



Impulsando el progreso hacia los ODS mediante la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

Edición de 2023

Prólogo



Hace siete años, el mundo se comprometió por primera vez a implementar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas. En el curso de ese tiempo, los gobiernos y el sector privado han adoptado la inclusión financiera como factor que permite alcanzar estos objetivos. El acceso a los servicios financieros (incluidos los pagos, ahorros, crédito, seguros y productos de inversión) permite a los hogares y a las pequeñas empresas responder a las crisis económicas, así como construir futuros saludables y productivos.

Sin embargo, también hemos sido testigos de lo frágil que puede ser ese progreso. La COVID-19 sigue teniendo profundos efectos sobre la pobreza y los medios de vida. Los conflictos mundiales y la inflación están causando inseguridad alimentaria y crisis del costo de la vida, y los países en desarrollo se ven afectados de manera desproporcionada.

En estos tiempos difíciles, la inclusión financiera digital ofrece una herramienta importante para crear resiliencia y hacer realidad la prosperidad compartida prevista por los ODS.

Durante la pandemia, los países que cuentan con infraestructura pública digital (como conectividad, intercambios de datos, identificación digital y sistemas de pago interoperables) podrían desplegar rápidamente transferencias gubernamentales de dinero a fin de apoyar a las personas. Esto también ayudó a millones de personas a tener acceso al sistema financiero formal, y de ese modo pudieron recibir y hacer pagos digitales por primera vez.

Los monederos digitales y las remesas transfronterizas ayudan a las personas desplazadas por la fuerza a cubrir sus necesidades básicas y a crear reservas de ahorro mientras buscan seguridad y estabilidad. Estos servicios son fundamentales para el número sin precedentes de personas que se han visto obligadas a desplazarse.

Las plataformas digitales están ofreciendo nuevas oportunidades para que las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME) accedan al sistema financiero formal, a menudo aprovechando datos alternativos para la calificación crediticia, y en combinación con mercados en línea. Dado que este sector representa la espina dorsal de la mayoría de las economías emergentes, la inclusión financiera de las pequeñas empresas puede tener un impacto significativo en el empleo y el crecimiento inclusivo.

Las mujeres también se ven económicamente empoderadas por la inclusión financiera digital. En la India, pagar las prestaciones a las mujeres directamente en sus propias cuentas aumenta su independencia financiera y su poder de decisión en el hogar.

Una actualización importante del compendio de 2018 es el papel de la inclusión financiera digital en la lucha contra el cambio climático. Las economías emergentes a menudo enfrentan mayores riesgos climáticos, pero cuentan con menos herramientas para manejarlos. La inclusión financiera digital ayuda a los hogares y a las pequeñas empresas a gestionar las crisis meteorológicas e invertir en un futuro verde. Como ejemplo, vemos que personas pequeñas agricultoras de Malí utilizan el seguro parametrizado para hacer frente a tormentas graves, mientras que las personas agricultoras de Kenia adoptan prácticas agrícolas climáticamente inteligentes a través de plataformas móviles que facilitan el acceso a semillas o fertilizantes, mercados y financiamiento.

A medida que las soluciones digitales se hacen más ubicuas, es importante garantizar que la digitalización rápida no conduzca a riesgos innecesarios, especialmente para los clientes de bajos ingresos. **Por lo tanto, es vital que las soluciones con base en la tecnología se introduzcan de manera responsable, con marcos sólidos para la protección financiera del consumidor, así como para la alfabetización financiera y digital.**

Una prioridad clave de cara a 2030 es asegurar que los servicios financieros generen resiliencia y produzcan resultados de desarrollo positivos. En las economías en desarrollo, los nuevos enfoques deben llegar a casi el 30 % de los adultos no bancarizados, incluido un mayor énfasis en los productos de ahorro y seguros.

A medida que continúan los esfuerzos mundiales para alcanzar los ODS, aliento a todas y todos a compartir ampliamente este importante compendio, al tiempo que insto a los gobiernos, las empresas y la sociedad civil a ponerlo en práctica. Las soluciones presentadas aquí no son solo motivadoras, sino que igualmente ayudan a orientar las políticas que sacan a la gente de la pobreza y apoyan medios de vida más resilientes y sostenibles.

S.M. Reina Máxima de los Países Bajos

Asesora Especial del Secretario General de las Naciones Unidas sobre
Inclusión Financiera para el Desarrollo (UNSGSA)



Introducción

Los servicios financieros digitales ofrecen una esperanza real de ayudar al mundo a volver a encarrilarse para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible¹ (ODS) para 2030.

Nuevas evidencias demuestran el modo en que la inclusión financiera digital responsable crea las bases para economías en crecimiento inclusivas. Partiendo del éxito del primer compendio, *que marcó el progreso de los ODS a través de la inclusión financiera digital*,² publicado en 2018, esta nueva versión se centra más en las mujeres y el cambio climático en todos los ODS.

Los apremiantes desafíos mundiales (de manera crucial, los efectos persistentes de la pandemia de COVID-19, las perturbaciones climáticas impredecibles, los prolongados conflictos internacionales, la alta inflación y el aumento de la inseguridad alimentaria) siguen afectando a las economías emergentes. Las mujeres son las más afectadas. *Se prevé que para finales de este año casi 400 millones³* de mujeres y niñas vivan en la pobreza extrema. En la última década, *el 80 %⁴ de los 250 millones⁵* de personas desplazadas por la fuerza a causa de desastres naturales en las economías emergentes fueron mujeres. Sin embargo, tienen un menor acceso a la tecnología y a los recursos productivos, y tienen menos posibilidades de adaptar sus medios de vida.

Los servicios financieros digitales pueden facilitar la financiación de miles de millones de personas que enfrentan situaciones de emergencia, como crisis sanitarias, desastres naturales y conflictos. La digitalización de los salarios del sector público y de los planes de protección social en los últimos años, especialmente durante la pandemia, llevó a millones de mujeres no bancarizadas a abrir cuentas. Casi el 70 % de las mujeres en las economías emergentes tienen una cuenta, para un aumento de más de 30 puntos porcentuales en la última década, según el recientemente publicado *Global Findex del Banco Mundial*⁶.

Si usted es una persona funcionaria de alto nivel en el gobierno, o bien una persona líder en los ámbitos de los negocios o la sociedad civil, este compendio le dará muchas buenas razones para hacer de la inclusión financiera digital responsable⁷ una prioridad. Encontrará numerosos ejemplos con base en evidencias de cada uno de los 13 ODS pertinentes relativos a los amplios beneficios de los servicios financieros digitales inclusivos, entre los que se incluyen:

- En la región norte de **Uganda**, el uso de dinero electrónico representa un aumento del 45 % para los hogares de las zonas rurales en lo referente a la seguridad alimentaria (ODS 2).
- En **la India**, un programa gubernamental de salarios que llegó a más de 100 millones de personas descubrió que, pagando beneficios a las mujeres directamente a la cuenta de su propia institución financiera, aumentaba el control financiero de las mujeres e incentivaba en ellas la búsqueda de empleo, en comparación con los pagos que se realizan en efectivo (ODS 5).
- En **Tanzania**, la digitalización del pago del agua redujo drásticamente los tiempos promedio de espera para la recolección de agua de tres horas a 10 minutos, beneficiando de esa manera a las mujeres (ODS 6).
- En **Kenia**, 1,3 millones de personas agricultoras aumentaron enormemente sus ganancias en 2021, y pudieron aumentar su capacidad de hacer frente a las crisis externas (ODS 13), todo gracias a una plataforma móvil digital.
- En **México**, la digitalización de los pagos tributarios aumentó los ingresos fiscales y las contribuciones a la seguridad social en un 95 % aproximadamente, a casi \$140 mil millones entre 2010 y 2016 (ODS 16).

Cuando se hace responsablemente, la inclusión financiera digital no sólo impulsa el crecimiento, sino que también promueve los Objetivos de Desarrollo Sostenible, y ayuda a [alcanzar la igualdad financiera para las mujeres](#).

Este compendio es una colaboración entre la Asesora Especial del Secretario General de las Naciones Unidas sobre Inclusión Financiera para el Desarrollo (Su Majestad la Reina Máxima de los Países Bajos), la Alianza Better Than Cash, con sede en las Naciones Unidas, el Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización, el Llamado Mundial a la Acción Contra la Pobreza (GCAP) y el Banco Mundial.

Tabla de contenido

La inclusión financiera digital alineada con los ODS

Haga clic en un símbolo numerado para pasar a la sección del ODS correspondiente

1 FIN DE LA POBREZA 	2 HAMBRE CERO 	3 SALUD Y BIENESTAR 	4 EDUCACIÓN DE CALIDAD 
5 IGUALDAD DE GÉNERO 	6 AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO 	7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE 	8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO 
9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA 	10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES 	11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES 	13 ACCIÓN POR EL CLIMA 
16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS 	Referencias		



1 FIN DE LA POBREZA



Febrero de 2023

Poner fin a la pobreza mediante la **INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL**

Los conflictos mundiales, los efectos persistentes de la pandemia de COVID-19 y las crisis climáticas están causando aumentos en la pobreza extrema que no se han visto en 25 años. En comparación con las proyecciones anteriores a la pandemia, a finales de 2021 había 75 millones más de personas que vivían en la pobreza extrema.^{1*} Para fines de 2022, casi 388 millones de mujeres y niñas vivirán en la extrema pobreza.²

LA OPORTUNIDAD

Los servicios financieros digitales se han convertido en un recurso vital para miles de millones de personas que enfrentan emergencias (relacionadas con la salud, los desastres naturales o los conflictos), y se pueden diseñar para que beneficien en particular a las mujeres, muchas de las cuales carecen de servicios suficientes. Durante la pandemia, la infraestructura pública digital³ permitió la rápida expansión de los programas de redes de seguridad social a los hogares de bajos ingresos, promovió el acceso a los servicios de salud y facilitó el acceso de emergencia al crédito para las pequeñas empresas.⁴

* La pobreza extrema se define sobre la base del umbral de USD 1,90 por día.⁵

DESAFÍOS

- Los choques, como son las enfermedades, la pérdida de empleos y los desastres naturales, pueden afectar el consumo de los hogares y prolongar los ciclos de pobreza.⁶ Los hogares podrían estar expuestos a múltiples choques a la vez, lo cual exacerbaría los efectos sobre la salud, el acceso a los servicios básicos y las finanzas.⁷
- Muchos hogares de bajos ingresos y muchas pequeñas empresas se las tienen que ver con flujos de ingresos irregulares. Sin acceso a los servicios financieros, pueden tener problemas para aumentar el ahorro y ampliar las actividades generadoras de ingresos. Esto puede ser más pronunciado en el caso de las mujeres, ya que a menudo trabajan en el sector informal y pueden hacer frente a normas sociales complejas que restringen las oportunidades económicas.⁸
- Una tercera parte de las personas adultas en el África subsahariana, que suman más de 360 millones, no utilizan cuentas bancarias para enviar o recibir remesas domésticas. Si no tienen cuentas, es menos probable que utilicen las remesas para acumular ahorros y hacer inversiones productivas.¹²

SOLUCIONES

- Los servicios financieros digitales ayudan a las poblaciones más vulnerables a facilitar los flujos de efectivo y a crear resiliencia en respuesta a los choques, incluso mediante pagos digitales y protecciones sociales.⁸
- Los pagos de protección social y las remesas recibidas a través del dinero electrónico pueden ayudar a generar flujos de ingresos estables, con impactos positivos sobre el consumo y el bienestar de los hogares vulnerables.¹⁰ Un mayor acceso a los fondos significa un mayor poder de negociación para las mujeres en el hogar.¹¹
- Los pagos digitales facilitan una gestión más eficiente y transparente del dinero, ya que hacen posible el envío y la recepción de remesas y crean más oportunidades de inversión para las personas.¹³



BRASIL

El programa de emergencia de COVID-19 apoyó a personas microempresarias, trabajadoras informales y ciudadanas desempleadas mediante la creación de cuentas de ahorro digitales y benefició a 68,2 millones de participantes, incluidos 5 millones de microempresas.¹⁴ Además, se ha descubierto que Bolsa Familia, el mayor programa de protección social del mundo, tiene un impacto positivo en el mercado laboral formal local y en la economía en general.¹⁵



COLOMBIA

El programa de emergencia de COVID-19 denominado Ingreso Solidario brindó apoyo rápido en ingresos a los hogares vulnerables y de bajos ingresos a través de cuentas bancarias y monederos digitales. Para abril de 2021, el programa había llegado a más de **4 millones de hogares, más del 64 % de los cuales eran encabezados por mujeres.**¹⁶



MOZAMBIQUE

Después de una crisis provocada por inundaciones, el dinero electrónico mejoró el bienestar al permitir a las personas aldeanas rurales aumentar el gasto en consumo en un 47,7 % en un año en comparación con quienes no usaban dinero electrónico.¹⁷



KENIA

La difusión del dinero electrónico **sacó a 1 millón de hogares de la pobreza extrema** entre 2008 y 2014, lo que equivale al 2 % de la población.¹⁸



UGANDA

El dinero electrónico contribuyó a aumentar los ingresos de los hogares y los niveles de consumo para quienes producen café, al tiempo que facilitó las transacciones con nuevos compradores en mercados de alto valor, en lugar de vender solo a comerciantes locales.¹⁹



1. Grupo del Banco Mundial, 2022. 2. ONU Mujeres, 2022. 3. Según Digital Public Goods Alliance, la infraestructura pública digital se refiere a soluciones y sistemas que permiten ofrecer funciones y servicios esenciales de manera efectiva a nivel de toda la sociedad en los sectores público y privado. Estos incluyen el intercambio de datos, la infraestructura de pago interoperable y la identificación digital. 4. Grupo de Trabajo sobre Financiación Digital de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, 2020. 5. Grupo del Banco Mundial, 2022. 6. Arbelaez et al., 2019. 7. Heltberg, Oviedo y Talukdar, 2014. 8. Venkatesan y Stark, 2022. 9. GCAP, 2020 y 2021. 10. Jack y Suri, 2016. 11. Aker et al., 2016. 12. Grupo del Banco Mundial, 2021. 13. Fundación Bill y Melinda Gates, 2021. 14. Corporación Financiera Internacional y Foro de Finanzas de PYME, 2021. 15. Gerard, 2021. 16. Ingreso Solidario <https://ingresosolidario.prosperidadsocial.gov.co/> 17. Batista y Vicente, 2022. 18. Jack y Suri, 2016. 19. Sekabira y Qaim, 2017



2 HAMBRE
CERO



Febrero de 2023

Ayudar a eliminar el hambre a través de la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

En 2020, algo menos de 2,4 millones de personas no tenían alimentos o no podían acceder a una dieta sana y equilibrada.¹ El sistema alimentario se encuentra sometido a un estrés cada vez mayor debido al cambio climático y a los conflictos. En casi dos tercios de los países del mundo es más probable que las mujeres informen sobre inseguridad alimentaria en comparación con los hombres.²

LA OPORTUNIDAD

La innovación digital ofrece nuevas oportunidades para que las personas pequeñas agricultoras obtengan acceso a insumos agrícolas más productivos, conecten con nuevos mercados y cadenas de valor y utilicen productos financieros para mejorar la productividad y reforzar la capacidad de resistencia a las crisis.³ Además de depender en gran medida de sus propios productos agrícolas para su seguridad alimentaria y nutricional,⁴ las personas pequeñas agricultoras desempeñan un papel fundamental al producir el 35 % del suministro mundial de alimentos.⁵

DESAFÍOS

- Una cadena de valor agrícola basada en efectivo crea asimetrías de información entre las personas pequeñas agricultoras y los mercados, lo cual da lugar a **costos más altos, menores ingresos para los cultivos y mayores riesgos para las personas agricultoras.**⁶
- Los **impactos visibles del cambio climático** (que incluyen las condiciones meteorológicas extremas, temperaturas más altas, la desertificación, la salinización y la pérdida de biodiversidad) plantean riesgos significativos para la seguridad alimentaria.⁸
- La inseguridad alimentaria y la malnutrición en todas sus formas se ven agravadas por los niveles altos y persistentes de **desigualdad, incluidos el acceso a la información y a la tecnología.**¹⁰
- La exclusión financiera de las mujeres puede deberse en parte a las **normas sociales restrictivas** que les dan menos acceso a los activos y menos autoridad que los hombres para tomar decisiones.¹² Estas normas sociales pueden afectar el consumo de alimentos y la dieta dentro de los hogares.¹³

SOLUCIONES

- Los servicios financieros digitales **mejoran la eficiencia y la transparencia de las cadenas de valor agrícolas.** Las personas agricultoras se benefician gracias a insumos menos costosos y a un mayor acceso a los mercados. Los servicios financieros digitales también pueden reducir la dependencia de las personas agricultoras de los intermediarios y acortar los tiempos de transacción.⁹
- El seguro agrícola parametrizado, que ofrece pagos basados en indicadores meteorológicos externos, ofrece **protección contra los choques propios del cambio climático.** De este modo, mejora la seguridad alimentaria, especialmente para las personas pequeñas agricultoras rurales.⁹
- La prestación digital de protección social puede tener efecto positivo **en la diversidad de la dieta, y de ese modo puede ayudar a hacer frente a la inseguridad alimentaria** de las personas subalimentadas, especialmente en las comunidades rurales y de bajos ingresos.¹¹
- Los servicios financieros digitales promueven el empoderamiento de las mujeres, su participación económica y su seguridad alimentaria. Las mujeres con cuentas bancarias tienen más probabilidades de tener **mayor poder de negociación** y de asignar más recursos del hogar a la compra de alimentos nutritivos.¹⁴



BANGLADESH

Los hogares que recibieron transferencias de dinero electrónico antes de un pico de inundaciones como parte de un programa de emergencia gubernamental tuvieron 36 % menos de probabilidades de pasar un día sin comer.¹⁵



UGANDA

El uso de cuentas de dinero electrónico **aumentó la seguridad alimentaria en un 45 % para los hogares rurales** en un año. También dio lugar a un ahorro de costos en las transacciones de remesas al tiempo que redujo la proporción de hogares con seguridad alimentaria muy baja.¹⁶



COSTA de MARFIL

En 2017, cerca de 14.000 personas productoras de cacao ahorraron alrededor de USD 600.000 utilizando monederos electrónicos de ahorro. Tenían 50 % menos de probabilidades de tener problemas para alimentar a sus familias.¹⁸



BURKINA FASO y SENEGAL

Las mujeres que adquirieron un seguro agrícola parametrizado tenían rendimientos promedio más altos y estaban en mejores condiciones de manejar la inseguridad alimentaria y las crisis de ingresos.¹⁷



EL LÍBANO

El Líbano: Las transferencias digitales a 87.000 personas refugiadas sirias a través de tarjetas aumentaron el gasto en alimentos y agua en USD 25 mensuales en comparación con quienes no se beneficiaron de la asistencia. **Cada dólar que las personas beneficiarias gastaron generó USD 2,13 de PIB para la economía libanesa.**¹⁹



KENIA

El uso de dinero electrónico ayudó a las personas agricultoras a superar las barreras de acceso a los mercados. Mediante este pudieron comprar más insumos, tales como fertilizantes, pesticidas y mano de obra contratada, y de ese modo obtuvieron mayores ventas de sus cosechas.²⁰

1. ONU, 2021 2. ONU Mujeres. 3. EY, 2020. 4. FAO, 2018. 5. Lowder et al., 2021. 6. Cooperación Económica Asia-Pacífico, 2017. 7. López, 2019. 8. FAO, 2021. 9. USAID, 2018. 10. FAO, 2021. 11. Aker et al., 2016. 12. CGAP, 2021. 13. Kumaraswamy y 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. Lehman y Masterson, 2014. 20. Kikulwe, Fischer y Qaim, 2014.



Mejorar la salud a través de la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

Los costos de la atención sanitaria debidos a la COVID-19 llevaron a más de 500 millones de personas a la pobreza extrema.¹ Alrededor de 100 millones de personas, principalmente de bajos ingresos que no cuentan con seguro médico, caen en la pobreza cada año debido a las crisis y el estrés relacionados con la salud. El impacto del cambio climático está empeorando esta tendencia: se prevé que, entre 2030 y 2050, esto sume alrededor de 250.000 muertes anuales.²

LA OPORTUNIDAD

Los servicios financieros digitales pueden mejorar la rapidez y la eficiencia de los pagos salariales,³ el alcance y la eficacia de los servicios sanitarios y el seguimiento y la gestión de los programas de salud. También permiten a las personas, de manera segura y asequible, almacenar, enviar y recibir dinero como planificación de emergencias, y hacer inversiones productivas o acumular ahorros para el futuro, como en materia de atención de la salud.⁴ La digitalización de los salarios podría ser particularmente beneficiosa para las mujeres, ya que la mayoría de los trabajadores sanitarios de nivel inferior de primera línea en muchas economías emergentes son mujeres.⁵

DESAFÍOS

- ▶ Alrededor del 50 % de las personas adultas en las economías emergentes estaban muy preocupadas en cuanto a sus posibilidades de poder cubrir los gastos de salud en caso de una enfermedad o accidente grave, y el 36 % informó que los costos de la atención médica eran su mayor preocupación.⁶
- ▶ El retraso en los pagos salariales ha sido una de las preocupaciones de las personas trabajadoras de servicios sanitarios en huelga. Dicho retraso en los pagos puede incluso llevar a las personas trabajadoras de la salud a solicitar pagos informales a los pacientes¹⁰
- ▶ Si bien las disparidades de género en la propiedad de teléfonos celulares se han reducido con el paso del tiempo, las mujeres siguen teniendo menos posibilidades de acceder a información crítica del gobierno y de los proveedores de atención sanitaria.¹⁵ Cuando las mujeres tienen voz en las decisiones de gasto en el hogar, eligen gastar en cosas esenciales, como educación, vivienda y atención médica. Esto, a su vez, influye de manera positiva la vida de las mujeres, las y los niños, incluida su salud.¹⁶

SOLUCIONES

- ▶ Los servicios financieros digitales hacen que las personas y los hogares sean menos vulnerables a gastos catastróficos en relación con la atención de la salud.^{7,8} En comparación con las no usuarias, entre 2013 y 2016, las personas titulares de dinero electrónico en Kenia gastaron un 98 % más per cápita en atención sanitaria, tenían un 50 % más de probabilidades de comprar medicamentos y utilizaban instalaciones de atención de salud más formales.⁹
- ▶ Los procesos de pago confiables mejoran la motivación de las personas trabajadoras, su desempeño, las horas trabajadas y los niveles de retención, lo que puede conducir a mejoras en la prestación de servicios de salud de alta calidad.^{11,12} La digitalización de los salarios también reduce los costos y mejora la transparencia y la gobernanza de los programas.¹³ A modo de ejemplo, la digitalización del 50 % de los pagos de las personas empleadas tiene el potencial de impulsar la economía senegalesa en USD 84 millones cada año.¹⁴
- ▶ Los servicios financieros digitales, como la recepción de remesas a través del dinero electrónico, pueden mejorar el acceso y la prestación de servicios de salud. En Uganda, por ejemplo, las mujeres que utilizaban dinero electrónico tenían más probabilidades de buscar atención prenatal, mejorando así los resultados de salud tanto para la madre como para su hija o hijo.¹⁷



Foto: Communication for Development Ltd

KENIA

M-TIBA, una plataforma de financiación de la atención sanitaria, reunió a 4,7 millones de personas usuarias y a más de 3.000 proveedores de atención de la salud entre 2016 y 2021. Cada año, la plataforma gestiona más de 1 millones de solicitudes de tratamiento.¹⁸ Casi todas las 4.354 personas usuarias encuestadas (el 93 %) informaron que los servicios habilitados por celular permitían un mayor control, acceso a una atención sanitaria de calidad y un mejor proceso de pago.¹⁹



COSTA de MARFIL

Las encuestas mostraron que ocho de cada 10 personas vacunadoras contra la polio preferían el dinero electrónico al dinero en efectivo; en esos casos se citaron la conveniencia, la velocidad de recepción de fondos y la seguridad como los tres principales beneficios. La mayoría de las personas vacunadoras lograron recibir el pago en media hora.²²



NEPAL

Las mujeres que abrieron cuentas de ahorro sin cobro de comisiones **augmentaron el gasto del hogar en educación y alimentos nutritivos**, y sus hijas permanecieron en la escuela. También invirtieron **más en atención preventiva de la salud**, mejorando así la capacidad de resistencia a las crisis relacionadas con la salud.²⁰



TANZANIA

Jammi, un producto móvil de microseguros de salud, redujo los costos de administración de seguros en un 95 % y permitió el acceso a seguros baratos, a partir de USD 1 al mes a través de USSD.^{23,24}



SENEGAL

El sistema integrado de información de gestión para la cobertura sanitaria universal, la inscripción digitalizada y los pagos de primas dieron lugar a una reducción de los costos de inscripción por usuario de USD 4,70 a USD 2,40 y a la inscripción de 2,8 millones de personas entre 2019 y finales de 2020.²¹



KENIA

La Alianza Móvil para la Acción Materna utilizó el dinero electrónico para pagar incentivos a las personas trabajadoras de servicios sanitarios, lo que permitió una entrega más rápida de los pagos, en un plazo de 11 a 30 días, en lugar de 41 días.²⁵

SIERRA LEONA

El paso a los pagos digitales en el punto álgido de la crisis del ébola de 2014 a 2016 permitió a **las personas trabajadoras de servicios sanitarios críticos recibir sus pagos salariales más rápidamente, reduciendo así el tiempo de pago de más de un mes a aproximadamente una semana**.

Esto eliminó las huelgas de personas trabajadoras y garantizó la fuerza laboral de respuesta al ébola que salvó incontables vidas.²⁶



1. OMS, 2021. 2. *Ibíd.* 3. BTCA, 2020 4. USAID, 2018 5. McConnell et al., 2022. 6. Banco Mundial, 2021. 7. USAID, 2018. 8. Pazarbasioglu et al., 2020 9. Ahmed y Cowan, 2021. 10. Datos de 2009 a 2018 en un grupo de 31 países de bajos ingresos (Salama, Mclsaac y Campbell, 2019; McConnell et al., 2022). 11. Russo et al., 2019. 12. McConnell et al., 2022. 13. USAID, 2018. 14. Chaintreau, Mvondo y Annoussami, 2021. 15. GSMA, 2020. 16. Rasmussen y Mattern, 2022. 17. Egami y Matsumoto, 2020. 18. AFI, 2021. 19. Encuesta representativa a nivel nacional realizada en agosto de 2020 sobre los servicios habilitados por celular utilizados para la atención de la salud (CarePay y Ajua, 2020). 20. Prina, 2015. 21. BTCA, 2021a. 22. En Côte d'Ivoire se encuestaron 382 vacunadores (60 Decibels, 2021a); McConnell et al., 2022. 23. Peverelli y de Feniks, 2017. 24. Signé, 2021. 25. BTCA, 2021b. 26. Bangura, 2016.



Febrero de 2023

4 EDUCACIÓN DE CALIDAD



Ofrecer educación de calidad a través de la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

Desde el inicio de la pandemia de COVID-19, el aprendizaje en persona de los escolares ha sufrido una pérdida de al menos 1,8 billones de horas a nivel mundial.¹ Mil millones de niñas y niños, o aproximadamente la mitad de los 2,2 mil millones de niñas y niños del mundo, viven en uno de los 33 países que se considera que corren un riesgo extremadamente alto. Esto los hace más vulnerables a los efectos del cambio climático y pone en peligro su salud, su educación y su seguridad.² Además, menos del 40 % de los países dan a las niñas igualdad de acceso a la educación.³

LA OPORTUNIDAD

Los servicios financieros digitales pueden hacer más asequible la educación a través de herramientas para financiar el gasto educativo, y pueden mejorar la velocidad y eficiencia de la entrega de salarios a las personas docentes.⁴ También permiten que las niñas y niños permanezcan más tiempo en la escuela cuando se produce una crisis, gracias a la resiliencia que ofrecen los productos de ahorro y seguros.⁵

DESAFÍOS

- ▶ **258 millones de niñas, niños y personas jóvenes carecen de acceso a la educación.** La pobreza es el principal obstáculo al acceso.⁶
- ▶ Cuando **los salarios y beneficios de los maestros no se pagan a tiempo** se produce un efecto perjudicial en la calidad de la educación y en el desempeño en los exámenes.⁸
- ▶ **Menos del 40 % de los países dan a las niñas igualdad de acceso a la educación.**¹⁰ Es evidente que mantener a las niñas en la escuela reduce la violencia de género, el matrimonio infantil y los embarazos precoces.¹¹

SOLUCIONES

- ▶ **Al reducir los costos y mejorar la comodidad,** los ahorros digitales, los préstamos y los productos de remesas hacen posible acumular fondos para gastos educativos. Las personas estudiantes pueden comprar materiales de estudio adicionales a través de servicios financieros digitales junto con plataformas de aprendizaje electrónico, tales como planes de pago por uso. Esto refuerza las lecciones del aula y mantiene los recursos asequibles.⁷
- ▶ Los pagos digitales de salario y viáticos **ahorran tiempo y gastos a las personas docentes,** reducen potencialmente su absentismo y mejoran su nivel de satisfacción.⁹
- ▶ Cuando **las mujeres tienen voz en las decisiones de gasto en el hogar,** eligen invertir en educación, vivienda segura y atención de salud. Estas inversiones tienen un impacto especialmente positivo sobre las mujeres y las niñas y niños.¹²



Foto: Sarah Farhat / World Bank



BANGLADESH

La transferencia directa de estipendios educativos reduce la carga administrativa de las personas docentes y reduce el riesgo de acusaciones de mala administración contra el personal escolar. Casi todos –el 96 %– de las 25 personas en puestos de dirección encuestadas prefirieron las transferencias mediante pagos digitales.¹³

UGANDA

Al proporcionar créditos digitales de pago de las cuotas escolares a prestatarios de sistemas solares, el programa ReadyPay de ENGIE Energy Access logró una **reducción del 50 % en el número de niñas y niños que no estaban matriculados** en la escuela, y un aumento del 36 % del gasto en costos relacionados con la educación,



como cuotas escolares, suministros (uniformes, bolígrafos, lápices, cuadernos, etc.), transporte y comidas escolares.¹⁴

ÁFRICA ORIENTAL

Kupaa, una plataforma digital de gestión escolar, permite a las personas padres y madres pagar cuotas escolares en mensualidades y a las escuelas realizar un seguimiento de los pagos y gastos. Al mes de octubre de 2019 había 270.000 personas estudiantes matriculadas en más de 500 escuelas de Uganda.^{15,16,17}



LIBERIA

La digitalización de los pagos salariales de las personas docentes dio como resultado una **disminución del 92 % en el costo de la recaudación salarial, de USD 25 a USD 2 por cheque**. Puesto que no tenían que desplazarse para retirar los salarios, las personas profesoras ahorraban dinero en transporte y pasaban más tiempo en las aulas.¹⁸



COSTA de MARFIL, GHANA, KENIA y RWANDA

A través de asociaciones con proveedores de dinero electrónico, la Fundación Eneza ha permitido un acceso asequible a contenido educativo digital, especialmente para poblaciones vulnerables y remotas.¹⁹ En diciembre de 2021, la plataforma de educación móvil había llegado a 11,1 millones de personas con más de 2,5 millones de mensajes intercambiados en su plataforma SMS.^{20,21}



1. UNICEF, 2021a. 2. UNICEF, 2021b. 3. UNGEI, 2018. 4. Ibíd. 5. USAID, 2018. 6. UNESCO, 2020. 7. USAID, 2018. 8. Katete y Nyangarika, 2020. 9. Ibíd. 10. UNGEI, 2018. 11. Rasmussen y Mattern, 2022. 12. Ibíd. 13. Gelb et al., 2019. 14. Mattern y García, 2021. 15. Rasmussen y Mattern, 2022. 16. Mastercard Center for Inclusive Growth, 2019. 17. Miebach, 2019. 18. Dusza, 2016. 19. GSMA, 2020. 20. Rohatgi y Galdava, 2018. 21. Eneza Education, 2021.



Febrero de 2023

5 IGUALDAD DE GÉNERO



Promoviendo el empoderamiento económico de las mujeres a través de la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

La pandemia de COVID-19 afectó desproporcionadamente a las empresas propiedad de mujeres por múltiples razones, tales como que las mujeres asumieron más responsabilidades de cuidado de sus hijas e hijos, y sus empresas tenían menos apoyo público que las dirigidas por hombres.^{1,2} La falta de acceso a la financiación puede poner a las mujeres y sus empresas en riesgo de ser excluidas de la recuperación económica. Cerca de 740 millones de mujeres carecen de una cuenta.³ Los servicios financieros para las mujeres fortalecen su empoderamiento económico y su independencia financiera, y tienen efectos multiplicadores para sus hijas.

LA OPORTUNIDAD

Los costos más bajos y los canales de distribución más poderosos a través de tecnologías digitales hacen viable el diseño de productos financieros digitales centrados en las mujeres. Estos incluyen pagos, cuentas de ahorro y crédito, y crean oportunidades de mercado inclusivas.

DESAFÍOS

- Aunque se han producido avances, las mujeres de las economías emergentes tienen todavía una probabilidad menor que los hombres en seis puntos porcentuales de poseer una cuenta.⁴
- La exclusión financiera impide que las mujeres creen historiales y puntajes de crédito tradicionales, lo que contribuye a socavar aún más su acceso al crédito. En todas las regiones, las empresas lideradas por mujeres tienen un menor acceso a la financiación y pagan tasas más altas por esta.⁸ En los países de ingresos bajos y medianos, las empresas encabezadas por mujeres enfrentan una brecha de financiamiento de USD 1,3 billones.⁹
- Las personas propietarias de cuentas sin experiencia, que necesitan la ayuda de una persona familiar o agente bancaria, pueden ser más vulnerables al abuso financiero. En el África subsahariana, las mujeres tienen más probabilidades que los hombres en hasta nueve puntos porcentuales de necesitar ayuda para utilizar sus cuentas de dinero electrónico.¹⁶
- La falta de datos desglosados por género dificulta nuestra capacidad de definir y abordar claramente el problema, y nos impide hacerlo visible para los responsables de la toma de decisiones.

SOLUCIONES

- En las economías emergentes, el 37 % de las mujeres abrieron su primera cuenta en una institución financiera para recibir un pago salarial o dinero del gobierno.⁵ El acceso a la identificación digital⁶ y a los teléfonos móviles⁷ puede facilitar la digitalización de los pagos.
- La educación financiera y los términos claros del producto son importantes para las mujeres con experiencia y capacidad financiera limitadas. La educación financiera en el aula y la capacitación financiera continua pueden fomentar el "aprendizaje mediante la acción" y dar lugar a un uso regular de la cuenta y a clientes más inteligentes.¹⁰⁻¹⁵
- Los canales digitales ayudan a recopilar datos que permiten comprender las normas y limitaciones sociales que enfrentan las mujeres.¹⁷



Foto: Communication for Development Ltd

BANGLADESH

Los trabajadores del sector de la confección, la mayoría de los cuales son mujeres, que recibían salarios directamente en una cuenta aumentaron sus ahorros y su capacidad para cubrir gastos inesperados, como una emergencia familiar, y también aprendieron a utilizar la cuenta sin ayuda, pudieron utilizar un conjunto más amplio de funciones de la cuenta, y aprendieron a evitar las tarifas ilícitas.^{18,19}



NÍGER

La digitalización de las transferencias sociales en las cuentas de las mujeres desplazó el gasto hacia los artículos prioritarios de las mujeres como, por ejemplo, hacia una mayor diversidad en la dieta, que fue entre un 9 % y un 16 % más alta en comparación con el grupo de control. Este cambio persistió después de que terminó el programa, lo que indicó un aumento en el poder de negociación familiar de las mujeres.²²



CHILE

Las mujeres de bajos ingresos miembros de instituciones de microfinanciación que recibían cuentas de ahorro gratuitas pudieron reducir su dependencia de la deuda y mejorar su capacidad de llegar a fin de mes durante una emergencia económica.²⁰

KENIA

Cuando se ofrecieron cuentas de ahorro con interés cero a empresarios masculinos y femeninos, las mujeres las utilizaron mucho más que los hombres, y aumentaron su inversión empresarial en un 38 % más que el grupo de control.²³



LA INDIA

Un programa gubernamental de trabajo que llegó a más de 100 millones de personas descubrió que **pagar beneficios a las mujeres directamente en la cuenta de su propia institución financiera** (no en la cuenta de un cabeza de familia masculino) **aumentaba el control financiero de las mujeres y las incentivaba a encontrar empleo** en comparación con los beneficios que se pagaban en efectivo.²¹

REPÚBLICA DOMINICANA

Las conclusiones preliminares indican que el uso de un enfoque diferenciado por género, con diferentes algoritmos de puntuación de crédito para mujeres y hombres, podría llevar a **que un 80 % más de mujeres tengan un puntaje de crédito más alto** que el que tendrían con un modelo tradicional.^{24,25}



FILIPINAS

Con la banca móvil, los miembros de entidades de microfinanzas dedicaron un 70 % menos de tiempo a retirar fondos, por lo que ahorraron unos 42 minutos para retirar; la mayor parte de los participantes en la muestra eran mujeres.^{26,27}

1. Torres et al., 2021. 2. Banco Mundial, sin fecha. 3. Demirgüç-Kunt et al., 2022. 4. Ibíd. 5. Ibíd. 6. Banco Mundial, 2021. 7. GSMA, 2022. 8. WeFi, 2022. 9. Dalal, Gómez y Patel, 2022. 10. Bruhn, Ibarra y McKenzie, 2014. 11. Bruhn et al., 2016. 12. Doi, McKenzie y Zia, 2014. 13. Fernandes, Lynch y Netemeyer, 2014. 14. Breza, Kanz y 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 y Pomeranz, 2018. 21. Field et al., 2021. 22. Aker et al., 2016. 23. Dupas y Robinson, 2013. 24. Financial Alliance for Women, 2020. 25. Robinson, Park y Blumenstock, 2022. 26. Fundación Bill & Melinda Gates, 2021. 27. Harigaya, 2020.



6 AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO



Febrero de 2023

Mejorar el acceso al agua y a la sanidad mediante la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

A nivel mundial, 2 millones de personas carecen de acceso fiable a agua potable limpia y 3,6 millones no tienen acceso a instalaciones de saneamiento básico, lo que da lugar a 1 millón de muertes evitables cada año.^{1,2,3} Más de 355 millones de mujeres y niñas no tenían acceso al saneamiento básico en 2017.⁴ Para las comunidades que viven con ingresos muy bajos, los suministros fiables de agua les ayudan a soportar el cambio climático, como temporadas secas más largas e inundaciones.⁵

LA OPORTUNIDAD

Los servicios financieros digitales pueden hacer más asequibles y accesibles localmente el agua potable y las instalaciones de saneamiento básico. El acceso local ahorra tiempo a las mujeres, que suelen estar a cargo de la recolección de agua, lo que les permite realizar actividades más productivas. También puede prevenir la propagación de enfermedades y muertes transmitidas por el agua y relacionadas con la higiene.^{6,7,8}

DESAFÍOS

- ▶ Los proveedores de agua y saneamiento que desean llegar a personas clientas rurales con servicios de agua y saneamiento asequibles enfrentan **altos costos operativos**. Esto limita su capacidad de ampliar los servicios a las personas de bajos ingresos y hace prohibitivamente caro el acceso a estos servicios.^{9,10}
- ▶ Las mujeres son responsables de recolectar agua en el 80 % de los hogares de bajos ingresos, y las mujeres africanas dedican hasta una hora¹³ a recolectar agua cada día. La **carga de tiempo dedicado a la recolección de agua está aumentando¹⁴ debido al cambio climático**, a medida que las sequías crean escasez de agua y las inundaciones provocan su contaminación, obligando a las mujeres en ambos casos a caminar más para encontrar fuentes de agua potable.^{15,16,17}
- ▶ Las malas condiciones de agua y saneamiento están directamente relacionadas con **los 1,7 millones de casos anuales de diarrea en niños y niñas pequeñas**, los 3 millones de casos de cólera y los 11 millones de casos de fiebre tifoidea.¹⁹

SOLUCIONES

- ▶ Los pagos digitales redujeron los costos de recaudación de ingresos hasta en un 95 % para los proveedores de agua y saneamiento en Ghana. Esto puede hacer los servicios de agua y saneamiento más asequibles.^{11,12}
- ▶ Los micropréstamos, los ahorros y los productos de pago por consumo habilitados digitalmente pueden hacer **que los servicios de agua y saneamiento seguros y sostenibles sean accesibles a las mujeres** de los hogares de bajos ingresos. El acceso local les permite disponer de más tiempo para actividades productivas y mejora los resultados de empoderamiento económico de las mujeres.¹⁸
- ▶ Las carteras digitales pueden **facilitar el ahorro y el pago** de los servicios de agua y saneamiento, permitiendo que las personas de bajos ingresos y vulnerables vivan en condiciones más higiénicas.²⁰



Foto: Communication for Development Ltd

BANGLADESH, CAMBOYA, LA INDIA, REPÚBLICA DEMOCRÁTICA POPULAR LAO

Después de cambiar de dinero en efectivo a tarjetas prepagadas, Drinkwell (que ha proporcionado agua potable a más de 250.000 personas a través de 200 cajeros automáticos de agua) reportó una **notable disminución del costo del cobro de pagos, que se redujeron del 20 % al 2 % de los ingresos.**^{21,22}



TODO EL MUNDO/ BANGLADESH

Según la base de datos Global Findex, casi el 9 % de las personas en los países de bajos ingresos utilizaron teléfonos celulares para hacer pagos de servicios públicos en 2021, frente al 3 % en 2017. En Bangladesh, la proporción de personas adultas que pagaban servicios públicos a través de una cuenta financiera aumentó del 11 % al 25 % entre 2017 y 2021.²⁷



MADAGASCAR

Loo watt, una empresa de contenedores con inodoros redujo sus gastos operativos en un 20 % cuando pasó de efectivo a cobros digitales. A partir de ese momento, pasó esos ahorros a las personas clientes, haciendo más asequibles los servicios de saneamiento. Loo watt está expandiendo de 520 a 1.100 inodoros domésticos en Antananarivo.^{23,24}

KENIA

Sanergy fabrica instalaciones de saneamiento portátiles de bajo costo y las vende a través de un modelo de franquicia, en el cual las personas residentes pueden pagar la pequeña cuota de suscripción a las personas franquiciadas/ empresarias locales a través de un monedero digital. Más de 127.000 personas que viven en zonas urbanas de bajos ingresos ahora tienen acceso a sistemas de saneamiento higiénico utilizando este modelo.^{25,26}



TANZANIA

Como resultado de un proyecto de digitalización del pago del agua se produjo una triplicación de los pagos de los servicios públicos de agua y **una reducción del tiempo promedio de espera diario para la recolección de agua de 3 horas a 10 minutos**, lo que benefició particularmente a las mujeres.²⁸



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



7 ENERGÍA ASEQUIBLE
Y NO CONTAMINANTE



Febrero de 2023

Energía limpia y asequible a través de la **INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL**

Alrededor de 770 millones de personas no tenían acceso a la electricidad en 2020,¹ de las cuales más del 60 % (479 millones de personas) vivían en los países menos desarrollados.² A nivel mundial, alrededor de 2,4 millones de personas siguen utilizando combustibles sólidos para cocinar.³ Las mujeres, niñas y los niños, que pasan más tiempo más cerca de los hogares, tienen mayores riesgos de exposición.⁴

LA OPORTUNIDAD

Los pagos y préstamos digitales ofrecen soluciones de pago flexibles, remotas y seguras para los servicios de energía para millones de personas con soluciones de medición prepagada, no solo en el ámbito del pago por uso, sino también en el sector de las minirredes.^{5,6} Se estima que 27 millones de clientes tienen acceso a la energía a través de los sistemas PayGo.^{7,8}

DESAFÍOS

- Los efectos negativos de la COVID-19 sobre los ingresos de los hogares hizo menos asequibles los servicios básicos de energía. Se estima que **90 millones de personas en África y Asia perdieron acceso a servicios básicos de energía durante la pandemia.**⁹
- **Cuatro de cada cinco personas en el África subsahariana no tienen acceso a electricidad**, un problema que ha sido exacerbado por la pandemia.¹¹
- **Las niñas y las mujeres de hogares de bajos ingresos se ven desproporcionadamente afectadas por la pobreza energética.** Las mujeres dedican más tiempo y esfuerzo que los hombres a recolectar y preparar madera y otros combustibles domésticos, y son más susceptibles a la contaminación del aire en interiores, ya que dedican más tiempo al trabajo doméstico. Esto también les deja menos tiempo para actividades productivas.¹³

SOLUCIONES

- Los pagos digitales son **rentables**, y modelos como los medidores inteligentes y el pago por uso combinan pagos digitales de facturas y energía prepagada para reducir el costo del acceso a la energía.¹⁰
- PayGo solar está permitiendo a los hogares pagar los costos del sistema durante un plazo más largo, por lo que ha proporcionado **energía solar asequible a más de 8 millones de personas en el África subsahariana** entre 2013 y 2018.¹²
- El financiamiento solar de PayGo permite a los clientes **crear historiales de transacciones.** Los proveedores de servicios financieros pueden utilizarlos para suscribir préstamos y aumentar el acceso de las mujeres a la financiación y a los servicios básicos.¹⁴



Foto: Better Than Cash Alliance / Allan Gichigi

RWANDA

El centro de Notificación de Pago Instantáneo, que fue presentado en diciembre de 2016 y conecta múltiples proveedores de servicios públicos de PayGo y proveedores de dinero electrónico, ha procesado notificaciones para más de 1,5 millones de transacciones de pago únicas. El centro ha permitido el acceso a energía limpia de hasta 100.000 hogares y **ha reducido el tiempo necesario para suministrar energía a los clientes de más de 2 horas a 3 minutos.**¹⁵



GHANA y OTROS²⁰



Hasta marzo de 2017, el sistema solar Azuri PayGo había proporcionado 46,8 millones de horas de luz limpia y 15,3 millones de horas de carga de teléfonos celulares, evitando así 5.668 toneladas de emisiones de CO₂.²¹ Según las encuestas, el cliente promedio ahorra hasta USD 70 en el primer año. Treinta y siete por ciento de los clientes de Azuri gastaron sus ahorros en cuotas escolares, 28 % los gastaron en alimentos y agua, y 20 % reinvertieron el dinero en su negocio.²²

PAKISTÁN, MALAWI y OTROS¹⁶

Angaza, una plataforma tecnológica basada en el modelo PayGo, ha ayudado a más de 5 millones de personas consumidoras en mercados emergentes a ahorrar más de USD 100 millones (a 2020), contribuyendo con su transición del queroseno a la energía limpia y renovable.¹⁷



COSTA de MARFIL, GHANA, MALÍ y SENEGAL

PEG Africa llega a 700.000 personas con sus dispositivos solares, a quienes ayuda a establecer calificaciones de crédito y a obtener acceso a préstamos. En 2020, las ventas de cientos de instalaciones de bombeo superaron el millón de dólares.²³



TANZANIA



El acceso a las lámparas solares de PayGo **incrementa en cinco puntos porcentuales la probabilidad de que una mujer rural trabaje fuera del hogar.** Esto llevó a **40 minutos más de trabajo remunerado y 24 minutos más de trabajo no remunerado por día.**^{18,19}

TODO EL MUNDO

Hay 1,2 mil millones de cuentas de dinero electrónico registradas²⁴ que permiten nuevos modelos de negocio para empresas de energía limpia y asequible. En 2021, 30 millones de personas se están beneficiando de productos y servicios energéticos modernos y asequibles en la modalidad PayGo.²⁵

1. AIE, 2022. 2. AIE et al., 2021. 3. OMS, 2022. 4. Whiting, 2021. 5. Waldron et al., 2018. 6. Téllez et al., 2019. 7. Pago por uso/consumo (PayGo) es un sistema en el que los costos se cubren a medida que surgen, o los servicios se pagan antes de que se utilicen. Están surgiendo nuevos modelos de negocios en los que se utilizan pagos digitales u otras formas de pago electrónico para facilitar su procesamiento. 8. Faz, Khaki y Mattern, 2021. 9. Naciones Unidas, 2022. 10. Waldron et al., 2018. 11. Cozzi, Tonolo y Wetzell, 2021. 12. IRENA, 2020. 13. Kumaraswamy, 2021. 14. Ibíd. 15. GSMA, 2018. 16. India, Kenya, Nicaragua, Sierra Leona, Sudáfrica y Uganda. 17. IRENA, 2020. 18. Aevardottir, Barton y Bold, 2017. 19. Kumaraswamy, 2021. 20. Etiopía, Kenya, Malawi, Rwanda, Sierra Leona, Sudáfrica, Tanzania, Togo, Uganda, Zimbabwe. 21. CMNUCC, 2017. 22. CMNUCC, sin fecha. 23. Jackson, 2021. 24. GSMA, 2021. 25. GOGLA, 2021.



8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



Febrero de 2023

Más y mejores empleos y crecimiento económico a través de la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

Para absorber la creciente fuerza laboral mundial, se necesitarán 600 millones de nuevos empleos^{1,2} para 2030, y más de dos tercios de las oportunidades de empleo en todo el mundo son proporcionadas por las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME).³ Cerrar la brecha financiera de casi USD 5,2 billones cada año es especialmente apremiante en los mercados emergentes, donde las MIPYME representan el 70 % de las oportunidades de empleo.⁴

LA OPORTUNIDAD

Los pagos digitales son un factor clave para la inclusión financiera al impulsar la propiedad y el uso de las cuentas y reducir la brecha de género.⁵ A través de la digitalización salarial, las personas trabajadoras pueden acceder a servicios financieros de valor agregado para pagar facturas, hacer compras, enviar dinero al extranjero, construir un historial de crédito y ahorrar.⁶ Las mujeres en particular pueden lograr más control sobre sus ingresos y más acceso a otros servicios financieros.⁷ Los pagos digitales también pueden contribuir a un ingreso digno al proporcionar más transparencia en los ingresos.⁸

DESAFÍOS

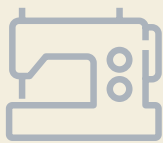
- ▶ A nivel mundial, alrededor de 165 millones de personas adultas no bancarizadas recibieron salarios en efectivo del sector privado.⁹ Esto es ineficiente para los empleadores, y arriesgado para las personas trabajadoras, particularmente las mujeres, pues les resta en su nivel de empoderamiento.¹⁰
- ▶ Poco más del 50 % de las mujeres participan en la fuerza laboral a nivel mundial, en comparación con el 80 % de los hombres. Como es menos probable que las mujeres trabajen en el sector formal, tienen menos oportunidades de crecimiento empresarial.¹²
- ▶ A pesar de que muchas personas trabajadoras de bajos ingresos en los mercados emergentes incorporan el trabajo de plataformas¹⁵ en sus medios de vida, persisten perspectivas de crecimiento limitadas. Una encuesta reciente reveló que el 45 % creía que no tenía acceso al capital que necesitaba para mejorar sus habilidades y, por lo tanto, sus ingresos.¹⁶

SOLUCIONES

- ▶ El paso del dinero en efectivo a los pagos salariales digitales tiene el potencial de mejorar la eficiencia de los servicios de nómina, el cumplimiento de los derechos laborales y la inclusión financiera de las personas trabajadoras.¹¹
- ▶ Al aumentar el acceso a la financiación, los servicios financieros digitales pueden aumentar la autonomía económica de las mujeres, apoyar su participación laboral y mejorar el desempeño de las empresas.^{13,14}
- ▶ Los servicios financieros pueden ayudar a las personas trabajadoras de plataformas en cada etapa, incluidas la financiación que a menudo necesitan al principio (por ejemplo, para invertir en herramientas) y durante sucesos imprevistos (relacionados, por ejemplo, con el clima o la salud).¹⁷

JORDANIA

Cuando tres empresas jordanas de prendas de vestir pagaron los salarios por vía digital, el tiempo que se tardó en hacer los pagos se redujo en un 66 % para los depósitos directos en cuentas bancarias y en un 70 % para los pagos directos a carteras electrónicas. Casi las tres cuartas partes de las personas trabajadoras de la confección en Jordania son mujeres.¹⁸



BANGLADESH

Como resultado de la digitalización de los salarios en la industria de la confección, el porcentaje de personas trabajadoras que ahorran con regularidad aumentó en 21 puntos porcentuales. El porcentaje de mujeres que afirmaron tener más confianza en su capacidad para manejar choques financieros imprevisibles aumentó en 19 puntos porcentuales.¹⁹

LA INDIA

Después de digitalizar los pagos salariales, Gap informó ahorros de tiempo equivalentes a agregar 16 personas trabajadoras a tiempo completo más por mes a las líneas de producción. Esto también condujo a **una reducción del 20 % en la rotación anual de empleados.**²⁰



KENIA

ImaliPay, una solución financiera integrada impulsada por inteligencia artificial para la economía del mercado laboral informal de África, proporciona financiación, ahorro y creación de crédito para modalidades de PayGo con fines productivos, como combustible, reparaciones o un teléfono inteligente. ImaliPay generó un aumento del 100 % en los ingresos por trabajador en Kenia en las primeras 12 semanas de su asociación con SafeBoda.^{21, 22}



ARGENTINA

Cuenta DNI es el primer monedero digital diseñado para ser interoperable mediante códigos QR compartidos, y fue presentada durante la COVID-19 para que las usaran las PYME.²³ La iniciativa manejó 4,6 millones de transacciones entre abril de 2020 y marzo de 2021, y alcanzó 58 millones de transacciones y 5 millones de personas suscriptoras en 2022.²⁴



INDONESIA

Gojek utilizó los pagos digitales para mejorar la logística y los pagos para las MIPYME, contribuyendo así al 1,6 % del PIB de Indonesia en 2020.²⁵ El Gobierno de Indonesia y Gojek se han comprometido conjuntamente con el **ambicioso objetivo de digitalizar 30 millones de MIPYME para 2024.**²⁶

CHINA

MYbank utiliza inteligencia artificial, informática y tecnologías de gestión de riesgos para acelerar la aprobación de préstamos y mejorar el servicio al cliente. Entre 2015 y 2020 otorgó préstamos a más de 7 millones de empresas propiedad de mujeres por un total de USD 43,8 millones, y ofreció alivio de intereses a empresas propiedad de mujeres por un total de más de USD 21,1 millones.²⁷



1. Banco Mundial, sin fecha. 2. OIT, sin fecha. 3. OIT, 2019. 4. Safran, 2022. 5. BTCA, 2022a. 6. BTCA, 2021a. 7. BTCA, 2022b. 8. IDH, sin fecha. 9. Banco Mundial, 2021. 10. OIT, 2021. 11. Ibid. 12. Banco Mundial, 2022. 13. Alianza Mundial para la Inclusión Financiera, 2020. 14. BTCA, 2021b. 15. Los trabajadores de plataformas venden una amplia gama de servicios, desde servicios de transporte a servicios de marketing independientes, mientras que los vendedores de plataformas ofrecen productos a través de sitios de comercio electrónico y plataformas de redes sociales (Roest y Bin-Humam, 2021). 16. Murthy y Deshpande, 2022. 17. Roest y Bin-Humam, 2021. 18. BTCA, 2021a. 19. Mastercard Center for Inclusive Growth, 2020. 20. BTCA, 2021b. 21. Murthy y Deshpande, 2022. 22. Mercy Corps Ventures, 2021. 23. CFI y SME Finance Forum for the G20 Global Partnership for Financial Inclusion, 2021. 24. Bancoprovincia, 2022. 25. GoJek, 2022. 26. Nurhaliza y Adji, 2021. 27. CFI y CE, 2020.



Ampliar la pequeña industria mediante la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

En las economías emergentes, 131 millones de las pequeñas y medianas empresas formales (es decir, el 41 % de estas) enfrentan una limitación total o parcial debida al crédito. De estas empresas, el 23 % son propiedad de mujeres.^{1,2} En muchos mercados emergentes, las pequeñas y medianas empresas también operan por debajo de los niveles óptimos de productividad, lo que repercute en la producción, los ingresos y la generación de empleo.^{3,4} Las MIPYME rurales de las economías emergentes enfrentan desafíos significativos para adaptarse al cambio climático, incluida la falta de recursos y la escasa familiaridad con soluciones climáticamente inteligentes.⁵

LA OPORTUNIDAD

Los servicios financieros digitales pueden respaldar la productividad y el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas al permitir a sus personas propietarias ofrecer una mejor experiencia al cliente. Las empresas pueden beneficiarse, por ejemplo, aceptando pagos desde cualquier ubicación a través del teléfono móvil, reduciendo los costos en comparación con las transacciones manuales, permitiendo de ese modo un mejor mantenimiento de registros a través de datos de transacciones alojados en la nube, y ofreciendo servicios a un área geográfica más amplia.^{6,7}

DESAFÍOS

- ▶ Históricamente, las pequeñas empresas han enfrentado obstáculos a la financiación debido a la distancia física, la falta de documentación adecuada, la falta de historial de crédito y el alto costo.^{8,9} Los cierres debidos a la COVID-19 también han aumentado el riesgo de quiebras generalizadas.¹⁰
- ▶ Solo una de cada tres pequeñas empresas recibe un préstamo o línea de crédito en el período 2020–2021.¹³ Las pequeñas y medianas empresas propiedad de mujeres representan el 32 % de la brecha financiera en las economías emergentes.¹⁴
- ▶ Las personas usuarias de bajos ingresos enfrentan más dificultades para adaptarse a una economía cada vez más tecnológica y verde y participar en ella.¹⁷

SOLUCIONES

- ▶ Los servicios financieros digitales pueden facilitar el acceso a la financiación para las pequeñas y medianas empresas. Los procesos simplificados de solicitud de préstamos y el uso de datos alternativos para la toma de decisiones crediticias podrían reducir los plazos de entrega.¹¹ Las organizaciones prestamistas que utilizan métodos alternativos de calificación crediticia y aceptan formas no tradicionales de garantía, incluidos los activos móviles, pueden ofrecer crédito de manera más barata y rápida.¹²
- ▶ El crédito digital puede estimular el crecimiento empresarial, en particular el de las pequeñas empresas de comercio electrónico.¹⁵ Las capacidades tecnológicas también han permitido a las organizaciones prestamistas llegar a las pequeñas y medianas empresas (por ejemplo, empresas de zonas rurales y remotas, microempresas y empresas informales) y reducir los costos de transacción.¹⁶
- ▶ Los servicios financieros digitales podrían ayudar a las personas de bajos ingresos a participar en la economía de transición dándoles acceso a los mercados, a las finanzas de bajo costo, a la educación y a la información.¹⁸



Foto: ©Better Than Cash Alliance / Junanya photography

SENEGAL

De las 343 empresas encuestadas en 19 sectores, **el 82 % se sintió más seguro con los salarios digitales** porque no tenían que viajar con sus cheques de pago. Además, el 57 % de las personas trabajadoras aseguró tener mejor acceso a servicios financieros después de que sus salarios habían sido digitalizados.¹⁹



KENIA

El NCBA Bank desembolsó USD 3,9 mil millones en 2020 y USD 5,1 mil millones en 2021 utilizando



tecnología e innovación, incluidos pagos digitales, acceso al crédito y desembolso inmediato de pequeños préstamos de capital de trabajo.²⁰



MÉXICO

El Grupo Bimbo, la empresa de panadería más grande del mundo, trabajó con personas pequeñas minoristas para ayudarles a adoptar pagos digitales. **Los ingresos por ventas aumentaron en un año hasta un 30 % para las personas comerciantes participantes.**²¹

LA INDIA

La Unified Payments Interface (interfaz de pagos unificados) en la India permitió el flujo continuo de datos y pagos entre bancos y proveedores de servicios de pago, permitiendo incluso a las pequeñas empresas sin cuenta bancaria aceptar pagos a través de un monedero digital.²² En septiembre de 2021, la interfaz había alcanzado



los 259 proveedores de servicios financieros participantes y más de 3,5 mil millones de transacciones mensuales.²³



ÁFRICA

Para autorizar préstamos a corto plazo, Kopo Kopo utiliza historiales de transacciones electrónicas para evaluar la solvencia de las MIPYME. Más de 20.000 de los 45.000 personas comerciantes afiliadas a esta plataforma desde su inicio en 2012 seguían activos en 2020.²⁴



MÉXICO

Según una reciente encuesta de Visa-60 Decibels a 753 micro y pequeñas empresas que han adoptado pagos digitales, el 72 % de las personas encuestadas confirmó un mayor gasto de clientes, en tanto que el 75 % informó sobre mayores ingresos.²⁵

1. GPFI, 2020. 2. SME Finance Forum, sin fecha. 3. Albaz et al., 2020. 4. OCDE, sin fecha. 5. GPFI, 2017. 6. Deloitte, 2018. 7. GPFI, 2020. 8. Ibíd. 9. Sun et al., 2021. 10. Las pequeñas empresas se han visto obligadas a cerrar y despedir empleados, mientras que muchas otras enfrentan a dificultades de flujo de efectivo (Karr, Loh y Wirjo, 2020; Sun et al., 2021). 11. GPFI, 2020. 12. Frost et al., 2019. 13. Informe sobre los progresos en el cumplimiento de los ODS, 2022. 14. SME Finance Forum, sin fecha. 15. Hau et al., 2021. 16. OCDE, 2020. 17. Pasricha y Baur-Yazbeck, 2020. 18. Ibíd. 19. BTCA, 2021a. 20. Gamsler y Chen, 2022. 21. BTCA, 2021b. 22. Carrière-Swallow, Haksar y Patnam, 2021. 23. BTCA, 2021c. 24. Theuri, 2020. 25. Visa, 2021.

10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



Febrero de 2023

Reducir las desigualdades a través de la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

Los índices mundiales de pobreza han aumentado por primera vez en 20 años. La desigualdad ha empeorado y los grupos más desfavorecidos han sido los más afectados. Más del 90 % de las personas que han caído en la pobreza como consecuencia de la pandemia de COVID-19 viven en países de ingresos bajos o de ingreso mediano bajo.¹ Entre 2019 y 2021, se estimó que el ingreso promedio del 40 % más pobre de los hogares se había reducido en un 2,2 %, comparado con apenas el 0,5 % del 40 % más rico de los hogares, lo que dejaba claro que la disminución afectaba desproporcionadamente a las personas de bajos ingresos y a las mujeres; el cambio climático representa un riesgo de empeoramiento de la desigualdad y podría empujar a más personas a la pobreza.²

LA OPORTUNIDAD

Los servicios financieros digitales inclusivos pueden dotar a los hogares de bajos ingresos de las herramientas necesarias para que sean más resistentes a las emergencias y las crisis en los ingresos, a través de productos como las remesas digitales, el ahorro formal y el crédito.

DESAFÍOS

- ▶ A pesar de verse desproporcionadamente afectadas, **suele ser más difícil de llegar** a las poblaciones vulnerables, incluidas las mujeres y las personas de bajos ingresos, **durante situaciones de emergencia**.
- ▶ Obtener fondos de emergencia a través de familiares o amistades puede ser difícil si existen barreras para acceder a ellos. Más del 50 % de las remesas se envían a hogares de las zonas rurales, pero el **costo de las remesas puede ser alto**.⁴
- ▶ La falta de documentos y garantías **dificulta el acceso al crédito formal** para los hogares de bajos ingresos y las MIPYME, que suelen tener escasas reservas de efectivo.⁷

SOLUCIONES

- ▶ Las finanzas digitales inclusivas, incluidos los canales de pago digitales, pueden utilizarse para desembolsar pagos en apoyo a los hogares y las empresas. Esto permite a las personas beneficiarias **recibir pagos de ayuda de forma más rápida y segura**, proporcionando así a las poblaciones vulnerables los recursos necesarios para hacer frente a las crisis.³
- ▶ Los hogares gastan más en alimentos y otros artículos, y reducen su endeudamiento, cuando aumentan los pagos de remesas, lo que contribuye a reducir la pobreza extrema.⁵ Las finanzas digitales **reducen el costo de las remesas**, lo que a su vez ayuda a reducir la pobreza y a crear resiliencia ante las crisis.⁶
- ▶ Las tecnologías digitales pueden reducir los altos costos de la creación y el servicio asociados con los préstamos a corto plazo mediante la **automatización de la suscripción, el seguimiento y la recaudación de créditos**, y utilizando procesos digitales de desembolso y pago de bajo costo. En conjunto, estas innovaciones hacen más viables los préstamos a corto plazo para las MIPYME y los hogares con conexión digital.⁸



Foto: © Dominic Chavez / World Bank

BANGLADESH

A los hogares de bajos ingresos las personas miembros de las familias que habían emigrado a la ciudad se les presentó la opción de cuentas de dinero electrónico, lo que permitió que se enviaran más pagos de remesas de las zonas urbanas a sus hogares de origen en la zona rural. Por extensión, aumentó el gasto de las personas usuarias de la banca móvil en alimentos y otros artículos, y disminuyó su endeudamiento.⁹



MÉXICO

Los ingresos aumentaron un 7 % cuando se abrieron sucursales bancarias en las tiendas minoristas en el México rural, y las personas con bajos ingresos fueron las que más se beneficiaron. El mayor acceso a servicios bancarios creó nuevos puestos de trabajo y facilitó la gestión de los propietarios de negocios informales.¹⁰



ASIA

Los datos de una fintech en Corea utilizados por personas trabajadoras de bajos ingresos para enviar dinero a las economías en desarrollo en Asia muestran los ahorros de costo y tiempo de los pagos digitales. Las personas trabajadoras aprenden a optimizar el tiempo de sus transacciones para obtener los mejores tipos de cambio.¹¹



KENIA

Fuliza, el mecanismo de sobregiro de M-PESA, presentado en sociedad con NCBA y KCB Bank, permitió a las personas usuarias completar pagos o ejecutar transferencias incluso sin saldos suficientes en sus cuentas, funcionando efectivamente como una fuente de crédito a corto plazo para gastos domésticos y de negocios, y para emergencias.¹² En combinación con las políticas gubernamentales que eliminaron temporalmente las tasas de transferencia, es probable que haya sido un factor clave en la duplicación de los pagos digitales procesados en 2021.¹³



LA INDIA

En las comunidades rurales, ahorrar ingresos en una cuenta bancaria digital en lugar de mantener efectivo en casa **aumentó los ahorros de los hogares en un 131 % en tres meses**, y el efecto fue duradero.¹⁴



TODO EL MUNDO

Al reducir los costos de las remesas en cinco puntos porcentuales, las personas receptoras de las economías emergentes podrían beneficiarse de USD 20 mil millones más cada año.¹⁵ En 2020, se realizaron remesas transfronterizas a través de dinero electrónico por un valor de USD 12,7 millones.¹⁶

1. Mahler et al., 2021. 2. FMI, 2021. 3. Banco Mundial, 2022. 4. FIDA, 2022. 5. Lee et al., 2021. 6. Jack y Suri, 2014. 7. Banco Mundial, 2022. 8. *Ibíd.* 9. Lee et al., 2021. 10. Bruhn y Love, 2014. 11. Agarwal et al., 2021. 12. Informe sobre el Desarrollo Mundial, 2022. 13. Safaricom, 2021. 14. Somville y Vandewalle, 2018. 15. Ratha, 2015. 16. Visa, 2021.

11 CIUDADES Y
COMUNIDADES
SOSTENIBLES



Febrero de 2023

Crear ciudades sostenibles mediante la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

La pandemia de COVID-19 destacó la importancia del desarrollo urbano sostenible mediante el fortalecimiento de la resiliencia de las ciudades y el acceso a servicios básicos como la vivienda y el transporte para las personas de bajos ingresos que viven en zonas urbanas. Muchos países enfrentarán desafíos para satisfacer las necesidades de sus crecientes poblaciones urbanas, incluidas las de vivienda, transporte, sistemas energéticos y otras infraestructuras, así como para el empleo y los servicios básicos, como la educación y la atención de la salud.¹

LA OPORTUNIDAD

Las proyecciones muestran un cambio gradual de la población humana hacia la urbanización, y se prevé que la población urbana aumente al 68 % para 2050. El aumento de la eficiencia en materia de urbanización se puede ampliar mediante soluciones de pago digital que fomenten el uso del transporte público, reduzcan el uso excesivo de recursos limitados y hagan que las ciudades sean más verdes y más inclusivas.

DESAFÍOS

- Una de cada cuatro habitantes urbanas, es decir, alrededor de mil millones de personas, vive en asentamientos informales. La financiación de la vivienda no está a la par del crecimiento demográfico y la urbanización. Se calcula que **más de 3 mil millones de personas necesitarán viviendas asequibles y adecuadas para el año 2030.**²
- **Sólo el 52 % de la población urbana tiene acceso a transporte público conveniente.**³ La falta de transporte deja a muchas personas sin fácil acceso a empleos, escuelas, centros de salud y otros servicios básicos.
- **La congestión vial** está estrangulando a los países de ingresos bajos y medianos.⁵ La congestión en Manila cuesta a la ciudad alrededor de USD 70 millones cada día.⁶

SOLUCIONES

- Los modelos digitales de servicios financieros pueden ofrecer **opciones de financiamiento asequibles**, como las microhipotecas, para las personas que viven en asentamientos informales.
- Las soluciones digitales, incluidos los sistemas de pago de tránsito digitales, tienen el potencial de **mejorar los sistemas de transporte público y al mismo tiempo hacer que las ciudades sean más verdes e inclusivas.**⁴
- Los sistemas digitales de peaje **reducen los costos y las fugas**, al tiempo que permiten a los gobiernos fijar precios precisos de las externalidades causadas por la congestión.⁷



LA INDIA

Los peajes digitales, a través de FASTag,⁸ **aumentaron la recaudación de impuestos en un 55 %** entre 2016/2017 y 2020/2021.⁹



CHINA

El uso de sistemas de acceso directo a pago en lugar de sistemas de inserción de tarjetas en los autobuses diésel produjo un 20 % menos de emisiones en comparación con un sistema de pago en efectivo.¹⁰

RWANDA

El paso del dinero en efectivo a las tarjetas inteligentes de acceso directo para los autobuses en Kigali ayudó al operador de autobuses a **aumentar los ingresos en un 140 % en tan sólo un mes**, principalmente mediante la reducción de las fugas.^{11,12}



COLOMBIA

El uso de tarjetas de tránsito inteligentes en Bogotá ha facilitado USD 2,5 millones en subsidios focalizados, creando así un incremento del 56 % en el número de pasajeros entre los beneficiarios.¹³



SINGAPUR

El cambio a un sistema de peaje totalmente electrónico redujo la congestión, lo que dio lugar a una reducción del 24 por ciento en el número de viajes a la ciudad, además de un aumento del 25 por ciento en la velocidad de viaje.¹⁴

1. Naciones Unidas, 2018. 2. Naciones Unidas, 2022. 3. *Ibíd.* 4. Arroyo Arroyo y Niina, 2021. 5. Téllez-Merchan y Waldron, 2018. 6. Baker y Watanabe, 2017. 7. Téllez-Merchan y Waldron, 2018. 8. NPCI, sin fecha. 9. PIB, 2021. 10. Tang, Ceder y Ge, 2020. 11. Iqbal, 2016. 12. Iqbal, 2016. 13. Rodríguez y Peralta Quirós, 2016. 14. BTCA, 2018.



Luchar contra el cambio climático y adaptarse a sus efectos mediante la **INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL**

En 2021, alrededor de 3,6 miles de millones de personas vivían en contextos altamente vulnerables al cambio climático. Se espera que este número aumente a medida que el calentamiento global ponga en grave peligro la disponibilidad de agua, los alimentos y los medios de vida de millones de personas. Las mujeres y las personas con bajos ingresos se ven desproporcionadamente afectadas por los choques y tensiones relacionados con el clima.¹

LA OPORTUNIDAD

Los servicios financieros digitales pueden ayudar a las empresas, a los gobiernos y a las personas vulnerables, especialmente a las mujeres, a mitigar y adaptarse a los riesgos climáticos y de desastres al permitir el acceso a fondos durante una emergencia y a inversiones a más largo plazo en términos de activos, medios de vida e infraestructura más resistentes y favorables al clima.^{2,3}

DESAFÍOS

- ▶ Las economías emergentes necesitarán financiar aproximadamente **USD 250 mil millones al año para 2030 a fin de adaptarse al cambio climático**; cinco a 10 veces más que los actuales flujos de financiamiento público para la adaptación.⁴
- ▶ Las transformaciones sociales y económicas necesarias para la mitigación del cambio climático y la adaptación a este tendrán un impacto particular en aquellas personas que dependen de los recursos naturales para su sustento.⁷
- ▶ En la última década, **más de 250 millones de personas fueron desplazadas por la fuerza por desastres naturales**; en los países emergentes, **el 80 % de estas personas fueron mujeres**.^{11, 12, 13}
- ▶ **Las mujeres son más vulnerables a los impactos del cambio climático y, sin embargo, tienen menos acceso a la tecnología, el capital social y los recursos productivos** para adaptar y diversificar sus medios de vida.¹⁹
- ▶ Las personas pequeñas agricultoras tienen **un acceso limitado a la financiación, la tecnología, los servicios públicos y la información necesaria** para adoptar soluciones de adaptación al clima.²¹

SOLUCIONES

- ▶ Los servicios financieros digitales pueden permitir que la financiación en materia climática llegue a las personas y lugares que más la necesiten. **Los productos de ahorro, préstamos, seguros y pagos** pueden incentivar y remunerar las acciones de las comunidades locales en materia de cambio climático.^{5, 6}
- ▶ Al tener acceso a préstamos, seguros y productos de ahorro, los hogares y las empresas pueden **invertir en las habilidades, activos y prácticas necesarias** para participar en la transición a economías con bajas emisiones de carbono.^{8, 9, 10}
- ▶ Los sistemas de pago digitales ofrecen **canales rápidos, específicos y rentables para la asistencia financiera y los pagos de seguros**, así como para la información y las alertas tempranas, incluso a los migrantes climáticos.^{14, 15, 16, 17, 18}
- ▶ Los servicios financieros digitales pueden permitir a las mujeres que se dedican a medios de vida rurales y agrícolas a acceder a las finanzas, la capacitación y a herramientas climáticamente inteligentes y que ahorren tiempo que las ayuden a **mantener las fuentes de ingresos, a aumentar la productividad agrícola, a crear resiliencia económica y a cambiar las normas sociales**.²⁰
- ▶ El acceso al seguro contra el riesgo climático y a las redes de seguridad les da a las personas agricultoras **la confianza que necesitan para invertir en sus explotaciones agrícolas**, protegiéndolas a ellas y a sus activos de los peligros.²²

TANZANIA

Las personas usuarias de dinero electrónico tuvieron más probabilidades de recibir remesas que los no usuarios y, después de una fuerte temporada de lluvias, el valor de las remesas recibidas aumentó para los usuarios de dinero electrónico, lo que permitió reemplazar dos tercios de las pérdidas sufridas durante el choque meteorológico.²³



KENIA

A través de la plataforma móvil digital de DigiFarm, **1,3 millones de personas agricultoras (la mitad de las cuales son pequeñas agricultoras) aumentaron significativamente sus ganancias** en 2021, y lograron aumentar sus capacidades para hacer frente a las crisis externas mediante el acceso a financiación y a semillas e insumos de calidad.²⁴



LA INDIA

SMV Green Solutions ha ayudado a 1.700 personas conductoras de rickshaw (bicitaxis) a cambiar a e-rickshaws a través de un conjunto de servicios, incluyendo ventas de rickshaw, financiamiento de activos y un servicio de intercambio de batería de pago por uso que permite a los conductores evitar largos tiempos de carga.²⁵



KENIA

A pesar de las duras condiciones climáticas y económicas que afectaron a unos 2,5 millones de personas agricultoras kenianas en 2020, **el 81 % de los que tenían un sistema de riego solar SunCulture pudieron aumentar sus ingresos.** En comparación con esto, el 88 % de las personas agricultoras no pertenecientes a SunCulture vieron un empeoramiento de sus situaciones económicas. SunCulture pretende mitigar entre 2 y 3 millones de toneladas de CO₂ ampliando sus soluciones de riego solar en todo el continente en los próximos siete años.^{26,27}



MALÍ

En 2021, severas tormentas afectaron a las regiones rurales de Malí y el producto móvil de seguro de cultivos de OKO Finance desencadenó un pago a 1.850 personas agricultoras afectados por un total de USD 100.000.²⁸ Estas personas agricultoras antes estaban desprotegidas contra este tipo de desastre.



BRASIL

El mercado del carbono Acorn y la empresa reNature, en asociación con una cooperativa de personas agricultoras brasileñas, produjeron su primera ronda de 242 unidades de eliminación de carbono, lo que dio como resultado que cada persona agricultora ganara alrededor de USD 19.²⁹

CHINA

Entre 2016 y 2021, 600 millones de usuarios de Alipay Ant Forest plantaron más de 326 millones de árboles.³⁰ Al colaborar con las personas agricultoras en el proceso de plantar, desarrollar productos agrícolas orgánicos y conectar con plataformas de comercio electrónico, Alipay Ant Forest también ha contribuido a la creación de unos 400.000 empleos climáticamente inteligentes y a la generación USD 8,4 millones en ingresos entre 2016 y 2019.³¹

1. IPCC, 2022. 2. *Ibid.* 3. Naughton y Brady, 2022. 4. Chapagain et al., 2020. 5. IIED, 2021. 6. PNUMA, 2019. 7. CIF, 2021. 8. Aggarwal et al., 2020. 9. Centro de Finanzas Verdes del Instituto Paulson y Centro de Investigación para el Desarrollo de Finanzas Verdes de la Universidad de Tsinghua, 2020. 10. Liu et al., 2021. 11. UNDRR, 2022. 12. Quiñones, 2021. 13. PNUD, 2017. 14. IPCC, 2022. 15. Riley, 2018. 16. López, 2019. 17. Calderone, Weingärtner y Kroessin, 2019. 18. Pasricha y Baur-Yazbeck, 2020. 19. Anderson, Coetzee y Mattern, 2021. 20. *Ibid.* 21. *Ibid.* 22. *Ibid.* 23. Riley, 2018. 24. Koyama et al., 2021. 25. Karelia, 2021. 26. Sunfinder, 2021. 27. Aggarwal et al., 2020. 28. Njiraini, 2021. 29. reNature, 2021. 30. Business Wire, 2021. 31. CMNUCC, sin fecha.

16 PAZ, JUSTICIA
E INSTITUCIONES
SÓLIDAS



Febrero de 2023

Promover sociedades justas e inclusivas a través de la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

Año tras año, en todo el mundo, se pierde el 20 % de los ingresos gubernamentales, lo que equivale a unos USD 5 billones.¹ En todas las regiones se presenta la corrupción, y personas funcionarias públicas han contactado a casi una de cada seis empresas requiriendo sobornos.² Debido a una combinación de desastres relacionados con el clima y los efectos socioeconómicos del cambio climático, cada año 200 millones de personas (el doble de las afectadas en 2021) podrían necesitar ayuda humanitaria internacional.³

LA OPORTUNIDAD

Los pagos digitales tienen el potencial de ayudar a los gobiernos a superar los desafíos sistémicos, lo cual daría lugar a menos fugas y menores costos de implementación, y un monitoreo más eficaz de los programas de protección social.⁴ Esto ayuda a alcanzar un mejor estándar de uso de fondos públicos por parte de los gobiernos al tiempo que aumenta los fondos disponibles para servicios públicos vitales, inversiones y transferencias.⁵

DESAFÍOS

- ▶ En 2020, más de una de cada cinco personas que utilizaban un servicio público se aprovechaban de relaciones **personales**.⁶ El uso de efectivo en los pagos del gobierno dificulta el rastreo de los fondos, lo que da espacio para la corrupción y las filtraciones.⁷
- ▶ Millones de mujeres corren el riesgo de inseguridad y falta de protección social que caracteriza el trabajo informal, temporal y no remunerado. En muchos países emergentes, **la mayoría de las mujeres que perciben ingresos trabajan de manera informal**. La proporción llega al 95 % en Asia y al 89 % en África subsahariana.^{11,12}
- ▶ **La recaudación de impuestos como porcentaje del PIB es inferior al 15 % en los países frágiles**,¹³ y sólo del 15 % al 20 % en los países de ingresos bajos y medios. Estas proporciones son comparables con más del 30 % en los países de ingresos altos.¹⁶

SOLUCIONES

- ▶ Los gobiernos que hacen pagos a través de canales digitales seguros, transparentes y convenientes pueden reducir la corrupción.⁸ A nivel mundial, los gobiernos podrían ahorrar hasta USD 1 billón aprovechando los datos de pago y los análisis avanzados.^{9,10}
- ▶ Los pagos gubernamentales, como los salarios del sector público, las pensiones y las transferencias de redes de protección social, fueron la razón por la que un gran número de mujeres (140 millones en todo el mundo) pudieron abrir su primera cuenta bancaria y, de ese modo, fueron incluidas en el sistema financiero.¹³ Según Findex 2021, **la brecha de género a nivel mundial en materia de propiedad de cuentas se ha reducido a cuatro puntos porcentuales**.¹⁴
- ▶ En función de la reducción de los costos y una mayor transparencia, la digitalización de los pagos de impuestos y actividades relacionadas en los países emergentes puede potencialmente recaudar **USD 300 mil millones adicionales en ingresos gubernamentales cada año**.¹⁷ La digitalización de los procedimientos burocráticos reduce la discreción y las oportunidades de soborno.¹⁸



LA INDIA

Entre 2013 y marzo de 2020, las transferencias directas de beneficios permitieron **ahorrar una cantidad acumulada de USD 24,4 mil millones** mediante la eliminación de personas beneficiarias duplicadas, la reducción del costo de las transacciones y la supresión las fugas en el anterior sistema de pago de prestaciones en efectivo.¹⁹



RWANDA

Entre 2013 y 2018, las máquinas de facturación electrónica redujeron el tiempo de presentación del impuesto sobre el valor añadido (IVA) de 5 horas a 45 minutos. El número de personas contribuyentes registradas casi se duplicó entre 2011 y 2018.²⁰

MÉXICO

La digitalización de los pagos tributarios **aumentó los ingresos tributarios y las contribuciones a la seguridad social en un 95 %, a casi USD 140 mil millones**, entre 2010 y 2016. Además, las empresas más grandes empezaron a presionar a los proveedores más pequeños para que utilizaran facturas electrónicas, lo que llevó a unos 4,2 millones de microempresas a la economía forma.²¹



CAMBOYA



La digitalización de los pagos de personas al Gobierno por parte del Ministerio de Obras Públicas y Transporte de Camboya elevó los ingresos de casi USD 15 millones en 2017 a USD 37 millones en 2019.²²

UGANDA

El gobierno ahorró casi USD 7 millones en menos de un año en 2018 al verificar las identidades digitales de las personas funcionarias públicas y cotejarlas con la base de datos nacional de identidad, lo que permitió eliminar a más de 4.600 personas empleadas fantasma de la nómina pública.²³



1. Cunningham, Davis y Dohrmann, 2018. 2. Informe sobre los progresos en el cumplimiento de los ODS, 2022. 3. Costella et al., 2021. 4. Hare y Parekh, 2020. 5. BTCA, 2020. 6. Transparencia Internacional, 2020. 7. Manyika et al., 2016. 8. Setor, Senyo y Addo, 2021. 9. Cunningham, Davis y Dohrmann, 2018. 10. Wald, 2018. 11. Banco Mundial, sin fecha. 12. OIT, 2018. 13. Miller et al., 2020. 14. Banco Mundial, 2021. 15. Chehade et al., 2021. 16. Bachas, Kondylis y Loeser, 2021. 17. BTCA, 2020. 18. Santiso, 2021. 19. Jain et al., 2021. 20. BTCA, 2020. 21. *Ibid.* 22. Fichers y Najji, 2020. 23. Banco Mundial, 2018.

Referencias

Introducción

Banco Mundial, 2021. Base de datos Global Findex 2021 Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID-19. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>.

Base de datos de la UNDRR. <https://www.undrr.org/gar2022-our-world-risk>.

Naciones Unidas 2021. Women bear the brunt of the climate crisis, COP26 highlights. Naciones Unidas, 9 de noviembre. <https://news.un.org/en/story/2021/11/1105322>.

ONU Mujeres, 2022. Poverty deepens for women and girls, according to latest projections. <https://data.unwomen.org/features/poverty-deepens-women-and-girls-according-latest-projections>.

UNSGSA, BTCA y WBG, 2018. Impulsando el progreso de los ODS a través de la inclusión financiera digital. [https://www.betterthancash.org/explore-resources/igniting-sdg-progress-through-digital-financial-inclusion#googtrans\(en|es\)](https://www.betterthancash.org/explore-resources/igniting-sdg-progress-through-digital-financial-inclusion#googtrans(en|es))



Aker, J.C., et al., 2016. Payment Mechanisms and Antipoverty Programs: Evidence from a Mobile Money Cash Transfer Experiment in Niger. *Economic Development and Cultural Change*, vol. 65, no. 1. <https://www.journals.uchicago.edu/doi/10.1086/687578>.

Arbelaez, M., Fergusson, L., y Zambrano, A., 2019. Endogenous Persistent Shocks and Poverty Traps. https://sistemas.colmex.mx/Reportes/LACEALAMES/LACEA-LAMES2019_paper_127.pdf.

Banco Mundial, 2021. Base de datos Global Findex 2021 Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID-19. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>.

Batista, C., y Vicente, P.C., 2022. Is Mobile Money Changing Rural Africa? Evidence from a field experiment. https://www.catiabatista.org/batista_vicente_mm_experiment.pdf.

BTCA, 2022. Ingreso Solidario de Colombia. [https://www.betterthancash.org/alliance-reports/colombias-ingreso-solidario#googtrans\(en|es\)](https://www.betterthancash.org/alliance-reports/colombias-ingreso-solidario#googtrans(en|es)).

CGAP, 2020. Informe anual de 2020. Washington, DC: Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre (CGAP). https://www.cgap.org/sites/default/files/organizational-documents/2020_09_CGAP_2020_Annual_Report.pdf.

CGAP, 2021. Addressing Gender Norms to Increase Financial Inclusion: Designing for Impact. Washington, DC: Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre (CGAP). https://www.cgap.org/sites/default/files/publications/2021_10_Technical_Guide_Gender_Norms.pdf.

Corporación Financiera Internacional y Foro de Finanzas de PYME, 2021. MSME Digital Finance - Resilience & Innovation During COVID-19. G20 Global Partnership for Financial Inclusion. https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/documents/5_IFC-SMEFF%20Report_MSME%20digital%20finance_Resilience%20and%20Innovation%20during%20COVID-19.pdf.

Fundación Bill & Melinda Gates, 2021. The Impact of Mobile Money on Poverty. Seattle, WA: Fundación Bill & Melinda Gates. https://docs.gatesfoundation.org/Documents/ImpactofMobileMoneyonPoverty_ResearchBrief.pdf.

Gerard, F., Naritomi, J., y Silva, J., 2021. Cash Transfer Programmes can Stimulate the Local Economy: Evidence from Brazil. <https://voxdev.org/topic/macroeconomics-growth/cash-transfer-programmes-can-stimulate-local-economy-evidence-brazil>.

Grupo de trabajo sobre la financiación digital de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, 2020. People's Money: Harnessing Digitalization to Finance a Sustainable Future. Nueva York. Secretario General de las Naciones Unidas. <https://unsdg.un.org/sites/default/files/2020-08/DF-Task-Force-Full-Report-Aug-2020-1.pdf>.

Grupo del Banco Mundial, 2021. COVID-19 G2P Cash-Transfer Payments Country Brief: Colombia. Washington, DC: Grupo del Banco Mundial <https://thedocs.worldbank.org/en/doc/863501593464582316-0090022020/original/WorldBankG2PxCovid19ColombiaBrief.pdf>.

Grupo del Banco Mundial, 2022. June 2022 global economic prospects. Washington, DC: Grupo del Banco Mundial <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/37224/9781464818431.pdf>.

Heltberg, R., Oviedo, A., y Talukdar, F., 2014. What do Household Surveys Really Tell us About Risk, Shocks, and Risk Management in the Developing World? (Accepted manuscript.) *The Journal of Development Studies*. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/22642/fjds-10.108000220388.2014.959934.pdf>.

Jack, W., y Suri, T., 2016. The Long-Run Poverty and Gender Impacts of Mobile Money. *Science*, vol. 354, número 6317, páginas 1298–1292. <https://www.science.org/doi/10.1126/science.aah5309>.

ONU Mujeres, 2022. Poverty Deepens for Women and Girls, According to Latest Projections. <https://data.unwomen.org/features/poverty-deepens-women-and-girls-according-latest-projections>.

Sitio web de Ingreso Solidario <https://ingresosolidario.prosperidadsocial.gov.co/>

Sekabira, H., y Qaim, M., 2017. Mobile Money, Agricultural Marketing, and off-Farm Income in Uganda. *Agricultural Economics*. <https://doi.org/10.1111/agec.12360>.

Venkatesan, J., y Stark, E., 2022. A PACT to Promote Resilience: Using a Framework to Understand How Fintechs and Their Customers Cope, Survive, and Thrive. Center for Financial Inclusion. Accion. <https://content.centerforfinancialinclusion.org/wp-content/uploads/sites/2/2022/02/A-PACT-to-Promote-Resilience-1.pdf>.



Aker, J.C., et al., 2016. Payment Mechanisms and Antipoverty Programs: Evidence from a Mobile Money Cash Transfer Experiment in Niger. *Economic Development and Cultural Change*, vol. 65, no. 1. <https://www.journals.uchicago.edu/doi/10.1086/687578>.

CFI, 2019. Working with Smallholders: A Handbook for Firms Building Sustainable Supply Chains. Washington, DC: Corporación Financiera Internacional (CFI). <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/29764>.

CGAP, 2021. Addressing Gender Norms to Increase Financial Inclusion: Designing for Impact. Washington, DC: Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre (CGAP). https://www.cgap.org/sites/default/files/publications/2021_10_Technical_Guide_Gender_Norms.pdf.

Cooperación Económica Asia-Pacífico, 2017. The Role of Digital Payments in Sustainable Agriculture and Food Security. Nueva York. Alianza Better Than Cash. 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. Managing Risk with Insurance and Savings: Experimental Evidence for Male and Female Farm Managers in West Africa. Washington, DC: Instituto Internacional de Investigación sobre Políticas Alimentarias. <https://www.ifpri.org/publication/managing-risk-insurance-and-savings-experimental-evidence-male-and-female-farm-managers>.

EY, 2020. Can Digital Innovation Help End Hunger? 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.

FAO, 2018. Smallholder Farmers' Data Portrait: What the Numbers Tell Us About Smallholder Farms. Roma: Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO). https://www.fao.org/fileadmin/templates/esa/smallholders/smallholders_dataportrait.pdf.

FAO, 2021. The State of Food Security and Nutrition in the World 2021: The world is at a critical juncture. Roma: Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO). <https://www.fao.org/state-of-food-security-nutrition/2021>.

Kikulwe, E., Fischer, E., y Qaim, M., 2014. Mobile Money, Smallholder Farmers, and Household Welfare in Kenya. *PLoS ONE*, vol. 9, no. 10, p. e109804. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0109804>.

Kumaraswamy, S.K. y Bin-Humam, Y., 2019. 3 Ways Financial Inclusion Improves Women's Food Security. Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/blog/3-ways-financial-inclusion-improves-womens-food-security>.

Lehmann, C., y Masterson, D., 2014. An Impact Evaluation of the 2013-2014 Winter Cash Assistance Program for Syrian Refugees in Lebanon. Nueva York. International Rescue Committee. <https://www.calpnetwork.org/wp-content/uploads/2020/01/emergency-economies-evaluation-report-irc.pdf>.

Lonie, S., et al., 2018. Opportunities for Digital Financial Services in the Cocoa Value Chain: Côte d'Ivoire: Insights from New Data. Washington, DC: Corporación Financiera Internacional. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/30203/128223-WP-IVC-ENGLISH-Digitizing-Cocoa-Value-Chain-PUBLIC.pdf>.

López, M., 2019. Harnessing the Power of Mobile Money to Achieve the Sustainable Development Goals. Londres: GSM Association. <https://www.gsm.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2019/10/GSMA-Harnessing-the-power-of-mobile-money-to-achieve-the-SDGs.pdf>.

Lowder, S., et al., 2021. Which Farms Feed the World and Has Farmland Become More Concentrated? *World Development*. <http://www.db.zs-intern.de/uploads/1644400674-2021WorldDevelopmentSmallFarms.pdf>.

Naciones Unidas, 2021. Informe de los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2021. Nueva York. Naciones Unidas. https://unstats.un.org/sdgs/report/2021/The-Sustainable-Development-Goals-Report-2021_Spanish.pdf.

ONU Mujeres, sin fecha. ODS 2: Poner fin al hambre, lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición y promover la agricultura sostenible. <https://www.unwomen.org/es/news/in-focus/women-and-the-sdgs/sdg-2-zero-hunger>.

Pople, A., et al., 2021. Anticipatory cash transfers in climate disaster response. Centre for Disaster Protection. 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. Seguridad Alimentaria y COVID-19: How Financial Inclusion can Support Livelihoods. Center for Financial Inclusion. <https://www.centerforfinancialinclusion.org/food-security-and-covid-19-how-financial-inclusion-can-support-livelihoods>.

USAID, 2018. Using Digital Tools to Expand Access to Agricultural Insurance. Washington, DC: Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) <https://andeglobal.org/publication/using-digital-tools-to-expand-access-to-agricultural-insurance/>.

Weiser, C., et al., 2019. The Impact of Mobile Money on Poor Rural Households: Experimental Evidence from Uganda. Grupo del Banco Mundial Washington, DC: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/31978/WPS8913.pdf>.

60 Decibels, 2021a. Insights from Surveying Polio Vaccinators: Côte d'Ivoire. https://60decibels.com/user/pages/07.Work/_polio_vaccinators/Insights%20From%20Surveying%20Polio%20Vaccinators%20Cote%20dIvoire.pdf.

60 Decibels, 2021b. Insights from Surveying Polio Vaccinators: Liberia: Campaign Round 1. https://60decibels.com/user/pages/07.Work/_polio_vaccinators/Insights%20From%20Surveying%20Polio%20Vaccinators%20Liberia.pdf.

AFI, 2021. Case Studies of Multisectoral Approaches to Integrating Digital Financial Services for Women's Financial Inclusion. Alianza para la Inclusión Financiera (AFI). https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2021/10/DWFS_Gender_CS_FINAL.pdf.

Ahmed, H., y Cowan, B., 2021. Mobile Money and Healthcare Use: Evidence from East Africa. *World Development*, vol. 141, número C. https://econpapers.repec.org/article/eeewdevel/v_3a141_3ay_3a2021_3ai_3ac_3as0305750x21000048.htm.

Banco Mundial, 2021. Base de datos Global Findex 2021 Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID-19. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>.

Bangura, J.A., 2016. Saving Money, Saving Lives: A Case Study on the Benefits of Digitizing Payments to Ebola Response Workers in Sierra Leone: Resumen Ejecutivo. Nueva York. Alianza Better Than Cash. https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/documents/294/english_attachments/BTC-Ebola-Case-Study-ExecutiveSummary.pdf.



BTCA, 2020. Poner los pagos digitales a trabajar en tiempos de COVID-19. Alianza Better Than Cash (BTCA). <https://www.betterthancash.org/news/putting-digital-payments-to-work-in-the-time-of-covid-19>.

BTCA, 2021a. Principios de la ONU para pagos digitales responsables. Nueva York. Alianza Better Than Cash (BTCA). https://responsiblepayments.org/pdfs/UN-PRDP_Companies_Es.pdf.

BTCA, 2021b. Measuring Progress to Scale: Responsible Digital Payments in Bangladesh. Alianza Better Than Cash (BTCA). https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/document_files/8/document_files/Bangladesh_Country_Diagnostic.pdf.

CarePay y Ajua, 2020. Mobile Health Transformation in Kenya: The Influence of Mobile Phones on Kenya's Healthcare Sector. <http://mtiba.com/report/Mobile%20Health%20Transformation%20Report.pdf>.

Chaintreau, M., Mvondo, J.P., y Annoussamy, S., 2021. Digitizing Workers Payments for Economic Recovery and Decent Work: Example of Senegal. Nueva York. Alianza Better Than Cash. https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/documents/606/english_attachments/Digitizing_workers_payments_for_economic_recovery_and_decent_work.pdf?

Egami, H., y Matsumoto, T., 2020. Mobile Money Use and Healthcare Utilization: Evidence from Rural Uganda. *Sustainability*, vol. 12, no. 9, p. 3741. <http://dx.doi.org/10.3390/su12093741>.

GSMA, 2020. Connected Women: The Mobile Gender Gap Report 2020. 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. How are Health Workers Paid and Does it Matter? Conceptualising the Potential Implications of Digitising Health Worker Payments. *BMJ Global Health*, vol. 7, e007344. <https://gh.bmj.com/content/bmjgh/7/1/e007344.full.pdf>.

OMS, 2021a. More Than Half a Billion People Pushed or Pushed Further into Extreme Poverty Due to Health Care Costs. Organización Mundial de la Salud (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>.

OMS, 2021b. Cambio climático y salud. Organización Mundial de la Salud (OMS). <https://www.who.int/es/news-room/fact-sheets/detail/climate-change-and-health>. Pazarbasioglu, C., et al., 2020. Digital Financial Services. Washington, DC: Grupo del Banco Mundial <https://pubdocs.worldbank.org/en/230281588169110691/Digital-Financial-Services.pdf>.

Peverelli, R. y de Feniks, R., 2017. JAMII: Bringing Affordable Health Insurance to Low Income Tanzanians. Digital Insurance Agenda. <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. Banking the Poor via Savings Accounts: Evidence from a Field Experiment. *Journal of Development Economics*, vol. 115, pp. 16–31. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2015.01.004>.

Rasmussen, S. y Mattern, M., 2022. The Essential Role of Finance in Education, Housing and Health Care. Washington, DC: Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/blog/essential-role-finance-education-housing-and-health-care>.

Russo, G., et al., 2019. Health Workers' Strikes in Low-Income Countries: The Available Evidence. *Bulletin of the World Health Organization*, vol. 7, no. 7, pp. 460–467H. <https://pubmed.ncbi.nlm.nih.gov/31258215>.

Salama, P., Mclsaac, M. y Campbell, J., 2019. Health Workers' Strikes: A Plea for Multisectoral Action. *Bulletin of the World Health Organization*, vol. 97, no. 7, pp. 443–443A. <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC6593339>.

Signé, L., 2021. Capturing Africa's Insurance Potential for Shared Prosperity. Brookings. <https://www.brookings.edu/blog/africa-in-focus/2021/07/02/capturing-africas-insurance-potential-for-shared-prosperity>.

USAID, 2018. The Role of Digital Financial Services in Accelerating USAID's Health Goals. Washington, DC: Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) https://www.usaid.gov/sites/default/files/2022-05/DFS_Accelerating_USAID_HealthGoals.pdf.



- Dusza, B., 2016. Liberian Teacher ePayments: Stepping Stones to Inclusion. Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/blog/liberian-teacher-epayments-stepping-stones-inclusion>.
- Eneza Education, 2021. A Look at 2021. <https://enezaeducation.com/a-look-at-2021/>.
- Gelb, A., et al., 2019. Primary Education Stipends in Bangladesh: Do Mothers Prefer Digital Payments over Cash?. Washington, DC: Center for Global Development. <https://www.cgdev.org/sites/default/files/primary-education-stipends-bangladesh-do-mothers-prefer-digital-payments-over-cash.pdf>.
- GSMA, 2020. Educating School Children Through SMS and Mobile Technology. 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>.
- Katete, S. y Nyangarika, A., 2020. Effects of Late and Non-Payment of Teachers' Salaries and Benefits on Learning Process in Public Secondary Schools. *International Journal of Advance Research and Innovative Ideas in Education*, vol. 6, issue 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.
- Mastercard Center for Inclusive Growth, 2019. How Mobile Payments Can Help Keep Children in School. <https://www.mastercardcenter.org/insights/how-mobile-payments-can-help-keep-children-in-school>.
- Mattern, M. y García, A., 2021. In Uganda, Solar Home Systems Help Students Stay in School. Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/blog/uganda-solar-home-systems-help-students-stay-school>.
- Miebach, M., 2019. How Digital Solutions will Make 500 Million People Stronger. <https://www.politico.com/sponsor-content/2019/10/10/how-digital-solutions-will-make-500-million-people-stronger>.
- Ministerio de Educación, Colombia, 2018. Familias en Acción. <https://www.mineducacion.gov.co/portal/Preescolar-basica-y-media/Proyectos-Cobertura/235127:Familias-en-Accion>.
- Prina, S., 2015. Banking the Poor via Savings Accounts: Evidence from a Field Experiment. *Journal of Development Economics*, vol. 115, pp. 16–31. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2015.01.004>.
- Rasmussen, S. y Mattern, M., 2022. The Essential Role of Finance in Education, Housing and Health Care. Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/blog/essential-role-finance-education-housing-and-health-care>.
- Rohatgi, S., y Galdava, E., 2018. The Role of Digital Financial Services in Accelerating USAID Education Goals. Washington, DC: Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional. https://www.usaid.gov/sites/default/files/documents/15396/Role_of_DFS_in_Accelerating_USAID_Education_Goals.pdf.
- UNGEI, 2018. Gender and Inclusive Education. <https://www.ungei.org/blog-post/gender-and-inclusive-education>.
- UNESCO, 2020. La UNESCO muestra que el 40 % de los países más pobres no apoyaron a los alumnos en situación de riesgo durante la crisis del COVID-19 e insta a la inclusión en la educación. Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO). <https://www.unesco.org/es/articles/la-unesco-muestra-que-el-40-de-los-paises-mas-pobres-no-apoyaron-los-alumnos-en-situacion-de-riesgo>.
- UNESCO, 2021. La UNESCO alerta que 117 millones de alumnos a través del mundo permanecen aún sin escolarizar. Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO). <https://www.unesco.org/es/articles/la-unesco-alerta-que-117-millones-de-alumnos-traves-del-mundo-permanecen-aun-sin-escolarizar#:~:text=117%20millones%20de%20estudiantes%2C%20algo,41%20durante%20el%20pasado%20a%C3%B1o..>
- UNICEF, 2021a. Los estudiantes de todo el mundo han perdido 1,8 billones de horas de aprendizaje presencial debido a los cierres por la COVID-19. Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF). <https://www.unicef.org/es/comunicados-prensa/estudiantes-mundo-han-perdido-18-billones-horas-aprendizaje-presencial-debido-cierres-covid19>.
- UNICEF, 2021b. 1.000 millones de niños están gravemente expuestos a los efectos de la crisis del clima. Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF). <https://www.unicef.org/es/comunicados-prensa/1000-millones-ninos-gravemente-expuestos-efectos-crisis-del-clima>.
- USAID, 2018. The Role of Digital Financial Services in Accelerating USAID's Education Goals. Washington, DC: Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (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. Payment Mechanisms and Antipoverty Programs: Evidence from a Mobile Money Cash Transfer Experiment in Niger. *Economic Development and Cultural Change*, vol. 65, no. 1. <https://www.journals.uchicago.edu/doi/10.1086/687578>.

Alianza Mundial para la Inclusión Financiera y CFI, 2013 Finanzas para pequeñas y medianas emp: New Findings, Trends and G-20/Global Partnership for Financial Inclusion Progress. Washington, DC: Corporación Financiera Internacional (CFI). <https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/documents/SME%20Finance%20New%20Findings%2C%20Trends%20and%20G20%20GPI%20Progress.pdf>.

Ashraf, N., Karlan, D. y Yin, W., 2010. Female Empowerment: Further Evidence from a Commitment Savings Product in the Philippines. *World Development*, vol. 38, no. 3, pp. 333–344. <https://www.hbs.edu/faculty/Pages/item.aspx?num=40276>.

Bachas, P., et al., 2021. How Debit Cards Enable the Poor to Save More. *Journal of Finance*, vol. 76, no. 4, pp. 1913–1957. <https://doi.org/10.1111/jofi.13021>.

Banco Mundial, 2021. Principles on Identification for Sustainable Development: Toward the Digital Age. Washington, DC: Banco Mundial. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/213581486378184357/pdf/Principles-on-Identification-for-Sustainable-Development-Toward-the-Digital-Age.pdf>.

Banco Mundial, 2022. Informe sobre el Desarrollo Mundial 2022: Finanzas al servicio de la recuperación equitativa. Washington, DC: Banco Mundial. <https://www.bancomundial.org/es/publication/wdr2022>.

Banco Mundial, sin fecha. COVID-19: Impact on Firms. <https://www.enterprisesurveys.org/en/covid-19>.

Breza, E., Kanz, M. y Klapper, L.F., 2020. Learning to Navigate a New Financial Technology: Evidence from Payroll Accounts. Cambridge, MA. National Bureau of Economic Research. <https://www.nber.org/papers/w28249>.

Bruhn, M., Ibarra, G.L. y McKenzie, D., 2014. The Minimal Impact of a Large-Scale Financial Education Program in Mexico City. *Journal of Development Economics*, vol. 108, May, pp. 184–189. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2014.02.009>.

Bruhn, M., et al., 2016. The Impact of High School Financial Education: Evidence from a Large-Scale Evaluation in Brazil. *American Economic Journal: Applied Economics*, vol. 8, no. 4, pp. 256–295. <https://www.jstor.org/stable/26156189>.

Dalal, P., Gómez, L. y Patel, A., 2022. Give Her Credit: Expanding Women's Access to Finance. Mastercard Center for Inclusive Growth. <https://www.mastercardcenter.org/insights/give-her-credit-expanding-womens-access-to-finance>.

Demirgüç-Kunt, A., et al., 2022. Base de datos Global Findex 2021 Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID-19. Washington, DC: Grupo del Banco Mundial <https://elibrary.worldbank.org/doi/abs/10.1596/978-1-4648-1897-4>.

Doi, Y., McKenzie, D. y Zia, B., 2014. Who You Train Matters: Identifying Combined Effects of Financial Education on Migrant Households. *Journal of Development Economics*, vol. 109, July, pp. 39–55. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2014.03.009>.

Dupas, P. y Robinson, J., 2013. Savings Constraints and Microenterprise Development: Evidence from a Field Experiment in Kenya. *American Economic Journal: Applied Economics*, vol. 5, no. 1, pp. 163–192. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/app.5.1.163>.

EFL Global, 2018. Enhancing Application Scorecards with Biometrics. EFL Global.

Fernandes, D., Lynch, Jr., J.G. y Netemeyer, R.G., 2014. Financial Literacy, Financial Education, and Downstream Financial Behaviors. *Management Science*, vol. 60, no. 8, pp. 1861–1883. <https://www.jstor.org/stable/42919641>.

Field, E., et al., 2021. On Her Own Account: How Strengthening Women's Financial Control Impacts Labor Supply and Gender Norms. *American Economic Review*, vol. 111, no. 7, pp. 2342–2375. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/aer.20200705>.

Financial Alliance for Women, 2020. Gender-Differentiated Credit Scoring: A Potential Game-Changer for Women. <https://financialallianceforwomen.org/news-events/gender-differentiated-credit-scoring-a-potential-game-changer-for-women>.

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

Fundación Bill & Melinda Gates, 2021. The Impacts of Digital Financial Services On Women's Economic Empowerment. Seattle, WA: Fundación Bill & Melinda Gates. https://docs.gatesfoundation.org/documents/the_impacts_of_digital_financial_services_on_womens_economic_empowerment_financial_services_for_the_poor.pdf.

GSMA, 2022. Mobile Internet, Well-being and Gender: Understanding the Links. Londres: GSM Association (GSMA). <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/resources/mobile-internet-well-being-and-gender-understanding-the-links>.

Harigaya, T., 2020. Effects of Digitization on Financial Behaviors: Experimental Evidence from the Philippines. https://tomokoharigaya.files.wordpress.com/2020/09/harogaya_mfs_sep2020.pdf.

HERproject. <https://herproject.org>.

IPCC, 2022. Climate Change 2022. Grupo Intergubernamental de Expertos sobre el Cambio Climático (IPCC) https://www.ipcc.ch/report/ar6/wg2/downloads/report/IPCC_AR6_WGII_FinalDraft_FullReport.pdf.

Kast, F., Meier, S. y Pomeranz, D., 2018. Saving More in Groups: Field Experimental Evidence from Chile. *Journal of Development Economics*, vol. 133, Julio, pp. 275–294. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2018.01.006>.

Lee, J.N., et al., 2021. Poverty and Migration in the Digital Age: Experimental Evidence on Mobile Banking in Bangladesh. *American Economic Journal: Applied Economics*, vol. 13, no. 1, pp. 38–71. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/app.20190067>.

PNUD, 2017. Gender and Climate Change. Nueva York. Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). <https://www.undp.org/publications/gender-and-climate-change#modal-publication-download>.

Prina, S., 2015. Banking the Poor via Savings Accounts: Evidence from a Field Experiment. *Journal of Development Economics*, vol. 115, pp. 16–31. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2015.01.004>.

Quiñones, L., 2021. Women Bear the Brunt of the Climate Crisis, COP26 Highlights. Noticias ONU. Naciones Unidas. <https://news.un.org/en/story/2021/11/1105322>.

Robinson, J., Park, D.S. y Blumenstock, J.E., 2022. The Impact of Digital Credit in Developing Economies: A Review of Recent Evidence. <https://escholarship.org/uc/item/3d31p39h>.

Sirtaine, S., y McKay, M., 2022. In an Era of Urgent Climate Risk, Does Financial Inclusion Matter? Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/blog/era-urgent-climate-risk-does-financial-inclusion-matter>.

Torres, J., et al., 2021. The Impact of the COVID-19 Pandemic on Women-Led Businesses. Washington, DC: Banco Mundial. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/36435/The-Impact-of-the-COVID-19-Pandemic-on-Women-Led-Businesses.pdf>.

UNDRR, 2022. Our World at Risk: Transforming Governance for a Resilient Future. Oficina de las Naciones Unidas para la Reducción del Riesgo de Desastres (UNDRR). <https://www.undrr.org/gar2022-our-world-risk>.

WeFi, 2022. Supporting Women Entrepreneurs in Developing Countries: What Works? <https://we-fi.org/wp-content/uploads/2022/07/We-Fi-Evidence-Paper.pdf>.

Banco Mundial, 2021. La base de datos Global Findex, 2021 Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID-19. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>.

CDC, 2020. Disease Threats and Global WASH Killers: Cholera, Typhoid, and Other Waterborne Infections. Atlanta, GA: Centros para el Control y la Prevención de Enfermedades (CDC). <https://www.cdc.gov/healthywater/global/WASH.html>.

Crowley, L., 2017. Out of Order: WaterAid Reveals Where in the World is Hardest for Women to Find a Toilet. <https://www.wateraid.org/media/out-of-order-wateraid-reveals-where-in-the-world-is-hardest-for-women-to-find-a-toilet>.

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

IRC, 2021. How Women Gain Power Investing in Water. Stichting IRC International Water and Sanitation Centre (IRC). <https://www.ircwash.org/blog/how-women-gain-power-investing-water>.

Mastercard, 2018. Pay-As-You-Go and the Internet of Things: Driving a New Wave of Financial Inclusion in the Developing World. https://newsroom.mastercard.com/wp-content/uploads/2018/05/180652_MC_PAYG_Whitepp_9.pdf.



Morais, C. y White, Z., 2020. Scaling Digital Solutions in the Water Sector: Lessons from CityTaps and Wonderkid. Londres: GSM Association. <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2020/12/Scaling-Digital-Solutions-in-the-Water-Sector-Lessons-from-CityTaps-and-Wonderkid.pdf>.

Naciones Unidas 2019. Policy Brief for the 2019 High Level Political Forum. Climate Change Adaptation and Resilience and Water, Sanitation and Hygiene: Links Between SDG 13 and SDG 6. https://washmatters.wateraid.org/sites/g/files/jkxooof256/files/climate-change-adaptation-and-resilience-and-water-sanitation-and-hygiene-links-between-sdg-13-and-sdg-6_0.pdf.

Njoroge, B., 2021. Using Digital Tools to Improve the Commercial Sustainability of Container-Based Sanitation Models. GSM Association. <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/blog/using-digital-tools-to-improve-the-commercial-sustainability-of-container-based-sanitation-models>.

OCDE, 2021. Chapter 7. Women and SDG 6 – Clean Water and Sanitation: Ensure Availability and Sustainable Management of Water and Sanitation for All. En: *Gender and the Environment: Building Evidence and Policies to Achieve the SDGs*. París: Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE). <https://www.oecd-ilibrary.org/sites/f315deeb-en/index.html?itemId=/content/component/f315deeb-en>.

OMS, 2021. Progress on Household Drinking Water, Sanitation and Hygiene 2000–2020: Five Years into the SDGs. Ginebra: Organización Mundial de la Salud (OMS). <https://www.who.int/publications/i/item/9789240030848>.

OMS, 2022. WHO Publishes New Global Data on the Use of Clean and Polluting Fuels for Cooking by Fuel Type. <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>.

OMS y UNICEF, 2017. Progress on Drinking Water, Sanitation and Hygiene: 2017 Update and SDG Baselines. Organización Mundial de la Salud (OMS) y Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF). <https://data.unicef.org/resources/progress-drinking-water-sanitation-hygiene-2017-update-sdg-baselines>.

ONU Mujeres, 2013. Tanzanian Women Bring Safe Drinking Water to Their Communities. <https://www.unwomen.org/en/news/stories/2013/3/tanzanian-water-kiosks>.

Ritchie, H., y Rose, M., 2021. Clean Water. Unsafe Water Sources are Responsible for 1.2 million Deaths Each Year. Our World in Data. <https://ourworldindata.org/water-access#unsafe-water-is-a-leading-risk-factor-for-death>.

Sanenergy, 2022. Bold Solution for booming cities. The Urban Sanitation Challenge. <https://odoo.saner.gy/approach>.

Sippy, P., y Dugange, A., 2018. One Token Changing the Game for Sustainable Rural Water Supply in Tanzania. WaterAid. <https://washmatters.wateraid.org/blog/one-token-changing-the-game-for-sustainable-rural-water-supply-in-tanzania>.

UNICEF, 2016. La búsqueda de agua es a menudo una pérdida de tiempo colosal para las mujeres y las niñas, dice UNICEF. Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF). <https://www.unicef.org/es/comunicados-prensa/la-b%C3%BAsqueda-de-agua-es-menudo-una-p%C3%A9rdida-de-tiempo-colosal-para-las-mujeres-y>.

UNICEF, 2022. Water and the Global Climate Crisis: 10 Things You Should Know. Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF). <https://www.unicef.org/stories/water-and-climate-change-10-things-you-should-know>.

Waldron, D., y Sotirou, A., 2017. Quenching a Thirst: Digital Finance and Sustainable Water Service for All. Washington, DC: Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/sites/default/files/Brief-Quenching-a-Thirst-Apr-2017.pdf>.

Waldron, D., et al., 2019. Testing the Waters: Digital Payments for Water and Sanitation. Washington, DC: Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/research/publication/testing-waters-digital-payments-water-and-sanitation>.

Water.org, 2018. Tanzania's Water and Sanitation Crisis. <https://water.org/our-impact/where-we-work/tanzania>.

Water.org, 2022. The Water Crisis. <https://water.org/our-impact/water-crisis>.

Whiting, K., 2021. Cooking with Polluting Fuels is a Silent Killer – Here's What can be Done. Foro Económico Mundial. <https://www.weforum.org/agenda/2021/10/polluting-cooking-fuels-deaths-women-climate>.



Aevarsdottir, A.M., Barton, N. y Bold, T., 2017. The Impacts of Rural Electrification on Labor Supply, Income and Health: Experimental Evidence with Solar Lamps in Tanzania. Centro Internacional de Crecimiento. <https://www.theigc.org/wp-content/uploads/2018/02/Aevarsdottir-et-al-2017-final-report.pdf>.

Borst, R., et al., 2021. How a New Set of Metrics is Poised to Transform PAYGo Solar. Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/blog/how-new-set-metrics-poised-transform-paygo-solar>.

CMNUCC, 2017. Using Pay-As-You-Go Solar Home Systems in Sub-Saharan Africa. <https://unfccc.int/news/using-pay-as-you-go-solar-home-systems-in-sub-saharan-africa>.

CMNUCC, sin fecha. Azuri PayGo Energy. Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático (CMNUCC). <https://unfccc.int/climate-action/momentum-for-change/financing-for-climate-friendly/azuri-paygo-energy>.

Cozzi, L., Tonolo, G. y Wetzel, D., 2021. The Pandemic Continues to Slow Progress Towards Universal Energy Access. International Energy Authority. <https://www.iea.org/commentaries/the-pandemic-continues-to-slow-progress-towards-universal-energy-access>.

Faz, X., Khaki, N. y Mattern, M., 2022. As PAYGo Solar Matures, Funders Can Do More to Close the Energy Gap. Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/blog/paygo-solar-matures-funders-can-do-more-close-energy-gap>.

GOGLA, 2021. Global Off-Grid Solar Market Report Semi-Annual Sales and Impact Data. https://www.gogla.org/sites/default/files/resource_docs/gogla_sales-and-impact-reporth2-2021_def2.pdf.

GSMA, 2018. The IPN Hub: Exploring its Utility Beyond Pay-As-You-Go Solar. Londres: GSM Association (GSMA). <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2018/09/GSMA-IPN-Hub-Exploring-its-utility-beyond-PAYG-solar.pdf>.

GSMA, 2021. State of the Industry Report on Mobile Money. 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.

IEA, 2022. The COVID Pandemic has Slowed Progress Towards Sustainable Energy Goals Even as Renewables Continue to Gain Ground. International Energy Authority (IEA). <https://www.iea.org/news/the-covid-pandemic-has-slowed-progress-towards-sustainable-energy-goals-even-as-renewables-continue-to-gain-ground>.

IEA, et al., 2021. Tracking SDG 7: The Energy Progress Report. Banco Mundial. https://trackingsdg7.esmap.org/data/files/download-documents/sdg7-report2022-full_report.pdf.

IRENA, 2020. Pay-As-You-Go Models: Innovation Landscape Brief. Agencia Internacional de Energías Renovables (IRENA). https://www.irena.org/-/media/Files/IRENA/Agency/Publication/2020/Jul/IRENA_Pay-as-you-go_models_2020.pdf.

Jackson, T., 2021. PEG Africa has Emerged as the Largest Provider of Financed Solar Water Pumps in West Africa. 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. Does PAYGo Solar Improve Women's Lives? A Look at the Evidence. Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/blog/does-paygo-solar-improve-womens-lives-look-evidence>.

M-KOPA, 2022. M-KOPA Secures \$75M Growth Equity Round. Comunicado de prensa. M-KOPA Kenya. <https://m-kopa.com/m-kopa-secures-75m-growth-equity-round>.

Naciones Unidas 2022. COVID-19 Slows Progress Towards Universal Energy Access. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/blog/2022/06/report-covid-19-slows-progress-towards-universal-energy-access/>.

Télez, C., Waldron, D. y Chaintreau, M., 2017. The Fight for Light: Improving Energy Access through Digital Payments. https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/documents/291/english_attachments/Full-Energy-Case-Study.pdf?1499786348.

Waldron, D. y Sotiriou, A., 2018. Digital Finance for the Real Economy: Energy. Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/research/reading-deck/digital-finance-real-economy-energy>.



- Alianza Mundial para la Inclusión Financiera, 2020.. Promoting Digital and Innovative SME Financing, Washington, DC: Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento/Banco Mundial. https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/saudi_digitalSME.pdf.
- Banco Mundial, 2021. Base de datos Global Findex 2021 Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID-19. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex>.
- Banco Mundial, 2022. Female Labor Force Participation. <https://genderdata.worldbank.org/data-stories/flfp-data-story/>.
- Banco Mundial, sin fecha. Small and Medium Enterprises (SMEs) Finance. <https://www.worldbank.org/en/topic/smefinance>.
- Bancoprovincia, 2022. Cuenta DNI superó los 5 millones de personas usuarias. <https://www.bancoprovincia.com.ar/Noticias/MasNoticias/cuenta-dni-supero-los-5-millones-de-personas-usuarias-895>.
- BTCA, 2021a. Promoting Decent Work by Digitizing Wages Responsibly in Jordan. Nueva York. Alianza Better Than Cash (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.
- BTCA, 2021b. Alcanzando la igualdad financiera para las mujeres. Nueva York. Alianza Better Than Cash (BTCA). [https://www.betterthancash.org/alliance-reports/reaching-financial-equality-for-women#googtrans\(en|es\)](https://www.betterthancash.org/alliance-reports/reaching-financial-equality-for-women#googtrans(en|es)).
- BTCA, 2022a. Tres hallazgos clave que muestran que la igualdad financiera está al alcance de la mano durante nuestra vida. Alianza Better Than Cash (BTCA). [https://www.betterthancash.org/news/three-key-findings-that-show-that-financial-equality-is-within-reach-in-our-lifetime#googtrans\(en|es\)](https://www.betterthancash.org/news/three-key-findings-that-show-that-financial-equality-is-within-reach-in-our-lifetime#googtrans(en|es)).
- BTCA, 2022b. Cómo escalar los salarios digitales de acuerdo con los Principios de Pagos Digitales Responsables de la ONU. Alianza Better Than Cash (BTCA). [https://www.betterthancash.org/news/learning-series-how-to-scale-up-digital-wages-in-line-with-the-un-principles-for-responsible-digital-payments#googtrans\(en|es\)](https://www.betterthancash.org/news/learning-series-how-to-scale-up-digital-wages-in-line-with-the-un-principles-for-responsible-digital-payments#googtrans(en|es)).
- CFI y EC, 2020. MYBank's Gender-Driven Approach to Lending. Corporación Financiera Internacional (CFI) y Comisión Europea (CE). https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/3e0cfba8-12c9-42fe-943b-e99f4a36de73/202008_D2E_MyBank.pdf?MOD=AJPERES&CVID=nfvYCR.
- Field, E., et al., 2021. On Her Own Account: How Strengthening Women's Financial Control Impacts Labor Supply and Gender Norms. *American Economic Review*, vol. 111, no. 7, pp. 2342–2375. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/aer.20200705>.
- GoJek, 2022. GoJek Factsheet. https://lelogama.go-jek.com/EN_H1_2022_Gojek_Fact_Sheet.pdf.
- IDH, sin fecha. Roadmap on Living Income: A Platform to Guide Company Action to Close Living Income Gaps in Supply Chains. <https://www.idhsustainabletrade.com/roadmap-on-living-income>.
- Mastercard Center for Inclusive Growth, 2020. Digitizing for Inclusion: Insights from Wage Digitization in the Garment Sector. <https://www.bsr.org/reports/BSR-Mastercard-Digitizing-for-Inclusion.pdf>.
- Mercy Corps Ventures, 2021. Why we Invested: ImaliPay. <https://medium.com/mercy-corps-social-venture-fund/why-we-invested-imalipay-ada74bbc914d>.
- Murthy, G., y Deshpande, R., 2022. How Can Financial Services Support Platform Work? Insights from Five Emerging Markets. Washington, DC: Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. https://www.cgap.org/sites/default/files/publications/2022_05_Focus_Note_Platforms.pdf.
- Nurhaliza, S., y Adji, R., 2021. Gojek Supports Ministry in Digitizing 30 Million MSMEs. Antara Indonesian News Agency. <https://en.antaranews.com/news/183694/gojek-supports-ministry-in-digitizing-30-million-msmes>.
- OIT, 2019. El poder de lo pequeño: Hay que activar el potencial de las PYMES. Organización Internacional del Trabajo (OIT). <https://www.ilo.org/infostories/es-ES/Stories/Employment/SMEs>.
- OIT, 2021. Advancing Decent Work through Digital Wage Payments. Ginebra: Organización Internacional del Trabajo (OIT). <https://sdgs.un.org/sites/default/files/2021-05/STI%20Forum%20Side%20Event%20Summary%20Advancing%20Decent%20Work.pdf>.
- OIT, sin fecha. Objetivo # 8: Trabajo decente y crecimiento económico. Organización Internacional del Trabajo (OIT). <https://www.ilo.org/global/topics/sdg-2030/goal-8/lang-es/index.htm>.
- Roest, J., y Bin-Humam, Y., 2021. Business Her Own Way: Creating Livelihoods Through Informal Online Commerce. Washington, DC: Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/research/publication/business-her-own-way-creating-livelihoods-through-informal-online-commerce>.

Saffarian, N., 2022. Accelerating Digital Transformation: Why Technology is the Key to Eliminating the MSME Finance Gap in Emerging Markets. <https://www.opportunitynetwork.com/insights/digital-transformation-to-eliminate-msme-finance-gap>.

SME Finance Forum, sin fecha. MSME Finance Gap. <https://www.smefinanceforum.org/data-sites/msme-finance-gap>.

Albaz, A., et al., 2020. Unlocking Growth in Small and Medium-Size Enterprises. McKinsey & Company. <https://www.mckinsey.com/industries/public-and-social-sector/our-insights/unlocking-growth-in-small-and-medium-size-enterprises>.

BTCA, 2021a. Digitizing Workers Payments for Economic Recovery and Decent Work: Example of Senegal. Nueva York. Alianza Better Than Cash (BTCA). https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/documents/606/english_attachments/Digitizing_workers_payments_for_economic_recovery_and_decent_work.pdf?1618604014.

BTCA, 2021b. El futuro de las cadenas de suministro Por qué las empresas están digitalizando sus pagos. Nueva York. Alianza Better Than Cash (BTCA). https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/documents/334/spanish_attachments/The_Future_of_Supply_Chains_-_ES.pdf?1538589149.

BTCA, 2021c. Principios de la ONU para pagos digitales responsables. Nueva York. Alianza Better Than Cash (BTCA). https://responsiblepayments.org/pdfs/UN-PRDP_Companies_Es.pdf.

Carrière-Swallow, Y., Haksar, V. y Patnam, M., 2021. Stacking Up Financial Inclusion Gains in India. Washington, DC: Fondo Monetario Internacional. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/2021/07/india-stack-financial-access-and-digital-inclusion.htm>.

Deloitte, 2018. SME Digital Payments: New Opportunities to Optimise. <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/au/Documents/financial-services/deloitte-au-fs-zenith-payments-landscape-report-final-220517.pdf>.

Frost, J., et al., 2019. BigTech and the Changing Structure of Financial Intermediation, BIS Working Paper, no. 779. Basilea: Banco de Pagos Internacionales. <https://www.bis.org/publ/work779.htm>.

Gamser, M. y Chen, M., 2022. Innovating Financial Products and Services for MSMEs Beyond Credit. SME Finance Forum. <https://www.smefinanceforum.org/post/innovating-financial-products-and-services-for-msmes-beyond-credit-m>.

GPFI, 2017. Climate Smart Financing for Rural MSMEs: Enabling Policy Frameworks. https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/documents/08%20GPFI%20-%20Policy%20Paper%20Climate%20smart%20financing%20for%20rural%20MSMEs_0.pdf.

GPFI, 2020. Promoting Digital and Innovative SME Financing. Alianza Mundial para la Inclusión Financiera (GPFI). https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/saudi_digitalSME.pdf.

Hau, H., et al., 2021. FinTech Credit and Entrepreneurial Growth. Documento de investigación del Swiss Finance Institute, n.º 21–47. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3899863.

Karr, J., Loh, K., y Wirjo, A., 2020. Supporting MSMEs' Digitalization Amid COVID-19, APEC Policy Support Unit Policy Brief, no. 35. Cooperación Económica Asia-Pacífico. 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.

Naciones Unidas 2022. SDG Progress Report 2022. Nueva York. Naciones Unidas. <https://unstats.un.org/sdgs/report/2022/>.

OECD, 2020. Evolution and Trends in SME Finance Policies Since the Global Financial Crisis. París: Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE). <https://www.oecd.org/industry/smes/Trends-SME-Finance-Policy-July-2020.pdf>.

OECD, sin fecha. Small Businesses, Job Creation and Growth: Facts, Obstacles and Best Practices. París: Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE). <https://www.oecd.org/cfe/smes/2090740.pdf>.

Pasricha, N., y Baur-Yazbeck, S., 2020. How Financial Services Can Help the Poor in the Climate Transition. Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/blog/how-financial-services-can-help-poor-climate-transition>.

SME Finance Forum, sin fecha. MSME Finance Gap <https://www.smefinanceforum.org/data-sites/msme-finance-gap>.



Sun, T., et al., 2021. Digital Banking Support to Small Businesses Amid COVID-19: Evidence from China. *Global Financial Stability Notes*, vol. 2021, número 002, Fondo Monetario Internacional. <https://www.elibrary.imf.org/view/journals/065/2021/002/article-A001-en.xml>.

Theuri, P., 2020. Coronavirus Pandemic Spurs Uptake in Online Payments. *The Standard*. <https://www.standardmedia.co.ke/article/2001375030/ondeng-time-to-prioritise-online-payments>.

Visa, 2021. Unlocking the Benefits of Digital Payments for Micro & Small Businesses: Insights from Mexico. <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. Learning Through Social Networks: How Workers Optimize the use of Fintech for Remittances. Documento de trabajo de KAIST College of Business. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3927132.

Banco Mundial, 2020. Digital Financial Services. Washington, DC: Banco Mundial. <https://pubdocs.worldbank.org/en/230281588169110691/Digital-Financial-Services.pdf>.

Banco Mundial, 2022a. Informe sobre el Desarrollo Mundial 2022: Finanzas al servicio de la recuperación equitativa. Washington, DC: Banco Mundial. <https://www.worldbank.org/en/publication/wdr2022>.

Banco Mundial, 2022b. Remittance Prices Worldwide: Making Markets More Transparent. <https://remittanceprices.worldbank.org>/Haseeb, A. y Cowan, B., 2021. Mobile Money and Healthcare Use: Evidence from East Africa. *World Development*, vol. 141, Mayo: 105392. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2021.105392>.

FIDA, 2022. 12 razones que explican la importancia de las remesas. Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA). <https://www.ifad.org/es/web/latest/-/12-razones-que-explican-la-importancia-de-las-remesas>.

FMI, 2021. Linking Climate and Inequality. Washington, DC: Fondo Monetario Internacional (FMI). <https://www.imf.org/en/Publications/fandd/issues/2021/09/climate-change-and-inequality-guivarch-mejean-taconet>.

Jack, W., y Suri, T., 2016. The Long-Run Poverty and Gender Impacts of Mobile Money. *Science*, vol. 354, número 6317, páginas 1298–1292. <https://www.science.org/doi/10.1126/science.aah5309>.

Lee, J.N., et al., 2021. Poverty and Migration in the Digital Age: Experimental Evidence on Mobile Banking in Bangladesh. *American Economic Journal: Applied Economics*, vol. 13, no. 1, pp. 38–71.

Mahler, D.G., et al., 2021. Updated Estimates of the Impact of COVID-19 on Global Poverty: Turning the Corner on the Pandemic in 2021? Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/opendata/updated-estimates-impact-covid-19-global-poverty-turning-corner-pandemic-2021>.

Nicoli, M. y Ahmed, U., 2019. How Digital Remittances Can Help Drive Sustainable Development. Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/psd/how-digital-remittances-can-help-drive-sustainable-development>.

Nishant, Y., Lakner, C. y Gerszon Mahler, D., 2021. Is COVID-19 Increasing Global Inequality? Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/opendata/covid-19-increasing-global-inequality>.

Putman, D., Mazer, R. y Blackmon, W., 2021. Investigación del mercado de crédito digital de la Autoridad de Competencia de Kenia. Innovations for Poverty Action. <https://es.poverty-action.org/competition-authority-kenya-digital-credit-market-inquiry>.

Ratha, D., 2015. Why We Need to Cut Remittance Fees Now. Foro Económico Mundial. <https://www.weforum.org/agenda/2015/03/why-we-need-to-cut-remittance-fees-now>.

Somville, V. y Vandewalle, L., 2018. Saving by Default: Evidence from a Field Experiment in Rural India. *American Economic Journal: Applied Economics*, vol. 10, no. 3, pp. 39–66. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/app.20160547&&from=f>.



Arroyo, F., y Niina, K., 2021. Transforming Public Transport in Africa: Are Automated Fare Systems the Answer? Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/transport/transforming-public-transport-africa-are-automated-fare-systems-answer>.

Baker, J. y Watanabe, M., 2017. Unlocking the Philippines' Urbanization Potential. Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/eastasiapacific/unlocking-the-philippines-urbanization-potential>.

Iqbal, S., 2016. A Public-Private Partnership to Digitize Bus Fares in Rwanda. Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/blog/public-private-partnership-digitize-bus-fares-rwanda>.

Naciones Unidas 2022. Informe de los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2022. Nueva York. Naciones Unidas. https://unstats.un.org/sdgs/report/2022/The-Sustainable-Development-Goals-Report-2022_Spanish.pdf.

NPCI, sin fecha. National Electronic Toll Collection (NETC) FASTag. <https://www.npci.org.in/what-we-do/netc-fastag/product-overview>.

PIB, 2021. Toll Collection after Introduction of Fastags. <https://pib.gov.in/PressReleasePage.aspx?PRID=1781653>.

Rodríguez, C. y Peralta Quirós, T., 2016. An Evaluation of Bogota's Pro-Poor Transport Subsidies – How effective are they? Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/transport/evaluation-bogota-s-pro-poor-transport-subsidies-how-effective-are-they>.

Tang, C., Ceder, A. y Ge, Y.-E., 2018. Optimal Public-Transport Operational Strategies to Reduce Cost and Vehicle's Emission. *PLOS ONE*, vol. 13, no. 8: e0201138. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0201138>.

Téllez-Merchan, C., y Waldron, D., 2018. Por quien el peaje en efectivo. Alianza Better Than Cash. [https://www.betterthancash.org/news/for-whom-the-cash-tolls#googtrans\(en|es\)](https://www.betterthancash.org/news/for-whom-the-cash-tolls#googtrans(en|es)).

Visa, 2021. The Rise of Digital Remittances: How Innovation is Improving Global Money Movement. <https://usa.visa.com/content/dam/VCOM/global/ms/documents/veei-the-rise-of-digital-remittances.pdf>.

Aggarwal, V., et. al., 2020. Things We Learned from Kenyan farmers During COVID-19: And What This Means for Future Crises. 60 Decibels. https://60decibels.com/user/pages/07.Work/_farmer_report/60dB_Eight_Things_We_Learned_From_Kenyan_Farmers.pdf.

Anderson, J., Coetzee, G. y Mattern, M., 2021. Financial Solutions for Women in Rural and Agricultural Livelihoods: Evidence and Strategy. Washington, DC: Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. https://www.cgap.org/sites/default/files/publications/slidedeck/2021_11_Slide_Deck_WIRAL_Financial_Solutions.pdf.

Baur-Yazbeck, S. y Pasricha, N., 2021. Inclusive Finance Can Help the World Achieve COP26 Goals – Here's How. Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/blog/inclusive-finance-can-help-world-achieve-cop26-goals-heres-how>.

Businesswire, 2021. Over 600 Million People Planted More Than 326 Million Trees via Alipay Ant Forest in Five Years. <https://www.businesswire.com/news/home/20210825005340/en>.

Calderone, M., Weingärtner, L. y Kroessin, M.R., 2019. Investing in Financial Inclusion for Climate Resilience and Adaptation: The Role of Islamic Financial Services. Londres: Instituto de Desarrollo de Ultramar <https://cdn.odi.org/media/documents/12685.pdf>.

Chapagain, D., et al., 2020. Climate Change Adaptation Costs in Developing Countries: Insights from Existing Estimates. *Climate and Development*, vol. 12, número 10, pp. 934–942. <https://doi.org/10.1080/17565529.2020.1711698>.

CIF, 2021. Supporting the Just Transition to Allow Carbon and Climate Resilient Future. Fondos de Inversión en el Clima (CIF). https://www.climateinvestmentfunds.org/sites/cif_enc/files/meeting-documents/joint_ctf-scf_tfc.24_8_discussion_paper_supporting_just_transition.pdf.

IIED, 2021. Digital Technologies for an Inclusive, Low-Carbon Future that Puts People First. Londres: Instituto Internacional para el Medio Ambiente y el Desarrollo (IIED). <https://pubs.iied.org/sites/default/files/pdfs/2021-02/17775IIED.pdf>.

IPCC, 2022. Climate Change, 2022: Impacts, Adaptation and Vulnerability. Grupo Intergubernamental de Expertos sobre el Cambio Climático (IPCC) <https://www.ipcc.ch/report/ar6/wg2>.

Karelia, G., 2021. Moved by their Plight, Varanasi Man Helps 1700 Rickshaw Pullers Buy E-vehicles. 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. Digital Agriculture Platform Blueprints. Mercy Corps AgriFin. https://www.mercycorpsagrifin.org/wp-content/uploads/2021/01/GIZ_AgriFin_WhitePaper2.pdf.

Liu, H., et al., 2022. Impact of Green financing, FinTech, and Financial Inclusion on Energy Efficiency. *Environmental Science and Pollution Research*, vol. 29, pp. 18955–18966. <https://doi.org/10.1007/s11356-021-16949-x>.

López, M., 2019. Harnessing the Power of Mobile Money to Achieve the Sustainable Development Goals. Londres: GSM Association. <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. y Brady, A.K., 2022. Building Resilience to Crisis Through Digital Financial Services with a Gender Lens. *Enterprise Development & Microfinance*, vol. 33, número 1. <https://practicalactionpublishing.com/article/3077/building-resilience-to-crisis-through-digital-financial-services-with-a-gender-lens>.

Njiraini, J., 2021. OKO Finance is Delivering Crop Insurance to Cushion Mali's Farmers from Climate Change. *AgFunderNews*. <https://agfundernews.com/oko-finance-is-delivering-crop-insurance-to-cushion-malis-farmers-from-intensifying-weather-patterns>.

Pasricha, N., y Baur-Yazbeck, S., 2020. How Financial Services Can Help the Poor in the Climate Transition. Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre. <https://www.cgap.org/blog/how-financial-services-can-help-poor-climate-transition>.

Paulson Institute Green Finance Center and the Research Center for Green Finance Development of Tsinghua University, 2020. Fintech Facilitates the Sustainable Development of Green Finance in China: Cases and Outlook. Washington, DC: Paulson Institute. http://www.paulsoninstitute.org/wp-content/uploads/2020/09/Fintech-report_Final1.pdf.

PNUD, 2017. Gender and Climate Change. Nueva York. Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). <https://www.undp.org/publications/gender-and-climate-change#modal-publication-download>.

Quiñones, L., 2021. Women Bear the Brunt of the Climate Crisis, COP26 Highlights. Noticias ONU. Naciones Unidas. <https://news.un.org/en/story/2021/11/1105322>.

Riley, E. 2018. Mobile Money and Risk Sharing Against Village Shocks. *Journal of Development Economics*, vol. 135, pp. 43–58. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2018.06.015>.

reNature, 2021. reNature Generates First Agroforestry Carbon Credits in Brazil with Rabobank. <https://www.renature.co/articles/renature-generates-first-agroforestry-carbon-credits-in-brazil-with-rabobank>.

SunFunder, 2021. Groundbreaking \$11m Syndication for SunCulture to Expand Solar Irrigation. <https://www.sunfunder.com/post/groundbreaking-11m-syndication-for-sunculture-to-expand-solar-irrigation>.

UNDRR, 2022. Our World at Risk: Transforming Governance for a Resilient Future. Oficina de las Naciones Unidas para la Reducción del Riesgo de Desastres (UNDRR). <https://www.undrr.org/gar2022-our-world-risk>.

PNUMA, 2019. Digital Finance and Citizen Action in Financing the Future of Climate-Smart Infrastructure. Nairobi: Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA). <https://www.oecd.org/environment/cc/climate-futures/case-study-digital-finance-and-citizen-action.pdf>.

UNFCCC, sin fecha. Alipay Ant Forest: Using Digital Technologies to Scale up Climate Action. Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático (CMNUCC). <https://unfccc.int/climate-action/momentum-for-change/planetary-health/alipay-ant-forest>.



Bachas, P., Kondylis, F. y Loeser, J., 2021. Increasing Tax Revenue in Developing Countries. Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/impactevaluations/increasing-tax-revenue-developing-countries>.

Banco Mundial, 2018. Public Sector Savings and Revenue from Identification Systems: Opportunities and Constraints. Washington, DC: Banco Mundial. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/745871522848339938/Public-Sector-Savings-and-Revenue-from-Identification-Systems-Opportunities-and-Constraints.pdf>.

Banco Mundial, 2021. Base de datos Global Findex 2021 Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID-19. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>.

Banco Mundial, sin fecha. Digital Cash Transfers in the Time of COVID 19: Opportunities and Considerations for Women's Inclusion and Empowerment. Washington, DC: Banco Mundial. <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>.

BTCA, 2020. Success Factors in Tax Digitalization. Nueva York. Alianza Better Than Cash (BTCA). https://btca-production-site.s3.amazonaws.com/documents/501/english_attachments/Success_Factors_in_Tax_Digitalization_full.pdf?1606759509.

Chegade, N., Tolzmann, M. y Notta, S., 2021. Inclusive Finance in Fragile Countries: Advancing a Vital Agenda. <https://www.cgap.org/blog/inclusive-finance-fragile-countries-advancing-vital-agenda>.

Costella, C., et al., 2021. Social Protection and Climate Change: Scaling Up Ambition. https://socialprotection.org/sites/default/files/publications_files/Paper%20-%20Social%20Protection%20and%20Climate%20Change_%20Scaling%20up%20Ambition%20%282%29.pdf.

Cunningham, S., Davis, J. y Dohrmann, T., 2018. The Trillion-Dollar Prize: Plugging Government Revenue Leaks with Advanced Analytics. 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. y Najj, L., 2020. Digitalising Person-to-Government Payments: Leveraging Mobile to Improve Government Revenue and Access to Public Services. Londres: GSM Association. <https://www.gsma.com/publicpolicy/wp-content/uploads/2020/09/GSMA-Digitalising-person-to-government-payments.pdf>.

Gentilini, U., et al., 2021. Social Protection and Jobs Responses to COVID-19: A Real-Time Review of Country Measures. Banco Mundial. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/33635>.

Hall, S., 2022. 4 Things to Know About Financial Inclusion Around the World Right Now. Foro Económico Mundial. <https://www.weforum.org/agenda/2022/07/global-digital-financial-inclusion-findex>.

Hare, A. y Parekh, N., 2020. Should Government Payments be Digitized?. J-PAL. <https://www.povertyactionlab.org/blog/10-13-20/should-government-payments-be-digitized>.

Jain, A., et al., 2021. A Review of the Effectiveness of India's Direct Benefit Transfer (DBT) System During COVID-19: Lessons for India and the World. 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. How Digital Finance Could Boost Growth in Emerging Economies. 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. How Can Digital Financial Services Help a World Coping with COVID-19?. Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/psd/how-can-digital-financial-services-help-world-coping-covid-19#:~:text=Digital%20payments%20help%20formalize%20SMEs,of%20government%20payments%20or%20women>.

Naciones Unidas 2022. SDG Progress Report 2022. Nueva York. Naciones Unidas. <https://unstats.un.org/sdgs/report/2022/>.

OIT, 2018. Mujeres y hombres en la economía informal: Un panorama estadístico. Tercera edición. Ginebra: Organización Internacional del Trabajo (OIT). https://www.ilo.org/global/publications/books/WCMS_635149/lang-es/index.htm.

Santiso, C., 2021. Digitalisation as an Anticorruption Strategy: What are the Integrity Dividends of Going Digital? 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. y Addo, A., 2021. Do Digital Payment Transactions Reduce Corruption? Evidence from Developing Countries. *Telematics and Informatics*, vol/ 60, 101577. <https://doi.org/10.1016/j.tele.2021.101577>.

Transparencia Internacional, 2020. Bribery or Personal Connections? When and Why People Pay Bribes or Use Personal Connections. <https://www.transparency.org/en/news/bribery-or-personal-connections>.

Wald, T., 2018. Governments can Fight Corruption by Joining the Digital Payment Revolution. Foro Económico Mundial. <https://www.weforum.org/agenda/2018/04/governments-join-digital-payment-revolution-fight-corruption>.



©2022 Alianza Better Than Cash.

Este trabajo se distribuye bajo una licencia Creative Commons Atribución-SinDerivadas 4.0 Internacional.
Para ver más detalles, visite <https://creativecommons.org/licenses/by-nd/4.0/deed.es>

