



Formalizarse sí vale la pena: resultados de un análisis costo-beneficio

La pesca artesanal es la actividad económica más importante en el distrito de San José, Lambayeque, donde más del 80% de armadores ha completado sus procesos de formalización. En este documento, la Sociedad Peruana de Derecho Ambiental (SPDA), presenta los resultados del análisis costo-beneficio realizado en julio del 2024, para evaluar los beneficios económicos de la formalización y los desafíos que implica acceder a ella.

¿Qué es un análisis costo-beneficio (ACB)?

El análisis costo-beneficio (ACB) es una herramienta usada para evaluar si los beneficios de un proceso superan los costos que implica. En este caso, el análisis comparó cuánto ganan o pierden los armadores al formalizar sus embarcaciones. Se consideraron, entre los principales beneficios, el acceso a mejores precios por sus productos y el ahorro en multas e intereses de créditos; como puntos en contra, se tomaron en cuenta los costos de la formalización, tales como los trámites administrativos y la adaptación a nuevas regulaciones.

¿Dónde fue realizado el estudio?

El distrito de **San José, en Lambayeque**, fue el escenario para el desarrollo de 37 encuestas, que permitieron dar luces para el análisis que se presenta en este documento. Cabe resaltar que **el 82% de los armadores de San José han obtenido el permiso de pesca definitivo para sus embarcaciones**, a la fecha de publicación de este documento.



1. ¿Cómo se realizó el análisis?

Se siguieron cuatro pasos:

PASO 1. Revisión de información existente

Se revisaron casos previos sobre formalización en otros sectores y países, lo que permitía comprender los efectos comunes y las barrera que enfrentan los armadores pesqueros.

PASO 02. Recopilación de información de campo

Se recopiló información directamente de los armadores pesqueros de San José, Lambayeque, con el propósito de conocer sus experiencias en el proceso de formalización. **En julio de 2024, se realizaron 37 encuestas.**

PASO 3. Análisis de costos y beneficios

Se evaluaron, en términos monetarios, los costos de formalización (como el tiempo de trámite y los costos legales) y los beneficios económicos (como la mejora en los precios de venta y el ahorro en sanciones).

PASO 4. Diseño de escenarios de estudio

Se analizaron dos escenarios:

Escenario 1. Considera el aumento en los precios de los productos tras la formalización

Escenario 2. Se excluye el aumento de precios y solo se analizan los beneficios del acceso a financiamiento y del ahorro en sanciones.

2. ¿Qué resultados se obtuvieron?

Escenario 1. Beneficios en el aumento de precios

En el Escenario 1, los beneficios se basaron principalmente en el **aumento de los precios de venta de los productos pesqueros, como la pota y el perico, después de la formalización de los armadores**. Con la formalización, los armadores pesqueros obtienen las siguientes condiciones:

 **Acceso a mercados estables y más rentables.** Al formalizarse, los armadores pueden acceder a mercados más seguros, en los cuales se pagan mejores precios por los productos que cumplen con las normativas. Estos precios son más altos que los que podían fijar cuando operaban de manera informal.

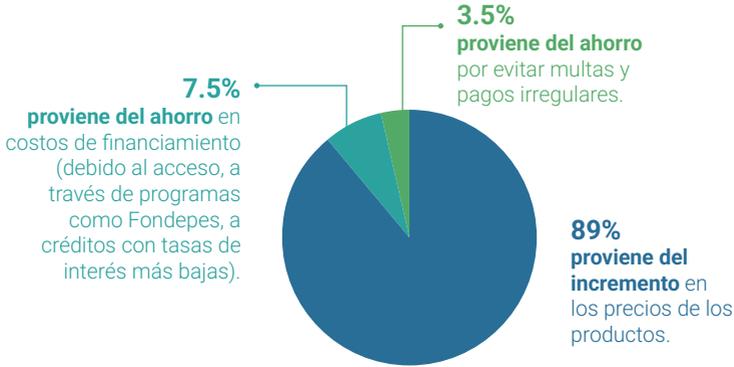
 **Mejor capacidad de negociación.** La formalización les otorga más poder de negociación, ya que amplía su universo de clientes: pueden trabajar con compradores formales, cooperativas o exportadores, quienes prefieren productos de fuentes legales y sostenibles.

 **Aumento de la competitividad.** Los armadores formales pueden acceder a tecnologías, financiamientos y herramientas que les permitan mejorar la calidad de su pesca, lo cual también justifica el aumento de los precios.

Además de este aumento en los precios, el estudio también considera **el ahorro por la eliminación de multas y pagos irregulares**. Antes de formalizarse, los armadores enfrentaban sanciones por operar sin los permisos requeridos y pagaban multas o se les solicitaba pagos indebidos para seguir operando. Una vez formalizados, estos costos desaparecen.

En este escenario, los beneficios totales para los armadores alcanzan, en un periodo de cinco años, los S/ 5 697 021 (cinco millones seiscientos

noventa y siete mil veintiún soles). El monto de los beneficios se divide según los siguientes porcentajes:



Estos beneficios se traducen en un promedio de S/ 162 772 (ciento sesenta y dos mil setecientos veintidós soles) por embarcación; esto significa un **retorno de 13.58 soles por cada sol invertido en la formalización**.

Escenario 2: Beneficios sin aumento en los precios

En el Escenario 2, se calculó el impacto de la formalización sin considerar el aumento en los precios de los productos pesqueros. Este escenario nos permite ver qué pasaría si los armadores no logran obtener precios más altos tras formalizarse, pero, de todos modos, decidieran pasar por el proceso de formalización.

El estudio indica que, aunque no se incluye el aumento de precios, los beneficios siguen siendo positivos gracias a los siguientes factores:

- ↑ **Acceso a financiamiento con tasas más bajas.** Al formalizar sus embarcaciones pueden acceder a créditos con mejores condiciones. Esto reduce los costos de financiamiento.
- ⊗ **Eliminación de sanciones y pagos irregulares.** Los armadores ya no tienen que pagar multas ni pagos irregulares a las autoridades, lo que representa un ahorro significativo.

😊 **Mayor tranquilidad.** Al formalizar su embarcación, los armadores ya no enfrentan la incertidumbre de operar ilegalmente. Esto les permite trabajar con mayor seguridad, sin la amenaza de recibir sanciones.

En este escenario, los beneficios totales para los armadores ascienden, en un horizonte de cinco años, a S/ 205 188 (doscientos cinco mil ciento ochenta y ocho soles). Aunque esta cifra es significativamente menor que la del Escenario 1 (que considera el aumento en los precios), el beneficio sigue siendo positivo debido a los ahorros por eliminación de sanciones y los beneficios derivados del acceso a financiamiento.

En el Escenario 2, **por cada sol que los armadores invierten en el proceso de formalización, obtienen un beneficio de 1.49 soles.** Aunque este valor es menor que los 13.58 soles por cada sol invertido del Escenario 1, aún sigue siendo una rentabilidad positiva.

Comparación entre los dos escenarios

Escenario 1 (con aumento de precios)	Escenario 2 (sin aumento de precios)
<ul style="list-style-type: none"> Los beneficios son mucho más altos debido a la mejora en los precios de los productos; durante cinco años, alcanza un total de 5 697 021 soles en beneficios. Este escenario responde, sobre todo, a los mayores precios que los armadores pueden colocar para sus productos tras la formalización. 	<ul style="list-style-type: none"> Aunque los beneficios siguen siendo positivos, son más moderados; en un periodo de cinco años, alcanzan los 205 188 soles. Aunque este escenario no considera el aumento en los precios, aun así muestra beneficios, que responden a la eliminación de multas y pagos irregulares, y a la posibilidad de acceder a financiamientos más favorables.

3. Beneficios adicionales de la formalización

Este análisis también reveló que, además de los beneficios económicos inmediatos, como el acceso a mejores opciones de financiamiento y el aumento de precios por sus productos, los armadores que formalizan su embarcación también perciben los siguientes beneficios:

- **Mayor tranquilidad laboral.** Al formalizarse, los armadores y pescadores pueden trabajar sin la constante preocupación de ser sancionados por las autoridades.
- **Reducción de costos.** Evitar multas y pagos irregulares es uno de los principales ahorros para los armadores con embarcaciones formales.
- **Acceso a incentivos gubernamentales.** Programas como Fondepes o fondos concursables ofrecen apoyo económico y técnico, lo cual les favorece en el largo plazo, ya que les permite modernizarse, y mejorar en competitividad y productividad.
- **Aumento de la resiliencia.** Los armadores formales tienen mayor acceso a contratos estables con empresas procesadoras y exportadoras, lo que les proporciona mayor seguridad en términos de ingresos.

4. Desafíos de la formalización

El estudio también identificó varios desafíos en el proceso de formalización, principalmente:

- **Costos altos.** Para muchos armadores los costos iniciales son altos, como los correspondientes a los requisitos técnicos y las adecuaciones necesarias para cumplir con las regulaciones
- **Tiempo de espera extenso.** En algunos casos, los procesos para obtener los permisos necesarios resultan muy largos.
- **Beneficios insuficientes.** Algunos armadores no perciben todos los beneficios de la formalización, especialmente aquellos que van más allá de la evitación de sanciones.

A estos factores se suman otros, vinculados con el perfil de los armadores y la relación de estos con la formalidad:

- **Falta de capacitación.** Muchos armadores y pescadores carecen de información sobre los beneficios a largo plazo de la formalización, lo que hace que se muestren reacios a cambiar su modo de trabajo tradicional.
- **Resistencia cultural a la formalidad.** En algunas comunidades pesqueras, la pesca informal ha sido la forma común de trabajo durante generaciones, influenciada por la falta de confianza en las autoridades, así como por la percepción de que la formalización implica más burocracia y fiscalización.

5. Entonces: ¿vale la pena ser formal?

La respuesta es clara: sí, los beneficios de la formalización superan los costos. A largo plazo, los armadores pesqueros que optan por formalizarse no solo aumentan sus ingresos, sino que también contribuyen a la sostenibilidad del sector pesquero y mejoran su competitividad en el mercado. Además, hay dos factores particularmente beneficiosos de la formalización:

- **Eficiencia operativa.** A menudo, la formalización lleva a mejoras tecnológicas. Las embarcaciones más eficientes, por ejemplo, no solo aumentan los ingresos, sino que también contribuyen con la sostenibilidad del recurso pesquero.
- **Competitividad en el mercado internacional.** Con la trazabilidad y la certificación de calidad, los armadores con embarcaciones formales pueden acceder a mercados más rentables, como los mercados internacionales, que valoran productos responsables y regulados.



Impacto social y económico de la formalización

La formalización no solo mejora los ingresos de los armadores y pescadores sino que también tiene un impacto positivo en la comunidad pesquera; asimismo, genera un efecto multiplicador en la economía local:

- **Mejora la calidad de vida.** Con la posibilidad de acceder a servicios de salud, educación y crédito, los armadores, pescadores y sus familias disfrutan de mejores condiciones de vida.
- **Genera empleo.** La formalización fomenta la creación de empleos directos e indirectos relacionados con la pesca. Esto ocurre, por ejemplo, con los tripulantes, trabajadores de plantas de procesamiento, los transportistas y los distribuidores.

Sin embargo, se debe reconocer que a pesar de que la formalización trae beneficios significativos, los armadores encuestados indican que aún no perciben los beneficios concretos. Incluso señalan que los formales son más fiscalizados que aquellos que pescan informalmente.

Por ello, es necesario visibilizar y asegurar beneficios tangibles que contribuyan a la seguridad, estabilidad y crecimiento de las personas que han elegido el camino de la formalidad.

6. ¿Cómo impulsar la formalización?

Para que más armadores y pescadores se sumen al proceso de formalización, es importante atender a las siguientes recomendaciones:

- **Reducir los costos de acceso a la formalización.** Es necesario simplificar los trámites administrativos y eliminar barreras financieras.
- **Aumentar la sensibilización sobre los beneficios de la formalización.** Es fundamental mostrar que los beneficios van más allá de la evitación de sanciones, y se relacionan directamente con mejores ingresos y mayor seguridad laboral.
- **Mejorar el acceso a financiamiento.** Se pueden crear programas específicos que ayuden a los armadores y pescadores a cubrir los costos iniciales de la formalización, como los trámites, requerimientos técnicos y certificaciones necesarios.
- **Simplificar los trámites administrativos.** Una alternativa es crear plataformas digitales que faciliten los trámites y reduzcan la burocracia. Esto permitirá que los armadores y pescadores formalicen su actividad de manera rápida y accesible.
- **Establecer incentivos económicos y técnicos.** Ofrecer subvenciones o créditos blandos para los armadores y pescadores que se formalicen puede ayudar a cubrir los costos iniciales. También es crucial ofrecer capacitación técnica para mejorar la productividad.
- **Mejorar la colaboración público-privada.** Los programas gubernamentales deben trabajar de manera más estrecha con las empresas pesqueras y las organizaciones no gubernamentales para crear un entorno que facilite la formalización, desde el acceso a créditos hasta el asesoramiento legal.



Sociedad Peruana de Derecho Ambiental | Av. Prolongación Arenales 437,
San Isidro, Lima, Perú. | Autor del estudio: Dany Avilés | Adaptación de textos:
Marylia Vargas y Jackeline Reyes | Setiembre 2025 | Hecho el Depósito
Legal en la Biblioteca Nacional del Perú N° 2025-09989. Esta publicación
está disponible para su libre descarga en: www.spda.org.pe