



Organización de las Naciones  
Unidas para la Alimentación  
y la Agricultura

# Mecanismos autógenos de microfinanciamiento en organizaciones de pescadores artesanales y acuicultores de la pequeña empresa en América Latina

Nota de política



# Introducción

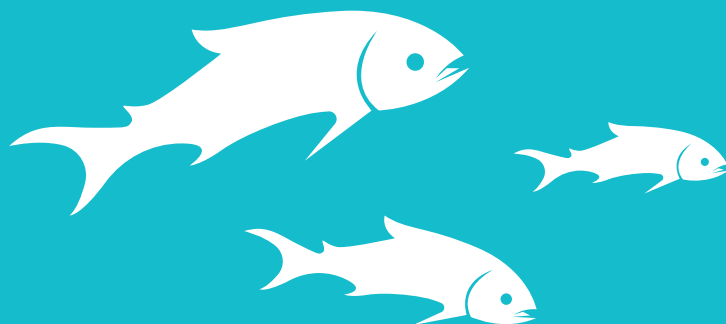
Los mecanismos de financiamiento externo resultan esenciales para la sostenibilidad de los micro y pequeños productores agropecuarios y acuícolas.

En la mayoría de los casos, su escala de producción y la consecuente baja renta generada, imposibilitan su acceso regular a los insumos de producción requeridos para iniciar nuevos ciclos. La imposibilidad de acceder al crédito comercial y muchas veces incluso al de fomento, sea por la carencia de activos que puedan servir de garantía o por su baja capacidad de pago, margina a estos productores, los más vulnerables, de estos servicios financieros.

El financiamiento autógeno; es decir, desde la propia organización de productores, se erige como una alternativa a través de la creación de fondos administrados por los propios beneficiarios, mediante reglas claras y mecanismos transparentes de gobernanza, que pueden constituirse en una importante palanca de desarrollo organizacional.

Si bien existe una amplia literatura relacionada con estos mecanismos en organizaciones de la agricultura familiar, no se ha explorado ni visibilizado lo que ocurre con los grupos organizados de pescadores artesanales ni de acuicultores de recursos limitados (AREL) o de la micro y pequeña empresa (AMYPE), cuyo número de familias dependientes de estas actividades en conjunto, supera 2 millones en América Latina y el Caribe, contribuyendo de forma significativa a la seguridad alimentaria y nutricional y al alivio a la pobreza en múltiples zonas rurales.

La presente nota de política pretende ofrecer una primera mirada a algunos de los mecanismos de financiamiento autógeno encontrados a través de un análisis de información secundaria, pero también del acercamiento a organizaciones de productores de países de América Latina, que emplean instrumentos creados y administrados por ellos mismos, para apalancar el desarrollo de sus actividades productivas e incluso para solventar, en algunos casos, su exclusión de los sistemas públicos de protección social.



# El financiamiento externo como palanca de la sostenibilidad de los pescadores artesanales y los AMYPE

Para orientar la discusión es importante definir al pescador artesanal y al AREL. Si bien las definiciones nacionales de “pesca artesanal” son muy diversas y pueden generar distorsión respecto del sujeto de atención prioritaria de las políticas públicas, la definición de la Ley Modelo de Pesca Artesanal del PARLATINO (2017) ofrece claridad al establecer que se refiere a:

“la pesca que emplea predominantemente el trabajo manual autónomo en la captura, recolección, transformación, distribución y comercialización de recursos pesqueros marinos o de aguas continentales, practicada por individuos, grupos familiares u organizaciones asentadas en comunidades costeras o riverañas, desde embarcaciones con poca autonomía, con artes y técnicas de pesca de mínima tecnificación, cuyas dimensiones varían de acuerdo con la definición de las respectivas legislaciones nacionales”.

Por otro lado, la acuicultura de la micro y pequeña empresa (AMYPE), de acuerdo con la FAO (2012) es:

“la acuicultura practicada con orientación comercial, que genera empleo remunerado y que, teniendo cierto nivel de tecnificación, carece de suficientes recursos para desplegar su pleno potencial y no supera los límites definidos para las MYPES de cada país”.

Al identificar los factores comúnmente limitantes del desarrollo de los micro y pequeños productores acuícolas (FAO, 2012), destacan los siguientes, que no son distintos de los de los pescadores artesanales:

- La imposibilidad de acceder a crédito para compra de insumos de producción.
- Una muy baja utilidad marginal que impide la adecuada capitalización.
- Limitado acceso a insumos productivos de calidad, en virtud de sus altos costos.
- Limitado acceso a programas gubernamentales de fomento, en virtud de encontrarse fuera de los registros oficiales de pesca y acuicultura comercial.

Si bien la naturaleza de las actividades pesqueras y las acuícolas es disímil, un problema común de ambos sectores (pesca y acuicultura) es la carencia regular y oportuna de recursos en suficiencia para financiar su actividad productiva. El cuadro 1 resume algunos de los insumos y equipos mínimos indispensables para la producción en ambas actividades, en las escalas correspondientes a los pescadores artesanales y a los acuicultores de la *micro empresa*.

La actividad pesquera permite a las familias contar con ingresos inmediatos al final de la jornada de captura, ya que el producto fresco es vendido al momento de desembarcar, lo que ocurre el mismo día en la pesca artesanal; sin embargo, el volumen de las capturas es variable; algunas veces con insuficiencia para cubrir los costos de operación y, en algunas jornadas, las embarcaciones retornan vacías, sin captura. Además, el número de jornadas de pesca depende

Cuadro No. 1. Rubros de inversión estándar e insumos mínimos indispensables para la pesca artesanal y la acuicultura de la micro empresa.

| Rubro de inversión | Pesca Artesanal                                | AMYPE   |
|--------------------|--|---|
| Inversión fija     | Embarcación                                    | Terreno y obra de alimentación hidráulica y generador eléctrico |
|                    | Mecanismo de propulsión (motor fuera de borda) | Estanques, tanques o jaulas flotantes                           |
|                    | Centro de acopio de productos de la pesca      | Área de proceso de productos acuícolas                          |
|                    | Aparejos de pesca (redes, anzuelos, carnada)   | Redes, mangueras, recipientes                                   |
| Insumos            | Combustible                                    | Alimentos acuícolas   |
|                    | Hielo  | Alevines  |
|                    | Carnada  | Electricidad  |

de variables externas tales como el clima, el estado de salud del pescador o el estado de la embarcación. De igual forma, las medidas de ordenamiento pesquero, en particular las épocas de veda, reducen el número de días en que las familias cuentan con un ingreso.

Las familias que dependen de la acuicultura en pequeña escala, por su parte, deben contar con los insumos de producción en la cantidad y con la oportunidad debida, pues el crecimiento de los organismos cultivados depende de la estacionalidad adecuada (regularmente marcada por los meses de mayor temperatura); además de contar con alimento específico y en cantidad suficiente para los organismos en cultivo. Los productores de esta escala solo ven los retornos a su inversión y trabajo, hasta que los organismos cultivados alcanzan la talla de mercado y pueden ser cosechados, entre 4 y 6 meses después de la siembra.

Durante esta espera realizan actividades complementarias temporales para la subsistencia familiar, tanto agrícolas como no agrícolas. De aquí la necesidad de contar con esquemas de subsidio para apuntalar la sostenibilidad económica de los productores de esta escala.

En un reciente estudio preliminar realizado por FAO en 2018, se identificaron y analizaron diversos mecanismos empleados por Gobiernos de algunos países de la región, para garantizar que los pescadores artesanales y los AMYPE cuenten, al menos parcialmente, con los insumos que requieren para su actividad económica, toda vez que su escala de producción y la incapacidad de ahorro, les hace dependientes de apoyos oficiales (cuadro 2).

Cuadro No. 2. Selección de programas gubernamentales de apoyo a la sostenibilidad de los pescadores artesanales y los acuicultores de recursos limitados en países de ALC.

| Tipo de Fondo   | Institución y país  |
|---|---|
| Combustible subsidiado total o parcialmente                     | -Instituto Costarricense de la Pesca y la Acuicultura<br>-Comisión Nacional de Acuacultura y Pesca de México<br>-Viceministerio de Ganadería de Paraguay<br>-Autoridad Nacional de Acuicultura y pesca de Colombia<br>-Centro Nacional para el Desarrollo de la Pesca y la Acuicultura de El Salvador<br>-Secretaría de Pesca y Acuicultura de Brasil<br>-Dirección de Normatividad de la Pesca y la Acuicultura de Guatemala<br>-Consejo Dominicano de la Pesca y la Acuicultura<br>-Subsecretaría de Acuacultura de Ecuador<br>-Autoridad Nacional de los Recursos Acuáticos de Panamá<br>-Instituto Nicaragüense de la Pesca |
| Reposición periódica de motores y aparejos de pesca a tasa cero | - Comisión Nacional de Acuacultura y Pesca de México  |
| Seguros de veda   | -Secretaría de Pesca y Acuicultura de Brasil<br>-Viceministerio de Ganadería de Paraguay<br>-Programa de Empleo Temporal-CONAPESCA-México   |
| Fondos de emergencia  | -Fondo de apoyo para contender con efectos de la ola invernal (AUNAP-Colombia)<br>-BienPesca, CONAPESCA-México<br>-Fondos de contingencia por mareas rojas, SUBPESCA, Chile   |



## El financiamiento autógeno en la pequeña producción pesquera y acuícola

La definición de la palabra autógeno es “de propia generación”; es decir, “creado por sí mismo”. Cuando este término se utiliza en el financiamiento, puede tener una doble connotación:

- Referirse a lo que en teoría de estructura de capital se denomina financiamiento interno, que surge cuando la organización utiliza sus propias utilidades como fuente de capital para nuevas inversiones o para hacer frente a contingencias, o
- Refirse al esquema de aportación de contribuciones, que un grupo de productores o generadores de servicios hace, para objetivos establecidos colectivamente.

El financiamiento autógeno ofrece diversas ventajas respecto de las fuentes externas de capital; entre las que destacan la minimización de los costos del capital, al adaptarse a la capacidad de pago o reposición por parte de los miembros de la organización; además de disminuir significativamente los costos de transacción.

El acceso al financiamiento rural, tanto en la forma de sistemas autógenos o asistidos por una fuente externa complementaria, está enmarcado en los Objetivos de Desarrollo Sostenible ODS 1 (fin de la pobreza), 2 (hambre cero), 5 (igualdad de género) y 8 (trabajo decente y crecimiento económico) de la Organización de las Naciones Unidas ONU, ya que el financiamiento autógeno es, en múltiples casos, el único mecanismo posible de acceso a capital de trabajo o para contingencias familiares.

En un estudio de 2018 realizado por la FAO en algunos países de América Latina, para identificar mecanismos de financiamiento autógeno en organizaciones dedicadas a la pesca artesanal y la acuicultura, se encontró que los elementos comunes que han obligado a los productores a optar por estas vías de financiamiento interno incluyen: i) la carencia de una figura jurídica reconocida o de registro ante la autoridad pesquero-acuícola; ii) la carencia de activos suficientes para usarlos como garantía para crédito comercial; iii) una escala de producción que limita la capacidad de pago para contraer compromisos a partir de la oferta crediticia disponible.

Lo anterior hace que los productores no sean sujetos de crédito de la banca comercial y, en muchos casos, tampoco de la banca de fomento oficial. Es así que la inclusión financiera sigue siendo un asunto pendiente de política pública.

Cuadro No. 3. Ejemplos y características de Microfinanciamiento Autógeno en la pesca y acuicultura en América Latina.

| Tipo de Fondo  | Organización y País   | Objetivos del Fondo  | Origen del Fondo   |
|--|---|--|--|
| Fondo cooperativo derivado de retenciones de las utilidades por venta de productos pesqueros | Sociedades Cooperativas de producción Pesquera de México                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pensión</li> <li>• Incapacidad</li> <li>• Libros y útiles escolares para hijos de los pescadores</li> <li>• Seguro de Vida</li> </ul> | Retenciones acordadas por los miembros de las cooperativas, a partir de la venta colectiva de los productos pesqueros    |
| Fondo rotatorio en organizaciones de acuicultores de la micro empresa                        | Sociedades de Producción Acuícola de los Municipios El Dorado y El Castillo, Meta, Colombia | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Préstamos para capital de trabajo</li> <li>• Préstamos familiares para contingencias</li> </ul>                                       | Aportaciones iniciales de los miembros y posteriores retenciones de la venta de productos acuícolas                      |
| Cajas rurales para pescadores  | Caja rural de Pescadores “Bendición de Dios” en Bahía de Chismuyo, Honduras                 | Ahorro y crédito a tasas blandas   | Aportaciones iniciales externas (USAID) y revolvencia a partir de devolución de capital e intereses                      |
| Cajas Rurales Global Brigades  | Comunidades Emberá de Purú, Panamá  | Ahorro colectivo y financiamiento de servicios e infraestructura comunitaria   | Aportaciones iniciales externas (Global Brigades Foundation) y revolvencia a partir de devolución de capital e intereses |
| Cajas rotatorias Marítimas   | Isla de Coche, Venezuela  | Ahorro y crédito a tasas blandas   | Aportación inicial del Fondo de Crédito Agropecuario   |
| Cajas rurales UICN   | Cuenca Gascoarán, El Salvador.  | Ahorro y Créditos a tasas blandas.   | Aportaciones iniciales externas (USAID y UICN) y revolvencia a partir de devolución de capital e intereses               |

En la práctica, muchos productores de estas pequeñas escalas, resuelven sus limitaciones de capital, a través de estrategias de diversificación productiva, dado que en muchos casos son agricultores familiares con actividades acuícolas complementarias; o bien, se organizan para crear mecanismos de financiamiento interno, a partir del ahorro colectivo. El cuadro 3 presenta una selección de mecanismos de naturaleza y objeto diverso, encontrado en organizaciones de pescadores artesanales y acuicultores de la micro-empresa de países de América Latina.

## Una experiencia exitosa facilitada por FAO

Entre 2015 y 2017 la FAO y la Autoridad Nacional de Acuicultura y Pesca de Colombia (AUNAP), como parte de la implementación del Programa nacional de extensionismo en acuicultura facilitado por FAO, asistieron organizativa y tecnológicamente a dos grupos de productores acuícolas de pequeña escala que implican a más de 50 familias. Como parte de estos esfuerzos, se creó un Fondo Rotatorio cuyo capital semilla se derivó de aportaciones de los socios. Los objetivos del fondo tienen dos vertientes: acceso a capital de trabajo a tasa cero y acceso a préstamos familiares a tasas blandas.

Se crearon reglas de operación consensuadas y se capacitó a los productores en la administración del fondo, que tiene una estructura básica de gestión cuya dirección rota entre los socios. Los resultados han sido por demás estimulantes, ya que el capital semilla ha crecido más de 1000% y el fondo se ha sostenido por más de 5 años apoyando cada vez menos al capital de trabajo y cada vez más a necesidades y proyectos familiares. Un aspecto a destacar es el hecho de que la administración del fondo se rota entre mujeres y hombres productores, con equidad de atribuciones.

Los factores intrínsecos identificados como determinantes del éxito de este fondo rotatorio en grupos de acuicultores, incluyen:

- Involucramiento informado de todos los miembros de los grupos de productores en el acuerdo y en todas las fases del proceso de construcción del fondo rotatorio.
- Capacitación en materia organizativa y administrativa con equidad de género.
- Reglas de operación transparentes y rendición regular de cuentas.
- Rotación en la responsabilidad de la administración del fondo, con equidad de género.

- Acompañamiento técnico por un período pertinente (en este caso 18 meses), que permitió la capitalización y consolidación del fondo.

## Conclusiones

- Los mecanismos autógenos de microfinanciamiento, comunes a la agricultura familiar, tienen aun una limitada implementación en las organizaciones de pescadores y de acuicultores de recursos limitados en América Latina, lo que representa una importante área de oportunidad para impulsar políticas que estimulen estas prácticas en estos sectores, en virtud de los beneficios que representan.
- La naturaleza autógena de estos mecanismos de microfinanciamiento, genera empoderamiento e independencia económica de los productores y fortalece la resiliencia de las comunidades rurales donde se desarrolla la actividad productiva, contrario a los programas de apoyo externo o subsidio, que pueden llegar a mantener la dependencia si no se generan estrategias de salida.
- Uno de los factores determinantes del éxito y la sostenibilidad de los mecanismos de microfinanciamiento autógeno, además del ahorro constante, es la adopción de sistemas de gobernanza transparentes y participativos que inhiban la desconfianza y maximicen los beneficios. Estas condiciones son más aparentes en aquellas organizaciones donde las mujeres tienen una participación administrativa directa.
- El éxito en la recuperación y revolvencia de los fondos se basa en la adecuación de los préstamos a las capacidades individuales de pago de acuerdo con el contexto productivo y a la exigencia del estricto cumplimiento de la obligación adquirida de devolución, ante el esfuerzo colectivo.
- Una de las principales limitantes para la integración de fondos autógenos en las organizaciones de productores, radica en la carencia de excedentes financieros para formar el capital semilla, lo cual demanda de políticas de intervención del estado para el fomento de estos mecanismos.
- De los mecanismos analizados, la totalidad tiene como objetivo principal, y en muchos casos únicos, la disponibilidad de capital de trabajo para sus socios y solo algunos fondos establecidos exprofeso en sociedades cooperativas de producción pesquera y/o acuícola, se cuenta con mecanismos para atender contingencias familiares no productivas, lo que constituye un pilar, al menos parcial, de la protección social.

## Algunas recomendaciones de política

Es importante crear estrategias de difusión sobre los beneficios y políticas de capacitación sobre mecanismos de microfinanciamiento autógeno en las organizaciones de pescadores artesanales y de AMyPE, privilegiando la creación de fondos colectivos para enfrentar contingencias familiares, lo que se convierte en un instrumento adicional de protección social en la comunidad, fortaleciendo su resiliencia.

Sin detrimento de los fondos de financiamiento autógeno, resulta fundamental generar políticas para incorporar a los pescadores artesanales organizados y los AMyPE, a los servicios financieros y la bancarización comercial y/o de fomento, que eventualmente les haga elegibles como sujetos de crédito.

Las políticas de promoción de estos mecanismos deben, en todo momento, promover la equidad de género, incluyendo fondos específicos para el empoderamiento de la mujer. Las políticas y sus instrumentos en torno al financiamiento autógeno, debieran considerar la cultura y valores locales, en tanto no vulneren los derechos de la mujer.

Las políticas de impulso a la adopción de mecanismos de autofinanciamiento, deberán incorporar las costumbres y sistemas de organización tradicionales. En algunas comunidades originales, el trueque, por ejemplo, sigue siendo un mecanismo de intercambio válido y benéfico. Es importante avanzar y construir desde lo existente.

En muchos casos es inevitable iniciar con capital semilla externo para la creación de los fondos de autofinanciamiento; sin embargo, debería promoverse la aportación concurrente, aun en mínima proporción, lo cual debe dar paso gradual al incremento de la aportación interna hasta sustituir en 100% la contribución externa.

Es altamente deseable que la creación de estos mecanismos autógenos de financiamiento, conlleven la responsabilidad de crear fondos o activos colectivos para la adquisición de activos en beneficio de la comunidad en su conjunto.

## Bibliografía

PARLATINO. 2017. Ley Modelo de Pesca Artesanal. Disponible en: [https://parlatino.org/pdf/leyes\\_marcos/leyes/ley-modelo-pesca-artesanal.pdf](https://parlatino.org/pdf/leyes_marcos/leyes/ley-modelo-pesca-artesanal.pdf)

FAO. 2012. Diagnóstico de la Acuicultura de Recursos Limitados (AREL) y de la Acuicultura de la Micro y Pequeña Empresa (AMyPE) en América Latina. Serie Acuicultura en Latinoamérica. Disponible en: <http://www.fao.org/3/as235s/as235s.pdf>

## Agradecimientos

Esta nota de política fue elaborada por Alejandro Flores Nava, Oficial de Pesca y Acuicultura de la FAO para América Latina y el Caribe, y por el Dr. Francisco J. Martínez Cordero, Investigador Titular del Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, Mazatlán, México.



Algunos derechos reservados. Este obra está  
bajo una licencia de CC BY-NC-SA 3.0 IGO