INNOVACIÓN EN
INCLUSIÓN FINANCIERA

EL CASO DEL SISTEMA DE RECONOCIMIENTO DE IRIS DE ACNUR E IRISGUARD PARA REFUGIADOS

ASISTENCIA HUMANITARIA CON UN PARPADEO

Foto: ACNUR

Los refugiados enfrentan múltiples desafíos importantes. Uno de éstos es la falta de medios de identificación, lo cual es una barrera para que puedan abrir una cuenta o reciban apoyos en los países que los acogen.

La Agencia de Naciones Unidas para los Refugiados (ACNUR), la cual otorga apoyos monetarios a los refugiados en condición de mayor vulnerabilidad, enfrentaba retos para identificar a beneficiarios. Además, a quienes les entregaba una tarjeta bancaria, algunos la extraviaban o la daban a otros al irse u olvidaban sus contraseñas.

Desde 2012, ACNUR, en alianza con IrisGuard y a través de su tecnología de reconocimiento de iris, ha registrado a más de 2.5 millones de refugiados. En Jordania, los refugiados pueden retirar el apoyo monetario que reciben en cajeros sin necesidad de una tarjeta o contraseña, sólo escaneando su iris. Esta estrategia ha contribuido a alcanzar a la población objetivo que se desea atender; asimismo, ha permitido optimizar la entrega de asistencia, reducir tiempos y costos y mejorar la interacción de los refugiados con los servicios financieros.

Otras agencias humanitarias utilizan este mismo sistema para que los refugiados puedan emplear los apoyos que reciben para hacer compras en comercios mostrando su iris.

> "El beneficiario recibe la ayuda más rápido, con privacidad y dignidad. Los donantes tienen certeza que hay entera rendición de cuentas con cada libra que generosamente donan, yendo a quienes tienen derecho a recibirlo... La plataforma focalizada de distribución de ayuda de IrisGuard elimina el fraude, reduce las comisiones bancarias, incrementa la eficiencia y permite que más beneficiarios reciban la ayuda que desesperadamente necesitan" Steven Choka, Oficial de Intervenciones Basadas en Efectivo de ACNUR

Los refugiados, quienes tienen que dejar sus países por conflicto u otras razones como persecución, constituyen uno de los grupos más vulnerables en el mundo. Al huir de sus países, muchas veces dejan detrás sus posesiones, encuentran dificultades para tener un empleo en los países que los acogen y experimentan pobreza. Muchos también no cuentan con un medio de identificación. Esto último, aunado a otras dificultades, como la falta de familiaridad con el idioma y el sistema financiero del país receptor, constituye una barrera para abrir una cuenta bancaria y usar servicios e infraestructura financiera.

Hacer llegar apoyos monetarios representa también un reto importante derivado de la falta de medios de identificación. La Agencia de Naciones Unidas para los Refugiados (ACNUR o UNHCR, por sus siglas en inglés) enfrentaba distintos retos en este sentido. Había duplicidad y a veces los apoyos no llegaban a las personas correctas. Los refugiados que recibían tarjetas bancarias, en ocasiones las perdían o entregaban a otros cuando se iban, u olvidaban sus contraseñas. En 2012, ACNUR, a través de una alianza con la empresa IrisGuard y mediante su tecnología biométrica de reconocimiento de iris, se dieron a la tarea de registrar a refugiados. Hoy, más de 2.5 millones han sido registrados en cinco países (IrisGuard, 2020).

En Jordania, en cooperación con el Cairo Amman Bank (CAB), los refugiados pueden retirar los apoyos mediante su iris en cajeros, con lo cual se asegura que se llega a la población objetivo y se reduce el fraude. Otras agencias humanitarias utilizan este mismo sistema, permitiendo a refugiados hacer compras en comercios vía sus iris, y sin necesidad de usar efectivo. Además, ahora los refugiados reciben también apoyos mediante cuentas móviles. Recientemente, ACNUR e IrisGuard han iniciado alianzas con otros actores como Zain Cash en Iraq y la oficina nacional de correos en Egipto para entregar también asistencia en esos países. Esta iniciativa ha permitido que refugiados usen infraestructura financiera, reciban ayuda de una manera más eficiente, segura, digna y puedan elegir que hacer con ella.

Identificación biométrica por IRIS refugiados ACNUR-IRISGUARD

- **+2.5 millones** registrados en **5 países:** Jordania, Líbano, Egipto, Turquía y Siria*
- **Jordania** asistencia monetaria ACNUR
- **87%** vía reconocimiento de iris en cajeros **
- **5.5 millones** de dólares distribuidos al mes ***
- **32 mil** familias beneficiadas ***

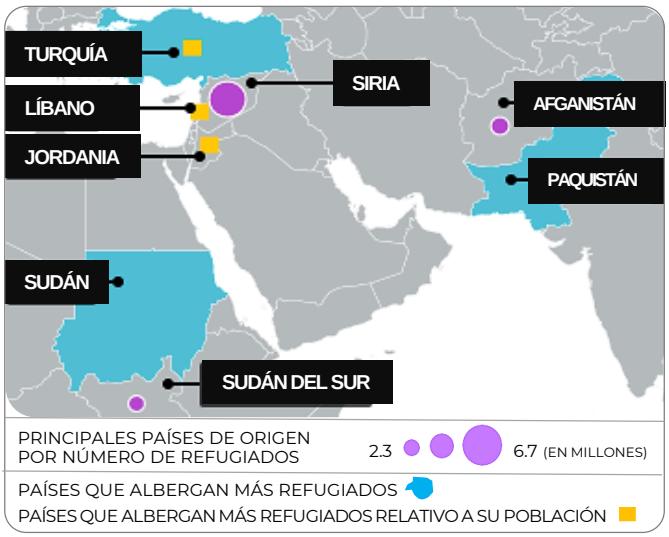
Fuente: * IrisGuard (2020) **ACNUR (2019a) ***ACNUR (2019b)

Foto: James Gordon

Crisis de refugiados y desplazados

La OCDE (2017) señala que el mundo experimenta una crisis de refugiados de dimensiones sin precedentes y se ha alcanzado un número histórico de desplazados. De acuerdo a ACNUR (2020a), en el mundo, cada 2 segundos una persona es desplazada forzadamente y al día, 37 mil se ven obligadas a dejar sus hogares por conflictos o por ser perseguidos. A nivel global y a finales del 2018, había 70.8 millones de personas desplazadas, de las cuales 25.9 son refugiados.

El 80% de los refugiados vive en países vecinos a los de origen. El 57% proviene de tres países (datos a finales de 2018): Siria (6.7 millones), Afganistán (2.7 millones) y Sudán del Sur (2.3 millones); y los que albergan más son Turquía (3.7 millones), Pakistán (1.4 millones) y Sudán (1.2 millones) (ACNUR, 2020a). Relativo a su población, donde viven más son en Líbano, donde una de cada 6 personas es un refugiado, seguido por Jordania y Turquía, donde una de cada 14 y una de cada 22 es un refugiado, respectivamente (ACNUR, 2019c).



Elaboración propia con base en ACNUR (2020a) y (2019c)

> "Siria es la crisis humanitaria y de refugiados más grande de nuestros tiempos, una causa continua de sufrimiento para millones..."
>
> Filippo Grandl, Alto Comisionado ACNUR

El número de desplazados casi se duplicó entre el 2009 y 2018, pasando de 40 a 70.8 millones. Este crecimiento, explica ACNUR (2019c), se concentró entre el 2012 y 2018, y en gran medida fue impulsado por el conflicto en Siria. En este periodo, el número de refugiados creció de 10.5 a 20.4 millones, de los cuales casi una tercera parte son sirios. Los países que albergan más refugiados sirios, incluyendo nuevos nacimientos, son Turquía (3.6 millones), Líbano (944 mil), Jordania (676 mil), Iraq (252 mil) y Egipto (132 mil).

En total, 12 millones de sirios han dejado sus hogares desde el inicio del conflicto, poco más de la mitad ha logrado encontrar refugio fuera del país, y el resto, 6.1 millones, sigue en Siria (ACNUR, 2020b).

Los refugiados y la Agenda 2030

La Agenda 2030 de Desarrollo Sostenible señala que "[...] crisis humanitarias y desplazamientos forzados de la población amenazan con anular muchos de los avances en materia de desarrollo logrados durante los últimos decenios." En 2019, como explican Nahmias y Krinsky (2019), se modificó el marco de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y se incluyó un indicador específico sobre refugiados como parte del Objetivo 10: Reducir la desigualdad dentro de los países. Como señala la OCDE (2017), el desplazamiento es un tema de importancia global, que se reconoce cada vez más como un fenómeno planetario y que requiere soluciones a esta escala.

Foto: Russell Watkins/DFID

Las condiciones de vulnerabilidad de los desplazados

El Banco Mundial (2020) indica que las personas desplazadas constituyen un grupo vulnerable porque experimentan adversidades importantes como la pérdida de sus activos y medios de subsistencia, mientras que las mujeres también se encuentran en situaciones de riesgo de violencia de género. Esto, añade el banco, representa un desafío no sólo humanitario sino de desarrollo. Además, esta situación exacerba la pobreza, toda vez que tienen que dejar atrás sus posesiones y vender lo que tienen para poder huir y sobrevivir en los países donde llegan, de acuerdo al Comité Internacional de Rescate (2019), (IRC, por sus siglas en inglés).

Además, añade el IRC (2019), los refugiados enfrentan retos importantes para entrar al mercado laboral, lo cual hace que, al alargarse el tiempo de desplazamiento, la pobreza se intensifique. Entre las personas que dejan sus países, explica la OCDE (2019), los refugiados son uno de los grupos más vulnerables en el mercado laboral. En los países europeos miembros de la OCDE, después de 5 años de estancia en el país receptor, sólo uno de cada 4 refugiados tiene un empleo. Las mujeres refugiadas, ahonda la OCDE, experimentan más dificultades en la inserción, teniendo tasas de empleo 17 puntos porcentuales por debajo de los hombres y 6 puntos frente a otras mujeres no nacidas en la Unión Europea. Según la Organización Mundial de la Salud (2018), la adversidad socioeconómica, como el desempleo y el aislamiento, deriva también en mayores niveles de depresión entre los refugiados.

El reto de los países receptores

Un reto adicional es que la mayoría de los refugiados se han desplazado a países en vías de desarrollo y muchos a estados frágiles o incluso en conflicto (ODI & IRC, 2018, Banco Mundial, 2017) y viven en las zonas más pobres de éstos (OCDE, 2017, Banco Mundial, 2020). Algunos países receptores tienen deudas públicas del 150% del PIB, 25% de desempleo o 40% de desempleo juvenil (3RP, 2020).

De acuerdo al Banco Mundial (2020), esto pone aún mayor presión en países receptores para proveer servicios e infraestructura. El esfuerzo adicional, añade la OCDE (2017), ha generado también tensiones. Este escenario ha hecho que la comunidad internacional ahora ponga mayor énfasis en el apoyo y protección no sólo a los refugiados sino también a los países receptores (3RP, 2020).

Refugiados, desplazados internos y migrantes, ¿cuál es la diferencia?

Personas desplazadas

Refugiados

"Son personas que se encuentran **fuera de su país de origen** por temor a la persecución, al conflicto, la violencia generalizada, u otras circunstancias que hayan perturbado gravemente el orden público y, en consecuencia, requieren protección internacional."

ACNUR (2016a)

Desplazados internos

"Toda persona o grupos de personas que se han visto forzadas u obligadas a escapar o huir de su hogar o de su lugar de residencia habitual, en particular como resultado o para evitar los efectos de un conflicto armado, de situaciones de violencia generalizada, de violaciones de los derechos humanos o de catástrofes naturales o provocadas por el ser humano, y **que no han cruzado una frontera** estatal internacionalmente reconocida"

ACNUR (2010)

Migrantes

"Los migrantes pueden trasladarse para mejorar sus vidas buscando trabajo, o en algunos casos por educación, reunión familiar u otras razones. También pueden trasladarse para aliviar las significativas dificultades que se derivan de desastres naturales, hambruna o pobreza extrema.

[...] 'migración' **implica un proceso voluntario**, por ejemplo, alguien que cruza una frontera en busca de mejores oportunidades económicas. **Éste no es el caso de los refugiados, que no pueden regresar a su lugar de origen de forma segura**, y por consiguiente son titulares de protecciones específicas en virtud del derecho internacional."

ACNUR (2016a)

Foto: Russell Watkins/DFID

Casi dos de cada tres refugiados vive en ciudades (ACNUR, 2019c) (95% de sirios), en asentamientos informales y empobrecidos de éstas, y no en campos de refugiados. Según el IRC (2012), los refugiados buscan en las urbes independencia económica, servicios, oportunidades y sentido de comunidad; pero terminan enfrentándose a los retos de los pobres urbanos de esos países. A pesar de los desafíos, Muggah (2018) considera que las ciudades tienen ventajas comparadas y que podrían ser parte de la solución. Las urbes, en comparación con los campos de refugiados, cuentan con más y mejores instrumentos, incluyendo servicios, ecosistemas e infraestructura financiera. El IRC (2018) explica también que los refugiados en ciudades representan oportunidades para el sector privado, entre éstas la provisión de servicios y oferta de productos para ellos.

La falta de identificación entre refugiados

Según el ID4D Global Dataset perteneciente al Banco Mundial (2018), en el mundo hay mil millones de personas que no cuentan con un medio oficial de prueba de identidad. Como explica GSMA (2017), los refugiados se encuentran entre los grupos más afectados en este sentido, algunos incluso provenientes de los segmentos más desconectados, vulnerables y en pobreza nunca han tenido medios de identificación (ID). Además, ahonda GSMA, los refugiados tienen menos probabilidad de contar con ID frente a otras personas que han dejado sus países por la manera en las que han dejado sus hogares; las ID se pierden, son robadas o destruidas o deliberadamente deciden viajar sin éstas.

Entre las personas desplazadas, la falta de ID, explica Brownen (2016) del Banco Mundial, los hace más vulnerables, al no poder migrar legalmente y limitar su protección y acceso a servicios y beneficios en los países receptores. Además, señalan Hammer y Elefante (2020), las mujeres refugiadas enfrentan barreras más complejas. Estas autoras explican que en Siria las mujeres refugiadas separadas de sus maridos no cuentan con documentos que comprueben que son las madres de sus hijos.

> "Muchos sirios llegan con las manos vacías, sin maletas o bolsas, sin una identificación, actas de nacimiento o matrimonio"
>
> Annette Hijab, Borderline-Europe

Las barreras para la inclusión financiera de refugiados

Los refugiados muchas veces carecen de ID y según el Findex del Banco Mundial (2018), no contar con éstas constituye una de las principales barreras para abrir una cuenta. La OCDE (2016) explica que los obstáculos para el acceso y uso de servicios financieros en otros grupos son aun más pronunciados entre refugiados. Entre éstos se encuentran: falta de comprobantes de identidad y de domicilio; poca familiaridad con el idioma y el funcionamiento del sistema financiero y de servicios sociales del país receptor; desconfianza en el sector bancario y carencias de conocimientos y habilidades para entender los términos de los productos y servicios. Balson (2016) señala además que algunos refugiados pueden perder los historiales crediticios que generaron en sus países y tienen que comenzar desde cero en los países receptores.

Atkinson y Messy (2013) resaltan también la falta de productos adecuados para ellos en los países que los acogen. Además, Pistelli (2019) explica que los proveedores de servicios financieros, dependiendo de sus políticas internas y los marcos regulatorios de los países receptores, tienen que realizar ajustes a sus procedimientos para proveerles servicios.

Por otro lado, según datos del Findex, entre los principales países receptores la tenencia de cuentas, independientemente de los refugiados, es en sí baja: Jordania (42%), Líbano (45%), Iraq (23%), Egipto (33%) y Pakistán (21%). Turquía es la excepción (69%).

Foto : ACNUR

El reto de entregar apoyo humanitario

> "Innovación no es sólo acerca de crear tecnología. Es identificar un problema y desarrollar una solución para hacerle frente. "
>
> Imad Malhas, Co-fundador y CEO - IrisGuard

Las intervenciones basadas en la entrega de dinero (IBE), explica ACNUR (2012), habían mostrado ser más útiles en apoyar a la gente durante y después de las emergencias, a diferencia de los apoyos en especie, los cuales no eran necesariamente la respuesta más adecuada. Las IBE, ahonda ACNUR, son una gran herramienta en el contexto urbano donde ya existen mercados viables y sistemas bancarios, pero pueden ser también útiles en las zonas rurales y en los campos de refugiados. Los medios de entrega de la asistencia en efectivo y cupones (AEC), incluyen "en sobre" donde se entrega directamente efectivo al beneficiario, tarjetas de prepago, tarjetas inteligentes y vales de papel.

ACNUR inició IBE en los años 90 y en Jordania en 2007, en cooperación con el Cairo Amman Bank (CAB) usando su red de cajeros y tarjetas bancarias (ACNUR, 2012). Uno de los desafíos, según ACNUR (2016b), era que los refugiados olvidaban las contraseñas, perdían las tarjetas o las entregaban a otras familias cuando se iban.

Otro reto era la duplicidad de los registros. La crisis humanitaria de refugiados, explican Berfond, Andrian, y Ryu en una publicación del IFC (2019), llamó la atención de Imad Malhas, Co-fundador y CEO de la empresa jordano-británica IrisGuard. Esta empresa había sido pionera en la aplicación de tecnología biométrica de iris incluyendo su uso en cajeros. En una reunión, narran estos autores, ACNUR expresó a IrisGuard que el principal desafío en los registros de refugiados eran los duplicados, lo que evitaba identificarlos y los hacía también vulnerables.

La solución de ACNUR e IrisGuard

En 2012, ACNUR e IrisGuard en cooperación con el CAB, lanzaron en Jordania un sistema de asistencia monetaria a través del reconocimiento de iris. Éste, señala Hijab (2019), permitiría que los refugiados pudieran hacer retiros y pagos en un instante, sin necesidad de tarjetas o documentos de registro. El escáner de IrisGuard, explica GSMA (2020), captura una imagen del iris y la convierte en una Identidad Verificable Única (UVI) que permite ser verificada contra otras bases de datos. Los escáneres, añade GSMA, están conectados a través de una API a los servidores de ACNUR, donde se resguardan de manera segura las imágenes de las iris y la información asociada de la persona. Los escáneres de iris están instalados en 89 cajeros del CAB en Jordania.

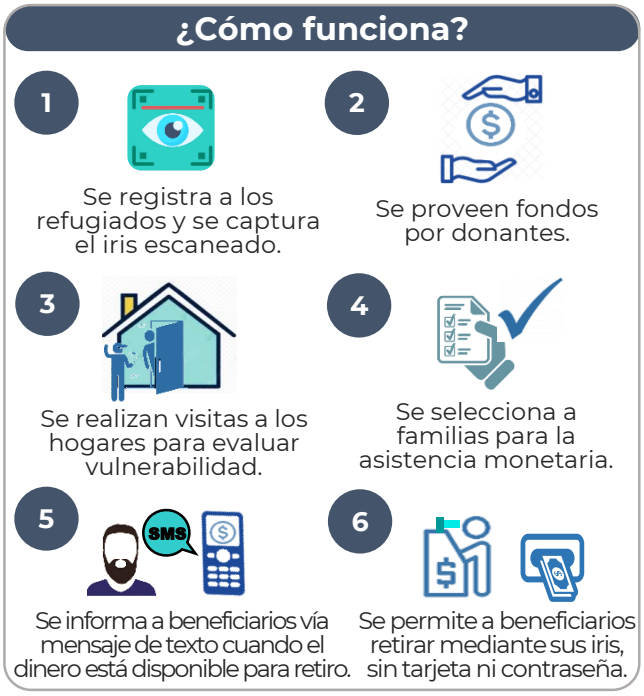
> "Una vez realizada la digitalización con IrisGuard, el refugiado puede recibir fondos en una cuenta virtual en un cajero o recibir asignaciones de dinero en carteras bancarias o móviles donde tiene un saldo que pueden usar en distintos supermercados, hacer retiros o incluso usarlos para recibir remesas [...] se les otorga la seguridad y dignidad de poder realizar operaciones bancarias reales [...]."
>
> Imad Malhas, Co-fundador y CEO - IrisGuard

Foto : ACNUR

Foto: ACNUR

Los beneficiarios de los apoyos monetarios, explica ACNUR (2018), se determinan a través del Marco de Evaluación de Vulnerabilidad (VAF), el cual incluye visitas a los hogares e identifica a los refugiados en mayor condición de pobreza y vulnerabilidad. Una vez que se establecen las personas elegibles, reciben asistencia mensual. Se les notifica vía mensaje de texto cuando el dinero está disponible y pueden retirarlo a través del reconocimiento de sus iris en los cajeros habilitados para ello.

Asimismo, terceras partes, como otras agencias humanitarias, bancos y supermercados pueden hacer procesos de autentificación vía la interfaz del *Eyecloud*. Además, el *Common Cash Facility (CCF)*, un sistema de infraestructura compartida, permite a 26 socios que incluyen agencias de ONU y ONGs, dar asistencia monetaria a refugiados en una cooperación con IrisGuard, bancos y proveedores de servicios de carteras (ACNUR, 2019a).



Elaboración propia con base en ACNUR (2018)

El Programa Mundial de Alimentos de Naciones Unidas (PMA o WFP, por sus siglas en inglés), explica GSMA (2020), utiliza el Eyecloud y la tecnología de IrisGuard de reconocimiento de Iris para distribuir asistencia en Jordania. En comercios autorizados y habilitados con esta tecnología, los refugiados pueden adquirir productos y pagar usando los lectores de iris instalados en las cajas.

El proceso, describe el WFP (2016), se lleva a cabo en segundos; habiéndose previamente escaneado los iris de los refugiados, el sistema se comunica con la base de datos de ACNUR y confirma la identidad, verifica el balance en la cuenta con el Jordan Ahli Bank y el Sistema de Pagos de Medio Oriente, se confirma la compra y se imprime el recibo. Esto, añade WFP, es parte de su compromiso de implementar tecnologías y enfoques innovadores en la lucha contra el hambre.

Recientemente, en Iraq, ACNUR e IrisGuard, unieron esfuerzos con Zain Cash, el cual provee servicios de cartera móvil, pagos, entre otros (Zain, 2019) con la finalidad de otorgar asistencia a refugiados en ese país. En Egipto se han aliado con la oficina postal nacional (ENAPO), la cual provee no sólo servicios de correos sino financieros y tiene como una de sus misiones contribuir a la inclusión financiera (PRNewswire, 2020).

> "Nuestra colaboración con ACNUR y IrisGuard nos permite [...] asegurar la inclusión financiera de personas vulnerables en Iraq".
>
> Yazen Altimimi, CEO Zain Cash

Foto: IrisGuard

Foto: WFP

"Ahora no tengo que preocuparme si olvide mi tarjeta en casa o si no se dónde la he dejado. Cuando estoy cerca de la tienda, simplemente puedo entrar y comprar lo que falte en casa"

Hana Heraaki,
Refugiada en Jordania

Fuente: WFP (2016)

Resultados y factores de éxito

"La tecnología de reconocimiento de iris de IrisGuard ha optimizado el proceso de registro y provisión de servicios a refugiados en Jordania y más allá. Los refugiados no tienen que esperar en puntos de distribución y son menos susceptibles a robo y corrupción, y tienen más agencia en cómo reciben asistencia"

Berfond, Andrian & Ryu (The Bridgespan Group & IFC)

Más de 2.5 millones de refugiados han sido registrados por ACNUR en Jordania, Líbano, Egipto, Turquía y Siria mediante la tecnología de IrisGuard. El sistema, que lleva 8 años en operación, ha evolucionado y es ahora un conjunto de herramientas y soluciones: EyeBank, EyeCloud, EyeCash y EyePay (IrisGuard, 2020).

En Jordania, el 87% de la asistencia monetaria se hace a través de reconocimiento de iris. El resto se realiza por otros medios para quienes no pueden usar el escáner de iris, por ejemplo por alguna discapacidad (ACNUR, 2019a). Mediante la red de cajeros equipados con el escáner de iris, en ese país se hacen dispersiones de más de 5.5 millones de dólares al mes a 32 mil 500 familias de refugiados en condiciones de vulnerabilidad (ACNUR, 2019b).

Según ACNUR (2019b), el uso de la tecnología de iris ha contribuido a lograr que la persona correcta sea quien recibe la ayuda, y ha reducido el fraude en Jordania en un 30% (ACNUR, 2019a). Además, ahonda ACNUR (2016), le da libertad de elección a los refugiados, les evita hacer filas para recibir asistencia en especie que puede hacerlos sentir estigmatizados. De acuerdo a ACNUR (2016), el 90% de los refugiados considera que la tecnología de iris es una buena manera de recibir asistencia.

En una publicación del IFC (2019), Berfond, Andrian y Ryu, señalan que gracias a la tecnología de IrisGuard, las agencias que proveen asistencia a refugiados reducen también tiempos y costos como los relacionados a tener centros de distribución físicos. Además, evita la necesidad de tener una tarjeta, ayuda a prevenir robo, corrupción y formas de explotación a los refugiados, y al personal de las agencias de desarrollo les ahorra el tiempo de traslado a los centros de distribución.

Además, 76 mil refugiados en Jordania beneficiarios del Programa Mundial de Alimentos pueden hacer compras en supermercados mediante sus iris sin usar efectivo, vales o tarjetas electrónicas (WFP, 2016).

Desafíos y reflexiones finales

En Jordania, según ACNUR (2019b), aunque a la mayoría de beneficiarios le toma menos de media hora llegar al cajero, para el 25% de sirios y el 12% de no-sirios les toma más de una hora. Casi el 50% de no-sirios y el 30% de sirios gasta menos de un dinar jordano (1.4 dólares) para llegar al cajero, pero el 12% de sirios más de 5 dinares (7 dólares). Algunos refugiados tienen que ir también a cajeros más alejados porque el más cercano no funcionó o había demasiada gente. Otro reto es que más de la mitad de los usuarios señaló que tuvo que hacer más de tres intentos para que el escáner de iris en el cajero funcionara.

En un estudio de CGAP (2020), los autores consideran que, aunque estos programas permiten a refugiados usar infraestructura financiera, los familiariza y construye confianza con los pagos digitales, al no contar con cuentas enteramente funcionales, no se alcanza su inclusión financiera.

Estos desafíos, sin embargo, probablemente se subsanen con mayor uso de cuentas. Según ACNUR (2019b), las carteras móviles están siendo utilizadas cada vez más. Además, señala ACNUR (2018), con el uso de éstas, se busca precisamente reducir los tiempos de traslado y los costos de hacer retiros, así como lograr la inclusión financiera, ofrecer servicios adicionales que antes no se daban a refugiados como herramientas de presupuesto, pagos automáticos, transferencias y más canales para ahorrar.

A pesar de los retos, esta iniciativa muestra las posibilidades de la identificación biométrica para el desarrollo y cómo dar grandes pasos para la inclusión financiera de uno de los grupos más vulnerables en el mundo. Finalmente, es también un ejemplo de infraestructura sin contacto, la cuál será cada vez más importante en el futuro.

Éste es un caso inspirador que deja aprendizajes valiosos sobre la inclusión de personas desplazadas y también para otros grupos.

Foto: ACNUR

Referencias

Atkinson, A. and F. Messy (2013), "Promoting Financial Inclusion through Financial Education: OECD/INFE Evidence, Policies and Practice", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 34, OECD Publishing. Liga

Balson D. (2016). The future of refugee financial inclusion. Liga

Bronwen M. (2016). Identification in the context of forced displacement. Identification for Development. World Bank. Liga

Chehade N., McConaghey P. & Meier C. M. (2020). Humanitarian cash transfers and financial inclusion: Lessons from Jordan and Lebanon. Working Paper. Washington, D.C.: CGAP and World Bank Group. Liga

GSMA (2017). Refugees and identity: Considerations for mobile-enabled registration and aid delivery. Liga

GSMA (2020). Humanitarian cash and voucher assistance in Jordan: A gateway to mobile financial services. Liga

Hammer L. & Elefante M. (2020) Refugee women face complex barriers to proving identity. January 2, 2020. Liga

Hijab A. (2019). Identity provision in refugee camp management. Biometric technology and iris scanning in Jordan. Borderline-Europe. Liga

International Finance Coorporation (IFC) & The Bridgespan Group (2019). Private Sector & Refugees Pathways to Scale. By Berfond D, Andrian S., & Ryu J. Liga

International Rescue Committee (IRC) (2019). Sustainable Development Goals, in crisis. Liga

International Rescue Committee (IRC) (2018). Urban refuge. How cities are building inclusive communities. Liga

International Rescue Committee (IRC) (2012). Urban refugees. November 12 2012. Liga

IrisGuard (2020). Where we work. What we do. Refugee cash assistance. IrisGuard website. Liga

Malhas I. (2019) In: BBC (2019). Iris-scanning phone pitched at refugees. February 27, 2019. Video

Muggah R. (2018). Camps won't solve the world's refugee crises — but cities might. Apolitical. Opinion- Cities, transport and infrastructure. October 19 2019. Liga

Nahmias P. & Krynsky N. (2019. Leaving no (refugee) behind: The new indicator on refugees in the SDG indicator framework is a game-changer. Liga

Overseas Development Institute ODI & International Rescue Committee (IRC) (2018). SDG Progress. Fragility, crisis and leaving no one behind. By Samman E., Lucci P., Hagen-Zanker J., Bhatkal T., Telias Simunovic A., Nicolai S., Stuart E. & Caron C. Liga

Organization for Economic Cooperation and Development (OECD) (2016). Financial education and the long-term integration of refugees and migrants. Responses to the refugee crisis. Liga

(OECD) (2019). Ready to Help? Improving resilience of integration systems for refugees and other vulnerable migrants. OECD Publishing, Paris Liga

(OECD) (2017). Responding to refugee crises in Developing countries: What can we learn from evaluations?, OECD Development Co-operation Working Papers No.37 by Ruaudel, H. & Morrison-Métois. S. OECD Publishing, Paris Liga

Pistelli M. (2019). How to include refugee entrepreneurs in microfinance. Liga

PRNews (2020). IrisGuard EyePay® Partner with Egypt Post and UNHCR, the UN Refugee Agency enabling aid cash transfer to refugees. London, February 24 2020 Liga

Regional Refugee & Resilience Plan (3RP) (2019). Regional strategic overview 2020 – 2021. Liga

The United Nations High Commissioner for Refugees (UNHCR) (2020a). Figures at glance. UNHCR website. Last access April 15 2020 Liga

UNHCR (2020b). Syria refugee crisis explained. Liga.

(UNHCR) (2019a). Multipurpose cash assistance 2018 post-distribution monitoring report 2018. Liga

UNHCR (2019b). Multipurpose cash assistance 2018 post-distribution monitoring report 2019. Liga

UNHCR (2019c).Global trends. Forced displacement in 2018. Liga

UNHCR (2018). Jordan multi-purpose cash assistance 2018. Liga

UNHCR (2016). Using biometrics to bring assistance to refugees in Jordan. UNHCR Innovation. Liga

UNHCR (2012). An introduction to Cash-Based Interventions in Unhcr operations. Liga

World Bank (2020). Forced displacement. Refugees, internally displaced and host communities. Liga

World Bank (2018a). ID4D Identification for Development Dataset. ID4D Initiative. Liga

World Bank (2018b) The Global Findex Database 2017: Measuring financial inclusion and the fintech revolution. Liga

World Bank (2017). Forcibly displaced: toward a development approach supporting refugees, the internally displaced, and their hosts. Washington, DC: World Bank. doi:10.1596/978–1-4648–0938–5. License: Creative Commons Attribution CC BY 3.0 IGO Liga

World Food Program (2016). WFP Introduces iris scan technology to provide food assistance to Syrian refugees in Zaatari. Liga

World Health Organization (2018). Report on the health of refugees and migrants in the WHO European Region: no public health without refugee and migrant health (2018). Liga

Zain (2019). Zain Cash, UNHCR and IrisGuard collaborate to introduce iris technology for cash disbursements to refugees in Iraq. Liga

Este artículo es parte de una de la serie de casos a documentar de inclusión financiera. Estos textos buscan contribuir al entendimiento de este campo, inspirar, dar a conocer mejores prácticas, éxitos, pero también desafíos y fracasos. Son un ejercicio que busca detonar la reflexión sobre soluciones que sirven para fortalecer el acceso a servicios financieros, así como las herramientas que son también catalizadores y motores de desarrollo.

Al mismo tiempo, estos escritos tienen como misión recordar que la inclusión financiera es acerca de la gente, son historias de cambio, de personas, voces y rostros. Además, buscan mostrar que la inclusión financiera tiene distintas capas, aristas y matices. Está en la intersección y en sinergia de dimensiones financieras, económicas sociales, culturales y territoriales. Estas historias son una invitación a la reflexión colectiva, a imaginar el futuro de la inclusión financiera y a que todos, desde las distintas trincheras y en el mar de talentos allá afuera, sumen a ésta.

Autores:
Isaac Pérez Serrano
Marco Antonio Del Río Chivardi

Artículo publicado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) a través de la Dirección General para el Acceso a Servicios Financieros de la Vicepresidencia de Política Regulatoria el 29 de junio de 2020.

Serie: Innovación en Inclusión Financiera. Número: 5. Caso de Estudio. El sistema de reconocimiento de iris de ACNUR e IrisGuard para refugiados. Las opiniones en este artículo no necesariamente reflejan las de la CNBV.