



**COBI**

Comunidad y Biodiversidad

**Currículo para el fortalecimiento de capacidades en financiamiento  
alternativo para el sector pesquero en pequeña escala**

**Reporte de taller**



## **Currículo para el fortalecimiento de capacidades en financiamiento alternativo para la sostenibilidad en el sector pesquero en pequeña escala**

Documento elaborado por:

Mara Nah<sup>1</sup>, Daniela Pinedo Torrentera<sup>2</sup> e Inés López Ercilla<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Consultora independiente. CDMX, México.

<sup>2</sup> Comunidad y Biodiversidad AC. Guaymas, México.

Este documento debe citarse como:

Nah, M., Pinedo-Torrentera, D. & López-Ercilla, I. (2022). Currículo para el fortalecimiento de capacidades en financiamiento alternativo para la sostenibilidad en el sector pesquero en pequeña escala. Comunidad y Biodiversidad AC. Guaymas, Sonora. 15 pp.

Para cualquier pregunta o comentario sobre este reporte escribe al correo electrónico: [red@cobi.org.mx](mailto:red@cobi.org.mx). Tus observaciones nos ayudarán a mejorar nuestros productos.

## **Currículo para el fortalecimiento de capacidades en financiamiento alternativo para la sostenibilidad en el sector pesquero en pequeña escala**

### **Abstract**

As part of the 2020-2025 strategy of Comunidad y Biodiversidad A.C., the workshop *Curriculum for capacity building in alternative financing for the small-scale fishing sector* was held with the objective of bringing together experts in alternative financing to contribute to the formation of a curriculum for capacity building of community partners. A space for exchange and learning was convened on February 15 and 16, 2022, with the participation of a total of 19 people (10 W, 9 M) (12 people from the NGO sector, two people from the academic sector, one person from the financial sector, one person from the government, one person from an international organism, one person from a fishing cooperative, and one person from a data cooperative).

The specific objectives of this workshop were: (i) Generate a common ground of understanding around alternative financing; (ii) Share experiences and learning around the challenges and innovative solutions for alternative financing; and (iii) Feedback the proposal of the curriculum and nurture it with the most relevant elements for capacity building of fisherwomen/men.

### **Resumen**

Como parte de la estrategia 2020-2025 de Comunidad y Biodiversidad A.C, se realizó el taller *Currículo para el fortalecimiento de capacidades en financiamiento alternativo para el sector pesquero en pequeña escala* con el objetivo de reunir a expertas/os en alternativas de financiamiento para contribuir a la formación de un currículo para el fortalecimiento de capacidades de socias y socios comunitarios. Se convocó a un espacio de intercambio y aprendizaje los días 15 y 16 de febrero de 2022, mismo que contó con la participación un total de 19 personas (10 M, 9 H)<sup>1</sup> (12 personas de los sectores de OSC, dos personas del sector academia, una persona del sector financiero, una persona de gobierno, una más de organismo internacional, una persona de una cooperativa pesquera y una persona de una cooperativa de datos).

Este taller tuvo como objetivos específicos: (i) Generar un piso común de entendimiento sobre el financiamiento alternativo; (ii) Compartir experiencias y aprendizajes en torno a los retos y soluciones innovadoras para el financiamiento alternativo; y (iii) Retroalimentar la propuesta de un currículo y nutrirlo con los elementos más relevantes para el fortalecimiento de capacidades de pescadoras/es.

---

<sup>1</sup> Hace referencia a la información desagregada por sexo, donde “M” corresponde al número de mujeres y “H” al número de hombres.

## Índice

Abstract .....	3
Resumen.....	3
<b>1. Introducción.....</b>	<b>1</b>
<b>2. Contexto del financiamiento alternativo.....</b>	<b>1</b>
<i>Financiamiento global para pesquerías en pequeña escala .....</i>	<i>2</i>
<i>Financiamiento gubernamental en México .....</i>	<i>2</i>
<i>Financiamiento diverso (banca comercial, intermediación, fondos privados, otros) .....</i>	<i>3</i>
<i>Financiamiento de Zonas de Refugio Pesquero (ZRP) .....</i>	<i>3</i>
<b>3. Temas y herramientas clave para la conformación de un currículo para el fortalecimiento de capacidades de pescadoras/es.....</b>	<b>4</b>
<i>Conceptos y herramientas base .....</i>	<i>4</i>
<i>Condiciones a tomar en cuenta para el diseño e implementación del currículo.....</i>	<i>5</i>
5. Diseño de proyectos comunitarios.....	5
<i>Condiciones relevantes a tomar en cuenta para la implementación del proceso.....</i>	<i>6</i>
6. Planes de negocio y manejo financiero.....	6
<i>Condiciones relevantes a tomar en cuenta para la implementación .....</i>	<i>7</i>
7. Alternativas de financiamiento (Inversión de impacto/ Modelos de coinversión/Fondos de ahorro, contingencia o emergencia).....	7
<i>Ejemplos de esquemas novedosos: .....</i>	<i>8</i>
<i>Condiciones relevantes a tomar en cuenta para la implementación .....</i>	<i>9</i>
<b>8. Recomendaciones para la inclusión de la perspectiva de género y juventudes y el uso de tecnologías.....</b>	<b>9</b>
<i>Perspectiva de género y juventudes .....</i>	<i>9</i>
<i>Recomendaciones para aprovechar el uso de la tecnología.....</i>	<i>10</i>
Anexos.....	11

## 1. Introducción

Con el objetivo de contribuir a la formación de un currículo de capacitación para socias y socios comunitarios, Comunidad y Biodiversidad A.C, convocó a expertas y expertos en el tema, a un espacio de intercambio y aprendizaje los días 15 y 16 de febrero de 2022. Participación diecinueve personas (10 M, 9H), 12 personas afiliadas a OSC´s, dos a la academia, una al sector financiero, una al gobierno, una a un organismo internacional, una a una cooperativa pesquera y una persona a una cooperativa de datos.

El taller tuvo como objetivos específicos: (i) Generar un piso común de entendimiento en torno a qué es el financiamiento alternativo y porqué es necesario desarrollar un currículo enfocado en la generación de capacidades para pescadoras/es; (ii) Compartir experiencias y aprendizajes en torno a los retos y soluciones innovadoras para el financiamiento alternativo; y (iii) Retroalimentar la propuesta de un currículo y nutrirlo con los elementos más relevantes para el fortalecimiento de capacidades de pescadoras/es.

El taller contó con un primer espacio para la socialización de un contexto compartido en torno al concepto de financiamiento alternativo, mismo que busca diversificar las oportunidades de financiamiento para la conservación marina y la operación pesquerías sostenibles, reduciendo su dependencia de una sola fuente (filantropía, mercados, etc).

En un segundo momento del taller, COBI, Causa Natura, World Wildlife Fund (WWF) y SmartFish A.C., compartieron su perspectiva en torno al contexto actual del financiamiento alternativo en México.

Como tercer bloque, los participantes compartieron ponencias en torno a los temas que COBI ha identificado para la generación de un currículo en financiamiento alternativo, siendo estos:

1. Diseño de proyectos comunitarios
2. Planes de negocio y manejo financiero
3. Inversión de impacto
4. Modelos de co-inversión
5. Fondos de ahorro, contingencia o emergencia
6. Uso de tecnología
7. Perspectiva de género y juventudes

Finalmente, se generaron espacios de trabajo en grupo para aprovechar el conocimiento y experiencia de las y los participantes e identificar otros temas necesarios a incluir en el currículo, así como las condiciones necesarias para lograr la implementación efectiva del mismo. A continuación, se presentan los resultados del taller.

## 2. Contexto del financiamiento alternativo

Como resultado del bloque de presentaciones en las que COBI, Causa Natura, WWF, y SmartFish A.C compartieron elementos del contexto internacional y nacional en torno al financiamiento alternativo, se identificaron los **retos y oportunidades que existen en el contexto mexicano**, tales como:

## Financiamiento global para pesquerías en pequeña escala

Tabla 1. Retos y oportunidad del financiamiento global para pesquerías en pequeña escala.

Retos	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> <li>Existe una brecha importante para cumplir con las metas de la Agenda 2030 y, específicamente del ODS 14 (vida submarina), que requiere una inversión aproximada de 175 billones de dólares anuales para salvar un mercado de tres trillones de dólares anuales.</li> <li>El impacto acumulado de las malas prácticas asciende a pérdidas por 200 mil millones de dólares por año. Lo que aumenta a 322 mil millones por efectos del cambio climático para el año 2050.</li> <li><b>El problema no es la escasez de fondos sino la distribución y acceso a ellos</b>, así como las oportunidades para la autoorganización.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Generar impactos importantes para el bienestar social y seguridad alimentaria de más de 3,000 millones de personas.</li> <li>Actualmente <b>la gestión pesquera y conservación marina están en un punto de madurez que requiere y permite hacer propuestas nuevas</b> que desafíen el <i>status quo</i>.</li> </ul>

## Financiamiento gubernamental en México

Tabla 2. Retos y oportunidades del financiamiento gubernamental para pesquerías en pequeña escala en México.

Retos	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> <li>La <b>concentración de los apoyos gubernamentales en un solo programa</b> (Bienpesca) que se enfoca en la transferencia directa de recursos económicos al sector productivo, resulta insuficiente para mejorar las prácticas de sostenibilidad en el sector pesquero y ambiental, además de no contar con mecanismos de transparencia efectivos.</li> <li>Es necesario <b>fortalecer las capacidades del sector productivo</b> para poder responder a los requisitos de acceso a créditos y asimilar el riesgo financiero.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La <b>recién apertura a la combinación de fuentes de financiamiento de la federación con ingresos estatales</b> en el programa Bienpesca podría generar una bolsa mayor de recursos para el sector pesquero.</li> <li>Existen fondo como FIRA (Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura) a nivel nacional y estatales tales como FIDESON (Financiera para el Desarrollo Económico de Sonora) en el Estado de Sonora, y con la SEDAPA (Secretaría de Desarrollo Agropecuario, Pesca y Acuicultura) en Oaxaca.</li> <li>Financiamiento para infraestructura en ANPs a través de PROCODES de la CONANP.</li> </ul>

### Financiamiento diverso (banca comercial, intermediación, fondos privados, otros)

Tabla 3. Retos y oportunidades de diversas fuentes de financiamiento.

Retos	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ En el caso de los mercados, es necesario presionar para que desde los intermediarios se adopten políticas de equidad y transparencia con las cooperativas para promover el consumo de producto sostenible a precios justos.</li> <li>▪ En el caso de los fondos internacionales la mayoría requieren de la figura de donataria autorizada para otorgar los recursos.</li> <li>▪ Se pueden generar impactos negativos si no se contemplan mecanismos de gestión para prevenirlos (p.ej. sobrepesca, exclusión en el acceso a recursos pesqueros por parte de población vulnerable, desigualdad de género, endeudamiento de cooperativas, vulnerar la seguridad alimentaria local).</li> <li>▪ Contemplar elementos externos que pueden afectar la viabilidad en el largo plazo de los proyectos productivos, por ejemplo, el cambio climático.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Existencia de créditos desde la banca comercial.</li> <li>▪ Apoyos de parte de los intermediarios, primeros compradores de los productos pesqueros.</li> <li>▪ Existencia de fondos sociales desde fundaciones y la banca (Fomento Social Citibanamex, Fundación Walmart, BIOFIN de PNUD,) fundaciones nacionales e internacionales interesadas en desarrollo social y conservación marina.</li> <li>▪ Ya existen algunos ejemplos de cooperativas de ahorro y préstamo, a las que se pueden integrar las personas de las cooperativas pesqueras para acceder a financiamiento.</li> <li>▪ Se pueden explorar otras fuentes tales como fondos del Conacyt que está trabajando en diferentes líneas de desarrollo sostenible (p.ej. Energías limpias y seguridad alimentaria).</li> <li>▪ Existen fuentes de financiamiento dirigidas a mujeres que buscan promover la justicia social y la sostenibilidad de los bienes naturales (p.ej. Fondo Semillas)</li> </ul>

### Financiamiento de Zonas de Refugio Pesquero (ZRP)

Tabla 4. Retos y oportunidades de financiamiento de Zonas de Refugio Pesquero (ZRP).

Retos	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Financiamiento escaso para la implementación de ZRP.</li> <li>▪ La mayoría de las instituciones financieras otorgan financiamiento a través de intermediarios, quienes a su vez lo gestionan hacia las cooperativas pesqueras.</li> <li>▪ Inexistencia de fuentes de financiamiento que por sí mismas cubran todo el ciclo desde el diseño hasta el monitoreo de las ZRP.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Acceso a diversas fuentes de financiamiento a través de la desagregación de actividades desde el diseño hasta el monitoreo de ZRP. Para ello, es importante cuantificar costos para optimizar el financiamiento disponible y la creación de nuevos instrumentos.</li> <li>▪ Realizar ejercicios de costeo para identificar con claridad costos y beneficios de diseño a implementación de las ZRP, optimizar el financiamiento disponible, y</li> </ul>



<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Necesidad de contar con un reservorio de información que permita visibilizar los beneficios de las ZRP de manera cuantitativa. Actualmente no existen fuentes oficiales que provean dicha información.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ crear nuevos instrumentos de financiamiento.</li> <li>▪ A través del programa Sembrando Vida en el Mar, se proveerá fortalecimiento de capacidades con apoyo de la agencia francesa de cooperación.</li> </ul>
--	---

### 3. Temas y herramientas clave para la conformación de un currículo para el fortalecimiento de capacidades de pescadoras/es

Con la finalidad de lograr una mayor comprensión de las necesidades a cubrir para la permanencia de proyectos sostenibles para la conservación de recursos pesqueros, COBI ha realizado: (i) la identificación de costos y responsabilidades de costeo de diversos proyectos de conservación y restauración (proyectos de mejora pesquera, reservas comunitarias, entre otros) y, (ii) un proceso de indagación mediante entrevistas con personas dentro y fuera de COBI con experiencia en la implementación de dichos proyectos para identificar una primera base de temas a incluir en un currículo para el financiamiento alternativo.

Como resultado de este proceso, en este taller se proponen cinco temas para el currículo con la intención de analizar si estos son los más relevantes para que las y los socios comunitarios puedan fortalecer sus capacidades financieras y así, acceder a diversas fuentes de financiamiento.

Para dicho análisis se generó; primero un espacio de presentaciones y luego espacios de trabajo en grupos que permitieron reflexionar en torno a las siguientes preguntas:

1. ¿Cuáles conceptos/temas son los más relevantes a incluir en el currículo para fortalecer capacidades de pescadoras/es para el financiamiento alternativo?
2. ¿Hay otros temas que nos estén faltando y/o sobrando?
3. ¿Qué debe tomar en cuenta COBI para la implementación efectiva del fortalecimiento de capacidades en dicho tema?
4. ¿Cómo asegurar la inclusión de la perspectiva de género y juventudes, así como el uso de tecnología en el currículo?

El resultado ha sido la identificación de conceptos clave para el fortalecimiento de capacidades mediante el currículo, por un lado, y la de condiciones necesarias para su efectiva implementación por el otro, mismos que se presentan a continuación.

#### *Conceptos y herramientas base*

Existen temas que serán fundamentales incluir para generar una base suficiente de conocimiento que permita la comprensión de los otros temas que conforman el currículo, y que, además, permitirán fortalecer aspectos internos de las cooperativas y organizaciones pesqueras interesados en buscar financiamiento alternativo. Los temas identificados en ese sentido son:

- **Administración financiera:** La salud financiera es base para poder fortalecer los proyectos, partiendo de las finanzas personales y, posteriormente, conocimiento y actualización en torno a aspectos fiscales.



- Seguridad social: Si las organizaciones pesqueras no cuentan con empleo fijo, que les brinde seguridad social, es complicado que estén dispuestas a adquirir financiamientos ya que no tienen certeza sobre si podrán cumplir con estos.
- Requerimientos y proceso legal para constituirse como donataria autorizada: Al ser un requisito indispensable para acceder a diversas fuentes de financiamiento es importante conocer los requisitos e implicaciones legales de ello.
- Comprensión básica en torno a conceptos y lenguaje del sistema financiero.

### *Condiciones a tomar en cuenta para el diseño e implementación del currículo*

- Tomar en cuenta la organización comunitaria: Es prioritario conocer el nivel de organización de la comunidad o grupo al que se dirige el currículo, esto permitirá dirigir acciones que estén adaptadas a las condiciones de la comunidad.
- Desarrollo de una línea base y diagnóstico: Identificar cómo es que acceden hoy las personas a las que se dirige el currículo al conocimiento financiero y qué herramientas utilizan y reconocer las necesidades específicas que pueda tener cada grupo para partir de esto y reforzar conceptos.
- Utilizar una pedagogía basada en la práctica: Buscar mecanismos y herramientas para hacer accesibles los conceptos del currículo. Hacer uso de manuales, infografías, y otros materiales que permitan el aprendizaje de forma didáctica y práctica.
- Identificar la modalidad de implementación adecuada para cada tema: Considerando el uso de la tecnología y la posibilidad de desarrollar temas de manera virtual, será importante definir los temas que puedan implementarse de manera virtual y aquellos que deban implementarse de manera presencial.
- Generación de espacios de práctica y aprendizaje: Para lograr la efectiva comprensión en torno a los conceptos y herramientas es necesario generar espacios de confianza, de ser posible presenciales, en los que las personas puedan aprender a través de ejercicios (p.ej. elaboración de presupuesto). Dichos espacios deben fomentar la mayor claridad y transparencia tanto de las personas que imparten como de quienes reciben las capacitaciones.
- Adaptación a las necesidades del contexto: Considerar las necesidades y tiempos de las comunidades es importante para asegurar la participación e inclusión de las personas a las que va dirigida el currículo, contemplando un enfoque de género y juventudes.

## **5. Diseño de proyectos comunitarios**

A continuación, se enlistan los temas y conceptos que se consideran relevantes para fortalecer capacidades de las organizaciones pesqueras para el diseño de proyectos comunitarios.

- A. Planificación de proyectos: Herramientas para el diseño, la implementación y el monitoreo de proyectos que permitan dar seguimiento al avance de acciones, poder ajustar cuando es necesario, y aumentar la probabilidad de éxito de los mismos (p. ej. marco lógico, formatos y lineamientos para generar una propuesta de proyecto).
- B. Identificación costo-beneficio de los proyectos: Herramientas para hacer un adecuado cálculo de costos y beneficios del proyecto. Contar con esta información es clave para generar una comunicación y una relación clara con el sector privado, y tener acuerdos justos en torno al reparto de ambos.

- C. Capacidades de comunicación y liderazgo, negociación y solución de conflictos: Es importante que las personas que forman parte del proyecto puedan expresar de forma asertiva ante instituciones financieras la viabilidad y el valor de sus proyectos, así como sus preocupaciones y necesidades en torno a los esquemas de financiamiento que buscan y las medidas de adaptación que surjan en la implementación.
- D. Gobernanza interna: Generación de mecanismos de gobernanza para que exista una toma de decisiones clara en torno a los proyectos y fondos a gestionar, la definición clara de roles y responsabilidades desde el diseño hasta el monitoreo de los proyectos, y mecanismos de transparencia y rendición de cuentas.

### *Condiciones relevantes a tomar en cuenta para la implementación del proceso*

- **Acompañamiento a las y los socios comunitarios**: Si bien es importante que las y los pescadores sean las principales personas involucradas en el proyecto, es importante considerar su acompañamiento desde el diseño hasta el monitoreo de los mismos para asegurar la adecuada identificación de necesidades y objetivos del proyecto, así como sus costos.
- **Previsión de externalidades negativas**: Considerar que el acceso a mayores recursos financieros puede generar impactos no deseados (p.ej. la sobrepesca, la exclusión de mujeres y juventudes, o la confrontación al interior de grupos) por lo que es necesario contar con mecanismos para prevenir dichos impactos.
- **Integrar el sentido colectivo de los proyectos como base fundamental**: Reflexionar y sensibilizar en torno a la importancia de construir proyectos con enfoque común y no individualista tanto en su diseño como en su implementación.
- **Considerar el contexto comunitario**: Asegurarse de comprender aspectos importantes del contexto de las comunidades, tales como la inseguridad, misma que puede impedirles tomar decisiones en torno a proyectos y la gestión de recursos; así como, la brecha digital que existe en éstas.
- **Combinación de modalidades de interacción**: Aprovechar las tecnologías digitales y combinarlas con sesiones presenciales para la implementación híbrida del currículo.

## **6. Planes de negocio y manejo financiero**

Para el fortalecimiento de planes de negocio y manejo financiero se señalaron los siguientes temas y conceptos.

- A. Análisis de mercado: Comprender e identificar si existe suficiente demanda en el mercado para el producto que se desea ofertar. También es necesario habilitar capacidades para reconocer las necesidades que existen en cada eslabón de las redes de valor del sector pesquero, pues estas son diferenciadas.
- B. Análisis de riesgo: Generar capacidades para identificar y prevenir los posibles escenarios y riesgos que el proyecto puede enfrentar para tomar decisiones en torno a las inversiones que se quieran hacer. Así mismo, integrar conceptos clave como el costo de capital para lograr tomar decisiones adecuadas que consideren las tasas de interés a las que se estarán comprometiendo ante las instituciones financieras y sus implicaciones.

- C. Análisis costo-beneficio: Realizar este tipo de análisis es importante para mostrar tanto la rentabilidad económica de los proyectos de inversión, como los beneficios económicos, sociales o comunitarios que estos pueden generar.
- D. Identificación de objetivos de financiamiento y estrategias necesarias para alcanzarlos: Para generar un plan de negocios y un plan financiero es importante que el grupo que desea hacerlo tenga muy claro cuál es el objetivo del financiamiento. Derivado de ello, se deben definir ciertos aspectos para la búsqueda de financiamiento, tales como:
- Contar con capacidades para entender las necesidades tanto de las instituciones donantes como las de las organizaciones pesqueras y comunitarias.
  - La entidad de inversión y su figura legal para que se dirijan a los portafolios de inversión adecuados dependiendo de si se busca un fondo de impacto, o un subsidio, por ejemplo.
  - La necesidad de establecer alianzas, incluso con la participación de intermediarios, pues estos pueden asumir responsabilidades que algunas cooperativas tal vez no estén preparadas a enfrentar. Además, las alianzas entre cooperativas se detectan como una oportunidad para acceder a ciertos financiamientos.

### *Condiciones relevantes a tomar en cuenta para la implementación*

- Desarrollo de una línea base y diagnóstico: Para identificar con qué capacidades iniciales cuentan las personas que entrarán al proceso de fortalecimiento y las necesidades específicas que puedan tener cada grupo.
- Acompañamiento continuo: Es importante considerar su acompañamiento desde el diseño hasta el monitoreo de los proyectos para asegurar el cumplimiento de los objetivos planteados.
- Combinación de modalidades de interacción: Aprovechar las tecnologías digitales y combinarlas con sesiones presenciales para que la implementación híbrida del currículo.

## **7. Alternativas de financiamiento (Inversión de impacto/ Modelos de coinversión/Fondos de ahorro, contingencia o emergencia)**

Para fortalecer capacidades que permitan el acceso a diversas fuentes de financiamiento se identifican los temas y conceptos enlistados a continuación.

- A. Definición clara de proyectos de impacto social: Generar una comprensión clara en torno a qué prácticas y qué tipo de proyectos son los que generan impacto social para buscar financiamiento enfocado en dicho tipo de proyectos.
- B. Tipos de financiamiento, requerimientos y ruta para acceder a éstos: Generar un repositorio o catálogo de fuentes de financiamiento que sirva de guía a las organizaciones pesqueras para la búsqueda de financiamiento alternativo, que permita identificar aquellos que pueden funcionar para ellas. Adicionalmente, generar guías que permitan entender los requerimientos y procesos que hay que seguir para poder acceder a cada uno, categorizando desde los más accesibles hasta los más especializados. Algunos tipos de financiamiento identificados en la sesión:

- Fondos flexibles (Ejemplo: Fondo Semillas): Son recursos no etiquetados, las personas y grupos financiados pueden decidir en qué lo usan y pueden ser otorgados a grupos no legalmente constituidos. Brinda acompañamiento en el ámbito programático y administrativo, y fortalecimiento para comunicación y organización interna, y la búsqueda de recursos. Enfocados en grupos de mujeres y disidencias sexo genéricas.
- Fondos de impacto: Permiten acceder de forma más sencilla que la banca comercial o los subsidios, ya que pueden adquirir mayor riesgo y trabajar con contrapartes que no están acostumbradas a tener un plan de negocio. Requieren de una contraparte (cooperativa, empresa o sociedad de proyecto) para otorgar los fondos. Generalmente brindan experiencia técnica, orientación, acceso a inversionistas, y a veces recursos financieros en forma de subvenciones, préstamos o inversión de capital.
- Financiamiento a temas vinculados con la sostenibilidad pesquera que contemplan recursos para proyectos comunitarios (p.ej. financiamiento climático).

C. Esquemas de financiamiento dentro del sector pesquero:

- a. Socializar esquemas novedosos como las cooperativas de datos que entre sus beneficios permiten una participación más incluyente, además de abonar a una mayor soberanía digital al permitir generar acuerdos en torno a cómo se generan y se comparten los datos, y ser una opción innovadora para el acceso a recursos materiales y económicos que sirvan para el mantenimiento sostenible de los proyectos (ejemplo: Cooperativa de datos Salus Coop en España).
- b. Incluir prácticas conjuntas entre cooperativas y comunidad para la recaudación de fondos.
- c. Fondos de ahorro, retiro, e inversión en las cooperativas: Esquemas que permiten la participación de toda la cooperativa en la toma de decisiones, se ajustan a sus capacidades de aportar recursos a cada fondo, y les permiten contar con una bolsa de recursos para su jubilación, la adquisición de infraestructura para la pesca y hacer frente a emergencias como el COVID o eventos climáticos que afecten las actividades pesqueras (ejemplo: experiencia de la cooperativa Pescadores de Vigía Chico, en Quintana Roo).

*Ejemplos de esquemas novedosos:*

Salus Coop (<https://www.saluscoop.org/>): Es una cooperativa de datos que se inserta en el sector de la salud y la investigación científica. Esta cooperativa contribuye al reconocimiento ciudadano del valor de la información, para que las personas obtengan la soberanía de los datos y decidan a quiénes se los donan. Si bien esta cooperativa no genera ingresos económicos de la donación de datos, el modelo bajo el que opera es una alternativa que puede funcionar para otros sectores productivos para generar ingresos alternos y al mismo tiempo tener un mayor control sobre el acceso y las condiciones bajo las cuales se accede a su información.

S.C.P.P. Pescadores de Vigía Chico: Es una cooperativa de producción pesquera ubicada en Punta Allen, Quintana Roo. Después de un periodo de inestabilidad económica derivado de una mala administración, poca organización y los impactos del huracán Gilberto, decidieron replantear el manejo financiero que llevaban y crear fondos de ahorro, fondos de retiro y fondos de previsión. Estas alternativas de manejo financiero responden al nivel de organización comunitaria y a las necesidades de las y los socios de la cooperativa.

### *Condiciones relevantes a tomar en cuenta para la implementación*

- **Manejo de expectativas:** Es importante comunicar de manera clara las posibilidades de acceso a recursos y las implicaciones de los diversos esquemas existentes con la finalidad de no generar frustración ni expectativas poco realistas en las personas participantes.
- **Identificar claramente los riesgos de cada tipo de fuente de financiamiento:** Conocer dichos riesgos y comprender la necesidad de buscar el acceso a estos de manera grupal para poder hacer frente a estos.
- **Sensibilización de actores del sector financiero:** Contemplar el establecer una estrategia de comunicación y sensibilización con las instituciones que otorgan financiamiento para generar una mayor comprensión en torno a las dinámicas y contexto de los grupos de pescadoras y pescadores y organizaciones pesqueras.
- **Diagnóstico sobre barreras actuales que existen para acceder a las diversas fuentes de financiamiento.**
- **Vinculación con certificaciones:** El incremento de costos de producción en los proyectos comunitarios puede incidir en la competitividad y por eso es importante lograr certificaciones ambientales, orgánicas y de comercio justo, así como acortar la cadena de suministros, y el establecimiento de primas salariales para generar mecanismos que permitan competir a los proyectos comunitarios.
- **Retos para financiar las etapas iniciales de los proyectos:** Reconocer y considerar que la mayor parte de las financiadoras no ofrecen apoyo en las etapas de diseño de los proyectos comunitarios, dado que suelen ser altos en éstas. Sin embargo, una vez que se logra construir activos de capital se vuelve más fácil obtener préstamos.
- **Considerar la necesidad de contar con infraestructura para el uso de tecnología:** Analizar qué tanto acceso a infraestructura digital tienen las comunidades para determinar si es necesario la donación de equipo u otras estrategias que faciliten dicho acceso.
- **Regionalizar estrategias:** Con la finalidad de adaptar el currículo a las condiciones locales.

## **8. Recomendaciones para la inclusión de la perspectiva de género y juventudes y el uso de tecnologías**

### *Perspectiva de género y juventudes*

Las y los participantes generaron una serie de recomendaciones para integrar la perspectiva de género y juventudes en la implementación del currículo; mismas que se enlistan a continuación.

- **Entender el contexto social de la comunidad con respecto a la situación de las mujeres y juventudes:** Para prevenir impactos negativos derivados de la falta de comprensión de las dinámicas comunitarias es importante generar un esfuerzo de indagación de dichas condiciones. Contar con estrategias destinadas a prevenir impactos negativos derivados de la obtención de recursos de fuentes alternativas, sobre todo con enfoque en aquellos sectores que tradicionalmente no tienen acceso a estos (mujeres y jóvenes). Visibilizar que contar con dicho entendimiento y estrategias para prevenir impactos sociales negativos, es un factor valorado por las instituciones que financian proyectos de impacto social.
- **Generar estrategias y actividades específicas destinadas a la inclusión efectiva de mujeres y jóvenes:** Integrar en el proceso de fortalecimiento de capacidades actividades pensadas para ambos sectores (p.ej. mediante actividades lúdicas, competencias y concursos).

- Permea la perspectiva de género y de juventudes: En el diseño de proyectos comunitarios, planes de negocio y búsqueda de financiamiento alternativo asegurar que la participación de mujeres y juventudes no se reduzca a roles secundarios, sino que por el contrario, les permita participar en la toma de decisiones tanto en torno al diseño e implementación de los proyectos, como en torno a la gestión de los recursos, y que reconozca la participación de ambos grupos en las redes de valor del sector pesquero. Para este último, es necesario sensibilizar a las personas que participarán en las capacitaciones en torno a la importancia de la inclusión efectiva de mujeres y jóvenes a través de círculos de reflexión de violencias y masculinidades, talleres de sensibilización en torno a derechos de las mujeres y juventudes, acciones afirmativas, y la importancia de ambos grupos en la pesca.

### *Recomendaciones para aprovechar el uso de la tecnología*

Algunas oportunidades para aprovechar el uso de la tecnología detectadas por las y los participantes están dirigidas sobre todo a generar de forma más ágil y accesible a las comunidades, información sobre sus proyectos, tales como los análisis de costo-beneficio social (ACBS); información fundamental para la búsqueda de financiamiento de distintas fuentes.

En ese sentido, se compartió la aplicación generada por la Universidad Iberoamericana que permite hacer dicho análisis de forma sencilla y que permite monitorear dichos elementos antes, durante y después de los proyectos. Esta herramienta busca acortar la brecha entre los sectores comunitarios y el sector financiero, brindando la oportunidad de hacer dichos análisis de forma autónoma o con un menor acompañamiento.

Por otro lado, también se identifica que es necesario tomar en cuenta que existe una gran brecha digital que limita el acceso material a estos recursos tecnológicos por parte de las comunidades y que por tanto es importante integrar una estrategia de capacitación para el uso de tecnología e incluso donación de equipo, si se desea poder aprovechar dichos recursos para la implementación del currículo.



## Anexos

Anexo 1. Resumen de temas y conceptos para la generación del currículum en financiamiento alternativo para socias y socios comunitarios.

### CURRÍCULO PARA EL FINANCIAMIENTO ALTERNATIVO

#### MÓDULOS

#### TEMAS Y CONCEPTOS

#### Currículo base

- Administración financiera
- Aspectos fiscales
- Formalización de empresas, requerimientos y proceso para ser donatarias autorizadas
- Seguridad social
- Conceptos base sobre el sistema financiero

#### Desarrollo de proyectos comunitarios

- Planificación de proyectos
- Identificación costo-beneficio de los proyectos
- Capacidades de comunicación, liderazgo, negociación y solución de conflictos
- Gobernanza interna

#### Planes de negocio y financieros

- Análisis de mercado
- Análisis de riesgo
- Análisis costo-beneficio
- Identificación de objetivos de financiamiento y estrategias necesarias para alcanzarlos

#### Financiamiento alternativo

- Definición clara de proyectos de impacto social
- Tipos de financiamiento, requerimientos y ruta para acceder a éstos
- Esquemas de financiamiento novedoso dentro del sector pesquero

#### Condiciones relevantes para la implementación

##### Para toda la currículum:

- Desarrollo de línea base y diagnóstico
- Identificar fuentes de las que las personas participantes obtienen información actualmente
- Generación de materiales accesibles para transmitir conceptos
- Trabajo presencial con las comunidades, generación de espacios de práctica (presenciales)
- Respeto a usos y costumbres comunitarias

##### Para desarrollo de proyectos comunitarios y planes de negocio/financieros:

- Previsión de externalidades negativas
- Contemplar contexto de inseguridad de algunas comunidades
- Acompañamiento continuo (diseño a monitoreo) a las y los socios comunitarios

##### Para financiamiento alternativo:

- Manejo de expectativas
- Sensibilización de actores del sector financiero
- Identificación de barreras y acceso real a fuentes de financiamiento alternativo

#### Perspectiva de género:

- Comprensión del contexto social de las comunidades
- Generar estrategias y actividades específicas destinadas a la inclusión efectiva de mujeres y jóvenes
- Permear la perspectiva de género y de juventudes

#### Uso de tecnología:

- Generación más ágil de generar de forma más ágil y accesible a las comunidades, información fundamental sobre sus proyectos.
- Considerar brecha digital y necesidad de fortalecer capacidades para el uso de tecnologías
- Donación de equipo y acompañamiento



Anexo 2. Agenda de trabajo del primer día del taller.

<b>Momento I. Bienvenida y encuadre del taller</b>	
Horario	Actividades
10:00-10:30	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bienvenida a personas invitadas y ronda de presentaciones</li> <li>2. Presentación de objetivos del taller y agenda</li> </ol>
<b>Momento II. Piso común en torno al financiamiento alternativo</b>	
10:30-11:10	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Encuadre del taller</li> <li>2. <b>Presentaciones para identificar el contexto actual en torno al financiamiento alternativo:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Causa Natura: Financiamiento público para pesquerías y conservación marinas.</li> <li>b. WWF México: Financiamiento de ZRP</li> <li>c. SmartFish: ¿Cómo financiar la transformación que le da valor agregado a los productos pesqueros y qué rol tienen los mercados?</li> </ol> </li> <li>3. <b>Ronda de reflexión en torno a retos y oportunidades para encontrar nuevas alternativas de financiamiento.</b></li> </ol>
<b>Momento III. Soluciones innovadoras, currícula para el fortalecimiento de capacidades</b>	
11:10-11:55	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Introducción a los temas de la currícula:</b></li> <li>● <b>Presentaciones</b></li> </ul> <p>-Diseño de proyectos comunitarios/Fondos de ahorro contingencia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Fondo Semillas: perspectiva de financiamiento de mujeres</li> <li>b. Francesc López, Salus coop: Video</li> </ol> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Reflexión en grupos</b></li> </ul>
11:55-12:05	DESCANSO
12:05-12:50	<p>-Planes de negocio y financieros:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>c. Emilio Pérez, S.C.P.P. Pescadores de Vigía Chico: La experiencia de una cooperativa para lograr fondos de retiro, contingencia, inversión, ahorro y acopio.</li> <li>d. José Alberto Lara, Universidad Ibero: ¿Cómo la tecnología y las herramientas digitales pueden facilitar el acercamiento a recursos financieros?</li> </ol> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Reflexión en grupos</b></li> </ul>
<b>Momento IV. Cierre del día</b>	
12:50-13:00	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Cierre con reflexiones del día 1.</li> </ol>

Anexo 3. Agenda de trabajo del segundo día del taller.

<b>Momento I. Bienvenida y recapitulación</b>	
Horario	Actividades
10:00-10:05	1. Bienvenida
<b>Momento II. Continuación: Soluciones innovadoras, currícula para el fortalecimiento de capacidades</b>	
10:05-10:55	1. Continuación de presentaciones: -Modelos de co-inversión, fondos de impacto <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Lisa Hubert, Fondo Althelia-Mirova: ¿Qué es un fondo de impacto? ¿Cómo se vincula con la conservación marina? ¿Cómo se participa en este tipo de fondos?</li> <li>b. Alfonso Malky, CSF: Experiencias de fortalecimiento de capacidades en torno a manejo financiero</li> </ol> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Reflexión en grupos</b></li> </ul>
10:55-11:00	DESCANSO
11:00-11:30	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Plenaria para compartir resultados de los grupos</b></li> </ul>
<b>Momento III. Cierre del taller y despedida</b>	
11:30-12:00	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. COBI cierra resaltando los resultados obtenidos en el taller y explicando los siguientes pasos para el desarrollo del currículo.</li> <li>2. Dinámica de cierre.</li> <li>3. Agradecimientos.</li> </ol>

Anexo 4. Lista de participante del taller.

No.	Nombre	Organización	Sector	15 feb	16 feb
1.	Nélida Barajas	Centro Intercultural de Estudios de Desiertos y Océanos (CEDO)	OSC	x	x
2.	Carolina Izaguirre	WWF	OSC	x	
3.	Rosario Espinosa	Impacto Colectivo por la Pesca y Acuicultura	OSC	x	x

		Mexicanas (ICPMX)			
4.	Daniel Revollo	Universidad Autónoma Metropolitana (UAM)	Academia	x	
5.	Sara Chávez	Causa Natura	OSC	x	
6.	Eduardo Rolón	Causa Natura	OSC	x	
7.	Cecilia Blasco	SmartFish A.C	OSC	x	x
8.	Alonso Durana	Instituto Nacional de la Economía Social (INAES)	Gobierno	x	x
9.	Anaid Alcazar	Fondo Semillas	OSC	x	x
10.	José Alberto Lara	Universidad Iberoamericana	Academia	x	x
11.	Martha Márquez	Philantropiece	OSC	x	x
12.	Angélica Gómez	Fondo Semillas	OSC	x	x
13.	Sebastien Proust	Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)	Organismo Internacional		x
14.	Sarai Arellanes	Philantropiece	OSC	x	x
15.	Alfonso Malky	Conservation Strategy Fund (CSF)	OSC		x
16.	Salvados Van Dyk	Sociedad de Historia Natural Niparajá	OSC		x
17.	Lisa Hubert	Fondo Althelia-Mirova	Financiadora		x

18.	Emilio Pérez	S.C.P.P. Pescadores de Vigía Chico	Cooperativa pesquera	x (video)	
19.	Francesc López	Salus Coop	Cooperativa de datos	x (video)	