

Fondo Acción



Experiencia de **Mentoría:**

La Inversión de Impacto y
las Finanzas Mixtas como
Herramientas...

Mentorship **Experience:**

Impact Investment and
Blended Finance as Tools
to Mobilize Private...

Expérience de **mentorat :**

l'investissement à impact et les
finances mixtes comme outils
pour mobiliser...

Fondo Acción



Experiencia de **Mentoría:**

La Inversión de Impacto y las Finanzas Mixtas como
Herramientas para Movilizar el Financiamiento del Sector
Privado para la Conservación: Lecciones Aprendidas en
América Latina y África



Experiencia de Mentoría:

La Inversión de Impacto y las Finanzas Mixtas como Herramientas para Movilizar el Financiamiento del Sector Privado para la Conservación: Lecciones Aprendidas en América Latina y África

Fondo Ambiental Mentor:

Fondo Acción

Fondos Ambientales Aprendices:

MAR Fund, Fundación para la Conservación de la Biodiversidad (BIOFUND)

Países beneficiarios:



Colombia



México



Belice



Guatemala



Honduras



Mozambique

— Región del Sistema Arrecifal Mesoamericano-SAM —



Visita de campo al municipio de Subachoque para conocer la experiencia de una empresa apoyada por el fondo de Inversión de Impacto Fondo Acción

Créditos: Laura Castro

Resumen Ejecutivo

La mentoría es una práctica de aprendizaje y enseñanza fundamental para el crecimiento organizacional de los fondos ambientales (FA). El intercambio de experiencias entre pares, incluso en contextos diferentes, agiliza los procesos de diseño y ajuste, facilitando la implementación de ideas innovadoras mediante una gestión más eficiente de los recursos. Si bien no son fórmulas paso a paso, las preguntas que surgen son comunes durante las fases de diseño y desarrollo de instrumentos o mecanismos financieros que buscan un alto impacto social, ambiental y económico. Estos mecanismos a menudo implican las finanzas mixtas” (*blended financing*), una estrategia que integra fondos públicos, privados y/o filantrópicos para alcanzar los objetivos de desarrollo sostenible y atraer y movilizar al sector privado.

A menudo, el fortalecimiento de capacidades resulta ser más crucial que el propio financiamiento. En este contexto, la mentoría es una herramienta significativa para los FA. De manera similar, el fortalecimiento de las empresas con un impacto positivo en la naturaleza busca dismantelar las barreras comunes que surgen de un ecosistema emprendedor subdesarrollado o inexistente para aquellas enfocadas en el medio ambiente. Estos desafíos a menudo se manifiestan como altos niveles de informalidad en aspectos legales, financieros y administrativos. En el sector financiero, una comprensión profunda de las necesidades específicas de estos sectores económicos es clave para diseñar instrumentos que logren una integración efectiva en el mercado.

Los FA enfrentan desafíos como la medición del impacto y la escalabilidad de modelos específicos para cada contexto. Superar estos retos puede desbloquear una mayor movilización de inversiones, mejorar la mitigación de riesgos y generar resultados positivos en los ecosistemas, las comunidades y la economía en general.

Antecedentes - Contexto

02

El reconocimiento de la triple crisis planetaria —cambio climático, pérdida de biodiversidad y contaminación— ha impulsado la urgencia en las negociaciones y discusiones internacionales. Estas tienen como objetivo definir metas y acciones para reducir el impacto negativo de la actividad humana en el planeta. Aunque el vínculo entre la pérdida de biodiversidad y los efectos del cambio climático ya se había reconocido, no fue hasta las negociaciones de la COP25 sobre cambio climático y la COP15 sobre biodiversidad que se propusieron agendas conjuntas para abordar estos problemas. Los recursos actualmente disponibles para frenar la pérdida de biodiversidad son insuficientes, y el financiamiento público por sí solo ya no puede seguir siendo la principal fuente de apoyo.

En la COP15, el Marco Mundial de Biodiversidad (MMB) propuso, por primera vez, ampliar la inversión en biodiversidad desde todas las fuentes e involucrar a los sectores financiero y privado en su financiamiento. Específicamente, el MMB busca apalancar el financiamiento privado, promover las finanzas mixtas, implementar estrategias para recaudar recursos nuevos y adicionales, y alentar al sector privado a invertir en biodiversidad, incluso a través de fondos de impacto y otros instrumentos financieros. Dado que la brecha de financiamiento para la biodiversidad se estima actualmente en \$700 mil millones por año, y solo se han prometido \$20-30 mil millones en nueva asistencia internacional, el objetivo implícito es movilizar cientos de miles de millones de dólares al año de fuentes privadas. Lograr esto requiere reglas claras para un mercado de biodiversidad emergente y el desarrollo de herramientas que generen confianza y transparencia. Dado el impacto global en la biodiversidad y la amplia influencia de los mercados, es esencial crear oportunidades para que las organizaciones que han desarrollado con éxito herramientas o estrategias para movilizar diversas fuentes de financiamiento compartan sus historias de éxito y lecciones aprendidas para mejorar el diálogo global y reducir los costos de transacción.

Los tres FA participantes están comprometidos con la sostenibilidad financiera de los programas que implementan. Esto significa asegurar recursos financieros suficientes, estables y a largo plazo para satisfacer las necesidades de la conservación de la biodiversidad, la acción climática y el desarrollo sostenible dentro de sus áreas de trabajo, aprovechando las oportunidades locales y globales. Además, buscan financiamiento de calidad y con impacto para lograr los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y las metas climáticas nacionales. Los tres FA son agentes de convocatoria para el Fondo Global para Arrecifes de Coral (GFCR por sus siglas en inglés), un vehículo financiero líder que promueve negocios positivos para los arrecifes, lo que plantea desafíos para identificar oportunidades de inversión, madurar emprendimientos e involucrar al sector privado.

Un enfoque de financiamiento combinado — donde el capital catalítico de fuentes públicas o filantrópicas se utiliza para atraer y aumentar la inversión del sector privado en el desarrollo sostenible— es fundamental. Este tipo de financiamiento combina diferentes instrumentos financieros, permitiendo lograr objetivos tanto conjuntos como individuales (por ejemplo, del sector público y privado). También ayuda a

abordar dos barreras clave: los riesgos percibidos y reales asociados con las inversiones del sector privado en iniciativas de mercado centradas en la biodiversidad y la generalmente baja rentabilidad de las inversiones en conservación, particularmente en sus etapas iniciales.

En sus proyectos de conservación de la biodiversidad, los FA están diseñando y probando activamente estrategias y mecanismos para acelerar el financiamiento combinado y la inversión privada. Fondo Acción opera un fondo de inversión de impacto y ha desarrollado una estrategia para involucrar al sector bancario en la inversión en la bioeconomía. BIOFUND tiene experiencia en inversión de impacto, enfocada en aprovechar el potencial de la industria de la vida silvestre mientras apoya simultáneamente al sector privado y genera beneficios económicos para la conservación de la biodiversidad. MAR Fund está impulsando un proceso de aprendizaje para construir un ecosistema de financiamiento combinado en la región del Arrecife Mesoamericano. Esto incluye mapeo de partes interesadas, programas de capacitación y liderazgo para incubar proyectos, un programa acelerador, desarrollo de proyectos y acercamiento a socios de capital comercial e inversión de impacto.



Objetivos del Proyecto

03

La experiencia de mentoría tuvo como objetivo principal acelerar el proceso de diseño de estrategias y mecanismos de finanzas mixtas e inversión de impacto para tres FA. Fondo Acción, de Latinoamérica, actuó como el FA líder y mentor, mientras que MAR Fund del Caribe Occidental y BIOFUND de África fueron los fondos aprendices. Esta iniciativa buscó fortalecer la capacidad de los FA para interactuar con el sector privado.

Fondo Acción cuenta con una considerable experiencia y pericia en inversión de impacto gracias a sus propios recursos de capital, mientras que BIOFUND posee ciertos conocimientos en esta área. Aunque las condiciones difieren entre los tres FA, esta ha sido una valiosa experiencia de aprendizaje para las tres organizaciones, permitiéndoles adaptar soluciones comprobadas a sus contextos particulares.

Como agentes convocantes apoyados por el GFCR, los tres FA participantes tienen un interés genuino y la necesidad de aprender sobre el diseño e implementación de mecanismos de finanzas mixtas centrados en iniciativas de mercado que generen un impacto positivo y medible en los arrecifes de coral. Aunque MAR Fund apenas está completando la fase inicial de su iniciativa MAR+Invest, las lecciones aprendidas pueden ayudar a acortar la curva de aprendizaje para Fondo Acción y BIOFUND. Esta colaboración entre los fondos aumentará el valor general del trabajo del GFCR con otros FA a nivel global.

Los objetivos principales incluyeron:

01

Compartir conocimientos relevantes de las experiencias de cada FA para fortalecer los procesos y crear nuevas oportunidades para las finanzas mixtas y de impacto.

02

Promover el aprendizaje entre los FA mediante la revisión de sus logros, la resolución de preguntas y la identificación de brechas en las finanzas mixtas y de impacto.

03

Documentar información relevante del intercambio para ser compartida con una audiencia más amplia.



Actividad de Breaking Ace para la presentación de los participantes: Leonardo Bueno -Fondo Acción y Karla Gallardo -Viwala/Fondo MAR
Créditos: Elizabeth Valenzuela

Proceso 04 y Enfoque

La planificación estratégica del equipo y la ejecución de reuniones en línea fueron clave para fomentar el diálogo y el intercambio entre los FA. Para fortalecer aún más estas conexiones, se creó un grupo de WhatsApp, una plataforma que permitió la interacción continua y aseguró que las diferencias horarias no fueran un obstáculo para la colaboración.

Como resultado de las conversaciones durante la fase de preparación, se definieron las fechas para las reuniones preparatorias en línea. En estas sesiones, cada FA presentó un panorama general de sus iniciativas relacionadas con inversiones de impacto y la finanzas mixtas que involucran al sector privado. Estas reuniones en línea fueron cruciales para que las personas participantes identificaran los temas de mayor interés y las preguntas pendientes que se abordarían en el intercambio presencial. Esto permitió ajustar la agenda, asignando la responsabilidad de cada tema a personas específicas. Para el contexto colombiano, se extendieron invitaciones a entidades aliadas de dos iniciativas lideradas por Fondo Acción. Un punto destacable fue la inclusión de Awake Travel en la agenda, una empresa del sector de turismo de naturaleza en la que Fondo Acción invierte a través de su Fondo de Inversiones Misionales de Impacto (FIMI). La experiencia de Awake Travel en la definición de indicadores de medición de impacto ofreció información valiosa para la inversión de impacto de BIOFUND. La agenda de MAR Fund incluyó la experiencia en el desarrollo de seguros paramétricos para el riesgo climático. En el caso de Fondo Acción, se destinó un espacio para compartir su enfoque de seguimiento de proyectos como parte de sus procedimientos de monitoreo y evaluación.



Visita de campo al municipio de Subachoque para conocer la experiencia de una empresa apoyada por el fondo de inversión de impacto Fondo Acción. Cultivos de hortalizas. **Créditos:** Elizabeth Valenzuela



El intercambio presencial, que tuvo lugar del 29 de julio al 2 de agosto de 2024 en las oficinas de Fondo Acción en Bogotá, fue una muestra del compromiso compartido de las personas participantes. La primera actividad consistió en una introducción conjunta a los contextos global, latinoamericano, mozambiqueño y colombiano del financiamiento para la gestión de la biodiversidad, con un énfasis particular en los desafíos de involucrar al sector privado. A continuación, cada FA compartió sus experiencias, fortaleciendo el sentido de comunidad. Fondo Acción presentó su proceso y resultados en cuanto a la preparación de empresas para la inversión de impacto en biodiversidad y negocios verdes, así como las perspectivas y desafíos de su FIMI en relación con el sistema de inversión de impacto, la debida diligencia, el fortalecimiento de capacidades y el monitoreo de impacto. MAR Fund compartió su experiencia en el desarrollo de seguros paramétricos para la recuperación de arrecifes de coral y la iniciativa MAR+Invest, que busca construir un ecosistema de finanzas mixtas centrado en empresas comerciales con impacto positivo en los corales en el Arrecife Mesoamericano, destacando los resultados iniciales y los planes futuros. BIOFUND presentó los resultados iniciales de su Programa de Inversión de Impacto.

El intercambio incluyó una visita de campo a ecosistemas y comunidades asociadas con Páramo Snacks, una empresa apoyada por Fondo Acción a través del FIMI. Esta visita brindó la oportunidad de obtener conocimientos prácticos sobre el impacto de la conservación de las áreas de cultivo mediante buenas prácticas agrícolas en la vida de las comunidades productoras rurales que se benefician de contratos de suministro. Además, quienes participaron conocieron el crecimiento de la empresa y la mejora en su planificación y gestión, gracias tanto a la inversión como a la asistencia no financiera de Fondo Acción.



Visita de campo al municipio de Subachoque para conocer la experiencia de una empresa apoyada por el fondo de inversión de impacto Fondo Acción. Zona de almacenamiento de hortalizas cultivadas. **Créditos:** Laura Castro

Resultados 05

El proceso de mentoría permitió el intercambio de ideas, experiencias y lecciones aprendidas desde las primeras etapas de desarrollo de varios programas liderados por los FA en la región del SAM, Colombia y Mozambique. Estos programas se centran en promover las finanzas mixtas y la inversión de impacto, utilizando el capital de los fondos como catalizador para movilizar recursos del sector privado e innovar estrategias para abordar los riesgos, pérdidas y daños causados por el cambio climático y la pérdida de biodiversidad en ecosistemas, comunidades y la economía.

Los principales resultados de aprendizaje, tanto prácticos como aplicables, proporcionan valiosos puntos de referencia e inspiración para los otros FA. Se basan en casos reales de diseño, operación y adaptación de mecanismos financieros.

Las finanzas mixtas son “el uso de capital catalítico de fuentes públicas o filantrópicas para aumentar la inversión del sector privado en países en desarrollo con el fin de lograr los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Las finanzas mixtas son un enfoque de estructuración, no un enfoque de inversión”.¹

Los entornos políticos y económicos actuales, cambiantes y complejos – donde la inversión a menudo favorece las economías intensivas en carbono o las actividades de transformación que alteran la naturaleza sin reconocer las dependencias y riesgos derivados de la degradación de los ecosistemas – resaltan la importancia de las finanzas mixtas, ya que permiten una gestión de riesgos más efectiva y enfoques de inversión sostenible dada la disminución de los recursos de cooperación internacional.

1. Convergence Blended Finance (2024), The State of Blended Finance 2024. Convergence Report.

Por otro lado, es necesario desarrollar **modelos escalables o replicables para movilizar capital privado bajo un enfoque de finanzas combinadas**. Si bien algunas iniciativas desarrolladas por los FA han demostrado ser exitosas dentro de contextos sociales y económicos específicos, el desafío para lograr los ODS radica en estandarizar los procesos e identificar los pasos clave y los factores de éxito que permitan una replicación más amplia.

La base de datos de Convergence de acuerdos de finanzas mixtas para la conservación en América Latina (2019) revela que, a pesar del abundante capital natural de la región, esta representa solo el 14% de los recursos desplegados bajo estructuras combinadas. Aunque son uno de los ecosistemas más amenazados, los arrecifes de coral han recibido atención a través de enfoques de finanzas mixtas dirigidos solo en tiempos recientes. Para atraer capital privado hacia la conservación de los



Equipo de BIOFUND en visita de campo al municipio de Subachoqué para conocer la experiencia de una empresa apoyada por el fondo de inversión de impacto Fondo Acción. **Créditos:** Elizabeth Valenzuela



Visita de campo al municipio de Subachoque para conocer la experiencia de una empresa apoyada por el fondo de inversión de impacto Fondo Acción **Créditos:** Viviana Rey

corales, se necesitan **nuevos enfoques localizados y sistémicos**. Estos deben generar soluciones de mercado listas para la inversión y el crédito.

Las compañías de seguros han comenzado a posicionarse como socios clave para los FA en sus programas de subvenciones e inversión de capital. Estas empresas desempeñan un papel facilitador en el escenario de las finanzas mixtas al promover la creación de estructuras innovadoras a mayor escala, haciendo que este tipo de financiamiento sea más versátil y resiliente. Por ejemplo, el seguro paramétrico ofrece oportunidades para explorar otras estrategias e instrumentos de protección de la naturaleza al abordar los riesgos físicos del cambio climático y la pérdida de biodiversidad. De este modo, protege la infraestructura o el capital natural que sustentan el desarrollo socioeconómico.

MAR Fund cuenta con experiencia probada en el diseño y la operación de seguros paramétricos para ecosistemas –particularmente arrecifes de coral– contra los daños causados por huracanes. Esta experiencia ha permitido a Fondo Acción replicar el modelo y adaptarlo al contexto colombiano. Los elementos clave del modelo, ajustados a cada contexto específico (geografía, población, ecosistema),

incluyen un marco de evaluación de pérdidas o daños para el ecosistema, el desarrollo de capacidades de respuesta local y estrategias financieras y de gobernanza.

MAR Fund también ha comenzado a evaluar otros factores de riesgo que afectan a los arrecifes, como la escorrentía agrícola y el blanqueamiento de coral. Se han identificado varias barreras para la atracción de capital para empresas con impacto positivo en los arrecifes (reef-positive enterprises) en la región del SAM, muchas de las cuales están presentes en otras regiones. Dentro del sector de la conservación, existe poca capacidad para fomentar y desarrollar iniciativas basadas en el mercado. Los proyectos a menudo requieren una combinación de capital que permita tiempo para desarrollar propuestas de valor complejas que integren conservación, ciencia y retornos financieros. También hay una falta de ecosistemas de emprendimiento e inversión de apoyo. Desde el lado del inversor, la ausencia de un ecosistema de inversión con impacto positivo en los arrecifes y los altos perfiles de riesgo de muchos países de la región disuaden la inversión comercial internacional (siendo México una excepción notable).

La situación de riesgo en la región incrementa el costo del capital. Además, se observa una falta de preparación para la inversión y el crédito, un alto costo de monitoreo y evaluación en inversiones relacionadas con la conservación, y una escasez de incentivos para generar productos financieros verdes y azules. Desde la perspectiva de las personas emprendedoras e innovadoras, hay una carencia de redes impulsadas por la conservación, una falta de apoyo y asesoramiento para el desarrollo de negocios y escasas subvenciones para investigación, desarrollo empresarial y pruebas de soluciones. El monitoreo y la evaluación del impacto tienen un alto costo y exigen un alto nivel de experiencia científica que quienes emprenden no poseen en etapas iniciales. Finalmente, existen limitados enfoques de financiamiento verde y azul para impulsar cambios positivos para los arrecifes y transiciones climáticamente inteligentes.

Para enfrentar estos retos, MAR Fund diseñó MAR+Invest con la participación de varios actores. Este enfoque colaborativo asegura que la experiencia de cada entidad se aproveche al máximo: MAR Fund coordina el equipo y administra la facilidad de asistencia técnica; Sureste Sostenible/Fondo Mexicano para la Conservación de la Naturaleza ejecutan el programa de liderazgo; New Ventures y Viwala lideran el Programa de Aceleración, ofrecen servicios transaccionales y desarrollan soluciones financieras a medida; Healthy Reefs for Healthy People se encarga del monitoreo y la evaluación; y el GFCR, como financiador principal, cataliza un nuevo ecosistema de desarrollo de negocios y financiamiento.

Las **inversiones de impacto** son aquellas realizadas para generar un impacto social y ambiental positivo y medible, junto con un retorno financiero. En el continuo del capital, existen enfoques tradicionales, responsables, sostenibles, de impacto y filantrópicos, con metas financieras y de impacto diferenciadas. La inversión de impacto, al enfocarse en contribuir a modelos de negocio que afectan significativamente a las personas vulnerables y al planeta, es una herramienta poderosa para quienes buscan generar un impacto positivo. Apoya soluciones climáticas, el uso sostenible de la biodiversidad y una economía circular, entre otras cosas.

En 2018, Fondo Acción lanzó su FIMI en Colombia, una iniciativa pionera que invierte en negocios en etapas tempranas para acelerar su expansión. Las operaciones del mecanismo han subrayado la importancia de promover ideas disruptivas que puedan generar cambios sistémicos, inspirando soluciones a desafíos sociales y ambientales. Este enfoque ha llevado a la creación de alianzas con incubadoras y aceleradoras de emprendimiento, fomentando una cultura de innovación y progreso. Aunque preparar un emprendimiento para la inversión es lento, costoso y arriesgado, el potencial de cambio transformador es convincente. Esta es la verdadera esencia del capital paciente.



Actividad de Breaking Ace para la introducción de los participantes: María José González -Fondo MAR y Jéssica Julia -BIOFUND. **Créditos:** Elizabeth Valenzuela

En Colombia, las empresas de alto valor agregado en la bioeconomía siguen siendo marginales en los flujos de financiamiento actuales. Sin embargo, existe un potencial de crecimiento significativo. Para liberar este potencial, es esencial adaptar una gama de instrumentos financieros –desde microfinanzas hasta banca comercial y de desarrollo– que aborden el ciclo de vida de las empresas de bioeconomía. La microfinanciación puede desempeñar un papel crítico durante las etapas iniciales de crecimiento de la empresa, mientras que los bancos comerciales y de desarrollo son esenciales para escalar y consolidar compañías. Además, las instituciones financieras necesitan comprender mejor la contribución de las empresas de bioeconomía a sus estrategias de sostenibilidad. La difusión interna y externa de las líneas de financiamiento para la bioeconomía contribuye al desarrollo de capacidades y al aumento de negocios financieros exitosos a través de las microfinanzas, la banca de desarrollo y la banca comercial.

En Mozambique, BIOFUND destacó que la inversión de impacto se ha quedado atrás del crecimiento de la inversión comercial y resaltó la necesidad de un mayor capital nacional. Si bien existen varios incentivos a la inversión disponibles para inversores extranjeros y nacionales, también hay un creciente interés gubernamental en lanzar incubadoras de empresas.

Ante este escenario, BIOFUND está elaborando un modelo distintivo de inversión de impacto destinado a apoyar a empresas cuyas operaciones fomentan resultados positivos para la biodiversidad. Inicialmente, el enfoque debe estar en la economía de la vida silvestre –específicamente la caza de conservación, la cría de animales de caza y la exploración de productos

forestales no maderables– que actualmente representa el segmento más grande del sector privado para la gestión del hábitat natural en Mozambique.

El modelo de inversión de impacto de BIOFUND ofrece una serie de ventajas. Moviliza capital fresco e involucra al sector privado en la conservación de la biodiversidad. Además, crea empleos, genera beneficios comunitarios e influye en la economía nacional. Sin embargo, abordar posibles inconvenientes como los riesgos reputacionales, la distracción de la misión y la falta de habilidades es crucial. Establecer estándares de rendimiento, salvaguardas e indicadores de éxito también es clave. Por esta razón, BIOFUND está lanzando esta nueva iniciativa como un programa piloto, basándose en la experiencia práctica para refinar el modelo.

Durante la fase piloto, BIOFUND está explorando varios mecanismos financieros, incluyendo subvenciones, préstamos de bajo retorno e inversiones de capital con potencial de ganancias. Además, BIOFUND planea implementar un acuerdo de reparto de ingresos, mediante el cual una porción de los beneficios del negocio se canalizará a una cuenta dedicada para apoyar el área protegida pública dentro del paisaje relevante.

En esta fase inicial, BIOFUND, en colaboración con los financiadores de la iniciativa piloto, optó por centrarse en el Parque Nacional Maputo. Se seleccionó a un beneficiario para introducir actividades de turismo basadas en la naturaleza que permitirán a la empresa diversificar su oferta turística.

Beneficios observados

El beneficio más significativo de la mentoría es que brinda un espacio específico para el diálogo y el intercambio de ideas, experiencias y aprendizaje compartido. Diferentes momentos de encuentro entre los FA despertaron el interés en profundizar en temas clave relacionados con las operaciones, el diseño de proyectos, la integración de nuevas perspectivas y la resolución de desafíos. Sin embargo, el día a día dificulta la asignación de tiempo de calidad para conversaciones profundas. Por lo tanto, estos intercambios ofrecen una oportunidad para compartir ideas en detalle, permitiendo espacio para preguntas, análisis y reflexión.

En el caso de Fondo Acción, ha habido un mayor interés –tanto durante el proceso de mentoría como después de su conclusión– en aprender de las estrategias implementadas por MAR Fund en la operación de MAR+Invest, particularmente aquellas enfocadas en el desarrollo de negocios con impacto positivo en los arrecifes. Esto es especialmente relevante dado el alto nivel de informalidad y la escala muy pequeña de las empresas en las comunidades costeras donde opera Fondo Acción. Como resultado del intercambio, Fondo Acción, junto con sus socios, introdujo asistencia técnica para ayudar a formular planes de negocio para iniciativas que serán seleccionadas a través de un fondo de inversión.

El intercambio presencial crea oportunidades para explorar temas más allá de la agenda académica planificada, ya que las conversaciones naturalmente dieron lugar a nuevas preguntas y áreas de interés. Por ejemplo, durante el proceso de mentoría, se hizo espacio en la agenda para discutir la estrategia de comunicaciones de Fondo Acción, la cual adopta un enfoque multicanal para involucrar a una amplia gama de partes interesadas y al público en general.



Equipo de mentoría en Bogotá. **Créditos:** Fabián Molina

Para cada persona que compartió su experiencia, el proceso de mentoría brindó la oportunidad de organizar sus ideas, ya que explicarlas claramente para que otras personas las entiendan requiere una estructura reflexiva. Si bien algunas de las personas participantes ya habían preparado presentaciones, estas se ajustaron para alinearse con la audiencia y los objetivos de la mentoría. Así, la mentoría se convirtió en más que solo un espacio para compartir el trabajo en curso; también se transformó en un ejercicio de comunicación destinado a construir conexiones y fortalecer las capacidades entre pares.

La escucha activa cultiva la presencia, permitiendo a quienes participan absorber mejor los mensajes clave y obtener inspiración para adoptar nuevos enfoques o herramientas. Además, proporciona una visión del contexto específico en el que operan otros FA, moldeado por las realidades de sus respectivos países, ampliando las perspectivas tanto sobre los desafíos como sobre los logros. Por ejemplo, la estrategia de BIOFUND para gestionar los permisos de caza no fue clara inicialmente para Fondo Acción y MAR Fund. A través del diálogo, se logró una mejor comprensión del marco regulatorio nacional y del enfoque de BIOFUND.

Por su parte, Fondo Acción compartió su experiencia con MAR Fund en el apoyo a la renovación de la flota pesquera en la isla de Providencia, donde una asociación pesquera obtuvo un préstamo de un banco comercial. No fue hasta que compartieron esta experiencia con MAR Fund que el equipo de Fondo Acción se dio cuenta de lo excepcional que es esta asociación, ya que la mayoría de los grupos de pesca a pequeña escala carecen de sistemas contables y financieros organizados. Como resultado, sus proyectos generalmente no son “bancables”, lo que significa que no suelen ser elegibles para préstamos bancarios.

Desafíos 07



El alto costo de los boletos aéreos de Mozambique a Colombia y el presupuesto asignado para la reunión presencial representaron un desafío financiero. Para abordarlo, propusimos ajustar el presupuesto, permitiendo una asignación más estratégica de recursos hacia gastos de viaje y talleres. Esta redistribución de recursos implicó la eliminación de fondos previamente asignados a salarios y consultoría (específicamente para la traducción de documentos). Sin embargo, es importante señalar que este ajuste ha sido cuidadosamente considerado para evitar comprometer los objetivos y resultados esperados del proyecto. El equipo ha llevado a cabo las actividades utilizando recursos equivalentes, asegurando que el proyecto permanezca técnicamente sin cambios.



Los desafíos logísticos incluyeron la obtención de visas para dos representantes del equipo de BIOFUND. No había claridad sobre el tiempo de procesamiento, y las visas se emitieron solo unos pocos días antes del inicio del viaje.



Algunas personas encontraron el idioma del intercambio desafiante, dados los diferentes niveles de fluidez en inglés. Sin embargo, las similitudes entre el español y el portugués representaron una gran ventaja, permitiendo una comprensión adecuada entre participantes. Más importante aún, este proceso representó una oportunidad, para quienes tenían menos confianza en sus habilidades en inglés, para involucrarse en circunstancias donde pudieron trabajar en la mejora de esas habilidades.

Lecciones Aprendidas

08



Es valioso realizar reuniones preparatorias antes del encuentro principal de mentoría, ya que ayudan a clarificar los objetivos y el alcance de la reunión principal. Además, permiten un intercambio inicial de los proyectos de cada FA, maximizando el beneficio de los intercambios presenciales.

Se utilizó un enfoque adaptativo para ajustar la agenda inicial a las necesidades e intereses cambiantes de los FA. Si bien se mantuvo el objetivo del proceso de mentoría, la adaptación refleja la realidad de que la mentoría es un proceso vivo y flexible. En lugar de requerir recursos adicionales, estas adaptaciones enriquecieron la experiencia general y las asociaciones entre los FA.

Ver video aquí:

https://www.instagram.com/reels/C_hPlmJr-n/



BRIDGE



Proyecto ejecutado por:



COSTA RICA
POR SIEMPRE



Fondo Acción



Mentorship Experience:

Impact Investment and Blended Finance as Tools to
Mobilize Private Sector Finance for Conservation:
Lessons Learned in Latin American and African





Mentorship Experience:

Impact Investment and Blended Finance as Tools to Mobilize Private Sector Finance for Conservation: Lessons Learned in Latin American and African

Mentor Conservation Trust Fund:

Fondo Acción

Mentee Conservation Trust Funds:

MAR Fund, BIOFUND

Beneficiary countries:





Field visit to Subachoque municipality to learn from the experience of a company supported by Fondo Acción impact investment fund
Credits: Laura Castro

Executive Summary

Mentoring is a learning and teaching practice that enables the organizational growth of conservation trust funds (CTFs). The exchange of experiences among peers, despite differing contexts, streamlines the design and adjustment processes, allowing innovative ideas to be put into practice through more efficient resource management. Although these are not step-by-step formulas, the questions raised are common during the design phases and the development of financial instruments or mechanisms aimed at achieving high social, environmental, and economic impact. These mechanisms often involve “blended financing,” a strategy combining public, private, and/or philanthropic funds to achieve sustainable development goals and attract and mobilize the private sector.

At various levels, capacity-building often proves more critical than financing itself. In this context, mentoring is a significant tool for conservation trust funds. Similarly, strengthening nature-positive businesses aims to dismantle common barriers stemming from an underdeveloped or nonexistence entrepreneurship ecosystem for environmentally focused enterprises. These challenges often manifest as high levels of informality in legal, financial, and administrative issues. In the financial sector, a profound understanding of the specific needs of these economic sectors is the key to tailoring instruments that can achieve effective market integration.

Conservation trust funds face challenges such as measuring impact and scaling up context-specific models. Overcoming these challenges can unlock more investment mobilization, enhance risk mitigation, and generate positive outcomes on ecosystems, communities, and the overall economy.

Background-02

Context

The recognition of the triple planetary crisis (climate change, loss of biodiversity, and pollution) has raised urgency in international negotiations and discussions aimed at defining targets and actions to reduce the negative impact of human activity on the planet. Although the link between biodiversity loss and the effects of climate change had already been recognized, it was not until the negotiations at COP25 on climate change and COP15 on biodiversity that joint agendas were proposed to address these issues. The resources currently available to halt biodiversity loss are insufficient, and public funding alone cannot continue to serve as the primary source of support.

At COP15, the Global Biodiversity Framework (GBF) proposed – for the first time – scaling up biodiversity investment from all sources and involving the financial and private sectors in biodiversity financing. Specifically, the GBF aims to leverage private finance, promote blended finance, implement strategies for raising new and additional resources, and encourage the private sector to invest in biodiversity, including through impact funds and other financial instruments. With the funding gap for biodiversity currently estimated at \$700 billion per year – and only \$20-30 billion being promised in new international assistance – the implicit target here is to leverage hundreds of billions of dollars per year from private sources. Achieving this requires clear rules for an emerging biodiversity market and the development of tools that build trust and transparency. Given the global impact on biodiversity and the widespread influence of markets, it is essential to create opportunities for organizations that have successfully developed tools or strategies to leverage diverse funding sources to share their success stories and lessons learned to improve global dialogue and reduce transaction costs.

The three participating conservation trust funds (CTFs) are committed to the financial sustainability of the programs they implement. This means securing sufficient, stable, and long-term financial resources to meet the needs of biodiversity conservation, climate action, and sustainable development within their areas of work, while taking advantage of local and global opportunities. Additionally, they seek quality and impactful financing to achieve the SDGs and national climate targets. The three CTFs are convening agents for the Global Fund for Coral Reefs (GFCR), a leading financial vehicle promoting reef-positive business, which poses challenges for identifying investment opportunities, maturing ventures, and engaging the private sector.

A blended finance approach – where catalytic capital from public or philanthropic sources is used to attract and increase private sector investment in sustainable development – is critical. Such financing combines different types of financial instruments, enabling both joint and individual (e.g., public and private sector) objectives to be achieved. It also helps address two key barriers: the perceived and actual risks associated with private sector investments in biodiversity-focused market initiatives and, at the typically low profitability of conservation investments, particularly in their early stages.

In their biodiversity conservation projects, the CTFs are actively designing and testing strategies and mechanisms to accelerate blended finance and private investment. Fondo Acción operates an impact investment fund and has developed a strategy to engage the banking sector in investing in the bioeconomy. BIOFUND has experience in impact investment, focused on harnessing the potential of the wildlife industry while concurrently supporting the private sector and generating economic benefits for biodiversity conservation. The MAR Fund is advancing a learning process to build a blended finance ecosystem in the Mesoamerican Reef region. This includes stakeholder mapping, training and leadership programs to incubate projects, an accelerator program, project development, and outreach to commercial capital and impact investment partners.

Project Objectives

03

The mentorship experience sought to accelerate the process of designing blended finance and impact investing strategies/mechanisms for three CTFs – with Fondo Acción in Latin America as the Lead CTF and Mentor and MAR Fund in the Western Caribbean and BIOFUND in Africa as Mentees – to strengthen the CTFs’ abilities to engage with the private sector.

Fondo Acción has substantial experience and expertise on impact investing with its capital resources, while BIOFUND has some knowledge in this area. Although the conditions differ between the two, this has been a valuable learning experience for all three CTFs enabling them to adapt proven solutions to their particular contexts.

As convening agents supported by the GFCR, all three participating CTFs have a vested interest in and a need to learn about the design and implementation of blended finance mechanisms focused on market initiatives that deliver positive, measurable impact on coral reefs. Although MAR Fund is just completing the inception phase of its MAR+Invest initiative, the lessons learned can help shorten the learning curve for Fondo Acción and BIOFUND. This collaboration amongst the funds will increase the overall value of GFCR’s work with other CTFs globally.

The main objectives included:

01

Sharing relevant insights from each CTF's experiences to strengthen processes and create new opportunities for impact and blended financing.

02

Promoting learning among the CTFs by reviewing their achievements, addressing questions, and identifying gaps in impact and blended finance.

03

Document relevant information from the exchange to be shared with a broader audience.



Breaking ice activity for participants introduction: Leonardo Bueno -Fondo Acción and Karla Gallardo -Viwala/MAR Fund
Credits: Elizabeth Valenzuela

Process⁰⁴ and Approach

The team's strategic planning and execution of online meetings were instrumental in fostering dialogue and exchange. A WhatsApp group was created to further strengthen connections, serving as a platform for continuous interaction and ensuring that time differences did not hinder our collaboration.

As a result of the discussions during the preparation phase, the dates for the preparatory online meetings were established, and each CTF provided an overview of its initiatives related to impact investing and blended financing involving the private sector. These online meetings allowed participants to identify topics of greater interest and outstanding questions to be resolved during the face-to-face exchange. This allowed for an adjustment to the agenda, with specific individuals assigned responsibility for each topic. For Colombia, invitations were extended to allied entities of two initiatives led by Fondo Acción. Notably, BIOFUND's led to including Awake Travel on the agenda, one of the companies in which Fondo Acción invests through its Impact Mission Investment Fund and which operates in the nature tourism sector. Their experience defining impact measurement indicators can provide valuable information for BIOFUND's impact investing. The experience in the development of parametric insurance for climate risk was included in the MAR Fund agenda. In the case of Fondo Acción, a space was included in the agenda to share its approach to project follow-up as part of its monitoring and evaluation procedures.



Field visit to Subachoque municipality to learn from the experience of a company supported by Fondo Acción impact investment fund. Vegetable crops. **Credits:** Elizabeth Valenzuela



The face-to-face exchange, which took place between July 29 and August 2, 2024 at Fondo Acción's offices in Bogotá, was a testament to the participants' shared commitment. The first activity consisted of a joint effort to introduce the global, Latin American, Mozambican, and Colombian contexts of finance for biodiversity management, with a particular focus on the challenges of engaging the private sector. Following this, each CTF shared its experiences, reinforcing the sense of community. Fondo Acción presented its process and results regarding company readiness for impact investment in biodiversity and green businesses, as well as insights and challenges from its Mission Impact Investment Fund (FIMI) related to the impact investment system, due diligence, capacity-building, and impact monitoring. MAR Fund shared its experience developing parametric insurance for coral reef recovery and the MAR+Invest initiative to build a blended finance ecosystem focused on coral-positive commercial enterprises in the Meso-American Reef, highlighting initial results and future plans. BIOFUND presented the initial results of its BIOFUND Impact Investment Program.

The exchange included a field visit to ecosystems and communities partnered with Paramo Snacks, a company supported by Fondo Acción through FIMI. This was provided an opportunity to gain practical insights into the impact of conserving cultivation areas using good agricultural practices on the lives of rural producer communities benefitting from supply contracts. Additionally, participants learned about the company's growth and improved planning and management, thanks to both the investment and non-financial assistance from Fondo Acción.



Field visit to Subachoque municipality to learn from the experience of a company supported by Fondo Acción impact investment fund. Storage area for cultivated vegetables. **Credit:** Laura Castro

Results05

The mentoring process allowed the exchange of ideas, experiences, and lessons learned from the early development stages of several programs led by CTFs in the MAR region, Colombia, and Mozambique. These programs focus on promoting blended finance and impact investing by using the funds' capital as a catalyst for mobilizing private sector resources and innovating strategies to address risks, losses, and damage caused by climate change and biodiversity loss across ecosystems, communities, and the economy.

The primary learning outcomes, both practical and applicable, provide valuable reference points and inspiration for the other CTFs. They are grounded on real-world cases of designing, operating, and adapting financial mechanisms.

Blended finance is "the use of catalytic capital from public or philanthropic sources to increase private sector investment in developing countries to achieve the Sustainable Development Goals (SDGs). Blended finance is a structuring approach, not an investment approach."¹

The current changing and complex political and economic environments – where investment often favors carbon-intensive economies or nature-transforming transformation activities without recognizing the dependencies and risks stemming from ecosystems degradation – highlight the importance of blended financing, as it enables more effective risk management and sustainable investment approaches given the decrease in international cooperation resources

1. Convergence Blended Finance (2024). The State of Blended Finance 2024. Convergence Report.

On the other hand, it is necessary to develop **scalable or replicable models to mobilize private capital under a blended finance approach.** While some initiatives developed by CTFs have proven to be successful within specific social and economic contexts, the challenge in achieving the Sustainable Development Goals lies in standardizing processes and identifying the key steps and success factors that enable broader replication.

The Convergence database of blended finance deals in conservation finance across Latin America (2019) reveals that despite the region's abundant natural capital, it accounts for only 14% of resources deployed under blended structures. Despite being one of the most threatened ecosystems, coral reefs have only recently become the object of targeted blended finance approaches. To attract private capital for coral conservation, **new localized and systemic approaches** are required to generate investment and credit-ready market-based solutions.



BIOFUND team in the field visit to Subachoque municipality to learn from the experience of a company supported by Fondo Acción impact investment fund. **Credits:** Elizabeth Valenzuela



Field visit to Subachoque municipality to learn from the experience of a company supported by Fondo Acción impact investment fund **Credit:** Viviana Rey

Insurance companies have begun to appear as key partners for CTFs relate within their grant and capital investment programs. These companies play a facilitating role in the blended finance scenario by promoting the creation of innovative structures on a larger scale, making blended finance more versatile and resilient. For instance, parametric insurance offers opportunities to explore other strategies and instruments for protecting nature by addressing the physical risks of climate change and biodiversity loss. In doing so, it protects the infrastructure or natural capital that underpin socio-economic development.

MAR Fund has established experience designing and operating parametric insurance for ecosystems – particularly coral reefs – against hurricane damage. This experience has allowed Fondo Acción to replicate the model and adapt it to the Colombian context. The key elements of the model, tailored to each specific context (geography, population, ecosystem), include loss or damage assessment framework for the ecosystem, the development of local response capacities, and financial and governance strategies.

MAR Fund has also begun to evaluate other risk factors affecting reefs, such as agricultural runoff and coral bleaching. Several barriers to the attraction of capital for reef+ enterprises have been identified in the Meso-American Reef region (MAR), many of which are present in other regions. Within the conservation sector, there is little capacity to foster and develop market-based initiatives. Projects often require a combination of capital that allows time to develop complex value propositions that integrate conservation, science, and financial returns. There is also a lack of supportive entrepreneurship and investment ecosystems. From the investor side, the lack of a reef-positive investment ecosystem and the high-risk profiles of many countries in the region deter international commercial investment (Mexico being a notable exception).

The region's risk climate increases the cost of capital. There is also a lack of readiness for investment and credit, a high cost of monitoring and evaluation in conservation-related investments, and a lack of incentives to generate green and blue financing products. On entrepreneur and innovator side, there is a lack of networks for conservation-driven innovators, business development support and advice, and grants for research, business development, and testing solutions. Monitoring and evaluating impact is expensive and requires a high level of scientific expertise that early-stage entrepreneurs don't have. There are also limited green and blue finance approaches to finance reef-positive change and climate-smart transitions.

To address these challenges, MAR Fund designed MAR+Invest with the participation of different stakeholders. This collaborative approach ensures that each entity's expertise is utilized: MAR Fund coordinates the team and manages the technical assistance facility; Sureste Sostenible/Mexican Fund for the Conservation of Nature carry out the leadership program; New Ventures and Viwala lead the Acceleration Program, provide transactional services and develop tailored financial solutions; Healthy Reefs for Healthy People is responsible for monitoring and evaluation; and the GFCR, as the primary funder, catalyzes a new business development and financing ecosystem.

Impact investments are those made to generate positive, measurable social and environmental impact alongside a financial return. There are traditional, responsible, sustainable, impact, and philanthropic approaches on the capital continuum with differentiated financial and impact goals. Impact investing, focusing on contributing to business models that significantly affect vulnerable people and the planet, is a powerful tool for those looking to make a positive impact. It supports climate solutions, the sustainable use of biodiversity, and a circular economy, among other things.



In 2018, Fondo Acción launched its Impact Investment Fund in Colombia, a pioneering initiative that invests in businesses during the early stages to accelerate their expansion. The Fund's operations have underscored the importance of promoting disruptive ideas that can lead to systemic changes, inspiring solutions to social and environmental challenges. This approach has led to the creation of alliances with incubators and entrepreneurship accelerators, fostering a culture of innovation and progress. While preparing a venture for investment is slow, expensive, and risky, the potential for transformative change is compelling. This is the true essence of patient capital.

In Colombia, high-value-added businesses in the bioeconomy remain marginal in current financing flows. However, there is significant potential for growth. To unlock this potential, it is essential to adapt a range of financial instruments – from microfinance to commercial and development banking – that address the life cycle of bioeconomy businesses. Microfinance can play a critical role during the initial stages of company growth, while commercial and development banks are essential for scaling and consolidating companies. Additionally, finance institutions need to



Breaking ice activity for participants introduction: María José González -MAR Fund and Jéssica Juliaia -BIOFUND **Credits:** Elizabeth Valenzuela

better understand the contribution of bioeconomy businesses to their sustainability strategies. The internal and external dissemination of bioeconomy financing lines contributes to capacity-building and the increase of successful financial businesses across microfinance, development, and commercial banking.

In Mozambique, BIOFUND emphasized that impact investing has lagged behind the growth of commercial investment and highlighted the need for greater national capital. While various investment incentives are available to foreign and domestic investors, there is also growing government interest in launching business incubators.

Against this backdrop, BIOFUND is crafting a distinctive impact investment model aimed at supporting companies whose operations foster positive biodiversity outcomes. Initially, the focus should be on the wildlife economy – specifically conservation hunting, game farming, and exploration of non-timber forest products – which currently represents the largest private sector segment for managing natural habitat in Mozambique.

BIOFUND's impact investment model offers a host of advantages. It mobilizes fresh capital and engages the private sector in biodiversity conservation. Moreover, it creates jobs, delivers community benefits, and influences the national economy. However, addressing potential drawbacks such as reputational risks, mission distraction, and skill gaps is crucial. Establishing performance standards, safeguards, and success indicators is also key. For this reason, BIOFUND is launching this new initiative as a pilot program, drawing on practical experience to refine the model.

During the pilot phase, BIOFUND is exploring various financial mechanisms, including grants, low-return loans, and equity investments with profit potential. Additionally, BIOFUND plans to implement a revenue-sharing agreement, whereby a portion of the business's return will be channeled into a dedicated account to support the publicly protected area within the relevant landscape.

In this initial phase, BIOFUND, in collaboration with the pilot initiative's funders, chose to focus on Maputo National Park. One beneficiary was selected to introduce nature-based tourism activities that will allow the company to diversify its tourism offerings.

Observed Benefits

06

The most significant benefit of mentoring is that it provides a specific space for dialogue and the exchange of ideas, experiences, and shared learning. Different moments of encounter between the CTFs awakened the interest in delving into key issues related to operations, project design, integrating new perspectives, and addressing challenges. However, daily life makes it difficult to allocate quality time for in-depth conversations. Therefore, these exchanges provide an opportunity to share ideas to be shared in detail, allowing space for questions, analysis, and reflection. Although some shared initiatives are still in their initial development phase, the lessons learned from these early stages are key to addressing similar challenges across other CTFs.

In the case of Fondo Acción, there has been greater interest – both during the mentoring process and after its conclusion – in learning from the strategies implemented by MAR Fund in operating of MAR+ Invest, particularly those focused on developing reef-positive businesses. This is especially relevant given the high level of informality and the very small scale of enterprises in the coastal communities where Fondo Acción operates. As a result of the exchange, Fondo Acción, together with its partners, introduced technical assistance to help formulate business plans for initiatives to be selected through an investment fund.

The face-to-face exchange creates opportunities to explore topics beyond the planned academic agenda, as conversations naturally gave rise to new questions and areas of interest. For example, during the mentoring process, space was made in the agenda to discuss Fondo Acción's communications strategy, which adopts a multi-channel approach to engage a wide range of stakeholders and the broader public.



Mentoring team at Bogotá. **Credit:** Fabián Molina

For each person who shared their experience, the mentoring process provided an opportunity to organize their ideas, as explaining them clearly for others to understand requires thoughtful structure. While some participants have already prepared presentations, these were adjusted to align with the mentoring audience and objectives. Thus, mentoring became more than just a space to share ongoing work – it also became a communication exercise aimed at building connecting and strengthening the capacities of others.

Active listening cultivates presence, enabling participants to better absorb key messages and draw inspiration for adopting new approaches or tools. In addition, it provides insight into the specific context in which other CTFs operate, shaped by the realities of their respective countries, broadening perspectives on both challenges and achievements. For example, BIOFUND's strategy for managing hunting permits was not clear for Fondo Acción and MAR Fund initially. Through dialogue, the national regulatory framework and BIOFUND's approach became better understood.

For its part, Fondo Acción shared its experience with MAR Fund in supporting the renewal of the fishing fleet on the island of Providencia, where a fishermen's association acquired a loan from a commercial bank. It was only until they shared the experience with MAR Fund that the Fondo Acción team realized how exceptional this association is, as most small-scale fishing groups lack organized accounting and financial systems. As a result, their projects are usually not "bankable," meaning they are not typically eligible for bank loans. This reflection has allowed Fondo Acción to approach other fishermen's organizations, understand the limitations in the latter's administrative capacities, and design capacity-building plans. For the MAR Fund, learning about Fondo Acción's approach to working with the Providencia fishers has opened new possibilities and procedures for engaging small-scale fishing communities in Honduras, such as through the implementation of conservation agreements.

Challenges



The high cost of air tickets from Mozambique to Colombia and the budget for the face-to-face meeting presented a financial challenge. To address this, we proposed adjusting the budget, allowing for a more strategic allocation of resources toward travel expenses and workshops. This redistribution of resources involved eliminating funds previously assigned to salaries and consulting (specifically for document translation). However, it's important to note that this adjustment has been carefully considered to avoid compromising the project's objectives and expected results. The team has carried out the activities using matched resources, ensuring the project remains technically unchanged.



Logistical challenges included securing visas for two representatives from the BIOFUND team. There was no clarity on the processing timeline, and the visas were issued only a few days before the start of the trip.



Some people found the language of the exchange challenging, given the varying levels of English fluency. However, the similarities between Spanish and Portuguese presented a great advantage, allowing for adequate understanding between participants. More importantly, this process represented an opportunity for all participants with less confidence in their English skills to engage in circumstances where they could work on improving those skills.

Lessons Learned

08



It is valuable to hold preparatory meetings before the main mentoring meeting, as they help clarify the objectives and scope of the main meeting. In addition, they allow for the initial sharing of each CFT's projects, maximizing the benefit of the face-to-face exchanges.

An adaptive approach was used to adjust the initial agenda to better align to the evolving needs and interests of the CTFs. While the objective of the mentoring process was maintained, the adaptation reflects the reality that mentoring is a living and flexible process. Rather than requiring additional resources, these adaptations enriched the overall experience and the partnerships among the CTFs.

Watch the video here:

https://www.instagram.com/reels/C_hPImJr-n/



BRIDGE



Project implemented by:



Fondo Acción



Expérience de mentorat :

l'investissement à impact et les finances mixtes comme outils
pour mobiliser le financement du secteur privé en faveur de la
conservation : leçons apprises en Amérique latine et en Afrique





Expérience de mentorat :

l'investissement à impact et les finances mixtes comme outils pour mobiliser le financement du secteur privé en faveur de la conservation : leçons apprises en Amérique latine et en Afrique

Fonds fiduciaire pour la conservation mentor :

Fondo Acción

Fonds fiduciaires pour la conservation mentorés :

Fondo para el Sistema Arrecifal Mesoamericano (MAR Fund), Fundação para a Conservação da Biodiversidade (BIOFUND)

Pays bénéficiaires :



Colombie



Mexique



Belize



Guatemala



Honduras



Mozambique

région du système récifal mésoaméricain-SAM



Visite de terrain dans la municipalité de Subacho pour découvrir l'expérience d'une entreprise soutenue par le fonds d'investissement à impact Fondo Acción
crédits : Laura Castro

Résumé exécutif

01

Le mentorat est une pratique d'apprentissage et d'enseignement fondamentale pour la croissance organisationnelle des fonds fiduciaires pour la conservation (FFC). L'échange d'expériences entre pairs, même dans des contextes différents, accélère les processus de conception et d'ajustement, facilitant la mise en œuvre d'idées innovantes grâce à une gestion plus efficace des ressources. Bien qu'il ne s'agisse pas de formules étape par étape, les questions qui se posent sont courantes pendant les phases de conception et de développement d'instruments ou de mécanismes financiers visant à avoir un impact social, environnemental et économique élevé. Ces mécanismes impliquent souvent le « financement mixte » (*blended financing*), une stratégie qui intègre des fonds publics, privés et/ou philanthropiques afin d'atteindre les objectifs de développement durable et d'attirer et de mobiliser le secteur privé.

Souvent, le renforcement des capacités s'avère plus crucial que le financement lui-même. Dans ce contexte, le mentorat est un outil important pour les FFC. De même, le renforcement des entreprises ayant un impact positif sur la nature vise à démanteler les obstacles courants qui découlent d'un écosystème entrepreneurial sous-développé ou inexistant pour celles qui se concentrent sur l'environnement. Ces défis se traduisent souvent par des niveaux élevés d'informalité dans les domaines juridique, financier et administratif. Dans le secteur financier, une compréhension approfondie des besoins spécifiques de ces secteurs économiques est essentielle pour concevoir des instruments permettant une intégration efficace sur le marché.

Les FFC sont confrontés à des défis tels que la mesure de l'impact et l'évolutivité de modèles spécifiques à chaque contexte. Surmonter ces défis peut débloquer une plus grande mobilisation des investissements, améliorer l'atténuation des risques et générer des résultats positifs pour les écosystèmes, les communautés et l'économie en général.

Contexte 02

La reconnaissance de la triple crise planétaire — changement climatique, perte de biodiversité et pollution — a renforcé l'urgence des négociations et des discussions internationales. Celles-ci visent à définir des objectifs et des actions pour réduire l'impact négatif de l'activité humaine sur la planète. Bien que le lien entre la perte de biodiversité et les effets du changement climatique ait déjà été reconnu, ce n'est qu'à l'occasion des négociations de la COP25 sur le changement climatique et de la COP15 sur la biodiversité que des programmes communs ont été proposés pour traiter ces problèmes. Les ressources actuellement disponibles pour enrayer la perte de biodiversité sont insuffisantes, et le financement public ne peut plus être à lui seul la principale source de soutien.

Lors de la COP15, le Cadre mondial pour la biodiversité (CMB) a proposé, pour la première fois, d'augmenter les investissements dans la biodiversité provenant de toutes les sources et d'impliquer les secteurs financier et privé dans son financement. Plus précisément, le MMB cherche à mobiliser des financements privés, à promouvoir les financements mixtes, à mettre en œuvre des stratégies visant à collecter des ressources nouvelles et supplémentaires, et à encourager le secteur privé à investir dans la biodiversité, notamment par le biais de fonds d'impact et d'autres instruments financiers. Étant donné que le déficit de financement pour la biodiversité est actuellement estimé à 700 milliards de dollars par an et que seuls 20 à 30 milliards de dollars d'aide internationale supplémentaire ont été promis, l'objectif implicite est de mobiliser des centaines de milliards de dollars par an auprès de sources privées. Pour y parvenir, il faut établir des règles claires pour un marché émergent de la biodiversité et développer des outils qui inspirent confiance et transparence. Compte tenu de l'impact mondial sur la biodiversité et de la grande influence des marchés, il est essentiel de créer des opportunités pour que les organisations qui ont développé avec succès des outils ou des stratégies pour mobiliser diverses sources de financement partagent leurs réussites et les leçons qu'elles ont tirées afin d'améliorer le dialogue mondial et de réduire les coûts de transaction.

Les trois FFC participantes s'engagent à assurer la viabilité financière des programmes qu'elles mettent en œuvre. Cela signifie garantir des ressources financières suffisantes, stables et à long terme pour répondre aux besoins en matière de conservation de la biodiversité, d'action climatique et de développement durable dans leurs domaines d'activité, en tirant parti des opportunités locales et mondiales. En outre, ils recherchent des financements de qualité et à fort impact pour atteindre les objectifs de développement durable (ODD) et les objectifs climatiques nationaux. Les trois FFC sont des agents de mobilisation pour le Fonds mondial pour les récifs coralliens (GFCR), un véhicule financier de premier plan qui promeut les activités commerciales positives pour les récifs, ce qui pose des défis pour identifier les opportunités d'investissement, faire mûrir les entreprises et impliquer le secteur privé.

Une approche de financement combiné — où le capital catalytique provenant de sources publiques ou philanthropiques est utilisé pour attirer et augmenter les investissements du secteur privé dans le développement durable — est essentielle. Ce type de financement combine différents instruments financiers, permettant d'atteindre des objectifs communs et individuels (par exemple, ceux du secteur public et ceux du secteur privé). Il contribue également à surmonter deux

obstacles majeurs : les risques perçus et réels associés aux investissements du secteur privé dans des initiatives commerciales axées sur la biodiversité et la rentabilité généralement faible des investissements dans la conservation, en particulier à leurs débuts.

Dans le cadre de leurs projets de conservation de la biodiversité, les FFC conçoivent et testent activement des stratégies et des mécanismes visant à accélérer le financement combiné et l'investissement privé. Fondo Acción gère un fonds d'investissement à impact social et a développé une stratégie visant à impliquer le secteur bancaire dans l'investissement dans la bioéconomie. BIOFUND possède une expérience en matière d'investissement à impact, axée sur l'exploitation du potentiel de l'industrie de la faune sauvage tout en soutenant le secteur privé et en générant des avantages économiques pour la conservation de la biodiversité. MAR Fund mène un processus d'apprentissage visant à construire un écosystème de financement combiné dans la région du récif mésoaméricain. Cela comprend la cartographie des parties prenantes, des programmes de formation et de leadership pour incuber des projets, un programme d'accélération, le développement de projets et la mise en relation avec des partenaires de capital commercial et d'investissement à impact.

Objectifs du projet

03

L'expérience de mentorat avait pour objectif principal d'accélérer le processus de conception de stratégies et de mécanismes de financement mixte et d'investissement à impact pour trois FFC. Fondo Acción, en Amérique latine, a joué le rôle de FFC chef de file et de mentor, tandis que MAR Fund, dans les Caraïbes occidentales, et BIOFUND, en Afrique, ont été les fonds mentorés. Cette initiative visait à renforcer la capacité des FFC à interagir avec le secteur privé.

Fondo Acción possède une expérience et une expertise considérables en matière d'investissement à impact social grâce à ses propres ressources en capital, tandis que BIOFUND dispose de certaines connaissances dans ce domaine. Bien que les conditions diffèrent entre les trois fonds d'impact, cette expérience a été très enrichissante pour les trois organisations, leur permettant d'adapter des solutions éprouvées à leurs contextes particuliers.

En tant qu'agents de mobilisation soutenus par le GFCR, les trois fonds participants ont un intérêt sincère et un besoin réel d'apprendre à concevoir et à mettre en œuvre des mécanismes de financement mixte axés sur des initiatives de marché qui ont un impact positif et mesurable sur les récifs coralliens. Bien que le MAR Fund n'en soit qu'à la phase initiale de son initiative MAR+Invest, les enseignements tirés peuvent aider à raccourcir la courbe d'apprentissage pour le Fondo Acción et le BIOFUND. Cette collaboration entre les fonds augmentera la valeur globale du travail du GFCR avec d'autres fonds d'action au niveau mondial.

Les principaux objectifs étaient les suivants :

01

Partager les connaissances pertinentes issues des expériences de chaque fonds afin de renforcer les processus et de créer de nouvelles opportunités pour le financement mixte et le financement à impact.

02

Promouvoir l'apprentissage entre les fonds d'action en examinant leurs réalisations, en répondant à leurs questions et en identifiant les lacunes en matière de financement mixte et à impact.

03

Documenter les informations pertinentes issues de l'échange afin de les partager avec un public plus large.



Activité Breaking Ace pour la présentation des participants : Leonardo Bueno -Fondo Acción et Karla Gallardo -Viwala/Fondo MAR
crédits : Elizabeth Valenzuela

Processus et approche

04

La planification stratégique de l'équipe et la tenue de réunions en ligne ont été essentielles pour encourager le dialogue et les échanges entre les FFC. Afin de renforcer encore ces liens, un groupe WhatsApp a été créé, une plateforme qui a permis une interaction continue et a fait en sorte que les décalages horaires ne constituent pas un obstacle à la collaboration.

À la suite des discussions menées pendant la phase préparatoire, les dates des réunions préparatoires en ligne ont été fixées. Au cours de ces sessions, chaque FFC a présenté un aperçu général de ses initiatives en matière d'investissements à impact et de financements mixtes impliquant le secteur privé. Ces réunions en ligne ont été cruciales pour permettre aux participants d'identifier les thèmes les plus intéressants et les questions en suspens qui seraient abordés lors de l'échange en présentiel. Cela a permis d'ajuster l'ordre du jour, en attribuant la responsabilité de chaque thème à des personnes spécifiques. Dans le contexte colombien, des invitations ont été adressées à des entités partenaires de deux initiatives menées par Fondo Acción. Il convient de souligner l'inclusion dans l'ordre du jour d'Awake Travel, une entreprise du secteur du tourisme nature dans laquelle Fondo Acción investit par le biais de son Fonds d'investissement à impact missionnaire (FIMI). L'expérience d'Awake Travel dans la définition d'indicateurs de mesure d'impact a fourni des informations précieuses pour l'investissement d'impact de BIOFUND. L'ordre du jour du MAR Fund comprenait l'expérience dans le développement d'assurances paramétriques pour les risques climatiques. Dans le cas de Fondo Acción, un espace a été réservé pour partager son approche du suivi des projets dans le cadre de ses procédures de suivi et d'évaluation.



Visite de terrain dans la commune de Subachoque pour découvrir l'expérience d'une entreprise soutenue par le fonds d'investissement à impact Fondo Acción. Cultures maraichères. **Crédits :** Elizabeth Valenzuela



L'échange en présentiel, qui s'est déroulé du 29 juillet au 2 août 2024 dans les bureaux de Fondo Acción à Bogotá, a témoigné de l'engagement commun des participants. La première activité a consisté en une introduction conjointe aux contextes mondial, latino-américain, mozambicain et colombien du financement de la gestion de la biodiversité, avec un accent particulier sur les défis liés à l'implication du secteur privé. Chaque FFC a ensuite partagé ses expériences, renforçant ainsi le sentiment d'appartenance à une communauté. Fondo Acción a présenté son processus et ses résultats en matière de préparation des entreprises à l'investissement à impact sur la biodiversité et les entreprises vertes, ainsi que les perspectives et les défis de son FIMI en relation avec le système d'investissement à impact, la diligence raisonnable, le renforcement des capacités et le suivi de l'impact. MAR Fund a partagé son expérience dans le développement d'assurances paramétriques pour la restauration des récifs coralliens et l'initiative MAR+Invest, qui vise à construire un écosystème de financement mixte axé sur les entreprises commerciales ayant un impact positif sur les coraux du récif mésoaméricain, en soulignant les premiers résultats et les projets futurs. BIOFUND a présenté les premiers résultats de son programme d'investissement à impact.

L'échange comprenait une visite sur le terrain des écosystèmes et des communautés associés à Páramo Snacks, une entreprise soutenue par Fondo Acción par l'intermédiaire du FIMI. Cette visite a été l'occasion d'acquérir des connaissances pratiques sur l'impact de la conservation des zones de culture grâce à de bonnes pratiques agricoles sur la vie des communautés rurales productrices qui bénéficient de contrats d'approvisionnement. En outre, les participants ont pu constater la croissance de l'entreprise et l'amélioration de sa planification et de sa gestion, grâce à l'investissement et à l'aide non financière de Fondo Acción.



Visite de terrain dans la commune de Subachoque pour découvrir l'expérience d'une entreprise soutenue par le fonds d'investissement à impact Fondo Acción. Aire de stockage des légumes cultivés. **Crédits** : Laura Castro

Résultats 05

Le processus de mentorat a permis l'échange d'idées, d'expériences et d'enseignements tirés des premières étapes du développement de plusieurs programmes menés par les FFC dans la région du SAM, en Colombie et au Mozambique. Ces programmes visent à promouvoir le financement mixte et l'investissement à impact, en utilisant le capital des fonds comme catalyseur pour mobiliser les ressources du secteur privé et innover dans les stratégies visant à lutter contre les risques, les pertes et les dommages causés par le changement climatique et la perte de biodiversité dans les écosystèmes, les communautés et l'économie.

Les principaux enseignements tirés, à la fois pratiques et applicables, fournissent des points de référence et une source d'inspiration précieux pour les autres FFC. Ils s'appuient sur des cas réels de conception, de fonctionnement et d'adaptation de mécanismes financiers.

Le financement mixte consiste à « utiliser des capitaux catalytiques provenant de sources publiques ou philanthropiques pour accroître les investissements du secteur privé dans les pays en développement afin d'atteindre les ODD ». Le financement mixte est une approche de structuration, et non une approche d'investissement ». ¹

Les environnements politiques et économiques actuels, changeants et complexes, où les investissements favorisent souvent les économies à forte intensité de carbone ou les activités de transformation qui altèrent la nature sans reconnaître les dépendances et les risques liés à la dégradation des écosystèmes, soulignent l'importance du financement mixte, car il permet une gestion plus efficace des risques et des approches d'investissement durable compte tenu de la diminution des ressources de la coopération internationale.

1. Convergence Blended Finance (2024), The State of Blended Finance 2024. Convergence Report.

D'autre part, il est nécessaire de développer **des modèles évolutifs ou reproductibles pour mobiliser des capitaux privés dans le cadre d'une approche de financement mixte**. Si certaines initiatives développées par les FFC se sont avérées fructueuses dans des contextes sociaux et économiques spécifiques, le défi pour atteindre les ODD réside dans la standardisation des processus et l'identification des étapes clés et des facteurs de réussite qui permettent une reproduction à plus grande échelle.

La base de données Convergence sur les accords de financement mixte pour la conservation en Amérique latine (2019) révèle que, malgré l'abondance des ressources naturelles de la région, celle-ci ne représente que 14 % des ressources déployées dans le cadre de structures combinées. Bien qu'ils constituent l'un des écosystèmes les plus menacés, les récifs coralliens n'ont fait l'objet d'une attention particulière que récemment dans le cadre d'approches de financement mixte. Pour attirer les capitaux privés vers la conservation des



Equipo de BIOFUND en visita de campo al municipio de Subachoque para conocer la experiencia de una empresa apoyada por el fondo de inversión de impacto Fondo Acción. **Créditos:** Elizabeth Valenzuela



Visita de campo al municipio de Subachoque para conocer la experiencia de una empresa apoyada por el fondo de inversión de impacto Fondo Acción **Créditos:** Viviana Rey

coraux, **de nouvelles approches localisées et systémiques** sont nécessaires. Celles-ci doivent générer des solutions de marché prêtes à l'investissement et au crédit.

Les compagnies d'assurance ont commencé à se positionner comme des partenaires clés des FFC dans leurs programmes de subventions et d'investissement en capital. Ces entreprises jouent un rôle de facilitateur dans le domaine du financement mixte en encourageant la création de structures innovantes à plus grande échelle, rendant ce type de financement plus polyvalent et plus résilient. Par exemple, l'assurance paramétrique offre des possibilités d'explorer d'autres stratégies et instruments de protection de la nature en abordant les risques physiques liés au changement climatique et à la perte de biodiversité. Elle protège ainsi les infrastructures ou le capital naturel qui soutiennent le développement socio-économique.

MAR Fund possède une expérience éprouvée dans la conception et la gestion d'assurances paramétriques pour les écosystèmes – en particulier les récifs coralliens – contre les dommages causés par les ouragans. Cette expérience a permis à Fondo Acción de reproduire le modèle et de l'adapter au contexte colombien. Les éléments clés du modèle, adaptés à chaque contexte spécifique (géographie, population, écosystème), comprennent un cadre d'évaluation des pertes ou des dommages causés à l'écosystème, le développement des capacités de réponse locales et des stratégies financières et de gouvernance.

Le MAR Fund a également commencé à évaluer d'autres facteurs de risque affectant les récifs, tels que le ruissellement agricole et le blanchiment des coraux. Plusieurs obstacles empêchant d'attirer des capitaux pour les entreprises ayant un impact positif sur les récifs (reef-positive enterprises) dans la région SAM ont été identifiés, dont beaucoup sont également présents dans d'autres régions. Dans le secteur de la conservation, il existe peu de capacités pour promouvoir et développer des initiatives basées sur le marché. Les projets nécessitent souvent une combinaison de capitaux permettant de disposer du temps nécessaire pour élaborer des propositions de valeur complexes intégrant la conservation, la science et les rendements financiers. Il existe également un manque d'écosystèmes entrepreneuriaux et d'investissement de soutien. Du côté des investisseurs, l'absence d'un écosystème d'investissement ayant un impact positif sur les récifs et les profils de risque élevés de nombreux pays de la région dissuadent les investissements commerciaux internationaux (le Mexique étant une exception notable).

La situation de risque dans la région augmente le coût du capital. En outre, on observe un manque de préparation à l'investissement et au crédit, un coût élevé de suivi et d'évaluation des investissements liés à la conservation, et une pénurie d'incitations à la création de produits financiers verts et bleus. Du point de vue des entrepreneurs et des innovateurs, il existe un manque de réseaux axés sur la conservation, un manque de soutien et de conseils pour le développement des entreprises et peu de subventions pour la recherche, le développement entrepreneurial et l'expérimentation de solutions. Le suivi et l'évaluation de l'impact ont un coût élevé et exigent un niveau élevé d'expertise scientifique que les entrepreneurs ne possèdent pas dans les premières phases. Enfin, il existe peu d'approches de financement vert et bleu pour favoriser des changements positifs pour les récifs et des transitions intelligentes sur le plan climatique.

Pour relever ces défis, le MAR Fund a conçu MAR+Invest avec la participation de plusieurs acteurs. Cette approche collaborative permet de tirer le meilleur parti de l'expertise de chaque entité : le MAR Fund coordonne l'équipe et gère la facilité d'assistance technique ; Sureste Sostenible/Fondo Mexicano para la Conservación de la Naturaleza met en œuvre le programme de leadership ; New Ventures et Viwala dirigent le programme d'accélération, offrent des services transactionnels et développent des solutions financières sur mesure ;

Healthy Reefs for Healthy People est chargé du suivi et de l'évaluation ; et le GFCR, en tant que principal bailleur de fonds, catalyse un nouvel écosystème de développement commercial et de financement.

Les **investissements à impact** sont ceux qui sont réalisés dans le but de générer un impact social et environnemental positif et mesurable, ainsi qu'un rendement financier. Dans le continuum du capital, il existe des approches traditionnelles, responsables, durables, à impact et philanthropiques, avec des objectifs financiers et d'impact différenciés. L'investissement à impact, en se concentrant sur la contribution à des modèles commerciaux qui ont un impact significatif sur les personnes vulnérables et la planète, est un outil puissant pour ceux qui cherchent à générer un impact positif. Il soutient, entre autres, les solutions climatiques, l'utilisation durable de la biodiversité et l'économie circulaire.

En 2018, Fondo Acción a lancé son FIMI en Colombie, une initiative pionnière qui investit dans des entreprises en phase de démarrage afin d'accélérer leur expansion. Les opérations du mécanisme ont souligné l'importance de promouvoir des idées disruptives susceptibles de générer des changements systémiques, inspirant des solutions aux défis sociaux et environnementaux. Cette approche a conduit à la création de partenariats avec des incubateurs et des accélérateurs d'entreprises, favorisant une culture d'innovation et de progrès. Bien que la préparation d'une entreprise à l'investissement soit lente, coûteuse et risquée, le potentiel de changement transformateur est convaincant. C'est là l'essence même du capital patient.



Activité Breaking Ace pour la présentation des participants : María José González -MAR Fund et Jéssica Julia -BIOFUND. **Crédits** : Elizabeth Valenzuela

En Colombie, les entreprises à forte valeur ajoutée dans le domaine de la bioéconomie restent marginales dans les flux de financement actuels. Il existe toutefois un potentiel de croissance significatif. Pour libérer ce potentiel, il est essentiel d'adapter une gamme d'instruments financiers – allant de la microfinance à la banque commerciale et de développement – qui couvrent le cycle de vie des entreprises de bioéconomie. Le microfinancement peut jouer un rôle crucial pendant les premières phases de croissance de l'entreprise, tandis que les banques commerciales et de développement sont essentielles pour développer et consolider les entreprises. En outre, les institutions financières doivent mieux comprendre la contribution des entreprises de bioéconomie à leurs stratégies de développement durable. La diffusion interne et externe des lignes de financement pour la bioéconomie contribue au développement des capacités et à l'augmentation des activités financières fructueuses par le biais de la microfinance, des banques de développement et des banques commerciales.

Au Mozambique, BIOFUND a souligné que l'investissement à impact social est resté à la traîne par rapport à la croissance de l'investissement commercial et a mis en évidence la nécessité d'un capital national plus important. Si plusieurs incitations à l'investissement sont disponibles pour les investisseurs étrangers et nationaux, le gouvernement s'intéresse également de plus en plus au lancement d'incubateurs d'entreprises.

Dans ce contexte, BIOFUND élabore actuellement un modèle distinctif d'investissement à impact social destiné à soutenir les entreprises dont les activités favorisent des résultats positifs pour la biodiversité. Dans un premier temps, l'accent doit être mis sur l'économie de la faune sauvage

– en particulier la chasse de conservation, l'élevage d'animaux de chasse et l'exploitation des produits forestiers non ligneux – qui représente actuellement le segment le plus important du secteur privé pour la gestion de l'habitat naturel au Mozambique.

Le modèle d'investissement à impact de BIOFUND offre un certain nombre d'avantages. Il mobilise des capitaux frais et implique le secteur privé dans la conservation de la biodiversité. En outre, il crée des emplois, génère des bénéfices pour les communautés et influence l'économie nationale. Cependant, il est essentiel de traiter les inconvénients potentiels tels que les risques pour la réputation, la distraction de la mission et le manque de compétences. Il est également essentiel d'établir des normes de performance, des garanties et des indicateurs de réussite. C'est pourquoi BIOFUND lance cette nouvelle initiative sous la forme d'un programme pilote, en s'appuyant sur l'expérience pratique pour affiner le modèle.

Au cours de la phase pilote, BIOFUND explore plusieurs mécanismes financiers, notamment des subventions, des prêts à faible rendement et des investissements en capital à potentiel de profit. En outre, BIOFUND prévoit de mettre en place un accord de partage des revenus, dans le cadre duquel une partie des bénéfices de l'entreprise sera versée sur un compte dédié au soutien de la zone protégée publique dans le paysage concerné.

Au cours de cette phase initiale, BIOFUND, en collaboration avec les bailleurs de fonds de l'initiative pilote, a choisi de se concentrer sur le parc national de Maputo. Un bénéficiaire a été sélectionné pour introduire des activités touristiques basées sur la nature qui permettront à l'entreprise de diversifier son offre touristique.

Avantages observés

06

Le bénéfice le plus significatif du mentorat est qu'il offre un espace spécifique pour le dialogue et l'échange d'idées, d'expériences et de connaissances partagées. Différents moments de rencontre entre les FFC ont suscité l'intérêt pour l'approfondissement de questions clés liées aux opérations, à la conception de projets, à l'intégration de nouvelles perspectives et à la résolution de défis. Cependant, le quotidien rend difficile l'allocation d'un temps de qualité pour des conversations approfondies. Ces échanges offrent donc une occasion de partager des idées en détail, en laissant place aux questions, à l'analyse et à la réflexion.

Dans le cas de Fondo Acción, tant pendant le processus de mentorat qu'après sa conclusion, un intérêt accru s'est manifesté pour les stratégies mises en œuvre par MAR Fund dans le cadre de l'opération MAR+Invest, en particulier celles axées sur le développement d'entreprises ayant un impact positif sur les récifs. Cela est particulièrement pertinent compte tenu du niveau élevé d'informalité et de la très petite taille des entreprises dans les communautés côtières où Fondo Acción opère. À la suite de cet échange, Fondo Acción, en collaboration avec ses partenaires, a mis en place une assistance technique pour aider à formuler des plans d'affaires pour les initiatives qui seront sélectionnées par le biais d'un fonds d'investissement.

L'échange en présentiel a permis d'explorer des thèmes qui dépassaient le cadre du programme académique prévu, les discussions ayant naturellement donné lieu à de nouvelles questions et à de nouveaux centres d'intérêt. Par exemple, au cours du processus de mentorat, un espace a été réservé dans l'agenda pour discuter de la stratégie de communication de Fondo Acción, qui adopte une approche multicanale afin d'impliquer un large éventail de parties prenantes et le grand public.



Équipe de mentorat à Bogotá. **Crédits :** Fabián Molina

Pour chaque personne qui a partagé son expérience, le processus de mentorat a été l'occasion d'organiser ses idées, car les expliquer clairement pour que d'autres personnes les comprennent nécessite une structure réfléchie. Si certains participants avaient déjà préparé des présentations, celles-ci ont été adaptées pour correspondre au public et aux objectifs du mentorat. Ainsi, le mentorat est devenu plus qu'un simple espace de partage du travail en cours ; il s'est également transformé en un exercice de communication visant à établir des liens et à renforcer les capacités entre pairs.

L'écoute active favorise la présence, permettant aux participants de mieux assimiler les messages clés et de trouver l'inspiration pour adopter de nouvelles approches ou de nouveaux outils. En outre, elle donne un aperçu du contexte spécifique dans lequel opèrent d'autres FFC, façonné par les réalités de leurs pays respectifs, élargissant ainsi les perspectives tant sur les défis que sur les réalisations. Par exemple, la stratégie de BIOFUND pour gérer les permis de chasse n'était pas claire au départ pour Fondo Acción et MAR Fund. Grâce au dialogue, une meilleure compréhension du cadre réglementaire national et de l'approche de BIOFUND a été obtenue.

De son côté, Fondo Acción a partagé son expérience avec MAR Fund en matière de soutien au renouvellement de la flotte de pêche sur l'île de Providencia, où une association de pêcheurs a obtenu un prêt auprès d'une banque commerciale. Ce n'est qu'après avoir partagé cette expérience avec MAR Fund que l'équipe de Fondo Acción a réalisé à quel point cette association était exceptionnelle, car la plupart des groupes de pêcheurs artisanaux ne disposent pas de systèmes comptables et financiers organisés. Par conséquent, leurs projets ne sont généralement pas « bancables », ce qui signifie qu'ils ne sont souvent pas éligibles à des prêts bancaires.

Défis07



Le coût élevé des billets d'avion entre le Mozambique et la Colombie et le budget alloué à la réunion en présentiel ont représenté un défi financier. Pour y remédier, nous avons proposé d'ajuster le budget, permettant une allocation plus stratégique des ressources vers les frais de déplacement et les ateliers. Cette redistribution des ressources a impliqué la suppression des fonds précédemment alloués aux salaires et aux services de conseil (en particulier pour la traduction de documents). Toutefois, il est important de noter que cet ajustement a été mûrement réfléchi afin de ne pas compromettre les objectifs et les résultats attendus du projet. L'équipe a mené à bien les activités en utilisant des ressources équivalentes, garantissant ainsi que le projet reste techniquement inchangé.



Les défis logistiques ont notamment consisté à obtenir des visas pour deux représentants de l'équipe BIOFUND. Le délai de traitement n'était pas clair et les visas n'ont été délivrés que quelques jours avant le début du voyage.



Certaines personnes ont trouvé la langue de communication difficile, compte tenu des différents niveaux de maîtrise de l'anglais. Cependant, les similitudes entre l'espagnol et le portugais ont constitué un avantage considérable, permettant une bonne compréhension entre les participants. Plus important encore, ce processus a représenté une opportunité pour ceux qui avaient moins confiance en leurs compétences en anglais de s'impliquer dans des circonstances où ils ont pu travailler à l'amélioration de ces compétences.

Leçons appprises

08



Il est utile d'organiser des réunions préparatoires avant la rencontre principale de mentorat, car elles permettent de clarifier les objectifs et la portée de la réunion principale. En outre, elles permettent un échange initial sur les projets de chaque FFC, maximisant ainsi les avantages des échanges en face à face.

Une approche adaptative a été utilisée pour ajuster l'ordre du jour initial aux besoins et aux intérêts changeants des FFC. Si l'objectif du processus de mentorat a été maintenu, cette adaptation reflète la réalité du mentorat en tant que processus vivant et flexible. Plutôt que de nécessiter des ressources supplémentaires, ces adaptations ont enrichi l'expérience globale et les partenariats entre les FFC.

Ver video aquí:

https://www.instagram.com/reels/C_hPlmJr-n/



BRIDGE



Projet mis en œuvre par :

