



Food and Agriculture
Organization of the
United Nations



Consultoría regional para evaluar las necesidades de capacitación y desarrollar materiales de capacitación en gestión de áreas marinas protegidas.

Plan de estudios de formación en gestión de la MPA

Módulo 2.4 **Introducción a la financiación sostenible**



2026

Contenido

1	INTRODUCCIÓN	1
1.1	INFORMACIÓN DEL MÓDULO	1
1.2	DESCRIPCIÓN DEL MÓDULO	1
1.3	RESULTADOS GENERALES DEL APRENDIZAJE	1
1.4	ESQUEMA DEL CONTENIDO DEL MÓDULO	1
1.5	TIEMPO ESTIMADO REQUERIDO	2
1.6	ESTRATEGIA DE EVALUACIÓN	2
2	GLOSARIO DEL MÓDULO	3
2.1	SECCIÓN 1: FUNDAMENTOS DE LAS FINANZAS DE LA MPA	3
2.2	SECCIÓN 2: MECANISMOS Y HERRAMIENTAS	3
2.3	SECCIÓN 3: PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA	3
2.4	SECCIÓN 4: RIESGOS Y RESILIENCIA	3
2.5	SECCIÓN 5: DESAFÍOS Y OPCIONES	4
3	SECCIÓN 1 - CONCEPTOS Y TERMINOLOGÍA	5
3.1	DESCRIPCIÓN	5
3.2	OBJETIVOS DE APRENDIZAJE	5
3.3	CONTENIDO	5
3.3.1	<i>Definiciones básicas</i>	5
3.3.2	<i>El valor económico de la biodiversidad</i>	6
3.3.3	<i>Género y equidad social en las finanzas</i>	6
3.4	LECTURAS ADICIONALES	8
3.4.1	<i>Directrices fundamentales y manuales de finanzas</i>	8
3.4.2	<i>Valoración económica y servicios ecosistémicos</i>	8
3.4.3	<i>Protocolos de Finanzas e Inversión Azul</i>	9
3.4.4	<i>Género, equidad e inclusión social</i>	9
3.5	EVALUACIÓN	10
3.6	CLAVE DE RESPUESTAS	11
4	SECCIÓN 2 – ESTADO Y TENDENCIAS	12
4.1	DESCRIPCIÓN	12
4.2	OBJETIVOS DE APRENDIZAJE	12
4.3	CONTENIDO	12
4.3.1	<i>La brecha global de financiación de la biodiversidad</i>	12
4.3.2	<i>Tendencias emergentes en la financiación de la conservación</i>	12
4.3.3	<i>El contexto caribeño: vulnerabilidades y oportunidades</i>	14
4.3.4	<i>Tendencias de género en finanzas</i>	14
4.3.5	<i>Reutilización de subsidios perjudiciales</i>	15
4.4	LECTURAS ADICIONALES	15
4.4.1	<i>Brecha de financiación global e informes sobre su situación</i>	15
4.4.2	<i>Tendencias regionales del Caribe y estudios de caso</i>	15
4.4.3	<i>Tendencias innovadoras en finanzas y rendimiento</i>	15
4.4.4	<i>Tendencias de género y desempeño social</i>	15
4.5	EVALUACIÓN	16

4.6	CLAVE DE RESPUESTAS	16
5	SECCIÓN 3 – MECANISMOS DE FINANCIACIÓN	18
5.1	DESCRIPCIÓN	18
5.2	OBJETIVOS DE APRENDIZAJE	18
5.3	CONTENIDO	18
5.3.1	<i>Instrumentos tradicionales y basados en el mercado</i>	<i>18</i>
5.3.2	<i>Financiamiento institucional y estratégico</i>	<i>19</i>
5.3.3	<i>Herramientas innovadoras del sector privado</i>	<i>20</i>
5.3.4	<i>Reforma fiscal e instrumentos basados en políticas</i>	<i>21</i>
5.3.5	<i>Actividad de aprendizaje: El juego de emparejamiento de finanzas de la MPA</i>	<i>22</i>
5.4	LECTURAS ADICIONALES	23
5.4.1	<i>Arquitectura y estrategia regional</i>	<i>23</i>
5.4.2	<i>Canjes de deuda por naturaleza y bonos azules</i>	<i>23</i>
5.4.3	<i>Carbono azul y herramientas privadas innovadoras</i>	<i>23</i>
5.4.4	<i>Economía azul y reforma fiscal</i>	<i>23</i>
5.5	EVALUACIÓN	24
5.6	CLAVE DE RESPUESTAS	24
6	SECCIÓN 4 – PLANIFICACIÓN FINANCIERA	26
6.1	DESCRIPCIÓN	26
6.2	OBJETIVOS DE APRENDIZAJE	26
6.3	CONTENIDO	26
6.3.1	<i>Plan financiero frente a plan de negocios</i>	<i>26</i>
6.3.2	<i>Los 4 pasos de la planificación financiera de MPA</i>	<i>27</i>
6.4	LECTURAS ADICIONALES	29
6.4.1	<i>Manuales básicos de planificación financiera</i>	<i>29</i>
6.4.2	<i>Estrategia financiera regional y análisis de brechas</i>	<i>29</i>
6.4.3	<i>Presupuesto inclusivo y con perspectiva de género</i>	<i>30</i>
6.4.4	<i>Planificación empresarial y planes de inversión</i>	<i>30</i>
6.5	EVALUACIÓN	31
6.6	CLAVE DE RESPUESTAS	31
7	SECCIÓN 5 – DESAFÍOS Y OPCIONES	33
7.1	DESCRIPCIÓN	33
7.2	OBJETIVOS DE APRENDIZAJE	33
7.3	CONTENIDO	33
7.3.1	<i>Desafíos comunes en la financiación de las Áreas Marinas Protegidas del Caribe</i>	<i>33</i>
7.3.2	<i>Opciones estratégicas para superar los cuellos de botella</i>	<i>33</i>
7.3.3	<i>Resiliencia y la opción de "red de seguridad"</i>	<i>34</i>
7.3.4	<i>Actividad de aprendizaje: La "simulación de crisis"</i>	<i>34</i>
7.4	LECTURAS ADICIONALES	34
7.4.1	<i>Superando la trampa del "Parque de Papel"</i>	<i>34</i>
7.4.2	<i>Riesgo climático y opciones de seguro</i>	<i>34</i>
7.4.3	<i>Opciones estratégicas: Agregación y APP</i>	<i>34</i>
7.4.4	<i>Integración y capital natural</i>	<i>35</i>
7.5	EVALUACIÓN	36
7.6	CLAVE DE RESPUESTAS	36

8	EVALUACIÓN FINAL	38
8.1	CLAVE DE RESPUESTAS	39
9	RECURSOS ÚTILES	40

1 INTRODUCCIÓN

1.1 Información del módulo

- Áreas prioritarias: Financiación de la conservación
- Nivel: Estrategia y evaluación avanzadas
- Número total de secciones: 5

1.2 Descripción del módulo

Este módulo ofrece una introducción a la práctica esencial de la financiación para la conservación, centrándose en la planificación financiera necesaria para garantizar la sostenibilidad a largo plazo de las áreas protegidas y las iniciativas de conservación. El módulo comienza estableciendo el marco conceptual, definiendo los términos clave y, posteriormente, analizando el panorama de la financiación y las tendencias emergentes en la inversión para la conservación. Una parte importante del módulo se dedica a los mecanismos prácticos de financiación. El curso concluye examinando los desafíos del mundo real y proporcionando estrategias para lograr una estabilidad fiscal a largo plazo que sea inclusiva y equitativa para todas las personas de las comunidades costeras.

1.3 Resultados generales del aprendizaje

Al finalizar satisfactoriamente el curso, los alumnos serán capaces de:

- Comprender conceptos y terminología clave como un plan financiero y un plan de negocios.
- Justificar la necesidad de financiación para la conservación identificando el valor económico tangible de la biodiversidad, además de su valor cultural y espiritual y sus impactos diferenciados por género en los medios de subsistencia.
- a) Analizar el panorama actual de la financiación para la conservación en toda la región para conocer las fuentes existentes y las carencias.
- Explicar diversos mecanismos de financiación y comprender su aplicabilidad.
- Elabore un plan financiero sencillo para un Área Marina Protegida (que incluya costos operativos y de inversión, y oportunidades de ingresos).
- Identificar los desafíos y proponer posibles opciones para la financiación de las áreas marinas protegidas.

1.4 Esquema del contenido del módulo

Sección 1: Conceptos y terminología

- Valor económico de la biodiversidad (servicios ecosistémicos), planificación financiera, planificación empresarial, financiación de la conservación (financiación, inversión y financiación).

Sección 2: Estado y tendencias

- Panorama actual, situación actual de la financiación de los océanos, fuentes y deficiencias (incluidas las deficiencias en la financiación de la biodiversidad).

Sección 3: Mecanismos de financiación

- tarifas de usuario, fondos fiduciarios para la conservación, pago por servicios ecosistémicos, canjes de deuda por naturaleza, créditos de carbono azul, donantes locales, financiación mixta, préstamos en condiciones favorables vinculados a prácticas sostenibles, seguros, microfinanzas, financiación colectiva, reutilización de subsidios perjudiciales, transferencias fiscales ecológicas, etiquetado presupuestario verde y azul, créditos de biodiversidad (marina) y bonos verdes/azules/de conservación, así como el sector privado.

Sección 4: Planificación financiera

- desarrollar un plan financiero priorizado (definiendo objetivos claros de la medida de conservación, considerando los impactos sociales, económicos y ecológicos de manera

participativa, evaluando la alineación con objetivos políticos más amplios en varios sectores, promoviendo la planificación intersectorial entre los ministerios pertinentes).

Sección 5: Desafíos y opciones

- barreras legales e institucionales, financiación poco fiable, falta de experiencia financiera, dificultades de implementación
- Fondo para la Biodiversidad del Caribe, Fondo de Acción Azul, eco.businessFund , Fondo para los Arrecifes Mesoamericanos, PACIFICO, Fondo Mundial para los Arrecifes de Coral, aprovechamiento de alianzas, alineación de políticas, atracción de donantes locales

1.5 Tiempo estimado requerido

Se estima que dedicar entre 60 y 90 minutos por sección es razonable para garantizar una comprensión profunda de los principios fundamentales. Por lo tanto, se calcula que completar el módulo debería tomar entre 5 y 8 horas.

1.6 Estrategia de evaluación

Cada sección incluye una evaluación específica que consta de:

1. Opción múltiple: Para recordar conceptos y definiciones.
2. Coincidencia: Para categorizar servicios y marcos de trabajo.
3. Análisis de escenarios: Para aplicar el pensamiento Nexus a los desafíos de conservación del mundo real.

2 GLOSARIO DEL MÓDULO

Este glosario proporciona una referencia completa de los conceptos y la terminología fundamentales que se tratan en cada sección del módulo.

2.1 *Sección 1: Fundamentos de las finanzas de las Áreas Marinas Protegidas (AMP)*

- **Economía Azul:** Un modelo económico que busca promover el crecimiento económico, la mejora de los medios de vida y la creación de empleo, al tiempo que garantiza la sostenibilidad ambiental de los océanos y las zonas costeras.
- **Sostenibilidad financiera:** La capacidad de un Área Marina Protegida (AMP) para obtener recursos financieros suficientes, estables y a largo plazo que cubran la totalidad de los costos de sus objetivos de gestión.
- **Eficacia de la gestión:** Una medida de la eficacia con la que se gestiona un área marina protegida (AMP), principalmente en función de si se están alcanzando los objetivos para los que fue creada.
- **Costes operativos (OPEX):** Gastos recurrentes necesarios para la gestión diaria, como los salarios de los guardaparques, el combustible para las embarcaciones y los servicios públicos de la oficina.
- **Gastos de capital (CAPEX):** Inversiones únicas en activos a largo plazo, como la compra de un nuevo buque patrullero o la construcción de un centro de visitantes .

2.2 *Sección 2: Mecanismos y herramientas*

- **Carbono azul:** El carbono capturado por los océanos y los ecosistemas costeros del mundo, específicamente los manglares, las praderas marinas y las marismas salinas.
- **Fondo Fiduciario para la Conservación (CTF, por sus siglas en inglés):** Instituciones privadas e independientes jurídicamente que proporcionan financiación sostenible para la conservación de la biodiversidad, a menudo gestionando fondos de dotación o fondos de amortización.
- **Canje de deuda por naturaleza:** una transacción financiera en la que se condona una parte de la deuda externa de un país en desarrollo a cambio de inversiones locales en medidas de conservación del medio ambiente.
- **Fondo de dotación:** Estructura financiera en la que el capital principal se invierte y permanece intacto, mientras que solo los ingresos de la inversión (intereses) se destinan a las operaciones del Área Marina Protegida (AMP).
- **Tarifas de uso:** Cargos que se aplican a los visitantes o a los operadores comerciales por el uso de los recursos del Área Marina Protegida (por ejemplo, tarifas para buceadores, tarifas de amarre o permisos de entrada para yates).

2.3 *Sección 3: Planificación estratégica*

- **Plan de Negocios:** Documento centrado en proyectos específicos generadores de ingresos, que describe el análisis de mercado, los productos y el camino hacia la rentabilidad de una actividad relacionada con las Áreas Marinas Protegidas (AMP).
- **Plan financiero:** Una hoja de ruta de alto nivel que alinea los objetivos de gestión de un Área Marina Protegida (AMP) con sus costos totales e identifica la "brecha de financiación" entre los ingresos actuales y los necesarios.
- **Déficit de financiación:** La diferencia entre la cantidad total de dinero necesaria para gestionar eficazmente un Área Marina Protegida (AMP) y la cantidad real de financiación disponible actualmente.
- **Presupuesto con perspectiva de género (PRG):** Un enfoque presupuestario que garantiza que los recursos financieros se asignen de manera que se atiendan las diferentes necesidades y contribuciones de hombres y mujeres.
- **Presupuesto basado en el desempeño:** Un método de presupuestación que vincula la asignación de fondos a resultados específicos y medibles (KPI) en lugar de simplemente a actividades o partidas presupuestarias.

2.4 *Sección 4: Riesgos y resiliencia*

- **Contabilidad del Capital Natural (CCN):** Herramienta utilizada para medir el valor económico total de los servicios ecosistémicos (por ejemplo, cuánto le ahorra un arrecife a un hotel en "daños evitados por tormentas") para justificar el gasto público.
- **Seguro paramétrico:** Un tipo de seguro que paga automáticamente una cantidad fija cuando se cumple un parámetro específico (por ejemplo, cuando la velocidad del viento supera los 160 km/h), en lugar de esperar a una evaluación de los daños.
- **Brigadas de Arrecifes:** Equipos formados por miembros de la comunidad local (pescadores, buceadores) capacitados para prestar "primeros auxilios" a los arrecifes de coral (enderezar los corales, limpiar los escombros) inmediatamente después de una tormenta.
- **Riesgo sistémico:** En el contexto del Caribe, se refiere a los riesgos que afectan a toda la región o a la economía simultáneamente, como un huracán, una pandemia o una recesión mundial.

2.5 *Sección 5: Desafíos y opciones*

- **Modelo de agregación:** Proceso de agrupar varias áreas marinas protegidas pequeñas para reducir los costos administrativos y atraer a inversores o donantes institucionales de mayor envergadura.
- **Viabilidad financiera:** El grado en que un proyecto de conservación es considerado una inversión viable por prestamistas privados o inversores de impacto.
- **Parque de papel:** Un área marina protegida que existe en un documento legal o mapa, pero que carece de la financiación, el personal o la vigilancia necesarios para proteger el medio ambiente.
- **Asociación Público-Privada (APP):** Un acuerdo de colaboración entre un organismo gubernamental y una empresa del sector privado o una ONG para financiar y gestionar un Área Marina Protegida (AMP).

3 SECCIÓN 1 - CONCEPTOS Y TERMINOLOGÍA

3.1 Descripción

Esta sección establece el lenguaje y los marcos fundamentales necesarios para comprender las finanzas sostenibles en el contexto de las áreas protegidas y la conservación de la biodiversidad.

3.2 Objetivos de aprendizaje

Al finalizar esta sección, los alumnos podrán:

- Diferenciar entre un Plan Financiero (mapeo de costos/ingresos a largo plazo) y un Plan de Negocios (marketing estratégico y desarrollo de "productos") para un área protegida.
- Definir la financiación para la conservación en el contexto de la transición de la dependencia de subvenciones a corto plazo a la estabilidad fiscal a largo plazo.
- Clasifique los servicios ecosistémicos en cuatro grupos funcionales: de apoyo, de aprovisionamiento, de regulación y culturales.
- Identificar los activos específicos de "capital natural" de un Área Marina Protegida (por ejemplo, manglares, arrecifes de coral, praderas marinas) y describir cómo funcionan como infraestructura económica para las comunidades locales.
- Identificar indicadores de equidad social dentro de un marco financiero, como la distribución inclusiva de los ingresos y el acceso equitativo a los recursos.

3.3 Contenido

La financiación sostenible requiere ir más allá de las subvenciones puntuales tradicionales y adoptar un enfoque estratégico a largo plazo para la gestión de los recursos financieros.

3.3.1 Definiciones básicas

- **Financiamiento para la Conservación (o Financiamiento Sostenible):** Estrategias y mecanismos diseñados para garantizar recursos financieros estables a largo plazo para objetivos de conservación que trasciendan la duración de un solo proyecto. Se aleja de la recaudación de fondos tradicional y se orienta hacia enfoques innovadores basados en el mercado y la inversión del sector privado.
- **Plan financiero:** Proyección plurianual de los costos operativos y de inversión totales de un área protegida, en función de las fuentes de ingresos existentes y potenciales. Proporciona la información básica para una estrategia a largo plazo.
- **Plan de Negocios:** Documento estratégico que identifica los "productos" de un área protegida (como el turismo o los servicios ecosistémicos), sus "clientes" y las estrategias específicas de marketing y operativas necesarias para generar ingresos.
- **Economía Azul Sostenible:** Una economía que promueve el crecimiento económico, la inclusión social y la preservación o mejora de los medios de subsistencia, al tiempo que garantiza la sostenibilidad ambiental de los océanos y las zonas costeras.

Ejemplos de planes

- [Estrategia de inversión del Fondo Marino de Belice \(BMF\) \(2019-2021\)](#) : Una estrategia detallada centrada en mejorar la sostenibilidad financiera de los socios de cogestión de áreas marinas protegidas en Belice.
- [Iniciativa de Financiamiento de la Biodiversidad del PNUD](#) (Belice): El enlace proporcionado remite al Resumen Ejecutivo del Plan de Financiamiento de la Biodiversidad BIOFIN para Belice. Este documento sirve como hoja de ruta estratégica para cerrar la brecha nacional de financiamiento de la biodiversidad mediante la identificación de soluciones financieras innovadoras.
- [Plan Estratégico 2024-2029 del Bahamas National Trust \(BNT\)](#) : Si bien se trata de un documento organizativo más amplio, describe el modelo de negocio para la gestión de 33 parques nacionales (incluidas muchas áreas marinas protegidas) mediante una combinación de apoyo gubernamental, tasas turísticas y donaciones privadas.

- [Programa de Seguros del Fondo MAR](#): Un innovador "plan de negocios" para la restauración de arrecifes. Utiliza un modelo de seguro paramétrico para activar pagos inmediatos para la reparación de arrecifes después de huracanes en 10 sitios específicos (incluidos Hol Chan y el atolón Turneffe).

3.3.2 El valor económico de la biodiversidad

La biodiversidad no es solo un bien intrínseco; proporciona servicios económicos tangibles que contribuyen al bienestar humano y a las economías locales.

- Servicios ecosistémicos: Los beneficios que las personas obtienen de los ecosistemas.
 - Servicios de aprovisionamiento: Bienes tangibles como pescado, marisco, madera y recursos genéticos.
 - Servicios de regulación: Procesos naturales como la protección costera mediante manglares, la captura de carbono (carbono azul) y la purificación del agua.
 - Servicios de apoyo: Procesos naturales que permiten el funcionamiento de todos los demás servicios ecosistémicos (por ejemplo, el ciclo de nutrientes, la producción primaria, la provisión de hábitat).
 - Servicios culturales: Beneficios no materiales, incluidos el ocio, el turismo y el valor espiritual o estético.
- Funciones de producción ecológica: Los componentes específicos de un ecosistema que generan valor, como la cantidad de peces que produce un arrecife de ostras, lo que se traduce en empleos e ingresos locales.
- Valor económico total: Un marco que incluye tanto los "valores de uso" (dinero directo en mano, como el turismo) como los "valores de no uso" (el valor intrínseco de saber que existe una especie).

Estudio de caso: Parque Marino de Tobago Cays (TCMP)

El TCMP fue un sitio principal para un "Experimento de Elección" y un estudio de modelado espacial que cartografió cinco servicios ecosistémicos clave para fundamentar la gestión y la planificación financiera.

1. Servicios ecosistémicos mapeados

- Mejora de la pesca: Los modelos cartografiaron el "efecto de desbordamiento", cuantificando cómo los arrecifes de coral dentro de los límites del parque protegido actúan como una zona de cría, aumentando la biomasa de peces en las zonas de pesca adyacentes no protegidas.
- Turismo y recreación: Utilizando datos de redes sociales geolocalizados (como "Photo-User-Days") y encuestas a visitantes, los investigadores mapearon la intensidad específica de la práctica de buceo y esnórquel . Descubrieron que los turistas tenían una disposición a pagar significativamente mayor por corales en condiciones "prístinas" en comparación con los residentes locales, lo que ayudó a justificar un sistema de tarifas escalonadas.
- Protección costera: Un mapeo de alta resolución permitió identificar cómo el arrecife en forma de herradura de los Cayos de Tobago reduce la energía de las olas, protegiendo así las islas bajas situadas detrás. Este servicio fue valorado tanto por los residentes como por la industria turística como una defensa fundamental contra las marejadas ciclónicas.
- Carbono azul: Se cartografiaron las praderas de pastos marinos dentro del parque para estimar su potencial de secuestro de carbono, proporcionando datos que eventualmente podrían utilizarse para la financiación mediante créditos de carbono azul.

2. Cómo se utilizaron los datos

- Justificación de la protección: El estudio demostró que un escenario de "declive" (eliminación de la protección) resultaría en una pérdida masiva de bienestar económico. Estos datos contribuyeron a convencer al gobierno del valor de mantener y, potencialmente, ampliar la red de áreas marinas protegidas.

- Planificación financiera: Al cartografiar las "zonas recreativas" más valiosas, el parque pudo gestionar mejor los amarres de yates y las patrullas de los guardaparques, garantizando que los activos de alto valor (como los arrecifes saludables) reciban la mayor protección.
- Compromisos informados: Los mapas permiten a los gestores ver dónde la actividad pesquera podría entrar en conflicto con el turismo, lo que permite una "zonificación" que minimice el conflicto y maximice el valor económico total de la zona.

3.3.3 Género y equidad social en las finanzas

Una estrategia financiera sostenible debe ser inclusiva y reconocer que las decisiones financieras tienen diferentes repercusiones en diferentes grupos.

- Impactos diferenciados por género: Hombres y mujeres suelen usar y gestionar los recursos biológicos de manera diferente. Por ejemplo, las mujeres pueden centrarse más en los beneficios que garantizan el bienestar y la nutrición familiar, mientras que los hombres pueden centrarse más en las ganancias monetarias individuales.
- Finanzas con perspectiva de género: Planificación financiera que identifica y elimina de forma proactiva las barreras sistémicas para garantizar que las mujeres tengan igualdad de acceso, control y participación en los beneficios derivados de los recursos biológicos.
- Interseccionalidad: Considerar la diversidad de identidades, incluyendo edad, etnia y capacidades, al diseñar mecanismos financieros para garantizar que no marginen involuntariamente a los miembros vulnerables de la comunidad.

Caso práctico: Fondo Marino de Belice (BMF) – La equidad en acción

La BMF se creó para brindar sostenibilidad financiera a largo plazo a las áreas marinas protegidas de Belice. Su enfoque de "Financiamiento con Equidad Social" se centra en el concepto de que la conservación no puede ser financieramente viable si margina a las personas que viven dentro del ecosistema.

1. Otorgamiento de subvenciones con perspectiva de género

El plan estratégico de la BMF exige específicamente que los proyectos que solicitan financiación demuestren cómo beneficiarán tanto a hombres como a mujeres.

- La estrategia: En muchas comunidades costeras de Belice (como Hopkins o Sarteneja), los hombres se dedican principalmente a la pesca en alta mar, mientras que las mujeres son las principales procesadoras de mariscos y administradoras de la nutrición del hogar.
- Asignación de fondos: BMF ha priorizado la financiación de programas de "medios de vida alternativos" dirigidos específicamente a cooperativas de mujeres (por ejemplo, cultivo de algas o producción de miel). Al financiar estas empresas lideradas por mujeres, el Área Marina Protegida (AMP) reduce la presión pesquera total sobre el arrecife, lo que hace que los objetivos de conservación principales del AMP sean más rentables.

2. La gobernanza inclusiva como salvaguarda financiera

En la Reserva Marina del Atolón de Turneffe, la planificación financiera y de gestión corre a cargo de la Asociación para la Sostenibilidad del Atolón de Turneffe (TASA).

- Equidad social en los ingresos: Cuando TASA elaboró su plan de negocios, que incluye tarifas turísticas y paquetes de "descubrimiento", realizó evaluaciones de impacto social para garantizar que los pescadores locales no se vieran obligados a abandonar sus propias aguas debido a los altos precios.
- El resultado: Se implementó una estructura de tarifas escalonadas donde los turistas internacionales pagan tarifas más altas para subvencionar el acceso continuo y los permisos educativos con descuento para los miembros de la comunidad local. Esto garantiza la aceptación social para operar, un componente fundamental de la gestión del riesgo financiero;

sin el apoyo de la comunidad, los costos de vigilancia (vigilancia) se dispararían, lo que haría que el Área Marina Protegida fuera financieramente insostenible.

3. Marco regional: La estrategia de género del Fondo MAR

El Fondo MAR, que apoya áreas marinas protegidas en Belice, Honduras, Guatemala y México, lanzó recientemente una Política formal de Igualdad de Género. Este es un paso importante en la financiación de la conservación en el Caribe porque establece lo siguiente:

- Datos desglosados por género: Las áreas marinas protegidas que reciben fondos del MAR deben informar sobre cuántas mujeres participan en la toma de decisiones y qué parte del beneficio financiero llega a los hogares encabezados por mujeres.
- Mecanismos de salvaguardia: Las estrategias financieras deben incluir "salvaguardias sociales" para garantizar que los nuevos mecanismos de financiación (como los créditos de carbono azul) no den lugar a la "apropiación verde", en la que las comunidades locales o indígenas pierden el acceso a sus tierras o aguas tradicionales en nombre de un proyecto de carbono.

Por qué esto es importante para las finanzas sostenibles:

Desde una perspectiva estrictamente financiera, incorporar la perspectiva de género y la equidad es una estrategia para reducir riesgos:

- Menores costes de aplicación de la ley: Las comunidades que sienten que están siendo tratadas con justicia y que obtienen beneficios económicos del Área Marina Protegida tienen menos probabilidades de participar en la pesca ilegal.
- Diversificación de fuentes de ingresos: Las empresas dirigidas por mujeres (turismo, artesanía, cultivo de algas) proporcionan una base económica más diversa para la región del Área Marina Protegida, lo que hace que la economía local sea más resistente a las crisis (como el colapso de una pesquería específica o un huracán).
- Cómo atraer a los "inversores de impacto": Los inversores modernos de "finanzas azules" (como el Fondo Mundial para los Arrecifes de Coral) exigen cada vez más pruebas de equidad social y de género antes de comprometer su capital.

Ejemplos de indicadores de género y equidad social que pueden incluirse en los informes financieros de la MPA

Dimensión	Categoría de indicador	Ejemplos de métricas para la presentación de informes financieros
Inclusión financiera	Acceso al capital	Número de pequeñas y medianas empresas (PYMES) dirigidas por mujeres que reciben subvenciones o préstamos rotatorios vinculados a la Ley de Protección de los Medios de Desarrollo (MPA, por sus siglas en inglés).
	Reparto de ingresos	Porcentaje de los ingresos derivados del turismo (por ejemplo, las tasas de usuario) que se reinvierten en programas sociales comunitarios (salud, educación).
Participación	Toma de decisiones	Proporción de mujeres y miembros de grupos marginados en el comité financiero o directivo de la MPA.
	Empleo	Número de hombres y mujeres empleados en puestos de gestión de alta cualificación frente a puestos de baja cualificación en el

		ámbito de la administración pública, incluyendo la paridad salarial.
Distribución de beneficios	Diversificación de los medios de subsistencia	Cambio neto en los ingresos de los hogares encabezados por mujeres tras la introducción de fuentes alternativas de financiación para la subsistencia (por ejemplo, el cultivo de algas marinas).
	Acceso a los recursos	Mantenimiento de los derechos de recolección tradicionales "no comerciales" para los grupos locales en comparación con las zonas "comerciales" de pago.

3.4 Lecturas adicionales

3.4.1 Directrices fundamentales y manuales de finanzas

- [Manual BIOFIN del PNUD 2024: Financiación para la Naturaleza](#) : La guía definitiva para la creación de planes nacionales de financiación de la biodiversidad, que incluye una metodología paso a paso para la evaluación de necesidades y la búsqueda de soluciones financieras.
- [UICN: Financiación de áreas protegidas: directrices para los gestores de áreas protegidas](#) : un manual práctico para pasar de la elaboración de presupuestos básicos a la planificación financiera estratégica y la generación de ingresos.
- [WWF: Guía para la financiación de la conservación](#) : Un análisis exhaustivo de diversos mecanismos de financiación, desde canjes de deuda por naturaleza hasta tasas basadas en el turismo.
- [UICN: Financiamiento sostenible de las áreas protegidas : una revisión global de los desafíos y las opciones](#) : un análisis de los obstáculos comunes en el financiamiento de la conservación y las opciones estratégicas para la estabilidad fiscal a largo plazo.

3.4.2 Valoración económica y servicios ecosistémicos

- [Mapeo de la riqueza oceánica \(Portal y herramientas\)](#) : Una plataforma interactiva de The Nature Conservancy que visualiza los valores económicos específicos de los ecosistemas costeros, como los manglares y los arrecifes.
- [UICN: Valores económicos de las áreas protegidas – Directrices para los administradores de áreas protegidas](#) : Proporciona marcos para cuantificar las contribuciones económicas "ocultas" de la naturaleza a las economías locales y nacionales.
- [CBD: Generar ingresos a nivel local: ¿Pueden las áreas protegidas lograr objetivos económicos y de conservación?](#) : Una serie técnica que explora cómo garantizar que los beneficios financieros de las áreas protegidas lleguen a las comunidades locales que las administran.

3.4.3 Protocolos de inversión y finanzas azules

- [PNUMA: Principios para las finanzas azules sostenibles](#) : El primer marco rector mundial para que bancos, aseguradoras e inversores financien una economía oceánica sostenible.
- [PNUMA: Cambiar el rumbo: Cómo financiar una recuperación oceánica sostenible](#) : Un conjunto de herramientas prácticas para que las instituciones financieras identifiquen oportunidades de inversión sostenibles en sectores como los productos del mar, el turismo y las energías renovables marinas.
- [UNEP FI: Protocolo de Inversión Oceánica](#) : Un marco desarrollado con el Pacto Mundial de las Naciones Unidas para orientar la inversión del sector privado en la economía azul.

3.4.4 Género, equidad e inclusión social

- [CDB: Mejores prácticas en género y biodiversidad](#) : Una recopilación de estudios de caso que muestran cómo las políticas con perspectiva de género conducen a resultados de conservación más eficaces y sostenibles.
- [UICN: Defender la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres en el GBF posterior a 2020](#) : Un informe político que describe por qué la igualdad de género es un requisito previo para una financiación y gestión exitosas de la biodiversidad.

3.5 Evaluación

Esta evaluación está diseñada para comprobar la comprensión del alumno sobre los conceptos básicos, las valoraciones económicas y las consideraciones de equidad introducidas en la Sección 1.

Parte A: Opción múltiple

1. ¿Cuál es la principal diferencia entre un Plan Financiero y un Plan de Negocios para un programa de Maestría en Administración Pública (MPA)?
 - A) Un plan financiero es para las ONG, mientras que un plan de negocios es solo para empresas privadas.
 - B) Un plan financiero proyecta los costos totales frente a todas las fuentes de ingresos; un plan de negocios identifica "productos" y "clientes" específicos para generar ingresos.
 - C) Un plan de negocios se centra en la biología, mientras que un plan financiero se centra en la contabilidad.
 - D) No hay diferencia; los términos se usan indistintamente.
2. ¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de un servicio ecosistémico "regulador"?
 - A) Una excursión guiada de buceo a través de un arrecife de coral.
 - B) La captura de langosta espinosa para la exportación.
 - C) Bosques de manglares que protegen un pueblo costero de las marejadas ciclónicas.
 - D) El significado espiritual de un agujero azul "sagrado".
3. ¿Por qué se clasifica el "Ciclo de Nutrientes" como un Servicio de Apoyo?
 - A) Porque proporciona un salario directo a los guardaparques.
 - B) Porque es un proceso fundamental que permite la existencia de servicios de provisión y regulación.
 - C) Porque es el servicio más caro de gestionar.
 - D) Porque solo se encuentra en parques terrestres, no en parques marinos.
4. En el contexto de las "Finanzas Azules", ¿qué significa "Presupuesto con Perspectiva de Género"?
 - A) Garantizar que el presupuesto sea gestionado exclusivamente por mujeres.
 - B) Asignar fondos específicamente para abordar las diferentes necesidades y barreras que enfrentan los hombres y las mujeres en la conservación.
 - C) Reducir costos contratando más voluntarios.
 - D) Destinar la totalidad del presupuesto a la educación ambiental para niños.

Parte B: Análisis de escenarios

Lee el siguiente caso y responde a las preguntas.

Escenario: Se está creando una nueva Área Marina Protegida en una región donde los hombres se dedican principalmente a la pesca de atún en aguas profundas, y las mujeres a la recolección de mariscos y cangrejos en los manglares para garantizar la seguridad alimentaria local. El plan financiero propuesto depende en gran medida de una elevada tarifa de entrada para todos los visitantes del paseo marítimo de los manglares.

5. Identifique un posible "Riesgo de Equidad Social" en este plan financiero.
6. Sugiera una "solución financiera" que podría hacer que este plan sea más equitativo.

Parte C: Emparejamiento

Relaciona el término de la izquierda con su descripción correcta de la derecha.

Término	Descripción
7. Capital natural	A) Una estrategia para cerrar la brecha entre el gasto actual y las necesidades de conservación.
8. BIOFIN	B) El primer marco mundial para la inversión sostenible en los océanos.

9. Principios de las finanzas azules	C) El stock de recursos renovables y no renovables (por ejemplo, plantas, animales, aire, agua).
10. Efecto de contagio	D) Cuando un área protegida aumenta la biomasa de peces en aguas adyacentes no protegidas.

3.6 *Clave de respuestas*

Respuesta 1: B

Respuesta 2: C

Respuesta 3: B

Respuesta 4: B

Respuesta 5: La tarifa de entrada podría actuar como una barrera financiera para las mujeres locales que necesitan acceder a los manglares para su seguridad alimentaria diaria, lo que en la práctica supone un "impuesto" a su sustento.

Respuesta 6: Implementar una estructura de tarifas "Residente vs. No residente" donde los miembros de la comunidad local tengan acceso gratuito para la recolección tradicional o usar una parte de las tarifas turísticas para financiar una cooperativa de mujeres dedicada al cultivo de mariscos.

Respuesta 7: C

Respuesta 8: A

Respuesta 9: B

Respuesta 10: D

4 SECCIÓN 2 – ESTADO Y TENDENCIAS

4.1 Descripción

Esta sección analiza el estado actual de la financiación de la biodiversidad, pasando de la "brecha de financiación" global a las tendencias y desafíos específicos que enfrentan las Áreas Marinas Protegidas (AMP) en el Caribe.

4.2 Objetivos de aprendizaje

Al finalizar esta sección, los alumnos podrán:

- Reconocer la disparidad entre el gasto mundial actual en naturaleza y los 722.000 a 967.000 millones de dólares estadounidenses que se estima que se necesitan anualmente para cumplir los objetivos de conservación de 2030.
- Describa cómo se está utilizando el capital en condiciones favorables (subvenciones o préstamos a bajo interés) para reducir los riesgos de los proyectos y atraer inversión comercial privada a la economía azul.
- Evaluar cómo los elevados ratios de deuda respecto al PIB en los pequeños Estados insulares en desarrollo del Caribe limitan el "espacio fiscal" nacional, lo que hace esenciales herramientas innovadoras como los canjes de deuda por naturaleza.
- cómo la pandemia de COVID-19 puso al descubierto la vulnerabilidad financiera de las áreas marinas protegidas que dependen exclusivamente de las tasas turísticas y la consiguiente tendencia hacia la diversificación de los ingresos.
- Utilice el Bono Azul de Belice como caso de estudio principal para explicar cómo se puede integrar la conservación marina en la deuda soberana y la estrategia fiscal de un país.
- Explique por qué demostrar la igualdad de género y la inclusión social es cada vez más un requisito indispensable para acceder al capital de los principales donantes internacionales (por ejemplo, el GEF y el GCF).

4.3 Contenido

4.3.1 La brecha global en la financiación de la biodiversidad

A pesar de la creciente concienciación sobre el cambio climático y la salud de los océanos, existe una enorme disparidad entre lo que se gasta en la naturaleza y lo que realmente se necesita para protegerla.

- La magnitud de la brecha: La conservación de la biodiversidad global requiere una inversión estimada de entre 722.000 y 967.000 millones de dólares anuales para detener el deterioro de la naturaleza en 2030. Actualmente, solo se invierten entre 124.000 y 143.000 millones de dólares al año.
- El reto "30x30": El Marco Mundial de Biodiversidad Kunming-Montreal (GBF) tiene como objetivo proteger el 30% de los océanos del mundo para 2030. Lograrlo solo en el Caribe requeriría un aumento masivo de capital, ya que la mayoría de las áreas marinas protegidas existentes actualmente carecen de financiación suficiente.
- Océanos con financiación insuficiente: Históricamente, el ODS 14 (Vida Submarina) ha sido el menos financiado de todos los Objetivos de Desarrollo Sostenible, recibiendo solo una pequeña fracción de la ayuda filantrópica y oficial al desarrollo (AOD) mundial.

4.3.2 Tendencias emergentes en la financiación de la conservación

El panorama está cambiando, pasando de la "caridad" tradicional a la "inversión" y la "alineación sistémica".

- De las subvenciones a la financiación mixta: Se observa una tendencia a dejar de depender exclusivamente de subvenciones gubernamentales o de donantes a corto plazo. La financiación mixta utiliza capital en condiciones favorables (subvenciones o préstamos a bajo

interés) para reducir el riesgo de los proyectos, haciéndolos atractivos para los inversores comerciales privados.

- Integración de la biodiversidad: Las instituciones financieras reconocen cada vez más la pérdida de biodiversidad como un riesgo financiero sistémico. Marcos como el del Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con la Naturaleza (TNFD, por sus siglas en inglés) impulsan a los bancos y las compañías de seguros a informar sobre cómo sus inversiones impactan o dependen de la naturaleza.
- Inversiones con impacto positivo en la naturaleza: Las "finanzas azules" están en auge, y los instrumentos como los bonos azules (por ejemplo, el Bono Azul de Belice) y los créditos de carbono azul se están convirtiendo en formas viables para que los países aprovechen sus activos marinos naturales para reducir la deuda nacional o generar ingresos.

Caso práctico: El bono azul de Belice

En 2021, Belice se enfrentó a una doble crisis: una deuda nacional abrumadora (superior al 100 % del PIB) y la imperiosa necesidad de proteger sus recursos marinos, que son la base de su economía. Mediante una alianza con The Nature Conservancy (TNC) e inversores privados, Belice integró la protección de sus arrecifes en su reestructuración financiera nacional.

1. Cómo integró la biodiversidad

- De "Cuestión ambiental" a "Estrategia fiscal": La protección de la barrera de coral de Belice dejó de ser una tarea exclusiva del Ministerio de Economía Azul y se convirtió en un pilar fundamental de la estrategia del Ministerio de Finanzas para evitar la cesación de pagos nacional.
- Reestructuración de la deuda soberana: Belice compró 553 millones de dólares de su deuda comercial externa (el "Superbono") con un descuento significativo. Esto se financió mediante un "Préstamo Azul" de TNC, que posteriormente se integró en un Bono Azul asegurado por la Corporación Financiera de Desarrollo Internacional de Estados Unidos (DFC).
- Compromisos de conservación como garantía: A cambio de la condonación de la deuda, Belice se comprometió legalmente a proteger el 30% de sus océanos para 2030 y estableció un fondo de dotación para proporcionar aproximadamente 4 millones de dólares estadounidenses anuales para la conservación marina durante los próximos 20 años.

2. Integración intersectorial (Incorporación horizontal)

El programa Blue Bond exigía que la biodiversidad se integrara en múltiples departamentos gubernamentales:

- Ministerio de Turismo: Fue necesario alinear los objetivos de crecimiento turístico con las nuevas zonas de protección de "Alta Biodiversidad" para garantizar la salud a largo plazo de los arrecifes (el "producto" que atrae a los turistas).
- Ministerio de Pesca: Trabajó para implementar planes de gestión sostenible vinculados a los indicadores de desempeño del bono.
- Autoridad de Gestión de la Zona Costera (CZMAI): Su planificación espacial se convirtió en un requisito legal para el éxito del bono, pasando de ser un plan "recomendado" a uno "vinculante".

3. ¿Por qué esto representa una "tendencia"?

- Resiliencia climática: El bono reconoció que los arrecifes y manglares saludables son una "infraestructura natural" que protege la economía costera de los huracanes. Al protegerlos, Belice redujo su perfil de riesgo nacional general.
- Financiamiento basado en el desempeño: Esto representa un cambio de las subvenciones tradicionales al financiamiento basado en resultados. Si Belice no cumple con sus objetivos de conservación (por ejemplo, si no crea una cierta cantidad de zonas de exclusión de pesca), enfrenta sanciones financieras.

4. Género y equidad social en el proceso de integración

Para garantizar que el Bono Azul no solo beneficiara a la economía de "alto nivel", el Fondo de Belice para un Futuro Sostenible (BFSF, por sus siglas en inglés), la entidad creada para administrar los fondos de conservación del bono, integró la equidad social en su esencia:

- **Gobernanza inclusiva:** La junta directiva de la BFSF incluye representantes del gobierno, las ONG y el sector privado, y busca específicamente proyectos que apoyen los medios de subsistencia de las comunidades costeras (por ejemplo, cooperativas de mujeres dedicadas al cultivo de algas marinas).
- **Salvaguardias sociales:** El proceso de integración incluyó "salvaguardias sociales y ambientales" para garantizar que la creación de nuevas áreas marinas protegidas no marginara a los pescadores tradicionales ni a los grupos costeros marginados.

5. Conclusiones clave para los profesionales

La integración de la biodiversidad en la agenda política general significa que ya no se considera un "costo adicional" en el balance del gobierno, sino un activo fundamental que garantiza la deuda nacional, apoya la industria turística y protege el futuro fiscal del país.

4.3.3 El contexto caribeño: vulnerabilidades y oportunidades

Las naciones caribeñas se enfrentan a tendencias financieras únicas debido a su condición de Pequeños Estados Insulares en Desarrollo (PEID).

- **Altos ratios de deuda respecto al PIB:** Muchos países del Caribe soportan una elevada carga de deuda, lo que limita el margen fiscal disponible para el gasto público en áreas marinas protegidas. Esto ha propiciado el auge de los canjes de deuda por naturaleza como una tendencia clave en la región.
- **Dependencia del turismo:** La pandemia de COVID-19 puso de manifiesto la vulnerabilidad de los modelos de financiación de las áreas marinas protegidas (AMP) que dependen exclusivamente de las tarifas de los usuarios del turismo. Una tendencia importante ahora es la diversificación de los ingresos, que garantiza que las AMP cuenten con múltiples fuentes de ingresos (por ejemplo, fondos fiduciarios, carbono azul y pesca sostenible).
- **Cooperación regional:** El surgimiento del Fondo de Biodiversidad del Caribe (CBF) y su red de Fondos Fiduciarios Nacionales para la Conservación (NCTF) representa una tendencia hacia una arquitectura financiera regional que proporciona una fuente de financiación constante y permanente para las áreas marinas protegidas locales.

Fondos Fiduciarios Nacionales para la Conservación (NCTF)

País	Nombre del Fondo Fiduciario Nacional
Antigua y Barbuda	Fondo Fiduciario para las Áreas Protegidas de los Ecosistemas Marinos (MEPA)
Las Bahamas	Fondo de Áreas Protegidas de las Bahamas (BPAF)
Belice	Fondo para la Conservación de Áreas Protegidas (PACT)
Dominica	Fondo Nacional de Conservación de Dominica
República Dominicana	Fondo Nacional para el Medio Ambiente y Recursos Naturales (Fondo MARENA)
Granada	Fondo Fiduciario para el Desarrollo Sostenible de Granada (GSDTF)
Guayana	Fondo para Áreas Protegidas (PAT)
Jamaica	Fondo Nacional de Conservación de Jamaica (NCTFJ)
San Cristóbal y Nieves	Fundación para la Conservación de San Cristóbal y Nieves (SCNCF)
Santa Lucía	Fondo Nacional de Conservación de Santa Lucía (SLUNCF)
San Vicente y las Granadinas	Fondo de Conservación de San Vicente y las Granadinas (SVGCF)

Estos fondos fiduciarios son sus principales socios para:

- Oportunidades de subvención: La mayoría de los NCTF realizan convocatorias anuales de propuestas específicamente para la gestión, restauración y medios de subsistencia de las áreas marinas protegidas.
- Fondos de contrapartida: A menudo pueden proporcionar el "capital de contrapartida" que requieren los grandes donantes internacionales, como el Fondo para el Medio Ambiente Mundial (FMAM).
- Asistencia técnica: Muchas de estas organizaciones ofrecen capacitación en informes financieros, gestión de proyectos y conservación con perspectiva de género.

4.3.4 Tendencias de género en las finanzas

Las tendencias modernas de financiación están cada vez más ligadas al desempeño social.

- La "prima de género": Los principales donantes internacionales (como el FMAM o el Fondo Verde para el Clima) ahora exigen planes de acción de género. Las áreas marinas protegidas que no pueden demostrar una distribución equitativa de los beneficios entre hombres y mujeres tienen cada vez más dificultades para acceder al capital internacional.
- Mujeres como gestoras financieras: Existe una tendencia creciente a apoyar a los grupos de ahorro y crédito femeninos en las comunidades costeras para fortalecer la resiliencia financiera local, reconociendo que las mujeres suelen reinvertir un mayor porcentaje de sus ingresos en la nutrición y la educación de sus familias.

4.3.5 Reutilización de subsidios perjudiciales

Una tendencia global crucial es el esfuerzo por redirigir las finanzas "negativas" hacia resultados "positivos".

- Subvenciones a la pesca: Muchos gobiernos otorgan subvenciones para combustible o construcción de embarcaciones, lo que conlleva la sobrepesca. Una importante tendencia política (respaldada por la OMC) consiste en redirigir estos fondos hacia subvenciones "positivas" que remuneren a los pescadores por participar en la conservación o la gestión sostenible.

4.4 Lecturas adicionales

4.4.1 Informes sobre la brecha de financiación global y su situación actual

- [Estado de las finanzas para la naturaleza 2023 \(PNUMA\)](#) : El informe de referencia que detalla la brecha de inversión mundial y la necesidad urgente de triplicar los flujos financieros hacia soluciones basadas en la naturaleza para 2030.
- [Estado de la financiación de los océanos a nivel mundial \(Instituto de Conservación Marina\)](#) : Proporciona información basada en datos sobre qué porcentaje de los océanos del mundo está realmente "financiado" en comparación con lo que simplemente está "designado" sobre el papel.

4.4.2 Tendencias regionales y estudios de caso en el Caribe

- [El caso práctico del Bono Azul de Belice \(TNC\)](#) : Un análisis exhaustivo del canje de deuda por naturaleza más famoso del Caribe, que explica la mecánica del "Préstamo Azul".
- [Informes anuales del Fondo Caribeño para la Biodiversidad \(CBF\)](#) : Acceda a las últimas cifras sobre el crecimiento de los recursos regionales y el "estado de la estructura" de la financiación para la conservación en el Caribe.
- [Plan Estratégico del Fondo Arrecife Mesoamericano \(MAR\)](#) : Destaca las tendencias en la cooperación regional entre Belice, Guatemala, Honduras y México, específicamente en lo que respecta a los seguros para arrecifes.

4.4.3 Tendencias innovadoras en finanzas y rendimiento

- [Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con la Naturaleza \(TNFD\)](#) : Explorar el marco que actualmente está integrando la biodiversidad en los sectores bancario y de seguros globales.
- [El Fondo Mundial para los Arrecifes de Coral \(GFCR\)](#) : El principal vehículo global de financiación combinada dedicado específicamente a la conservación de los arrecifes de coral y a los modelos de negocio "azules".

4.4.4 Tendencias de género y desempeño social

- [El Manual de Estadísticas de Género y Medio Ambiente \(UICN\)](#) : Proporciona herramientas para realizar un seguimiento de la tendencia de los datos desagregados por género en las finanzas ambientales.
- [Igualdad de género en el Marco Mundial de la Diversidad Biológica \(CDB\)](#) : Información sobre el "Plan de Acción de Género", que cada vez más determina qué proyectos reciben financiación internacional.

4.5 Evaluación

Esta evaluación está diseñada para valorar el conocimiento del alumno sobre el panorama de la financiación global y regional, la transición hacia las "Finanzas Azules" y las tendencias emergentes en la conservación del Caribe.

Parte A: Opción múltiple

1. ¿Aproximadamente cuál es el déficit de financiación que existe a nivel mundial para la conservación de la biodiversidad cada año?
 - A) Entre 50 y 100 millones de dólares estadounidenses
 - B) Entre 200 y 300 mil millones de dólares estadounidenses
 - C) 700–900 mil millones de dólares estadounidenses
 - D) Entre 2 y 3 billones de dólares estadounidenses
2. ¿Qué es la "financiación mixta" en el contexto de las áreas marinas protegidas?
 - A) Combinar los presupuestos de investigación en agua salada y agua dulce.
 - B) Utilizar fondos públicos o filantrópicos en condiciones de "concesión" para reducir el riesgo para los inversores privados.
 - C) Combinar las tasas turísticas con los impuestos gubernamentales en una sola cuenta bancaria.
 - D) Financiación que solo apoya proyectos con personal masculino y femenino.
3. ¿Por qué la pandemia de COVID-19 supuso una "llamada de atención" para la financiación de las áreas marinas protegidas del Caribe?
 - A) Demostró que las poblaciones de peces no necesitan protección.
 - B) Puso de relieve la extrema vulnerabilidad de las áreas marinas protegidas que dependen exclusivamente de las tasas de uso turísticas.
 - C) Aumentó la cantidad de fondos de subvenciones internacionales disponibles.
 - D) Condujo a la cancelación inmediata de todas las deudas nacionales.
4. El "Bono Azul de Belice" es un ejemplo principal de:
 - A) Una subvención gubernamental tradicional.
 - B) Integrar la biodiversidad en la estrategia fiscal y de deuda nacional.
 - C) Una donación privada de un único multimillonario.
 - D) Un impuesto a los pescadores locales para financiar la limpieza de los arrecifes.

Parte B: Análisis de tendencias

Explique brevemente la importancia de las siguientes tendencias (2-3 frases cada una).

5. Reutilización de subsidios perjudiciales:
 - Explique cómo desviar fondos de actividades "negativas" ayuda a financiar la conservación.
6. La "prima de género" en la financiación internacional:
 - Explique por qué los principales donantes, como el Fondo para el Medio Ambiente Mundial (FMAM), ahora exigen planes de acción de género.

Parte C: Verdadero o Falso

7. El ODS 14 (Vida Submarina) es actualmente el que recibe mayor financiación de todos los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU.
8. Los Fondos Nacionales de Conservación (NCTF, por sus siglas en inglés) actúan como fuentes de financiación "permanentes", proporcionando desembolsos anuales estables a las áreas marinas protegidas locales.
9. Las instituciones financieras están empezando a considerar la pérdida de biodiversidad como un "riesgo financiero sistémico" similar al cambio climático.

10. Los pequeños Estados insulares en desarrollo (PEID), como los del Caribe, tienen suficiente "margen fiscal" en sus presupuestos nacionales para financiar el 30% de la protección de los océanos sin ayuda externa.

4.6 Clave de respuestas

- Respuesta 1: C
- Respuesta 2: B
- Respuesta 3: B
- Respuesta 4: B
- Respuesta 5: La reutilización de subsidios (como los subsidios al combustible para la pesca industrial) permite a los gobiernos redirigir los fondos tributarios existentes hacia resultados "positivos", como pagar a los pescadores por prácticas sostenibles, sin necesidad de encontrar dinero "nuevo".
- Respuesta 6: Los donantes reconocen que los proyectos son más sostenibles y tienen mayor impacto cuando se incluye a las mujeres. Esta "prima" implica que las áreas marinas protegidas con sólidas estrategias de género son más competitivas y tienen más probabilidades de recibir financiación.
- Respuesta 7: Falso
- Respuesta 8: Verdadero
- Respuesta 9: Verdadero
- Respuesta 10: Falso

5 SECCIÓN 3 – MECANISMOS DE FINANCIACIÓN

5.1 Descripción

La financiación sostenible de las Áreas Marinas Protegidas (AMP) requiere un enfoque integral, que vaya más allá de una única fuente de ingresos y se oriente hacia una combinación diversificada de mecanismos. Estos mecanismos se clasifican generalmente según cómo generan o transfieren recursos financieros al AMP.

5.2 Objetivos de aprendizaje

Al finalizar esta sección, los alumnos podrán:

- Clasifique los distintos mecanismos financieros en cuatro grupos principales: instrumentos basados en el mercado, institucionales, basados en el ecosistema y basados en el riesgo.
- Explique los requisitos técnicos para un proyecto de Carbono Azul (viabilidad, medición y verificación) e identifique ecosistemas caribeños con alto potencial, como manglares y praderas marinas, para la generación de créditos de carbono.
- Analice en detalle la mecánica de un canje de deuda por naturaleza, específicamente cómo las mejoras crediticias de entidades como el BID o las TNC permiten a países como Barbados y Belice convertir la deuda nacional en fondos para la conservación a largo plazo.
- Describa la función del Seguro Paramétrico para Arrecifes y explique cómo los "activadores de velocidad del viento" permiten realizar pagos de respuesta rápida para la restauración de arrecifes después de un huracán.
- Explique la lógica de las transferencias fiscales ecológicas (TFE) y cómo los ingresos fiscales nacionales (como los impuestos al turismo) pueden redistribuirse a las áreas marinas protegidas locales en función de su desempeño ecológico.

5.3 Contenido

5.3.1 Instrumentos tradicionales y basados en el mercado

Estas son las herramientas más comunes que se utilizan para generar ingresos directamente de los "usuarios" del medio marino.

- Asignaciones gubernamentales: Financiamiento directo proveniente de presupuestos nacionales o subnacionales. Si bien suelen proporcionar más del 50 % del financiamiento inicial de un área marina protegida, con frecuencia resultan insuficientes para el crecimiento a largo plazo y requieren fuentes complementarias.
- Tasas de uso (Turismo): Cargos por actividades como buceo, esnórquel o amarre de yates. Para que sean efectivas, estas tasas deben tener un destino específico, lo que significa que los ingresos se destinan directamente al Área Marina Protegida (AMP) en lugar de ser absorbidos por el erario público.
- Impuestos y gravámenes: Impuestos ambientales sobre estancias en hoteles, salidas de aeropuertos o pasajeros de cruceros.
- Créditos de Carbono Azul: Ingresos generados por la captura verificada de carbono por ecosistemas costeros como manglares y praderas marinas. Estos proyectos ofrecen ingresos a largo plazo (20-60 años), pero implican altos costos iniciales de transacción para el monitoreo y la verificación.

Estudio de caso: Vida Manglar (Bahía de Cispatá , Colombia)

Ubicado en la costa caribeña de Colombia, este proyecto fue el primero en el mundo en calcular completamente el "carbono azul" almacenado no solo en los manglares (biomasa), sino también en el suelo/sedimento, que alberga la gran mayoría del carbono costero.

- Mecanismo: El proyecto vende Unidades de Carbono Verificadas (UCV) en el mercado voluntario de carbono. Está certificado bajo los estándares VCS (Estándar de Carbono Verificado) y CCB (Clima, Comunidad y Biodiversidad).

- La innovación "azul": mientras que los créditos forestales tradicionales solo tienen en cuenta los árboles, Vida Manglar demostró que los manglares secuestran hasta 10 veces más carbono que las selvas tropicales porque el carbono queda atrapado en suelos anegados y pobres en oxígeno durante siglos.
- Flujo financiero: El 92% de los ingresos por ventas a crédito se destina directamente a la comunidad local y a la administración del Área Marina Protegida (Cispatá , San Antero y San Bernardo del Viento). Este dinero financia patrullajes de guardaparques, la restauración de manglares y programas de salud y educación comunitaria.

Conclusiones clave para los gestores de áreas marinas protegidas

Para que un proyecto de carbono azul alcance la fase de ofrecer créditos, debe pasar por cuatro etapas rigurosas:

- Viabilidad: Determinar si las reservas de carbono son lo suficientemente grandes como para cubrir los altos costos de la certificación.
- Medición: Cartografía técnica tanto de la biomasa (superficie aérea) como del suelo (superficie subterránea).
- Verificación: Auditoría externa para demostrar que el carbono es "adicional" (es decir, que no se habría ahorrado sin el proyecto).
- Venta: Conectar con "compradores de impacto" (empresas o particulares) que buscan créditos de alta calidad y gran integridad que, además, apoyen la biodiversidad y las comunidades locales.

5.3.2 Financiamiento institucional y estratégico

Estos mecanismos implican una reestructuración financiera de alto nivel o una gestión institucional a largo plazo.

- Fondos Fiduciarios para la Conservación (FTC): Instituciones permanentes como el Fondo de Biodiversidad del Caribe (FBC) que administran fondos para proporcionar subvenciones anuales estables a las áreas marinas protegidas locales.
- Canjes de deuda por naturaleza (DFNS, por sus siglas en inglés): La deuda de un país se reduce o refinancia a cambio del compromiso de financiar la conservación marina. Algunos ejemplos destacados en el Caribe son Belice y las Bahamas.
- Bonos Azules: Instrumentos de deuda emitidos por gobiernos o bancos para captar capital específicamente para proyectos oceánicos sostenibles. Requieren una gran escala (a menudo múltiples áreas marinas protegidas) para resultar atractivos para los mercados financieros internacionales.

Estudio de caso: El bono azul de Barbados (2022)

Tras el éxito de Belice, Barbados completó su propio proyecto histórico de conversión de deuda en naturaleza en septiembre de 2022.

1. La estructura financiera

El acuerdo implicó la conversión de una deuda de 150 millones de dólares estadounidenses.

- El "Préstamo Azul": Barbados obtuvo un nuevo préstamo de 146,5 millones de dólares con tasas de interés mucho más bajas que su deuda existente.
- Mejora crediticia: Esta baja tasa fue posible gracias a garantías conjuntas: 100 millones de dólares del BID (aprovechando su calificación AAA) y 50 millones de dólares de TNC.
- Recompra de deuda: Barbados utilizó el préstamo para recomprar 77 millones de dólares de sus eurobonos al 6,5% y 73 millones de dólares de sus bonos nacionales al 8%.
- Ahorro: La diferencia en los tipos de interés generará aproximadamente 50 millones de dólares estadounidenses en fondos para la conservación durante los próximos 15 años.

2. Compromisos de conservación

A cambio del ahorro financiero, el Gobierno de Barbados asumió compromisos medioambientales jurídicamente vinculantes:

- El objetivo 30x30: Un compromiso para proteger el 30% de su territorio marino para 2030 (aproximadamente 55.000 km²).
- Plan Espacial Marino (PEM): Desarrollo de un plan integral y participativo para designar zonas de alta protección y uso sostenible.
- Fortalecimiento institucional: Actualización de la legislación sobre gestión costera y las políticas pesqueras para garantizar su cumplimiento a largo plazo.

3. El Fondo de Sostenibilidad Ambiental de Barbados (BESF)

Un componente fundamental del acuerdo fue la creación de la BESF, una organización independiente sin ánimo de lucro diseñada para gestionar el flujo de ahorros.

- Subvenciones inmediatas: Aproximadamente 1,5 millones de dólares estadounidenses se desembolsan anualmente a ONG locales, agencias gubernamentales e investigadores para necesidades inmediatas de conservación (por ejemplo, restauración de corales, protección de tortugas).
- Fondo de dotación para el futuro: Una parte de los ahorros se destina a un fondo de dotación a largo plazo, lo que garantiza que, cuando finalice el período de intercambio de 15 años, el fondo siga siendo "permanente" y autosostenible.
- Primeros premios: En 2025, la BESF otorgó sus primeros 1,2 millones de dólares en subvenciones a ocho proyectos locales, que abarcan desde la evaluación de especies de aguas profundas hasta la recopilación de datos sobre cetáceos.

4. Innovaciones clave

- Cláusula de desastre natural: El nuevo Préstamo Azul incluye una "Cláusula de pandemia y desastre natural" que permite a Barbados aplazar los pagos de la deuda durante dos años si se ve afectada por un huracán importante o una crisis sanitaria, lo que proporciona una red de seguridad fiscal inmediata.
- Tramo en dos divisas: El préstamo se dividió entre dólares estadounidenses (USD) y dólares de Barbados (BBD), lo que redujo la exposición del país al riesgo cambiario.
- La evolución del "Intercambio Climático": Aprovechando este éxito, a finales de 2024, Barbados lanzó un intercambio de deuda por acción climática por valor de 295 millones de dólares, centrado específicamente en la seguridad hídrica y la infraestructura resiliente.

Tabla resumen

Característica	Detalle
Canje de deuda total	150 millones de dólares estadounidenses
Financiación total para la conservación	Aproximadamente 50 millones de dólares estadounidenses en 15 años.
Objetivo principal	Proteger el 30% de la Zona Económica Exclusiva (ZEE)
Garantes	BID (100 millones de dólares) y TNC (50 millones de dólares)
Mecanismo clave	Fondo de Sostenibilidad Ambiental de Barbados (BESF)

5.3.3 Herramientas innovadoras del sector privado

Los modelos más recientes se centran en hacer que la conservación sea "financiable" atrayendo a inversores privados de impacto.

- Financiación mixta: Un enfoque estratégico que combina financiación blanda (subvenciones) con capital duro (préstamos) para reducir el riesgo de los inversores privados. Actualmente se utiliza en el atolón Turneffe de Belice para financiar empresas que contribuyen a la protección de los arrecifes.
- Seguros paramétricos: Pólizas de seguro que activan pagos inmediatos en función de un evento específico, como un huracán, lo que permite una rápida restauración de los arrecifes.
- Empresas con impacto positivo en los arrecifes (RPB, por sus siglas en inglés): Empresas sociales en sectores como la acuicultura sostenible o el ecoturismo que reinvierten sus dividendos en la gestión de las áreas marinas protegidas.
- Créditos de Biodiversidad Marina: Un mecanismo en desarrollo mediante el cual las entidades pagan por "ganancias netas" verificadas en biodiversidad, similar a los créditos de carbono pero centrado en la salud de las especies y los hábitats.

Ejemplos de herramientas utilizadas en el Caribe

1. Financiación mixta: Reserva Marina del Atolón Turneffe (Belice)

La Asociación para la Sostenibilidad del Atolón Turneffe (TASA) ha sido pionera en un modelo de Asociación Público-Privada (APP) que utiliza la "financiación mixta" para lograr la autonomía financiera.

- El mecanismo: En 2021, se estructuró un mecanismo de financiación combinada de 1,2 millones de dólares estadounidenses para Turneffe. Este mecanismo combinaba préstamos en condiciones favorables (deuda con intereses bajos) de inversores privados de impacto como Mirova (Althelia Sustainable Ocean Fund) con subvenciones catalizadoras de la UICN y el Fondo para el Medio Ambiente Mundial (FMAM).
- El objetivo: utilizar el capital para crear negocios que contribuyan positivamente a los arrecifes, como el ecoturismo de alta gama, un centro de visitantes y el cultivo sostenible de algas marinas, que generen sus propios ingresos para devolver el préstamo y financiar las operaciones del Área Marina Protegida.
- El resultado: Este modelo transformó a TASA, pasando de ser una entidad que buscaba subvenciones a una empresa gestora, con el objetivo de alcanzar la plena autosuficiencia financiera para 2024.

2. Seguro paramétrico: El seguro para arrecifes del Fondo MAR

Esta es quizás la herramienta más innovadora del sector privado en la región. Desarrollada por el Fondo Mesoamericano para los Arrecifes (MAR Fund) y Willis Towers Watson (WTW), trata los arrecifes de coral como si fueran bienes inmuebles asegurados.

- Cómo funciona: A diferencia de los seguros tradicionales, que requieren un largo proceso de "reclamaciones" para demostrar los daños, el seguro paramétrico activa un pago automático basado en un "parámetro" específico; en este caso, la velocidad del viento del huracán dentro de una cierta distancia del arrecife.
- Primer pago: En noviembre de 2022, el huracán Lisa azotó el atolón de Turneffe. Debido a que la velocidad del viento superó el umbral previamente acordado, se activó de inmediato un pago de 175 000 dólares estadounidenses.
- Las "Brigadas": Los fondos se recibieron en dos semanas, lo que permitió a las "Brigadas de Respuesta para Arrecifes" (pescadores y buceadores locales entrenados) entrar al agua de inmediato para "enderezar" los corales volcados y cementar los fragmentos rotos antes de que murieran.
- Expansión: Este modelo se ha expandido más allá de Belice para abarcar entre 10 y 11 sitios prioritarios de arrecifes en México, Guatemala, Honduras y, más recientemente, el archipiélago de San Andrés en Colombia.

¿Por qué son "innovadores"?

- Rapidez: El seguro paramétrico proporciona dinero en efectivo en días, no en meses.

- Escala: La financiación combinada permite a un Área Marina Protegida acceder a millones de dólares en capital que ninguna subvención individual podría proporcionar.
- Rendición de cuentas: Estas herramientas exigen que el Área Marina Protegida (AMP) cumpla con los Indicadores Clave de Desempeño (KPI), lo que garantiza que el dinero privado se traduzca realmente en corales más saludables y mejores medios de subsistencia.

5.3.4 Reforma fiscal y herramientas basadas en políticas

Estas herramientas implican cambiar la forma en que se gasta el dinero existente en todo el gobierno.

- Reorientación de subsidios perjudiciales: Redirigir los fondos gubernamentales que actualmente incentivan la sobrepesca o la destrucción del hábitat hacia prácticas sostenibles.
- Transferencias Fiscales Ecológicas: Un sistema mediante el cual el gobierno nacional recompensa a los municipios locales con mayores asignaciones presupuestarias por cumplir con los objetivos de conservación.
- Etiquetado presupuestario verde/azul: Identificar y supervisar todos los gastos relacionados con el medio ambiente dentro de un presupuesto nacional para garantizar su alineación con los objetivos de biodiversidad.

Estudio de caso: El fideicomiso para la conservación de las áreas protegidas de Belice (PACT): Un modelo híbrido de transferencia fiscal ecológica (EFT).

En un sistema tradicional de transferencia de fondos, el gobierno central transfiere una parte de los ingresos fiscales generales (como el IVA) a los municipios locales en función de la superficie de área protegida que gestionan. Belice utiliza una versión especializada de este sistema, destinando fondos nacionales específicos para su redistribución al Sistema Nacional de Áreas Protegidas (SNAP).

- Fuente de ingresos: PACT se financia principalmente mediante una "tasa de conservación" que pagan los pasajeros de cruceros que parten y los turistas que pernoctan en el lugar, así como un porcentaje de las tasas de atraque de los cruceros.
- El mecanismo de "transferencia": estos ingresos se recaudan a nivel nacional, pero legalmente se exige que se transfieran de nuevo a los gestores de las AMP individuales (como el Turneffe). Atolón o Reserva Marina de Hol Chan) en función de sus necesidades de gestión y desempeño ecológico.
- Descentralización fiscal: Esto funciona eficazmente como una transferencia de fondos efectiva, ya que toma los ingresos de la "Economía Azul" generados en las fronteras y los redirige a las autoridades subnacionales específicas (ONG o agencias de cogestión) responsables del "Capital Natural" que atrajo a los turistas en primer lugar.

5.3.5 Actividad de aprendizaje: El juego de correspondencia de finanzas de la MPA

La idoneidad de un mecanismo depende de la etapa de crecimiento del área marina protegida:

- Etapa inicial (empresa emergente): Concéntrase en las asignaciones gubernamentales, las donaciones filantrópicas y la financiación mixta para obtener el capital inicial.
- Etapa madura (operativa): Centrarse en la diversificación mediante tarifas de usuario, créditos de carbono azul y dividendos de empresas que contribuyen positivamente a los arrecifes.

Objetivo: Identificar los mecanismos de financiación más adecuados para un área marina protegida específica, en función de su etapa de desarrollo actual, sus recursos biológicos y su contexto social.

Paso 1: El perfil MPA (Elige tu escenario)

Seleccione uno de los siguientes perfiles de "Tipo" que mejor se ajuste a su MPA o a uno con el que esté familiarizado:

- Perfil A: El Santuario "Startup". Un área marina protegida recientemente designada con alta biodiversidad pero sin infraestructura, sin personal y con pocos visitantes turísticos. Alta presión pesquera local.
- Perfil B: El "Centro Turístico". Un área marina protegida consolidada con miles de buceadores y practicantes de snorkel al año. Los costos operativos de amarres y patrullas son elevados, pero actualmente depende de una subvención gubernamental cada vez menor.
- Perfil C: La Reserva del Bosque Azul. Una extensa y remota área dominada por enormes manglares y praderas marinas. Recibe muy pocos turistas, pero es de gran importancia para los objetivos nacionales de reducción de emisiones de carbono y la protección contra tormentas.

Paso 2: El menú del mecanismo

Repase las herramientas que hemos comentado:

1. Tarifas de usuario (basadas en el turismo)
2. Créditos de Carbono Azul (basados en ecosistemas)
3. Financiación combinada/Préstamos de impacto (basados en inversión)
4. Subvenciones del Fondo Fiduciario para la Conservación (Basadas en subvenciones)
5. Seguro paramétrico (basado en el riesgo)

Paso 3: La hoja de actividades

Rellena la siguiente matriz para el perfil que hayas elegido.

Criterios de evaluación	Análisis de tu perfil	Mecanismo(s) recomendado(s)
Etapas de crecimiento	(¿En fase de puesta en marcha, en funcionamiento o consolidada?)	
Activo principal	(¿Arrecifes de coral, manglares o pesquerías?)	
Acceso al mercado	(¿Existe un gran interés por parte del turismo o de los "inversores de impacto"?)	
Contexto social	(¿Existen cooperativas femeninas o grupos de pesca fuertes?)	

5.4 Lecturas adicionales

5.4.1 Arquitectura y estrategia regional

- [Informe resumido del análisis de la brecha en las Áreas Marinas Protegidas \(Fondo para la Biodiversidad del Caribe\)](#) : Un análisis exhaustivo hasta 2025 de la brecha de financiación anual de 576 millones de dólares para las Áreas Marinas Protegidas del Caribe y una hoja de ruta para cerrarla mediante fondos fiduciarios y bonos azules.
- [Arquitectura de Finanzas Sostenibles del Caribe \(DESA\)](#) : Una descripción general oficial de la asociación entre el CBF y los Fondos Fiduciarios Nacionales para la Conservación (NCTF).
- [Financiamiento para asegurar un futuro sostenible para las Áreas Marinas Protegidas \(GOAP\)](#) : Un informe de políticas de 2025 que describe el "enfoque gradual" desde las tarifas para visitantes hasta sofisticados instrumentos de carbono azul y bonos.

5.4.2 Canjes de deuda por naturaleza y bonos azules

- [Estudio de caso de los Bonos Azules de Belice \(Coalición Deuda por Naturaleza\)](#) : Desglose detallado de la conversión de deuda de 364 millones de dólares que redujo la deuda nacional de Belice en un 12% del PIB.
- [Bonos Azules de Barbados para la Conservación Oceánica \(Planificación Marina\)](#) : Análisis del acuerdo de 2022 que destinó 50 millones de dólares a la conservación y al objetivo de protección 30x30.

- [El Proyecto de Bonos para la Naturaleza de las Bahamas \(TNC\)](#) : Información sobre la refinanciación de deuda de 300 millones de dólares destinada a mejorar la gestión marina en el archipiélago.

5.4.3 Carbono azul y herramientas privadas innovadoras

- [El Manual del Carbono Azul \(Panel Oceánico\)](#) : Una guía completa sobre cómo gestionar los manglares y las praderas marinas como sumideros de carbono para obtener beneficios económicos.
- [Modelo de Seguro Paramétrico para Arrecifes \(Fondo MAR\)](#) : Ficha técnica sobre el modelo de seguro activado por huracanes que protege el Arrecife Mesoamericano.
- [Financiación para los arrecifes de coral: Perspectivas del Fondo Mundial para los Arrecifes de Coral \(CFA\)](#) : Guía para 2024 sobre modelos de negocio "positivos para los arrecifes" y cómo movilizar capital privado para la restauración de los arrecifes.

5.4.4 Economía azul y reforma fiscal

- [Guía de financiación para la conservación \(Conservation Finance Alliance\)](#) : Una biblioteca "viva" de todos los mecanismos de financiación conocidos, que incluye entradas detalladas sobre concesiones turísticas y transferencias fiscales ecológicas.

5.5 Evaluación

Esta evaluación valora la comprensión del alumno sobre las diversas herramientas financieras disponibles para las Áreas Marinas Protegidas, que van desde las tasas de usuario tradicionales hasta las reestructuraciones de deuda soberana de alto nivel.

Parte A: Desafío de categorización

Relaciona el mecanismo de financiación con su categoría correcta.

Mecanismo	Categoría
1. Créditos de Carbono Azul	A. Basado en el mercado / El usuario paga
2. Canjes de deuda por naturaleza	B. Reforma institucional/estratégica
3. Seguro paramétrico	C. Basado en servicios ecosistémicos
4. Tarifas de buceo y amarre	D. Herramienta basada en el riesgo / del sector privado

Parte B: Opción múltiple basada en escenarios

5. Un administrador de un área marina protegida en una zona remota con extensos bosques de manglares pero prácticamente sin turismo debería priorizar qué mecanismo para obtener ingresos a largo plazo?

- A) Aumento de las tarifas de buceo.
- B) Créditos de Carbono Azul.
- C) Una tienda de regalos que vende artesanías locales.
- D) Tasas para pasajeros de cruceros.

6. ¿Cuál es el principal "detonante" para un pago en el Seguro Paramétrico para Arrecifes del Fondo MAR?

- A) Un estudio visual que confirma el blanqueamiento de los corales.
- B) Una disminución en los ingresos anuales por turismo.
- C) Una velocidad específica del viento de huracán registrada dentro de un área definida.
- D) Un decreto gubernamental que declara el estado de emergencia.

7. En el acuerdo de los "Bonos Azules" de Barbados, ¿cuál era la función de los 50 millones de dólares estadounidenses en ahorros?

- A) Pagar la totalidad de la deuda nacional del país.
- B) Financiar el Fondo de Sostenibilidad Ambiental de Barbados (BESF) durante 15 años.
- C) Construir nuevos hoteles a lo largo de la costa.
- D) Proporcionar un pago único en efectivo a todos los pescadores locales.

considera que la "financiación mixta" supone un gran avance para las administraciones públicas multipropósito?

- A) Reemplaza toda necesidad de supervisión gubernamental.
- B) Utiliza subvenciones para "reducir el riesgo" de los proyectos, haciéndolos atractivos para los inversores privados de impacto.
- C) Permite a las Áreas Marinas Protegidas imprimir su propia moneda local.
- D) Garantiza que solo las ONG internacionales administren los fondos.

Parte C: Respuesta breve y lógica

9. El principio de "asignación de fondos": Explique por qué es fundamental que la "tasa de uso turístico" se asigne a un fin específico en lugar de enviarse directamente a la tesorería nacional. (2-3 frases)

10. Verificación de equidad: Usted está implementando una nueva "Tarifa de Conservación" de \$20 USD para todos los visitantes de un parque marino. ¿Cómo diseñaría esta tarifa para garantizar la equidad social para la comunidad local?

5.6 Clave de respuestas

- Respuesta 1: C
- Respuesta 2: B
- Respuesta 3: D
- Respuesta 4: A
- Respuesta 5: B
- Respuesta 6: C
- Respuesta 7: B
- Respuesta 8: B
- Respuesta 9: La asignación específica de fondos garantiza que el dinero generado por el arrecife se quede en el arrecife. Si los fondos van a una tesorería central, podrían gastarse en sectores no ambientales (como carreteras o escuelas), lo que dejaría al Área Marina Protegida con un estatus de "parque de papel" a pesar de generar altos ingresos.
- Respuesta 10: Para garantizar la equidad, implementaría un sistema de precios escalonados. Los turistas internacionales pagarían la tarifa completa de \$20, mientras que los residentes locales pagarían una tarifa simbólica (por ejemplo, \$2) o entrarían gratis. Esto preservaría el sentido de pertenencia y el acceso de la comunidad local al patrimonio natural.

6 SECCIÓN 4 – PLANIFICACIÓN FINANCIERA

6.1 Descripción

Esta sección pasa de la teoría a la práctica, centrándose en la alineación estratégica de los objetivos de conservación de un Área Marina Protegida (AMP) con su realidad económica. Si bien los planes de gestión tradicionales describen "qué" proteger, un Plan Financiero sólido sirve como hoja de ruta operativa para "cómo" financiarlo de forma sostenible.

6.2 Objetivos de aprendizaje

Al finalizar esta sección, los alumnos podrán:

- Compare el propósito de un Plan Financiero (estabilidad operativa a largo plazo y cobertura de costos) con el de un Plan de Negocios (generación de ingresos impulsada por el mercado y desarrollo de productos específicos).
- Aplicar un proceso sistemático para identificar los gastos operativos (OPEX), los gastos de capital (CAPEX) y la brecha de financiación resultante para un área marina protegida específica del Caribe.
- Identificar y asignar partidas presupuestarias específicas que aborden los diferentes patrones de uso de los recursos y las barreras a las que se enfrentan los hombres y las mujeres en las comunidades costeras.
- Seleccione y justifique una combinación de al menos tres mecanismos de financiación (por ejemplo, una subvención, una tarifa de usuario y una herramienta innovadora) para garantizar una estrategia financiera equilibrada y "a prueba de riesgos".

6.3 Contenido

La planificación financiera consiste en traducir tus objetivos de conservación en una hoja de ruta que incluya los recursos necesarios, los costos previstos y los ingresos potenciales. Mientras que un plan de gestión te indica qué hacer, un plan financiero te indica cómo financiarlo.

6.3.1 Plan financiero vs. plan de negocios

En el contexto caribeño, estos dos documentos cumplen propósitos diferentes pero complementarios.

Característica	Plan financiero	Plan de negocios
Objetivo principal	Garantizar que la MPA tenga suficiente efectivo para cubrir sus operaciones básicas.	Identificar nuevos "productos" (turismo, algas marinas) para generar beneficios.
Enfocar	Eficiencia de costes, elaboración de presupuestos y cómo cerrar la "brecha de financiación".	Análisis de mercado, competencia y captación de clientes.
Periodo de tiempo	Generalmente de 3 a 5 años, en consonancia con los ciclos de gestión.	Suele ser más corto (1-2 años) para proyectos que generan ingresos específicos.

Lista de verificación del plan financiero de las Áreas Marinas Protegidas del Caribe

Esta lista se basa en los requisitos comunes que se observan en centros regionales de alto rendimiento, como los de Belice y Las Bahamas.

Fase 1: Cálculo del coste del "sueño" (Evaluación de gastos)

Antes de buscar dinero, debes saber exactamente por qué estás pagando.

- [] Salarios del personal principal: ¿Ha incluido no solo a los guardaparques, sino también al personal de apoyo administrativo, un gestor de datos y agentes de extensión social?

- [] Combustible y mantenimiento: ¿Tiene un "registro de la embarcación" para estimar las necesidades anuales de combustible en función de un programa de patrullaje de 3 días a la semana?
- [] El presupuesto "rosa" (equidad de género): ¿Existen fondos específicos asignados para el cuidado de los niños o el transporte para garantizar que las cooperativas de mujeres puedan asistir a las reuniones de gestión?
- [] Reserva de capital: ¿Está reservando entre el 5% y el 10% de su presupuesto anual para futuras inversiones importantes, como nuevos motores para barcos o tecnología para drones?

Fase 2: Mapeo de ingresos (Análisis de ingresos)

- [] Subvención gubernamental: ¿El monto está garantizado en el presupuesto nacional o está sujeto a cambios anuales?
- [] Tarifas de usuario destinadas a fines específicos: Si usted cobra tarifas, ¿existe una "separación" legal clara que impida que el dinero vaya al tesoro general?
- [] Gestión de subvenciones: Enumere todas las subvenciones activas y sus fechas de vencimiento. ¿Tiene un plan de transición para cuando finalice la subvención más importante?
- [] Elegibilidad para el Fondo Fiduciario: ¿Su Área Marina Protegida (AMP) cumple con los criterios de "Eficacia de la Gestión" para recibir desembolsos anuales de su Fondo Fiduciario Nacional de Conservación?

Fase 3: La brecha y la estrategia (El plan)

- [] La regla del 70%: La mayoría de las áreas marinas protegidas del Caribe tienen una brecha del 60-70% entre su presupuesto actual y lo que se necesita para una gestión "completa". ¿Está su brecha calculada con precisión?
- [] Análisis de riesgos (El plan "Huracán"): Si una tormenta paraliza el turismo durante 6 meses, ¿cuántos meses de costos operativos tendrá ahorrados?
- [] Selección de mecanismos: Elija tres herramientas distintas de la Sección 3 (por ejemplo, 1 subvención, 1 tarifa de usuario, 1 carbono azul) para garantizar una "cartera diversificada".

Fase 4: Seguimiento y rendimiento

- [] Alineación de KPI: ¿Están los desembolsos de su presupuesto vinculados a los resultados? (p. ej., "Solo recibimos el presupuesto completo de patrullaje si completamos el 90 % de los patrullajes programados").
- [] Auditoría anual: ¿Tiene usted el compromiso de realizar una auditoría financiera transparente por parte de terceros para mantener la "Preparación para los inversores"?

Actividad de aprendizaje: Utiliza la lista de verificación

- Elija un elemento de la lista de "Gastos" que su MPA tenga dificultades para financiar actualmente.
- Asócialo con un mecanismo de la lista "Ingresos" que potencialmente podría cubrirlo.
- Identifique una acción con perspectiva de género (de la Fase 1) que pueda agregar a su próxima solicitud de presupuesto.

Herramienta para crear tu propio plan

Si buscas una plantilla para elaborar un plan de negocios para un Área Marina Protegida (AMP), el siguiente recurso es el estándar de la industria:

- [Herramienta de planificación empresarial MedPlan \(MedPAN \)](#): Si bien fue diseñada para el Mediterráneo, esta herramienta basada en Excel (MedPLAN) es utilizada a nivel mundial por los administradores de áreas marinas protegidas para alinear las medidas de conservación con las cifras financieras.

6.3.2 Los 4 pasos de la planificación financiera de MPA

La creación de un plan sostenible implica un análisis sistemático de sus necesidades actuales y futuras.

- Análisis de costos (Evaluación de "Necesidades"):
 - Gastos operativos (OPEX): Salarios, combustible para embarcaciones, mantenimiento y actividades de extensión comunitaria.
 - Gastos de capital (CAPEX): Costes únicos como la compra de una lancha patrullera, la construcción de un centro de visitantes o la instalación de boyas de amarre.
- Mapeo de ingresos (Los "ricos"):
 - Enumere todos los ingresos actuales: subvenciones gubernamentales, donaciones activas y tarifas de usuario existentes.
- Identificación de brechas:
 - Resta tus "recursos" a tus "necesidades". En el Caribe, el área marina protegida promedio enfrenta un déficit de financiación del 60-70% para lograr una gestión eficaz.
- Estrategia de financiación (para cerrar la brecha):
 - Seleccione una combinación de mecanismos (de la Sección 3) para cubrir el déficit. Por ejemplo, utilizar un canje de deuda por naturaleza para los gastos de capital (CAPEX) y tarifas de usuario para los gastos operativos diarios (OPEX).

Actividad de aprendizaje: El desafío del déficit presupuestario de la MPA

Esta actividad, titulada "El desafío del déficit presupuestario de las Áreas Marinas Protegidas", está diseñada para guiarte a través de los 4 pasos de la planificación financiera utilizando un escenario realista del Caribe. Al finalizar, tendrás una estrategia financiera para un Área Marina Protegida ficticia.

Objetivo: Aplicar el proceso de planificación financiera de 4 pasos para identificar una brecha de financiación y seleccionar una "cartera" de mecanismos para subsanarla.

Escenario: "Reserva Marina Horizontes Azules"

Usted es el administrador de Blue Horizons, un área marina protegida de tamaño mediano en el Caribe, con arrecifes de coral saludables, un pequeño bosque de manglares y 10 000 buceadores al año. Su subvención gubernamental acaba de reducirse en un 20 % debido a la reestructuración de la deuda nacional.

- Paso 1: Análisis de costos (Evaluación de "Necesidades")
Calcula tu coste total anual.
 - Gastos operativos (OPEX): 4 guardabosques, 1 gerente, combustible para embarcaciones y mantenimiento = \$120,000
 - Comunidad/Género (GRB): Capacitación y cuidado infantil para cooperativas de mujeres en el cultivo de algas marinas = \$15,000
 - Inversión de capital (CAPEX): Nueva lancha patrullera (costo único) = \$45,000
 - Necesidad anual total: **(Respuesta: \$180,000)**
- Paso 2: Mapeo de ingresos (Los "que tienen")
Identifique sus ingresos confirmados actuales.
 - Subvención gubernamental: 40.000 dólares
 - Tarifas para usuarios existentes: (\$5 por buceador x 10.000) = **(Respuesta: \$50.000)**
 - Subvención activa para ONG: 20.000 dólares
 - Ingresos totales confirmados: **(Respuesta: \$110,000)**

- Paso 3: Identificación de brechas
 - Cálculo: \$180,000 (Necesidad) - \$110,000 (Ingresos) = **(Respuesta: \$70,000 de déficit)**
 - % de financiación insuficiente: $(\$180.000 - \$110.000) / (\$180.000) * 100$. **(Respuesta: Su MPA tiene actualmente un déficit de financiación del 39%)**.
- Paso 4: Estrategia de financiación (Cerrando la brecha)
 Seleccione dos mecanismos de la siguiente lista para cubrir el déficit de 70 000 dólares. Justifique por qué se ajustan a las necesidades de Blue Horizons.

Opciones de mecanismo	Ingresos potenciales	Ventajas/Desventajas
A. Aumentar las tarifas de usuario	+\$30.000	Fácil de implementar; arriesgado si el turismo disminuye.
B. Piloto de Carbono Azul	+\$25,000	Beneficioso para los manglares; altos costos iniciales.
C. Subvención del Fondo Fiduciario	+\$40.000	Estable/"Siempre verde"; requiere un alto nivel de informes.
D. Seguros paramétricos	Variable	Solo se paga si azota un huracán; prima alta.
E. Patrocinio Corporativo	+\$15,000	Bueno para la visibilidad; riesgos de alineación de marca.

Tu estrategia

- Selección 1: _____ (por ejemplo, Mecanismo C)
- Selección 2: _____ (por ejemplo, Mecanismo A)
- La prueba de "Resiliencia": Si un huracán azota la zona y tus 10.000 buceadores dejan de venir, ¿cuál de tus opciones proporciona una "red de seguridad"?
 Respuesta: _____
- La comprobación de "género": ¿Cómo garantizará que los 15.000 dólares destinados a la Cooperativa de Mujeres Cultivadoras de Algas Marinas estén protegidos incluso si no alcanza su presupuesto total?
 Respuesta: _____

Estrategia de experto financiero

Un experto seleccionaría una combinación del Mecanismo C (Subvención del Fondo Fiduciario) y el Mecanismo A (Aumento de las Tarifas de Usuario) para cubrir la brecha de 70 000 dólares. He aquí el motivo:

Pilar 1: El Fondo Fiduciario (\$40,000)

- Motivo: Las subvenciones de un Fondo Nacional para la Conservación (como PACT o BPAF) están diseñadas para cubrir los costes operativos básicos (guardabosques y combustible).
- La ventaja: Es la fuente de ingresos más estable. A diferencia del turismo, no desaparece si hay una tormenta o una pandemia mundial.
- Estrategia de experto: Vincular la subvención a indicadores "basados en el rendimiento" (por ejemplo, "Solo recibiremos el 20% final si la salud de los corales se mantiene estable").

Pilar 2: Tarifas de usuario optimizadas (30.000 dólares)

- Por qué: Aumentar la tarifa de 5 a 8 dólares es una medida sencilla y eficaz para 10 000 buceadores. Genera ingresos inmediatos sin necesidad de tecnología nueva y compleja.
- El beneficio: Se trata de dinero "flexible" que puede utilizarse para gastos de capital (el nuevo barco) o para los programas de equidad de género.

Los controles de resiliencia y equidad

- La prueba de resiliencia (la "red de seguridad"):
 - Respuesta: Si el turismo se detiene, el Mecanismo C (Fondo Fiduciario) actúa como red de seguridad. Además, el experto destinaría una pequeña parte de los nuevos ingresos por tarifas al pago de la prima del Mecanismo D (Seguro Paramétrico). Esto garantiza que, en caso de un huracán, se active un pago en efectivo en un plazo de 14 días para reparar el arrecife y adquirir una nueva embarcación.
- La verificación de género (Protegiendo los \$15,000):
 - Respuesta: Un experto reservaría (legalmente) una parte de las tarifas de usuario específicamente para la cooperativa de algas marinas. Al incluir esto como una partida presupuestaria en el presupuesto anual aprobado por la junta directiva, se convierte en un "costo fijo" en lugar de un "gasto adicional opcional".

6.4 Lecturas adicionales

6.4.1 Manuales básicos de planificación financiera

- [Manual de capacitación sobre planes de gestión de áreas marinas protegidas \(Fondo MAR\)](#): Una guía integral específica para el Arrecife Mesoamericano (Belice, Honduras, Guatemala, México) que armoniza los objetivos de conservación con la presupuestación operativa.
- [Guía del usuario para la evaluación de la capacidad de gestión de las Áreas Marinas Protegidas \(NOAA-GCFI\)](#): Una herramienta utilizada por los gestores del Caribe para clasificar la situación financiera de sus sitios (Nivel 1-3) e identificar deficiencias específicas en la financiación.
- [La Guía de Áreas Marinas Protegidas: Manual de Usuario \(Planeta Protegido\)](#): Proporciona el marco global para evaluar si la "Etapa" de gestión de un Área Marina Protegida se corresponde con su financiación y los resultados esperados.

6.4.2 Estrategia financiera regional y análisis de brechas

- [Informe resumido del estudio de análisis de la brecha en las Áreas Marinas Protegidas \(AMP\) de 2025](#): El análisis más actualizado de la brecha anual de 576 millones de dólares estadounidenses en el Caribe y la hoja de ruta "Blue 30x30" para solucionarla.
- [Impulsando la economía azul: una visión y hoja de ruta caribeña 30x30](#): una infografía y un conjunto de estrategias del Fondo para la Biodiversidad del Caribe sobre la integración de los objetivos de la economía azul en los presupuestos nacionales.

6.4.3 Presupuestos inclusivos y con perspectiva de género

- [Un enfoque en la presupuestación con perspectiva de género - Caribe \(ONU Mujeres\)](#): Un recurso fundamental que explica cómo integrar la igualdad de género en la gestión financiera pública en nueve países del Caribe.
- [Presupuestos climáticos con perspectiva de género en el Caribe \(EnGenDER \)](#): Documento de orientación para Antigua y Barbuda, Dominica, Granada y Santa Lucía sobre cómo cerrar las brechas de inclusión en los presupuestos a nivel macro.
- [Guía de género del Fondo de Acción Azul](#): Guía práctica para diseñar proyectos con perspectiva de género en la gestión de los recursos marinos.

6.4.4 Planes de negocio y modelos de inversión

- [Modelo de colaboración público-privada \(PPP\) para áreas marinas protegidas \(ICRI/Blue Finance\)](#): Un estudio de caso de la República Dominicana sobre el uso de inversiones en deuda y empresas sociales para financiar un área de arrecife de 8.000 km².
- [Manual: Plantilla de Impacto Económico de Áreas Marinas Protegidas \(WRI\)](#): Un manual basado en hojas de cálculo (aplicado originalmente en Belice) para ayudar a los administradores a demostrar el ROI (Retorno de la Inversión) de sus Áreas Marinas Protegidas a los ministerios de finanzas nacionales.

6.5 Evaluación

Esta evaluación está diseñada para poner a prueba su capacidad de aplicar los principios de planificación financiera a la gestión de áreas marinas protegidas, centrándose en la distinción entre necesidades operativas y oportunidades de negocio, así como en la integración de la perspectiva de género y los indicadores de rendimiento.

Parte A: Verificación de conceptos

1. ¿Cuál es la principal diferencia funcional entre un Plan Financiero de MPA y un Plan de Negocios de MPA?
 - A) Un plan financiero es para las ONG, mientras que un plan de negocios es solo para agencias gubernamentales.
 - B) Un plan financiero se centra en cubrir los costos operativos básicos (análisis de brechas); un plan de negocios se centra en productos específicos que generan ingresos (análisis de mercado).
 - C) Un plan de negocios es mucho más extenso y siempre abarca un período de 10 años.
 - D) No hay diferencia; los términos se usan indistintamente en el Caribe.
2. ¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de "Gasto de Capital" (CAPEX)?
 - A) Salario mensual de un guardabosques jefe.
 - B) Presupuesto anual de combustible para buques patrulleros.
 - C) Adquirir un nuevo sistema de radar y drones de 50.000 dólares para labores de vigilancia.
 - D) Proporcionar comidas diarias a los participantes del taller comunitario.
3. En la presupuestación con perspectiva de género (PRG), se considera un presupuesto "neutral en cuanto al género":
 - A) Ideal, porque trata a todos exactamente igual.
 - B) Incompleto, porque a menudo ignora las barreras específicas (como el cuidado de los niños o el transporte) que impiden que las mujeres participen en la Economía Azul.
 - C) La única manera de garantizar la equidad en las solicitudes de subvenciones internacionales.
 - D) Un presupuesto que solo asigna dinero a los pescadores varones.

Parte B: Lógica y aplicación

Completa los espacios en blanco.

4. El cálculo: Si la necesidad anual total de su MPA (OPEX + CAPEX) es de \$200,000 y sus ingresos totales confirmados (Subvenciones + Tarifas) son de \$130,000, su brecha de financiación es de \$ _____ y su MPA tiene un déficit de financiación del _____%.
5. Presupuesto basado en el desempeño: En lugar de una partida presupuestaria que simplemente diga "\$10,000 para monitoreo de arrecifes", una partida presupuestaria basada en el desempeño vincularía esos \$10,000 a un resultado específico, como por ejemplo:
"El pago se efectuará una vez finalizado _____."

Parte C: Análisis de escenarios

Lee el minicaso y responde a la pregunta.

Escenario de "Resiliencia": Usted ha elaborado con éxito un plan de negocios que depende de un alojamiento ecológico de alta gama dentro de su Área Marina Protegida para cubrir el 80% de los salarios de su personal. Se pronostica que un huracán de gran magnitud azotará su isla la próxima semana.

6. Pregunta: Basándose en los principios de la Sección 4, ¿cuál es el mayor defecto de este plan financiero y qué "Paso de planificación" específico se omitió?

6.6 Clave de respuestas

- Respuesta 1: B
- Respuesta 2: C

- Respuesta 3: B
- Respuesta 4: \$70,000 y 35% ($\$70,000 / \$200,000$)*100
- Respuesta 5:... la finalización de 4 informes trimestrales sobre biodiversidad que muestren una cobertura de coral vivo estable o en aumento." (Se centra en *los resultados* en lugar de solo en *las actividades*).
- Respuesta 6: El problema radica en la falta de diversificación (excesiva dependencia de una única fuente vulnerable a desastres). El paso omitido fue el Paso 4: Estrategia de Financiamiento, que debería haber incluido un "Enfoque de Cartera" o una herramienta de mitigación de riesgos como un Seguro Paramétrico o una Reserva para Contingencias.

7 SECCIÓN 5 – DESAFÍOS Y OPCIONES

7.1 Descripción

Esta sección identifica los principales obstáculos y ofrece opciones estratégicas para que los administradores de áreas marinas protegidas puedan superarlos. Incluso los planes financieros mejor diseñados en el Caribe se enfrentan a numerosos desafíos, tanto internos como externos.

7.2 Objetivos de aprendizaje

Al finalizar esta sección, los alumnos podrán:

- Identificar y categorizar las principales barreras para las finanzas sostenibles, incluyendo la trampa del "parque de papel", los altos costos de transacción y el riesgo institucional/político.
- Compare los seguros tradicionales con los seguros paramétricos, explicando cómo los pagos "basados en desencadenantes" permiten una rápida restauración de los arrecifes tras las crisis climáticas.
- Explique cómo entidades regionales como el Fondo de Biodiversidad del Caribe (CBF) reducen las barreras de entrada para las pequeñas áreas marinas protegidas (AMP) mediante la puesta en común de recursos y costes administrativos.
- Elaborar una propuesta para el Ministerio de Finanzas que traduzca los servicios ecosistémicos (como la protección contra tormentas y la captura de carbono) al PIB nacional y al lenguaje de los "costos evitados".
- Construir una "Red de Seguridad Financiera" que incluya al menos dos herramientas de resiliencia, como un Fondo de Dotación para salarios básicos y una Política Paramétrica para la reparación de infraestructuras.

7.3 Contenido

7.3.1 Desafíos comunes en la financiación de las Áreas Marinas Protegidas del Caribe

Gestionar un espacio marino es inherentemente más volátil que gestionar un territorio terrestre. En el Caribe, estos desafíos suelen verse agravados por la dinámica propia de las pequeñas islas.

- La trampa del "parque de papel": altas tasas de designación pero baja "eficacia de la gestión" debido a la falta de fondos recurrentes para la aplicación de la ley y el monitoreo.
- Impactos climáticos extremos: Los huracanes frecuentes pueden destruir la infraestructura misma (centros de visitantes , puntos de amarre para buceo) destinada a generar ingresos, al tiempo que dañan el "capital natural" (arrecifes) que atrae a los turistas.
- Ciclos políticos: Los cambios de gobierno pueden conllevar la reorientación de los fondos de conservación "reservados específicamente" hacia las cuentas nacionales generales.
- Altos costes de transacción: Las pequeñas áreas marinas protegidas (AMP) suelen descubrir que el coste de poner en marcha un proyecto complejo de "carbono azul" o "bono azul" (honorarios legales, seguimiento, verificación) es superior a los ingresos iniciales que genera.
- Deficiencias de capacidad: Falta de personal especializado capacitado en gestión financiera, contabilidad de carbono o negociación con el sector privado.

7.3.2 Opciones estratégicas para superar los cuellos de botella

Cuando se enfrentan a estos desafíos, los gerentes generalmente tienen tres "rutas" estratégicas a seguir:

- Opción A: Agregación regional (El modelo de "la unión hace la fuerza")
Las pequeñas áreas marinas protegidas (AMP) a menudo carecen de la envergadura necesaria para atraer a grandes inversores. Al agrupar varias AMP en una única "Cartera Azul", pueden compartir los costes.
 - Ejemplo: El Fondo de Biodiversidad del Caribe (CBF, por sus siglas en inglés) actúa como una entidad coordinadora regional, administrando un gran fondo patrimonial

que presta servicios a múltiples Fondos Nacionales de Conservación, reduciendo así los gastos administrativos individuales.

- Opción B: Asociaciones público-privadas (El modelo de "gestión delegada")
Si un gobierno o una ONG carece de la capacidad técnica para administrar un área marina protegida como una empresa, puede "delegar" funciones específicas de generación de ingresos a un socio privado.
 - Ejemplo: En la República Dominicana, la gestión del Área Marina Protegida Arrecifes del Sureste cuenta con el apoyo de las finanzas azules, que aportan capital privado de impacto para gestionar el ecoturismo y la aplicación de la normativa, mientras que el gobierno conserva la supervisión soberana.
- Opción C: Integración en la contabilidad nacional
Para evitar la "desviación política" de fondos, las áreas marinas protegidas deben demostrar su valor al Ministerio de Finanzas, no solo al Ministerio de Medio Ambiente.
 - Herramienta: Contabilidad del Capital Natural (NCA). Al cuantificar en dólares el ahorro que un arrecife supone para una ciudad costera en términos de "daños evitados por tormentas", las áreas marinas protegidas (AMP) pueden asegurar una partida presupuestaria permanente en el presupuesto nacional.

7.3.3 Resiliencia y la opción de la "red de seguridad"

Dada la vulnerabilidad del Caribe, un plan financiero no está completo sin una estrategia de contingencia.

- Fondos de dotación: Consisten en mantener una parte de los fondos en una inversión de bajo riesgo donde solo se gastan los intereses, garantizando así que el "capital" sobreviva incluso en años sin turismo.
- Seguro paramétrico: Como se explica en la Sección 3, esta es la opción de "respuesta rápida" para daños físicos en los arrecifes.
- Reservas para situaciones de crisis: Mantener entre 6 y 12 meses de "costos operativos básicos" (salarios/combustible) en una cuenta líquida que no pueda utilizarse excepto durante una emergencia nacional declarada.

7.3.4 Actividad de aprendizaje: La "simulación de crisis"

Escenario: Un huracán de categoría 4 acaba de azotar su isla.

- Su centro de visitantes queda destruido (pérdida del 100% de los ingresos por tarifas de usuario durante 12 meses).
- Su lancha patrullera está dañada.
- El gobierno ha declarado el estado de emergencia y ha congelado todas las subvenciones no esenciales.

Tarea: Identifique cuál de las opciones de la Sección 5.2 (opciones estratégicas para superar los cuellos de botella) o 5.3 (Resiliencia y la opción de "Red de seguridad") sería su principal recurso para mantener a sus guardaparques empleados durante los próximos 6 meses. Explique su elección.

7.4 Lecturas adicionales

7.4.1 Superando la trampa del "Parque de Papel"

- [Acelerando las finanzas azules: Instrumentos, estudios de caso y Rutas hacia la expansión](#): un informe exhaustivo y una hoja de ruta para movilizar capital para proteger y restaurar los ecosistemas marinos.

7.4.2 Riesgo climático y opciones de seguro

- [Un programa pionero de seguros paramétricos para proteger el segundo arrecife de coral más grande del Caribe](#) : Un programa pionero de seguros paramétricos lanzado en 2025 para proteger los arrecifes de coral del archipiélago colombiano de San Andrés, Providencia y Santa Catalina. Esta zona alberga el segundo sistema de arrecifes más grande del Caribe y es Patrimonio de la Humanidad de la UNESCO.

7.4.3 Opciones estratégicas: Agregación y asociaciones público-privadas

- [Plan de inversión en conservación: Colaboración público-privada para áreas marinas protegidas](#) : describe un modelo estratégico para abordar la financiación insuficiente crónica y los desafíos de gestión que plantea la conservación de los arrecifes de coral.

7.4.4 Integración y capital natural

- [Marco de Cuentas Oceánicas \(GOAP\)](#) : El estándar global para medir la "Economía Azul", que ayuda a los administradores de áreas marinas protegidas a demostrar su retorno de la inversión (ROI) a los Ministerios de Finanzas.
- [La Estrategia de Bonos Azules para la Conservación de los Océanos \(TNC\)](#) : la ficha informativa oficial que explica el mecanismo de "Deuda por Naturaleza" utilizado en Barbados y Belice.

7.5 Evaluación

Esta evaluación está diseñada para valorar la capacidad del alumno para identificar "cuellos de botella" financieros y seleccionar soluciones estratégicas adecuadas para las Áreas Marinas Protegidas del Caribe, basándose en los principios de la Sección 5.

Parte A: Identificación de los cuellos de botella

Relaciona el escenario con el desafío financiero más probable (elige de la lista a continuación).

Desafíos:

1. La trampa del "Parque de Papel"
 2. Impacto climático / Riesgo sistémico
 3. Altos costos de transacción
 4. Riesgo político/institucional
- Escenario A: Un cambio en la administración nacional conlleva que los ingresos turísticos "reservados" de un Área Marina Protegida se redirijan al tesoro general del gobierno central para financiar la reparación de carreteras urbanas.
 - Escenario B: Un área marina protegida cuenta con un plan de gestión de primera clase y un equipo de 10 guardaparques sobre el papel, pero no ha tenido el presupuesto para reparar su única lancha patrullera ni para comprar combustible en seis meses.
 - Escenario C: Un área marina protegida pequeña de 5 km² quiere lanzar un programa de créditos de "carbono azul", pero descubre que los honorarios legales y la verificación científica costarán más de lo que los créditos generarán en los primeros cinco años.
 - Escenario D: Un huracán de categoría 5 destruye el arrecife de coral y el centro de visitantes, lo que conlleva una pérdida total tanto del valor ecológico como de los ingresos turísticos durante los próximos dos años.

Parte B: Selección de opciones estratégicas

Lea el dilema del gerente y seleccione la mejor "Opción" de la Sección 5.2.

El dilema: Gestionas un área marina protegida remota con alta biodiversidad pero pocos visitantes. Careces del personal especializado para desarrollar un negocio de ecoturismo, y el presupuesto gubernamental solo cubre el 20% de tus necesidades.

5. ¿Qué opción estratégica priorizarías?

- A) Agregación regional: Únase a una red como el Fondo de Biodiversidad del Caribe para reducir los costos administrativos y acceder a mayores pagos de fondos de dotación.
- B) Asociación Público-Privada (APP): Asociarse con una empresa social de "Finanzas Azules" para atraer inversión privada y experiencia técnica para gestionar un negocio de conservación "financiable".
- C) Integración: Céntrese en la contabilidad del capital natural para demostrar al Ministerio de Finanzas que sus manglares proporcionan 2 millones de dólares en protección anual contra tormentas.
- D) Todas las anteriores (El enfoque de portafolio): Explique por qué el uso de las tres crea una defensa "en capas".

Parte C: Conocimientos aplicados (Seguros paramétricos)

6. ¿Por qué el seguro paramétrico es especialmente adecuado para los arrecifes de coral del Caribe en comparación con el seguro de indemnización tradicional?

- A) Es más barato para el gobierno comprarlo.
- B) El pago se realiza en función de un "detonante" (como la velocidad del viento) en cuestión de días, lo que permite a las "Brigadas de Arrecifes" reparar los corales dañados antes de que mueran.
- C) Cubre la pérdida de cada pez individual en el arrecife.
- D) No requiere ningún dato científico para su configuración.

7.6 *Clave de respuestas*

- Respuesta 1: Escenario B
- Respuesta 2: Escenario D
- Respuesta 3: Escenario C
- Respuesta 4: Escenario A
- Respuesta 5: B o D. Si bien B (PPP) resuelve la brecha de capacidad inmediata, D (Portafolio) es la única forma de garantizar la resiliencia a largo plazo. Depender de una sola estrategia deja al Área Marina Protegida vulnerable si ese socio o modelo específico falla.
- Respuesta 6: B. La rapidez es el factor crítico. Los seguros tradicionales tardan meses en ajustarse; los seguros paramétricos proporcionan el efectivo inmediato necesario para los "primeros auxilios" en el arrecife.

8 EVALUACIÓN FINAL

Sección 1: Fundamentos técnicos (Opción múltiple)

1. Un "canje de deuda por naturaleza" (como los de Belice o Barbados) funciona principalmente de la siguiente manera:
 - A) Cancelar toda la deuda nacional a cambio de la apertura de nuevos parques marinos.
 - B) Refinanciar la deuda existente con intereses altos mediante la conversión en préstamos con intereses más bajos, destinando los ahorros a un fondo de conservación a largo plazo.
 - C) Intercambiar terrenos físicos por créditos de carbono internacionales.
 - D) Pagar la deuda de un país utilizando únicamente los ingresos procedentes de las tarifas de buceo.
2. ¿Qué ecosistema de "carbono azul" proporciona la mayor tasa de secuestro por hectárea, pero suele ser el más caro de restaurar?
 - A) Chimeneas hidrotermales de aguas profundas.
 - B) Esteras de sargazo en mar abierto .
 - C) Manglares y praderas marinas.
 - D) Crestas de arrecifes de coral.
3. En el proceso de planificación financiera de 4 pasos, el "Mapeo de ingresos" (Paso 2) debe incluir:
 - A) Solo el dinero que se encuentra actualmente en la cuenta bancaria de la MPA.
 - B) Una previsión a 5 años de todas las fuentes de ingresos confirmadas y "altamente probables".
 - C) Una lista de todos los equipos que la MPA espera comprar en el futuro.
 - D) Un cálculo del valor económico total del arrecife para el país.

Sección 2: Respuesta breve y análisis de conceptos

La paradoja del "Parque de Papel":

4. Explique por qué un Área Marina Protegida del Caribe podría tener un Plan de Gestión firmado pero aún así ser considerada un "Parque de Papel". ¿Cuál es el eslabón financiero que falta específicamente?

Presupuesto basado en el desempeño:

5. Reescriba la siguiente línea presupuestaria "Basada en actividades" en una línea presupuestaria "Basada en desempeño":
 - Original: "\$5,000 por 12 análisis mensuales de la calidad del agua."
 - Basado en el rendimiento:

Crítica al presupuesto con perspectiva de género (GRB, por sus siglas en inglés):

6. El administrador de un Área Marina Protegida (AMP) asigna el 50 % de una subvención a una Asociación de Pescadores mayoritariamente masculina y el 50 % a una Cooperativa Artesanal mayoritariamente femenina. ¿Por qué esta "reparto equitativo" podría no cumplir con los requisitos de la Presupuestación con Perspectiva de Género?

Sección 3: El estudio de caso "gerencial" (Análisis)

Escenario: El dilema del "Cayo Verde"

Usted es el nuevo gerente de la Reserva Marina de Green Cay.

- Situación actual: El 90% de su presupuesto proviene de una "tasa de conservación" de 10 dólares que pagan los pasajeros de cruceros.
- El impacto: Una crisis sanitaria mundial o un huracán de gran magnitud paraliza la llegada de todos los cruceros durante 18 meses.
- El problema: Tienes que pagar a 15 empleados, mantener 2 lanchas patrulleras y llevar a cabo un proyecto de restauración de manglares que está a medio camino de su finalización.

Evaluación de la diversidad:

7. Con base en las secciones 2 y 3 del curso , evalúe la "Salud" de la cartera financiera de Green Cay. ¿Cuál es su principal vulnerabilidad?

8. Giro estratégico (El plan de 90 días):

Identifique dos opciones estratégicas específicas de la Sección 5 que implementaría de inmediato para garantizar que el Área Marina Protegida no colapse durante la sequía turística de 18 meses. Justifique sus elecciones.

Sección 4: Compatibilidad con mecanismos avanzados

Adapte la herramienta de financiación óptima a las necesidades institucionales:

Necesidad	Herramienta óptima
9. Financiación estable a largo plazo para los salarios del personal esencial.	A. Créditos de Carbono Azul
10. Ayuda económica inmediata para la reparación de arrecifes tras una tormenta.	B. Fondo Fiduciario de Conservación
11. Financiación para un proyecto de expansión de manglares de 20 años.	C. Seguros paramétricos
12. Capital inicial para construir un albergue ecológico sostenible.	D. Asociación público-privada (Inversión de impacto)

8.1 Clave de respuestas

Respuesta 1: B

Respuesta 2: C

Respuesta 3: B

Respuesta 4: El eslabón perdido es la financiación operativa. Un plan de gestión es una "lista de deseos" sin un plan financiero que detalle cómo financiar las acciones contempladas en dicho plan.

Respuesta 5: "Pago de \$5,000 liberado al entregar 12 informes que demuestren que los niveles de nitrógeno se mantienen por debajo del umbral [X]". (Vincula el pago a un *resultado* o *calidad*).

Respuesta 6: Porque ignora la equidad. Las mujeres pueden enfrentar mayores obstáculos (cuidado infantil, falta de propiedad de embarcaciones, transporte) que requieren más que una simple distribución equitativa de los fondos para lograr el mismo impacto en la conservación.

Respuesta 7: La cartera está desequilibrada/no es resiliente. Sufre de una "excesiva dependencia del turismo".

Respuesta 8: Agregación regional (para acceder a los fondos de emergencia del CBF) y contabilidad del capital natural (para presionar al gobierno a favor de una subvención de emergencia demostrando que los manglares protegen la carretera costera).

Respuesta 9: B

Respuesta 10: C

Respuesta 11: A

Respuesta 12: D

9 RECURSOS ÚTILES

- [Buenas prácticas del CBD en materia de género y biodiversidad](#)
- [Generar ingresos locales a través del CBD: ¿pueden las áreas protegidas ofrecer tanto beneficios económicos como objetivos de conservación?](#)
- [Directrices de la UICN sobre valores económicos para las alcaloides piramidales](#)
- [Directrices de la UICN sobre la financiación de las actividades de la naturaleza](#)
- [Financiamiento sostenible de las áreas protegidas según la UICN: una revisión global de los desafíos y las opciones.](#)
- [La UICN defiende la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres en el Marco de Igualdad de Género posterior a 2020.](#)
- [Cartografía de la riqueza oceánica](#)
- [Situación actual de la financiación para los océanos globales](#)
- [Cuaderno de trabajo BIOFIN del PNUD 2024 – Financiación para la Naturaleza](#)
- [Protocolo de Inversión Oceánica del PNUMA](#)
- [Principios del PNUMA para las finanzas azules](#)
- [Guía de WWF sobre financiación para la conservación](#)
- [Guía del PNUMA sobre cómo financiar la recuperación de los océanos a través de diferentes sectores.](#)