie, 75 millions de personnes supplémentaires vivaient dans l'extrême pauvreté fin 2021*. En outre, ce sont près de 388 millions de femmes et de filles qui vivaient dans l'extrême précarité² à la fin de l'année 2022.

OPPORTUNITÉ

Les services financiers numériques sont devenus une bouée de sauvetage essentielle pour des milliards de personnes confrontées à des situations d'urgence (santé, catastrophes naturelles, conflits). Ils peuvent être conçus de manière à bénéficier tout particulièrement aux femmes, dont beaucoup n'y ont habituellement pas accès. Pendant la pandémie, l'infrastructure publique numérique³ a permis l'expansion rapide des programmes de protection sociale pour les ménages à faibles revenus et a facilité l'accès aux services de santé et l'accès d'urgence au crédit pour les petites entreprises⁴.

* Sont considérées en situation d'extrême pauvreté les personnes qui vivent avec 1,90 dollar par jour ou moins⁵.

DÉFIS

- Les chocs, notamment la maladie, la perte d'emploi et les catastrophes naturelles, peuvent avoir un impact négatif sur la consommation des ménages et prolonger les cycles de pauvreté⁶. Les ménages peuvent être exposés à plusieurs chocs à la fois, ce qui exacerbe les effets négatifs sur la santé, l'accès aux services de base et les finances⁷.
- De nombreux ménages et de petites entreprises à faibles revenus sont confrontés à des flux de revenus irréguliers. Sans accès aux services financiers, ils peuvent éprouver des difficultés à constituer une épargne et à développer des activités génératrices de revenus. Ces difficultés peuvent être plus prononcées pour les femmes, étant donné qu'elles travaillent souvent dans le secteur informel et qu'elles peuvent être confrontées à des normes sociales complexes limitant les opportunités économiques⁸.
- Un tiers des adultes en Afrique subsaharienne, soit plus de 360 millions de personnes, n'utilisent pas de comptes pour envoyer ou recevoir des versements nationaux. Sans compte, ils sont moins susceptibles de recourir à des envois de fonds nationaux pour constituer une épargne de sécurité et réaliser des investissements productifs¹².

SOLUTIONS

- Les services financiers numériques aident les populations les plus vulnérables à lisser les flux de trésorerie et à renforcer leur résilience face aux chocs, notamment grâce aux paiements numériques et aux mesures de protection sociale⁹.
- Les paiements de protection sociale et les envois de fonds nationaux, reçus par le biais de l'argent mobile, peuvent contribuer à générer des flux de revenus stables, avec des impacts positifs sur la consommation et le bien-être des ménages vulnérables¹⁰. Un meilleur accès aux fonds signifie un meilleur pouvoir de négociation pour les femmes au sein des ménages¹¹.
- Les paiements numériques permettent une gestion plus efficace et transparente de l'argent, car ils facilitent l'envoi et la réception de versements, et créent davantage de possibilités d'investissement pour les particuliers¹³.



BRÉSIL

Le programme d'urgence COVID-19 a soutenu les micro-entrepreneurs, les travailleurs informels et les citoyens sans emploi en créant des comptes d'épargne numériques. Il a touché 68,2 millions de participants, dont 5 millions de microentreprises¹⁴. En outre, Bolsa Familia, le plus grand programme de protection sociale au monde, a eu un impact positif sur le marché du travail formel local et sur l'économie dans son ensemble¹⁵.



COLOMBIE

Le programme d'urgence COVID-19, Ingreso Solidario, a fourni un soutien financier rapide aux ménages vulnérables et à faible revenu via des comptes bancaires et des portefeuilles électroniques. En avril 2021, le programme avait touché plus de **4 millions de ménages — 64 % des bénéficiaires étaient des femmes et un tiers d'entre eux ne détenaient pas de compte antérieurement**¹⁶.



KENYA

La diffusion de l'argent mobile a permis à **1 million de ménages de sortir de l'extrême pauvreté** entre 2008 et 2014, soit l'équivalent de 2 % de la population¹⁸ du pays.



UGANDA

L'argent mobile a contribué à l'augmentation des revenus des ménages et des niveaux de consommation pour les producteurs de café, tout en facilitant les transactions avec de nouveaux acheteurs sur les marchés à forte valeur ajoutée, et non pas avec les commerçants locaux uniquement¹⁹.



MOZAMBIQUE

À la suite d'inondations, l'argent mobile a amélioré la qualité de vie des villageois ruraux en leur permettant d'augmenter leurs dépenses de consommation de 47,7 % en un an par rapport aux non-utilisateurs¹⁷.



1. Groupe de la Banque mondiale, 2022. 2. ONU-Femmes, 2022. 3. Selon la [Digital Public Goods Alliance](#), l'infrastructure publique numérique désigne les solutions et les systèmes qui permettent de fournir efficacement des fonctions et des services essentiels à la société dans les secteurs public et privé. Il s'agit notamment de l'échange de données, de l'infrastructure de paiement interopérable et de l'identification numérique. 4. Groupe de travail sur le financement numérique des Objectifs de développement durable, 2020. 5. Groupe de la Banque mondiale, 2022. 6. Arbelaez et al., 2019. 7. Heltberg, Oviedo, et Talukdar, 2014. 8. Venkatesan et Stark, 2022. 9. Groupe consultatif d'aide aux pauvres (CGAP), 2020 et 2021. 10. Jack et Suri, 2016. 11. Aker et al., 2016. 12. Groupe de la Banque mondiale, 2021. 13. Fondation Bill-et-Melinda-Gates, 2021. 14. Société financière internationale et Forum sur le financement des PME, 2021. 15. Gerard, 2021. 16. Better Than Cash Alliance, 2022 Site. Ingreso Solidario <https://ingresosolidario.prosperidadsocial.gov.co> 17. Batista et Vicente, 2022. 18. Jack et Suri, 2016. 19. Sekabira et Qaim, 2017.

2 FAIM «ZÉRO»



Février 2023

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

En 2020, un peu moins de 2,4 milliards de personnes étaient privées de nourriture ou incapables d'avoir une alimentation saine et équilibrée de façon régulière¹. Le système alimentaire est soumis à un stress croissant en raison du changement climatique et des conflits. Les femmes sont plus susceptibles que les hommes de souffrir d'insécurité alimentaire dans près de deux tiers des pays du monde².

OPPORTUNITÉ

L'innovation numérique offre aux petits exploitants agricoles de nouvelles possibilités d'accéder à des intrants agricoles plus productifs, de se connecter à de nouveaux marchés et chaînes de valeur et d'utiliser des produits financiers pour améliorer leur productivité et renforcer leur résilience aux chocs³. Outre le fait qu'ils sont très dépendants de leurs propres produits agricoles pour leur sécurité alimentaire et nutritionnelle⁴, les petits exploitants agricoles jouent un rôle essentiel en produisant 35 % de l'approvisionnement alimentaire mondial⁵.

DÉFIS

- Une chaîne de valeur agricole basée sur les espèces crée des asymétries d'information entre les petits exploitants et les marchés. Cela se traduit par **des coûts plus élevés, des revenus moindres pour les cultures et des risques accrus pour les agriculteurs**⁶.
- Les **effets visibles du changement climatique** — notamment les phénomènes météorologiques extrêmes, l'augmentation des températures, la désertification, la salinisation et la perte de biodiversité — créent des risques importants pour la sécurité alimentaire⁸.
- L'insécurité alimentaire et la malnutrition sous toutes leurs formes sont aggravées par des niveaux élevés et persistants d'**inégalité, notamment en matière d'accès à l'information et aux technologies**¹⁰.
- L'exclusion financière des femmes peut être due en partie à des **normes sociales restrictives** qui favorisent les hommes en ce qui concerne l'accès aux avoirs et le pouvoir de décision¹². Ces normes sociales peuvent avoir un impact négatif sur la consommation et le régime alimentaire des ménages¹³.

SOLUTIONS

- Les services financiers numériques **améliorent l'efficacité et la transparence des chaînes de valeur agricoles**. Les agriculteurs bénéficient d'intrants moins coûteux et d'un meilleur accès au marché. Les services financiers numériques peuvent également réduire la dépendance des agriculteurs vis-à-vis des délais de transaction⁷.
- L'assurance agricole indexée, qui offre des paiements basés sur des indicateurs météorologiques externes, permet de **se prémunir contre les effets du changement climatique**. Elle améliore ainsi la sécurité alimentaire, en particulier pour les petits exploitants ruraux⁹.
- L'accès numérique aux mesures de protection sociale peut avoir un impact positif sur la **diversité des régimes alimentaires et contribuer à lutter contre l'insécurité alimentaire** des personnes sous-alimentées, en particulier dans les communautés rurales et à faible revenu¹¹.
- Les services numériques favorisent l'inclusion financière des femmes, leur participation économique et leur sécurité alimentaire. Les femmes disposant d'un compte bancaire sont plus susceptibles d'avoir un **plus grand pouvoir de négociation** et d'affecter davantage de ressources du ménage à l'achat d'aliments nutritifs¹⁴.



BANGLADESH

Un programme d'urgence gouvernemental¹⁵ a permis de diminuer de 36 % le risque de devoir passer une journée sans manger pour les ménages ayant reçu des transferts d'argent mobile avant le pic des inondations.



Photo: Communication for Development Ltd

UGANDA

L'utilisation de comptes d'argent mobile **a augmenté la sécurité alimentaire des ménages ruraux de 45 %** en un an. Elle a également permis de réaliser des économies sur les versements et de réduire la proportion de ménages dont la sécurité alimentaire est très faible¹⁶.



CÔTE D'IVOIRE

En 2017, près de 14 000 producteurs de cacao ont épargné environ 600 000 dollars en utilisant des portefeuilles d'épargne électroniques, réduisant ainsi de 50 % le risque d'être confronté à des difficultés pour nourrir leur famille^{18,19}.



BURKINA FASO et SÉNÉGAL

Les femmes qui ont souscrit une assurance agricole indexée ont obtenu des rendements moyens plus élevés et ont mieux géré l'insécurité alimentaire et les baisses de revenu¹⁷ de leur foyer.



LIBAN

Des transferts numériques à 87 000 réfugiés syriens au moyen de cartes ont augmenté les dépenses en nourriture et en eau de 25 dollars par mois par rapport aux non-bénéficiaires. **Chaque dollar dépensé par les bénéficiaires a généré 2,13 dollars de PIB pour l'économie libanaise²⁰.**



KENYA

Le recours à l'argent mobile a aidé les agriculteurs à surmonter les obstacles pour accéder au marché. Ils ont pu se procurer davantage d'intrants, tels que des engrais, des pesticides et de la main-d'œuvre salariée, et ont ainsi pu augmenter les ventes de leurs récoltes²¹.

1. ONU, 2021. 2. ONU-Femmes. 3. EY, 2020. 4. FAO, 2018. 5. Lowder et al., 2021. 6. Coopération économique Asie-Pacifique, 2017. 7. Lopez, 2019. 8. FAO, 2021. 9. Agence des États-Unis pour le développement international (USAID), 2018. 10. FAO, 2021. 11. Aker et al., 2016. 12. Groupe consultatif d'aide aux pauvres (CGAP), 2021. 13. Kumaraswamy et Bin-Humam, 2019. 14. Schroeder, 2020. 15. Pople et al., 2021. 16. Weiser et al., 2019. 17. Delavallade et al., 2015. 18. Lonie et al., 2018. 19. Société financière internationale (IFC), 2019. 20. Lehman et Masterson, 2014. 21. Kikulwe, Fischer et Qaim, 2014.

3 BONNE SANTÉ ET BIEN-ÊTRE



Février 2023

Une meilleure santé grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Les coûts des soins de santé dus à la COVID-19 ont fait basculer plus d'un demi-milliard de personnes dans l'extrême pauvreté¹. Environ 100 millions de personnes, qui sont principalement des personnes à faible revenu et en grande partie non assurées, tombent dans la pauvreté chaque année en raison de chocs et de stress sanitaires. L'impact du changement climatique ne fait qu'aggraver cette tendance et devrait impacter fortement le nombre de décès par an entre 2030 et 2050².

OPPORTUNITÉ

Les services financiers numériques peuvent améliorer la rapidité et l'efficacité des paiements des salaires dans le domaine de la santé³, l'ampleur et l'efficacité des services de santé, ainsi que le suivi et la gestion des programmes de santé. Ils permettent également aux individus, en toute sécurité et à un coût abordable, de stocker, d'envoyer et de recevoir de l'argent pour planifier les urgences, faire des investissements productifs ou épargner pour l'avenir, par exemple dans le domaine de la santé⁴. La numérisation des salaires pourrait être particulièrement bénéfique pour les femmes, puisqu'elles constituent la majorité des personnels de santé subalternes intervenant en première ligne dans de nombreuses économies émergentes⁵.

DÉFIS

- Environ 50 % des adultes des économies émergentes craignent de ne pas pouvoir faire face à leurs dépenses de santé en cas de maladie ou d'accident grave, et **36 % ont déclaré que les coûts des soins de santé constituaient leur principale préoccupation**⁶.
- Une pénurie d'agents de santé, en particulier dans les zones rurales et reculées, rend plus difficile la prestation de services de santé efficaces et abordables. **Le paiement tardif des salaires** est également une des préoccupations du personnel de santé en grève. Il peut également conduire le personnel de santé à solliciter des paiements informels auprès des patients¹⁰.
- Si les disparités entre les sexes en matière de possession d'un téléphone portable se sont réduites au fil du temps, **les femmes continuent d'être moins à même d'accéder aux informations de santé essentielles** mises en place par le gouvernement et par les fournisseurs de soins¹⁵. Lorsque les femmes peuvent participer aux décisions relatives aux dépenses du ménage, elles choisissent de privilégier les dépenses essentielles comme l'éducation, le logement et les soins de santé. Cela a une incidence positive sur la vie des femmes et des enfants, y compris sur leur santé¹⁶.

SOLUTIONS

- Les services financiers numériques rendent les individus et les ménages moins vulnérables aux dépenses de santé liées aux accidents⁷⁸. Par rapport aux non-utilisateurs, entre 2013 et 2016, **les détenteurs d'argent mobile au Kenya ont dépensé 98 % de plus par habitant en soins de santé**. Ils étaient une fois et demie plus susceptibles d'acheter des médicaments et se sont davantage tournés vers des établissements de soins formels⁹.
- Des processus de paiement fiables améliorent le moral, le rendement, le temps de travail et la fidélisation des employés. Cela peut conduire à des améliorations dans l'accès à des services de santé de haute qualité^{11,12}. La numérisation des salaires réduit également les coûts et améliore la transparence et la gouvernance des programmes¹³. Par exemple, **la numérisation de 50 % des paiements des employés pourrait stimuler l'économie du Sénégal à hauteur de 84 millions de dollars par an**¹⁴.
- Les services financiers numériques, tels que la réception de versements sous forme d'argent mobile, peuvent améliorer l'accès aux soins de santé. En Ouganda par exemple, les femmes qui utilisaient l'argent mobile étaient **plus susceptibles de demander à bénéficier de soins prénataux**, ce qui a amélioré la santé des mères et de leurs enfants¹⁷.



Photo: Communication for Development Ltd

KENYA

M-TIBA, une plateforme de financement des soins de santé, a intégré 4,7 millions d'utilisateurs et plus de 3 000 prestataires de soins de santé entre 2016 et 2021. Chaque année, la plateforme gère plus d'un million de demandes de traitements¹⁸. La quasi-totalité des 4 354 utilisateurs interrogés — à savoir 93 % — ont déclaré que les services sur mobiles avaient permis un meilleur contrôle, un accès à des soins de santé de qualité et un meilleur processus de paiement¹⁹.



CÔTE D'IVOIRE

Des enquêtes ont montré que huit vaccinateurs contre la polio sur dix préféraient l'argent mobile à l'argent liquide. La commodité, la rapidité de réception des fonds et la sécurité constituent selon eux les trois principaux avantages de la digitalisation. La plupart des vaccinateurs ont pu être payés en moins d'une demi-heure²².



NÉPAL

Les femmes qui ont ouvert des comptes d'épargne sans frais **ont augmenté les dépenses du ménage pour l'éducation et les aliments nutritifs**, et leurs filles sont restées à l'école. Elles ont également **investi davantage dans les soins de santé préventifs**, améliorant ainsi leur résilience aux problèmes de santé²⁰.



TANZANIE

Jammi, un produit mobile de micro-assurance-santé, a réduit de 95 % les frais d'administration de l'assurance et a permis l'accès à une assurance bon marché, à partir d'un dollar par mois via USSD^{23,24}.



SÉNÉGAL

Le système intégré de gestion de l'information pour la couverture sanitaire universelle a numérisé l'inscription et le paiement des primes. Cela a permis de réduire les coûts d'inscription par utilisateur de 4,70 dollars à 2,40 dollars et d'inscrire 2,8 millions de personnes entre 2019 et fin 2020²¹.



KENYA

La Mobile Alliance for Maternal Action a recouru à l'argent mobile pour verser des primes d'incitation aux personnels de santé. Cette initiative a permis d'accélérer les paiements, qui ont été réalisés dans un délai de 11 à 30 jours, contre 41 jours auparavant²⁵.

SIERRA LEONE

Le passage aux paiements numériques au plus fort de la crise d'Ebola de 2014 à 2016 a aidé **le personnel de santé essentiel à recevoir leur salaire plus rapidement, réduisant le délai de paiement de plus d'un mois à environ une semaine**. Cela a permis d'éliminer les grèves de personnel et de maintenir les effectifs de la riposte à Ebola qui ont sauvé d'innombrables vies²⁶.



1. OMS, 2021. 2. Idem. 3. Better Than Cash Alliance, 2020. 4. Agence des États-Unis pour le développement international (USAID), 2018. 5. McConnell et al., 2022. 6. Banque mondiale, 2021. 7. Agence des États-Unis pour le développement international (USAID), 2018. 8. Pazarbasioglu et al., 2020. 9. Ahmed et Cowan, 2021. 10. Données ponctuelles collectées de 2009 à 2018 au sein d'un groupe de 31 pays à faible revenu (Salama, McIsaac et Campbell, 2019; McConnell et al., 2022). 11. Russo et al., 2019. 12. McConnell et al., 2022. 13. Agence des États-Unis pour le développement international (USAID), 2018. 14. Chaintreau, Mvondo et Annoussamy 2021. 15. GSM Association (GSMA), 2020. 16. Rasmussen et Mattern, 2022. 17. Egami et Matsumoto, 2020. 18. Alliance pour l'inclusion financière (AFI), 2021. 19. Enquête représentative au niveau national réalisée en août 2020 sur les services mobiles utilisés pour les soins de santé (CarePay et Ajua, 2020). 20. Prina, 2015. 21. Better Than Cash Alliance, 2021a. 22. En Côte d'Ivoire, 382 vaccinateurs ont été interrogés (60 Décibels, 2021a); McConnell et al., 2022. 23. Peverelli et de Feniks, 2017. 24. Signé, 2021. 25. Better Than Cash Alliance, 2021b. 26. Bangura, 2016.

4 ÉDUCATION DE QUALITÉ



Février 2023

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

Depuis le début de la pandémie de la COVID-19, l'apprentissage des écoliers a connu une diminution d'au moins 1,8 trillion d'heures à travers le monde¹. Un milliard d'enfants, soit environ la moitié des 2,2 milliards d'habitants de la planète, vivent dans les 33 pays considérés comme étant à risque extrêmement élevé. Cela les rend plus vulnérables aux effets du changement climatique et met en danger leur santé, leur éducation et leur sécurité². En outre, moins de 40 % des pays donnent aux filles un accès égal à celui des garçons en matière d'éducation³.

OPPORTUNITÉ

Les services financiers numériques peuvent rendre l'éducation plus abordable grâce à des outils permettant de payer les dépenses pédagogiques. Ils peuvent également améliorer la rapidité et l'efficacité du versement des salaires aux enseignants⁴. Enfin, ils permettent aux enfants de rester à l'école plus longtemps en cas de crise, grâce à la résilience apportée par les produits d'épargne et d'assurance⁵.

DÉFIS

- 258 millions d'enfants et de jeunes n'ont pas accès à l'éducation. La pauvreté en constitue le principal obstacle⁶.
- Lorsque les salaires et les avantages des enseignants ne sont pas payés à échéance, cela a un effet négatif sur la qualité de l'enseignement et les résultats aux examens⁸.
- Moins de 40 % des pays donnent aux filles un accès égal à celui des garçons en matière d'éducation¹⁰. Il est évident que le maintien des filles à l'école réduit la violence sexiste, le mariage des enfants et les grossesses précoces¹¹.

SOLUTIONS

- En réduisant les coûts et en améliorant la facilité d'utilisation, l'épargne numérique, les prêts et les produits de versement permettent d'accumuler des fonds pour payer les frais d'éducation. Les étudiants peuvent acheter du matériel d'étude supplémentaire par le biais de services financiers numériques en conjonction avec des plateformes d'apprentissage en ligne, comme les programmes facturés à l'utilisation. Cela permet de renforcer les cours en classe, tout en maintenant les ressources à un niveau abordable⁷.
- Le paiement numérique des salaires et des indemnités journalières permet aux enseignants d'économiser du temps et de l'argent, ce qui peut réduire leur absentéisme et améliorer leur satisfaction⁹.
- Lorsque les femmes peuvent participer aux décisions relatives aux dépenses du ménage, elles choisissent d'investir dans l'éducation, la sécurité du logement et les soins de santé. Ces investissements ont un impact particulièrement positif sur les femmes et les enfants¹². Les subventions à l'éducation (G2P) versées directement sur les comptes d'argent mobile des mères ont également eu des effets favorables^{13,14}.



Photo: Sarah Farhat / World Bank



BANGLADESH

Le transfert direct des allocations scolaires par la digitalisation a réduit la charge administrative pesant sur les enseignants et a diminué le risque d'allégations de mauvaise gestion à l'encontre du personnel scolaire. La quasi-totalité — à savoir 96 % — des 25 directeurs d'école interrogés a déclaré préférer les transferts par paiement mobile¹⁵.

UGANDA

En proposant des prêts numériques pour financer les frais de scolarité aux emprunteurs de systèmes photovoltaïques à usage domestique, le programme Ready-Pay d'ENGIE Energy Access a permis de réduire de **50 % le nombre d'enfants non scolarisés** et d'augmenter de 36 % les dépenses liées à l'éducation, telles que les frais de scolarité, les fournitures (uniformes, stylos, crayons, cahiers, etc.), le transport et les repas scolaires¹⁶.



AFRIQUE de l'EST

Kupaa, une plateforme numérique de gestion des écoles, permet aux parents de régler les frais de scolarité en plusieurs fois, et aux écoles de contrôler les paiements et les dépenses. En octobre 2019, 270 000 étudiants étaient inscrits dans plus de 500 écoles en Ouganda^{17,18,19}.



LIBÉRIA

La numérisation du paiement des salaires des enseignants a entraîné une **baisse de 92 % du coût de la perception des salaires, qui est passé de 25 dollars à 2 dollars par chèque de paie**. Dans la mesure où ils n'avaient pas à se déplacer pour percevoir leur salaire, les enseignants ont économisé de l'argent sur le transport et ont passé plus de temps en classe²⁰.



CÔTE D'IVOIRE, GHANA, KENYA et RWANDA

Grâce à des partenariats avec des fournisseurs d'argent mobile, Eneza Foundation a permis un accès abordable à du matériel éducatif numérique, notamment pour les populations vulnérables et isolées. En décembre 2021, cette plateforme d'éducation mobile avait touché 11,1 millions de personnes et permis l'échange de plus de 2,5 milliards de messages sur sa plateforme SMS^{22,23}.



1. UNICEF, 2021a. 2. UNICEF, 2021b. 3. Initiative des Nations Unies en faveur de l'éducation des filles (UNGEI), 2018. 4. Idem. 5. Agence des États-Unis pour le développement international (USAID), 2018. 6. UNESCO, 2020. 7. Agence des États-Unis pour le développement international (USAID), 2018. 8. Katete and Nyangarika, 2020. 9. Idem. 10. Initiative des Nations Unies en faveur de l'éducation des filles (UNGEI), 2018. 11. Rasmussen and Mattern, 2022. 12. Idem. 13. Gelb et al., 2019. 14. Ministry of Education, Colombia, 2018. 15. Gelb et al., 2019. 16. Mattern et Garcia, 2021. 17. Rasmussen et Mattern, 2022. 18. Centre Mastercard pour une croissance inclusive, 2019. 19. Miebach, 2019. 20. Dusza, 2016. 21. GSM Association (GSMA), 2020. 22. Rohatgi et Galdava, 2018. 23. Eneza Éducation, 2021.



5 ÉGALITÉ ENTRE LES SEXES



Février 2023

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

La pandémie de la COVID-19 a touché de manière disproportionnée les entreprises appartenant à des femmes pour de multiples raisons, notamment parce que les femmes ont assumé davantage de responsabilités en matière de soins et que leurs entreprises ont bénéficié de moins d'aide publique que celles dirigées par des hommes^{1,2}. Le manque d'accès au financement peut exposer les femmes et leurs entreprises au risque d'être exclues de la reprise économique. Environ 740 millions de femmes n'ont pas de compte bancaire³. Pourtant, les services financiers qui leur sont destinés renforcent leur autonomie économique et leur indépendance financière, et ont des effets multiplicateurs pour leurs filles.

OPPORTUNITÉ

Des coûts plus faibles et des canaux de distribution plus performants grâce aux technologies numériques rendent viable la conception de produits financiers numériques adressés aux femmes. Ceux-ci comprennent les paiements, les comptes d'épargne, les assurances et le crédit, créant ainsi des opportunités de marché inclusives.

DÉFIS

- Bien que des progrès aient été réalisés, **les femmes des économies émergentes ont encore 6 % moins de chance que les hommes de posséder un compte bancaire**⁴.
- L'exclusion financière empêche les femmes de se constituer des antécédents et des scores de crédit traditionnels, ce qui compromet encore davantage leur accès au crédit. Dans toutes les régions, les entreprises dirigées par des femmes ont un accès plus limité au financement et doivent payer des taux plus élevés⁵. **Dans les pays à revenu faible et intermédiaire, les entreprises dirigées par des femmes sont confrontées à un déficit de financement de 1 300 milliards de dollars**⁹.
- Les propriétaires de comptes inexpérimentés qui ont besoin de l'aide d'un membre de leur famille ou d'un agent bancaire peuvent être **plus vulnérables aux abus financiers**. En Afrique subsaharienne, les femmes sont plus susceptibles que les hommes, dans une proportion de 9 %, d'avoir besoin d'assistance pour utiliser leurs comptes d'argent mobile¹⁶.
- **L'absence de données ventilées par sexe** limite la capacité à définir clairement le problème d'inclusion et à en déterminer l'ampleur. Il est donc difficile de rendre la question perceptible pour les décideurs.

SOLUTIONS

- Dans les économies émergentes, **37 % des femmes ont ouvert leur premier compte auprès d'une institution financière pour recevoir un salaire ou de l'argent du gouvernement**⁶. L'accès à l'identification numérique⁶ et aux téléphones mobiles⁷ peut permettre la numérisation des paiements.
- **L'éducation financière et des conditions de produit claires sont importantes** pour les femmes ayant une expérience et des capacités financières limitées. L'éducation financière en classe et la formation financière continue peuvent encourager « l'apprentissage par la pratique », conduire à une utilisation régulière des comptes et permettre une meilleure information des clients¹⁰⁻¹⁵.
- **Les canaux numériques facilitent** la collecte de données pour comprendre les normes et les contraintes sociales auxquelles font face les femmes¹⁷.



Photo: Communication for Development Ltd

BANGLADESH

Les travailleurs du secteur de l'habillement qui recevaient leur salaire directement sur un compte ont augmenté leur épargne et leur capacité à faire face à des dépenses inattendues, comme une urgence familiale. Ils ont également appris à utiliser



leur compte sans assistance, ont été en mesure d'utiliser un ensemble plus large des fonctions du compte et ont appris à éviter les frais illicites^{18, 19}.



NIGER

La numérisation des transferts sociaux sur les comptes des femmes a modifié les dépenses en faveur des articles jugés prioritaires par les femmes, comme une plus grande diversité de l'alimentation. Celle-ci était de 9 à 16 % plus élevée par rapport au groupe de contrôle. Ce changement a persisté après la fin du programme, ce qui indique une augmentation du pouvoir de négociation des femmes au sein des ménages²².



CHILI

Les femmes à faibles revenus membres d'institutions de microfinance qui ont reçu des comptes d'épargne gratuits ont pu réduire leur recours à l'endettement et améliorer leur capacité à « joindre les deux bouts » en cas d'urgence économique²⁰.

KENYA

Lorsque des comptes d'épargne à taux zéro ont été proposés à des entrepreneurs des deux sexes, les femmes y ont eu davantage recours, et ont augmenté leurs investissements commerciaux de 38 % de plus que le groupe de contrôle²³.



INDE

Un programme gouvernemental de travail obligatoire touchant plus de 100 millions de personnes a révélé que, contrairement à la rémunération en espèces, **le versement des prestations aux femmes directement sur leur propre compte** — et non pas sur le compte d'un chef de famille de sexe masculin — **a accru le contrôle financier des femmes et les a incitées à trouver un emploi**²¹.

RÉPUBLIQUE DOMINICAINE

Les conclusions préliminaires indiquent que l'utilisation d'une approche différenciée selon le sexe, avec des algorithmes d'évaluation du crédit différents pour les femmes et les hommes, **pourrait permettre à 80 % de femmes supplémentaires d'obtenir un meilleur score de crédit** qu'avec un modèle traditionnel^{24, 25}.



PHILIPPINES

Grâce à la banque mobile, les participants à la microfinance ont consacré 70 % de temps en moins aux retraits, économisant environ 42 minutes par opération. La majorité des membres de l'échantillon étaient des femmes^{26, 27}.

1. Torres et al., 2021. 2. Banque mondiale, non daté. 3. Demirgüç-Kunt et al., 2022. 4. Ibid. 5. Ibid. 6. Banque mondiale, 2021. 7. GSM Association (GSMA), 2022. 8. WeFi, 2022. 9. Dalal, Gomez et Patel, 2022. 10. Bruhn, Ibarra et McKenzie, 2014. 11. Bruhn et al., 2016. 12. Doi, McKenzie et Zia, 2014. 13. Fernandes, Lynch et Netemeyer, 2014. 14. Breza, Kanz et Klapper, 2020. 15. Lee et al., 2021. 16. Demirgüç-Kunt et al., 2022. 17. FinEQUITY, 2020. 18. HERproject, 2020. 19. Breza et al., 2020. 20. Kast, Meier et Pomeranz, 2018. 21. Field et al., 2021. 22. Aker et al., 2016. 23. Dupas et Robinson, 2013. 24. Alliance Financière pour les Femmes, 2020. 25. Robinson, Park et Blumenstock, 2022. 26. Fondation Bill-et-Melinda-Gates, 2021. 27. Harigaya, 2020.

6 EAU PROPRE ET ASSAINISSEMENT



Février 2023

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

À travers le monde, 2 milliards de personnes n'ont pas un accès constant à l'eau potable, et 3,6 milliards n'ont pas accès à des installations sanitaires de base, ce qui entraîne 1 million de décès évitables chaque année^{1,2,3}. En 2017, plus de 355 millions de femmes et de filles n'avaient pas accès à des installations sanitaires de base⁴. Pour les communautés vivant avec de très faibles revenus, un approvisionnement fiable en eau aide à résister au changement climatique, notamment à l'allongement des saisons sèches et aux inondations⁵.

OPPORTUNITÉ

Les services financiers numériques peuvent rendre l'eau potable et les installations sanitaires de base plus abordables et accessibles localement. L'accès local libère du temps pour les femmes, qui sont généralement chargées de la collecte de l'eau, ce qui leur permet de se consacrer à des activités plus productives. Il peut aussi prévenir la propagation des maladies et des décès liés à l'eau et à l'hygiène^{6,7,8}.

DÉFIS

- Les fournisseurs de services d'eau et d'assainissement qui veulent proposer aux clients ruraux des prestations abordables sont confrontés à des **coûts d'exploitation élevés**. Cela limite leur capacité à étendre leurs services aux personnes à faibles revenus et rend le coût d'accès à ces services prohibitif^{9,10}.
- Les femmes sont responsables de la collecte de l'eau dans 80 % des ménages à faible revenu, et les Africaines y consacrent jusqu'à une heure¹³ par jour. Le **temps consacré à la collecte de l'eau augmente¹⁴ en raison du changement climatique**, car les sécheresses créent des pénuries et les inondations entraînent la contamination de l'eau. Les femmes sont alors obligées de marcher davantage pour trouver des sources d'eau salubre^{15,16,17}.
- La mauvaise qualité de l'eau et des conditions d'assainissement sont directement liées aux **1,7 milliard de cas annuels de diarrhée chez les jeunes enfants**, aux 3 millions de cas de choléra et aux 11 millions de cas de fièvre typhoïde¹⁹.

SOLUTIONS

- Les paiements numériques ont réduit jusqu'à 95 % les coûts de recouvrement des recettes pour les fournisseurs d'eau et d'assainissement au Ghana. Cela peut rendre les services d'eau et d'assainissement plus abordables.^{11,12}
- Les microcrédits, les produits d'épargne et les produits facturés à l'utilisation disponibles sous forme numérique peuvent **permettre aux femmes issues des ménages à faibles revenus d'avoir accès à des services d'eau et d'assainissement sûrs et durables**. L'accès local libère du temps pour des activités productives et améliore les résultats de l'inclusion économique des femmes¹⁸.
- Les portefeuilles numériques peuvent **faciliter l'épargne et le paiement** des services d'eau et d'assainissement, permettant ainsi aux personnes vulnérables et à faibles revenus de vivre dans des conditions plus hygiéniques²⁰.

BANGLADESH, CAMBODGE, INDE, RÉPUBLIQUE DÉMOCRATIQUE POPULAIRE LAO

Après avoir remplacé les espèces par des cartes prépayées, Drinkwell — qui fournit de l'eau potable à plus de 250 000 personnes grâce à 200 distributeurs automatiques d'eau — a constaté une **baisse significative des coûts de recouvrement des paiements, qui sont passés de 20 % à 2 % des recettes**^{21,22}.



MADAGASCAR

La société Loowatt, spécialisée dans les toilettes en conteneur, a réduit ses frais d'exploitation de 20 % lorsqu'elle est passée d'un recouvrement en espèces à un recouvrement numérique. Elle a répercuté ces économies sur ses clients, rendant les services d'assainissement plus abordables. Loowatt est en train d'accroître de 520 à 1 100 le nombre de toilettes domestiques à Antananarivo^{23,24}.

KENYA

Sanergy fabrique des installations sanitaires portables à faible coût et les vend par le biais d'un modèle de franchise, dans lequel les habitants peuvent payer une petite redevance aux franchisés/ entrepreneurs locaux à l'aide d'un portefeuille numérique. Plus de 127 000 personnes vivant dans des zones urbaines à faibles revenus ont désormais accès à des systèmes d'assainissement grâce à ce modèle^{25,26}.



MONDE/ BANGLADESH

Selon le Global Findex, près de 9 % des habitants des pays à faible revenu ont utilisé un téléphone mobile pour effectuer des paiements de services collectifs en 2021, contre 3 % en 2017. Au Bangladesh, la proportion d'adultes ayant effectué un paiement par le biais d'un compte financier est passée de 11 % à 25 % entre 2017 et 2021²⁷.



TANZANIE

Un projet de numérisation du paiement de l'eau a permis de tripler les paiements des services de distribution d'eau et de **réduire le temps d'attente quotidien moyen pour la collecte de l'eau de 3 heures à 10 minutes**, ce qui a profité aux femmes en particulier²⁸.



1. OMS, 2021 2. Ritchie et Rose, 2021 3. Water.org, 2022 4. Crowley, 2017 5. ONU, 2019 6. International Rescue Committee (IRC), 2021 7. UNICEF, 2016 8. OCDE, 2021 9. Njoroge, 2021 10. Waldron et al., 2019 11. Morais et White, 2020 12. Njoroge, 2021 13. UNICEF, 2016 14. UNICEF, 2022 15. Idem 16. OMS et UNICEF, 2017 17. UNICEF, 2016 18. International Rescue Committee (IRC), 2021 19. CDC, 2020 20. Waldron et Sotiriou, 2018. 21. Waldron et al., 2019. 22. GSM Association (GSMA), 2019 23. Waldron et al., 2019 24. Njoroge, 2021 25. Mastercard, 2018 26. Sanergy, 2022 27. Banque mondiale, 2021 28. Water.org, 2018.



7 ÉNERGIE PROPRE
ET D'UN COÛT
ABORDABLE



Février 2023

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

Environ 770 millions de personnes n'avaient pas accès à l'électricité en 2020¹, et plus de 60 % d'entre elles (479 millions de personnes) vivaient dans les pays les moins développés². À travers le monde, environ 2,4 milliards de personnes utilisent encore des combustibles solides pour cuisiner³. Les femmes et les enfants, qui passent plus de temps près des foyers domestiques, présentent des risques d'exposition plus élevés⁴.

OPPORTUNITÉ

Les paiements et prêts numériques offrent à des millions de personnes des solutions de paiement flexibles, à distance et sécurisés pour les services énergétiques, avec des compteurs prépayés — non seulement pour les paiements à l'utilisation, mais aussi dans le secteur des mini-réseaux^{5,6,7}. On estime que 27 millions de clients ont accès à l'énergie grâce aux systèmes de paiement à l'utilisation^{8,9}.

DÉFIS

- L'impact négatif de la COVID-19 sur les revenus des ménages a rendu les services énergétiques de base moins abordables. On estime que **90 millions de personnes en Afrique et en Asie ont perdu l'accès aux services énergétiques de base pendant la pandémie**¹⁰.
- **En Afrique subsaharienne, quatre personnes sur cinq n'ont pas accès à l'électricité**, un problème exacerbé par la pandémie¹².
- **Les filles et les femmes issues des ménages à faibles revenus sont touchées de manière disproportionnée par la pauvreté énergétique**. Les femmes consacrent plus de temps et d'efforts que les hommes à la collecte et à la préparation du bois et d'autres combustibles domestiques, et sont davantage exposées à la pollution de l'air intérieur, car elles consacrent plus de temps aux tâches ménagères. Cela leur laisse également moins de temps pour des activités productives¹⁴.

SOLUTIONS

- Les paiements numériques sont économiques, et des modèles tels que les compteurs intelligents et les paiements à l'utilisation combinent les paiements de factures numériques et l'énergie prépayée pour réduire le coût de l'accès à l'énergie¹¹.
- Le paiement de l'énergie solaire à l'utilisation permet aux ménages de payer les coûts du système sur une plus longue période, fournissant **une énergie solaire abordable. Ce sont plus de 8 millions de personnes en Afrique subsaharienne qui en ont bénéficié** entre 2013 et 2018¹³.
- Les services financiers numériques permettent aux clients d'**établir un historique de leurs transactions**, aidant ainsi les prestataires à souscrire des prêts et à accroître l'accès des femmes au financement et aux services de base¹⁵.



Photo: Better Than Cash Alliance / Allan Gichigi

RWANDA

Lancé en décembre 2016, le hub de notification instantanée de paiement — qui relie plusieurs fournisseurs de services collectifs facturés à l'utilisation et fournisseurs d'argent mobile — a traité les notifications de plus de 1,5 million de transactions de paiement. Le hub a permis à près de 100 000 foyers d'accéder à l'énergie propre et **a réduit le temps nécessaire pour fournir de l'énergie aux clients de plus de 2 heures à 3 minutes**¹⁶.



GHANA et AILLEURS²¹



En mars 2017, le système solaire domestique Azuri PayGo a fourni 46,8 millions d'heures de lumière propre et 15,3 millions d'heures de recharge de téléphones portables, évitant ainsi 5 668 tonnes d'émissions de CO₂²². Selon des enquêtes, le client moyen économise jusqu'à 70 dollars la première année d'utilisation. 37 % des clients d'Azuri ont consacré les économies réalisées aux frais de scolarité, 28 % à l'achat de nourriture et d'eau et 20 % ont réinvesti l'argent dans leur entreprise²³.

PAKISTAN, MALAWI et AILLEURS¹⁷

Angaza, une plateforme technologique basée sur le modèle du paiement à l'utilisation, a aidé plus de 5 millions de consommateurs dans les marchés émergents à économiser plus de 100 millions de dollars (en 2020), en les aidant à passer du kérosène à une énergie propre et renouvelable¹⁸.



TANZANIE



L'accès aux lampes solaires facturées à l'utilisation **a augmenté de cinq points de pourcentage la probabilité qu'une femme vivant en milieu rural travaille en dehors du foyer**. Cela a généré **40 minutes de travail rémunéré et 24 minutes de travail non rémunéré supplémentaires par jour**^{19,20}.

CÔTE D'IVOIRE, GHANA, MALI et SÉNÉGAL

Avec 700 000 personnes équipées de ses dispositifs solaires, PEG Africa aide ses clients à établir des scores de crédit et à avoir accès à des prêts. En 2020, les ventes de centaines d'installations de pompage ont dépassé le million de dollars²⁴.



MONDE

Il existe 1,2 milliard de comptes d'argent mobile enregistrés²⁵ permettant l'adoption de nouveaux modèles commerciaux pour les entreprises proposant des services énergétiques abordables et propres. Depuis 2021, 30 millions de personnes bénéficient de produits et de services énergétiques modernes et abordables, par le biais du système de paiement à l'utilisation²⁶.

1. AIE, 2022. 2. AIE et al., 2021. 3. OMS, 2022. 4. Whiting, 2021. 5. Selon Energypedia, les mini-réseaux sont un ensemble de générateurs d'électricité et éventuellement de systèmes de stockage d'énergie interconnectés à un réseau de distribution qui fournit de l'électricité à un groupe localisé de clients. 6. Waldron et al., 2018. 7. Tellez et al., 2019. 8. Le paiement à l'utilisation est un système dans lequel les coûts sont couverts au fur et à mesure qu'ils sont engagés, où les services sont payés avant d'être utilisés. On assiste à l'émergence de nouveaux modèles commerciaux dans lesquels les paiements mobiles ou d'autres formes de paiement numérique sont utilisés pour faciliter le traitement des paiements. 9. Faz, Khaki et Mattern, 2021. 10. Nations Unies, 2022. 11. Waldron et al., 2018. 12. Cozzi, Tonolo et Wetzel, 2021. 13. IRENA, 2020. 14. Kumaraswamy, 2021. 15. Idem. 16. GSM Association (GSMA), 2018. 17. Inde, Kenya, Nicaragua, Sierra Leone, Afrique du Sud et Ouganda. 18. IRENA, 2020. 19. Aevardottir, Barton et Bold, 2017. 20. Kumaraswamy, 2021. 21. Éthiopie, Kenya, Malawi, Rwanda, Sierra Leone, Afrique du Sud, Tanzanie, Togo, Ouganda et Zimbabwe. 22. CCNUCC, 2017. 23. CCNUCC, non daté. 24. Jackson, 2021. 25. GSM Association (GSMA), 2021. 26. GOGA, 2021.

8 TRAVAIL DÉCENT ET CROISSANCE ÉCONOMIQUE



Février 2023

Plus d'emplois et de croissance économique grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Pour absorber la main-d'œuvre mondiale croissante, 600 millions de nouveaux emplois^{1,2} seront nécessaires d'ici 2030. Plus des deux tiers des possibilités d'emploi dans le monde sont offerts par les micros, petites et moyennes entreprises (MPME)³. Il est particulièrement urgent de combler le déficit de financement de près de 5 200 milliards de dollars par an dans les marchés émergents, où les MPME représentent 70 % des possibilités d'emploi⁴.

OPPORTUNITÉ

Les paiements numériques sont un élément clé de l'inclusion financière en favorisant la possession et l'utilisation de comptes et en réduisant les inégalités entre hommes et femmes⁵. Grâce à la numérisation des salaires, les travailleurs peuvent accéder à des services financiers à valeur ajoutée pour payer leurs factures, faire des achats, envoyer de l'argent à l'étranger, se constituer des antécédents de crédit et épargner⁶. Les femmes en particulier sont en mesure d'avoir un meilleur contrôle sur leurs revenus et un accès facilité à d'autres services financiers⁷. Les paiements numériques peuvent également contribuer à un revenu de subsistance, en offrant une plus grande transparence des revenus⁸ et un historique des données.

DÉFIS

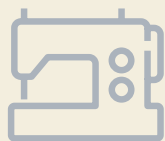
- Dans le monde, environ **165 millions d'adultes non bancarisés reçoivent des salaires en espèces dans le secteur privé**⁹. Cette pratique est inefficace pour les employeurs, et à la fois risquée et déresponsabilisante pour les travailleurs, en particulier les femmes¹⁰.
- Un peu plus de **50 % des femmes font partie de la population active dans le monde**, contre 80 % des hommes. Dans la mesure où elles sont moins susceptibles de travailler dans le secteur formel, elles ont moins d'opportunités de développer leurs activités¹².
- Bien que de nombreux travailleurs à faible revenu issus des marchés émergents intègrent le travail sur plateforme¹⁵ dans leurs moyens de subsistance, **les perspectives de croissance restent limitées**. Une récente enquête a révélé que 45 % d'entre eux estimaient ne pas avoir accès au capital dont ils avaient besoin pour améliorer leurs compétences et donc leurs revenus¹⁶.

SOLUTIONS

- Le passage du paiement des salaires en espèces au paiement numérique peut **améliorer l'efficacité des services de paie, le respect des droits des travailleurs et leur inclusion financière**¹¹.
- En améliorant l'accès au financement, les services financiers numériques peuvent **accroître l'autonomie financière des femmes**, soutenir leur participation au marché du travail et améliorer les performances des entreprises^{13,14}.
- Les services financiers peuvent **aider les travailleurs sur plateforme à chaque étape**, y compris le financement dont ils ont souvent besoin au lancement de leurs activités (par exemple, pour investir dans des outils) et lors d'événements imprévus (tels que le climat ou la santé)¹⁷.

JORDANIE

Lorsque trois entreprises de confection jordaniennes ont procédé au paiement numérique des salaires, le temps nécessaire pour effectuer les paiements a diminué de 66 % pour les dépôts directs sur des comptes bancaires et de 70 % pour les paiements directs sur des portefeuilles électroniques. Près des trois quarts des travailleurs du secteur de l'habillement en Jordanie sont des femmes¹⁸.



BANGLADESH

Grâce à la numérisation des salaires dans l'industrie de la confection, le pourcentage de travailleurs, hommes et femmes, qui épargnent régulièrement a augmenté de 21 points de pourcentage. Parallèlement, le pourcentage de femmes qui ont déclaré être plus confiantes dans leur capacité à faire face à des chocs financiers imprévus a augmenté de 19 points¹⁹.

INDE

Après avoir numérisé le paiement des salaires, Gap a fait état d'un gain de temps équivalent à l'ajout de 16 travailleurs à temps plein supplémentaires par mois sur les chaînes de production. Cela a également permis de **réduire de 20 % la rotation annuelle du personnel**²⁰.



KENYA

ImaliPay, une solution de financement intégrée reposant sur l'intelligence artificielle et conçue pour l'économie à la demande en Afrique, fournit des services facturés à l'utilisation de financement, d'épargne et de renforcement du crédit à des fins productives telles que le carburant, les réparations ou un téléphone portable. ImaliPay a généré une augmentation de 100 % des revenus par travailleur au Kenya au cours des 12 premières semaines de son partenariat avec SafeBoda^{21,22}.



ARGENTINE

Cuenta DNI est le premier portefeuille numérique conçu pour être interopérable à l'aide de codes QR partagés, et a été lancé lors de la COVID-19 pour les MPME²³. Il a permis 4,6 millions de transactions entre avril 2020 et mars 2021, et a atteint 58 millions de transactions et 5 millions d'abonnés en 2022²⁴.



INDONÉSIE

Gojek a utilisé les paiements numériques pour améliorer la logistique et les paiements des MPME, contribuant ainsi à 1,6 % du PIB de l'Indonésie en 2020²⁵. Le gouvernement indonésien et Gojek se sont engagés conjointement à atteindre **l'objectif ambitieux de numériser 30 millions de MPME d'ici 2024**²⁶.

CHINE

MYbank utilise des technologies d'intelligence artificielle, d'informatique et de gestion des risques pour stimuler la vitesse d'approbation des prêts et améliorer le service à la clientèle. Elle a accordé des prêts à plus de 7 millions d'entreprises appartenant à des femmes entre 2015 et 2020, pour un total de 43,8 milliards de dollars, et a accordé aux entreprises appartenant à des femmes des réductions d'intérêts pour un total de plus de 21,1 millions de dollars²⁷.



1. Banque mondiale, non daté. 2. OIT, non daté. 3. OIT, 2019. 4. Safran, 2022. 5. Better Than Cash Alliance, 2022a. 6. Better Than Cash Alliance, 2021a. 7. Better Than Cash Alliance, 2022b. 8. IDH, non daté. 9. Banque mondiale, 2021. 10. OIT, 2021. 11. Idem. 12. Banque mondiale, 2022. 13. Partenariat mondial pour l'inclusion financière, 2020. 14. Better Than Cash Alliance, 2021b. 15. Les travailleurs sur plateforme vendent un large éventail de services, allant du covoiturage aux services de marketing en freelance, tandis que les vendeurs sur plateforme proposent des biens via des sites de commerce électronique et des plateformes de médias sociaux (Roest et Bin-Humam, 2021). 16. Murthy et Deshpande, 2022. 17. Roest et Bin-Humam, 2021. 18. Better Than Cash Alliance, 2021a. 19. Centre Mastercard pour une croissance inclusive, 2020. 20. Better Than Cash Alliance, 2021b. 21. Murthy et Deshpande, 2022. 22. Mercy Corps Ventures, 2021. 23. SFI et Forum sur le financement des PME pour le Partenariat mondial pour l'inclusion financière du G20, 2021. 24. Bancoprovincia, 2022. 25. GoJek, 2022. 26. Nurhaliza et Adj, 2021. 27. SFI et CE, 2020.



Développer la petite industrie grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Dans les économies émergentes, 131 millions de petites et moyennes entreprises formelles, soit 41 % d'entre elles, sont totalement ou partiellement soumises à des restrictions de crédit. Parmi ces entreprises, 23 % sont détenues par des femmes^{1,2}. Dans de nombreux marchés émergents, les petites et moyennes entreprises fonctionnent également en dessous des niveaux de productivité optimaux, ce qui a un impact sur la production, les revenus et la création d'emplois^{3,4}. Les MPME rurales des économies émergentes sont aussi confrontées à des défis importants en matière d'adaptation au changement climatique, tels que le manque de ressources et la méconnaissance des solutions intelligentes sur le plan climatique⁵.

OPPORTUNITÉ

Les services financiers numériques peuvent soutenir la productivité et la croissance des petites et moyennes entreprises en permettant aux propriétaires d'entreprises d'offrir une expérience client de qualité. Les sociétés peuvent bénéficier, par exemple, de l'acceptation des paiements à partir de n'importe quel endroit via un téléphone mobile, de la réduction des coûts par rapport aux transactions manuelles, d'une meilleure tenue des registres grâce aux données d'opération hébergées dans le nuage et de la fourniture de prestation à une zone géographique plus étendue^{6,7}.

DÉFIS

- Les petites entreprises ont toujours été confrontées à des contraintes de financement en raison de la distance physique, de l'absence de documents appropriés, du manque d'antécédents de crédit et des coûts élevés^{8,9}. Les confinements liés à la COVID-19 ont également accru le **risque de faillites généralisées**¹⁰.
- Seule une petite entreprise sur trois a reçu un prêt ou une ligne de crédit en 2020-2021¹³. **Les petites et moyennes entreprises appartenant à des femmes représentent 32 % du déficit de financement dans les économies émergentes**¹⁴.
- Les utilisateurs à faibles revenus ont plus de difficultés à **s'adapter et à participer à une économie de plus en plus technologique et verte**¹⁷.

SOLUTIONS

- Les services financiers numériques peuvent faciliter l'accès au financement des petites et moyennes entreprises. Des processus simplifiés de demande de prêt et l'usage de données alternatives pour la prise de décision en matière de crédit pourraient **réduire les délais d'exécution**¹¹. Les prêteurs qui utilisent des scores de crédit alternatifs et acceptent des formes non traditionnelles de garantie, y compris des biens mobiliers, peuvent accorder des crédits plus rapidement et moins chers¹².
- Le crédit numérique peut **stimuler la croissance des sociétés**, en particulier celle des petites entreprises de commerce électronique¹⁵. Les moyens technologiques ont également permis aux prêteurs d'atteindre les petites et moyennes entreprises mal desservies (par exemple, les entreprises dans les zones rurales et éloignées, les microentreprises et les entreprises informelles) et de réduire les coûts de transaction¹⁶.
- Les services financiers numériques pourraient aider les personnes à faibles revenus à participer à l'économie de transition en leur donnant **accès aux marchés, à des financements à faible coût, à l'éducation et à l'information**¹⁸.



Photo: ©Better Than Cash Alliance / Junarya photography

SÉNÉGAL

Sur 343 entreprises interrogées dans 19 secteurs d'activité différents, **82 % ont estimé que les salaires numériques leur procuraient une plus grande sécurité**, car elles n'avaient pas à se déplacer avec leurs chèques de paie. En outre, 57 % des travailleurs ont déclaré avoir un meilleur accès aux services financiers après la numérisation de leur salaire¹⁹.



KENYA

NCBA Bank a déboursé 3,9 milliards de dollars en 2020 et 5,1 milliards de dollars en 2021 en utilisant la technologie et l'innovation, notamment les paiements numériques, l'accès au crédit et le versement immédiat de petits prêts de fonds de roulement²⁰.



MEXIQUE

Grupo Bimbo, la plus grande entreprise de boulangerie du monde, a travaillé avec de petits détaillants pour les aider à adopter les paiements numériques. **En un an, le chiffre d'affaires des commerçants participants a augmenté jusqu'à 30 %**²¹.

INDE

L'interface de paiement unifiée en Inde a permis la circulation transparente des données et des paiements entre les banques et les fournisseurs de services de paiement, accordant même aux petites entreprises sans compte bancaire d'accepter des paiements via un portefeuille numérique. En septembre 2021, l'interface



comptait environ 259 fournisseurs de services financiers participants et gérait plus de 3,5 milliards de transactions mensuelles²³.



AFRIQUE

Pour autoriser des prêts à court terme, KopoKopo utilise l'historique des opérations électroniques pour évaluer la solvabilité des MPME. Plus de 20 000 des 45 000 commerçants intégrés depuis son lancement en 2012 étaient actifs en 2020²⁴.



MEXIQUE

Selon une récente enquête Visa-60 Décibels menée auprès de 753 micro et petites entreprises ayant adopté les paiements numériques, 72 % des participants interrogés ont confirmé une augmentation des dépenses des clients, et 75 % ont fait état d'une hausse des recettes²⁵.

1. GPFI, 2020. 2. Forum sur le financement des PME, 2018. 3. Albaz et al., 2020. 4. OCDE, non daté. 5. GPFI, 2017. 6. Deloitte, 2018. 7. GPFI, 2020. 8. Idem. 9. Sun et al., 2021. 10. Les petites entreprises ont été contraintes de fermer et de licencier des employés, tandis que de nombreuses autres sont confrontées à des difficultés de trésorerie (Karr, Loh et Wirjo, 2020 ; Sun et al., 2021). 11. GPFI, 2020. 12. Frost et al., 2019. 13. Rapport sur l'état d'avancement de la réalisation des ODD, 2022. 14. Forum sur le financement des PME, non daté. 15. Hau et al., 2021. 16. OCDE, 2020. 17. Pasricha et Baur-Yazbeck, 2020. 18. Idem. 19. Better Than Cash Alliance, 2021a. 20. Gamser et Chen, 2022. 21. Better Than Cash Alliance, 2021b. 22. Carrière-Swallow, Haksar et Patnam, 2021. 23. Better Than Cash Alliance, 2021 c. 24. Theuri, 2020. 25. Visa, 2021.

10 INÉGALITÉS RÉDUITES



Février 2023

Réduire les inégalités grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Les taux de pauvreté dans le monde ont augmenté pour la première fois en 20 ans. Les inégalités se sont aggravées et les groupes les plus défavorisés ont été les plus durement touchés. Plus de 90 % des personnes qui sont tombées dans la pauvreté à la suite de la pandémie de la COVID-19 vivent dans des pays à revenu faible ou moyen inférieur¹. Entre 2019 et 2021, le revenu moyen des 40 % de ménages les plus défavorisés aurait diminué de 2,2 %, contre 0,5 % pour les 40 % de ménages les plus riches. En touchant de manière disproportionnée les personnes à faible revenu, notamment les femmes, le changement climatique risque d'aggraver les inégalités et de pousser davantage de foyers dans la pauvreté².

OPPORTUNITÉ

Les services financiers numériques inclusifs peuvent doter les ménages à faible revenu d'outils leur permettant de mieux résister aux situations d'urgence et aux baisses de rémunération, grâce à des produits tels que les transferts de fonds numériques, l'épargne formelle et le crédit.

DÉFIS

- Les populations vulnérables, notamment les femmes et les personnes à faibles revenus, sont généralement **plus difficiles à atteindre dans les situations d'urgence**, bien qu'elles soient touchées de manière disproportionnée.
- Obtenir des fonds d'urgence par l'intermédiaire de la famille ou des amis peut s'avérer difficile s'il existe des obstacles à l'accès à ces fonds. Plus de 50 % des versements sont destinés aux ménages des zones rurales, mais **le coût des versements peut être élevé**⁴.
- Le manque de documentation et de garanties rend **l'accès aux prêts formels difficile** pour les ménages à faible revenu et les MPME qui disposent généralement de maigres réserves de liquidités⁷.

SOLUTIONS

- La finance numérique inclusive, y compris les canaux de paiement numériques, peut être utilisée pour verser des aides financières aux ménages et aux entreprises. Cela permet aux bénéficiaires de recevoir **des indemnités de secours plus rapidement et en toute sécurité**, offrant ainsi aux populations vulnérables les ressources nécessaires pour faire face aux chocs défavorables³.
- Les ménages dépensent davantage en nourriture et autres articles, et réduisent leurs emprunts lorsque les versements sont élevés, diminuant ainsi l'extrême pauvreté⁵. Les paiements digitaux **réduisent le coût des versements**, ce qui contribue à réduire la précarité et à renforcer la résilience aux chocs⁶.
- Les technologies digitales peuvent réduire les coûts élevés de mise en place et de service des prêts à court terme, en **automatisant la souscription, le suivi et le recouvrement des crédits**, et en utilisant des processus numériques de versement et de remboursement à faible coût. Ensemble, ces innovations accroissent la viabilité des prêts à court terme accordés aux MPME et aux ménages connectés numériquement⁸.



Photo: © Dominic Chavez / World Bank

BANGLADESH

Les ménages à faible revenu et les membres des familles qui avaient migré vers les villes ont été initiés aux comptes d'argent mobile, ce qui a entraîné une augmentation des versements des agglomérations vers les campagnes. Par extension, les dépenses des utilisateurs de services bancaires mobiles en nourriture et autres produits ont augmenté et les emprunts ont diminué⁹.



MEXIQUE

Les rémunérations ont crû de 7 % lorsque des agences bancaires ont été rapidement déployées dans des magasins de détail dans les zones rurales du Mexique. Les personnes à faibles revenus en ont le plus profité. L'accès accru aux services bancaires a permis de créer de nouveaux emplois et de faciliter l'activité des propriétaires d'entreprises informelles¹⁰.



ASIE

Les données d'une fintech coréenne employée par des travailleurs à faible revenu pour envoyer de l'argent chez eux dans les économies en développement d'Asie montrent les gains de coûts et de temps réalisés grâce aux paiements numériques. Les travailleurs apprennent également à optimiser le moment de leurs transactions pour obtenir les meilleurs taux de change¹¹.



KENYA

Fuliza, la facilité de découvert de M-PESA lancée en partenariat avec NCBA et KCB Bank, a permis aux utilisateurs d'effectuer des paiements, ou d'exécuter des transferts, même sans solde suffisant sur leurs comptes, fonctionnant de fait comme une source de crédit à court terme pour les dépenses des ménages et des entreprises, et les urgences¹². Associé aux politiques gouvernementales qui ont temporairement



supprimé les frais de transfert, ce service a probablement été un facteur clé dans le doublement des paiements numériques traités en 2021¹³.

INDE

Dans les communautés rurales, le fait de déposer les revenus sur un compte bancaire numérique plutôt que de conserver des espèces à la maison a **augmenté l'épargne des foyers de 131 % en trois mois**, et l'effet ainsi produit a été durable¹⁴.



MONDE

En réduisant les coûts des versements de cinq points de pourcentage, les bénéficiaires des économies émergentes pourraient profiter de **20 milliards de dollars supplémentaires chaque année**¹⁵. En 2020, 12,7 milliards de dollars de versements transfrontaliers ont été effectués via l'argent mobile¹⁶.

1. Mahler et al., 2021. 2. FMI, 2021. 3. Banque mondiale, 2022. 4. FIDA, 2022. 5. Lee et al., 2021. 6. Jack et Suri, 2014. 7. Banque mondiale, 2022. 8. Idem. 9. Lee et al., 2021. 10. Bruhn et Love, 2014. 11. Agarwal et al., 2021. 12. Rapport sur le développement dans le monde, 2022. 13. Safaricom, 2021. 14. Somville et Vandewalle, 2018. 15. Ratha, 2015. 16. Visa, 2021.

11 VILLES ET COMMUNAUTÉS DURABLES



Février 2023

Créer des villes durables grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

La pandémie de la COVID-19 a mis en évidence l'importance du développement urbain durable par le renforcement de la résilience des villes et de l'accès aux services de base tels que le logement et les transports pour les personnes à faibles revenus. De nombreux pays devront relever le défi de répondre aux besoins de leur population urbaine croissante, notamment en ce qui concerne le logement, le transport, les systèmes énergétiques et autres infrastructures, ainsi que pour l'emploi et les services de base tels que l'éducation et les soins de santé¹.

OPPORTUNITÉ

Les projections montrent un glissement progressif de la population humaine vers l'urbanisation, l'effectif urbain devant atteindre 68 % en 2050. Les gains d'efficacité de l'urbanisation peuvent être améliorés par des solutions de paiement numérique afin d'encourager l'usage des transports publics, de réduire la surutilisation de ressources limitées et de rendre les villes plus vertes et plus inclusives.

DÉFIS

- Un citadin sur quatre, soit environ un milliard de personnes, vit dans des établissements informels. Le financement des logements ne progresse pas au même rythme que la croissance démographique et l'urbanisation. On estime que **plus de 3 milliards de personnes devraient avoir besoin d'un logement abordable et adéquat d'ici à 2030**².
- **Seuls 52 % de la population urbaine ont accès à des transports publics pratiques**³. Le manque de transport prive de nombreuses personnes d'un accès facile aux emplois, aux écoles, aux centres de santé et aux autres services de base.
- **La congestion des routes** étrangle les pays à revenu faible ou intermédiaire⁵. Par exemple, les embouteillages à Manille coûtent à l'agglomération environ 70 millions de dollars chaque jour⁶.

SOLUTIONS

- Les modèles de services financiers numériques peuvent offrir des **options de financement abordables**, telles que des microhypothèques, aux individus résidant dans des établissements informels.
- Les solutions digitales, notamment les systèmes numériques de paiement des transports en commun, peuvent **améliorer les systèmes de transport public tout en rendant les villes plus vertes et plus inclusives**⁴.
- Les systèmes de péage numérique **réduisent les coûts et les déperditions**, tout en permettant aux gouvernements de fixer le prix exact des répercussions de la congestion⁷.

INDE

Les péages numériques, par le biais de FASTag,⁸ **ont accru le recouvrement des taxes de 55 %** de 2016/2017 à 2020/2021⁹.



CHINE

L'utilisation de systèmes de paiement sans contact à la place de systèmes par insertion de cartes sur des bus diesel a favorisé la diminution des émissions de 20 % par rapport à un système de paiement en liquides¹⁰.

RWANDA

L'adoption de 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 % en un mois seulement**, principalement en réduisant les déperditions^{11, 12}.



Photo: © Hendri Lombard / World Bank

COLOMBIE

L'utilisation de cartes de transport intelligentes à Bogota a abouti au versement de 2,5 millions de dollars de subventions ciblées, ce qui a entraîné une augmentation de 56 % du nombre de passagers parmi les bénéficiaires¹³.



SINGAPOUR

Le passage à un système de péage entièrement électronique a permis de réduire les embouteillages, ce qui a entraîné une diminution de 24 % du volume de déplacements dans la ville et une augmentation de 25 % de la vitesse de déplacement¹⁴.

1. Nations Unies, 2018. 2. Nations Unies, 2022. 3. Idem. 4. Arroyo Arroyo et Niina, 2021. 5. Tellez-Merchan et Waldron, 2018. 6. Baker et Watanabe, 2017. 7. Tellez-Merchan et Waldron, 2018. 8. NPCI, non daté. 9. PIB, 2021. 10. Tang, Ceder et Ge, 2020. 11. Iqbal, 2016. 12. Iqbal, 2016. 13. Rodriguez et Peralta Quiros, 2016. 14. Better Than Cash Alliance, 2018.

13 MESURES RELATIVES À LA LUTTE CONTRE LES CHANGEMENTS CLIMATIQUES



Février 2023

Combattre et s'adapter au changement climatique grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

En 2021, environ 3,6 milliards de personnes vivaient dans des situations de grande vulnérabilité au changement climatique. Ce nombre devrait augmenter, car le réchauffement de la planète met gravement en péril les ressources en eau, en nourriture et les moyens de subsistance de millions d'individus. Les femmes et les personnes à faible revenu sont touchées de manière disproportionnée par les chocs et les stress liés au climat¹.

OPPORTUNITÉ

Les services financiers numériques peuvent aider les entreprises, les gouvernements et les particuliers vulnérables, en particulier les femmes, à atténuer les risques et les catastrophes liés au climat. Ils permettent de mieux s'y adapter en octroyant aux bénéficiaires l'accès à des fonds en cas d'urgence et d'investir à plus long terme dans des actifs, des moyens de subsistance et des infrastructures plus résilients et plus respectueux du climat^{2,3}.

DÉFIS

- Les économies émergentes devront financer environ **250 milliards de dollars par an d'ici 2030 pour s'adapter au changement climatique**, soit cinq à dix fois plus que les flux de financement public actuels consacrés à l'adaptation⁴.
- Les transformations sociales et économiques requises pour atténuer le changement climatique et s'y adapter auront un impact particulier sur ceux qui dépendent des ressources naturelles pour leur subsistance⁷.
- Au cours de la dernière décennie, **plus de 250 millions de personnes ont été déplacées de force par des catastrophes naturelles**. Dans les pays émergents, **80 % de ces personnes étaient des femmes**^{11,12,13}.
- **Les femmes sont plus vulnérables aux effets du changement climatique et ont pourtant moins accès à la technologie, au capital social et aux ressources productives** pour s'adapter et diversifier leurs moyens de subsistance¹⁹.
- Les petits exploitants agricoles ont un **accès limité aux financements, aux technologies, aux services publics et aux informations nécessaires** pour mettre en œuvre des solutions d'adaptation au climat²¹.

SOLUTIONS

- Les services monétaires numériques peuvent permettre au financement climatique d'atteindre les personnes et les localités qui en ont le plus besoin. **Les produits d'épargne, de prêt, d'assurance et de paiement** peuvent encourager et rémunérer les actions climatiques des communautés locales^{5,6}.
- En accédant à des prêts, des assurances et des produits d'épargne, les ménages et les entreprises peuvent **investir dans les compétences, les actifs et les pratiques nécessaires** pour participer à la transition vers des économies à faible émission de carbone^{8,9,10}.
- Les systèmes de paiement numériques offrent des **canaux rapides, ciblés et économiques pour l'assistance financière et le versement d'indemnités d'assurance**. Ils permettent également d'informer et d'alerter précocement, les migrants climatiques^{14,15,16,17,18}.
- Les services financiers numériques peuvent permettre aux femmes vivant en milieu rural et de l'agriculture d'accéder à des financements, des formations et des outils intelligents sur le plan climatique et permettant de gagner du temps. Cela les aide à **préserver leurs sources de revenus, à accroître la productivité agricole, à renforcer leur résilience financière et à modifier les normes sociales**²⁰.
- L'accès à l'assurance contre les risques climatiques sécurise les producteurs et leur donne **la confiance dont ils ont besoin pour investir dans leurs exploitations** en les protégeant, eux et leurs biens, contre les menaces²².

TANZANIE

Les utilisateurs d'argent mobile étaient plus susceptibles de recevoir des dépôts que les non-utilisateurs. Après un choc pluviométrique, la valeur des versements reçus a augmenté pour les utilisateurs d'argent mobile, permettant de remplacer deux tiers des pertes causées par le choc²³.



KENYA

Grâce à la plateforme numérique mobile de DigiFarm, **1,3 million d'agriculteurs — dont la moitié des utilisateurs actifs sont des femmes petits exploitants — ont considérablement développé leurs bénéfices** en 2021 et ont pu renforcer leurs capacités à faire face aux chocs extérieurs en ayant accès à des financements, à des semences et à des intrants de qualité²⁴.



INDE

SMV Green Solutions a aidé 1 700 conducteurs de rickshaw à passer aux e-rickshaws grâce à une série de services, notamment la vente de rickshaw, le financement d'actifs et un service d'échange de batteries à la carte qui permet aux chauffeurs d'éviter les longues périodes de recharge²⁵.



KENYA

Malgré les conditions climatiques et économiques difficiles qui ont affecté environ 2,5 millions d'agriculteurs kenyans en 2020, **81 % de ceux qui disposaient d'un système d'irrigation solaire SunCulture ont pu augmenter leurs revenus**. En comparaison, 88 % des exploitants non équipés de SunCulture ont vu leur situation économique se dégrader. SunCulture vise à réduire les émissions de CO2 de 2 à 3 millions de tonnes en développant des solutions d'irrigation solaire sur le continent africain au cours des sept prochaines années^{26,27}.



MALI

En 2021, de violentes tempêtes ont frappé les régions rurales du Mali et le produit d'assurance-récolte mobile d'OKO Finance a permis d'indemniser 1 850 agriculteurs touchés à hauteur de 100 000 dollars²⁸. Ils n'étaient auparavant pas protégés contre ce type de catastrophe.



BRÉSIL

Le marché du carbone Acorn et la startup reNature, en partenariat avec une coopérative d'agriculteurs brésiliens, ont produit leur première série de 242 unités d'élimination du carbone, permettant à chaque agriculteur de gagner approximativement 19 dollars²⁹.

CHINE

Entre 2016 et 2021, 600 millions d'utilisateurs d'Alipay Ant Forest ont planté plus de 326 millions d'arbres³⁰. En travaillant avec les agriculteurs, pour planter et pour développer des produits agricoles biologiques ainsi que pour se connecter aux plateformes de commerce électronique, Alipay Ant Forest a contribué à la création d'environ 400 000 emplois climato-intelligents et à la perception de 8,4 millions de dollars de revenus entre 2016 et 2019³¹.

1. IGIEC, 2022. 2. Idem. 3. Naughton et Brady, 2022. 4. Chapagain et al., 2020. 5. IIED, 2021. 6. PNUE, 2019. 7. FIC, 2021. 8. Aggarwal et al., 2020. 9. Centre de finance verte de l'Institut Paulson et Centre de recherche pour le développement de la finance verte de l'Université de Tsinghua, 2020. 10. Liu et al., 2021. 11. Bureau des Nations Unies pour la réduction des risques des catastrophes (UNDRR), 2022. 12. Quiñones, 2021. 13. PNUD, 2017. 14. GIEC, 2022. 15. Riley, 2018. 16. Lopez, 2019. 17. Calderone, Weingärtner et Kroessin, 2019. 18. Pasricha et Baur-Yazbeck, 2020. 19. Anderson, Coetzee, et Mattern, 2021. 20. Idem. 21. Idem. 22. Idem. 23. Riley, 2018. 24. Koyama et al., 2021. 25. Karella, 2021. 26. Sunfinder, 2021. 27. Aggarwal et al., 2020. 28. Njiraini, 2021. 29. reNature, 2021. 30. Business Wire, 2021. 31. CCNUCC, non daté.



Promouvoir des sociétés justes et inclusives grâce à L'INCLUSION FINANCIÈRE NUMÉRIQUE

Chaque année, à travers le monde, 20 % des recettes publiques disparaissent, ce qui représente une perte d'environ 5 000 milliards de dollars¹. Chaque région souffre de la corruption, et près d'une entreprise sur six a été approchée par des agents publics pour obtenir des pots-de-vin². En raison des catastrophes liées au climat et des effets socio-économiques du changement climatique, 200 millions de personnes — soit deux fois plus qu'en 2021 — pourraient avoir besoin d'une aide humanitaire internationale chaque année³.

OPPORTUNITÉ

Les paiements numériques peuvent aider les gouvernements à surmonter les défis systémiques, et permettre ainsi une diminution des déperditions et des coûts de mise en œuvre, ainsi qu'un suivi plus efficace des programmes de protection sociale⁴. Cela encourage les États à exiger le respect de normes plus strictes en matière d'utilisation de fonds publics et d'augmenter les fonds disponibles pour les services publics vitaux, les investissements et les transferts⁵.

DÉFIS

- En 2020, plus d'une personne sur cinq ayant eu recours à un service public a utilisé ses **relations**⁶. L'usage d'espèces pour les paiements de l'État rend plus difficile la traçabilité des fonds, ce qui favorise la corruption et les déperditions⁷.
- Des millions de femmes sont menacées par l'insécurité et le manque de protection sociale qui caractérisent le travail informel, temporaire et non rémunéré. Dans de nombreux pays émergents, **la plupart des femmes qui gagnent un revenu travaillent de manière informelle**. Cette proportion atteint 95 % en Asie et 89 % en Afrique subsaharienne^{11,12}.
- **Le recouvrement des recettes fiscales représente moins de 15 % du PIB dans les pays fragiles**¹⁵, et seulement 15 à 20 % dans les pays à revenu faible et intermédiaire. Il est supérieur à 30 % dans les États à revenu élevé¹⁶.

SOLUTIONS

- Les gouvernements qui effectuent des versements par le biais de canaux numériques sûrs, transparents et pratiques sont en mesure de réduire la corruption⁸. À l'échelle mondiale, **les gouvernements pourraient économiser jusqu'à 1 000 milliards de dollars** en exploitant les données de paiement et des outils d'analyse avancée^{9,10}.
- Les paiements de l'État, tels que les salaires du secteur public, les pensions et les transferts des dispositifs de protection sociale, ont permis à un grand nombre de femmes — 140 millions à travers le monde — d'ouvrir leur premier compte bancaire et d'être ainsi financièrement intégrées au système formel. Selon le Findex 2021, **l'écart mondial entre les sexes en matière de possession de compte s'est réduit à quatre points de pourcentage**¹⁴.
- Grâce à la réduction des coûts et à l'amélioration de la transparence, la numérisation des paiements fiscaux et des activités connexes dans les pays émergents peut potentiellement générer **300 milliards de dollars de recettes publiques supplémentaires chaque année**¹⁷. La digitalisation des procédures bureaucratiques réduit les marges de manœuvre et les possibilités de corruption¹⁸.

INDE

Entre 2013 et mars 2020, les transferts directs de prestations ont permis d'**économiser un montant cumulé de 24,4 milliards de dollars** en supprimant les doubles bénéficiaires, en réduisant le coût des transactions et en colmatant les fuites du précédent système de distribution d'argent¹⁹.



RWANDA

Entre 2013 et 2018, les machines à facturer électroniques ont diminué le temps de déclaration de la Taxe sur la Valeur Ajoutée (TVA) de 5 heures à 45 minutes. Le nombre de contribuables enregistrés a presque doublé entre 2011 et 2018²⁰.

MEXIQUE

La numérisation du paiement des impôts a **augmenté les recettes fiscales globales et les cotisations de sécurité sociale de 95 %, soit près de 140 milliards de dollars** entre 2010 et 2016. En outre, les grandes entreprises ont commencé à inciter les petits fournisseurs à utiliser des factures électroniques, ce qui a permis d'intégrer environ 4,2 millions de microentreprises dans l'économie formelle²¹.



CAMBODGE

La numérisation des paiements des particuliers au gouvernement par le ministère des Travaux Publics et des Transports du Cambodge a fait passer les recettes de près de 15 millions de dollars en 2017 à 37 millions de dollars en 2019²².

UGANDA

Entre 2016 et 2017, le gouvernement a économisé près de 7 millions de dollars en moins d'un an, en vérifiant les identités numériques des fonctionnaires par rapport à la base de données d'identité nationale. Plus de 4 600 travailleurs fantômes ont ainsi été supprimés de la masse salariale de l'État²³.



1. Cunningham, Davis et Dohrmann, 2018. 2. Rapport sur l'état d'avancement de la réalisation des ODD, 2022. 3. Costella et al., 2021. 4. Hare et Parekh, 2020. 5. Better Than Cash Alliance, 2020. 6. Transparency International, 2020. 7. Manyika et al., 2016. 8. Setor, Senyo et Addo, 2021. 9. Cunningham, Davis et Dohrmann, 2018. 10. Wald, 2018. 11. OIT, 2018. 12. Banque mondiale, 2020. 13. Miller et al., 2020. 14. Banque mondiale, 2021. 15. Chehade et al., 2021. 16. Bachas, Kondylis et Loeser, 2021. 17. Better Than Cash Alliance 2020. 18. Santiso, 2021. 19. Jain et al., 2021. 20. Better Than Cash Alliance, 2020. 21. Idem. 22. Fichers et Naji, 2020. 23. Banque mondiale, 2018.

Références

Introduction

Banque Mondiale, 2021. Base de données Global Findex 2021 : Inclusion financière, paiements numériques et résilience à l'ère de la COVID-19. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>

Base de données du Bureau des Nations Unies pour la réduction des risques des catastrophes (UNDRR). <https://www.undrr.org/gar2022-our-world-risk>

Nations Unies, 2021. Les femmes subissent le poids de la crise climatique, points clés de la COP26. Nations Unies, 9 novembre. <https://news.un.org/en/story/2021/11/1105322>

ONU-Femmes, 2022. La pauvreté s'aggrave pour les femmes et les filles, selon les dernières projections. <https://data.unwomen.org/features/poverty-deepens-women-and-girls-according-latest-projections>

UNSGSA, Better Than Cash Alliance (BTCA), et WBG, 2018. Stimuler les progrès des ODD grâce à l'inclusion financière numérique. <https://www.betterthancash.org/explore-resources/igniting-sdg-progress-through-digital-financial-inclusion>



Aker, J. C., et al., 2016. Mécanismes de paiement et programmes de lutte contre la pauvreté : données probantes issues d'une expérience de transfert d'argent mobile au Niger, *Développement économique et changement culturel*, vol. 65, no. 1. <https://www.journals.uchicago.edu/doi/10.1086/687578>

Arbelaez, M., Fergusson, L., et Zambrano, A., 2019. Chocs endogènes persistants et pièges de la pauvreté. https://sistemas.colmex.mx/Reportes/LACEALAMES/LACEA-LAMES2019_paper_127.pdf

Banque Mondiale, 2021. Base de données mondiale Findex 2021 : Inclusion financière, paiements numériques et résilience à l'ère de la COVID-19. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>

Batista, C., et Vicente, P.C., 2022. L'argent mobile est-il en train de changer l'Afrique rurale ? Preuves issues d'une expérience terrain. https://www.catiabatista.org/batista_vicente_mm_experiment.pdf

Better Than Cash Alliance (BTCA), 2022. Étude de cas du Revenu de Solidarité de la Colombie. <https://www.betterthancash.org/alliance-reports/colombias-ingreso-solidario>

Fondation Bill-et-Melinda-Gates, 2021. L'impact de l'argent mobile sur la pauvreté. Seattle, WA : Fondation Bill-et-Melinda-Gates. https://docs.gatesfoundation.org/Documents/ImpactofMobileMoneyonPoverty_ResearchBrief.pdf

Gerard, F., Naritomi, J., et Silva, J., 2021. Les programmes de transferts monétaires peuvent stimuler l'économie locale : données du Brésil. <https://voxdev.org/topic/macroeconomics-growth/cash-transfer-programmes-can-stimulate-local-economy-evidence-brazil>

Groupe de la Banque Mondiale, 2021. Les transferts monétaires de gouvernement à particulier liés à la COVID-19, Fiche-pays : Colombie. Washington, DC : Groupe de la Banque Mondiale. <https://thedocs.worldbank.org/en/doc/863501593464582316-0090022020/original/WorldBankG2PxCOVID19ColombiaBrief.pdf>

Groupe de la Banque Mondiale, 2022. Perspectives économiques mondiales pour juin 2022. Washington, DC : Groupe de la Banque Mondiale. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/37224/9781464818431.pdf>

Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP), 2020. Rapport Annuel 2020. Washington, DC : Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). https://www.cgap.org/sites/default/files/organizational-documents/2020_09_CGAP_2020_Annual_Report.pdf

Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP), 2021. Aborder les normes de genre pour accroître l'inclusion financière : concevoir pour avoir un impact. Washington, DC : Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/research/publication/addressing-gender-norms-increase-financial-inclusion-designing-impact>

Groupe de travail sur le financement numérique des Objectifs de développement durable, 2020. L'argent du peuple : exploiter la numérisation pour financer un avenir durable. Secrétariat Général des Nations Unies. <https://unsdg.un.org/sites/default/files/2020-08/DF-Task-Force-Full-Report-Aug-2020-1.pdf>

Heltberg, R., Oviedo, A., et Talukdar, F., 2014. Que nous disent vraiment les enquêtes auprès des ménages sur les risques, les chocs et la gestion des risques dans les pays en développement ? (Manuscrit accepté.) *La Revue d'Études sur le Développement*. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/22642/fjds-10.108000220388.2014.959934.pdf>

Jack, W., et Suri, T., 2016. La pauvreté à long terme et les impacts du genre de l'argent mobile. *Science*, vol. 354, no. 6317, pages 1298–1292. <https://www.science.org/doi/10.1126/science.aah5309>

ONU-Femmes, 2022. La pauvreté s'aggrave pour les femmes et les filles, selon les dernières projections. <https://data.unwomen.org/features/poverty-deepens-women-and-girls-according-latest-projections>

Sekabira, H., et Qaim, M., 2017. Argent mobile, commercialisation agricole et revenus non agricoles en Ouganda. *Journal d'Économie Agricole*. <https://doi.org/10.1111/agec.12360>

Site Internet du Revenu Solidaire. <https://ingresosolidario.prosperidadsocial.gov.co/>

Société Financière Internationale (IFC) et Forum sur le financement des PME, 2021. Finance digitale des micros, petites et moyennes entreprises — résilience et innovation pendant la COVID-19, Partenariat mondial du G20 pour l'inclusion financière. https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/documents/5_IFC-SMEFF%20Report_MSME%20digital%20finance_Resilience%20and%20Innovation%20during%20COVID-19.pdf

Venkatesan, J., et Stark, E., 2022. Un PACTE pour promouvoir la résilience — Utilisation d'un cadre pour comprendre comment les Fintechs et leurs clients font face, survivent et prospèrent. Centre pour l'inclusion financière. <https://content.centerforfinancialinclusion.org/wp-content/uploads/sites/2/2022/02/A-PACT-to-Protect-Resilience-1.pdf>



Agence des États-Unis pour le développement international (USAID), 2018. Utiliser les outils numériques pour élargir l'accès à l'assurance agricole. Washington, DC : Agence des États-Unis pour le développement international (USAID). https://www.usaid.gov/sites/default/files/documents/15396/Guide_to_Using_Digital_Tools_to_Expand_Agricultural_Insurance.pdf

Aker, J. C., et al., 2016. Mécanismes de paiement et programmes de lutte contre la pauvreté : données probantes issues d'une expérience de transfert d'argent mobile au Niger. *Développement économique et changement culturel*, vol. 65, no. 1. <https://www.journals.uchicago.edu/doi/10.1086/687578>

Coopération économique Asie-Pacifique, 2017. Le rôle des paiements numériques dans l'agriculture durable et la sécurité alimentaire. New York : Better Than Cash Alliance (BTCA). https://www.apec.org/docs/default-source/Publications/2017/10/The-Role-of-Digital-Payments-in-Sustainable-Agriculture-and-Food-Security/217_FMP_Agriculture.pdf

Delavallade, C., et al. 2015. Gérer les risques avec des solutions d'assurance et d'épargne : preuves expérimentales pour les exploitants agricoles, hommes et femmes, en Afrique de l'Ouest. Washington, DC : Institut international de recherche sur les politiques alimentaires. <https://www.ifpri.org/publication/managing-risk-insurance-and-savings-experimental-evidence-male-and-female-farm-managers>

Ernst & Young (EY), 2020. L'innovation numérique peut-elle contribuer à éliminer la faim ? Ernst & Young (EY). https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/en_gl/topics/corporate-social-responsibility/ey-sfsa-can-digital-innovation-help-end-hunger.pdf

Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP), 2021. Aborder les normes de genre pour accroître l'inclusion financière : concevoir pour avoir un impact. Washington, DC : Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/research/publication/addressing-gender-norms-increase-financial-inclusion-designing-impact>

Kikulwe, E., Fischer, E., et Qaim, M., 2014. L'argent mobile, les petits agriculteurs et le bien-être des ménages au Kenya. *PLoS ONE*, vol. 9, no. 10, p. e 109804. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0109804>

Kumaraswamy, S. K., et Bin-Humam, Y., 2019. 3 moyens d'améliorer la sécurité alimentaire des femmes. Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/blog/3-ways-financial-inclusion-improves-womens-food-security>

Lehmann, C., et Masterson, D., 2014. Évaluation de l'impact du programme d'aides versées en espèces lors de l'hiver 2013-2014 pour les réfugiés syriens au Liban. New York : International Rescue Committee (IRC). <https://www.calpnetwork.org/wp-content/uploads/2020/01/emergency-economies-evaluation-report-irc.pdf>

Lonie, S., et al., 2018. Opportunités pour les services financiers numériques dans la chaîne de valeur du cacao — Côte d'Ivoire : nouvelles données. Washington, DC : Société Financière Internationale (IFC). <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/30203/128223-WP-IVC-ENGLISH-Digitizing-Cocoa-Value-Chain-PUBLIC.pdf>

Lopez, M., 2019. Exploiter le pouvoir de l'argent mobile pour atteindre les Objectifs de développement durable. Londres : GSM Association (GSMA). <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2019/10/GSMA-Harnessing-the-power-of-mobile-money-to-achieve-the-SDGs.pdf>

Lowder, S., et al., 2021. Quelles fermes nourrissent le monde et les terres agricoles sont-elles devenues plus concentrées ? *Développement Mondial*. <http://www.db.zs-intern.de/uploads/1644400674-2021WorldDevelopmentSmallFarms.pdf>

Nations Unies, 2021. Rapport 2021 sur les Objectifs de développement durable. New York : Nations Unies. <https://unstats.un.org/sdgs/report/2021/The-Sustainable-Development-Goals-Report-2021.pdf>

ONU-Femmes, non daté. ODD 2. Éliminer la faim, assurer la sécurité alimentaire, améliorer la nutrition et promouvoir l'agriculture durable. <https://www.unwomen.org/en/news/in-focus/women-and-the-sdgs/sdg-2-zero-hunger>

Organisation des Nations Unies pour l'alimentation et l'agriculture (FAO), 2018. Données des petits agriculteurs : ce que les chiffres disent sur les petites exploitations agricoles. Organisation. Rome : Organisation des Nations Unies pour l'alimentation et l'agriculture (FAO). https://www.fao.org/fileadmin/templates/esa/smallholders/smallholders_dataportrait.pdf

Organisation des Nations Unies pour l'alimentation et l'agriculture (FAO), 2021. L'état de la sécurité alimentaire et de la nutrition dans le monde en 2021 : le monde se trouve à un tournant critique. Rome : Organisation des Nations Unies pour l'alimentation et l'agriculture (FAO). <https://www.fao.org/state-of-food-security-nutrition/2021>

Pople, A., et al., 2021. Les transferts monétaires anticipés dans les interventions en cas de catastrophe climatique. Centre de Protection contre les Catastrophes. https://static1.squarespace.com/static/61542ee0a87a394f7bc17b3a/t/61b9bec86ba2e76d344f8b63/1639562959520/FINAL%2BAnticipatory_Cash_Transfers_in_Climate_Disaster_Response%2B%28for%2BWP%29%2BF3.pdf

Schroeder, L., 2020. Sécurité alimentaire et COVID-19 : Comment l'inclusion financière peut-elle soutenir les moyens de subsistance ? Centre pour l'Inclusion Financière. <https://www.centerforfinancialinclusion.org/food-security-and-covid-19-how-financial-inclusion-can-support-livelihoods>

Société Financière Internationale (IFC), 2019. Travailler avec les petits producteurs : un guide pour les entreprises pour construire des chaînes d'approvisionnement durables. Washington, DC : Société Financière Internationale (IFC). <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/29764>

Weiser, C., et al., 2019. L'impact de l'argent mobile sur les ménages ruraux défavorisés : données expérimentales ougandaises. Washington, DC : Groupe de la Banque Mondiale. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/31978/WPS8913.pdf>

60 Decibels, 2021a. Enquête auprès des vaccinateurs contre la poliomyélite : Côte d'Ivoire. https://60decibels.com/user/pages/07.Work/_polio_vaccinators/Insights%20From%20Surveying%20Polio%20Vaccinators%20Cote%20dIvoire.pdf

60 Decibels, 2021b. Enquête auprès des vaccinateurs contre la poliomyélite : Libéria — Campagne 1. https://60decibels.com/user/pages/07.Work/_polio_vaccinators/Insights%20From%20Surveying%20Polio%20Vaccinators%20Liberia.pdf

Agence des États-Unis pour le développement international (USAID), 2018. Le rôle des services financiers numériques dans l'accélération des objectifs de l'USAID en matière de santé. Washington, DC : Agence des États-Unis pour le développement international (USAID). https://www.usaid.gov/sites/default/files/documents/15396/DFS_Accelerating_USAID_HealthGoals.pdf

Ahmed, H., et Cowan, B., 2021. Argent mobile et utilisation des soins de santé : données de l'Afrique de l'Est. *Développement Mondial*, vol. 141, n° C. https://econpapers.repec.org/article/eeewdevel/v_3a141_3ay_3a2021_3ai_3ac_3as0305750x21000048.htm

Alliance pour l'inclusion financière (AFI), 2021. Études de cas d'approches multisectorielles pour l'intégration des services financiers digitaux en faveur de l'inclusion financière des femmes. Alliance pour l'inclusion financière (AFI). https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2021/10/DWFS_Gender_CS_FINAL.pdf



Bangura, J. A., 2016. Économiser de l'argent, sauver des vies : Étude de cas sur les avantages de la numérisation des paiements des travailleurs de la riposte au virus Ebola en Sierra Leone — Résumé. New York : Better Than Cash Alliance (BTCA). https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/documents/294/english_attachments/BTC-Ebola-Case-Study-ExecutiveSummary.pdf

Banque Mondiale, 2021. Base de données mondiale Findex 2021 : Inclusion financière, paiements numériques et résilience à l'ère de la COVID-19. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>

Better Than Cash Alliance (BTCA), 2020. Les paiements numériques en cette période de la COVID-19. Better Than Cash Alliance (BTCA). <https://www.betterthancash.org/news/putting-digital-payments-to-work-in-the-time-of-covid-19>

Better Than Cash Alliance (BTCA), 2021a. Principes des Nations Unies pour des paiements numériques responsables. New York : Better Than Cash Alliance (BTCA). <https://responsiblepayments.org/pdfs/UN-ResponsiblePayments.pdf>

Better Than Cash Alliance (BTCA), 2021b. Mesurer les progrès des paiements numériques responsables au Bangladesh. Better Than Cash Alliance (BTCA). https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/document_files/8/document_files/Bangladesh_Country_Diagnostic.pdf

CarePay et Ajua, 2020. Transformation de la santé mobile au Kenya : l'influence des téléphones mobiles sur le secteur de la santé au Kenya. <http://mtiba.com/report/Mobile%20Health%20Transformation%20Report.pdf>

Chaintreau, M., Mvondo, J. P., et Annoussamy, S., 2021. Digitalisation du paiement des travailleurs pour la reprise économique et le travail décent : exemple du Sénégal. New York : Better Than Cash Alliance (BTCA). https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/documents/606/english_attachments/Digitizing_workers_payments_for_economic_recovery_and_decent_work.pdf

Egami, H., et Matsumoto, T., 2020. Argent mobile et soins de santé : données provenant de l'Ouganda rural. *Sustainability*, vol. 12, no. 9, p. 3741. <http://dx.doi.org/10.3390/su12093741>

GSM Association (GSMA), 2020. Femmes connectées : rapport 2020 sur l'écart entre les genres pour l'accès à un mobile. Londres : GSM Association (GSMA). <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2020/05/GSMA-The-Mobile-Gender-Gap-Report-2020.pdf>

McConnell, M., et al., 2022. Comment les travailleurs de la santé sont-ils payés et en quoi est-ce important ? Conceptualiser les implications potentielles de la numérisation des paiements des travailleurs de la santé. *BMJ Global Health*, vol. 7, e007344. <https://gh.bmj.com/content/bmjgh/7/1/e007344.full.pdf>

Organisation Mondiale de la Santé (OMS), 2021a. Plus d'un demi-milliard de personnes sombrent ou s'enfoncent toujours plus dans l'extrême pauvreté en raison des coûts des soins de santé. Organisation Mondiale de la Santé (OMS). <https://www.who.int/news/item/12-12-2021-more-than-half-a-billion-people-pushed-or-pushed-further-into-extreme-poverty-due-to-health-care-costs#:~:text=Even%20before%20the%20pandemic%2C%20half,Ghebreyesus%2C%20WHO%20Director%2DGeneral>

Organisation Mondiale de la Santé (OMS), 2021b. Changement climatique et santé. Organisation Mondiale de la Santé (OMS). <https://www.who.int/news-room/fact-sheets/detail/climate-change-and-health>

Pazarbasioglu, C., et al., 2020. Services financiers digitaux. Washington, DC : Groupe de la Banque Mondiale. <https://pubdocs.worldbank.org/en/230281588169110691/Digital-Financial-Services.pdf>

Peverelli, R., et de Feniks, R., 2017. JAMII : offrir une assurance santé abordable aux Tanzaniens à faible revenu. Programme d'Assurance Numérique. <https://www.digitalinsuranceagenda.com/featured-insurtechs/jamii-bringing-affordable-health-insurance-to-low-income-tanzanians/#:~:text=The%20product%20Jamii%2C%20stands%20out,market%2C%20the%20low%20income%20population>

Prina, S., 2015. Bancariser les plus défavorisés par le biais des comptes d'épargne : preuves d'une expérience de terrain. *Revue de Développement Économique*, vol. 115, pp. 16–31. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2015.01.004>

Rasmussen, S., et Mattern, M., 2022. Le rôle essentiel de la finance dans l'éducation, le logement et les soins de santé. Washington, DC : Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/blog/essential-role-finance-education-housing-and-health-care>

Russo, G., et al., 2019. Les grèves des travailleurs de la santé dans les pays à faible revenu : les preuves disponibles. *Bulletin de l'Organisation Mondiale de la Santé (OMS)*, vol. 7, no. 7, pp. 460–467. <https://pubmed.ncbi.nlm.nih.gov/31258215>

Salama, P., McIsaac, M., et Campbell, J., 2019. Grève des travailleurs de la santé : un appel à une action multisectorielle. *Bulletin de l'Organisation Mondiale de la Santé (OMS)*, vol. 97, no. 7, pp. 443–443 A. <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC6593339>

Signé, L., 2021. Exploiter le potentiel d'assurance de l'Afrique pour une prospérité partagée. Brookings. <https://www.brookings.edu/blog/africa-in-focus/2021/07/02/capturing-africas-insurance-potential-for-shared-prosperity>



Agence des États-Unis pour le développement international (USAID), 2018. Le rôle des services financiers numériques dans l'accélération des objectifs de l'USAID en matière d'éducation. Washington, DC : Agence des États-Unis pour le développement international (USAID). https://www.usaid.gov/sites/default/files/documents/15396/Role_of_DFS_in_Accelerating_USAID_Education_Goals.pdf

Centre Mastercard pour une croissance inclusive, 2019. Comment les paiements mobiles peuvent-ils aider à maintenir les enfants à l'école ? <https://www.mastercardcenter.org/insights/how-mobile-payments-can-help-keep-children-in-school>

Dusza, B., 2016. Les ePayments des enseignants libériens : des tremplins vers l'inclusion. Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/blog/liberian-teacher-epayments-stepping-stones-inclusion>

Eneza Education, 2021. Coup d'œil sur 2021. <https://enezaeducation.com/a-look-at-2021/>

Fonds des Nations Unies pour l'enfance (UNICEF), 2021a. Selon l'UNICEF, les écoliers du monde entier ont perdu 1,8 billion d'heures d'apprentissage en présentiel en raison des confinements liés à la COVID-19. Fonds des Nations Unies pour l'enfance (UNICEF). <https://www.unicef.org/press-releases/schoolchildren-worldwide-have-lost-18-trillion-hours-and-counting-person-learning#:~:text=NEW%20YORK%2C%2017%20September%202021,19%20pandemic%20and%20subsequent%20lockdowns>

Fonds des Nations Unies pour l'enfance (UNICEF), 2021 b. Un milliard d'enfants sont « extrêmement exposés » aux impacts de la crise climatique. Fonds des Nations Unies pour l'enfance (UNICEF). <https://www.unicef.org/press-releases/one-billion-children-extremely-high-risk-impacts-climate-crisis-unicef>

Gelb, A., et al., 2019. Allocations d'enseignement primaire au Bangladesh : les mères préfèrent-elles les paiements numériques aux paiements en espèces ? Washington, DC : Centre pour le Développement Mondial. <https://www.cgdev.org/sites/default/files/primary-education-stipends-bangladesh-do-mothers-prefer-digital-payments-over-cash.pdf>

GSM Association (GSMA), 2020. Éduquer les écoliers par SMS et les technologies mobiles. Londres : GSM Association (GSMA). <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2020/05/Eneza-Education-Educating-school-children-through-SMS-and-mobile-technology.pdf>

Initiative des Nations Unies en faveur de l'éducation des filles (UNGEI), 2018. Genre et éducation inclusive. <https://www.ungei.org/blog-post/gender-and-inclusive-education>

Katete, S., et Nyangarika, A., 2020. Effets du retard et du non-paiement des salaires et avantages sociaux des enseignants sur le processus d'apprentissage dans les écoles secondaires publiques. *Revue internationale de recherche avancée et d'idées novatrices en matière d'éducation*, vol. 6, no. 4, pp. 1274–1290. http://ijariie.com/AdminUploadPdf/Effects_of_Late_and_Non_Payment_of_Teachers%E2%80%99_Salaries_and_Benefits_on_Learning_Process_in_Public_Secondary_Schools_ijariie12448.pdf

Mattern, M., et Garcia, A., 2021. En Ouganda, Solar Home Systems aide les élèves à rester à l'école. Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/blog/uganda-solar-home-systems-help-students-stay-school>

Miebach, M., 2019. Comment les solutions numériques renforceront-elles la résilience de 500 millions de personnes ? <https://www.politico.com/sponsor-content/2019/10/10/how-digital-solutions-will-make-500-million-people-stronger>

Ministère de l'Éducation, Colombie, 2018. Familles en action. <https://www.mineducacion.gov.co/portal/Preescolar-basica-y-media/Proyectos-Cobertura/235127:Familias-en-Accion>

Organisation des Nations Unies pour l'éducation, la science et la culture (UNESCO), 2020. Un rapport de l'UNESCO sur l'inclusion dans l'éducation démontre que 40 % des pays les plus pauvres n'ont pas apporté de soutien spécifique aux élèves défavorisés pendant la crise de la COVID-19. Organisation des Nations Unies pour l'éducation, la science et la culture (UNESCO). <https://en.unesco.org/news/unesco-report-inclusion-education-shows-40-poorest-countries-did-not-provide-specific-support>

Organisation des Nations Unies pour l'éducation, la science et la culture (UNESCO), 2021. Selon l'UNESCO, 117 millions d'élèves dans le monde ne sont toujours pas scolarisés. Organisation des Nations Unies pour l'éducation, la science et la culture (UNESCO). <https://en.unesco.org/news/unesco-warns-117-million-students-around-world-are-still-out-school>

Prina, S., 2015. Bancariser les plus défavorisés par le biais des comptes d'épargne : preuves d'une expérience de terrain. *Revue de Développement Économique*, vol. 115, pp. 16–31. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2015.01.004>

Rasmussen, S., et Mattern, M., 2022. Le rôle essentiel de la finance dans l'éducation, le logement et les soins de santé. Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/blog/essential-role-finance-education-housing-and-health-care>

Rohatgi, S., et Galdava, E., 2018. Le rôle des services financiers numériques dans l'accélération des objectifs de l'USAID en matière d'éducation. Washington, DC : Agence des États-Unis pour le développement international (USAID). https://www.usaid.gov/sites/default/files/documents/15396/Role_of_DFS_in_Accelerating_USAID_Education_Goals.pdf



Aker, J. C., et al., 2016. Mécanismes de paiement et programmes de lutte contre la pauvreté : données probantes issues d'une expérience de transfert d'argent mobile au Niger. *Développement économique et changement culturel*, vol. 65, no. 1. <https://www.journals.uchicago.edu/doi/10.1086/687578>

Alliance Financière pour les Femmes, 2020. Score de crédit différencié selon le sexe : un facteur potentiel de changement pour les femmes. <https://financialallianceforwomen.org/news-events/gender-differentiated-credit-scoring-a-potential-game-changer-for-women>

Ashraf, N., Karlan, D., et Yin, W., 2010. Inclusion financière des femmes : d'autres preuves d'un produit d'épargne aux Philippines. *Développement mondial*, vol. 38, no. 3, pp. 333–344. <https://www.hbs.edu/faculty/Pages/item.aspx?num=40276>

Bachas, P., et al., 2021. Comment les cartes de débit permettent-elles aux plus défavorisés d'économiser davantage ? *Revue financière*, vol. 76, no. 4, pp. 1913–1957. <https://doi.org/10.1111/jofi.13021>

Banque Mondiale, 2021. Principes d'identification pour le développement durable : vers l'ère numérique. Washington, DC : Banque Mondiale. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/213581486378184357/pdf/Principles-on-Identification-for-Sustainable-Development-Toward-the-Digital-Age.pdf>

Banque Mondiale, 2022. Rapport 2022 sur le développement dans le monde : financer une reprise équitable. Washington, DC : Banque Mondiale. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1730-4>

Banque Mondiale, non daté. COVID-19 : impacts sur les entreprises. <https://www.enterprisesurveys.org/en/covid-19>

Breza, E., Kanz, M., et Klapper, L. F., 2020. Apprendre à maîtriser une nouvelle technologie financière : données des comptes de paie. Cambridge, MA : Bureau National de Recherches Économiques. <https://www.nber.org/papers/w28249>

Bruhn, M., Ibarra, G. L., et McKenzie, D., 2014. L'impact minimal d'un programme d'éducation financière à grande échelle à Mexico. *Revue de Développement Économique*, vol. 108, May, pp. 184–189. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2014.02.009>

Bruhn, M., et al., 2016. Impact de l'éducation financière dans les écoles secondaires : les résultats d'une évaluation à grande échelle au Brésil. *Revue économique américaine : économie appliquée*, vol. 8, no. 4, pp. 256–295. <https://www.jstor.org/stable/26156189>

Bureau des Nations Unies pour la réduction des risques des catastrophes (UNDRR), 2022. Notre monde à risque : transformer la gouvernance pour un avenir résilient. Bureau des Nations Unies pour la réduction des risques des catastrophes (UNDRR). <https://www.undrr.org/gar2022-our-world-risk> Fondation Bill-et-Melinda-Gates, 2021. Les impacts des services financiers numériques sur l'inclusion économique des femmes. Seattle, WA : Fondation Bill-et-Melinda-Gates. https://docs.gatesfoundation.org/documents/the_impacts_of_digital_financial_services_on_womens_economic_empowerment_financial_services_for_the_poor.pdf

Dalal, P., Gomez, L., et Patel, A., 2022. Accordez-lui un prêt : élargir l'accès des femmes au financement. Centre Mastercard pour une croissance inclusive. <https://www.mastercardcenter.org/insights/give-her-credit-expanding-womens-access-to-finance>

Demirgüç-Kunt, A., et al., 2022. Base de données mondiale Findex 2021 : Inclusion financière, paiements numériques et résilience à l'ère de la COVID-19. Washington, DC : Groupe de la Banque Mondiale. <https://elibrary.worldbank.org/doi/abs/10.1596/978-1-4648-1897-4>

Doi, Y., McKenzie, D., et Zia, B., 2014. Qui est-il important de former ? Déterminer les effets combinés de l'éducation financière sur les ménages de migrants. *Revue de Développement Économique*, vol. 109, juillet, pp. 39–55. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2014.03.009>

Dupas, P., et Robinson, J., 2013. Contraintes d'épargne et développement des microentreprises : données d'une expérience sur le terrain au Kenya. *Revue économique américaine : économie appliquée*, vol. 5, no. 1, pp. 163–192. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/app.5.1.163>

EFL Global, 2018. Amélioration des fiches de pointage des applications grâce à la biométrie. EFL Global.

Fernandes, D., Lynch, Jr., J.G., et Netemeyer, R. G., 2014. Littératie financière, éducation financière et comportements financiers en aval. *Science de gestion*, vol. 60, no. 8, pp. 1861–1883. <https://www.jstor.org/stable/42919641>

Field, E., et al., 2021. Pour son propre compte : comment le renforcement du contrôle financier des femmes influe-t-il sur l'offre de travail et les normes de genre ? *Revue économique américaine*, vol. 111, no. 7, pp. 2342–2375. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/aer.20200705>

FinEQUITY, 2020. <https://www.finequity.org>

Groupe d'experts intergouvernemental sur l'évolution du climat (IPCC), 2022. Changement climatique 2022. Groupe d'experts intergouvernemental sur l'évolution du climat (IPCC). https://www.ipcc.ch/report/ar6/wg2/downloads/report/IPCC_AR6_WGII_FinalDraft_FullReport.pdf

GSM Association (GSMA), 2022. Internet mobile, bien-être et genre : comprendre les liens. Londres : GSM Association (GSMA). <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/resources/mobile-internet-well-being-and-gender-understanding-the-links>

Harigaya, T., 2020. Les effets de la numérisation sur les comportements financiers : preuves expérimentales des Philippines. https://tomokoharigaya.files.wordpress.com/2020/09/harogaya_mfs_sep2020.pdf

HERproject. <https://herproject.org>

Kast, F., Meier, S., et Pomeranz, D., 2018. Économiser davantage en groupes : données expérimentales sur le terrain au Chili. *Revue de Développement Économique*, vol. 133, juillet, pp. 275–294. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2018.01.006>

Lee, J. N., et al., 2021. Pauvreté et migration à l'ère numérique : données expérimentales sur les services bancaires mobiles au Bangladesh. *Revue économique américaine : Économie appliquée*, vol. 13, no. 1, pp. 38–71. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/app.20190067>

Partenariat mondial pour l'inclusion financière et Société Financière Internationale (IFC), 2013. Financement des petites et moyennes entreprises : nouvelles constatations, tendances et progrès du G-20. Partenariat mondial pour l'inclusion financière. Washington, DC : Société financière internationale (IFC). <https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/documents/SME%20Finance%20New%20Findings%2C%20Trends%20and%20G20%20GPFI%20Progress.pdf>

Prina, S., 2015. Bancariser les plus défavorisés par le biais des comptes d'épargne : preuves d'une expérience de terrain. *Revue de Développement Économique*, vol. 115, pp. 16–31. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2015.01.004>

Programme de Développement des Nations Unies (UNDP), 2017. Genre et changement climatique. New York: Programme de Développement des Nations Unies (UNDP). <https://www.undp.org/publications/gender-and-climate-change#modal-publication-download>

Quiñones, L., 2021. Les femmes subissent le poids de la crise climatique, points clés de la COP26. ONU Info. Nations Unies. <https://news.un.org/en/story/2021/11/1105322>

Robinson, J., Park, D.S., et Blumenstock, J. E., 2022. L'impact du crédit numérique dans les économies en développement : analyse des données récentes. <https://escholarship.org/uc/item/3d31p39h>

Sirtaine, S., et McKay, M., 2022. En cette ère de risques climatiques urgents, l'inclusion financière est-elle importante ? Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/blog/era-urgent-climate-risk-does-financial-inclusion-matter>

Torres, J., et al., 2021. L'impact de la pandémie de la COVID-19 sur les entreprises dirigées par des femmes. Washington, DC : Banque Mondiale. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/36435/The-Impact-of-the-COVID-19-Pandemic-on-Women-Led-Businesses.pdf>

WeFi, 2022. Soutenir les femmes entrepreneures dans les pays en développement : qu'est-ce qui fonctionne ? <https://we-fi.org/wp-content/uploads/2022/07/We-Fi-Evidence-Paper.pdf>

Banque Mondiale, 2021. Base de données mondiale Findex 2021 : Inclusion financière, paiements numériques et résilience à l'ère de la COVID-19. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex>

Centres pour le contrôle et la prévention des maladies (CDC), 2020. Menaces de maladie et tueurs WASH mondiaux : choléra, typhoïde et autres infections hydriques. Atlanta, GA : Centres pour le contrôle et la prévention des maladies (CDC). <https://www.cdc.gov/healthywater/global/WASH.html>

Crowley, L., 2017. Hors service : WaterAid révèle où dans le monde il est le plus difficile pour les femmes de trouver des sanitaires. <https://www.wateraid.org/media/out-of-order-wateraid-reveals-where-in-the-world-is-hardest-for-women-to-find-a-toilet>

Fonds des Nations Unies pour l'enfance (UNICEF), 2016. La collecte de l'eau est souvent une perte de temps colossale pour les femmes et les filles. Fonds des Nations Unies pour l'enfance (UNICEF). <https://www.unicef.org/press-releases/unicef-collecting-water-often-colossal-waste-time-women-and-girls>

Fonds des Nations Unies pour l'enfance (UNICEF), 2022. Eau et crise climatique mondiale : 10 choses à savoir. Fonds des Nations Unies pour l'enfance (UNICEF). <https://www.unicef.org/stories/water-and-climate-change-10-things-you-should-know>



GSM Association (GSMA), 2019. État de la connectivité mobile. Londres : GSM Association (GSMA). <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2019/07/GSMA-State-of-Mobile-Internet-Connectivity-Report-2019.pdf>

International Rescue Committee (IRC), 2021. Comment les femmes gagnent-elles du pouvoir en investissant dans l'eau ? Stichting IRC Centre international d'eau et d'assainissement (IRC). <https://www.ircwash.org/blog/how-women-gain-power-investing-water>

Mastercard, 2018. Paiement à l'usage et Internet : une nouvelle vague d'inclusion financière dans les pays en développement. https://newsroom.mastercard.com/wp-content/uploads/2018/05/180652_MC_PAYG_Whitepp_9.pdf

Morais, C., et White, Z., 2020. Mise à l'échelle des solutions numériques dans le secteur de l'eau : leçons de CityTaps et Wonderkid. Londres : GSM Association (GSMA). <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2020/12/Scaling-Digital-Solutions-in-the-Water-Sector-Lessons-from-CityTaps-and-Wonderkid.pdf>

Nations Unies, 2019. Document d'orientation pour le Forum politique de haut niveau de 2019. Adaptation et résilience aux changements climatiques et eau, assainissement et hygiène : liens entre l'ODD 13 et l'ODD 6. https://washmatters.wateraid.org/sites/g/files/jkxoof256/files/climate-change-adaptation-and-resilience-and-water-sanitation-and-hygiene-links-between-sdg-13-and-sdg-6_0.pdf

Njoroge, B., 2021. Utilisation des outils numériques pour améliorer la viabilité commerciale des modèles d'assainissement en conteneurs. GSM Association (GSMA). <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/blog/using-digital-tools-to-improve-the-commercial-sustainability-of-container-based-sanitation-models>

ONU-Femmes, 2013. Des Tanzaniennes apportent de l'eau potable à leurs communautés. <https://www.unwomen.org/en/news/stories/2013/3/tanzanian-water-kiosks>

Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE), 2021. Chapitre 7. Les femmes et l'ODD 6 — Eau potable et assainissement : assurer la disponibilité et la gestion durable de l'eau et de l'assainissement pour tous. *Genre et environnement : accumuler des connaissances et des politiques pour atteindre les ODD*. Paris : Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE). <https://www.oecd-ilibrary.org/sites/f315deeb-en/index.html?itemId=/content/component/f315deeb-en>

Organisation Mondiale de la Santé (OMS), 2021. Progrès en matière d'eau potable des ménages, d'assainissement et d'hygiène 2000-2020 : Cinq ans après le lancement des ODD. Genève : Organisation Mondiale de la Santé (OMS). <https://www.who.int/publications/i/item/9789240030848>

Organisation Mondiale de la Santé (OMS), 2022. L'OMS publie de nouvelles données mondiales sur l'utilisation de combustibles propres et polluants pour la cuisson. <https://www.who.int/news/item/20-01-2022-who-publishes-new-global-data-on-the-use-of-clean-and-polluting-fuels-for-cooking-by-fuel-type>

Organisation Mondiale de la Santé (OMS) et Fonds des Nations Unies pour l'enfance (UNICEF), 2017. Les progrès en matière d'eau potable, d'assainissement et d'hygiène : mise à jour 2017 et ODD. Organisation Mondiale de la Santé (OMS) et Fonds des Nations Unies pour l'enfance (UNICEF). <https://data.unicef.org/resources/progress-drinking-water-sanitation-hygiene-2017-update-sdg-baselines>

Ritchie, H., et Rose, M., 2021. Eau propre. Les sources d'eau insalubres sont responsables de 1,2 million de décès chaque année. Notre monde en données. <https://ourworldindata.org/water-access#unsafe-water-is-a-leading-risk-factor-for-death>

Sanenergy, 2022. Une solution audacieuse pour les villes en plein essor. Le défi de l'assainissement urbain. <https://www.sanergy.com/approach/>

Sippy, P., et Dugange, A., 2018. Un élément qui change le jeu de l'approvisionnement durable en eau rurale en Tanzanie. WaterAid. <https://washmatters.wateraid.org/blog/one-token-changing-the-game-for-sustainable-rural-water-supply-in-tanzania>

Waldron, D., et Sotirou, A., 2017. Étancher sa soif : finance numérique et service d'approvisionnement en eau durable pour tous. Washington, DC : Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/sites/default/files/Brief-Quenching-a-Thirst-Apr-2017.pdf>

Waldron, D., et al., 2019. Tester les eaux : les paiements numériques pour l'eau et l'assainissement. Washington, DC : Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/research/publication/testing-waters-digital-payments-water-and-sanitation>

Water.org, 2018. La crise de l'eau et de l'assainissement en Tanzanie. <https://water.org/our-impact/where-we-work/tanzania>

Water.org, 2022. La crise de l'eau. <https://water.org/our-impact/water-crisis>

Whiting, K., 2021. Cuisiner avec des carburants polluants est un tueur silencieux — voici ce qui peut être fait. Forum Économique Mondial. <https://www.weforum.org/agenda/2021/10/polluting-cooking-fuels-deaths-women-climate>

Aevarsdottir, A.M., Barton, N., et Bold, T., 2017. Les impacts de l'électrification rurale sur l'offre de main-d'œuvre, les revenus et la santé : preuves expérimentales avec les lampes solaires en Tanzanie. Centre International pour la croissance. <https://www.theigc.org/wp-content/uploads/2018/02/Aevarsdottir-et-al-2017-final-report.pdf>

Agence Internationale de l'Énergie (IEA), 2022. La pandémie de la COVID-19 a ralenti les progrès vers l'atteinte des objectifs en matière d'énergie durable alors que les énergies renouvelables continuent de gagner du terrain. Agence Internationale de l'Énergie (IEA). <https://www.iea.org/news/the-covid-pandemic-has-slowed-progress-towards-sustainable-energy-goals-even-as-renewables-continue-to-gain-ground>

Agence Internationale de l'Énergie (IEA), et al., 2021. Suivi de l'ODD 7 : Rapport d'étape sur l'énergie. Banque Mondiale. https://trackingsdg7.esmap.org/data/files/download-documents/sdg7-report2022-full_report.pdf

Agence Internationale de l'Énergie Renouvelable (IRENA), 2020. Modèles du paiement à l'usage : aperçu du paysage de l'innovation. Agence Internationale de l'Énergie Renouvelable (IRENA). https://www.irena.org/-/media/Files/IRENA/Agency/Publication/2020/Jul/IRENA_Pay-as-you-go_models_2020.pdf

Borst, R., et al., 2021. Comment un nouvel ensemble de mesures est-il sur le point de transformer PAYGo Solar ? Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/blog/how-new-set-metrics-poised-transform-paygo-solar>

Convention-cadre des Nations Unies sur les changements climatiques (UNFCCC), 2017. Utiliser les systèmes solaires à domicile payants à l'usage en Afrique subsaharienne. <https://unfccc.int/news/using-pay-as-you-go-solar-home-systems-in-sub-saharan-africa>

Convention-cadre des Nations Unies sur les changements climatiques (UNFCCC), non daté. Azuri PayGo Energy. Convention-cadre des Nations Unies sur les changements climatiques (UNFCCC). <https://unfccc.int/climate-action/momentum-for-change/financing-for-climate-friendly/azuri-paygo-energy>

Cozzi, L., Tonolo, G., et Wetzel, D., 2021. La pandémie continue de ralentir les progrès vers l'accès universel à l'énergie. Agence Internationale de l'Énergie (IEA). <https://www.iea.org/commentaries/the-pandemic-continues-to-slow-progress-towards-universal-energy-access>

Faz, X., Khaki, N., et Mattern, M., 2022. À mesure que les solutions solaires facturées à l'utilisation mûrissent, les bailleurs de fonds peuvent en faire plus pour combler l'écart énergétique. Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/blog/paygo-solar-matures-funders-can-do-more-close-energy-gap>

GOGILA, 2021. Rapport semestriel sur les ventes et les répercussions de l'énergie solaire hors réseau à l'échelle mondiale. https://www.gogila.org/sites/default/files/resource_docs/gogila_sales-and-impact-reporth2-2021_def2.pdf

GSM Association (GSMA), 2018. Le hub IPN : explorer son utilité au-delà de l'énergie solaire facturée à l'usage. Londres : GSM Association (GSMA). <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2018/09/GSMA-IPN-Hub-Exploring-its-utility-beyond-PAYG-solar.pdf>

GSM Association (GSMA), 2021. Rapport sur l'état de l'industrie de l'argent mobile. Londres : GSM Association (GSMA). https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2021/03/GSMA_State-of-the-Industry-Report-on-Mobile-Money-2021_Full-report.pdf

Jackson, T., 2021. PEG Africa est devenu le plus grand fournisseur de pompes à eau solaires financées en Afrique de l'Ouest. Disrupt Africa. <https://disrupt-africa.com/2021/02/17/peg-africa-has-emerged-as-the-largest-provider-of-financed-solar-water-pumps-in-west-africa>

Kumaraswamy, S.K., 2021. Est-ce que PAYGo Solar améliore la vie des femmes ? Un regard sur les chiffres. Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/blog/does-paygo-solar-improve-womens-lives-look-evidence>

M-KOPA, 2022. M-KOPA obtient une levée de fonds de 75 millions de dollars. Communiqué de presse. M-KOPA Kenya. <https://m-kopa.com/m-kopa-secures-75m-growth-equity-round>

Nations Unies, 2022. La COVID-19 ralentit les progrès vers l'accès universel à l'énergie. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/blog/2022/06/report-covid-19-slows-progress-towards-universal-energy-access/>

Tellez, C., Waldron, D., et Chaintreau, M., 2017. La lutte pour la lumière : améliorer l'accès à l'énergie grâce aux paiements digitaux. https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/documents/291/english_attachments/Full-Energy-Case-Study.pdf?1499786348

Waldron, D., et Sotiriou, A., 2018. La finance digitale pour l'économie réelle : l'énergie. Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/research/reading-deck/digital-finance-real-economy-energy>





- Bancoprovincia, 2022. DNI Account a dépassé 5 millions d'utilisateurs. <https://www.bancoprovincia.com.ar/Noticias/MasNoticias/cuenta-dni-supero-los-5-millones-de-personas-usuarias-895>
- Banque Mondiale, 2021. Base de données mondiale Findex 2021 : Inclusion financière, paiements numériques et résilience à l'ère de la COVID-19. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex>
- Banque Mondiale, 2022. Participation des femmes à la population active. <https://genderdata.worldbank.org/data-stories/flfp-data-story>
- Banque Mondiale, non daté. Finance des Petites et Moyennes Entreprises (PME). <https://www.worldbank.org/en/topic/smefinance>
- Better Than Cash Alliance (BTCA), 2021a. Promouvoir le travail décent par la digitalisation responsable des salaires en Jordanie. New York : Better Than Cash Alliance (BTCA). https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/documents/652/english_attachments/Promoting_Decent_Work_by_Digitizing_Wages_Responsibly_in_Jordan_Exec_Summary.pdf?1634924507
- Better Than Cash Alliance (BTCA), 2021b. Atteindre l'égalité financière pour les femmes. New York : Better Than Cash Alliance (BTCA). <https://www.betterthancash.org/alliance-reports/reaching-financial-equality-for-women>
- Better Than Cash Alliance (BTCA), 2022a. Trois constatations clés qui montrent qu'une égalité financière est à notre portée de notre vivant. Better Than Cash Alliance (BTCA). <https://www.betterthancash.org/news/three-key-findings-that-show-that-financial-equality-is-within-reach-in-our-lifetime>
- Better Than Cash Alliance (BTCA), 2022b. Comment augmenter les salaires numériques conformément aux principes des Nations Unies pour des paiements numériques responsables ? Better Than Cash Alliance (BTCA). <https://www.betterthancash.org/news/learning-series-how-to-scale-up-digital-wages-in-line-with-the-un-principles-for-responsible-digital-payments>
- Centre Mastercard pour une croissance inclusive, 2020. Digitaliser pour une meilleure inclusion : perspectives de la numérisation des salaires dans le secteur du vêtement. <https://www.bsr.org/reports/BSR-Mastercard-Digitizing-for-Inclusion.pdf>
- Field, E., et al., 2021. Pour son propre compte : comment le renforcement du contrôle financier des femmes influe-t-il l'offre de travail et les normes de genre ? *Revue économique américaine*, vol. 111, no 7, pp. 2342–2375. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/aer.20200705>
- Forum sur le financement des PME, non daté. Écart financier des Micros, Petites et Moyennes Entreprises. <https://www.smefinanceforum.org/data-sites/msme-finance-gap>
- GoJek, 2022. GoJek. Fiche d'Information. https://lelogama.go-jek.com/EN_H1_2022_Gojek_Fact_Sheet.pdf
- IDH, non daté. Feuille de route sur le revenu de subsistance : une plateforme pour guider les actions des entreprises pour combler les écarts de revenu dans les chaînes d'approvisionnement. <https://www.idhsustainabletrade.com/roadmap-on-living-income>
- Mercy Corps Ventures, 2021. Pourquoi avons-nous investi : ImaliPay. <https://medium.com/mercy-corps-social-venture-fund/why-we-invested-imalipay-ada74bbc914d>
- Murthy, G., et Deshpande, R., 2022. Comment la plateforme de soutien des services financiers peut-elle fonctionner ? Perspectives de cinq marchés émergents. Washington, DC : Groupe consultatif d'aide aux pauvres (CGAP). https://www.cgap.org/sites/default/files/publications/2022_05_Focus_Note_Platforms.pdf
- Nurhaliza, S., et Adji, R., 2021. Gojek soutient le ministère dans la numérisation de 30 millions de Micros, Petites et Moyennes Entreprises. Agence de presse Indonésienne Antara. <https://en.antaranews.com/news/183694/gojek-supports-ministry-in-digitizing-30-million-msmes>
- Organisation Internationale du Travail (OIT), 2019. Le pouvoir des petites entreprises : libérer le potentiel des PME. Genève : Organisation Internationale du Travail (OIT). <https://www.ilo.org/infostories/en-GB/Stories/Employment/SMEs#intro>
- Organisation Internationale du Travail (OIT), 2021. Faire progresser le travail décent grâce aux paiements de salaire digitaux. Genève : Organisation Internationale du Travail (OIT). <https://sdgs.un.org/sites/default/files/2021-05/STI%20Forum%20Side%20Event%20Summary%20Advancing%20Decent%20Work.pdf>
- Organisation Internationale du Travail (OIT), non daté. Objectif no 8 : travail décent et croissance économique. Genève : Organisation Internationale du Travail (OIT). <https://www.ilo.org/global/topics/sdg-2030/goal-8/lang-en/index.htm>
- Partenariat mondial pour l'inclusion financière, 2020. Promouvoir le financement numérique et innovant des PME. Washington, DC : Banque internationale pour la reconstruction et le développement/Banque Mondiale. https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/saudi_digitalSME.pdf

Roest, J., et Bin-Humam, Y., 2021. Entrepreneuriat à sa façon : créer des moyens de subsistance grâce au commerce en ligne informel. Washington, DC : Groupe Consultatif d'Aide aux Pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/research/publication/business-her-own-way-creating-livelihoods-through-informal-online-commerce>

Saffarian, N., 2022. Accélérer la transformation digitale : pourquoi la technologie est-elle la clé pour éliminer l'écart de financement des Micros, Petites et Moyennes Entreprises dans les marchés émergents ? <https://www.opportunitynetwork.com/insights/digital-transformation-to-eliminate-msme-finance-gap>

Société Financière Internationale (IFC) et la Commission Européenne (EC), 2020. L'approche de prêt de MYBank axée sur le genre. Société Financière Internationale (IFC) et la Commission Européenne (EC). https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/3e0cfba8-12c9-42fe-943b-e99f4a36de73/202008_D2E_MyBank.pdf?MOD=AJPERES&CVID=nfvYCR

Albaz, A., et al., 2020. Stimuler la croissance des Petites et Moyennes Entreprises. McKinsey & Company. <https://www.mckinsey.com/industries/public-and-social-sector/our-insights/unlocking-growth-in-small-and-medium-size-enterprises>

Better Than Cash Alliance (BTCA), 2021a. Digitaliser les paiements des travailleurs pour la reprise économique et le travail décent : exemple du Sénégal. New York : Better Than Cash Alliance (BTCA). https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/documents/606/english_attachments/Digitizing_workers_payments_for_economic_recovery_and_decent_work.pdf?1618604014

Better Than Cash Alliance (BTCA), 2021b. L'avenir des chaînes d'approvisionnement : pourquoi les entreprises numérisent-elles les paiements ? New York : Better Than Cash Alliance (BTCA). https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/documents/360/english_attachments/Better_Than_Cash_Alliance-The_Future_of_Supply_Chains-Why_Companies_are_Digitizing_Payments.pdf?1537974289

Better Than Cash Alliance (BTCA), 2021c. Principes des Nations Unies pour des paiements numériques responsables. New York : Better Than Cash Alliance (BTCA). <https://responsiblepayments.org/pdfs/UN-ResponsiblePayments.pdf>

Carrière-Swallow, Y., Haksar, V., et Patnam, M., 2021. Cumul des bénéfices de l'inclusion financière en Inde. Washington, DC : Fonds Monétaire International (FMI). <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/2021/07/india-stack-financial-access-and-digital-inclusion.htm>

Deloitte, 2018. Paiements numériques pour les PME : nouvelles possibilités d'optimisation. <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/au/Documents/financial-services/deloitte-au-fs-sme-digital-payments-270218.pdf>

Forum sur le financement des PME, non daté. Déficit de financement des MPME. <https://www.smefinanceforum.org/data-sites/msme-finance-gap>

Frost, J., et al., 2019. BigTech et l'évolution de la structure de l'intermédiation financière. Document de travail de la BRI., no 779. Banque des Règlements Internationaux (BRI). <https://www.bis.org/publ/work779.htm>

Gamser, M. et Chen, M., 2022. Produits et services financiers novateurs pour les MPME au-delà du crédit. Forum sur le financement des PME. <https://www.smefinanceforum.org/post/innovating-financial-products-and-services-for-msmes-beyond-credit-m>

Hau, H., et al., 2021. Crédit en technologies financières et croissance entrepreneuriale. Document de recherche de l'Institut Financier Suisse no. 21-47. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3899863

Karr, J., Loh, K., et Wirjo, A., 2020. Soutien à la numérisation des MPME dans le contexte de la COVID-19, Énoncé de politique de l'Unité de soutien des politiques de l'APEC, no 35. Coopération économique Asie-Pacifique. https://www.apec.org/docs/default-source/Publications/2020/7/Supporting-MSMEs-Digitalization-Amid-COVID-19/220_PSU_Supporting-MSMEs-Digitalization-Amid-COVID-19.pdf

Nations Unies, 2022. Rapport d'étape sur les ODD. New York : Nations Unies. <https://unstats.un.org/sdgs/report/2022/>

Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE), 2020. Évolution et tendances des politiques de financement des PME depuis la crise financière mondiale. Paris : Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE). <https://www.oecd.org/industry/smes/Trends-SME-Finance-Policy-July-2020.pdf>

Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE), non daté. Petites entreprises, création d'emplois et croissance : faits, obstacles et pratiques exemplaires. Paris : Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE). <https://www.oecd.org/cfe/smes/2090740.pdf>

Partenariat mondial pour l'inclusion financière (GPFI), 2017. Financement intelligent pour le climat pour les MPME rurales : cadres stratégiques favorables. https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/documents/08%20GPFI%20-%20Policy%20Paper%20Climate%20smart%20financing%20for%20rural%20MSMEs_O.pdf



Partenariat mondial pour l'inclusion financière (GPFI), 2020. Promouvoir le financement numérique et innovant des PME. Partenariat mondial pour l'inclusion financière (GPFI). https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/saudi_digitalSME.pdf

Pasricha, N., et Baur-Yazbeck, S., 2020. Comment les services financiers peuvent-ils aider les plus défavorisés dans la transition climatique ? Groupe consultatif d'aide aux pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/blog/how-financial-services-can-help-poor-climate-transition>

Sun, T., et al., 2021. Soutien des services bancaires digitaux aux petites entreprises dans le contexte de la COVID-19 : données probantes de la Chine. *Notes de stabilité financière mondiale*, vol. 2021, no 002, Fonds Monétaire International (FMI). <https://www.elibrary.imf.org/view/journals/065/2021/002/article-A001-en.xml>

Theuri, P., 2020. La pandémie du coronavirus stimule l'adoption des paiements en ligne. *The Standard*. <https://www.standardmedia.co.ke/article/2001375030/ondeng-time-to-prioritise-online-payments>

Visa, 2021. Encourager les bénéfices des paiements numériques pour les microentreprises et les petites entreprises : Perspectives du Mexique. <https://usa.visa.com/dam/VCOM/regional/na/us/about-visa/documents/unlocking-the-benefits-of-digital-payments-insights-from-mexico.pdf>



Agarwal, S., et al., 2021. Apprendre grâce aux réseaux sociaux : comment les travailleurs optimisent l'utilisation des technologies financières pour les envois de fonds. Document de travail du KAIST College of Business. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3927132

Banque Mondiale, 2020. Services financiers digitaux. Washington, DC : Banque Mondiale. <https://pubdocs.worldbank.org/en/230281588169110691/Digital-Financial-Services.pdf>

Banque Mondiale, 2022a. Rapport 2022 sur le développement dans le monde : financer une reprise équitable. Washington, DC : Banque Mondiale. <https://www.worldbank.org/en/publication/wdr2022>

Banque Mondiale, 2022 b. Prix des transferts de fonds à l'échelle mondiale : rendre les marchés plus transparents. <https://remittanceprices.worldbank.org/>

Fonds international de développement agricole (IFAD), 2022. 12 raisons pour lesquelles les envois de fonds sont importants. Fonds international de développement agricole (IFAD). <https://www.ifad.org/en/web/latest/-/12-reasons-why-remittances-are-important>

Fonds Monétaire International (FMI), 2021. Lien entre climat et inégalités. Washington, DC : Fonds Monétaire International (FMI). <https://www.imf.org/en/Publications/fandd/issues/2021/09/climate-change-and-inequality-guivarch-mejean-taconet>

Haseeb, A., et Cowan, B., 2021. Argent mobile et soins de santé : données probantes de l'Afrique de l'Est. *Développement mondial*, vol. 141, mai : 105392. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2021.105392>

Jack, W., et Suri, T., 2016. La pauvreté à long terme et les impacts selon le genre de l'argent mobile. *Science*, vol. 354, no. 6317, pages 1298–1292. <https://www.science.org/doi/10.1126/science.aah5309>

Lee, J. N., et al., 2021. Pauvreté et migration à l'ère digitale : données expérimentales sur les services bancaires mobiles au Bangladesh. *Revue économique américaine : économie appliquée*, vol. 13, no. 1, pp. 38–71.

Mahler, D.G., et al., 2021. Estimations actualisées de l'impact de la COVID-19 sur la pauvreté mondiale : vers un rétablissement postpandémie en 2021 ? Banque Mondiale. <https://blogs.worldbank.org/opendata/updated-estimates-impact-covid-19-global-poverty-turning-corner-pandemic-2021>

Nicoli, M., et Ahmed, U., 2019. Comment les transferts de fonds numériques peuvent-ils contribuer au développement durable ? Banque Mondiale. <https://blogs.worldbank.org/psd/how-digital-remittances-can-help-drive-sustainable-development>

Nishant, Y., Lakner, C., et Gerszon Mahler, D., 2021. La COVID-19 accroît-elle les inégalités mondiales ? Banque Mondiale. <https://blogs.worldbank.org/opendata/covid-19-increasing-global-inequality>

Putman, D., Mazer, R., et Blackmon, W., 2021. Enquête sur le marché du crédit numérique de l'Autorité de la concurrence du Kenya. Innovations pour lutter contre la pauvreté. <https://www.poverty-action.org/publication/competition-authority-kenya-digital-credit-market-inquiry>

Ratha, D., 2015. Pourquoi devons-nous réduire les frais de versement dès aujourd'hui ? Forum économique mondial. <https://www.weforum.org/agenda/2015/03/why-we-need-to-cut-remittance-fees-now>

Sornville, V., et Vandewalle, L., 2018. Économiser par défaut : preuves d'une expérience de terrain en Inde rurale. *Revue économique américaine : économie appliquée*, vol. 10, no. 3, pp. 39–66. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/app.20160547&&from=f>

Arroyo, F., et Niina, K., 2021. Transformer les transports publics en Afrique : les systèmes de tarification automatisés sont-ils la solution ? Banque Mondiale. <https://blogs.worldbank.org/transport/transforming-public-transport-africa-are-automated-fare-systems-answer>

Baker, J., et Watanabe, M., 2017. Favoriser le potentiel d'urbanisation des Philippines. Banque Mondiale. <https://blogs.worldbank.org/eastasiapacific/unlocking-the-philippines-urbanization-potential>

Iqbal, S., 2016. Un partenariat public-privé pour numériser les tarifs d'autobus au Rwanda. Groupe consultatif d'aide aux pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/blog/public-private-partnership-digitize-bus-fares-rwanda>

Nations Unies, 2022. Rapport 2022 sur les Objectifs de développement durable. New York : Nations Unies. <https://unstats.un.org/sdgs/report/2022/The-Sustainable-Development-Goals-Report-2022.pdf>

NPCI, non daté. Système national de perception des péages électroniques (NETC) FASTag. <https://www.npci.org.in/what-we-do/netc-fastag/product-overview>

PIB, 2021. Les péages après l'introduction des Fastags. <https://pib.gov.in/PressReleasePage.aspx?PRID=1781653>

Rodriguez, C., et Peralta Quiros, T., 2016. Évaluation des subventions de transport pro-défavorisées de Bogota — quelle est leur efficacité ? Banque Mondiale. <https://blogs.worldbank.org/transport/evaluation-bogota-s-pro-poor-transport-subsidies-how-effective-are-they>

Tang, C., Ceder, A., et Ge, Y.-E., 2018. Stratégies opérationnelles optimales de transport en commun pour réduire les coûts et les émissions des véhicules. *PLOS ONE*, vol. 13, no. 8 : e0201138. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0201138>

Tellez-Merchan, C., et Waldron, D., 2018. À qui profitent les péages en espèces ? Better Than Cash Alliance (BTCA). <https://www.betterthancash.org/news/for-whom-the-cash-tolls>

Visa, 2021. La montée des transferts de fonds digitaux : comment l'innovation améliore-t-elle les mouvements monétaires mondiaux ? <https://usa.visa.com/content/dam/VCOM/global/ms/documents/veei-the-rise-of-digital-remittances.pdf>



Aggarwal, V., et al., 2020. Ce que nous avons appris des agriculteurs kenyans pendant la pandémie de la COVID-19 et ce que cela signifie pour les crises futures. 60 Decibels. https://60decibels.com/user/pages/07.Work/_farmer_report/60dB_Eight_Things_We_Learned_From_Kenyan_Farmers.pdf

Anderson, J., Coetzee, G., et Mattern, M., 2021. Solutions financières pour les femmes en milieu rural et agricole : données probantes et stratégie. Washington, DC : Groupe consultatif d'aide aux pauvres (CGAP). https://www.cgap.org/sites/default/files/publications/slidedeck/2021_11_Slide_Deck_WIRAL_Financial_Solutions.pdf

Baur-Yazbeck, S., et Pasricha, N., 2021. La finance inclusive peut aider le monde à atteindre les objectifs de la COP26 — voici comment. Groupe consultatif d'aide aux pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/blog/inclusive-finance-can-help-world-achieve-cop26-goals-heres-how>

Bureau des Nations Unies pour la réduction des risques des catastrophes (UNDRR), 2022. Notre monde en danger : transformer la gouvernance pour un avenir résilient. Bureau des Nations Unies pour la réduction des risques des catastrophes (UNDRR). <https://www.undrr.org/gar2022-our-world-risk>

Businesswire, 2021. Plus de 600 millions de personnes ont planté plus de 326 millions d'arbres via Alipay Ant Forest en cinq ans. <https://www.businesswire.com/news/home/20210825005340/en>

Calderone, M., Weingärtner, L., et Kroessin, M.R., 2019. Investir dans l'inclusion financière pour la résilience et l'adaptation aux changements climatiques : le rôle des services financiers islamiques. Londres : Institut du développement d'outre-mer. <https://cdn.odi.org/media/documents/12685.pdf>

Chapagain, D., et al., 2020. Coûts de l'adaptation aux changements climatiques dans les pays en développement : aperçu des estimations existantes. *Climat et Développement*, vol. 12, no. 10, pp. 934–942. <https://doi.org/10.1080/17565529.2020.1711698>

Convention-cadre des Nations Unies sur les changements climatiques (UNFCCC), non daté. Alipay Ant Forest : utiliser les technologies numériques pour intensifier l'action climatique | Chine. Convention-cadre des Nations Unies sur les changements climatiques (UNFCCC). <https://unfccc.int/climate-action/momentum-for-change/planetary-health/alipay-ant-forest>

Fonds d'Investissements Climatiques (CIF), 2021. Soutenir la juste transition pour permettre un avenir résilient au carbone et au climat. Fonds d'Investissements Climatiques (CIF). https://www.climateinvestmentfunds.org/sites/cif_enc/files/meeting-documents/joint_ctf-scf_tfc.24_8_discussion_paper_supporting_just_transition.pdf



Groupe d'experts intergouvernemental sur l'évolution du climat (IPCC), Changement climatique 2022 : impacts, adaptation et vulnérabilité. Groupe d'experts intergouvernemental sur l'évolution du climat (IPCC). <https://www.ipcc.ch/report/ar6/wg2>

Institut international pour l'environnement et le développement (IIED), 2021. Technologies numériques pour un avenir inclusif et sobre en carbone qui donne la priorité à l'Humain. Londres : Institut international pour l'environnement et le développement (IIED). <https://pubs.iied.org/sites/default/files/pdfs/2021-02/17775IIED.pdf>

Institut Paulson, Centre de financement vert et le centre de recherche pour le développement de la finance verte de l'Université Tsinghua, 2020. Les Fintechs facilitent le développement durable de la finance verte en Chine : cas et perspectives. Washington, DC : Institut Paulson. http://www.paulsoninstitute.org/wp-content/uploads/2020/09/Fintech-report_Final1.pdf

Karelia, G., 2021. Mobilisé face à leur situation critique, Varanasi Man aide 1 700 Rickshaw Pullers à acheter des véhicules électriques. The Better India. <https://www.thebetterindia.com/247240/smv-green-solutions-uttar-pradesh-electric-vehicles-marginalised-community-rickshaw-pullers-women-empowerment-gop94>

Koyama, N., et al., 2021. Plans directeurs de la Plateforme de l'agriculture digitale. Mercy Corps AgriFin. https://www.mercycorpsagrifin.org/wp-content/uploads/2021/01/GIZ_AgriFin_WhitePaper2.pdf

Liu, H., et al., 2022. Impact du financement vert, des technologies financières et de l'inclusion financière sur l'efficacité énergétique. *Sciences de l'environnement et de la recherche sur la pollution*, vol. 29, pp. 18955–18966. <https://doi.org/10.1007/s11356-021-16949-x>

Lopez, M., 2019. Exploiter le pouvoir de l'argent mobile pour atteindre les Objectifs de développement durable. Londres : GSM Association (GSMA). <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2019/10/GSMA-Harnessing-the-power-of-mobile-money-to-achieve-the-SDGs.pdf>

Naughton, J.M., et Brady, A. K., 2022. Renforcer la résilience aux crises grâce aux services financiers digitaux dans une stratégie liée au genre. *Développement des Entreprises et Microfinance*, vol. 33, no. 1. <https://practicalactionpublishing.com/article/3077/building-resilience-to-crisis-through-digital-financial-services-with-a-gender-lens>

Njiraini, J., 2021. OKO Finance offre une assurance-récolte pour protéger les agriculteurs maliens contre les changements climatiques. AgFunderNews. <https://agfundernews.com/oko-finance-is-delivering-crop-insurance-to-cushion-malis-farmers-from-intensifying-weather-patterns>

Pasricha, N., et Baur-Yazbeck, S., 2020. Comment les services financiers peuvent-ils aider les plus défavorisés face à la transition climatique ? Groupe consultatif d'aide aux pauvres (CGAP). <https://www.cgap.org/blog/how-financial-services-can-help-poor-climate-transition>

Programme de Développement des Nations Unies (UNDP), 2017. Genre et changement climatique. New York : Programme de Développement des Nations Unies (UNDP). <https://www.undp.org/publications/gender-and-climate-change#modal-publication-download>

Programme des Nations Unies pour l'Environnement (UNEP), 2019. Finance numérique et action citoyenne pour financer l'avenir des infrastructures intelligentes face au climat. Nairobi : Programme des Nations Unies pour l'Environnement (UNEP). <https://www.oecd.org/environment/cc/climate-futures/case-study-digital-finance-and-citizen-action.pdf>

Quiñones, L., 2021. Les femmes, principales victimes de la crise climatique, points clés de la COP26. Nouvelles de l'ONU. Nations Unies. <https://news.un.org/en/story/2021/11/1105322>

reNature, 2021. reNature génère ses premiers crédits carbone agroforestiers au Brésil avec Rabobank. <https://www.renature.co/articles/renature-generates-first-agroforestry-carbon-credits-in-brazil-with-rabobank>

Riley, E. 2018. Argent mobile et partage des risques contre les chocs ruraux. *Revue de Développement Économique*, vol. 135, pp. 43–58. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2018.06.015>

SunFunder, 2021. Syndication révolutionnaire de 11 millions de dollars de SunCulture pour étendre l'irrigation solaire. <https://www.sunfunder.com/post/groundbreaking-11m-syndication-for-sunculture-to-expand-solar-irrigation>



Bachas, P., Kondylis, F., et Loeser, J., 2021. Augmenter les recettes fiscales dans les pays en développement. Banque Mondiale. <https://blogs.worldbank.org/impactevaluations/increasing-tax-revenue-developing-countries>

Banque Mondiale, 2018. Économies et revenus du secteur public grâce aux systèmes d'identification : opportunités et contraintes. Washington, DC : Banque Mondiale. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/745871522848339938/Public-Sector-Savings-and-Revenue-from-Identification-Systems-Opportunities-and-Constraints.pdf>

Banque Mondiale, 2021. Base de données mondiale Findex 2021 : Inclusion financière, paiements numériques et résilience à l'ère de la COVID-19. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>

Banque Mondiale, non daté. Transferts de fonds numériques en cette période de COVID-19 : opportunités et considérations pour l'inclusion des femmes. Washington, DC : Banque Mondiale. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/378931596643390083/pdf/Digital-Cash-Transfers-in-Times-of-COVID-19-Opportunities-and-Considerations-for-Womens-Inclusion-and-Empowerment.pdf>

Better Than Cash Alliance (BTCA), 2020. Facteurs clés de succès de la numérisation fiscale. New York : Better Than Cash Alliance (BTCA). https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/documents/501/english_attachments/Success_Factors_in_Tax_Digitalization_full.pdf?1606759509

Chehade, N., Tolzmann, M., et Notta, S., 2021. La finance inclusive dans les pays fragiles : promouvoir un programme vital. <https://www.cgap.org/blog/inclusive-finance-fragile-countries-advancing-vital-agenda>

Costella, C., et al., 2021. Protection sociale et changement climatique : renforcer les aspirations. https://socialprotection.org/sites/default/files/publications_files/Paper%20-%20Social%20Protection%20and%20Climate%20Change_%20Scaling%20up%20Ambition%20%28%29.pdf

Cunningham, S., Davis, J., et Dohrmann, T., 2018. Le prix d'un billion de dollars : colmater les pertes de revenus du gouvernement avec l'analytique avancée. McKinsey & Company. <https://www.mckinsey.com/industries/public-and-social-sector/our-insights/the-trillion-dollar-prize-plugging-government-revenue-leaks-with-advanced-analytics>

Fichers, N., et Naji, L., 2020. Numérisation des paiements de personne à gouvernement : tirer parti des services mobiles pour améliorer les recettes gouvernementales et favoriser l'accès aux services publics. Londres : GSM Association (GSMA). <https://www.gsma.com/publicpolicy/wp-content/uploads/2020/09/GSMA-Digitalising-person-to-government-payments.pdf>

Gentilini, U., et al., 2021. Mesures de protection sociale et d'emploi en réponse à la COVID-19 : examen en temps réel des mesures nationales. Banque Mondiale. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/33635>

Hall, S., 2022. 4 choses à savoir sur l'inclusion financière dans le monde actuellement. Forum Économique Mondial. <https://www.weforum.org/agenda/2022/07/global-digital-financial-inclusion-findex>

Hare, A., et Parekh, N., 2020. Les paiements gouvernementaux devraient-ils être digitalisés ? J-PAL. <https://www.povertyactionlab.org/blog/10-13-20/should-government-payments-be-digitized>

Jain, A., et al., 2021. Examen de l'efficacité du système de transfert des avantages directs (TCD) de l'Inde pendant la pandémie de la COVID-19 : leçons pour l'Inde et le monde. MicroSave Consulting. <https://www.microsave.net/2021/10/13/a-review-of-the-effectiveness-of-indias-direct-benefit-transfer-system-during-covid-19-lessons-for-india-and-the-world-2>

Manyika, J., et al., 2016. Comment la finance numérique pourrait-elle stimuler la croissance dans les économies émergentes ? McKinsey Global Institute. <https://www.mckinsey.com/featured-insights/employment-and-growth/how-digital-finance-could-boost-growth-in-emerging-economies>

Miller, M., et al., 2020. Comment les services financiers digitaux peuvent-ils aider le monde à faire face à la COVID-19 ? Banque Mondiale. <https://blogs.worldbank.org/psd/how-can-digital-financial-services-help-world-coping-covid-19#:~:text=Digital%20payments%20help%20formalize%20SMEs,of%20government%20payments%20for%20women>

Nations Unies, 2022. Rapport d'étape 2022 sur les ODD. New York : Nations Unies. <https://unstats.un.org/sdgs/report/2022/>

Organisation Internationale du Travail (OIT), 2018. Femmes et Hommes dans l'économie informelle : un tableau statistique. Troisième édition. Genève : Organisation Internationale du Travail (OIT). https://www.ilo.org/global/publications/books/WCMS_626831/lang-en/index.htm

Santiso, C., 2021. La digitalisation en tant que stratégie anticorruption : quels sont les avantages de l'intégrité du numérique ? CAF. <https://www.caf.com/en/knowledge/views/2021/08/digitalisation-as-an-anticorruption-strategy-what-are-the-integrity-dividends-of-going-digital>

Setor, T. K., Senyo, P. K., et Addo, A., 2021. Les transactions de paiement digitaux réduisent-elles la corruption ? Données probantes des pays en développement. *Télématique et informatique*, vol/60, 101 577. <https://doi.org/10.1016/j.tele.2021.101577>

Transparency International, 2020. Corruption ou liens personnels ? Quand et pourquoi les gens paient-ils des pots-de-vin ou utilisent-ils leurs liens personnels ? <https://www.transparency.org/en/news/bribery-or-personal-connections>

Wald, T., 2018. Les gouvernements peuvent lutter contre la corruption en se joignant à la révolution du paiement numérique. Forum Économique Mondial. <https://www.weforum.org/agenda/2018/04/governments-join-digital-payment-revolution-fight-corruption>



©2022 Better Than Cash Alliance.

Ce travail est distribué sous la licence Creative Commons attribution—NoDerivatives 4.0 International.
Pour voir une copie, visitez <https://creativecommons.org/licenses/by-nd/4.0/deed.fr>

