TAMWEELCOM (JORDANIA)

FINANZAS VERDES INCLUSIVAS

Serie de casos prácticos sobre las Prácticas Esenciales

Práctica Esencial No.4:

Identificar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional

Junio 2023

Preparado por Silvia Recupero
en colaboración con Isabelle Barrès y el GICSF-AG de la e-MFP

EUROPEAN MICROFINANCE PLATFORM
ADVANCING FINANCIAL INCLUSION

e-MFP
Green Inclusive & Climate Smart Finance
ACTION GROUP

La serie Estudio de Caso de Prácticas Esenciales Ecológicas

La serie "Estudios de Casos de Prácticas Esenciales Ecológicas" destaca la experiencia de los proveedores de servicios financieros (PSF) con las buenas prácticas en las 8 áreas clave identificadas en el Green Index 3.0.[1] Los estudios de caso de esta serie ofrecen ejemplos prácticos de cómo un PSF ha desarrollado sus prácticas para inspirar y facilitar el camino a otros.

Las **8 Prácticas Esenciales Ecológicas (PE)** ofrecen una hoja de ruta para que los PSF puedan maximizar su impacto ecológico:

- **PE1**: Definir su estrategia medioambiental
- **PE2**: Aplicar su estrategia medioambiental
- **PE3**: Identificar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera
- **PE4**: Identificar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional
- **PE5**: Manejar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera
- **PE6**: Manejar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional
- **PE7**: Ofrecer productos y servicios financieros ecológicos
- **PE8**: Ofrecer productos y servicios no financieros ecológicos

Cada estudio de caso de la serie sigue la misma estructura:

1. **Antecedentes** del PSF y contexto en el que opera
2. **Pruebas** de cómo el PSF está demostrando buenos resultados en la Práctica Esencial. Esta es la sección principal del Estudio de Caso y ofrece -según proceda- una revisión de lo que ha permitido al PSF alcanzar sus resultados, y cuáles son estos resultados:
    - *Capacidad*: ¿cómo adquirió el PSF la capacidad para llevar a cabo las actividades necesarias? (e.g., formación interna, formación a través de asociaciones externas, asistencia técnica, apoyo financiero, etc.)

[1] Para más detalles sobre el Índice Verde 3.0, consulte los enlaces siguientes: https://www.e-mfp.eu/sites/default/files/resources/2022/11/Green%20Index%203.0_final.pdf, y https://hedera.online/gicsf_ag_tools/green-index-digital.html.

    - *Herramientas*: ¿qué herramientas utilizó el PSF para llevar a cabo las actividades necesarias? (e.g., indicadores, documentos, materiales, soluciones informáticas)
    - *Alcance*: ¿cuáles han sido los resultados cuantitativos del PSF? (e.g., alcance, estado de aplicación, etc.)
3. El **camino recorrido por** el PSF para aplicar las buenas prácticas y las lecciones aprendidas por el camino
4. **Próximos pasos** del PSF -si los hubiera- para seguir mejorando en este ámbito

Práctica Esencial Verde N.°4: Identificar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional

La **Práctica Esencial Verde N.°4 (PE4)**, se centra en la identificación de los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional de los PSF:

- El PSF evalúa los riesgos medioambientales y el impacto medioambiental adverso de sus actividades sobre su personal y su propiedad - tanto a nivel de la sede como de las sucursales - utilizando una metodología e indicadores especificados en una regulación o normas internacionales
- La institución forma a sus agentes de crédito y a su personal administrativo en la evaluación del impacto medioambiental adverso de sus actividades) a través de sus propios recursos humanos internos o de expertos (locales o internacionales).
- La institución evalúa sus propias oportunidades para desarrollar y aplicar una estrategia medioambiental, un sistema de gestión de riesgos medioambientales y/o climáticos, y productos y servicios ecológicos, en relación con sus objetivos.

Los PSF destacados en los casos de estudio sobre la **Prácticas Esencial Verde N.°4 (PE4)** demuestran buenas prácticas en la identificación de riesgos y oportunidades a nivel institucional.

PE4: Identificación de riesgos y oportunidades medioambientales institucionales en Tamweelcom

A. Antecedentes

Acerca de Tamweelcom

Tamweelcom es una empresa jordana de microfinanzas que empezó con 30.000 JOD (42.000 USD), cinco empleados y una sucursal en 1999, con el objetivo de elevar las tasas de empleo, fomentar el progreso socioeconómico y empoderar a las personas con bajos ingresos en Jordania.

En la actualidad, Tamweelcom tiene una cartera de 63 millones de JOD (88 millones de USD) y atiende a más de 98.300 clientes activos y empresas a través de más de 500 empleados repartidos en una red de 39 sucursales. Tamweelcom atiende a empresas generadoras de ingresos desatendidas y a ciudadanos financieramente excluidos a través de una amplia gama de servicios financieros para mejorar el nivel de vida de los clientes minoristas (particulares y grupos) mediante la financiación de la educación, los gastos relacionados con la salud (es decir, medicamentos), los gastos de matrimonio, las mejoras en el hogar, la matriculación y el mantenimiento de vehículos y los electrodomésticos energéticamente eficientes; así como al sector empresarial mediante la oferta de soluciones financieras para microempresas y pequeñas empresas (PYME) con el fin de apoyar el crecimiento y la sostenibilidad empresarial de estas PYME, que constituyen la mayoría de las empresas de la economía jordana.

La agenda verde de Tamweelcom comenzó en 2016, cuando la entidad empezó a identificar sus propios riesgos medioambientales en la sede y en las sucursales y, desde entonces, Tamweelcom no ha dejado de mejorar sus propias oportunidades medioambientales (uso de un sistema solar en la sede y en 18 sucursales, minimización del consumo de electricidad y minimización de las emisiones mediante vehículos eléctricos). en 2018, la empresa empezó a evaluar el riesgo social y medioambiental de los proyectos que financiaba, principalmente mediante la adopción de listas de exclusión.

Los próximos objetivos ecológicos de Tanweelcom son:

- Ofrecer préstamos sostenibles para la agricultura (para 2023)
- Desarrollar una estrategia medioambiental con algunos socios (como Hedera, que apoyó una evaluación del Índice Verde en 2022).

¿En qué contexto opera Tamweelcom?

Jordania es el quinto país del mundo con más estrés hídrico, y la escasez y gestión del agua sigue siendo el problema más acuciante en términos de vulnerabilidad climática, ya que se prevé que las temperaturas aumenten cada año y el nivel de las aguas subterráneas descienda hasta 12 metros al año.[2]

El Gobierno de Jordania ha adoptado muchas políticas climáticas generales y sectoriales y ha implicado activamente a diversos actores en estas cuestiones a nivel nacional, regional e internacional, aplicando medidas significativas para adaptarse al cambio climático, especialmente en lo relativo al agua y la energía. Sin embargo, aunque ha logrado algunos éxitos, sigue habiendo importantes lagunas y deficiencias en las políticas y las medidas, debido a una combinación de factores legislativos, reglamentarios, institucionales, políticos y económicos.

Además de la Visión y Estrategia Nacionales para 2025 y el Plan Nacional de Crecimiento Verde, la principal política del país en materia de cambio climático es la Política Nacional de Cambio Climático, que ahora se

[2] Los riesgos de seguridad relacionados con el clima en Jordania: Un reto para la consecución de la agenda 2030 (2020)

ha ampliado hasta 2050[3] . En ella, Jordania ha puesto el énfasis en la adaptación más que en la mitigación, con el objetivo de lograr tanto el desarrollo socioeconómico como la resiliencia medioambiental. Los sectores prioritarios que identifica son el agua, la agricultura, la energía, el uso del suelo y la desertificación. En cuanto al agua, las políticas clave son Agua para la Vida: Estrategia del Agua de Jordania (2008-2022), la Estrategia Nacional del Agua para 2016-2025[4] , y la Política de Cambio Climático para un Sector del Agua Resiliente. En cuanto a la energía, las políticas clave son la Estrategia Maestra en el Sector Energético (2015-2025), y las políticas basadas en la Ley de Energías Renovables y Eficiencia Energética (REEEL) de 2012. Pero, hasta ahora, los esfuerzos de Jordania en materia de cambio climático, incluidos el agua y la energía, han seguido siendo limitados en cuanto a ambición y acción. No se ha dado prioridad a estas cuestiones (por ejemplo, en comparación con el empleo), en parte debido a la falta de comprensión de los costes y beneficios de la acción/inacción. Otra razón es la fragmentación de la formulación de políticas, con planes e instituciones que carecen de coherencia, exhaustividad, vínculos y propósito común. [5]

La acción climática a escala también está gravemente infra financiada, y la adaptación exigiría grandes inversiones, por ejemplo, en infraestructuras más eficientes para el agua y la energía. Además, la aplicación de las políticas adoptadas en sectores específicos impulsaría cambios importantes en las prácticas de la gente, pero esto podría afectar a los intereses o medios de vida de partes importantes de la población (por ejemplo, con precios más altos del agua y la electricidad). Del mismo modo, el crecimiento de la población, combinado con la migración interna a las ciudades y la gran presencia de refugiados, ha provocado una competencia por el uso del suelo y los bienes y servicios esenciales, por lo que sigue habiendo decisiones políticas difíciles.

En la encuesta 2021 sobre los riesgos del cambio climático y las finanzas verdes,[6] realizada por la Asociación de Bancos de Jordania (ABJ) en coordinación con el CBJ, los 17 bancos participantes confirmaron que las medidas de precaución más importantes que podrían reducir el impacto del cambio climático en su situación actual y futura son:

- Financiación de proyectos de energías renovables y eficiencia energética de empresas (y particulares).
- Asignar fondos para apoyar a los sectores especialmente afectados o en riesgo de verse afectados por el cambio climático.
- Adoptar una política verde nacional para las operaciones financieras con el fin de apoyar y motivar proyectos y productos alineados con la acción por el clima y las inversiones verdes.
- Desarrollar nuevas competencias y especializaciones internas.

B. Práctica esencial nº 4 en Tamweelcom

Tamweelcom se ha comprometido a aplicar medidas de ahorro energético en sus edificios. Sin embargo, antes de embarcarse en un programa de ahorro de energía, era importante que la institución microfinanciera (IMF) comprendiera dónde estaba utilizando actualmente la energía y dónde había margen de mejora. La mejor manera de hacerlo era evaluar el impacto negativo de sus actividades internas en el medio ambiente (huella ecológica).

La institución evaluó sus propias oportunidades para desarrollar e implementar un sistema de gestión medioambiental y/o de riesgos climáticos para cumplir con su responsabilidad social y medioambiental. La IMF está firmemente convencida de que un Sistema de Gestión Medioambiental (SGMA) puede servir para reducir el impacto medioambiental de la organización y mejorar la eficiencia operativa, demostrando al mismo tiempo a las partes interesadas que se están tomando medidas reales.

---

[3] **Política Nacional de Cambio Climático del Reino Hachemita de Jordania 2022-2050, PNUD (2023)**

[4] Estrategia Nacional del Agua para 2016-2025 para Jordania, PNUMA

[5] 619__Jordan_Environment_Policies_and_Engagemt.pdf (publishing.service.gov.uk)

[6] Plantilla de boletín de noticias - Bold (giz.de)

La realización de una evaluación del Índice Verde ha permitido a la institución comprender lo que necesita aplicar, incluido el desarrollo de productos ecológicos, la formalización de la estrategia medioambiental existente y la gestión de riesgos.

Desde 2019, la IMF utiliza un sistema solar en la sede y 18 sucursales, minimiza las emisiones mediante el uso de transporte eléctrico y reduce al mínimo el consumo de electricidad. A continuación, se presentan algunos de los principales impactos cuantitativos en los gastos de energía, papel y combustible de Tamweelcom:

- En términos de consumo anual de electricidad (no energía renovable) en la sede central y las sucursales (en kWh/ETC), el proyecto Wheeling ahorró 587.000 KW/hora.
- La institución también redujo el volumen de papel impreso de 6900 a 900 archivos.
- El consumo de combustible en la sede central y las sucursales se redujo en 2019 de 28.800 L a 12.800 L, cifra que se esperaba alcanzar en 11.000 L.

Además, la institución forma a sus agentes de crédito y al personal administrativo. En 2022, desarrolló una formación sobre la aplicación de la política de evaluación medioambiental y social de los proyectos financiados.

C. El viaje de Tamweelcom con la Práctica Esencial N.º4

La institución empezó a identificar sus propios riesgos medioambientales en la sede central y en las sucursales, impulsada por el interés del Consejo de Administración y la dirección en la aplicación de iniciativas medioambientales que pudieran contribuir a los valores fundamentales de la institución. Y más tarde, la aplicación de la estrategia de digitalización contribuyó a la disminución del uso de papel en las operaciones diarias en la sede central y con sus clientes. Además, la evaluación de la oportunidad de desarrollar productos ecológicos fue el resultado de una investigación destinada a evaluar las necesidades agrícolas del mercado en determinadas áreas.

Los factores clave del éxito de Tamweelcom pueden resumirse así: el apoyo y el interés del consejo de administración y la dirección, la disponibilidad de tecnología en Jordania, una fuerte demanda y la capacidad para afrontar los retos de la implantación. Por el contrario, el principal reto encontrado fue el coste de la tecnología y las dificultades para medir el periodo de amortización y la disponibilidad de mantenimiento. El impacto de la inversión en los usuarios finales y el coste de la inversión son difíciles de evaluar.

En general, otro problema al que se enfrentan las IMF es comprender las complejas normas y reglamentos medioambientales que imponen los distintos organismos reguladores, autoridades federales e instituciones legislativas. Sin un especialista en medio ambiente dentro de la organización, es difícil identificar y comprender la legislación medioambiental fundamental y, en última instancia, cumplirla.

Para minimizar estos retos, la institución mide el impacto a largo plazo y establece asociaciones con los proveedores de servicios y mantenimiento. El apoyo y liderazgo del equipo directivo de la organización fue esencial para trasladar a los empleados las prácticas y políticas de gestión medioambiental. El papel de los dirigentes permitió a la institución responsabilizar a los empleados de las políticas y prácticas aplicadas.

La institución está invirtiendo este año en educar y formar a expertos internos que puedan determinar las prácticas necesarias para el cumplimiento. Como esto puede suponer un reto, Tamweelcom también está considerando la posibilidad de contratar a un consultor medioambiental que pueda sugerir medidas y prácticas adecuadas para seguir evaluando los impactos adversos de las actividades internas de la IMF sobre el medio ambiente (huella ecológica).

A partir de la experiencia de Tamweelcom, las lecciones importantes que hay que compartir con otras IMF que deseen mejorar su rendimiento en la identificación de riesgos y oportunidades medioambientales en la sede central son:

1. Aplicar estas iniciativas implica cambiar el comportamiento del equipo y los clientes de la institución hacia la responsabilidad medioambiental. Este cambio lleva asociado un ahorro gracias a la aplicación de tecnologías verdes que repercute positivamente en las finanzas de la institución a largo plazo.
2. Garantizar el liderazgo y fomentar la participación de los empleados puede ser un obstáculo para una organización. Los líderes o altos directivos están ocupados con la planificación y la toma de decisiones cruciales para la empresa. Del mismo modo, es difícil conseguir la participación de los empleados porque tienen sus propias tareas rutinarias que hacer. Por lo tanto, para promover la gestión medioambiental, es esencial comprender la importancia de las prácticas medioambientales y cómo podrían beneficiar a la empresa.
3. Es importante ofrecer sesiones de formación y concienciación para ayudar a los empleados a adoptar esas prácticas.

Las empresas necesitan funcionar a su ritmo para seguir el ritmo de la economía mundial, pero tampoco pueden dañar el medio ambiente y utilizar los recursos de forma extensiva de modo que no quede nada para las generaciones futuras. La gestión medioambiental es, por tanto, un objetivo necesario para toda organización. Sin embargo, existen retos en la gestión medioambiental que frenan a muchas empresas. Aunque siempre es probable que surjan problemas, no hay que subestimar ni pasar por alto las ventajas de implantar un sólido programa de gestión medioambiental en la organización. Por lo tanto, es necesario conocer bien el impacto medioambiental de las actividades empresariales y planificar con el equipo y los recursos adecuados para conseguir un enfoque de gestión medioambiental adecuado. En última instancia, la superación de los retos y la aplicación de un enfoque de gestión eficaz van a elevar la puntuación de la institución en materia de comportamiento medioambiental y hacer que sea más reconocida por ello.

D. ¿Qué sigue?

La dirección de la institución tiene previsto formalizar su política medioambiental, puesto que ya ha iniciado su aplicación en toda la institución y mide e informa continuamente de su impacto. Los frecuentes informes que se presentan al equipo directivo requerirán probablemente una formación específica y el desarrollo de las capacidades del equipo.

En cuanto al mercado y los clientes, Tamweelcom tiene previsto lanzar productos ecológicos y agrícolas especializados mediante asociaciones con proveedores y vendedores. Además, la institución tiene previsto asociarse con:

- financiadores (internacionales)
- Proveedores locales de tecnologías
- Instituciones de capacitación (centros de investigación, etc.)
- Desarrollar y aplicar la estrategia ESG

Además, Tamweelcom tiene previsto organizar cursos de formación este año y el que viene sobre la correcta utilización del agua, el combustible y la energía.

Agradecimientos

e-MFP y el Green Inclusive and Climate Smart Finance Action Group (GICSF-AG) desean dar las gracias a Tamweelcom y, en particular, a Abeer Obwah por compartir con Silvia Recupero y el equipo de Green Map su tiempo y conocimientos sobre la experiencia de la institución en materia de finanzas verdes inclusivas. Muchas gracias también a Natalia Realpe Carrillo, de Hedera Sustainable Solutions, por ayudarnos a conectar con Tamweelcom, y al Gobierno del Gran Ducado de Luxemburgo por el apoyo financiero que ha hecho posible este trabajo.

Más información

Para más información sobre la trayectoria medioambiental de Tamweelcom, le invitamos a consultar los siguientes recursos:

- Sitio web de Tamweelcom: Tamweelcom
- Información de contacto: Abeer Obwah, directora de Marketing y Desarrollo Empresarial: aobwah@tamweelcom.org

Para más información sobre las Prácticas Esenciales, le invitamos a consultar el Green Index 3.0.

Contribuir

Le animamos a participar activamente en la creación de un fondo de recursos disponibles sobre buenas prácticas medioambientales.

Si está interesado en **contribuir a la Serie de Estudios de Casos de Prácticas Esenciales Verdes o al Mapa Verde, le** invitamos a ponerse en contacto con Joana Afonso, Plataforma Europea de Microfinanzas (e-MFP) en **jafonso@e-mfp.eu.**

El Grupo de Acción "Finanzas Verdes Inclusivas y Climáticamente Inteligentes" (GICSF-AG)

El Grupo de Acción "Finanzas Verdes Inclusivas y Climáticamente Inteligentes" (GICSF-AG) es un 'think-tank' único formado por múltiples partes interesadas que reúne a profesionales e investigadores en finanzas inclusivas con el objetivo de mejorar la cooperación entre los actores, intercambiar experiencias y encontrar un camino común para abordar problemas ambientales, fortalecer el conocimiento, aprovechar oportunidades ecológicas y co-crear estándares comunes para el sector de la inclusión financiera así como nuevas herramientas prácticas para promover las finanzas verdes inclusivas. Creado en 2013, hoy cuenta con más de 150 miembros afiliados a más de 75 instituciones en todo el mundo y representa a la mayoría de los actores del sector.

Sobre la Plataforma Europea de Microfinanzas (e-MFP)

La Plataforma Europea de Microfinanzas (e-MFP) es la red principal de organizaciones y personas activas en el ámbito de la inclusión financiera en los países en desarrollo. La red cuenta con más de 130 miembros de todo el mundo y de todos los ámbitos del sector de las microfinanzas. e-MFP reúne a consultores, proveedores de servicios, inversores, prestatarios de servicios financieros, organismos multilaterales y nacionales de desarrollo, ONG e investigadores.

Cerca de dos mil millones de personas siguen financieramente excluidas. Para hacer frente a este reto, la Plataforma promueve la cooperación, el diálogo y la innovación entre los distintos actores que actúan en los países en desarrollo. e-MFP fomenta actividades que mejoran el acceso global a servicios financieros inclusivos de alta calidad, asequibles y sostenibles para las poblaciones no bancarizadas o infra-atendidas. La Plataforma persigue este objetivo a través de sus múltiples grupos de trabajo formados por expertos del sector, la celebración anual de la Semana Europea de las Microfinanzas, que atrae a más de 400 actores destacados representando a decenas de países, el prestigioso y anual Premio Europeo de las Microfinanzas, y sus numerosas publicaciones periódicas.

European Microfinance Platform
39 rue Glesener
L-1631 Luxembourg
contact@e-mfp.eu
http//:www.e-mfp.eu

Con el apoyo de

LUXEMBOURG
AID & DEVELOPMENT