

**UNIVERSIDAD DE CIENCIAS COMERCIALES**

**UCC – MANAGUA**



**COORDINACION DE CIENCIAS ECONOMICA**

**Curso de culminación en proyecto de investigación para optar al título de grado en Economía con Mención en Comercio Internacional.**

**Analizar el impacto de las remesas en el consumo, el ahorro y la inversión de los hogares en Managua periodo 2021-2022.**

**ELABORADO POR:**

**Paul Martin Urrutia Gutiérrez.**

**Liz Michelle Ruiz García.**

**TUTOR TECNICO Y METODOLOGICO: Msc. Ernesto Pérez Delgado**

**MANAGUA, 25 JUNIO 2023.**

UNIVERSIDAD DE CIENCIAS COMERCIALES

UCC – SEDE/CAMPUS



COORDINACION ADMINISTRACION DE EMPRESA, ECONOMIA.

Curso de Culminación en Proyecto de Investigación para optar al título de grado

#### AVAL DEL TUTOR

Grado Académico y nombre del tutor(es), tienen a bien:

#### CERTIFICAR

**Que:** El Proyecto de Investigación con el título: “**Analizar el impacto de las remesas en el consumo, el ahorro y la inversión de los hogares en Managua periodo 2021-2022.**”, elaborado por los estudiantes **Paul Martin Urrutia Gutiérrez** y **Liz Michelle Ruiz García.**, ha sido dirigida por los suscritos.

Al haber cumplido con los requisitos académicos y metodológicos del trabajo monográfico, damos de conformidad a la presentación de dicho trabajo de culminación de estudios para proceder a su lectura y defensa, de acuerdo con la normativa vigente del Reglamento de Régimen Académico Estudiantil y Reglamento de Investigación, Innovación y Transferencia.

Para que conste donde proceda, se firma la presente en UCC/ Managua 11 de junio 2023

Msc. Ernesto J. Pérez Delgado.  
Tutor Técnico y Metodológico.

## **Dedicatoria.**

Dedicamos este trabajo principalmente a Dios por darnos la sabiduría y el entendimiento de poder concluir este trabajo investigativo.

A todas las personas contribuyeron e hicieron posible la realización de esta investigación. A nuestro tutor, cuyo apoyo y guía nos inspiró a explorar nuevas ideas y desafiar los límites del conocimiento.

Nuestras familias y seres queridos, cuyo amor y paciencia nos motivaron a perseverar en este camino.

A los participantes y colaboradores de nuestra investigación, cuya valiosa participación y aportes nos enriquecieron con sus experiencias y conocimientos.

A todas las personas que creen en la importancia de la investigación y el avance del conocimiento, este trabajo está dedicado a ustedes. Que nuestras investigaciones contribuyan a generar un impacto positivo en la sociedad y abrir nuevas puertas hacia un futuro mejor.

## **Agradecimiento.**

A Dios, nuestro padre celestial por bendecir nuestras vidas y guiar nuestro camino, sin su gracia y misericordia nada de esto fuera posible. A nuestros padres por su apoyo y amor incondicional, en todo momento, sin ellos tampoco estaríamos aquí, por los valores que nos han inculcado y la oportunidad de tener una excelente educación en el transcurso de nuestras vidas y sobre todo por ser un ejemplo de vida a seguir.

Nuestro tutor que siempre estuvo dando motivaciones, ideas para seguir con nuestro proyecto.

Muchas gracias a todos.

## **Resumen.**

La presente investigación tiene por objetivo Determinar el impacto de las remesas en el consumo, el ahorro y la inversión de los hogares en Managua durante el periodo 2021-2022.

Durante el período analizado, las remesas han sido una fuente significativa de ingresos para muchos hogares en Managua, ya que una parte considerable de la población migra a otros países en busca de mejores oportunidades económicas. Estas remesas, que consisten en dinero enviado periódicamente desde el extranjero a sus familiares en Managua, suelen desempeñar un papel importante en el sostenimiento de las necesidades básicas de los receptores domésticos.

En términos de consumo, se espera que las remesas tengan un impacto positivo, ya que los hogares pueden destinar una parte considerable de estos fondos a la adquisición de bienes y servicios. Esto podría reflejarse en un aumento en el consumo de alimentos, vivienda, educación, atención médica y otros productos y servicios necesarios para el bienestar de los hogares en Managua.

En cuanto al ahorro, es posible que algunas familias destinen parte de las remesas recibidas a la creación de fondos de reserva o ahorros, con el objetivo de enfrentar emergencias futuras o financiar proyectos a largo plazo. El nivel de ahorro esperado de factores como el tamaño de las remesas y las necesidades individuales de los hogares.

En términos de inversión, las remesas pueden desempeñar un papel relevante en el impulso de la inversión en Managua. Los hogares receptores pueden utilizar estos fondos para emprender pequeños

negocios, invertir en mejoras de vivienda, adquirir activos productivos o invertir en educación y capacitación para mejorar sus perspectivas laborales. Estas inversiones podrían tener un impacto en el crecimiento económico local y en la generación positiva de empleo en la región.

Es importante señalar que esta investigación es de carácter cuantitativo.

Los datos fueron levantados a través de libros, revistas otros directamente por medio de páginas web, el Banco Central de Nicaragua fue nuestra mayor fuente de información. También se llevó a cabo una serie de encuestas a familias receptoras de remesas.

El presente documento consta de seis capítulos en los que se tomaron distintos tópicos según la importancia y relevancia de la investigación.

En el primer capítulo se describe los aspectos que inciden en la existencia de las remesas los que se encuentran vinculados a los problemas que se viven hoy en día en la sociedad. Explicando el planteamiento a través de cuatro interrogantes acerca del problema a investigar. Junto con los objetivos, la justificación.

El tercer capítulo describe la conceptualización de aspectos importantes para Determinar el impacto de las remesas en el consumo, el ahorro y la inversión de los hogares en Managua durante el periodo 2021-2022

En el tercer capítulo se especifica la metodología de la investigación que es cuantitativa, mientras que en el quinto capítulo se reflejan los resultados obtenidos en la investigación.

El cuarto capítulo refleja el análisis de los resultados obtenidos a través de la aplicación de las encuestas realizadas.

En el quinto capítulo se detalla las principales conclusiones encontradas en la investigación realizada.

El sexto capítulo expresa las recomendaciones planteadas al concluir con el tema de investigación.

En resumen, el análisis del impacto de las remesas en el consumo, el ahorro y la inversión de los hogares en Managua durante el período 2021-2022 busca examinar cómo esta transferencia de dinero administra los patrones de gasto, las decisiones de ahorro y las oportunidades de inversión de los hogares en la ciudad. Las remesas pueden tener un efecto positivo en el consumo, ayudar a aumentar los ahorros y fomentar la inversión en proyectos productivos, contribuyendo así al desarrollo económico y social de la comunidad receptora.

## INDICE

INDICE.....	8
I. INTRODUCCION.....	1
1.1.2 Contexto del problema. ....	4
1.1.2 ANTECEDENTES.....	8
1.2 OBJETIVOS.....	11
1.2.1 General:.....	11
1.2.2 Específicos: .....	11
1.3 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	12
1.3.1 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN.....	14
1.4 JUSTIFICACIÓN.....	15
1.5 LIMITACIONES.....	16
1.6 HIPOTESIS.....	17
1.7 VARIABLES.....	18
CAPITULO II: MARCO REFERENCIAL.....	19
2.1 ESTADO DEL ARTE.....	19
2.2 Teorías y conceptualizaciones asumidas.....	24
2.2.1 Migración .....	24
2.2.2 Factores que motivan la migración.....	25
2.2.3 Consecuencias que genera la migración .....	27
2.2.4 Impacto de migración en las familias .....	28
2.2.5 Remesas.....	29
2.2.6 Tipos de remesas .....	30
2.2.7 Clasificación de las remesas.....	30
2.2.8 Las remesas y las finanzas: El ahorro e inversión.....	32
2.2.9 Remesas: impacto macro y microeconómico.....	34
2.2.10 Las remesas y Desarrollo.....	34
2.2.11 inclusión financiera .....	35
2.3 Marco contextual, institucional .....	40
2.3.1 Migración Nicaragüense .....	40
2.3.2 Evolución de las remesas en Nicaragua en el año 2021-2022 .....	41
2.3.3 Remesas por tipo de operador.....	42



2.3.4 Distribución geográfica de receptores de remesas.....	43
2.4 EL MARCO LEGAL.....	47
2.4.1 Leyes que regulan las remesas familiares en Nicaragua. ....	47
CAPITULO III: DISEÑO METODOLOGICO .....	49
3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	49
Según alcance .....	49
3.2 AREA DE ESTUDIO. ....	51
3.3 UNIDADES DE ANALISIS: POBLACION Y MUESTRA, TAMAÑO DE LA MUESTRA Y MUESTREO.....	52
3.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS. ....	54
3.5 CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DE LOS INSTRUMENTOS. ....	55
3.6 PROCESAMIENTO DE DATOS Y ANALISIS DE LA INFORMACION.....	56
3.7 OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE. ....	57
CAPITULO IV: ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.....	60
Grafico 2 .....	61
Gráfico 3.....	62
Grafico 4 .....	63
Grafica 5.....	64
Grafica 6.....	65
Grafico 7.....	66
Grafico 8.....	67
Grafica 9.....	68
Grafico 10.....	69
Grafica 11.....	70
Grafica 12.....	71
Grafica 13.....	72
Grafica 14.....	73
Grafica 15.....	74
Grafica 16.....	75
Grafica 17.....	76
Grafico 18.....	77
Grafica 19.....	78
Grafico 20.....	79

Grafico 21.....	80
CAPITULO V: CONCLUSIONES Y FUTURAS LINEAS DE INVESTIGACIÓN. ...	81
5.1 Conclusiones .....	81
5.2 Futuras líneas de investigación.....	83
CAPITULO VI: RECOMENDACIONES. ....	85
1. Ampliar la base de datos e incluir variables alternativas, que permitan analizar con mayor precisión la incidencia de las remesas en Nicaragua.....	85
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....	86
ANEXOS.....	89
Anexo 1 .....	89
Anexo 2 .....	96

## I. INTRODUCCION.

Las remesas, definidas como las transferencias de dinero realizadas por migrantes hacia sus países de origen, desempeñan un papel significativo en la economía global, especialmente en países en desarrollo como Nicaragua. En particular, en la ciudad de Managua, la capital de Nicaragua, las remesas han demostrado tener un impacto sustancial en el consumo, el ahorro y la inversión de los hogares receptores. Durante el periodo comprendido entre 2021 y 2022, se presenta una oportunidad para analizar detenidamente este fenómeno y comprender cómo las remesas han influido en la dinámica económica de los hogares managüenses.

Las remesas son una fuente vital de ingresos para numerosas familias en Managua, ya que contribuyen directamente a mejorar su nivel de vida y su capacidad adquisitiva. Estos fondos transferidos desde el extranjero tienen el potencial de impulsar el consumo y estimular la actividad económica local. Sin embargo, también existe la posibilidad de que las remesas puedan afectar otros aspectos financieros, como el ahorro y la inversión de los hogares.

El análisis del impacto de las remesas en el consumo, el ahorro y la inversión de los hogares en Managua durante el periodo 2021-2022 tiene como objetivo comprender cómo se han distribuido y utilizado estos recursos en la economía del hogar. Al examinar los patrones de gasto, los comportamientos de ahorro y los destinos de inversión de los

hogares receptores de remesas, se busca obtener una visión más clara de cómo las remesas han influido en la vida económica de la población managüense.

A través de la recopilación de datos precisos y la utilización de herramientas analíticas adecuadas, se podrá determinar si las remesas han impulsado el consumo, permitiendo a los hogares acceder a bienes y servicios básicos de manera más amplia. Así mismo, se investigará si las remesas han fomentado el ahorro y la acumulación de capital, posibilitando a las familias managüenses enfrentar situaciones de emergencia y realizar inversiones a largo plazo.

Al comprender el impacto de las remesas en el consumo, el ahorro y la inversión de los hogares en Managua durante el periodo 2021-2022, se podrán identificar las oportunidades y desafíos asociados con este flujo financiero. Esta información será valiosa tanto para formuladores de políticas como para organismos internacionales que buscan promover el desarrollo económico y social sostenible en la región.

En el presente estudio se desarrolló una metodología para estudios descriptivos, lo cual implicó, primeramente, una revisión documental apoyándonos en información del Banco Central de Nicaragua, Documentos de otras investigaciones sobre remesas, la elaboración de un instrumento (encuesta), el trabajo de campo con la aplicación de dicha encuesta dirigida a las 61 familias receptoras de hogar que reciben remesas y constituyen la muestra participante; posteriormente se realizó el análisis de los resultados en base a los objetivos con sus respectivas conclusiones y recomendaciones

## **1.1. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.1.2 Contexto del problema.**

Nicaragua se encuentra en una etapa de plena transición demográfica y los efectos sobre la dinámica demográfica del país serán determinantes. Nicaragua consta con una población de 6, 850,540 personas. El descenso de la mortalidad, la fecundidad y el intenso proceso migratorio provocan cambios significativos en la estructura por edades. La variación provocada se caracteriza por un aumento constante de la población potencialmente activa entre (15 y 59 años) predominando las mujeres.

Managua, la capital de Nicaragua, es una ciudad con una alta dependencia de las remesas como una fuente significativa de ingresos para muchos hogares. Las remesas son transferencias de dinero enviadas por migrantes que trabajan en otros países a sus familias y comunidades de origen. En Nicaragua, las remesas representan una parte importante del producto interno bruto (PIB) y tienen un impacto significativo en la economía del país.

El refugio y desplazamiento de la población de nicaragüense que se han visto en la necesidad de emigrar a otros países en busca de empleos, de mejores ofertas económicas para sustentar a sus familias, esto conlleva a la inseguridad que afrontan los emigrantes, debido a las separaciones de las familias, la impunidad de los criminales contra emigrantes, especialmente las mujeres y niños que son más vulnerables.

Las remesas se constituyen como un salario regular para las familias con algún miembro el exterior, funcionan cuando en el país no quedan alternativas de obtener dinero a través de un empleo u otras actividades de sector informal o formal. A su vez son un efecto importante en cada familia nicaragüense.

Por lo general se dividen entre la alimentación, salud, educación, mejoras en la infraestructura y una mínima parte para el ahorro y el ocio.

Los migrantes buscan un empleo y dejan familias en Nicaragua con la convicción de trabajar para ayudar a sus familiares a través de remesas, que cubran los principales gastos de subsistencia, el dinero enviado por los emigrantes nicaragüenses en Estados Unidos, se ha convertido en indispensable recurso, puesto que Nicaragua tiene una frágil economía que se ha visto afectada por actividades socio-políticas, socio económicas y una pandemia de la cual todavía se encuentra el país en vías de recuperación, que han afectado desde las familias con más recursos y sobre todo a los de menos recursos.

Los nicaragüenses en concepto de remesas recibieron entre el final del cuarto trimestre del año 2021 que fue de 2,146.9 millones de dólares y para el 2022 fue de 3,224.9 millones de dólares el cual representan un 23% del producto interno bruto (PIB) de Nicaragua.

Según el informe del BCN en el IV trimestre de remesas, las principales fuentes de origen de las remesas en 2022 fueron las procedentes de Estados Unidos con el 76,6 % (2.469,7 millones), seguido de Costa Rica con el 8,6 % (275,9 millones), y España con el 8,4 % (270,1 millones), destacó la entidad monetaria. Panamá con el 1,9 % (62,8 millones) y

Canadá con el 1 % (32,9 millones), son cuarto y quinto, respectivamente.

Según el informe anual 2021 del BCN, El 2021 fue el año de recuperación económica y del retorno del crecimiento de la economía nicaragüense, luego que ésta fuera afectada por diversos choques desde el año 2018 y de la pandemia del COVID-19 a inicios de 2020.

El incremento de la migración es siempre afectado por razones económicas o políticas, conflictos sociales o culturales y algunas veces por desastres naturales, tal situación comenzó en 2018 donde Nicaragua experimento un acontecimiento sociopolítico donde se vieron afectados diversos sectores de la economía alterando el crecimiento económico.

Según datos del banco central en el informe anual 2018, la disminución de la actividad económica tuvo repercusiones importantes en el empleo. La encuesta continua de hogares (ECH) reflejo un incremento en la tasa de desempleo abierto que alcanzo 6.2 por ciento al tercer trimestre (3.3% al IV trimestre de 2017). Mientras que los asegurados activos al instituto nicaragüense de seguridad social (INSS) totalizaron 755,874 trabajadores, lo que represento una reducción interanual de 17.3 por ciento, equivalente a 157,923 afiliados menos.

Después en el 2020, la evolución de la economía nicaragüense, como en todo el mundo, se vio afectada por la pandemia del COVID-19. La actividad económica, la producción, el comercio y el empleo se redujeron, ocasionando que muchas personas no pudieran asistir a trabajos físicos al igual que muchos perdieron sus trabajos, otros tuvieron que adaptarse a trabajos remotos.

La migración masiva de nicaragüenses en los últimos dos años ha sido un síntoma visible de la crisis sociopolítica y de derechos humanos en Nicaragua. En 2021 y 2022, la cifra de migrantes que abandonaron el país alcanzó niveles sin precedentes en la historia contemporánea. Según datos de la Oficina de Aduanas y Protección Fronteriza de los Estados Unidos "Customs and Border Protection" (CBP), se registraron 181,566 "encuentros" o detenciones de migrantes nicaragüenses en las fronteras estadounidenses en enero y noviembre de 2022. Además, las autoridades migratorias de Costa Rica informaron de 76,676 solicitudes de refugio de nicaragüenses durante el mismo período. Estas cifras preliminares en los períodos mencionados indican que alrededor de 258,000 nicaragüenses han abandonado el país en busca de seguridad y mejores oportunidades.

En resumen, existe un debate sobre el impacto de las remesas en el consumo, el ahorro y la inversión de los hogares en Managua, lo que destaca la importancia de analizar en detalle cómo estas transferencias de dinero están escapando a la economía local a los hogares receptores y fomentar el desarrollo económico sostenible en la región.



### **1.1.2 ANTECEDENTES.**

Según Centeno Ramírez y Contraras Corea, en su trabajo de tesis “Incidencia de las remesas y la inversión bruta sobre el sector comercial de Nicaragua en el periodo 2009 – 2019”, lograron identificar que las remesas y la inversión generan efecto positivo para el sector comercial, ya que un aumento de las remesas permite impulsar la inversión e intensificar el comercio.

Castillo Talavera, Fuentes Castillo, Paramo Guillen, en investigación realizado del “ Efecto de las remesas en el nivel de vida de familias de los barrios 14 de abril y La Comuna del distrito III, del municipio de Estelí, en el 2019”, encontraron evidencia de que los gastos de educación, gastos médicos y de vivienda son considerados como una prioridad a las personas encuestadas de cada hogar, por otra parte, se encuentra un pequeño porcentaje en los gastos de alimentación y de ahorro de cada administrador además que los mayores porcentajes de gastos están destinados al consumo familiar (Educación, salud, vivienda, alimentación entre otras) sacrificando de alguna manera la recreación en los miembros de la familia, ya que lo destinado por las remesas lo utilizan para cubrir gastos más importantes de los hogares y solo un bajo porcentaje es destinado a este rubro (recreación). Estos resultados confirman el nivel de prioridad que están haciendo de los recursos hacia necesidades no satisfechas de los encuestados.

Marlon M, Guido G, Xavier R. tesis (2009) “El destino de las remesas en el Ecuador: Un análisis Microeconómico sobre los factores que determinan su utilización en actividades de inversión en Ecuador.” Usando un modelo econométrico de regresión múltiple, encontraron que

las variables que causan efectos significativos en el porcentaje de inversión que puede alcanzar un receptor de remesas ecuatorianos, son fundamental siete: acceso al sistema financiero, internet, monto de la remesa, negocio propio, predisposición-capacitación, periodicidad del envío e ingreso. Tres de estas variables son del grupo de herramientas de inversión son sujeto de políticas económicas, por lo cual como recomendación estas deben ser promovidas por actores de la sociedad.

Jazmín y fuentes (2014) en su artículo “La tradición migratoria como factor explicativo del uso de remesas en la financiación de negocios en Guanajuato.” Explican la relación entre propensión a invertir en negocios y tradición migratoria han sido la mayor edad de los migrantes y el grado de desarrollo de las instituciones que ayudan a canalizar fondos de inversión productiva. Comprobaron que la probabilidad de invertir las remesas en negocios aumenta con la edad de los jefes de hogar, y sobre las instituciones se obtuvo conocimiento de que las asociaciones de migrantes actúan en el sentido de facilitar información oficial sobre programas y proyectos de inversión.

Corona (2014), concluye que los hogares gastan sus remesas respondiendo a las necesidades que motivaron la migración, si la remesa era parte de un salario internacional, entonces su gasto se hacía primero en lo básico y después en lo demás, pudiendo llegar a ahorrar y a invertir en capital humano, salud y educación, en usos patrimoniales como la remodelación o construcción de la casa, la compra de tierras y otros activos físicos, lo cual afectaba la percepción del hogar sobre su bienestar en términos económicos, de salud, educación, vivienda y seguridad en el futuro. Sin embargo, los efectos de las remesas sobre

la percepción que tenían los hogares en la mejoría de su bienestar no fueron uniformes. Desglosando por aspectos resalta que un estudio como éste lo que reporta son generalidades, pero se tiene que reconocer que cada hogar tiene sus objetivos y sus formas de administrar las remesas, dependiendo de la etapa de desarrollo o del ciclo que esté viviendo. Con este acotamiento se puede afirmar que, en el caso de los hogares encuestados, las remesas mejoraron la situación económica de los hogares beneficiados en la mayoría de los casos, y cuando no fue así reconocieron que continuó igual.

Rodríguez y Busso (2009), "Migración interna y desarrollo en América Latina entre 1980 y 2005", alegan que la mayor parte de los migrantes suele ser población joven, con mayor presencia de hombres; esto puede ser explicado debido a que la etapa de la juventud se caracteriza por decisiones y eventos cruciales como la inserción universitaria, ingreso al mercado de trabajo, nupcialidad, aventura, poco temor al riesgo, experimentación, entre otras particularidades que promueven la migración.

## **1.2 OBJETIVOS.**

### **1.2.1 General:**

Determinar el impacto de las remesas en el consumo, el ahorro y la inversión de los hogares en Managua durante el periodo 2021-2022.

### **1.2.2 Específicos:**

1. Analizar el volumen y la frecuencia de las remesas recibidas por los hogares de Managua durante el periodo 2021-2022.
2. Distinguir el impacto de las remesas en el consumo, ahorro e inversión de los hogares en Managua y su relación con el crecimiento económico durante el periodo 2021-2022.
3. Identificar los factores que influyen en la decisión de los hogares en Managua de gastar, ahorrar o invertir las remesas recibidas según su nivel socioeconómico.

### **1.3 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.**

En general, las remesas familiares están conectadas a situaciones que se viven hoy en día de la sociedad nicaragüense como lo son, la falta de empleo, bajos salarios, altos costo de la canasta básica, sociopolíticas, y limitaciones de vivienda. Muchas de estas familias ante la falta de trabajos estables se ven en la necesidad de emigrar en busca de un trabajo y generar ingresos que les permita mejorar su calidad de vida además de la de sus familiares en dicho país con él envió periódico de las remesas.

En el caso de esta investigación son algunas razones primordiales por las que los pobladores de la ciudad de Managua se ven en la necesidad de emigrar a otros países: Estados unidos, España, Costa Rica y Panamá.

La migración y la remesa han sido un tema de discusión de relevancia sobre sus efectos tanto en la economía a nivel macro como de sus efectos en las familias receptoras, donde en sus inicios eran estudios que contaban con niveles bajos de migración y remesa como, por ejemplo: para el 2001 en concepto de remesas registrados por el banco central de Nicaragua era de 335 millones de dólares, y ahora en el año 2022 se registraron un récord de 3.224,9 millones de dólares en concepto de remesas familiares.

Podemos decir que las remesas están siendo de más envergadura, ya que su tendencia va en aumento, porque la realidad que aún se vive en la población nicaragüense es que no han dejado de migrar a otros

países, el cual va incrementando año por año y las remesas van a seguir captándose de la misma manera o hasta más dependiendo la situación económica de cada familia, además de que las personas que ya migraron no tienen planeado regresar a su país por un tiempo.

Así que tomando en cuenta la cantidad de nicaragüenses en el exterior, los ingresos que ellos perciben y las remesas que envían, es de mucha importancia que estas familias receptoras puedan darle un mejor provecho, otra dirección de uso de este tipo de ingreso, que no solo sea un salario adicional, que tomen la iniciativa de educarse financieramente para tomar mejores decisiones y realizar mejores inversiones donde la familia y el migrante obtengan beneficios.

Por eso, como investigadores dentro de este tema nos interesa comprender el efecto de las remesas dentro de las familias receptoras, si siguen actuando de manera igual o si hay algún cambio que pueda influir más en las decisiones de inversión y ahorro, que es donde está la clave del aprovechamiento para el crecimiento económico de las familias y no solo como consumidores.

### **1.3.1 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN.**

1. ¿Cuáles son los factores que actualmente influye para que pobladores de la ciudad de Managua, migran hacia al exterior?
2. ¿De qué manera la falta o reducción de remesas les afecta a pobladores de Managua, que han dependido de esta?
3. ¿Cómo las remesas familiares benefician la economía nacional?
4. ¿Cómo las familias pueden hacer un uso más eficiente y productivo de las remesas que reciben?
5. ¿Cuál es la proporción de ingresos que representan las remesas en comparación con otros ingresos en los hogares de Managua?
6. ¿Cómo se distribuyen las remesas recibidas entre el consumo, el ahorro y la inversión en los hogares de Managua?
7. ¿Cómo afecta el género, la edad y la educación de los receptores de remesas al consumo, el ahorro y la inversión en los hogares de Managua?

## **1.4 JUSTIFICACIÓN.**

En Nicaragua, las remesas son una fuente importante de ingresos para muchos hogares, especialmente en áreas urbanas como Managua. Sin embargo, existe una falta de investigación sistemática sobre el impacto que estas remesas tienen en el consumo, el ahorro y la inversión de los hogares en la ciudad de Managua el periodo 2021-2022.

Por lo tanto, es importante realizar un análisis riguroso y sistemático sobre el impacto de las remesas en los hogares de Managua, para comprender cómo estas transferencias derivan del comportamiento de los hogares en términos de gasto, ahorro e inversión. Este análisis podría ser útil para los tomadores de decisiones, incluidos los responsables de la política económica, para comprender mejor las remesas pueden afectar el bienestar de los hogares en Managua y cómo pueden promover políticas públicas que aprovechen al máximo el potencial de las remesas para el desarrollo económico y social.

Por lo tanto, esta investigación puede ayudar a llenar un vacío en la literatura sobre el impacto de las remesas en Nicaragua y, en particular, en la ciudad de Managua, y puede tener implicaciones importantes para la formulación de políticas públicas que buscan aprovechar al máximo las remesas como un recurso para el desarrollo.



## **1.5 LIMITACIONES.**

- Las personas entrevistadas a través de la encuesta expresaron temor debido a que la encuesta son datos personales.
- La falta de sinceridad de los encuestados en sus respuestas. El costo del proceso de la encuesta ya que teníamos que movilizarnos de diferentes puntos debido al tamaño de la muestra.
- Algunos entrevistados omitieron contestar una o dos preguntas.

## **1.6 HIPOTESIS.**

1. El comportamiento de las remesas sobre el consumo, el ahorro y la inversión de los hogares varían según el género, la edad y la educación o su inclusión financiera de los miembros del hogar que reciben las remesas.

## 1.7 VARIABLES.

Variable dependiente	Variable independiente
Remesas familiares	Gastos
Genero	Nivel de escolaridad
Edad	Ingresos
Proveedores de servicios	Periodicidad
Propensión al Ahorro	Cantidad
Propensión Consumo	País
Propensión inversión	Administración
Nivel de vida	Servicios bancarios

## CAPITULO II: MARCO REFERENCIAL.

### 2.1 ESTADO DEL ARTE.

Bases de datos científicas utilizadas	No. De publicaciones relacionadas con la investigación de acuerdo con la base de datos	No. De publicaciones con mayor reconocimiento científico.	Tipos de publicaciones identificadas.
Scielo	247	3 publicaciones citadas entre 10-20 veces	Artículos
Google Académico	116,000	10 publicaciones citadas entre 100-130 veces	Artículos de revisión Libros Otros tipos de publicación
Redaly.org	5261	5 publicaciones citadas entre 40-60 veces	Artículos
Repositorio CNU	45		Tesis Artículos

<b>Autor (es) y año en orden cronológico</b>	<b>Principales teorías y aporte al tema de investigación</b>
<p>Estela Yaoska donaire, Jahoska Giselle Reyes. "Política migratoria de Estados Unidos y población migrante de Nicaragua". (2020)</p>	<p>-Consiguieron identificar que los últimos tiempos en Nicaragua la motivación de la emigración radica en la búsqueda por mejorar la calidad de vida.</p> <p>-El fenómeno migratorio entre U.S.A y Nicaragua es entonces una relación reciproca en función de solvencias y necesidades.</p>
<p>Larry Centeno, Erick Contreras, Hesmerita Reyes. "Incidencia de las remesas y la inversión bruta sobre el sector comercial de Nicaragua en el periodo 2009-2019". (2022)</p>	<p>-Las remesas y la inversión generan efecto positivo para el sector comercial, ya que un aumento de las remesas permite impulsar la inversión e intensificar el comercio.</p> <p>-Las remesas para el periodo 2009-2019 presenta un comportamiento dirigido al alza, alcanzando un crecimiento robusto, el que se explica por la</p>

	<p>migración de familias nicaragüenses hacia el exterior, de igual manera las remesas influyen en el crecimiento económico aportando el 12.1 por ciento al PIB de Nicaragua.</p>
<p>Alvarado Juárez Ana Margarita “Remesas familiares y sus efectos en la pobreza”. RICSH Revista Iberoamericana de las Ciencias Sociales y Humanísticas. 2017</p>	<p>-La superación de la pobreza mediante el envío de remesas va a depender de los montos, frecuencia y los usos que se registren.</p> <p>-Con este tipo de ingresos los hogares redujeron su porcentaje de pobreza alimentaria de 36%, línea bienestar en 77%.</p>
<p>Pardo-Montaña, A. M., &amp; Salinas-Arrearte, L. A. (2017). ¿Remesas para el desarrollo? Elementos determinantes de la recepción de remesas en la Zona Metropolitana del Valle de México. <i>Revista Geográfica Venezolana</i></p>	<p>-Las viviendas con mayor propensión a recibir remesas son aquellas con jefes mujeres, que no trabajan, con presencia de población adulta mayor dentro de la vivienda y que reciben ayudas gubernamentales.</p>
<p>Núñez, R., Y Osorio-Caballero, M.I. (2021). “Remesas, migración y pobreza” Un estudio para</p>	<p>Los resultados muestran que un incremento del 10% en la migración hacia Estados Unidos</p>

<p>México y Centroamérica. Económica, 80(318),98-125.</p>	<p>(como porcentaje de la población en el país de destino) se traduce en una reducción de 8.6% de la población vive con menos de US\$ 1.90 al día; mientras que la brecha de la pobreza se reduce en 12.8%.</p> <p>Con relación al envío de remesas, se observó una reducción de 6.7% en la población pobre y de 10% respecto a la brecha de pobreza.</p>
<p>Yader Jarquín, Carla J, Alvaro Pérez, Dalila S, “Impacto socioeconómico de la emigración a Costa Rica en las familias del barrio San Antonio norte del municipio de Telica departamento de León-Nicaragua”, tesis (2008)</p>	<p>Un factor muy importante que logramos constatar es que los motivos que influyen en la emigración de los miembros de estas familias están en un 63.33% producto de la pobreza que viven, un 23.34% producto del desempleo y un 13.33% ocasionado por los bajos salarios.</p>
<p>Bedoya, Y. y Jáuregui, J.A. (2016), “La recepción de remesas familiares internacionales y su impacto en la economía</p>	<p>El valor promedio de la remesa que reciben los hogares receptores en el municipio de Cali es de \$566 dólares mensuales; la</p>

<p>doméstica en Santiago de Cali, Colombia”. Rev.Colomb. Soc.</p>	<p>periodicidad de las remesas revela el compromiso del migrante con el hogar de origen y, el hecho de que el 51 % de los envíos sean realizados mensualmente, confirma la obligatoriedad de los remitentes con la economía de su hogar de origen.</p>
<p>Gabriel Jiménez Calvo. “Usos, Significados e impacto de las remesas en el bienestar de las familias. El caso de rincón del bosque en Motozintla, Chiapas.” Tesis (2010)</p>	<p>Las familias han mejorado sus condiciones de vida derivado de las remesas que reciben. Las remesas cubren los gastos de salud y educación, comprar terrenos, o una casa para la familia.</p> <p>Además, que las remesas están dotando de una mayor capacidad de consumo e inversión en las familias receptoras.</p>



## **2.2 Teorías y conceptualizaciones asumidas.**

### **2.2.1 Migración**

De acuerdo con la Organización internacional para las Migraciones (OIM), un migrante es toda persona que se traslada fuera de su lugar de residencia habitual, ya sea dentro de un país o a través de una frontera internacional, de manera temporal o permanente.

Desde hace muchos años en la historia de la humanidad, las personas han tenido que desplazarse de un sitio a otro para mejorar sus condiciones de vida.

Para La Comisión Económico para América Latina y el Caribe (CEPAL), La migración puede definirse de diferentes formas. La definición más aceptada en la actualidad indica que la migración es el cambio de residencia que implica el traspaso de algún límite geográfico u administrativo debidamente definido". Si el límite que se cruza es de carácter internacional (frontera entre países), la migración pasa a denominarse "migración internacional". Si el límite que se atraviesa corresponde a algún tipo de demarcación debidamente reconocida dentro de un país (entre divisiones administrativas, entre área urbana y rural, etc.), la migración pasa denominarse "migración interna".

Por eso, la migración es catalogada como un fenómeno que siempre ha estado presente en la vida del hombre. Desde tiempos remotos, las personas tuvieron que partir de su lugar de origen a lugares de destino en búsqueda de alimentos, vivienda y vestimenta. Los conflictos políticos y sociales como las masacres, guerras, persecuciones, así como desastres naturales, también han sido detonantes en la decisión

migratoria de contingentes poblacionales (Massey y Capoferro, 2004; León, 2015; Organización Internacional para las Migraciones [OIM], 2018; Guillén, Menéndez y Moreira, 2019), la historia así lo ha dejado ver.

### **2.2.2 Factores que motivan la migración**

Son muchas las razones por las cuales las personas toman la decisión de migrar. Estudios de organismos internacionales como la organización internacional del trabajo (OIT) y OIM, demuestran que la búsqueda de una mejor calidad de vida y condiciones óptimas de trabajo son los principales factores.

La decisión de migrar es un proceso complejo, no es un tema tomado a la ligera ni con tanta facilidad de acceder, porque está debidamente relacionado con el proyecto de vida de las personas dentro de su realización personal, económica y segura.

Estas causas que promueven la decisión de migrar tienen un peso dentro de los aspectos sociales y económicos, donde el individuo emigrante visualiza las situaciones que en el momento son sujeto de angustia, carencias y problemas en su círculo familiar y que teniendo la idea de un nuevo país le permitirá encontrar esas nuevas oportunidades tanto para él como a su familia de origen.

De esta manera, Castles (2004) "The factors that make and unmake migration policies" y Aruj (2008) "Causas, consecuencias, efectos e impacto de las migraciones en Latinoamérica". reúnen una serie de factores generales que inducen la migración, tales como: La falta de alternativas para los logros ocupacionales, incertidumbre social sobre el

futuro económico, inseguridad general frente al crecimiento de la violencia, necesidades básicas insatisfechas, así como frustración en la realización personal. En esencia, se resalta factores que reúnen características sociales y económicas.

Los motivos para migrar a otros países son multifactoriales. Entre las principales razones están (CEPAL,2019) “diseño de estrategias orientadas a promover la inversión de remesas familiares en cadenas de valor”:

- 1) **Factores económicos.** Derivados de condiciones económicas de vida insatisfactorias en el país de origen y a brechas significativas en materia de salarios con respecto al país de destino.
- 2) **Ausencia de libertades políticas y sociales.** Cuando existen persecuciones y discriminación basadas en raza, religión, etnicidad, genero u otros factores en el país de origen.
- 3) **Violencia e inseguridad.** Tiene su origen en conflictos étnicos y religiosos, la desigualdad económica, la competencia por recursos naturales, la inseguridad o el crimen organizado.
- 4) **provisión de servicios públicos y gobernanza limitados.** Es resultado de la falta de calidad en servicios como educación y salud, además de prácticas de corrupción y débil gobernanza institucional en el país de origen.
- 5) **Factores ambientales.** Comprende fenómenos meteorológicos e hídricos potenciados por el cambio climático y que restringen o deterioran los medios de vida de la población, en particular en los espacios rurales, por ejemplo, huracanes, inundaciones, sequias, estrés hídrico, plagas, sismos y erosión de la tierra.

**6) Redes transnacionales y reunificación familiar.** Estas redes incentivan la migración a partir de la organización de comunidades de migrantes en los países destino, las que disminuyen los costos de la migración.

El papel que tienen los migrantes y las diásporas en el desarrollo ha sido ampliamente reconocido entre la comunidad internacional, el pacto mundial para la migración segura ordenada y regular 2018 ha enfatizado la importancia de la participación transfronteriza de esta población y su aporte económico, social y cultural a los países de acogida y origen.

### **2.2.3 Consecuencias que genera la migración**

Positivas en el país de origen

- Disminución del conflicto social y político.
- Puestos de trabajos disponibles.
- Obtención de remesas y transferencias de tecnología.

Negativas

- Desequilibrios en el tamaño, distribución y composición de la población.
- Pérdida de mano de obra calificada y/o joven.
- Pérdida de ingresos fiscales

Positivas en el país destino.

- Incremento de mano de obra calificada y/o joven.
- Resurgimiento de sectores productivos.
- Incremento de recaudación de impuestos.

Negativas

- Aumento de la competencia laboral.
- Discriminación, xenofobia, explotación.
- Problemas de integración y adaptación.

## **2.2.4 Impacto de migración en las familias**

### **Desintegración Familiar**

La migración también está relacionada implícitamente con la desintegración familiar, son muchas causas que producen este fenómeno social, resultado muy alarmante el número de hogares desintegrados. El motivo principal es la crítica situación económica que al momento vivimos, la misma que impulsa a que al menos dos miembros de la familia se separen en busca de trabajo y de una mejor vida. Altamirano, Castillo, Rodríguez (2015). Pg. 12

### **Impacto de la migración en la educación**

La migración puede dar lugar a un beneficio a través de la transferencia de conocimientos desde los países de destino hacia los de origen, y mayores inversiones en educación gracias a las remesas de los migrantes. Organización Internacional del Trabajo (OIT) 2023.

Según el "Estudio de la OCDE: México 2015", algunos menores consideran que invertir en educación no vale la pena, ya que esperan migrar a Estados Unidos más adelante para unirse a su padre o madre, y dedicarse a trabajos que requieren pocas calificaciones. Pero también están los jóvenes que enfrentan los efectos de la migración y deciden seguir aprovechando ese ingreso en la inversión de su educación y poder crear sus propias oportunidades en el país.

Según la CEPAL en el estudio, “Estrategias para fomentar la inversión de remesas familiares”, en materia de educación, los resultados apuntan en diversas direcciones. Por un lado, algunas investigaciones documentan un efecto positivo de las remesas en la educación, en concreto en tasas de matriculación y finalización de estudios. Por otro lado, subrayan el papel negativo debido a que, al emigrar un miembro de la familia, en ocasiones los niños son obligados a dejar la escuela y se los dedica a apoyar en las actividades domésticas y productivas desde temprana edad.

### **2.2.5 Remesas**

Las remesas financieras son las transferencias de parte de los ingresos de una persona inmigrada hacia el país de origen” (Cano, Menchero y Moreno, 2006, p. 18. Además, que las remesas son el motor más importante para la migración. Constituyen un seguro para la sobrevivencia del hogar (De Hass, 2010).

Los flujos de remesas familiares son una consecuencia directa de la migración. Éstas se definen como las transferencias de salarios o del monto acumulado de recursos que hacen los migrantes principalmente a su país de origen, las cuales se utilizan para apoyar a familiares a cargo, amortizar préstamos, hacer inversiones y otros fines. (CEPAL,2019) pg. 7

### **2.2.6 Tipos de remesas**

El Fondo Monetario Internacional (FMI) define tres rubros y que diversos autores han considerado como remesas, estos son (FMI, 2019).

**Remesas de trabajadores:** Se trata de transferencias que hacen los trabajadores que han residido en el extranjero.

**Transferencias de migrantes:** Comprende el conjunto de bienes y activos financieros que resultan de la migración por cambio de residencia y corresponde al valor neto de las transferencias de los migrantes, sin incluir bienes de capital.

**Ingresos por trabajos:** Comprende los sueldos, salarios y otras compensaciones en efectivo o en especie de personas que trabajan temporalmente en el extranjero, con menos de 12 meses de duración: dentro de este grupo participan los trabajadores estacionales o fronterizos.

### **2.2.7 Clasificación de las remesas**

Las remesas familiares se pueden clasificar por tipos, esto quiere decir que, aunque de manera genérica los especialistas se refieren a las “remesas”, en este enfoque se está considerando los distintos tipos de dinero que fluyen desde el exterior para Nicaragua, principalmente de los Estados Unidos de América y Costa Rica.

De acuerdo con el tipo y uso de transferencia de ingreso, las remesas se clasifican en tres tipos:

- 1) Para sostenimiento familiar

Se sabe que una vez que el dinero llega a manos del beneficiario o receptor, este lo puede utilizar para algún tipo de inversión, que por lo general consiste en:

- Mejoramiento de las condiciones de vivienda
- Compras de terrenos
- Capital de trabajo y activos fijos de pequeños negocios familiares o pequeñas unidades agrícolas.

#### 2) Ahorros repatriados como inversión

Estos podrían ser de naturaleza personal o empresarial. De acuerdo con los estudios que distintos especialistas han efectuado no se ha logrado precisar con claridad cual es la tendencia o patrón que siguen este tipo de inversión, pero de manera general se tiene:

- Inversiones de tipo empresarial a negocios en la localidad o región de origen (sobresalen tiendas y restaurantes).
- Inversiones personales, bajo la forma predominante de adquisiciones de casas o pequeñas propiedades agrícolas.

#### 3) Remesas colectivas

Estas tienen su origen en las colectas que realizan la comunidad de inmigrantes radicados en los Estados Unidos de América, a través de sus organizaciones, con el fin de patrocinar alguna acción o proyecto en sus localidades de origen.

Se pueden distinguir tres destinos genéricos:

- Patrocinio de fiestas cívicas o religiosas
- Obras comunitarias
- Proyectos de tipo empresarial



Los usos más frecuentes son los dos primeros, aunque hay una clara tendencia a la concentración de esfuerzos y recursos en las obras comunitarias. Los proyectos del último tipo son menos frecuentes, y en el caso particular de Nicaragua no se conoce de ejemplos concretos en este sentido.

“Cada uno de los diferentes tipos de envíos mencionados obedece a motivaciones diferentes que no han sido estudiadas a fondo y sobre las cuales no hay acuerdo unánime entre los investigadores. En general, los motivos económicos parecen predominar en las remesas familiares y el uso de los ahorros, mientras que las motivaciones detrás de las remesas colectivas están principalmente asociadas a cuestiones de estatus y prestigio. Sin embargo, no hay un perfil completamente claro en ningún caso”. Torres, (1999). Uso productivo de las remesas familiares y comunitarias en Centroamérica, México).

### **2.2.8 Las remesas y las finanzas: El ahorro e inversión.**

En general, el sistema financiero falta que aproveche las transferencias de dinero más allá de las utilidades generadas por comisión en las transferencias. A diferencia de otros países en Centro América, las instituciones bancarias aun necesitan apalancar estos volúmenes para desarrollar fondos de préstamos apoyados en el volumen o en la oferta de servicios financieros a los receptores. De hecho, Nicaragua es el país en donde los receptores de remesas tienen el menor acceso al sistema financiero.

Tipos de medidas productivas para fomentar el uso productivo de las remesas. (CEPAL 2000) pg. 40a) Las orientadas a aumentar el flujo de

remesas y a facilitar el ahorro del emigrante en los bancos del país de origen.

b) Las dirigidas a fomentar el ahorro y la inversión entre los receptores.

c) Las que tienen como fin promover directamente proyectos de desarrollo comunitario o de tipo productivo, financiados total o parcialmente con remesas colectivas.

El área en donde las remesas tienen un impacto muy importante que se refleja a nivel microeconómico, es el efecto que estas tienen en estimular las finanzas personales. Aunque los nicaragüenses tienen un limitado acceso al sistema bancario y financiero por los requisitos rigurosos por parte de los bancos, los que reciben remesas exhiben una propensión mayor a tener cuentas de ahorro y crédito.

### **Inversión**

En diversos estudios se señala que las remesas constituyen una importante fuente de financiamiento de inversiones productivas, especialmente en el ámbito rural. Como en el caso del trabajo de Massey y parrado “Mexican migration Project” (1998), los cuales estiman que las remesas habrían permitido capitalizar más del 20 por ciento de las empresas de diversas comunidades de alta emigración del occidente de México.

### **Ahorro**

Acción de ahorrar (guardar dinero para el futuro, parte del gasto ordinario o vitar un gasto o consumo mayor) siendo también la diferencia que existe en el ingreso disponible y el gasto efectuado (Larousse editorial, 2002).

### **2.2.9 Remesas: impacto macro y microeconómico.**

#### Aspectos macroeconómicos

Las remesas se expandieron considerablemente durante 2022, alcanzando alrededor del 22 por ciento del PIB a un aumento en la migración. Como resultado, a pesar del débil crecimiento del empleo y la alta inflación, se estima que la pobreza (US\$3,65/día PPA) se redujo al 13,3% en 2022 desde el 14,2% en 2021). En 2022, la inflación anual promedio en Nicaragua aumento al 10,5 por ciento, la más alta entre los países Centroamericanos y más del doble de la tasa de inflación promedio durante la última década. Banco mundial 2023.

#### **Aspectos microeconómicos**

Las remesas ejercen efectos positivos sobre los hogares y sus comunidades, uno de los efectos se refleja en el ingreso de las familias receptoras que alcanzan un nivel de ingreso mayor a las personas que no las reciben, además que contribuye a la disminución de la pobreza, otro efecto favorable es en gasto de salud, educación, acumulación de activo a favor de las familias, y por último en inversión productivas en las comunidades de origen.

### **2.2.10 Las remesas y Desarrollo.**

Las remesas son una transferencia de recursos entre privados, el punto en discusión es definir su carácter y significado económico, como flujo de transferencias, las remesas tienen un impacto en la dinámica macroeconómica y microeconómica de los países receptores. En base a esto se puede establecer una distinción entre dos categorías, Alejandro Canales (2008) pg. 13:

### Remesas salariales (familiares)

Por su aporte al consumo familiar, contribuyen a elevar el nivel de vida y bienestar de los hogares perceptores, a la vez que inciden en la dinámica de las desigualdades económicas y las condiciones de pobreza. Por otro lado, esta misma contribución al gasto de los hogares se traduce en efectos multiplicadores hacia el resto de la economía local, regional y nacional.

### Remesas de capital (productivas)

Desde la macroeconomía se señala que su aporte viene dado a través de su contribución al balance ahorro-inversión. Como fuente de inversión, sí podemos considerar a las remesas productivas como un instrumento de crecimiento económico, que junto a otros fondos de inversión (inversión extranjera directa, inversión doméstica privada, inversión pública, etc.) son la base de todo proceso de desarrollo.

#### **2.2.11 inclusión financiera**

Las bajas capacidades financieras de la población (es decir, de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros) han mostrado ser factores relevantes para explicar las crisis financieras recientes, como por ejemplo el concepto de inflación no es entendido por la mayoría de la población, una parte media de la población comprende la relación entre riesgo y rentabilidad y menos de la mitad de la población comprende el término tasa de interés. (CEMLA 2014) Pág. 3-4

La educación financiera se entiende como el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos, los conceptos y los riesgos de la actividad financiera y, con

información, instrucción o el asesoramiento objetivo, adquieren las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y las oportunidades y las oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber adónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. Organisation for economic Co-operation and Development. (OECD, 2005)

Una definición integral de inclusión financiera la aborda como la promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una gama de productos y servicios financieros regulados, así como la expansión de su uso por parte de todos los segmentos de la sociedad. Este mayor acceso y uso se logra por medio de la implementación de acciones personalizadas e innovadoras que incluyan educación y conocimientos financieros, con el fin de promover el bienestar, y la inclusión económica y social. (International Network on Financial Education (INFE, Organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE) 2012.

De acuerdo con las necesidades financieras de los migrantes se requieren productos y servicios específicos. Para acceder a estos productos y servicios los migrantes y sus familiares enfrentan distintas barreras:

**Barreras a la inclusión financiera de los migrantes y sus familiares**

Instrumento financiero	Principales barreras
Transferencias básicas de remesas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Altos costos de transacción</li> <li>• Distancia a los puntos de servicio</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Requisitos y trámites administrativos</li> <li>• Falta de transparencia (una estructura clara de costos del servicio).</li> <li>• Falta de familiaridad con métodos de transferencia digitales (banca en línea, móviles)</li> <li>• Desconfianza en algunos portales nuevos que ofrecen servicios financieros digitales</li> <li>• Falta de integración entre las plataformas de pago y remesas.</li> </ul>
<p>Transferencias de remesas a una cuenta en el país de origen</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Costos de transferencia</li> <li>• Pocos bancos especializados que ofrezcan costos bajos para las transferencias entre cuentas.</li> <li>• Imposibilidad para abrir una cuenta en país de acogida debido al estatus migratorio.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Altos costos de mantenimiento de cuentas y falta de transparencia en las condiciones que establecen los bancos</li> </ul>
Ahorro en el país de origen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desconfianza en los bancos del país de origen falta de mecanismos para verificar estados de cuenta de forma periódica</li> </ul>
Hipotecas, compra o mejora de bienes raíces	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de acceso al crédito (en el país de acogida)</li> <li>• Pocos productos de crédito adaptados a las necesidades de los migrantes y sus familiares.</li> </ul>
Atención de contingencias y capital para financiar negocios (para ingresos complementarios, retiro o gestionados por familiares en el país de origen)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Limitado conocimiento y experiencia sobre productos financieros relacionados</li> <li>• Falta de instrumentos financieros e información sobre oportunidades locales y apoyos</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"><li>• Falta de disponibilidad de servicios adaptados para los retornados y para las áreas remotas</li></ul>
--	---

Fuente: FIDA (2015), The use of remittances and financial inclusion. A report by the Fund for Agricultural Development and the World Bank Group to the G20 Global Partnership for Financial Inclusion.



## **2.3 Marco contextual, institucional**

### **2.3.1 Migración Nicaragüense**

Según un Monitoreo que realizó Confidencial en 2023, unos 161,269 nicaragüenses habrán dejado el país al concluir el 2021, y otro artículo “año del éxodo” dice que 328,000 nicaragüenses salieron del país en 2022, señala que entre enero y noviembre de 2022, la oficina de aduanas y protección fronteriza de los estados unidos (CBP, por sus siglas en inglés) reportó 181,566 detenciones de migrantes nicaragüenses en las fronteras estadounidenses.

En tanto, en Costa Rica, entre enero y noviembre de 2022, las autoridades migratorias contabilizaron 76,676 solicitudes de refugio de nicaragüenses. Los otros 70,201 nicaragüenses salieron hacia otros destinos, como España, Panamá, México, El Salvador y Guatemala, según el diario que dirige el periodista nicaragüense exiliado Carlos Fernando Chamorro.

Así, entre 2018 y 2022, de Nicaragua han partido 604,485 nicaragüenses: unos 100,000, entre 2018 y 2019; 14,773 en 2020 año de la pandemia en que la mayoría de los países cerró sus fronteras; 161,269 en 2021 y 328,443 en 2022. El Confidencial señala la crisis sociopolítica y de derechos humanos que vive el país desde abril de 2018, y razones económicas, son las causas de ese masivo éxodo migratorio.

En Managua, había una circulación de dos veces por semana, en las principales estaciones de buses que viajaban hacia Guatemala, se reunían algunos residentes con señales que revelaban viajar con

destino hacia los estados unidos utilizando estos medios de transporte seguros, en lo cual con lo único que llevaban era mochilas cargada de ropa y artículos de tocador metidos en bolsas de plástico y chaquetas pesadas en preparación para su encuentro final con los coyotes ya contratados en México.

### **2.3.2 Evolución de las remesas en Nicaragua en el año 2021-2022**

Nicaragua recibió un récord de 2.578,3 millones de dólares recibidos en concepto de remesas entre enero y octubre de 2021, según el BCN (2021).

Los flujos de remesas hacia la economía continúan mostrando una tendencia creciente, principalmente las procedentes de Estados Unidos y España. Así, en el segundo trimestre de 2021 se recibieron 529.8 millones de dólares, siendo mayor en 21.5 por ciento (US\$93.7 millones) a lo recibido en igual periodo de 2020 (US\$436.1 millones). En el periodo de enero a junio 2021, las remesas totalizaron en 1,030.2 millones de dólares, registrado un aumento interanual de 19.7 por ciento (US\$860.6 millones a junio de 2020).

De acuerdo con los datos mensuales publicados por el BCN, en diciembre las remesas totalizaron US\$37.1 millones, superiores en 57.7 por ciento a las registradas en igual mes del año pasado (US\$213.7 millones). Así, el flujo recibido en 2022 fue de US\$3,224.9 millones, para un crecimiento de 50.2 por ciento con respecto a 2021 (US\$2,146.9 millones)

### **2.3.3 Remesas por tipo de operador**

En el año, el flujo de remesas canalizado a través de los bancos comerciales fue de 1,396.4 millones de dólares, los cuales registraron un aumento de 259.8 millones, para un crecimiento interanual de 22.9 por ciento (US\$ 1,136.6 millones en 2020). El monto promedio de las remesas se ubicó en 208.6 dólares, siendo 2.8 por ciento mayor a lo observado en 2020 (US\$ 202.9); asimismo realizaron transacciones por 6.7 millones, las cuales fueron mayores en 19.5 por ciento al registrado en 2020 (5.6 millones de transacciones) BCN 2021. Pág. 3.

Por su parte, las agencias especializadas canalizaron 738.0 millones de dólares, mayores en 55.9 millones (8.2% de crecimiento) con respecto a 2020 (US\$ 682.8 millones). El monto promedio de las remesas recibidas por esta vía fue de 135.1 dólares (US\$ 126.2 en 2020). El número de transacciones realizadas fue de 5.5 millones, siendo menores en 2.4 por ciento con respecto a 2020 (5.6 millones de transacciones). BCN 2021 Pág.3

A través de los bancos comerciales se recibieron 702.7 millones de dólares, 81.4 por ciento mayor a lo observado en 2021 (US\$ 387.3 millones), el monto promedio de las remesas se ubicó en 275.4 dólares, 6.9 por ciento mayor a lo observado en 2021 (US\$ 257.7), las transacciones presentaron aumento del 69.8 por ciento registrando 2,551.9 miles de transacciones (1,503.0 miles de transacciones en 2021) BCN 2021 Pág. 3

Las agencias especializadas canalizaron 258.8 millones de dólares, 30.1 por ciento mayor que lo observado en 2021 (US\$ 199.0 millones).

El monto promedio de las remesas recibidas por esta vía fue de 203.4 dólares (US\$ 172.0 en 2021). BCN 2022 Pág. 3

#### **2.3.4 Distribución geográfica de receptores de remesas.**

Del total de remesas recibidas en el año, Managua continuó siendo el principal destino al representar el 30.1 por ciento. Otros departamentos que se destacaron como receptores de las remesas fueron Chinandega (10.2%), Matagalpa (8.9%), Estelí (8.4%), León (7.4%) y Nueva Segovia (6.0%), entre otros. BCN 2021 Pág. 4

Del total de remesas recibidas en el año, Managua continuó siendo el principal destino al representar el 26.3 por ciento del total. Otros departamentos que se destacaron como receptores de las remesas fueron Chinandega (10.7%), Matagalpa (10.3%), Estelí (8.9%), Nueva Segovia (7.9%), y León (6.5%) entre otros. BCN 2022 Pág. 4

#### **2.3.5 Estructura y actores del mercado de remesas**

En este tema, se considera que los remesantes utilizan básicamente dos canales a través de los cuales envían estos recursos a sus beneficiarios en el país: el institucional y el no institucional. El canal institucional está constituido por las entidades financieras (bancos comerciales y financieras) y las agencias de envío. Por su parte, el canal no institucional incluye las remesas de bolsillo que entran por medios terrestres y aéreos y aquellas que se intercambian en los puestos fronterizos durante los encuentros familiares. Gómez Melgara (2020) Pág. 13.

En la actualidad, para el canal institucional, la base de datos del BCN registra operaciones de los seis bancos que conforman el sistema

financiero nacional, así como de cinco agencias de envío de remesas que operan en el país. Con relación a los canales no institucionales, el BCN registra estas remesas a través de encuestas (en fronteras terrestres y aeropuerto) y realiza estimaciones, con las cuales se ha determinado que la mayor parte corresponde a remesas de bolsillo vía terrestre; sin embargo, también son relevantes las remesas de bolsillo que llegan por medios aéreos y las que se transfieren directamente durante los encuentros familiares en las fronteras (BCN, 2013).

### **Bancos comerciales receptores de remesas.**

**BAC:** Según la entidad que se elija, puedes retirar tus remesas en sucursales bancarias, a través del cajero automático, en algunas organizaciones de ahorro y crédito o a través de comercios afiliados

**LAFISE BANCENTRO:** Recibe tus remesas LAFISE de manera segura y retira tu efectivo desde una de nuestras 74 Sucursales y 371 ServiRED en todo Nicaragua.

**BANPRO:** Reciba sus remesas desde EE. UU., Costa Rica, España, Canadá, México, Centroamérica, Europa y otros países del mundo de una forma rápida y segura a través del servicio de pago de Remesas Xpress.

## **Alianzas de agencias remesadoras:**

- MONEYGRAM
- DOLEX
- RIA MONEY TRANSFER
- SMALL WORLD
- TITANES
- MORE MONEY TRANSFER
- TELEDOLAR
- VIAMERICAS
- XOOM
- BCR
- INTERMEX
- PNC Global transfers
- Remitly
- Western unión- air pak

## Tarifas

Air pak Nicaragua- E.E.U.U

Fuente página [airpak.com.ni](http://airpak.com.ni) tarifario de remesas.

RANGO	TARIFA	IVA	TOTAL
0-100	\$13.00	\$1.95	\$14.95
100.01-150	\$16.00	\$2.40	\$18.40
150.01-300	\$21.00	\$3.15	\$24.15
300.01-400	\$31.00	\$4.65	\$35.65
400.01-500	\$37.00	\$5.55	\$42.55
500.01-720	\$41.00	\$6.15	\$47.15
720.01-1000	\$46.00	\$6.90	\$52.90

## **2.4 EL MARCO LEGAL.**

### **2.4.1 Leyes que regulan las remesas familiares en Nicaragua.**

Ley N. 1072

Ley de reformas y adiciones a la ley N.977, ley contra el lavado de activos, el financiamiento al terrorismo y el financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva y adición a la ley N. 561, ley general de bancos, instituciones financieras no bancarias y grupos financieros. La Gaceta. 2021.

#### **Artículo 3 definiciones.**

24. Transferencia electrónica: Es toda transacción llevada a cabo por medios electrónicos, realizada en nombre de un originador u ordenante, ya sea una persona natural o jurídica, a través de una institución financiera u otro sujeto obligado autorizado para ello, con el fin de poner a disposición de una persona beneficiaria, una cantidad de dinero o de activos virtuales, en otra institución financiera o sujeto obligado autorizado para ello, independientemente de si el originador o beneficiario sean o no la misma persona.

a) Agencia de servicios: Establecimiento comercial o local en el que ofrecerá el servicio el subagente, para recibir y pagar fondos en nombre y por cuenta del proveedor de servicios de pago de remesas.

b) BCN: Banco Central de Nicaragua.

c) CONAMI: Comisión Nacional de Microfinanzas.

d) LA/FT/FP: Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de armas de destrucción masiva.



e) Proveedor de servicios de pago de remesas: Persona natural o jurídica que tenga como fin principal o dentro de sus actividades se dedique a la prestación de servicios de pago de remesas, en sus diferentes modalidades, tanto física como electrónica.

f) SIBOIF: Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras.

g) Subagente: Persona jurídica o natural con domicilio en la República de Nicaragua que establece una relación contractual con uno o más proveedores de servicios de pago de remesas con licencias y/o registros emitidos por el BCN, que realizan operaciones de pago de remesas en sus diferentes modalidades, tanto física como electrónica, en nombre de dicho proveedor.

h) UAF: Unidad de Análisis Financiero, conforme lo dispuesto en la Ley 976, Ley de la Unidad de Análisis Financiero.

**Artículo 32. Regulación de los servicios de remesas, compraventa y/o cambio de moneda, tecnología financiera de pago y activos virtuales.**

Sin perjuicio de las funciones y atribuciones del Banco Central de Nicaragua (BCN), establecidas en su ley orgánica y demás leyes aplicables, este regulará la actividad comercial y la autorización de licencias y registro de operación, según corresponda, para los proveedores de servicios de remesas; de servicios de compraventa y/o cambio de moneda; tecnología financiera de pago y de servicios de activos.

### **Artículo 13. Ley No. 976 Ley de la Unidad de Análisis Financiero.**

La UAF establecerá regulaciones sobre las condiciones, procedimientos y forma para que los sujetos obligados comuniquen en forma directa y confidencial entre otros los reportes de transferencia de fondos ya sean nacionales e internacionales, entre ellas, las remesas familiares vinculadas a operaciones, umbrales y en criterios de enfoque basado en riesgo.

## **CAPITULO III: DISEÑO METODOLOGICO**

### **3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN.**

#### **Según el enfoque**

La presente investigación es de carácter cuantitativo la cual se basa en la recopilación de datos numéricos, el análisis estadístico y la generalización de resultados a través de técnicas de inferencia. Esto nos permite obtener conclusiones y evidencias cuantitativas sobre la relación entre las remesas y las variables de interés en los hogares de Managua.

#### **Según alcance**

Esta investigación es aplicada en descriptiva ya que se centraría en describir y caracterizar las variables de interés sin buscar explicaciones causales. El objetivo sería proporcionar una visión detallada y comprensiva de la situación actual en relación con estas variables en los hogares de Managua durante el periodo estudiado.

### **Según Diseño.**

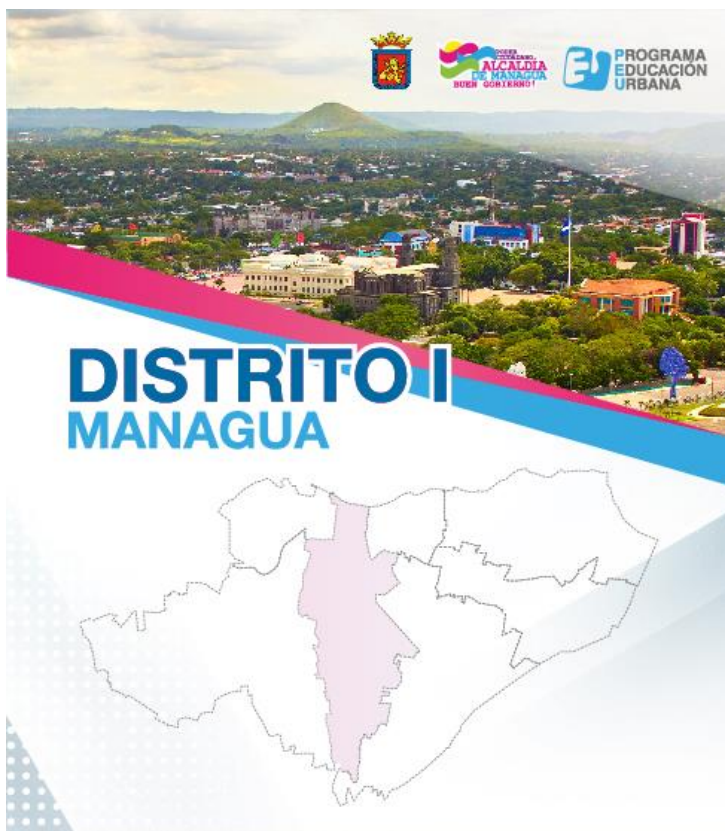
Esta investigación No fue experimental. Puede proporcionar información valiosa sobre las relaciones y patrones observados en los datos recopilados, pero no permite establecer relaciones causales definitivas. Es necesario tener precaución al interpretar los resultados y considerar la posibilidad de factores de confusión que puedan influir en las asociaciones encontradas.

### **Según Tiempo.**

Corte transversal. Es importante tener en cuenta que un enfoque de corte transversal proporciona una visión puntual de la relación entre las remesas y las variables de consumo, ahorro e inversión en los hogares de Managua durante el periodo de estudio. Sin embargo, no permite capturar los cambios o tendencias a lo largo del tiempo y no permite establecer relaciones de causalidad.

## 3.2 AREA DE ESTUDIO.

**Área:** Managua, Nicaragua. Distrito 1, sector 14 Bolonia.



Wikipedia - Urbanismo

### **Limites**

El Distrito I se localiza en el corazón del municipio de Managua. Limita al norte con el Lago de Managua, al sur con el municipio de El Crucero, al noreste con el Distrito IV, al sureste con el Distrito V, al noroeste con el Distrito II y al suroeste con el Distrito III.

### **Zonas institucionales, comerciales y de servicios.**

En el distrito se encuentra ubicado el mercado más grande a nivel nacional, el Mercado Oriental, que es compartido con el Distrito IV. Este mercado es un gran generador de empleos y el de 4 mayor afluencia de

comerciantes alrededor de 10,000 clientes diarios; en él se comercializa al por mayor y menor, desde productos perecederos hasta electrodomésticos y dentro del mismo existen fábricas donde se elaboran productos como ropa y en madera.

También se encuentran 3 centros comerciales de referencia nacional como lo son Metro centro, Galerías Santo Domingo y Plaza Inter, otro punto comercial de importancia en el distrito es el sector de Plaza España y Camino de Oriente.

### **Educación.**

En el Distrito I se encuentran 28 centros de educación pública en las distintas modalidades de preescolar, primaria y secundaria y entre los privados, siendo los más conocidos el Colegio Centro América, Instituto Pedagógico La Salle, Colegio Teresiano, Escuela Normal María Mazarello, Instituto Loyola, Colegio Bautista.

## **3.3 UNIDADES DE ANALISIS: POBLACION Y MUESTRA, TAMAÑO DE LA MUESTRA Y MUESTREO.**

### **Unidad de Muestreo.**

Vamos a seleccionar a personas entre las edades de 20-60 años que sean remesantes activos, personas que no reciban remesas no van a ser seleccionadas para la realización de las encuestas.

#### **3.3.1 Universo**

El universo lo conforman son 218,252 habitantes en el distrito I de la ciudad de Managua hasta el año 2016.

#### **3.3.1 Población**

El sector N° 14 Bolonia, es parte del Municipio de Managua-Distrito 1 y cuenta con una población de 4,937 habitantes en dos barrios.

### 3.3.2 Muestreo

Para la determinación de nuestra muestra, seleccionamos el tipo de muestra no probabilística por conveniencia, ya que va en dependencia de las características de la investigación y que sea de manera rápido y menor costo, se seleccionaron personas que asistían al local del western unión ubicado en la pista radial bolívar además de super express y ampm cercanos al sector.

n = tamaño de muestra necesario

N = tamaño de la población

Z = nivel de confianza 95%

E = margen de error aceptable 12.6

p = proporción estimada de la población que posee la característica de interés (si no tienes una estimación, puedes usar 0.5 para obtener el tamaño máximo de muestra necesario)

q = probabilidad de que no ocurra el evento estudiado 0.5

Muestra infinita

$$n = Z^2 p * q / e^2$$

$$n = 3.84 * .50 * .50 / 0.0158$$

$$n = 0.96 / 0.0158$$

$$n = 0.96 / 0.0158$$

$$n = 60.75$$

### **3.3.3 Muestra**

61 familias receptoras de remesas seleccionadas de la muestra.

## **3.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.**

Fuentes de información primaria o datos directos, obtenidos a partir de encuestas para recoger información, procesarla y analizar sus características. Fuentes de información o datos secundarios, utiliza la información existente generada por entidades o existente en la literatura. Se apoya en información y datos que provienen de entrevistas, cuestionarios, encuestas, observaciones, bitácoras y diarios de campo.

### **Etapa 1: Planificación del trabajo de campo.**

En esta etapa de la investigación se procedió a recolectar la información requerida por el objeto en estudio haciendo uso de fuentes primarias documentales (Banco Central, CNU, GOOGLE, CEPAL, etc.) Posteriormente, y teniendo en cuenta los principales planteamientos, argumentos y variables se procedió a conceptualizar en el marco teórico categorías económicas donde, además, se encuentra de manera explícita la información sobre la problemática en estudio, con las respectivas referencias bibliográficas y fuentes de información o autores consultados.

### **Etapa 2 Elaboración de los instrumentos.**

En esta etapa se elaboró la guía de encuesta con preguntas predominantemente la que previamente fue validada por el tutor para su aplicación.

### **Etapas 3 Trabajo de campo**

Una vez definida la muestra participante se aplicó la encuesta a personas que reciben remesas y que asisten a dichos locales objetivos que prestan servicio de recepción de remesas, la cual pertenecen al distrito 1 en el sector N° 14 Bolonia: Para tal efecto el equipo investigador se desplazó por el sector de bolonia al edificio de la Western unión y el local super express esquina opuesta del Rostí Pollos se encuestó 61 personas entre ambas localidades, además de la buena receptividad de los encuestados, ya que brindaron la información solicitada. Con la aplicación de estas, se obtuvieron datos importantes que permitieron ordenar, codificar y realizar el respectivo análisis, significado de los datos, los que a su vez posibilitaron extraer conclusiones y recomendaciones acerca del tema objeto de estudio.

### **Etapas 4 Elaboración de Informe final.**

Con la información obtenida (documental y encuestas) se procedió a la elaboración del informe final, en base a los objetivos de la investigación. La estructura de este informe lo constituye el planteamiento y fundamentación teórica del objeto de estudio, así como los resultados de las encuestas con los respectivos gráficos, análisis de datos, conclusiones y recomendaciones en la que se incluye la propuesta para lograr una mayor eficiencia en la inversión de las remesas.

### **3.5 CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DE LOS INSTRUMENTOS.**

**Confianza en los instrumentos:** Para asegurar la confiabilidad de los instrumentos utilizados en este estudio, se llevaron a cabo varias medidas. En primer lugar, se aplicó las encuestas en las familias



receptoras para evaluar la consistencia interna de los elementos en las escalas utilizadas para medir el consumo, el ahorro y la inversión de los hogares.

**Validez de los instrumentos:** Para garantizar la validez de los instrumentos utilizados en esta investigación, se siguieron varios enfoques. En primer lugar, se realizó un análisis de contenido exhaustivo para asegurarse de que los elementos de las escalas cubrieran de manera adecuada los aspectos relevantes del consumo, el ahorro y la inversión de los hogares. Se contó con la revisión y validación de expertos en el campo para garantizar la exhaustividad y relevancia de los elementos seleccionados.

### **3.6 PROCESAMIENTO DE DATOS Y ANALISIS DE LA INFORMACION.**

Debido al tipo de información obtenida, se escogió procesar la información haciendo uso de un paquete estadístico informático EXCEL, el cual brindó todas las herramientas para llegar a las conclusiones y recomendaciones dadas.

### 3.7 OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE.

Variables	Tipo de Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Instrumento
Remesas familiares	Independiente	Recursos monetarios provenientes del extranjero	Periodicidad, monto.	Semanal, quincenal, mensual, bimensual	Encuesta
Genero	Independiente	La clasificación de personas o cosas de acuerdo con el conjunto de características comunes que posean.	Grupo	Identidad de género. Expresión de género. Sexo asignado al nacer.	Encuesta
Edad	Independiente	Periodo en el que transcurre la vida de un ser vivo.	Tiempo, años	20-30, 30-40, 40-50, 50-60.	Encuesta

Proveedores de servicios	Independiente	Un proveedor de servicios es aquel profesional o empresa que se dedica a prestar un trabajo en forma de servicio a sus clientes.	Lugar de servicios	Tiempo de respuesta  Calidad de Servicio.  Accesibilidad.	Encuesta
Nivel de vida	Independiente	Nivel de vida se refiere a un grado de confort material que un individuo o un grupo social logra obtener o aspira a conseguir.	Ahorro, consumo, inversión, gastos.	Ingreso. Empleo. Vivienda. Ingreso Familiar.	Encuesta

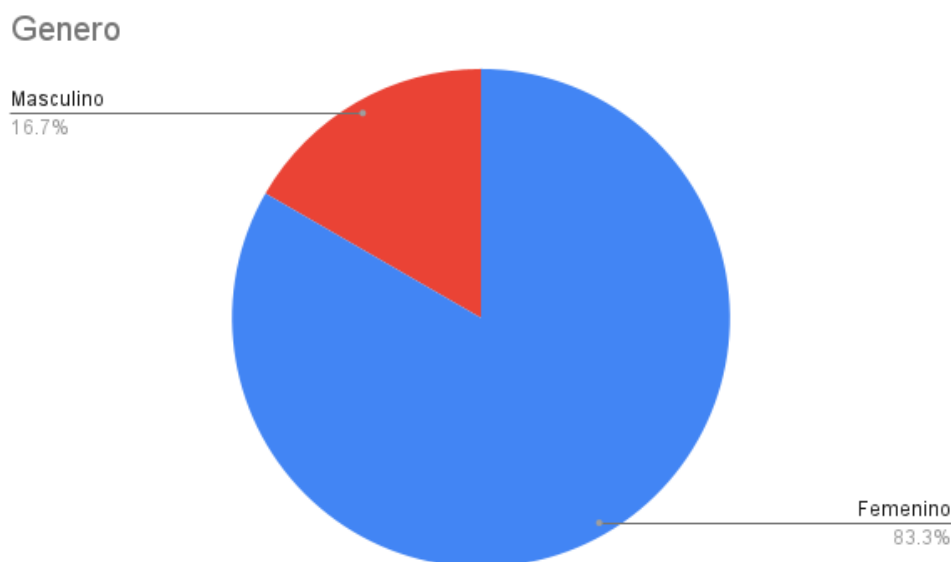
Ingresos	Dependiente	Incremento de los recursos económicos.	Salarios, ganancias.	1000-3000,3000-5000,5000-700,7000-9000,9000-12000	Encuesta
Servicios bancarios	independiente	son todas las operaciones que se ofrecen al cliente en una entidad bancaria.	financiero	Acceso a servicios bancarios Uso de servicios bancarios	Encuesta
Escolaridad	Independiente	Estudios adquiridos a lo largo del tiempo de aprendizaje escolar.	académico	Alfabetización. Nivel de estudio alcanzado.	Encuesta

## CAPITULO IV: ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.

### Análisis de resultado.

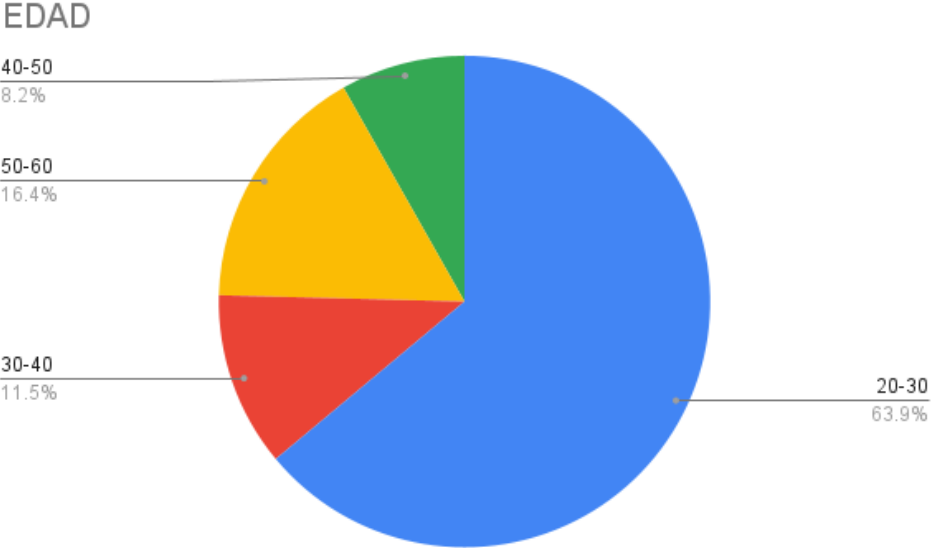
El estudio contempló la aplicación de una encuesta dirigida a 61 familias receptora de hogar del distrito I de la ciudad de Managua, que reciben remesas de sus familiares que se encuentran en el extranjero y con los resultados poder profundizar sobre la incidencia de éstas en el nivel de vida de las familias, sin obviar que algunos hogares tienen otros ingresos que complementan los ingresos y el consumo que cotidianamente tienen las familias.

### Gráfico 1



La población receptora de remesas según el género, tal como se observa en la figura 1, se comporta así: 10 personas son del género masculino y 51 son del género femenino, lo cual representa que el 83.3% es recibido por mujeres y el 16.7 % por hombres.

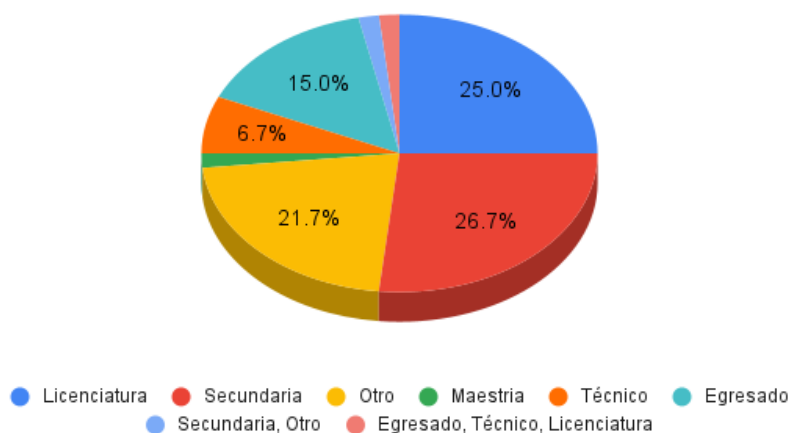
**Gráfico 2**



Referente a la edad, de las 61 personas encuestadas y que reciben remesas desde el exterior, estas se ubican en el rango de los 20-60 años, de este total 5 personas entre las edades de 40-50, 7 personas tienen 30-40 años, 10 tienen 50-60 años y 39 personas son entre 20-30 años edad, lo que significa que las personas en el exterior al depositar el dinero confían en personas relativamente jóvenes y además también tienen un vínculo personal más fuerte.

### Gráfico 3

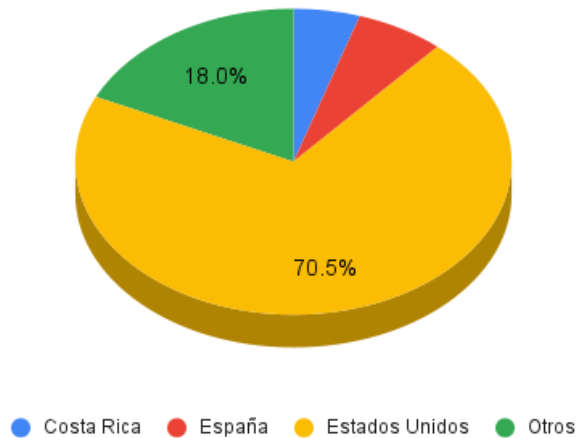
#### ESCOLARIDAD



De acuerdo con el gráfico 3, de las 61 personas encuestadas con respecto a su nivel académico, 4 personas tienen nivel técnico, 9 personas son egresadas, 12 personas no revelaron su nivel, 15 personas tienen una licenciatura, y 16 personas completaron su secundaria. Esto quiere decir que las personas encuestadas de acuerdo a su nivel de estudios podrían darles un cierto manejo adecuado a sus remesas e ingresos.

## Gráfico 4

¿De qué país provienen las remesas recibidas?

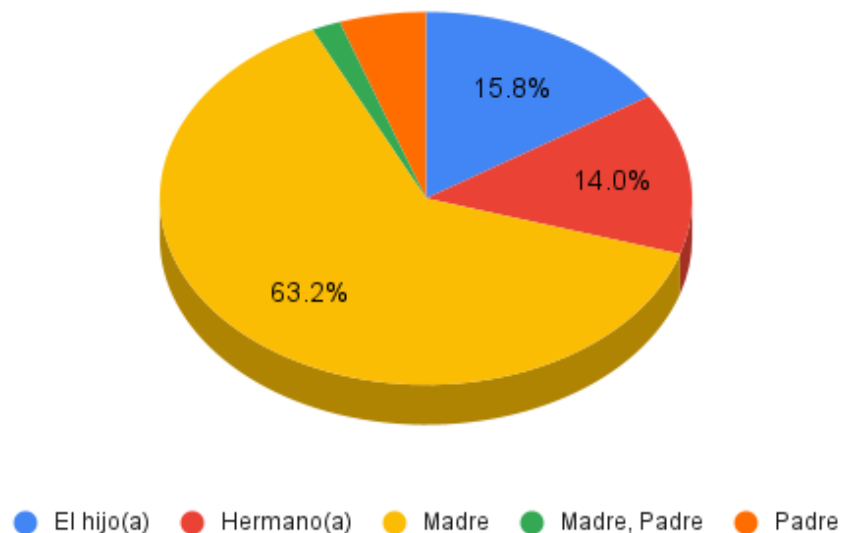


Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el gráfico 4, se observa que 5 personas reciben remesas desde Costa Rica, 6 personas reciben remesas desde España, 7 personas reciben remesas desde otros países y 43 personas reciben remesas desde los Estados Unidos.



## Grafica 5.

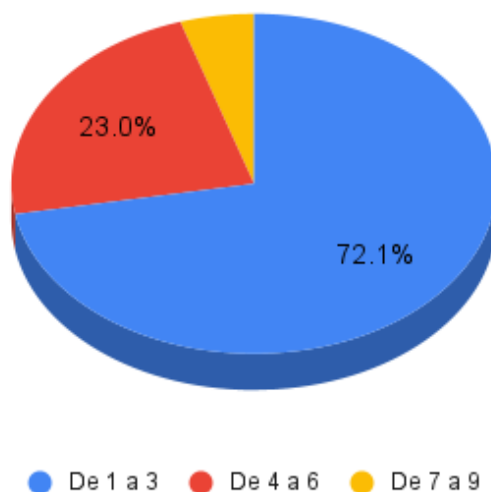
¿Quién administra la remesa recibida?



Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el grafico 5, se observa que 36 personas reciben administra la remesas es la Madre, 9 personas administra el hijo, 8 personas administra el hermano, 1 contesto que la administra el padre y la madre juntos, 3, personas contestaron que administra el padre y 4 no desearon dar información.

## Grafica 6.

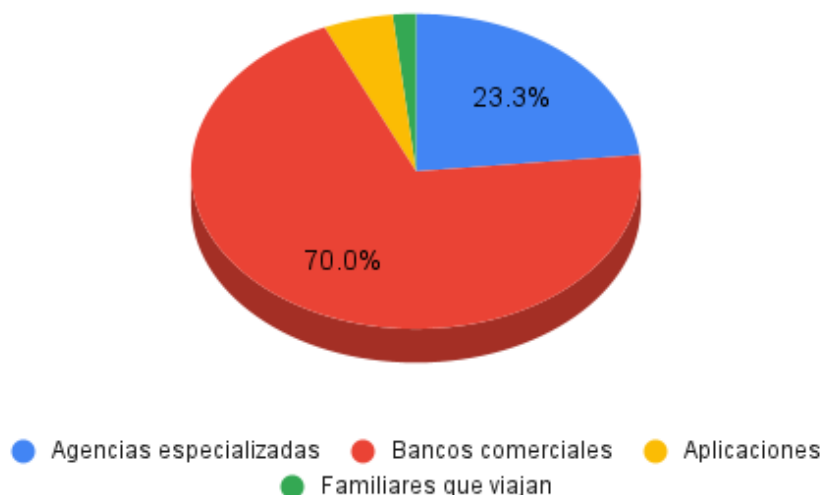
¿Cuántas personas se benefician de las remesas que su familiar le envía desde el exterior?



Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el grafico 6, se observa que 44 personas indican que de 1 a 3 se benefician de las remesas, 14 personas indica que de 4-6 se benefician de las remesas y que 3 personas indicaron que se benefician de 7-9.

## Gráfico 7.

¿Cuál es el tipo de operador que usted utiliza para la recepción de remesa?



Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el grafico 7, se observa que 42 personas indican que su operador son los bancos comerciales, 14 personas indican que son las agencias especializadas, 3 personas indican que, por medios de aplicaciones, 1 persona que por medio de familiares que viajan, 1 persona no deseo dar información.

### Gráfico 8.

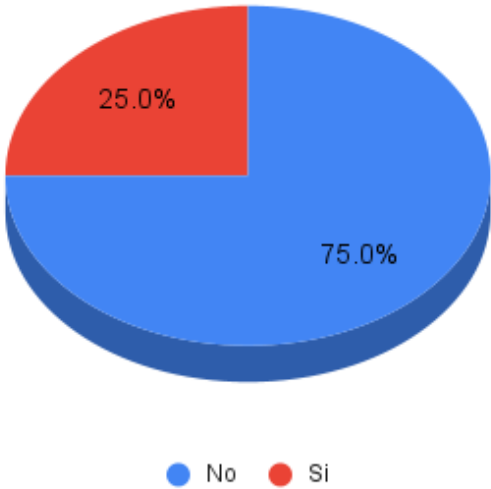
¿Cuenta con algún tipo de servicio bancario por ser receptor de remesa?



Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el grafico 8, se observa que 33 personas indica que su servicio bancario es su cuenta de ahorro, 20 personas indica que no posee ninguno, 5 personas indican que es su tarjeta de crédito, 1 persona indica que tiene cuenta de ahorro y seguro a la vez, 1 persona indica que tiene cuenta de ahorro y tarjeta de crédito a la misma vez y 1 persona no nos quiso dar información.

**Gráfico 9.**

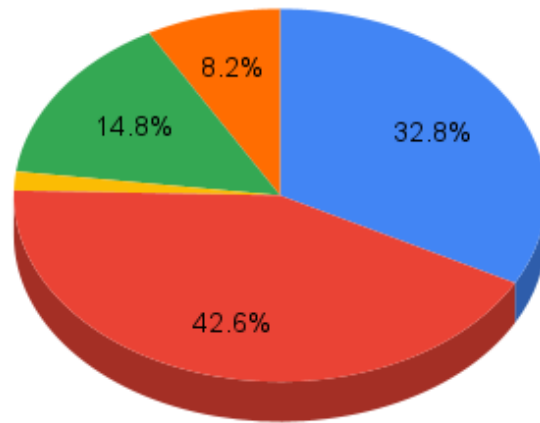
¿Recibe alguna información educativa financiera para hacer mejor uso de su remesa por parte de alguna entidad?



Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el grafico 9, se observa que 45 personas indicaron que no, 15 personas indican que si, 1 persona no deseo dar información.

## Gráfico 10.

¿Con que frecuencia recibe remesas?



● Quincenal ● Mensual ● Semanal, Quincenal ● Semanal ● Bimensual

Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el gráfico 10, se observa que 26 personas indica que reciben remesa mensual, que 20 personas indican que quincenal, que 9 indica que semanal, que 5 indica que bimensual 1 persona indica que semanal o quincenal.

### Grafica 11.

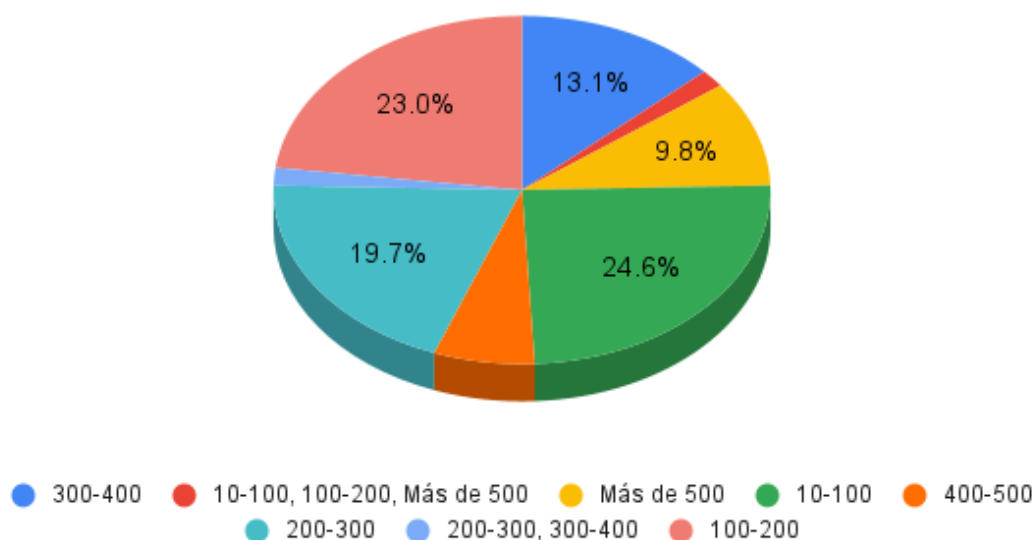
¿Cuánto tiempo tiene usted de recibir remesas del familiar que trabaja en el extranjero?



Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el grafico 11, se observa que 18 personas indica que tienen más de 3 años recibiendo remesas, que 16 personas indican que tiene un 1 año de estar recibiendo remesas, que 15 personas indica que tiene menos de 6 meses y que 12 personas indican que tienen 2 años de estar recibiendo remesas.

## Grafica 12.

¿Cuánto recibe mensualmente en promedio en dólares?

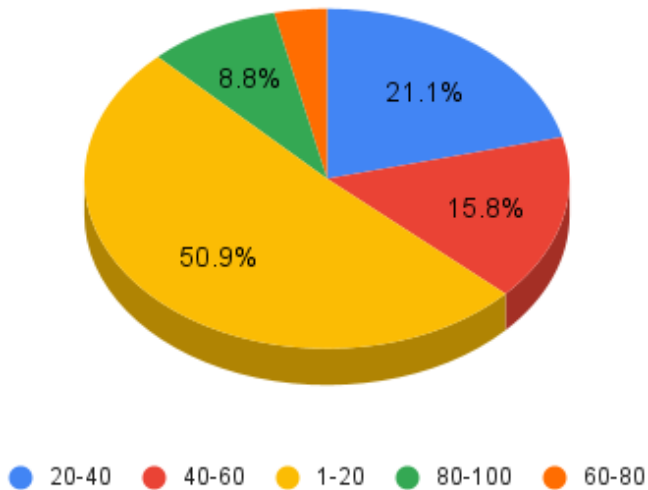


Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el grafico 12, se observa que 15 personas indica que recibe mensualmente de 10-100, 14 personas indica que reciben 100-200, que 12 personas indica que reciben de 200-300, que 8 personas indica que reciben de 300-400, que 4 personas indica que reciben de 400-500, que 6 personas indica que reciben de más de 500, que 1 persona indica que recibe de 200-300, 300-400 y 1 persona indica que recibe de 10-100 a 100-200.



### Grafica 13.

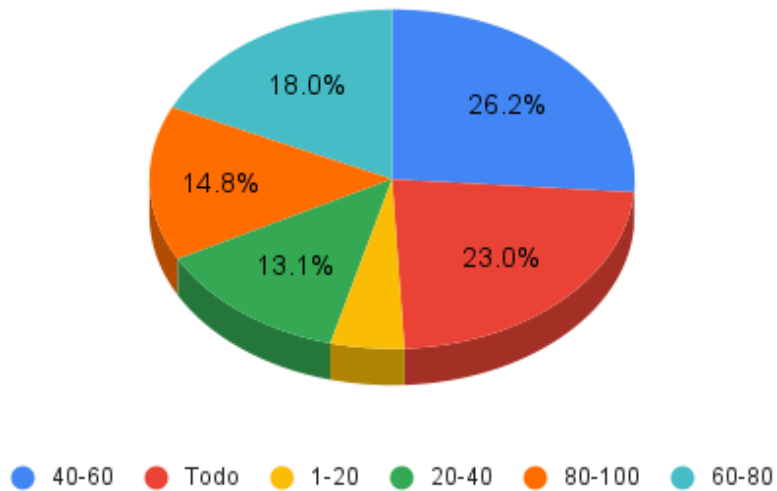
¿Cuánto porcentaje de su remesa destina mensualmente al ahorro?



Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el grafico 12, se observa que 29 personas indica que mensualmente destinan al ahorro 1-20, 12 personas indica que es de 20-40, 9 personas indica que es de 40-60, 5 personas indica que es de 80-100, 2 personas indica que es de 60-80 y 4 personas no desearon dar información.

### Grafica 14.

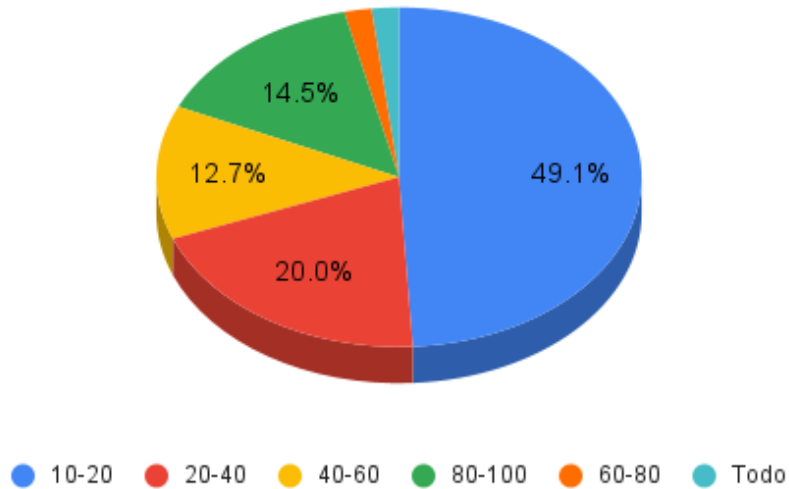
¿Cuánto porcentaje de su remesa destina mensualmente al consumo?



Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el grafico 14, se observa que 16 personas indica que al consumo le destina el 40-60, 14 de personas se lo destina en todo, 11 personas indica que es el 60-80, 9 personas indica que es del 80-100 y 3 personas que es de 1-20.

### Grafica 15.

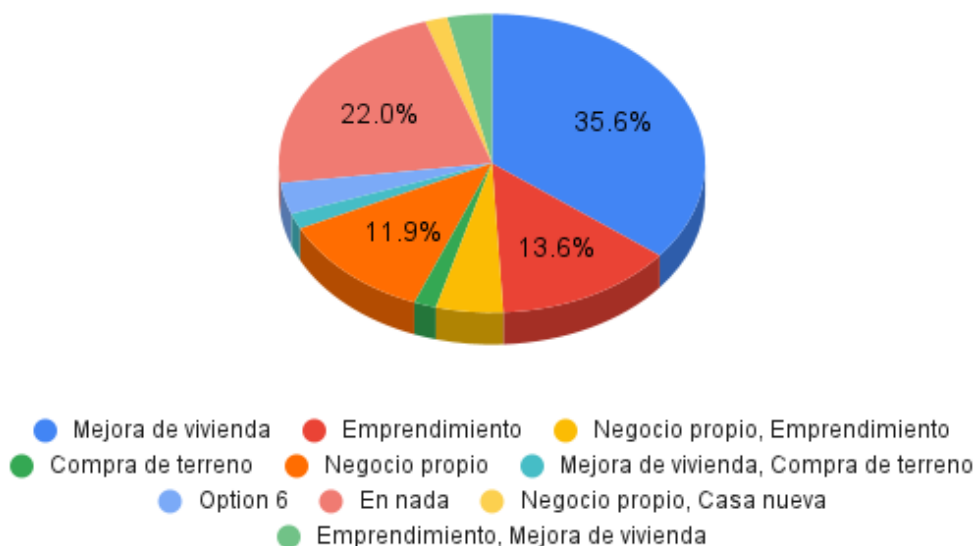
¿Cuánto porcentaje de su remesa destina mensualmente a la inversión?



Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el grafico 15, se observa que 27 personas indica que a la inversión le destina el 1-20, 11 de personas se lo destina en 20-40, 8 personas indica que es el 80-100, 7 personas indica que es del 40-60, 6 personas no quisieron dar información, 1 persona es de 60-80, 1 persona indica que lo invierte en todo.

## Grafica 16

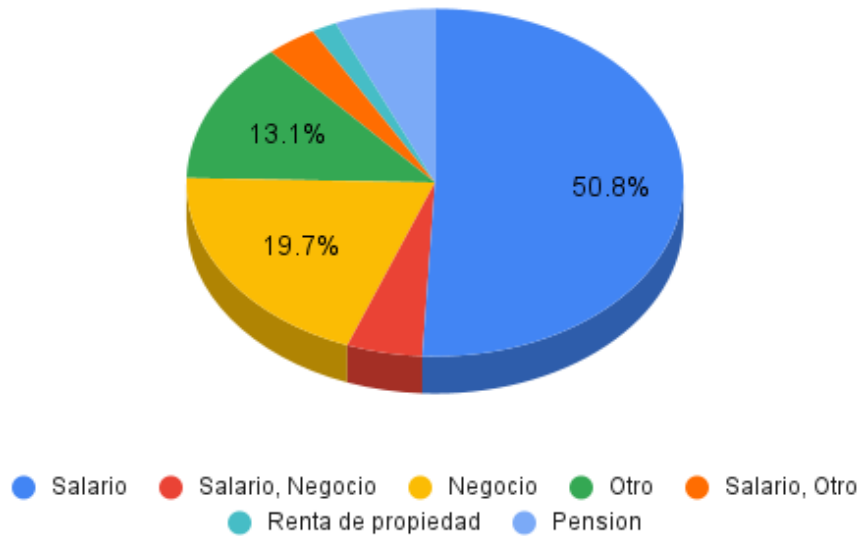
¿En qué invierte actualmente sus remesas?



Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el grafico 16, se observa que 21 persona indica que la invierte para la mejoría de vivienda, 13 personas indica que en nada, 8 personas para su emprendimiento, 7 personas para negocios propios, 4 personas no desearon dar información, 3 personas indica que es en su negocio propio y emprendimiento, 2 personas indica que es para su emprendimiento, mejora de vivienda, 1 persona indica que es para la compra de terreno y 1 es para su negocio propio y caso propia.

### Gráfico 17.

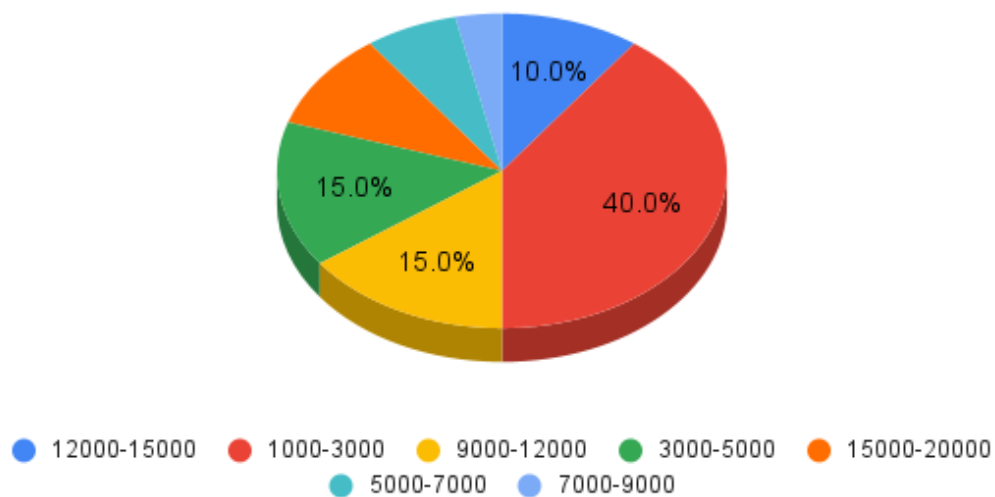
¿Qué otra fuente de ingresos tiene además de las remesas?



Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el gráfico 17, se observa que 31 personas indican que es con salario, 12 personas de sus negocios, 4 personas de sus pensiones, 8 personas contestaron que otros, 1 persona que, con renta de propiedad, 3 personas con salario, negocio y 2 personas con salario, otros.

### Gráfico 18.

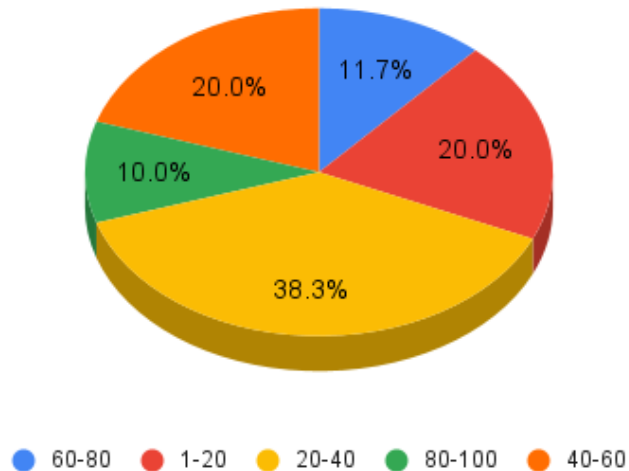
¿Cuánto es el monto de las otras fuentes de ingreso en córdobas?



Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el gráfico 15, se observa que 24 personas indica que sus ingresos son de 1000-3000, 6 personas indica que son 12000-15000, 6 personas son de 15000-20000, 9 personas indicaron que son 3000-5000, 4 personas son de 5000-7000, 2 personas indicaron que son 7000-9000, 9 personas indica que son 9000-12000, 1 persona no deseo dar información.

### Gráfico 19.

¿Qué porcentaje representan las remesas de todos sus ingresos?



Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el gráfico 15, se observa que 12 personas indicaron que sus remesas son de 1-20, 23 personas indica que es de 20-40, 12 personas indica que son de 40-60, 7 personas indicaron que es de 60-80, 6 personas indica que son de 80-100, 1 persona no nos dio información.

## Gráfico 20.

¿Considera usted que los ingresos por remesa en su hogar cubren los gastos?

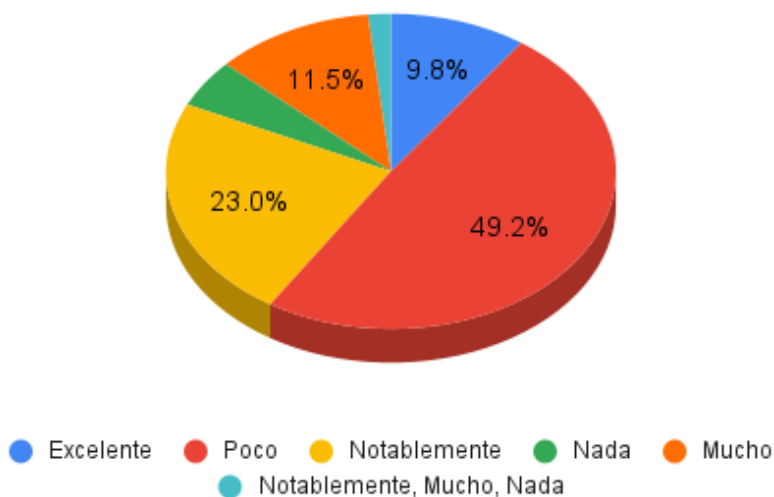


Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el gráfico 20, se observa que 9 personas indica que las remesas recibidas cubren los gastos de la casa y el excedente se invierte, 17 personas indicaron que cubre más que los gastos mínimos, 9 personas indicaron que no alcanza para cubrir los gastos mínimos, 1 persona indica que no alcanza para cubrir los gastos mínimos, solo alcanza para cubrir los gastos mínimos, 1 persona indica no alcanza para cubrir los gastos mínimos; Solo alcanza para cubrir los gastos mínimos; Cubre más que los gastos mínimos; Cubre los gastos de la casa y el excedente se invierte, 23 personas respondieron que solo alcanza para cubrir los gastos mínimos y 1 no desea dar información.



## Gráfico 21.

¿En qué medida ha mejorado actualmente su condición de vida en su hogar debido a las remesas que recibe?



Los datos obtenidos con la encuesta realizadas a las 61 personas en el gráfico 21, se observa 6 personas contestaron que es excelente, 7 personas indicaron que mucho, 3 personas indica que nada, 14 personas indica que notablemente, 1 persona indica que Notablemente; Mucho; Nada y 30 personas indica que poco.

## **CAPITULO V: CONCLUSIONES Y FUTURAS LINEAS DE INVESTIGACIÓN.**

### **5.1 Conclusiones.**

El estudio parte de la idea de que el género, la edad y escolaridad de las personas encuestadas, son los factores que influyen en el comportamiento de cómo se debe distribuir la remesa; en que gastar, cuanto debo ahorrar y en que puedo invertir. En síntesis, a la encuesta aplicada a los hogares del Distrito 1, en el sector de Bolonia, muestra como resultado que el 40% de las personas reciben alrededor de 200-300\$ mensuales por concepto de remesas.

Las remesas son una parte fundamental en los hogares, ya que significa una solución para su situación económica, por ende, los familiares deciden migrar ya que han obtenido buenos resultados, en mejoras de viviendas, mejor educación para sus hijos, por lo tanto, han mejorado su calidad de vida.

Con respecto a la frecuencia de las remesas, como son recibidas el 42.6% son recibida mensualmente la mayoría de las familias receptoras, junto con el volumen que ellos reciben son de 10- 100\$ un porcentaje que equivale al 24.6% de las familias que fueron encuestada.

Efectivamente, los ingresos por remesa están siendo relevantes en la economía del país, como fuente de divisa, representa el 20 por ciento del Producto interno bruto del país, desigualdad económica dentro de las comunidades receptoras, efectos positivos impulsando el comercio local y contribuyen a elevar el ingreso, así que podemos decir que si tiene efectos sobre el crecimiento económico de los hogares receptores

dándoles un alivio a las dificultades que cada uno pasa dentro de su economía familiar.

En materia de inversión de actividades productivas, según los resultados de la encuesta, el mayor porcentaje que las personas destinan de lo que reciben de remesa es al consumo (80%), mientras que el recurso destinado al ahorro y la inversión es entre un 10 y 20 por ciento, lo que indica el porcentaje de las remesas que se dedica a objetivos financieros no es despreciable, con el tiempo una estrategia financiera adecuada que incentive a mayor ahorro por ende a la inversión podría haber un creciente espacio para el uso financiero y productivo de las remesas en cada familia.

La magnitud de las remesas no esta asociada con el tamaño de la inversión; entre los factores que incentivan a destinar una parte de las remesas a inversión en actividades productivas sobresalen; la escolaridad, el acceso a productos financieros y la predisposición de la persona receptora de la remesa.

En términos generales los mayores porcentajes de gastos están orientados al consumo familiar, sacrificando en alguna medida el aspecto de la 'recreación' y de la 'inversión en infraestructura', pues solamente un pequeño grupo destina bajos porcentajes a este rubro, lo que confirma el nivel de prioridad que están haciendo de los recursos hacia necesidades no satisfechas.

Según lo expresado anteriormente se puede afirmar que la hipótesis planteada en este estudio demuestra que la mayoría de las personas receptores son mujeres (80%) entre la edad de (20-30 años) siendo el (63%) que destinan al ahorro, se observó también que el nivel de

estudio influye de manera negativa sobre la iniciativa de la inversión, ya que no todos poseen conocimientos básicos de educación financiera, otra limitante es que el 80% de la remesa es destinado al consumo del hogar, por lo que dificulta la inversión, y el ahorro queda para cubrir necesidades extras, haciendo esto que los recursos sean menores.

## **5.2 Futuras líneas de investigación.**

1. Impacto de las remesas en el desarrollo local: Este enfoque se centraría en analizar cómo las remesas derivan en el desarrollo económico y social a nivel local en Nicaragua. Puedes investigar cómo las remesas influyen en el consumo, la inversión, la educación, la salud y otros indicadores de desarrollo en comunidades específicas.
2. Ahorro e inversión de las remesas: Explora cómo los receptores de remesas en Nicaragua utilizan esos fondos para el ahorro y la inversión. Investigue si las remesas se destinan a la creación de pequeñas empresas, proyectos productivos o la inversión en bienes duraderos, y analice cómo estas actividades pueden impulsar el crecimiento económico a nivel micro y macro.
3. Tecnología y canales de remesas: Examina el papel de la tecnología en el envío y recepción de remesas en Nicaragua. Investigue cómo las plataformas digitales y las aplicaciones móviles están transformando la forma en que se envían y utilizan las remesas, y analiza los beneficios y desafíos asociados con estas innovaciones tecnológicas.

4. Impacto de las políticas gubernamentales en las remesas: Estudia cómo las políticas y los gobiernos afectaron el flujo de remesas en Nicaragua. Investigue si las políticas relacionadas con los impuestos, los controles de cambio o las regulaciones de los servicios financieros tienen un impacto en la cantidad y el uso de las remesas, y analice cómo se podrían mejorar estas políticas para maximizar los beneficios de las remesas.
  
5. Migración y remesas: Examina la relación entre la migración y las remesas en Nicaragua. Investigue los factores que impulsan la migración de nicaragüenses al extranjero, las dinámicas familiares y sociales asociados con la migración y cómo esto afecta los patrones de envío y uso de remesas. También puedes explorar los efectos de la migración en las comunidades de origen y las sugerencias de políticas migratorias en las remesas.

## **CAPITULO VI: RECOMENDACIONES.**

1. Ampliar la base de datos e incluir variables alternativas, que permitan analizar con mayor precisión la incidencia de las remesas en Nicaragua.
2. Poder hacer estudios comparativos de otros segmentos de población que también reciben remesas con el propósito de mejorar sus condiciones de vida.
3. Establecer mecanismos de apoyo para emprendedores locales: Crear programas de asesoramiento empresarial para los hogares receptores de remesas interesados en iniciar o expandir sus propios negocios. Estos programas pueden proporcionar orientación en áreas como la planificación estratégica, la gestión financiera y el acceso a redes de contactos.
4. Impulsar la inclusión financiera de los hogares receptores de remesas facilitando el acceso a servicios financieros formales, como cuentas de ahorro, microcréditos y seguros. Esto les permitirá gestionar sus recursos de manera más efectiva y explorar oportunidades de inversión.
5. Llevar a cabo campañas de sensibilización para resaltar la importancia de las remesas y su impacto en la economía local. Esto puede ayudar a eliminar estigmas asociados a las remesas y promover una mayor comprensión de su potencial para el desarrollo económico y social.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

Aruj, RS (2008). Causas, consecuencias, efectos e impacto de las migraciones en Latinoamérica. Papeles de Población, 14(55), 95-116.

Alejandro I, Canales Cerón (2008). Remesas y desarrollo en América Latina. Una relación en busca de teoría.

Akaki, PP y Colin, P. (2007). Las remesas familiares en México y sus inconsistencias. Análisis económico - Universidad Autónoma Metropolitana.

Baumeister, E. (2006). Migración internacional y desarrollo en Nicaragua. Publicaciones de las Naciones Unidas.

BCN (2021). Informe anual de remesas.

BCN (2022). Informe anual de remesas.

Cano, S., Menchero, I. y Moreno, M. (2006). Las remesas y el desarrollo como realidad transnacional.

CEMAL (1998). Uso productivo de las remesas en El Salvador, Guatemala, Honduras y Nicaragua.

CEMAL (2000). Uso productivo de las remesas familiares y comunitarias en Centroamérica.

CEPAL (2014). Educación e inclusión financiera en América Latina y el Caribe.

CEPAL (2021). Estrategias para fomentar la inversión de remesas familiares y la inclusión financiera.

CEPAL (sin fecha). Diseño de estrategias orientadas a promover la inversión de remesas familiares en cadenas de valor.

De Hass, H. (2010). Migración y desarrollo: una perspectiva teórica. *Revista de Migración Internacional*, 44(1), 227-289.

José M. Martín (1999). *Economía Financiera*. Barcelona.

Juárez, AMA (2017). Remesas familiares y sus efectos en la pobreza. *Revista Iberoamericana de las Ciencias Sociales y Humanísticas*, 6(11).

Montaño, AMP y Arreortua, LAS (2017). ¿Remesas para el desarrollo? Elementos determinantes de la recepción de remesas en la Zona Metropolitana del Valle de México. *Revista geográfica venezolana*, 58(2), 394-.

Núñez, R., & Osorio-Caballero, MI (2021). Remesas, migración y pobreza. Un estudio para México y Centroamérica.

Rewilak (2017). El impacto de las crisis financieras en los pobres.

Ramírez L., Contreras J., & Reyes H. (2022). Incidencia de las remesas y la inversión bruta sobre el sector comercial de Nicaragua en el periodo 2009-2019.

Centeno, DM, Ramírez, LC, Corea, EC, & Reyes, HR (2021). Actividad comercial en Nicaragua: Una explicación de las remesas y la inversión. *Apuntes de economía y sociedad*, 2(1), 54-62.

Casares, GGG, Mendoza, MAP, & Rodríguez, X. (2009). El destino de las remesas en Ecuador: Un análisis microeconómico sobre los factores que determinan su utilización en actividades de inversión. En *Revista de Economía del Caribe* (Número 4, pp. 72-108).



Vindell, JEA, Barreda, LJC y López, EER (2016). Incidencia de las remesas familiares en el nivel de vida de los hogares receptores del distrito I, de la ciudad de Estelí II semestre 2015.

YB, JMH (2016). La recepción de remesas familiares internacionales y su impacto en la economía doméstica en Santiago de Cali, Colombia.

## **ANEXOS**

### **Anexo 1**

ENCUESTA.

#### **1. Sexo**

-Masculino

-Femenino

#### **2. Edad**

20-30

31-40

41-50

51-60

#### **3. ¿Qué nivel de escolaridad tiene?**

Primaria

Secundaria

Egresado

Técnico

Licenciatura

maestría

Otro

#### **3. ¿De qué país provienen las remesas recibidas?**

Estados unidos.

España.

Costa Rica.

Panamá

Otros.

**4. ¿Quién administra la remesa recibida?**

La madre.

El padre.

El hijo(a)

Hermano(a)

**5. ¿Cuántas personas se benefician de las remesas que su familiar le envía desde el exterior?**

De 1 a 3 personas.

De 4 a 6 personas.

De 7 a 9 personas.

Más de 10.

**6. ¿Cuál es el tipo de operador que usted utiliza para la recepción de remesa?**

Agencias especializadas.

Bancos comerciales

Aplicaciones

Familiares que viajan

Otro.

**7. ¿Cuenta con algún tipo de servicio bancario por ser receptor de remesa?**

Cuenta de ahorro

Tarjeta de crédito

Seguro

Préstamo

No posee ninguno

**8. ¿Con que frecuencia recibe remesas?**

Semanal

Quincenal

Mensual

Bimensual

**9. ¿Cuánto tiempo tiene usted de recibir remesas del familiar que trabaja en el extranjero?**

Menos de 6 meses.

1 año.

2 años.

Más de 3 años.

**10. ¿Cuánto recibe mensualmente en promedio en dólares?**

10-100

100-200

200-300

300-400

400-500

más de 500

**11. ¿Cuánto porcentaje de su remesa destina mensualmente al ahorro?**

1-20

21-40

41-60

61-80

81-100

Mas de 100

**12. ¿Cuánto porcentaje de su remesa destina mensualmente al consumo?**

1-20

21-40

41-60

61-80

81-100

**13. ¿Cuánto porcentaje de su remesa destina mensualmente a la inversión?**

1-20

21-40

41-60

61-80

81-100

**14. ¿Qué otra fuente de ingresos tiene además de las remesas?**

Salario

Negocio

Pensión

Renta de propiedad

Otro.

**15. ¿Cuánto es el monto de las otras fuentes de ingreso?**

1000 – 3000

3000 - 5000

5000 – 7000

7000 – 9000

9000- 12000

12000 -15000

15000- 20000

20000 a mas

**16. ¿Qué porcentaje representan las remesas de todos sus ingresos?**

1-20

21-40

41-60

61-80

81-100

**17. ¿Considera usted que los ingresos por remesa en su hogar cubren los gastos?**

No alcanza para cubrir los gastos mínimos

Solo alcanza para cubrir los gastos mínimos

Cubre más que los gastos mínimos.

Cubre los gastos de la casa y el excedente se invierte

**18. ¿En qué invierte actualmente sus remesas?**

Negocio propio

Emprendimiento

Mejora de vivienda

Compra de terreno

Casa nueva

**19. ¿Recibe alguna información educativa financiera para hacer mejor uso de su remesa por parte de alguna entidad?**

Si

No

**20. ¿En qué medida ha mejorado actualmente su condición de vida en su hogar debido a las remesas que recibe?**

Notablemente

Poco

Mucho

Nada

Excelente

**Agradecemos su atención a la presente encuesta y su información será muy valiosa para nuestro estudio.**



## Anexo 2

### Criterios para validación de los ítems

ITEM	Criterios para evaluar										Observaciones (si debe eliminarse o modificarse un ítem indique por favor)	
	Claridad en la redacción		Coherencia interna		Inducción a la respuesta(sesgo)		Lenguaje adecuado con el nivel del informante		Mide lo que pretende			
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No		
1												
2												
3												
Aspectos generales									Si	No		
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario												
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación												
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial												
Validez												
Aplicable								No aplicable				
Validado por:								Firma				