

*Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.*

*UNAN – MANAGUA.*

*Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí.*

*FAREM – ESTELÍ.*

*Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas*



*Seminario de Graduación para optar al título de la licenciatura en Economía*

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.

*Autores:*

- ✓ *Altamirano Vindell Jezly Elkana.*
- ✓ *Castillo Barreda Leslie Johana.*
- ✓ *Rodríguez López Esmara Eleonora.*

*Tutor:*

*Esp. Samaria Ilú Alonso Valenzuela.*

*Estelí, Enero del 2016.*



## Dedicatoria

A Dios por permitirnos llegar a este momento tan especial en nuestras vidas por los triunfos y la sabiduría para culminar nuestra carrera.

A nuestros padres por ser las personas que nos han acompañado durante nuestro trayecto estudiantil y de vida, por velar nuestro camino de convertirnos en profesionales.

A nuestras familias por el apoyo incondicional, por todos los consejos, motivación y confianza para que se hiciera realidad este logro.

A nuestros estimados docentes por ofrecernos la formación profesional y sus conocimientos durante el transcurso de la carrera.

*“No te detengas, concéntrate en tu objetivo. Vas a lograrlo eres fuerte porque Dios está contigo”.*



## AGRADECIMIENTOS

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.

A nuestros apreciados docentes, por su apoyo y dedicación, por brindarnos conocimientos y valores para guiarnos a un futuro mejor. Especialmente a nuestra tutora de tesis. Esp. Samaria Ilú Alonso Valenzuela y MSc Alejandro Raudez por habernos guiado e impulsado a dar lo mejor de nosotras en nuestra tesis.

A todos, muchas gracias.

*“El gran objetivo de la educación no es el conocimiento, es la acción”*

*Christopher Reeve.*



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua

Facultad Regional Multidisciplinaria Estelí

UNAN-FAREM Estelí

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas

Tel. 2713-2437

## Valoración Docente

Según normativa de estudios de culminación de modalidad de seminario de graduación plan 1999, el cual contempla la preparación de un informe final.

En este caso las estudiantes: **Jezly Elkana Altamirano Vindell, Leslie Johana Castillo Barreda y Esmara Eleonora Rodríguez López** realizaron su seminario de graduación investigando la temática de: **Incidencia de las Remesas Familiares en el nivel de vida de los hogares receptores del distrito uno de la ciudad de Estelí, II Semestre 2015.**

Doy fe de que los autores, en conjunto con el empresario realizaron un gran esfuerzo y dedicación en el proceso de elaboración de su investigación.

Este trabajo cumple con los objetivos tanto generales y específicos exigidos para la elaboración de este tipo de informes, en cual cumple con el artículo 09 de la normativa, la que contempla 60 horas permanentes y 240 horas independientes.

El presente informe fue presentado en el tiempo indicado y contiene todos los elementos que forman parte del mismo, por lo antes mencionado esta listo para ser presentado ante un jurado calificador para optar al título de licenciadas en Economía.

Atentamente,

Esp. Samaria Ilú Alonso Valenzuela.

DOCENTE

UNAN- FAREM-Estelí



## **RESUMEN EJECUTIVO.**

La presente investigación tiene por objetivo analizar la incidencia de las remesas familiares en los hogares receptores distrito I, de la ciudad de Estelí II semestre 2015.

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 personas receptoras de remesas del distrito I, de la ciudad de Estelí en el II semestre 2015 para la recolección de datos.

El presente documento consta de ocho 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.

En el segundo capítulo se plantean los objetivos generales y específicos que guiaron el proceso de investigación.

El tercer capítulo describe la conceptualización de aspectos importantes para determinar la incidencia de las remesas familiares en los hogares receptores del distrito I, en el II semestre 2015. En el cuarto 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 sexto capítulo refleja el análisis de los resultados obtenidos a través de la aplicación de las encuestas realizadas. En el séptimo capítulo se detalla las principales conclusiones encontradas en la investigación realizada.

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



## Índice

### Contenido

I.	INTRODUCCIÓN.....	1
1.1	Antecedentes.....	3
1.2	Planteamiento del problema.....	4
1.3	Preguntas problemas.....	5
1.3	Justificación.....	6
II.	OBJETIVOS.....	7
2.1	Objetivo general.....	7
2.2	Objetivos Específicos.....	7
III.	MARCO REFERENCIAL.....	8
<b>3.1</b>	<b>Economía.....</b>	<b>8</b>
<b>3.2</b>	<b>Calidad de vida.....</b>	<b>8</b>
<b>3.3</b>	<b>Bienestar Familiar.....</b>	<b>8</b>
<b>3.4</b>	<b>Nivel de vida.....</b>	<b>9</b>
<b>3.4.1</b>	<b>Indicadores sobre nivel de vida.....</b>	<b>9</b>
<b>3.5</b>	<b>Migración.....</b>	<b>11</b>
3.10	El Impacto Macroeconómico de las remesas.....	15
3.11	Evolución de las remesas en Nicaragua en el año 2015.....	16
3.12	Principales emisores de remesas hacia Nicaragua.....	16
3.13	Remesas por tipo de operador.....	17
3.14	Distribución geográfica de receptores de remesas.....	17
3.15	Importancia de las remesas en la calidad de vida de las familias receptoras.....	18
3.16	Las remesas en la ciudad de Estelí.....	18
<b>3.16.1</b>	<b>La situación económica.....</b>	<b>18</b>
<b>3.16.2</b>	<b>Aporte relativo.....</b>	<b>19</b>
<b>3.16.4</b>	<b>Uso e impacto de las remesas.....</b>	<b>19</b>
<b>3.16.5</b>	<b>Estatus de los inmigrantes.....</b>	<b>19</b>
IV.	Hipótesis.....	20
V.	Diseño Metodológico.....	23
<b>5.1.1</b>	<b>Según el carácter de la medición.....</b>	<b>23</b>
<b>5.1.5</b>	<b>Métodos.....</b>	<b>23</b>
VI.	RESULTADOS.....	27



VII.	CONCLUSIONES. ....	58
VIII.	RECOMENDACIONES. ....	60
IX.	BIBLIOGRAFIA.....	61
X.	ANEXOS.....	62



## I. INTRODUCCIÓN.

El presente trabajo analiza la incidencia de las remesas familiares en el nivel de vida de los hogares receptores del distrito uno de la ciudad de Estelí, II Semestre 2015, considerando que en este sector poblacional no existen trabajos investigativos relacionados a esta temática, ni tampoco se tiene una idea del aporte que se tiene del ingreso de estos recursos sobre todo a nivel de las familias que lo reciben.

En general, se puede inferir que las remesas son una opción de ingresos económicos que al país no le implica gastar o invertir recursos, correr riesgos, mucho menos tener pérdidas; todo lo contrario, forman parte integral de la balanza de pagos ayudan a cubrir el déficit fiscal y son un factor importante que mueven la economía del país; en particular tienden a reducir la pobreza.

Las remesas generan diversos aportes positivos para el desarrollo económico de las familias receptoras; permiten que dichas familias gasten más en bienes de consumo y de servicio, así como en el capital humano. Las familias, entre otros logros, mejoran los resultados o niveles educacionales y de salud; por lo tanto, las remesas como actividad económica deben de ser acogidas estimuladas y facilitadas por las entidades correspondientes.

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, la elaboración de un instrumento (encuesta), el trabajo de campo con la aplicación de dicha encuesta dirigida a las 95 jefas o jefes 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.

Entre los principales hallazgos encontrados están:

- a) Las personas participantes en el estudio en su mayoría son mujeres (65), además son jóvenes menores de 30 años (64), y en quien recae la administración es en la madre, después le sigue el padre.
- b) En relación al monto que recibe una mayoría (62) se encuentra en el rango por debajo de los 250 dólares; con una frecuencia mensual, y con personas que emigraron recientemente. Las personas beneficiadas esto lo valoran positivamente.
- c) La mayoría relativa (50) del total de personas encuestadas cubren las necesidades básicas del hogar con las remesas que reciben, sin embargo el resto lo consideró insuficiente. Llama la atención que un poco más de un tercio de las familias objeto de estudio (36), destina más de la mitad de las remesas recibidas para el consumo



familiar pero de manera desigual y solo un reducido grupo (6), gasta siete mil córdobas por cada envío.

- d) Entre los principales gastos que son cubiertos con el dinero de las remesas recibidas, en orden de importancia están: los servicios básicos, en menor grado le sigue transporte, gastos médicos, gastos personales. Aspectos como infraestructura, invertir en negocio propio y ahorrar, algunos pocos lo incluyen con cantidades muy pequeñas y en forma desigual, no así el resto de personas que en el período de julio a octubre no lo incluyó dentro de sus prioridades.
- e) Un dato importante sobre el tiempo de recibir remesas y que está relacionado al fenómeno de la migración, es que hay personas que tienen tres años o menos de estar enviando remesas, observándose una disminución gradual (a menor tiempo, menor porcentaje de personas que emigran), lo que hace pensar que probablemente el número de gente que sale de Nicaragua en busca de trabajo es menor.

Tal como se señala en las conclusiones queda demostrado que para el total de las familias que constituyeron el objeto del presente estudio: el nivel de vida de las mismas depende en gran medida de las remesas recibidas, lo cual se refleja primero en la capacidad y cantidad de dinero enviada por su familiar desde el exterior y segundo la capacidad y cantidad para cubrir una serie de gastos y servicios básicos que se orientan corrientemente al consumo familiar (alimentación, salud, educación, agua, energía, vestimenta, consumo de productos suntuarios, comunicación entre otras), y que forman parte de las condiciones de vida de dichas familias, pese a que lo recibido es en cantidades relativamente bajas.

Una actividad como esta en la que entran en juego distintos sujetos de la microeconomía merece ser revalorizada por instituciones e instancias de la vida económica nacional de manera que se pueda incidir en las familias que reciben remesas desde el exterior definiendo y facilitando estrategias a fin de capitalizar mejor y elevar la eficiencia del ahorro, de los gastos, de la inversión y de las mismas condiciones de vida de las personas.



## 1.1 Antecedentes.

El origen de las remesas familiares no se conoce con exactitud, sin embargo se sabe las causas que la originan, las migraciones a otros países en especial Estados Unidos, las remesas familiares han logrado desde sus inicios el mantenimiento de una economía artificial en los hogares receptores.

Tradicionalmente los movimientos migratorios son un fenómeno constante en el que las personas se desplazan hacia otro país, para buscar y alcanzar mejores alternativas de vida, buscando generar mayor bienestar tanto a quienes cambian su lugar de residencia como en las zonas de origen y destino de los migrantes.

Adicionalmente las remesas se han convertido en un tema de manejo gubernamental. Es por ello que el estado está obligado a diseñar políticas públicas que promuevan condiciones favorables de inversión tanto para el migrante como para sus familias. La respuesta oportuna del estado ante el crecimiento de las remesas será importante para determinar si realmente este monto de divisas que percibe el país a través de sus migrantes está siendo bien utilizado.

En la actualidad estudiar el destino de las remesas se ha convertido en una tarea cada vez más importante e indispensable para llevar a cabo si se toma en cuenta el impredecible y difícil escenario que se vive a través del proceso migratorio y el papel vital que desempeñan las remesas, como sustento de desarrollo al interior de la economía en las familias receptoras.



## 1.2 Planteamiento del problema.

En lo general, la existencia de las remesas familiares está vinculada a problemas que se viven hoy en día en la sociedad nicaragüense siendo estos: la falta de empleo, bajos salarios, altos costos de la canasta básica y limitaciones de vivienda. Decenas de familias, ante la falta de alternativas laborales estables se ven en la necesidad de emigrar en busca de un trabajo y con sus ingresos les permitan a él (o ella) y a su familia vivir dignamente, enviándole periódicamente remesas (u otros recursos) a su familia.

En el caso particular que nos ocupa, estas son algunas de las razones primordiales por las cuales pobladores de esta ciudad (Estelí), se ven en la necesidad de emigrar a otros países como: Estados Unidos, España, Costa Rica, Panamá entre otros. Resultando que un porcentaje significativo de familias dependen de dichas remesas. Este es en la actualidad un factor y una fuente alternativa para la supervivencia de los hogares pobres así como de pequeños y micro negocios dedicados a diversas actividades socioeconómicas.

La búsqueda es que sus familias tengan un mejor nivel vida, muy por encima del que pueden acceder con el salario mínimo que tienen en Nicaragua antes de emigrar.

Aun cuando la estructura de la familia se ve vulnerada y la separación física es muy dura para las personas que tienen que emigrar a otros países, es una realidad que lleva más de dos décadas y en el horizonte próximo no se ve que esta realidad pueda cambiar, al contrario, los porcentajes de pobladores que dejan a sus seres queridos para salir a trabajar a otro país se incrementa año con año, y las remesas van a seguir siendo una forma de suplir estas carencias y no será mediante un estudio sistemático y profundo que se pueda determinar si las condiciones de vida van cambiando o no.

Tomando en cuenta el número de nicaragüenses en el exterior, los ingresos que ellos perciben y las remesas que envían, hay un sinnúmero de oportunidades de negocio y sobre todo de fomento del ahorro y la inversión que hay que aprovechar.

Las entradas de remesas al país podrían no sólo satisfacer las necesidades de subsistencia de muchos nicaragüenses sino además contribuir a su bienestar tanto económico como social.



### 1.3 Preguntas problemas.

A partir de la descripción de los problemas se determina una ruta crítica de preguntas que guían este estudio, las cuales se enumeran a continuación:

1. ¿Cuáles son los factores que actualmente influyen para que pobladores de la ciudad de Estelí, migren hacia el exterior?
2. ¿De qué manera la falta o reducción de remesas le afecta a pobladores de Estelí, que han dependido de éstas?
3. ¿Cómo las remesas familiares beneficia la economía? Destino de la remesa.
4. ¿Cómo las familias pueden hacer un uso más eficiente y productivo de las remesas que reciben?



### 1.3 Justificación.

El estudio pretende analizar el efecto que las remesas generan sobre las familias receptoras, así como en la economía local, ya que están ligadas directamente con el uso que las personas le dan a los recursos recibidos. No cabe duda que en Nicaragua las remesas han mejorado el nivel de vida de miles de hogares y han permitido dinamizar diversos sectores de la economía.

En la actualidad estudiar la incidencia de las remesas en las familias receptoras se ha convertido en una tarea cada vez más importante e indispensable para llevar a cabo si se toma en cuenta el impredecible y difícil escenario que se vive en la economía nacional relacionado con el proceso migratorio y el papel vital que desempeñan las remesas como sustento de desarrollo económico al interior de la estructura socioeconómica familiar, particularmente de los hogares receptores del distrito uno de la ciudad de Estelí .

Por medio de este estudio se pretende analizar la incidencia de las remesas familiares en el nivel de vida de los hogares receptores. Además, determinar la utilidad de las remesas y la importancia que tiene para el crecimiento de la economía.

No existen estudios específicos sobre remesas en este distrito. De ahí la necesidad de analizar un caso muy particular a nivel micro de la economía local, particularmente de las familias involucradas, enfatizando el aspecto económico y social.

El impacto de las remesas también tiene un efecto sobre las instituciones financieras del país ya que el volumen contribuye a la estabilidad económica de estas instituciones. En Nicaragua la banca se ubica estratégicamente entre los principales pagadores de remesas en el país entregando el dinero en dólares al receptor o manteniendo cuentas en dólares a las empresas que pagan remesas no bancarias. De esta forma la entrada de dinero contribuye a mantener un flujo de divisa en dólares que satisface la demanda de moneda extranjera a importadores e inversionistas.



## **II. OBJETIVOS.**

### **2.1 Objetivo general.**

Analizar la incidencia de las remesas familiares en el nivel de vida de los hogares receptores del distrito uno de la ciudad de Estelí, II Semestre 2015.

### **2.2 Objetivos Específicos.**

- ✓ Caracterizar la situación socioeconómica de las familias receptoras de remesas.
- ✓ Determinar el aporte relativo y absoluto de las remesas en los hogares receptores.
- ✓ Identificar los usos e impactos de las remesas en los hogares receptores.
- ✓ Plantear un esquema para una mejor administración de las remesas en los hogares receptores.



### **III. MARCO REFERENCIAL.**

#### **3.1 Economía.**

La economía engloba la noción de como las sociedades administran unos recursos para producir bienes y servicios y distribuirlos entre los distintos individuos. La finalidad principal de la economía es mejorar el bienestar de las personas lo que no necesariamente significa otórgales la mayor cantidad de bienes de consumo.

La economía se ocupa de las cuestiones que surgen en relación con la satisfacción de las necesidades materiales (alimentos, vestido o vivienda) y no materiales (educación, ocio entre otros) de los individuos y de la sociedad que obliga a llevar acabo determinadas actividades productivas (Krugman, 2008).

#### **3.2 Calidad de vida.**

El concepto de calidad de vida es aquel que se utiliza para determinar el nivel de ingresos y de comodidades que una persona, un grupo familiar o comunidad poseen en un momento y espacio específico. Cuando hablamos de calidad de vida estamos haciendo referencia a todos aquellos elementos que hacen que esa vida sea digna, cómoda, agradable y satisfactoria. En el caso de los seres humanos los elementos que contribuyen a contar con una calidad de vida pueden ser emotivos, como materiales o a su vez culturales, en este sentido la calidad de vida de una persona está dada en primer término por las posibilidades de vivir de manera agradable, con sus ideas. Otro elemento que contribuye a este concepto son las cosas materiales, un ejemplo de ello es el acceso a una vivienda digna, a servicios básicos y necesarios para la sobrevivencia, todo esto es determinante para una calidad de vida (Mochón Francisco, 2008).

#### **3.3 Bienestar Familiar.**

La noción de bienestar familiar hace referencia al conjunto de aquellas cosas que necesitan para vivir bien, Dinero para satisfacer necesidades materiales, salud, tiempo, para el ocio y las relaciones efectivas sanas son algunas de las cuestiones que hacen el bienestar de una persona.

En términos generales la palabra bienestar permite designar aquel estado que atraviesa un individuo, una familia, una comunidad y que se caracteriza por la satisfacción y la felicidad. También es habitual que se utilice este concepto de bienestar para referirse a la situación económica y holgada que dispone una persona y que por caso le permite mantenerse sin problemas, en este sentido el

Bienestar social designa un número de factores que tienen que ver con la calidad de vida de una persona y que en definidas cuentas son también los que permiten gozar y



mantener una existencia tranquila, sin privaciones y con un constante tiempo y estado de satisfacción (Francisco, 2015)

Entonces básicamente en la concepción de bienestar social incluyen todas aquellas cosas que inciden de manera positiva para que un sujeto, una familia o comunidad pueda alcanzar el objetivo de tener una buena calidad de vida, un ejemplo digno en el cual se respete la percepción de un salario acorde al trabajo capacitación y esfuerzo que se desempeña más el merecido lapso de descanso que le corresponda a cada cual por ley y la tarea que realiza; recursos económicos para satisfacer necesidades básicas como educación vivienda, salud, tiempo de ocio y entretenimiento.

### **3.4 Nivel de vida.**

El término nivel de vida hace referencia al nivel de confort material que un individuo aspira o logra por obtener. Este concepto se utiliza en el contexto de la economía, se refiere a la cantidad de bienes y servicios que es posible consumir con un ingreso determinado y en términos generales al estilo de vida material y más necesidades que pueden satisfacer en promedio los habitantes de un país o los integrantes de un sector social o un grupo de familia determinada.

#### **3.4.1 Indicadores sobre nivel de vida.**

Existen varios indicadores cuantitativos que pueden ser usados como medida, entre los cuales se encuentran, las expectativas de vida, el acceso a comida nutritiva seguridad en el abastecimiento de los servicios básicos y la disponibilidad de servicios médicos y todos los complementos unitarios de una comunidad juvenil que garanticen una concreta y satisfactoria resolución de los problemas que en algún momento agobian por supuesto este nivel de vida dependerá exclusivamente de los ingresos económicos con lo que cuente el individuo. Naturalmente las personas consideramos un buen nivel de vida: la disposición efectiva de riquezas materiales que justamente son las que permiten cubrir necesidades y acceder a todos los beneficios posibles. Esto es contar con una gran herencia o disponer de rentas importantes o en su efecto contar con un empleo que ofrece una relevante remuneración.

El nivel de vida puede caer de manera impactante en aquel caso que la persona pierda su empleo. Este hecho implicará que la persona interrumpa ciertos gastos excesivos hasta que recobre su equilibrio económico. Es importante que mencionemos que en la actualidad es más fácil para cualquiera lograr un buen estándar de vida que hace siglos atrás cuando la movilidad social era prácticamente imposible y los beneficios y los nuevos niveles de vida estaban destinados a las clases aristócratas y nobles.

Por otra parte, debemos decir que el nivel de vida medio que ostentan los habitantes de un país es un fiel reflejo del estado económico de dicha nación. Si el mismo es bajo esa



economía debe estar en problemas y seguramente habrá mucha desigualdad social mientras que en el caso que el nivel es alto estaremos ante una economía absoluta y poderosa. (Gonzalo Rubio, 1998)

### 3.4.2 Indicadores económicos.

**Cantidad:** total de recursos físicos y financieros (dinero) que posee un ente económico, obtenido mediante aportaciones de los socios o accionistas destinados a producir beneficios, utilidades o ganancia.

**Frecuencia:** es también el número de veces que se repite un proceso periódico en un intervalo de tiempo determinado. Número de oscilaciones, vibraciones u ondas por unidad de tiempo en cualquier fenómeno periódico.

**Ahorro:** es la acción de ahorrar (guardar dinero para el futuro, reservar parte del gasto ordinario o evitar un gasto o consumo mayor). El ahorro, por lo tanto, es la diferencia que existe en el ingreso disponible y el gasto efectuado.

**Transferencia:** es un término vinculado al verbo transferir (trasladar o enviar una cosa desde un sitio hacia otro, conceder un dominio o un derecho).

**Transferencia de remesas:** incluyen la mayoría de las transferencias electrónicas de dinero realizadas por los consumidores de un país a otro.

### 3.4.3 Indicadores sociales.

**Las condiciones de vida:** son los modos en que las personas desarrollan su existencia, enmarcadas por particularidades individuales, y por el contexto histórico, político, económico y social en el que les toca vivir, se lo mide por ciertos indicadores observables

**La alimentación:** es la acción y efecto de alimentar o alimentarse, es decir, es un proceso mediante el cual los seres vivos consumen diferentes tipos de alimentos para obtener de estos los nutrientes necesarios para sobrevivir y realizar todas las actividades necesarias del día a día.

**Salud:** es un estado de completo bienestar físico, mental y social, y no sólo la ausencia de enfermedades. De un modo amplio, la salud es el estado general de un organismo y puede ser, por ejemplo, buena, mala, frágil. De una forma simbólica, también se habla de 'salud' para referirse al estado y funcionamiento de un grupo, una institución o una actividad.



**Educación:** viene del latín "educere" que significa 'sacar, extraer', y "educare" que significa 'formar, instruir'. En su sentido más amplio, la educación se entiende como el medio en el que los hábitos, costumbres y valores de una comunidad son transferidos de una generación a la siguiente generación. La educación se va desarrollando a través de situaciones y experiencias vividas por cada individuo durante toda su vida.

**Servicios básicos:** debería ser el que toda persona sin importar donde viva, tenga acceso ya que garantiza un mínimo de calidad de vida para realizar su desarrollo personal.

**Gastos personales:** son un beneficio adicional que tienen las personas naturales para deduce de la base imponible para el impacto a la renta.

**Vivienda:** se denomina vivienda, a la obra arquitectónica humana, que cumple las necesidades básicas del hombre actual, con un mínimo de confort, que asegura reparo contra el frío, mínimas necesidades de privacidad a cada integrante del núcleo familiar, seguridad frente a incendios y contra el ingreso de extraños.

**Comunicación:** es un fenómeno inherente a la relación que los seres vivos mantienen cuando se encuentran en un grupo obteniendo información con respecto a su entorno y compartirlo con el resto.

**Transporte:** se utiliza para designar al movimiento que una persona, objeto, animal o fenómeno natural puede hacer de un lugar a otro.

**Ingreso:** Un ingreso es una recuperación voluntaria y deseada de activo, es decir, un incremento de los recursos económicos. Se derivan de las transacciones realizadas por la empresa con el mundo exterior que dan lugar a alteraciones positivas en el patrimonio neto de la misma.

### 3.5 Migración.

La migración es un fenómeno que se remonta a la prehistoria, es el desplazamiento de la población (humana o animal) que se produce desde un lugar a otro destino y lleva consigo un cambio de la residencia habitual; dicho movimiento constituye un fenómeno geográfico de relevante importancia en el mundo.

Según el lugar de destino la migración puede ser interna cuando se realiza dentro de un mismo país por ejemplo del campo a la ciudad (éxodo rural) y externa cuando se da de un país a otro, tanto en el caso de las migraciones internas como las externas se encontró con los aspectos de inmigración y emigración

La inmigración está representada por aquella población que ingresa a un país o territorio en el cual no ha nacido, supone la entrada de la población y la emigración, está representada por la población que abandonó una región o país y se residencia en otra, representa salida de la población.



Los inmigrantes son una de las principales fuentes de riqueza del país, con su trabajo contribuyen de manera muy significativa al desarrollo de los países en los que viven y al país del que procede, los inmigrantes no solo son mano de obra barata si no también generan riqueza en los países que residen. Las remesas es decir los envíos de dinero que hacen las personas de un país a familiares y amigos en otro país son un beneficio evidente de la migración y han tenido un efecto favorable sobre el bienestar de las familias receptoras han permitido disminuir los niveles de pobreza en segmentos importantes de la población (Universidad Centroamericana, 2014)

### **3.6 Impacto de migración en las familias.**

#### **3.6.1 Desintegración Familiar.**

Existe desintegración familiar cuando un miembro del hogar abandona su familia en busca de trabajo, por lo tanto se debe crear un espacio de tiempo en que todos se reúnan y aprendan a compartir sus inquietudes con los demás.

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 motiva a que al menos un miembro de la familia se separe en busca de trabajo y de una mejor vida.

La falta de comunicación entre padres e hijos constituye un factor determinante en la desintegración familiar ya que en lugar de emplear el diálogo para buscar soluciones a los problemas se opta por el maltrato físico, lo que provoca la revelación de los jóvenes que muchas de las veces abandonan el hogar. Otra de las causas es la infidelidad entre los padres ya que provocan inestabilidad, incomprensión irrespeto dentro de la relaciones familiares ya que surgen continuas discusiones que alteran emocionalmente a todos los miembros de la familia y que al final en la mayoría de los casos termina en una separación cuyas consecuencias graves recaen en los hijos. (Jose M. Martin, 1999)

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

Según un estudio divulgado por el organismo no gubernamental Nicas Migrantes, un 57,6 % de los niños nicaragüenses de entre 9 y 14 años que han repetido al menos un año escolar son hijos de padres migrantes, La investigación, titulada “Impacto de la migración en la educación de la niñez”.

La migración de los adultos incide negativamente en la educación de los menores, sobre todo en la parte emocional. Los niños y adolescentes “necesitan a alguien cercano que los guíe, porque de no ser así esos niños pueden revelarse contra la autoridad que los tutela”, principalmente un hermano mayor, una tía materna u otro familiar.



Otro aspecto que incide de forma negativa en la educación es que en ocasiones los padres emigran con los infantes con la esperanza de incorporarlo en los colegios de ese país, y cuando “no lo logran, lo traen de regreso”, entonces ahí ya se pierde un año escolar. Nicas Migrantes propuso emplear un programa de atención a los hijos e hijas de padres migrantes desde una consejería escolar. (El nuevo Diario, 2015)

### **3.8 Remesas.**

Las remesas se definen, como aquellos recursos monetarios que los emigrantes obtienen trabajando en el extranjero y luego envían a su país de origen. También podemos definir a las remesas como envíos de dinero que hacen las personas de un país a otro, en ambos sentidos, dando como resultado entradas y salidas de dinero, dirigidas a familiares. Las remesas a nivel individual son un importantísimo movimiento de dinero si tenemos en cuenta que en el último siglo la tasa de emigración de un país a otro ha aumentado mucho.

Las Remesas familiares conforman la mayor parte de los ingresos enviadas por los inmigrantes a sus familias para sostenimiento; cuando éstas se utilizan para inversión, generalmente, se destinan al mejoramiento de las condiciones de vivienda, compra de terrenos, capital de trabajo y activos fijos de pequeños negocios familiares o pequeñas unidades agrícolas.

Para el Fondo Monetario Internacional (FMI) las remesas son las transacciones en las cuales una economía aporta a otra un valor sin que haya nada a cambio de parte de la región y economía receptora. (Carriles, Reyes, Vargas, Vera, 1997).

En esta concepción del FMI podemos entender, para efectos de la investigación, que remesas familiares son transacciones en las que una persona en el extranjero aporta a otra persona de su país de origen sea familiar o no, un valor, sin que la primera reciba nada a cambio. Bajo ese concepto general de remesas familiares, el FMI, establece además ciertas condiciones para que se puedan considerar remesas familiares: una, que quien envíe el dinero por lo menos deberá tener la intención de regresar a su país de origen durante el periodo de al menos un año y, que en el país destino, donde se encuentre el emigrante, tendrá que haber sido contratado legalmente o no por una empresa o persona.

Los países muestran una mayor o menor variabilidad en la lista de remesas enviadas o recibidas dependiendo de su situación económica, política y social momentánea. Así, cuando los países están en profundas crisis se observa una entrada mayor de remesas de parte de aquellos habitantes nativos que han debido abandonar el lugar para conseguir un futuro mejor en otra parte. Por el contrario, los países con mayor estabilidad no presentarán una entrada tan grande de remesas si no que serán el lugar desde el cual esas remesas parten en mayor número.



La importancia de las remesas estriba en que se dirige a las capas pobres de los países pobres. Un reciente estudio sobre once países indica que la repercusión de las remesas en términos de reducir la pobreza de la población en su conjunto advierte que el 50% o más de las personas de los hogares receptores se encontrarían bajo la línea de pobreza si no contaran con el aporte de tales transferencias. Las remesas, con frecuencia, benefician a regiones y comunidades donde no llegan las inversiones extranjeras o los programas de ayuda oficial al desarrollo.

La campanada de salvación a la economía nicaragüense y por ende al córdoba, a la estabilidad de la moneda, es la cooperación externa y las remesas familiares del exterior, porque la capacidad de auto generación de la economía nicaragüense es muy baja.

La importancia de las remesas que los nicaragüenses reciben podría estar siendo subvalorada, pues datos brindados recientemente advierten que el impacto de los envíos de dinero alcanza el pequeño patrimonio de las familias receptoras, la riqueza pública y el quehacer económico de algunas localidades del interior del país. (Banco Central De Nicaragua (BCN), 2015)

De manera general, se ha establecido que la inversión primaria que hacen que las familias con su remesa, es la subsistencia, ya que estas representan un alto porcentaje del promedio de los ingresos de las familias receptoras.

Las remesas se diferencian de la ayuda oficial, al desarrollo en que son flujos financieros privados, de solidaridad familiar, y responden al derecho de todo ser humano de asistir de modo individual al sustento y bienestar de otras personas.

Este derecho debe ser reconocido y salvaguardado, de ahí que los países deben abstenerse de promulgar disposiciones legislativas o adoptar medidas administrativas restringidas, que puedan obrar en deterioro de este derecho. Además los gobiernos deben facilitarse el envío de remesas, reduciendo su coste y garantizando el acceso a los servicios de envío (bancos, cajas, entre otros)

En la actualidad los flujos mundiales de remesas casi duplican las cantidades que se pagan en concepto de ayuda al desarrollo y equivalen a más de las tres cuartas partes de la inversión extranjera directa. Sin embargo, las remesas que habían crecido de forma sostenida durante las últimas décadas han empezado a menguar, como consecuencia de la crisis económica, lo que va a provocar un fuerte deterioro en las condiciones de vida en los países pobres. A ello se une la fuerte caída de la demanda de mano de obra barata en los países ricos. (Banco Central De Nicaragua (BCN), 2015)

En el caso particular de Nicaragua, las remesas familiares internacionales han crecido de manera significativa en los últimos años, teniendo un peso muy superior a las exportaciones. A nivel macroeconómico las remesas constituyen un saldo a favor de la balanza de pagos y por otro lado para los agentes económicos, en especial, las familias con bajos niveles de recursos, donde las remesas representan su principal fuente de



ingresos. Los flujos de las remesas mantienen los niveles de pobreza y desigualdad en nuestro país, ya que para muchos éstas son las únicas fuentes de ingresos para su sobrevivencia.

### **3.9 Entorno económica de las remesas.**

Aunque oficialmente el Banco Central de Nicaragua reportó US\$655 millones en remesas familiares, su monto puede estar cerca de los mil millones (Banco Central de Nicaragua, 2015).

A pesar de ello, la política pública hacia esta área permanece ausente en el país. Tanto dentro del contexto macroeconómico, institucional como micro el vínculo de las remesas con las finanzas es importante y merece atención pública y privada para implementar estrategias que ligen estos flujos con adecuadas perspectivas de desarrollo. De esta forma la base productiva local puedan eficientemente absorber este ahorro externo tan importante y ganado por los emigrantes. (Banco Central De Nicaragua (BCN), 2015).

### **3.10 El Impacto Macroeconómico de las remesas.**

Las dimensiones de las remesas a nivel macroeconómico se han discutido a partir de su volumen en relación con el ingreso nacional. Sin embargo, su importancia se refiere a la forma en cómo este dinero influye sobre el crecimiento de la economía, las rentas nacionales, la moneda local y la inflación. Aunque el Banco Central ha mejorado en sus esfuerzos para captar y medir la entrada de transferencias de trabajadores, las cifras ofrecidas no coinciden con las poblaciones de nicaragüenses en el exterior enviando dinero y no identifican los negocios informales. El Banco no capta información del sector informal o de negocios de encomenderos sin licencia para operar transferencias. Una encuesta realizada recientemente por el Banco Central de Nicaragua, muestra que 40% de los nicaragüenses tienen familiares en el extranjero y que 20% de los nicaragüenses reciben remesas de estas familias ( Banco Central De Nicaragua (BCN), 2015))

El promedio recibido oscila entre los 800 y 900 millones de dólares, con una estimación de US\$906 millones. Los nicaragüenses envían en promedio US\$220 cada mes, en donde los nicaragüenses en Miami envían en promedio US\$290, mientras que los que están en Costa Rica envían US\$70 mensualmente. Estas transferencias realizadas a más de 300,000 hogares tienen un efecto sobre el crecimiento económico, sobre el ingreso tributario y sobre el costo de vida ( Banco Central De Nicaragua (BCN), 2015)).

Las remesas se han constituido en una de las fuentes de divisas más fuertes del país, no sólo representan el ingreso por maquila o cualquier principal exportación, sino que su impacto en el crecimiento económico es más fuerte que la maquila rubro que representa una de las estrategias de crecimiento más importantes del país. El carácter contra cíclico que presentan las remesas permite que el país pueda resistir choques externos con menos fuerza ya que el dinero sigue entrando a diferencia de otros rubros.



### **3.11 Evolución de las remesas en Nicaragua en el año 2015.**

En línea con la tendencia positiva observada en 2014, en el primer trimestre 2015 las remesas recibidas por la economía nicaragüense ascendieron a 289.2 millones de dólares, reflejando un crecimiento de 4.3%, con respecto al mismo período de 2014 (US\$ 277.2 millones). Este resultado es explicado principalmente por la mejora económica sostenida de los principales países emisores.

Como porcentaje del producto interno bruto (PIB), las remesas mostraron un aumento por segundo trimestre consecutivo, al ubicarse, según datos preliminares del PIB trimestral, en 9.8%, con el consecuente efecto positivo en el ingreso secundario de la balanza de pagos y la disminución del déficit en cuenta corriente ( Banco Central De Nicaragua (BCN), 2015)

### **3.12 Principales emisores de remesas hacia Nicaragua.**

En su última Reseña sobre Migración y Desarrollo, el Banco Mundial estima un mayor flujo migratorio mundial en 2015, factor que incidiría en el flujo de remesas enviado desde las principales economías emisoras hacia la región Latinoamericana, y por supuesto Nicaragua. En el primer trimestre 2015, el flujo de remesas ingresado al país se vio marcado por la misma tendencia observada en los últimos años. Pese a la desaceleración en el crecimiento de los Flujos provenientes de los tres principales países emisores de remesas, éstos representaron el 85.5% del total de divisas recibidas por las familias nicaragüenses. Estados Unidos (56.6%), Costa Rica (23.0%) y España (5.9%), (Banco Central de Nicaragua, 2015)

El flujo de remesas proveniente de Estados Unidos continúa siendo el de mayor importancia para la economía nicaragüense. El valor procedente de este país ascendió a US\$163.6 millones en el primer trimestre 2015, mayor que el observado en 2014 (US\$158.0 millones), alcanzando una variación interanual de 3.5%. Este crecimiento en las remesas se vio favorecido, en parte, por la recuperación de la industria de construcción, la cual sumado al sector de servicios concentra la mayor parte de la mano de obra de los centroamericanos residentes en EEUU (Banco Central de Nicaragua, 2015).

Por su parte, el monto promedio proveniente de ese país pasó de 222 dólares en 2014 a 215.3 dólares en 2015, mostrando una disminución del 3%. Lo anterior, se compensó por el crecimiento del 7 por ciento en el número de transacciones (Banco Central De Nicaragua (BCN), 2015)

Según los últimos datos disponibles de la Encuesta sobre la Comunidad Estadounidense publicados por la Oficina del Censo de Estados Unidos, los sectores de construcción, servicios y agrícola constituyen la principal fuente de trabajo de los trabajadores



centroamericanos, quienes se encuentran concentrados en estos sectores en un 34%, 26% y 21%, respectivamente de origen centroamericano en ese país al cierre de 2014, lo cual sumado a la recuperación de la economía estadounidense, propició la disminución del número de desempleados latinos que residen en el país (Banco Central de Nicaragua, 2015).

En el 2015, el crecimiento registrado en el flujo de remesas a Nicaragua desde Estados Unidos fue congruente con la disminución en el desempleo hispano, el cual representó el 6.7% de la población hispana total, inferior al registrado en el mismo período de 2014 (8.1%) (Banco Central de Nicaragua, 2015).

Por su parte, las remesas provenientes de Costa Rica totalizaron US\$66.4 millones en el periodo enero-marzo 2015 (US\$64.2 millones en 2014), lo que significó un incremento de 3.4 por ciento. El monto promedio enviado a través de canales formales desde este país fue de 155.8 dólares, superior a los 154.0 dólares registrados en el mismo período del año anterior (Banco Central de Nicaragua, 2015).

Las remesas enviadas desde costa Rica continúan mostrando crecimiento pero se han desacelerado en comparación a años procedentes (7.7% y 15.1% en 2013) lo anterior se explica por una baja en el ritmo de crecimiento de las actividades que constituyen la principal fuente de empleo para los nicaragüenses en ese país como son servicios domésticos (4.8%) en 2015 versus 15.7% en el 2014) (Facultad Latinoamericana De Ciencias Sociales, 2015).

### **3.13 Remesas por tipo de operador.**

Con respecto al monto de remesa a través de los canales formales se recibieron US\$259.5 millones con un monto promedio de 189.0 dólares; así mismo, el promedio de transacciones se ha incrementado en un 6.9 % con respecto al 2014 alcanzando más de un millón, trescientas mil transacciones en el año 2015. Las agencias de remesas canalizaron 160.8 millones de dólares, 1.6 % mayor que lo observado en el 2014 el monto promedio de remesas recibidos por esta vía fue 166.9 dólares, (US\$173.3 en 2014) a través de los bancos comerciales del sistema financiero nacional recibió 98.7 millones de dólares 8.7% mayor a lo observado en el 2014 un monto de 241.0 dólares. (Instituto de Estudios Nicaragüenses, 2015).

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

Según departamento Managua sigue siendo el principal destino de flujo de remesas enviadas por nicaragüenses del exterior, cabe destacar que más del 70% del total de remesas recibidas en el año 2015 se concentró en cinco departamentos Managua (40.3%) Chinandega (11.5%) León, (7.8%) Estelí (6.8) y Matagalpa (5.8%). (Banco Central de Nicaragua, 2015)



### **3.15 Importancia de las remesas en la calidad de vida de las familias receptoras.**

Las remesas familiares han llegado a convertirse en un aspecto macroeconómico relevante tanto en términos nominales como por sus efectos positivos en la economía nacional y los hogares receptores, ya que las remesas significan un ingreso extra, los envíos familiares no solo son importantes por su enorme volumen si no por la fiabilidad y estabilidad de los ingresos, se han transformado en la principal fuente de ingresos para Nicaragua, la magnitud de las remesas tiene un impacto importante en la economía Nacional, así como para la economía personal de los pobres, para la mejora de la calidad de vida de los receptores, está claro que el impacto directo sobre las personas familias y comunidades que reciben remesas se benefician, ya que reducen la pobreza y aumentan alternativas disponibles a niveles de la sociedad que no tienen opciones. (Aurelio Bengochea, 1998)

Las remesas que llegan a Nicaragua tienen utilidad para mejorar la calidad de vida diaria de las familias que la reciben, pero su impacto es más reducido como factor de crecimiento económico, de acuerdo con las conclusiones de estudios realizados, las remesas son la principal fuente de ingreso de la familia y son dedicadas principalmente al consumo; sin embargo, la dependencia de los recursos enviados por el miembro de la familia que emigró a otro país puede al mismo tiempo, generar dependencia de los integrantes que quedaron en el país. La dependencia de esas transferencias induce a los receptores a usar las remesas como sustituto del ingreso derivado del trabajo y también muchas veces los induce a tener menor iniciativa para generar recursos propios (Banco Central De Nicaragua (BCN), 2015)

### **3.16 Las remesas en la ciudad de Estelí.**

En conversaciones recientes con algunas familias receptoras de remesas del distrito uno de la ciudad de Estelí, manifestaron que la gran mayoría de sus ingresos son utilizados para hacer uso de necesidades básicas como son pago de servicios básicos (agua, energía, cable, internet). Se Derivan las siguientes variables importantes para demostrar la incidencia que tienen las remesas en los hogares receptores del Distrito Uno en Estelí en el II semestre 2015 entre ellos se señalan:

#### **3.16.1 La situación económica.**

Por los pocos empleos y de muy baja productividad y remuneración la población se ve obligada a emigrar en busca de mejores oportunidades laborales para la mejora de la situación económica personal y la de sus familiares, todo esto, en pro de su bienestar y estabilidad económica. El peso de las remesas sobre la situación económica de los receptores es impresionante ya que en el momento que una persona se va y consigue



mejores ingresos en el exterior y envía remesas a su país de origen ayuda también a estos a salir de la pobreza en términos de ingresos y satisfacer necesidades.

### **3.16.2 Aporte relativo.**

Con el aumento del flujo de remesas de los últimos años también crece la importancia de ese dinero en la subsistencia de las familias que lo reciben pero también es la clave para el dinamismo de los sectores comercio y servicios y por ende de su aporte al crecimiento del producto interno bruto (PIB) de Nicaragua.

### **3.16.3 Aporte Absoluto.**

El aporte absoluto de la actividad económica que se genera con las remesas recibidas, está dado por la cantidad de dinero que ingresa como moneda circulante en la economía nacional, independiente de que los montos sean pequeños, medianos o grandes.

### **3.16.4 Uso e impacto de las remesas.**

El uso e impacto que tienen las remesas en las familias receptoras es uno de los puntos de gran importancia en el presente estudio, enfatizando sobre todo si estas remesas tienen uso positivo en los hogares receptores y cómo repercuten en el desarrollo local.

### **3.16.5 Estatus de los inmigrantes.**

Cuando hablamos de estatus nos referimos a la posición social que un individuo ocupa dentro de una sociedad o un grupo social de personas. En el caso de los inmigrantes en otros países muchas veces son vistos de manera diferente por no estar en su país de origen, se aprovechan por no ser residentes y el salario remunerado es muy poco lo que impide que estos puedan enviar las suficientes remesas a sus familiares para satisfacer sus necesidades básicas.



#### IV. Hipótesis.

El nivel de vida que tienen hogares del distrito I, en la ciudad de Estelí II Semestre 2015, con familiares en el exterior depende básicamente de las remesas familiares.

##### 4.1 Variables.

Variable independiente	Variable dependiente
Remesas Familiares	Nivel de Vida



## 4.2 Cuadro de operacionalización de variables.

VARIABLES	CONCEPTO	SUB VARIABLES	INDICADOR	PREGUNTAS	ESCALA	DIRIGIDO A	INSTRUMENTO
Remesas Familiares	Las remesas se definen, como aquellos recursos monetarios que los emigrantes obtienen trabajando en el extranjero y luego envían a su país de origen.	Ingresos por remesas	Cantidad/Monto	Tiene algún familiar en el exterior que le envía remesas? ¿Qué cantidad/monto de dinero recibe de cada remesa?	cerrada	Jefe de familia (receptor)	Encuesta
			Periodicidad/frecuencia.	¿Cuánto tiempo tiene de recibir remesas? ¿Cada cuánto tiempo recibe remesas? Entre julio y octubre 2015 ¿Cuántas veces ha recibido remesas? ¿Cómo valora este periodo julio-octubre? ¿Según su conocimiento por cuánto tiempo más estará recibiendo remesas?	cerrada	Jefe de familia (receptor)	Encuesta
Nivel de vida	Nivel de vida se refiere a un grado de confort material que un individuo o un grupo social logra obtener o aspira a conseguir. Incluye tanto los productos y servicios que son adquiridos a nivel individual como a los bienes y servicios consumidos de forma colectiva (bienes e ingresos)	Social	Ahorro	¿Tiene dinero ahorrado de lo que recibe de remesas? ¿Qué porcentaje/cantidad ahorra y con qué frecuencia?	cerrada	Jefe de familia (receptor)	Encuesta
			Inversión fija	¿Tiene dinero ahorrado de lo que recibe de remesas? ¿Qué porcentaje/cantidad ahorra y con qué frecuencia? ¿Invierte en algún negocio las remesas que recibe? ¿Qué tipo de negocio? ¿Qué porcentaje?	cerrada	Jefe de familia (receptor)	Encuesta
			Transferencia de remesas	¿Por medio de que institución financiera recibe la remesa? ¿Cuál es el costo de la transferencia de una remesa?	cerrada	Jefe de familia (receptor)	Encuesta
			Condición de vida	La familia cuenta con las condiciones mínimas para vivir: empleo, vivienda alimentación, salud?	cerrada	Jefe de familia (receptor)	Encuesta



			Alimentación	¿Qué porcentaje de la remesa que recibe destina para gastos de alimentación?  Número de personas que se benefician con alimentación?	cerrada	Jefe de familia (receptor)	de	Encuesta
			Salud	¿Qué porcentaje de la remesa que recibe destina para gastos en salud?	cerrada	Jefe de familia (receptor)	de	Encuesta
			Educación	¿Qué porcentaje/cantidad de las remesas recibidas destina para gastos en Educación? ¿Cuántas personas que estudian se benefician con la remesa recibida?	cerrada	Jefe de familia (receptor)	de	Encuesta
			Servicios Básicos	¿Qué porcentaje/cantidad de la remesa que recibe destina para gastos en servicios básicos? ¿Cuáles son los servicios básicos cubiertos con dinero de remesas?	cerrada	Jefe de familia (receptor)	de	Encuesta
			Gastos personales	¿Qué porcentaje/cantidad de la remesa que recibe destina para gastos personales? ¿Qué gastos personales son cubiertos con el dinero de remesas?	cerrada	Jefe de familia (receptor)	de	Encuesta
			Vivienda	¿Qué porcentaje/cantidad de la remes que recibe destina para mejoras de vivienda?	cerrada	Jefe de familia (receptor)	de	Encuesta
		Económico	Comunicación y transporte	¿Qué porcentaje/cantidad de la remesa que recibe destina para comunicación(teléfono, internet, otro) y transporte(bus, taxi, otro	cerrada	Jefe de familia (receptor)	de	Encuesta
			Ingresos extras	¿Tiene ingresos que recibe de actividades económicas personales? ¿El ingreso que tiene por realizar actividades económicas en que los invierte? ¿El ingreso Extra es mayor que el dinero recibido por remesa? En cuanto estima dicho ingreso?	cerrada	Jefe de familia (receptor)	de	Encuesta



## V. Diseño Metodológico.

### 5.1 Tipo de estudio.

#### 5.1.1 Según el carácter de la medición.

La presente investigación es de tipo descriptivo en tanto que esta mide cada una de las variables teniendo como base el sistema de indicadores predefinidos, sin establecer relaciones entre éstas. Procesada la información se pretende hacer una caracterización del hecho (o describir el comportamiento del problema en cuestión) y decir cómo es y cómo se manifiesta el fenómeno de Incidencia de las Remesas Familiares en el nivel de vida de los hogares receptores del distrito uno de la ciudad de Estelí, II Semestre 2015”.

#### 5.1.2 Según el alcance temporal.

**Transversal:** se aborda desde la perspectiva actual y con las mismas variables, sin el compromiso de dar continuidad en el tiempo, ni seguimiento a los sujetos involucrados. Es decir, se estudiaron dos variables en un momento dado o determinado de tiempo.

#### 5.1.3 Según la Orientación que asume.

**Orientada al Descubrimiento:** tiene como propósito básico generar o crear conocimiento desde una perspectiva inductiva emplea métodos interpretativos los problemas concretos, se orienta a la toma de decisiones. Su objetivo es interpretar y comprender los fenómenos.

#### 5.1.4 Paradigmas.

**Positivista:** la presente investigación se orienta al paradigma positivista al obtener un conocimiento relativo de las variables a partir de la percepción de la realidad observada empleando métodos, técnicas y teorías para obtener datos pertinentes y analizar la naturaleza del problema a fin de generar respuestas válidas. Por ello, la investigación se orienta siguiendo los criterios del estudio cuantitativo.

#### 5.1.5 Métodos.

##### 5.1.5.1 Análisis y de síntesis.

Se utilizaron ambos métodos porque permitió estudiar el fenómeno de las remesas en cada una de sus partes, hasta llevarlo a nivel de detalle. Procesada la información se realizaron



operaciones racionales de síntesis tanto en el significado de los datos como en las conclusiones y recomendaciones.

### 5.1.5.2 Método Hipotético – Deductivo.

A partir del planteamiento de la hipótesis, la cual fue enunciada en base a los principios teóricos de la presente investigación, y la aplicación de procesos deductivos se pudo llegar a nuevas conclusiones y predicciones; éstas están expuestas a ser sometidas a verificación o comprobación para perfeccionar su nivel científico.

## 5.2 Universo.

El universo lo conforman 133,709 personas que habitan en la ciudad de Estelí.

### 5.2.1 Población.

La población que participa en el presente estudio son 54,953 Habitantes del distrito I de la ciudad de Estelí. (Fuente: Alcaldía Municipal de la Ciudad de Estelí).

### 5.2.2 Muestreo.

El muestreo que se aplicó es no probabilístico aleatorio, con el uso de la siguiente fórmula:

$$n = \frac{K^2 * N * P * Q}{e^2 (N-1) + K^2 * p * q}$$
$$n = \frac{(1.96^2) * 54,953 * 0.50 * (0.50)}{0.1^2 + (54,953 - 1) + 1.96^2 * 0.50 * 0.50}$$
$$n = 95$$



**Siendo:**

N: La población en este caso es de 54,953.

$K^2 = 1.96^2$ : El nivel de confianza constante.

$e^2 = 0.1^2$ : El error admisible.

$p = 0.50$ : La probabilidad a favor.

$Q = 0.50$ : Probabilidad en contra.

### **5.2.3 Muestra.**

95 Familias receptoras de remesas seleccionadas de la muestra.

## **5.3 Técnicas de recolección de datos o instrumentos.**

Se aplicó la técnica de la encuesta, haciendo uso del mismo instrumento la que por su estructura fue predominantemente con preguntas cerradas y dirigidas a personas individuales (Jefas de Hogar).

### **5.3.1 Procesamiento de Información.**

Debido al tipo de información obtenida, se escogió procesar la información haciendo uso de un paquete estadístico informático SPSS versión 20.0, el cual brindó todas las herramientas para llegar a las conclusiones y recomendaciones dadas.

## **5.4 Etapas de la Investigación.**

### **5.4.1 Etapa I. Revisión Documental.**

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, Alcaldía de Estelí, Revistas), entre otras. 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.



### **5.4.2 Etapa II. Elaboración de los instrumentos.**

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

### **5.4.3 Etapa III. Trabajo de Campo.**

Una vez definida la muestra participante se aplicó la encuesta a personas que reciben remesas y que se localizan en el distrito I de la ciudad de Estelí cuyos barrios lo conforman: Boris vega, Juan Alberto Blandón, Juno Rodríguez, Oscar Benavides, Virginia Quintero, Orlando Ochoa, René Barrantes, Alfredo Lazo, Héroes y Mártires, Filemón Rivera, Linda Vista, Milenia Hernández, Paula Úbeda, Justo Flores, El Calvario, Miguel Alonso, Igor Úbeda, hermanos Cárcamo, las Calabazas, William Fonseca, Omar Torrijos, Elías Moncada, Jaime Úbeda . Para tal efecto el equipo investigador se desplazó por el territorio (distrito I) y se encuestó 95 jefes/as de hogar que reciben remesas de sus familiares, teniendo buena receptividad de los encuestados, ya que brindaron la información solicitada. Con la aplicación de las mismas, 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.

### **5.4.4 Etapa IV. Elaboración del 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.



## VI. RESULTADOS.

### Análisis de Resultados.

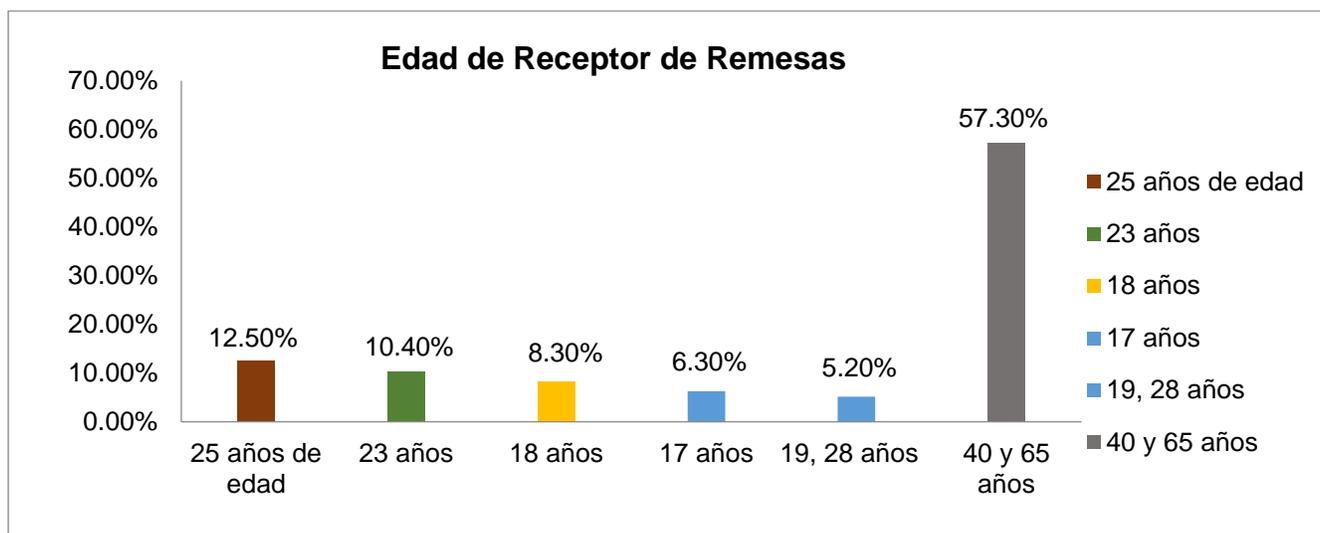
El estudio contempló la aplicación de una encuesta dirigida a 95 Jefes/as de hogar del distrito I de la ciudad de Estelí, que reciben remesas de sus familiares que se encuentran en el exterior y con los resultados poder profundizar sobre la incidencia de éstas en el nivel de vida de las familias, sin obviar que algunos hogares tienen otros ingresos que complementan los ingresos y el consumo que cotidianamente tienen las familias.

#### 6.1. Características socioeconómicas.

El estudio investigativo inicia caracterizando la situación socioeconómica de las familias receptoras de remesas que viven en este distrito para aproximarnos lo máximo posible en conocer más en detalle el segmento de población del cual se está hablando, valiéndonos para ello de algunos indicadores claves.

Referente a la edad, de las 95 personas encuestadas y que reciben remesas desde el exterior, éstas se ubican en el rango de los 16 a los 70 años de edad, De este total 12 de ellos tienen 25 años de edad, lo que representa el 12,5% del total, 10 tienen 23 años (representa el 10,4%), 8 tienen 18 años(8,3%), 6 tienen 17 años (6,3%), y con 5 cada una de las edades siguientes: 19, 28, 40 y 65 años, lo que equivale al 5,2% respectivamente. Este grupo de encuestados, con las edades mencionadas, suma un subtotal de 56 personas y representa el 57,3, % de los encuestados. Lo anterior significa que más de la mitad de los familiares que se encuentra en el exterior y al depositar dinero confían en personas relativamente jóvenes, así como tienen la misión de realizar una buena administración de los recursos recibidos.

Gráfico 1.

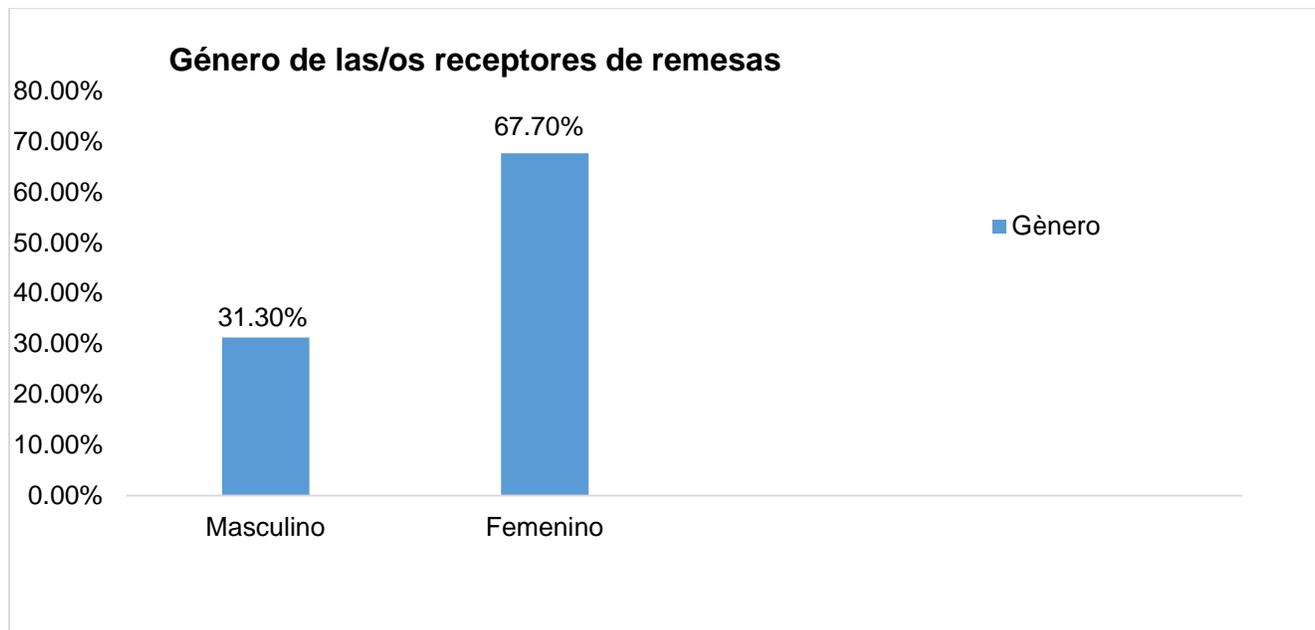


Fuente: Elaboración propia.



La población receptora de remesas según el género, tal como se observa en la figura 2, se comporta así: 65 personas son del género femenino y 65 del género masculino, lo cual representa que el 67.70% es recibido por mujeres y el 31.3 % por hombres. En este caso, el envío de dinero está orientado más a las mujeres que a los hombres. Esta decisión está directamente relacionada al concepto y la práctica que se tiene, de que las mujeres son mejores administradoras de los recursos y por eso la confianza; por otra parte es muy probable que el fenómeno de migración este encabezado mayoritariamente por hombres.

**Gráfico 2.**



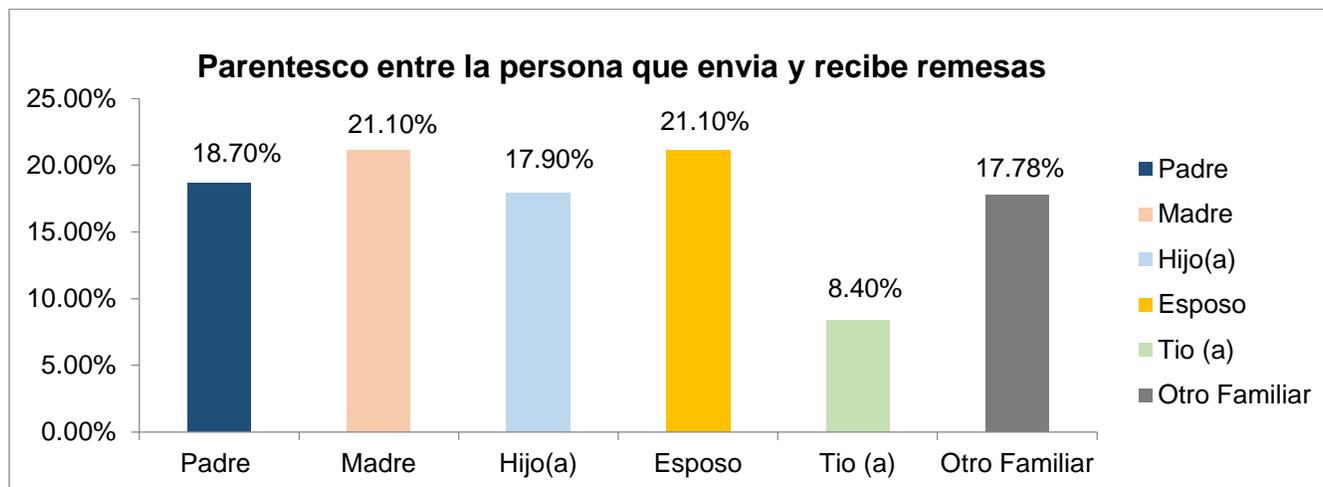
Fuente: Elaboración propia

Los datos obtenidos con la encuesta realizada a los 95 jefes/as de hogar señalan que el parentesco entre quienes envían y reciben las remesas son: la madre y el esposo principalmente. Ambos coinciden en iguales cantidades (20 personas) e iguales porcentajes (21,1%, respectivamente), y muy cerca de ellos, están los hijos e hijas, que suman 17, con quienes tienen vínculos consanguíneos muy próximos y a quienes les hacen llegar las remesas, lo que representa el 17,9% de encuestados/as. En relación a la categoría 'otro familiar' hay 14 personas que representan el 17,8% que también reciben remesas, y solo 8 con el parentesco de 'tío(a)', de este total son tomados en cuenta en estas operaciones, representando el 8,4% de los encuestados.

Lo anterior demuestra que la relación entre padre, madre e hijos es muy fuerte y es en quienes se tiene la mayor confianza a la hora de enviar remesas, sin negar que también haya otros familiares muy cercanos que también gozan de esa confianza.



**Gráfico 3.**

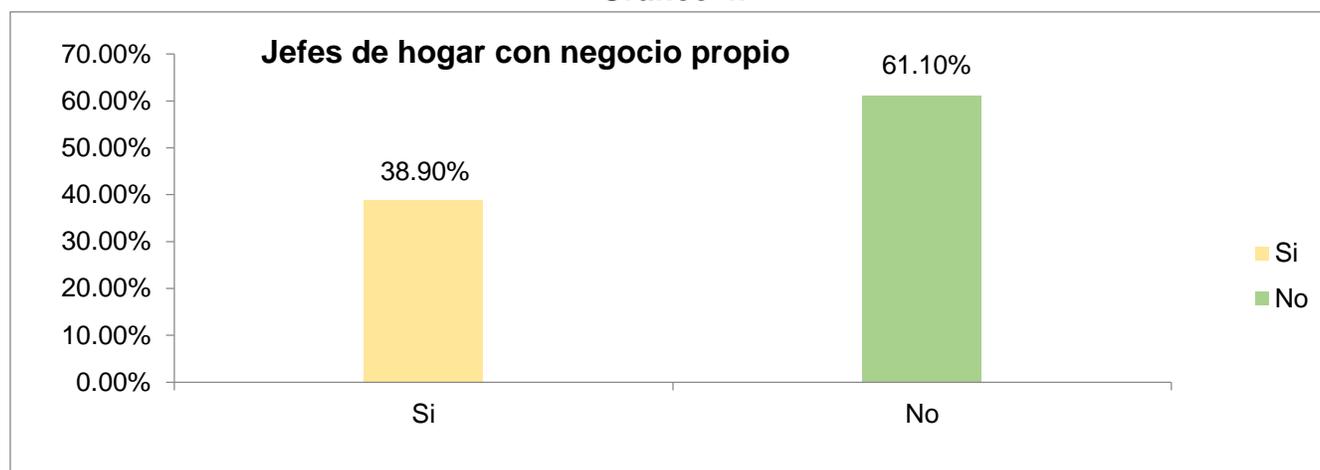


Fuente: Elaboración propia.

Del total de encuestados 58 personas indicaron que no tienen negocio propio, lo que equivale al 61.1%, sin embargo, existe un 38.9% (o sea 37receptores de remesas) que si tienen negocio.

Lo anterior significa que más de la mitad de las encuestadas depende de las remesas que les envían sus familiares desde el exterior. Así como un 61.1% de Jefes/as de familia que hipotéticamente están complementando gastos en sus hogares con ingresos provenientes de su propio negocio. Esto explica porque algunos servicios básicos no son cubiertos por la remesa que reciben.

**Gráfico 4.**



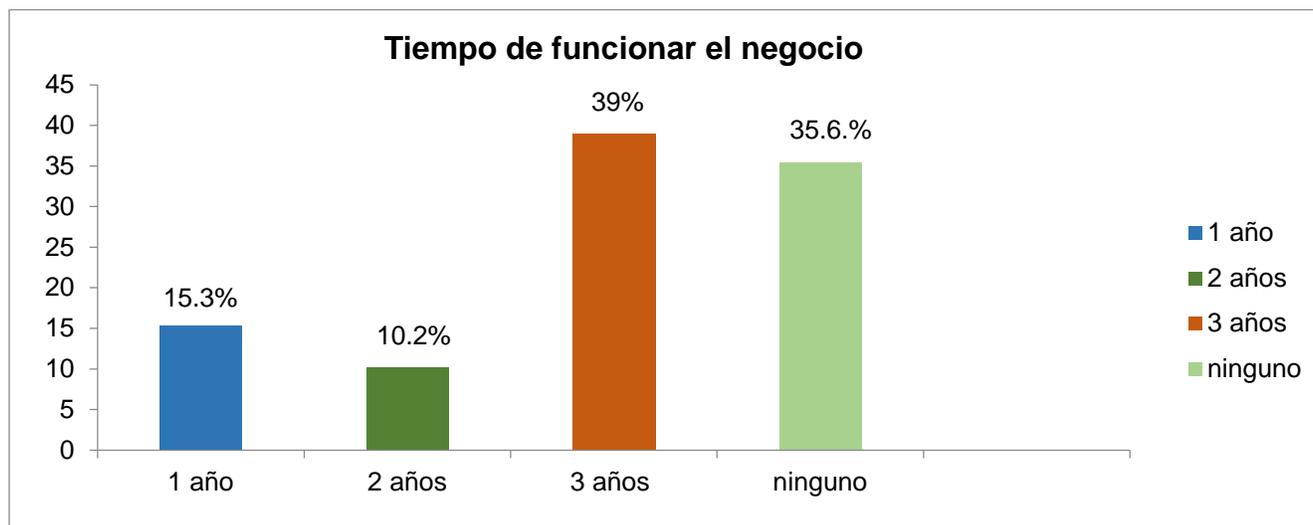
Fuente: Elaboración propia.

De todas la personas encuestadas que respondieron que si tenían negocio y que utilizaban las remesas para financiarlo el 39% (23 personas) dijeron que tenían 3 años de estar funcionando, un 15.3% (9 personas) de ellos afirmaron que tienen un año de haber iniciado y



un 10.2% tiene 2 años de estarlo trabajando. El 35.6% (21 personas) no tiene negocio. Los negocios, como se puede observar en el párrafo anterior, es una actividad económica que tiene presencia en algunos encuestados, sin embargo estos tienen un desarrollo desigual. Los de menor tiempo en haber iniciado, potencialmente, son más propensos –o vulnerables- a enfrentar mayores dificultades por su capacidad de venta, poca experiencia, o retrasos en la llegada de remesas; a diferencia de los que tienen tres años o más, que tienen mayores estrategias para enfrentar los vaivenes del comercio, y que al fin de cuentas repercute de una u otra manera en las condiciones de vida de los mismos.

**Gráfico 5.**



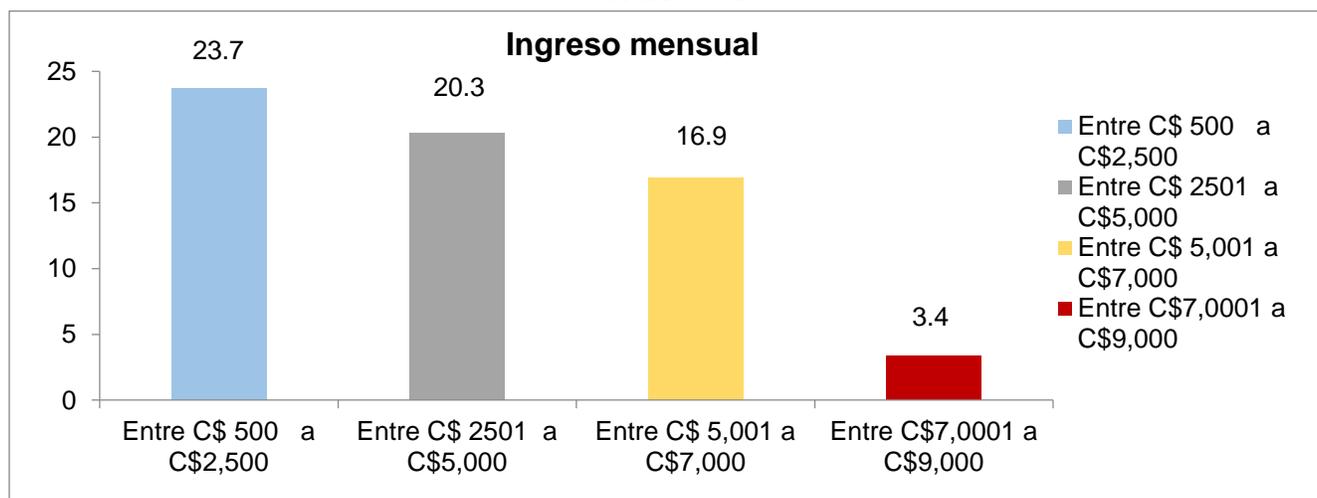
Fuente: Elaboración propia.

A los jefes de hogar participantes en este estudio se les preguntó sobre el ingreso mensual recibido de su propio negocio y los 59 que respondieron la pregunta se obtuvo que 23.7% de los encuestados (14 personas) reciben entre \$500 a C\$2500 córdobas de ingresos mensuales de sus negocios, un 20.3% que corresponde a 12 personas, obtienen de C\$2501 a C\$5000, algunos de ellos (10) reciben de C\$5001 a 7,000 con un porcentaje de 16.9%, un bajo número de personas(2) alcanzan un 3.4% equivalente a C\$7001 a C\$9,000 córdobas; un bloque de encuestados, compuesto por el 35.6% no tiene negocio.

Lo anterior significa que el ingreso por bloque de personas es desigual, lo cual confirma la alta o baja capacidad de sus ingresos que contribuyan a sostener primero el mismo negocio y a la par sostener otros gastos que, en un momento determinado, le dan otras condiciones de vida. Los ingresos, como es observable en los tres renglones, para la mayoría de encuestados son relativamente bajos comparado con el costo de la canasta básica, además del alza constante en los servicios básicos.



**Gráfico 6.**



Fuente: Elaboración propia.

## 6.2 Aporte relativo y absoluto de las remesas en los hogares receptores.

El aporte absoluto de la actividad económica que se genera con las remesas recibidas por las 95 familias participantes en el estudio, está dado por la cantidad de dinero que ingresa como moneda circulante en la economía nacional, independiente de que los montos sean pequeños, medianos o grandes. En el caso de esta investigación se pueden encontrar bloques de personas que envían cantidades menores a los cien dólares hasta aquellos que envían quinientos dólares o más. Quedando entre estos dos extremos los que en forma natural integran el grueso de remitentes de remesas en cantidades entre los 100 a 250 dólares.

Evidentemente que en los hogares que recibieron remesas se mejoraron las condiciones de vida de la gente, tuvieron acceso a los diferentes servicios, se atendieron los problemas de salud y las necesidades de educación de los mismos, tuvieron acceso a fuentes de información y comunicación que pudieron disponer en tiempo real. Reforzaron capacidades de administración de recursos, el emprendedurismo y se fortalecieron valores como la confianza y la responsabilidad así como las relaciones familiares.

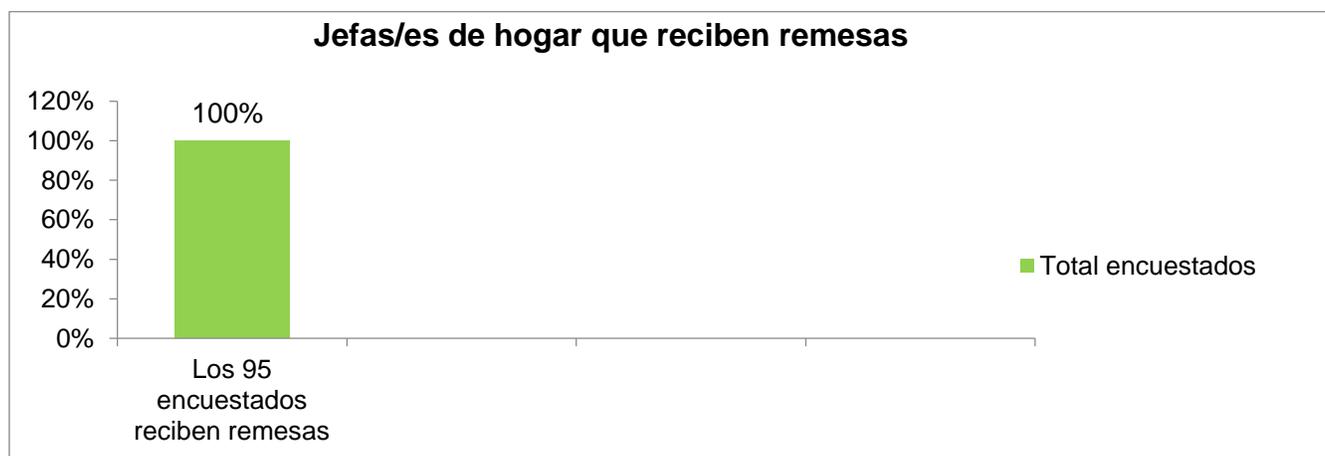
Más allá de lo familiar, conviene observar que las remesas al entrar en la dinámica de la economía local o nacional generaron otras actividades tales como la demanda de bienes y servicios a nivel local, regional o nacional. Se provocaron gastos en educación, salud, alimentación, gastos personales. Contribuyó a dinamizar el comercio local, el ahorro, la inversión, el empleo, los préstamos personales.

Las personas que recibieron remesas realizaron transacciones bancarias, financieras y con intermediarias que animaron a hacer depósitos, pagar cuentas, o deudas. Estimuló la



comunicación entre los involucrados directamente, así como con entes nacionales y extranjeros. En el gráfico que aparece a continuación, se muestra que las 95 personas encuestadas son receptoras de remesas lo que representa el 100% de las mismas. Este dato confirma la efectividad y eficiencia del proceso aplicado para los fines propuestos, primero la definición de la muestra y la localización considerando que la misma está dispersa (en los barrios del distrito I), en un universo muy complejo (toda población).

**Gráfico 7.**



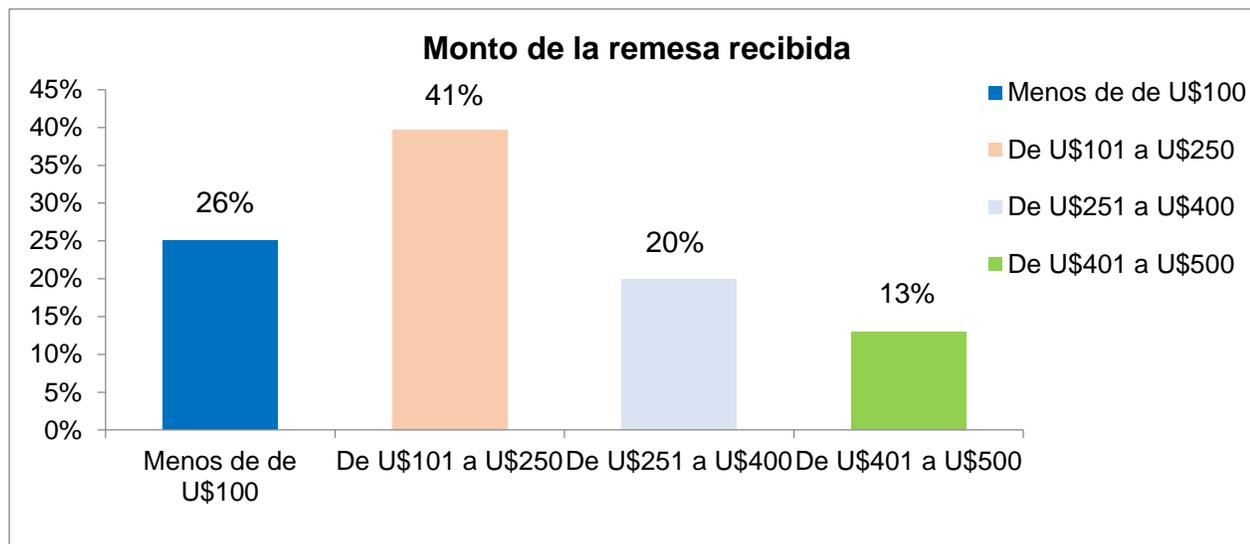
Fuente: Elaboración propia.

El ingreso mensual de la población encuestada por remesas recibidas, como se observa en el gráfico 8 se presenta así: 38 personas reciben de 101 a 250 dólares, esto equivale al 41% de los encuestados; 24 personas que representa el 26% recibe menos de 100 dólares; 20 personas que equivale al 20% reciben entre 251 y 400 dólares; sin embargo, hay 13 personas y que alcanza el 13% de encuestados que recibe de 401 a 500 dólares. Lo anterior indica que los dos primeros de ellos y que juntos suman casi los dos tercios de los encuestados reciben una cantidad relativamente baja pues apenas llegan a los 250 dólares y solo un tercio se puede decir que tiene un poco más de ingresos que no sobrepasa los 500 dólares.

Aquí podemos observar que el aporte absoluto de la actividad económica que se genera con las remesas recibidas por las 95 familias participantes en el estudio, está dado por la cantidad de dinero que ingresa como moneda circulante en la economía nacional, independiente de que los montos sean pequeños, medianos o grandes. En el caso de esta investigación se pueden encontrar bloques de personas que envían cantidades menores a los cien dólares hasta aquellos que envían quinientos dólares o más. Quedando entre estos dos extremos los que en forma natural integran el grueso de remitentes de remesas en cantidades entre los 100 a 250 dólares.



**Gráfico 8.**

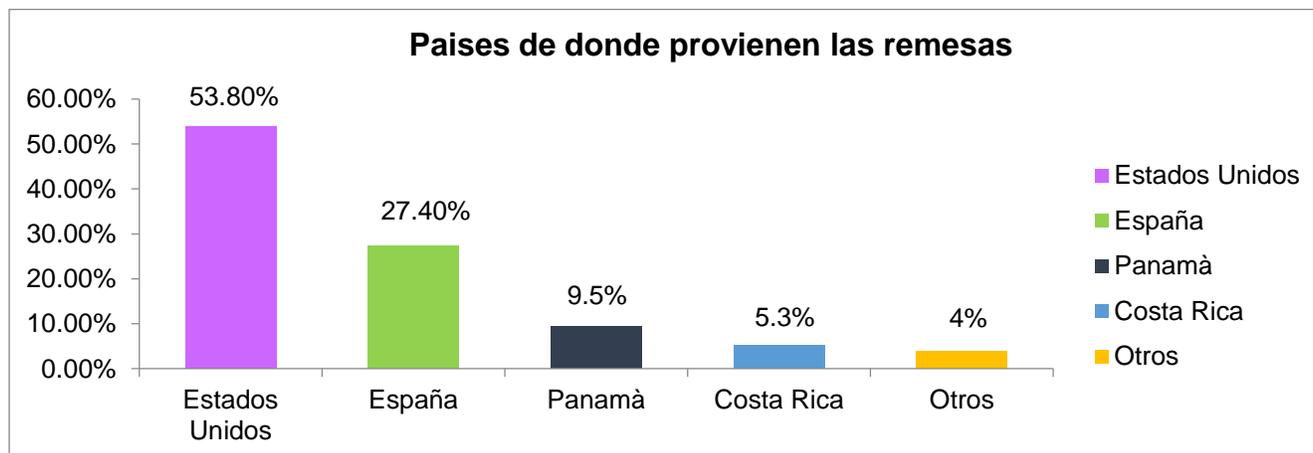


Fuente: Elaboración propia.

Los resultados de las encuestas, tal como se observa en el grafico 9, muestran que Estados Unidos es el país de donde provienen la mayor parte de las remesas que ingresan al Distrito I de la ciudad de Estelí, con un promedio de 53.80% de la muestra, en segundo lugar esta España con el 27.4% y en tercer lugar se ubica Panamá con el 9.5%, Costa Rica ocupa el 5.3% de los encuestados. El 4% restante corresponde a otros países de origen.

Lo anterior significa, que los Estados Unidos se ve como la opción más viable para migrar por parte de los nicaragüenses, lo cual tiene que ver con la cercanía para trasladarse, ya sea de ida o de retorno; así como relaciones con familiares y amigos que se encuentran radicando desde hace varias décadas, pero sobre todo la potencial posibilidad de recoger dinero en mayor cantidad en corto tiempo.

**Gráfico 9.**

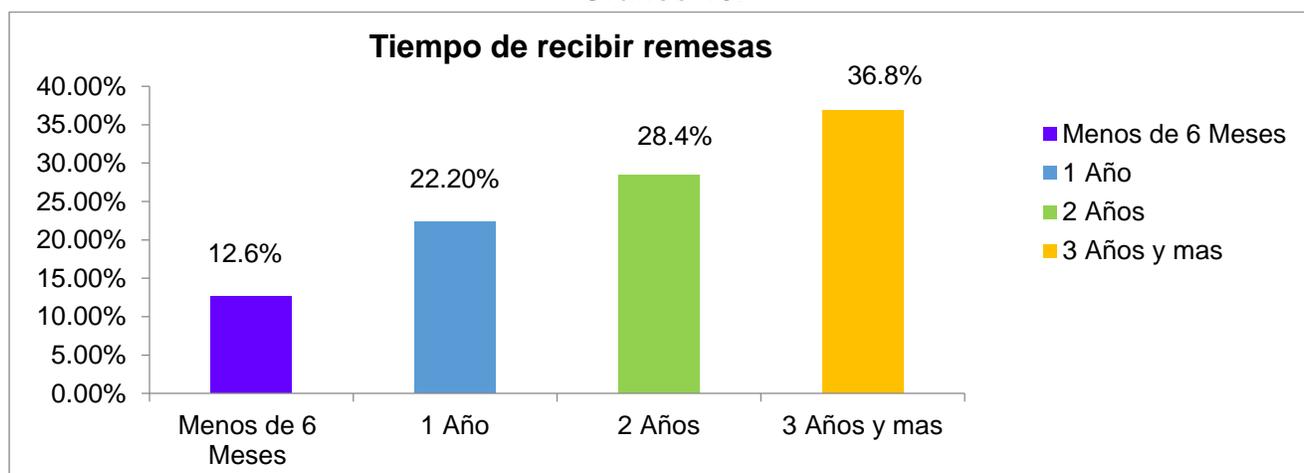




Fuente: Elaboración propia.

Los resultados de las encuestas que se presentan en la figura 10, muestran que las personas que menos tiempo tienen de recibir remesas representa el 12.5% del total de encuestados, las personas que mayor tiempo tienen de recibir remesas es de más de tres años lo que equivale al 36.8%, personas receptoras de remesas desde hace dos años corresponde al 28.4%, con un año el 22.2% y en menor porcentaje y con menos de un año el 12,6% de personas recibiendo remesas. Lo anterior indica que a mayor tiempo transcurrido, fue mayor el número de personas que emigró, y a un menor tiempo, menos porcentaje de personas que han emigrado; es decir hay una desaceleración del fenómeno de emigración, lo que, en lo general influye en las familias, en la economía local y nacional. Es obvio que el envío de remesas ha aumentado significativamente porque la tendencia de emigrar –legal o ilegalmente continúa y aún cuando el porcentaje de migrantes se haya reducido.

**Gráfico 10.**

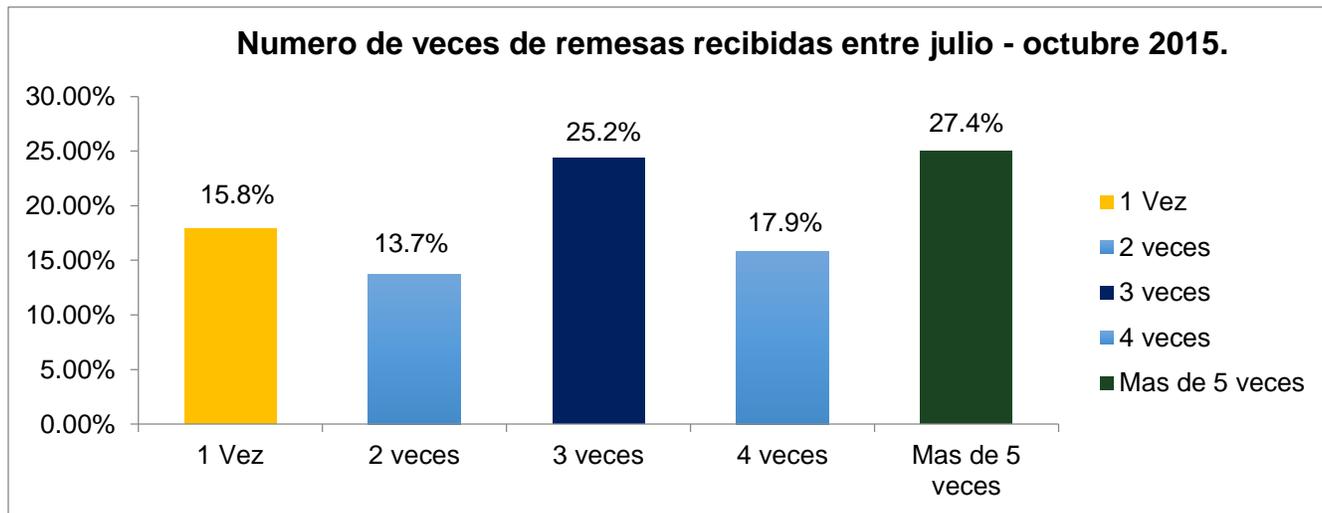


Fuente: Elaboración propia.

Como se observa en el gráfico a continuación, al preguntársele a los receptores de remesas cuántas veces han recibido remesas en los meses de julio a octubre de este año, 17 afirmaron que una vez han recibido remesas, lo que representa el 15.8% del total encuestado, mientras que 13 individuos comentaron que dos veces han recibido remesas en este lapso de tiempo lo que equivale al 13.7%, así mismo 26 de los encuestados indicaron que han recibido remesas 3 veces, mostrando así el 25,2%; y 15 personas de la muestra total dijeron que han recibido remesas 4 veces, lo que equivale al 17.9%, también hay 24 personas de las encuestadas que dicen haber recibido más de cinco veces representando el 27.4% de los encuestados. Estas cifras reflejan que en un período corto de cuatro meses la gran mayoría de ellos ha recibido de uno a tres envíos de remesas como máximo lo que es relativamente bajo ya que, en promedio, no llega a uno por mes, si tomamos en cuenta que son los meses de julio, agosto, septiembre y octubre. Solo un grupo reducido (24) se puede observar tiene el privilegio de recibir un promedio de 1.25 veces por mes.



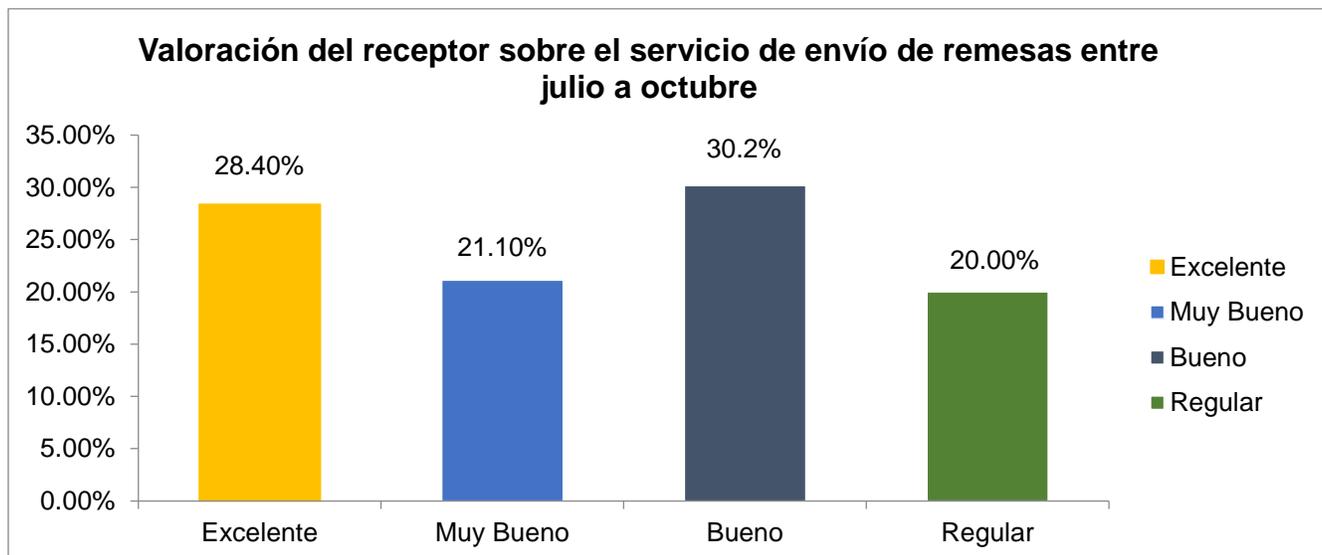
**Gráfico 11.**



Fuente: Elaboración propia.

A los 95 receptores de remesas se les preguntó sobre la valoración que tienen sobre el servicio de envío de éstas en el periodo julio a octubre, resultando que: 27 de ellos, a como se observa en la figura 8, respondieron que el envío es excelente, o que representa el 28.4%, 20 personas opinan que el envío de remesas es muy bueno con un porcentaje de 21.1%, un bloque de 29 encuestados considera que el envío es bueno para un porcentaje de 30.2% el que se encuentra por encima de todos los demás, por otro lado 19 personas indicaron que el envío es regular representando el 20,0% del total. Los datos anteriores indican que la gran mayoría valora positivamente el envío y recepción de las remesas, siendo un indicador de la eficiencia con que trabajan estas empresas y por otra parte, la satisfacción personal de los mismos encuestados y de los familiares que envían remesa.

**Gráfico 12.**

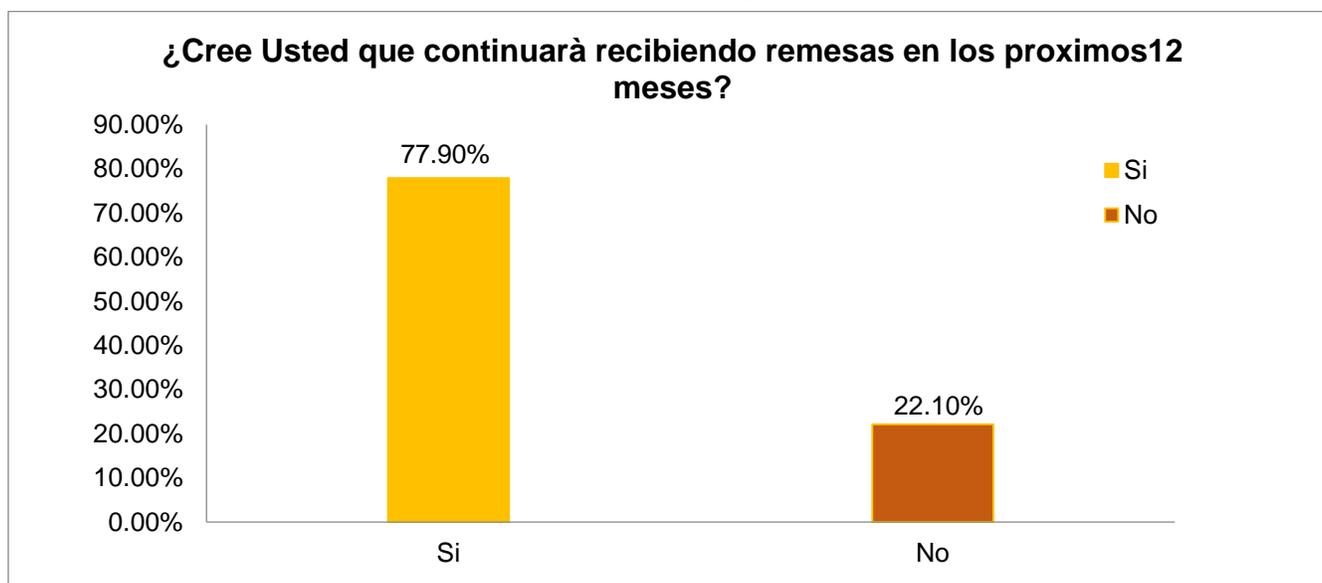




Fuente: Elaboración propia.

Para los receptores de remesas según la encuesta realizada de manera individual, la mayoría consideran que continuará recibiendo remesas en los 12 meses siguientes, 74 de las personas encuestadas que equivale al 77,9% manifestó una respuesta positiva; por otro lado, 21 personas, o sea el 22,1% afirma que el envío de remesas en los próximos 12 meses no es seguro. Si bien es cierto que la gran mayoría tiene seguridad de enviar remesas en los próximos doce meses, lo que le dará estabilidad a las familias que reciben estos recursos, también es real la inseguridad para un porcentaje significativo de los encuestados que visualizan no les llegue esta ayuda económica y los gastos de primera necesidad se vean afectados. Este fenómeno de las remesas está relacionado al estatus migratorio, como a la posibilidad real de empleo que en el futuro inmediato pueda tener el familiar que envía las remesas.

**Gráfico 13.**

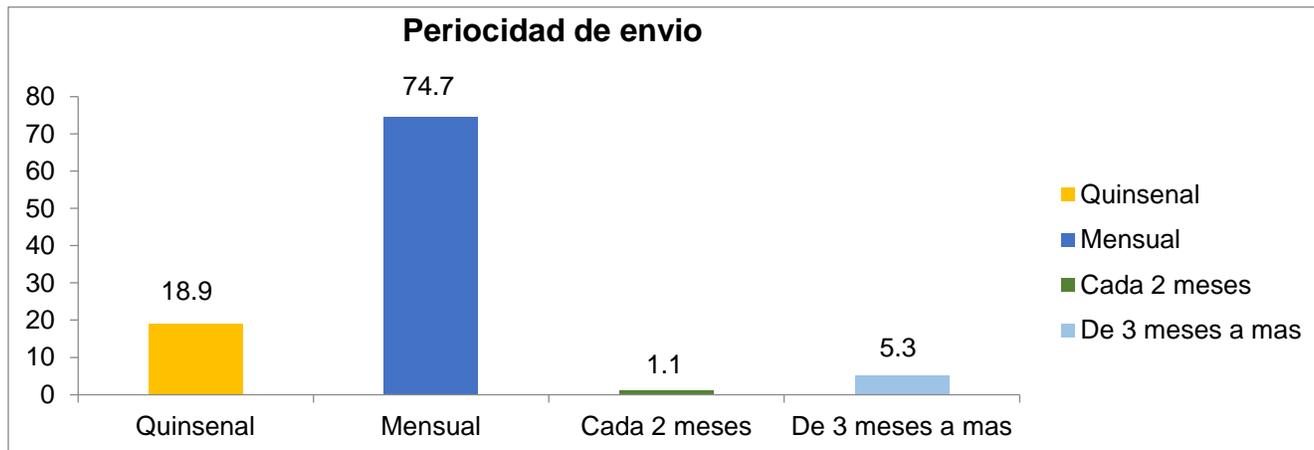


Fuente: Elaboración propia.

Los resultados de la encuesta reflejados en el grafico 14, muestran que el 74.7% de los envíos de remesas a 71 Jefes de familia se llevan a cabo con frecuencia mensual, siendo por consiguiente la más usual entre los remitentes de remesas. En segundo lugar, se ubica el envío con frecuencia quincenal, enviada al 18.9% de jefes/as de hogar; en tercer lugar, está la frecuencia de 3 meses a más, la cual representa un 5.3% de los encuestados/as y por último, con él porcentaje más bajo está el 1.1% de los encuestados quienes afirmaron que reciben remesas cada 2 meses.



**Gráfico 14.**

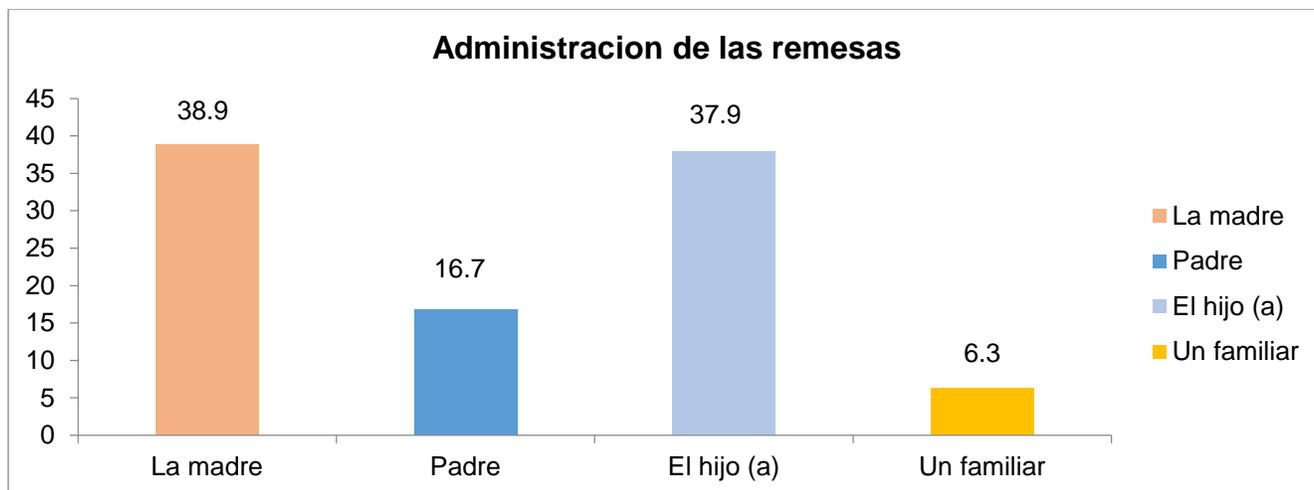


Fuente: Elaboración propia.

Del total de receptores de remesas encuestados/as, 37 de ellas manifestaron que es la madre quien tiene la administración de los ingresos que provienen por esta vía, lo que mayoritariamente representa un 38.9%, seguido por los hijos (36) lo que representa el 37.9% del total de encuestados; por otro lado, los padres ocupan el 16.7% en la recepción y administración de las remesas; un poco menos lo hace un familiar cercano quien tiene el control de la administración ocupando así 6.3% del total encuestado.

Lo anterior refleja que es en la madre y en los hijos, predominantemente, en quien se deposita la confianza para canalizar remesas desde el exterior. Esto se debe en parte en que tienen un sentido de pertenencia sobre lo recibido y valoran el esfuerzo del familiar que esta fuera por mejorar las condiciones de vida del resto de la familia. Así también, se puede inferir que el padre no tiene el mismo nivel de prioridad para ser él quien administre dichos recursos.

**Gráfico 15.**

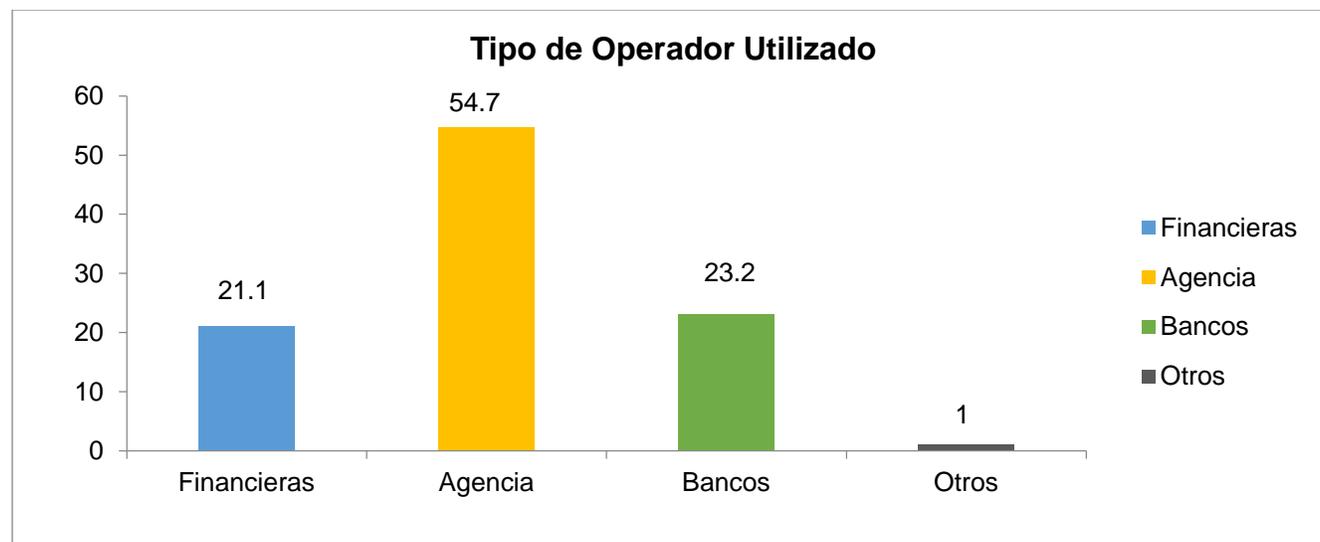


Fuente: Elaboración propia.

Como se observa en el gráfico 16 los resultados obtenidos en la encuesta aplicada a jefes de hogar, señalan que 52 de ellos y que representan la mayoría utiliza ‘agencias’ para el envío de remesa, la segunda posición lo ocupan 22 bancos con un 23.2% de representatividad, las financieras en tercer lugar con el 21.1% y por último un 1% indicó que utiliza otro tipo de operador para el envío de remesas.

Es evidente que los porcentajes en los primeros tres de ellos hay una relativa confianza; sin embargo, las agencias encabezan la lista y esto se debe a que éstas realizan una sola operación, la accesibilidad por la ubicación al cliente, en muchas de ellas es más económica la transacción, entre otras ventajas.

**Gráfico 16.**



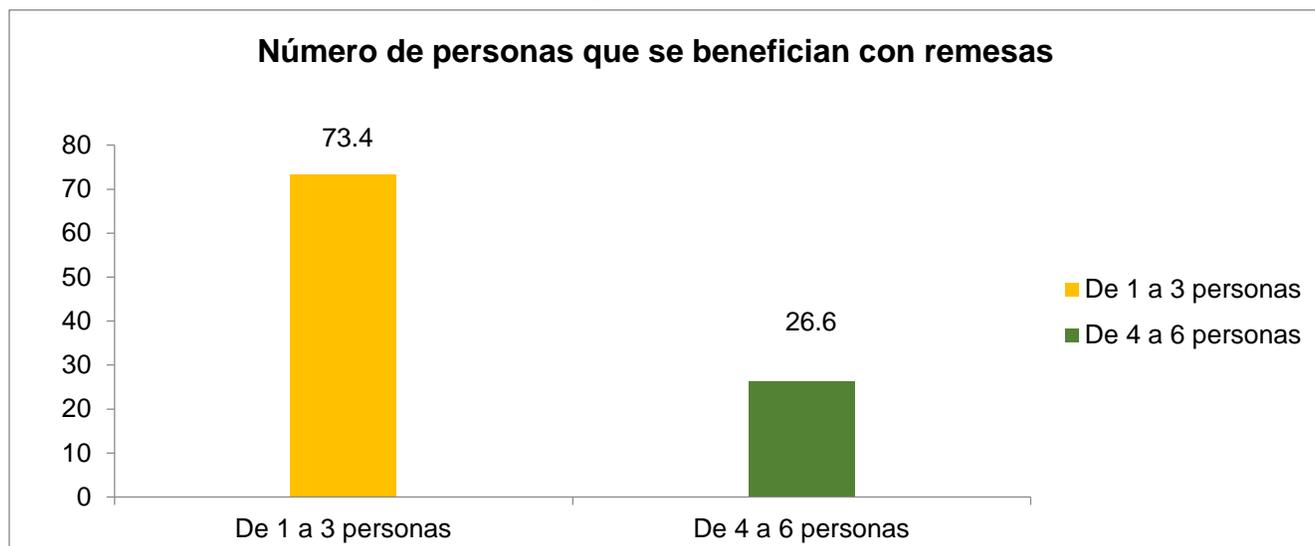
Fuente: Elaboración Propia.



Los receptores encuestados manifestaron que el número de personas beneficiadas con la remesa que reciben, en su mayoría (69 de ellos/as) se encuentran en escala de 1 a 3 personas, lo que representa el 73.4%, en la segunda posición lo ocupan el bloque de familias de 4 a 6 personas, equivalente al 26.6% del total de encuestados.

Lo antes descrito, significa que la gran mayoría de personas es cubierta por las remesas recibidas lo que es altamente positivo para crear las mejores condiciones de vida a las familias; ya que no es lo mismo un núcleo familiar pequeño que uno que sea numeroso. El otro bloque, que también es significativo ejercerá mayor presión sobre el nivel de consumo, como para el que envía la remesa.

**Gráfico 17.**

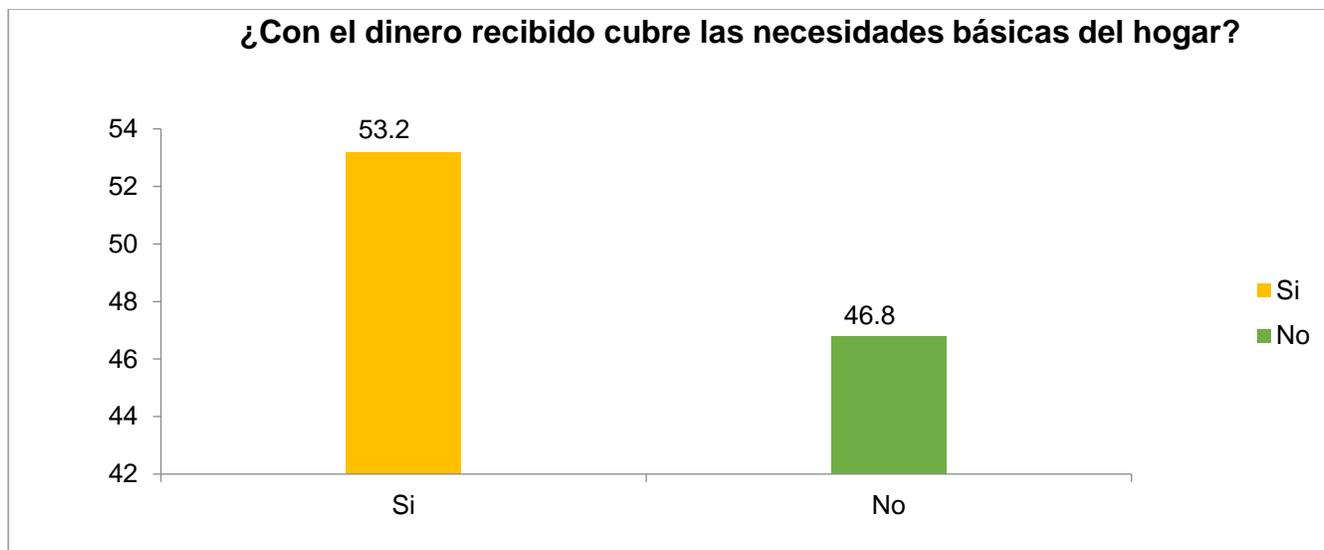


Fuente: Elaboración propia.

Ante la pregunta realizada a los receptores de remesas del distrito I, que si con las remesas recibidas cubren las necesidades básicas del hogar, 50 de éstos consideran que si, lo que equivale al 53.2% de la muestra; por otro lado, existe un 46,8% que manifestó que no es suficiente con el monto recibido.

Lo anterior es un reflejo más real de la situación que tienen que resolver las familias en tanto que un poco más de la mitad, si resuelve, pero también casi la otra mitad lo hace parcialmente, lo cual quiere decir que hay una amplia cobertura en las familias, pero al mismo tiempo hay un déficit que queda sin cubrir.

**Gráfico 18.**



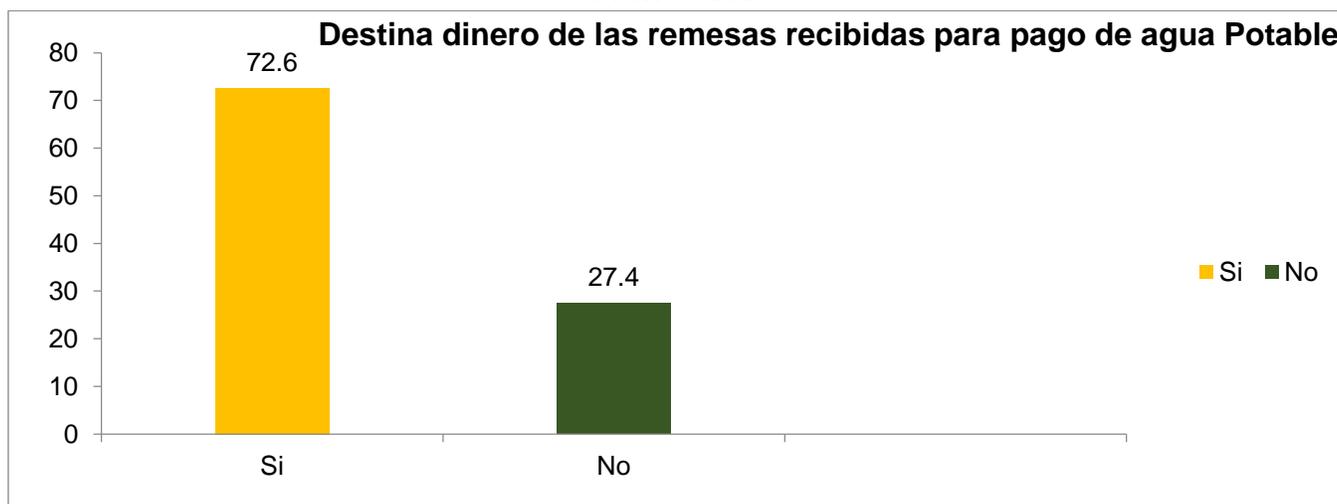
Fuente: Elaboración propia.

### 6.3 Usos e impactos de las remesas.

De las 95 personas receptoras de remesas encuestadas, 69 de ellas si destinan parte de su dinero para el pago de agua potable, esto equivale al 72.6%, en cambio las 26 personas restantes no realizan pagos en este servicio, lo que corresponde al 27.4%.

Lo anterior indica que para la gran mayoría, el agua está dentro de las prioridades de pago que debe ser asumido con la remesa que reciben, lo que en algunos momentos puede ser tensionante para su sobrevivencia y calidad de vida. El otro bloque de personas que no paga este servicio, puede ser que no lo hace por otras razones, entre ellas: compartir gastos con otros ingresos, o con otros familiares.

**Gráfico 19.**



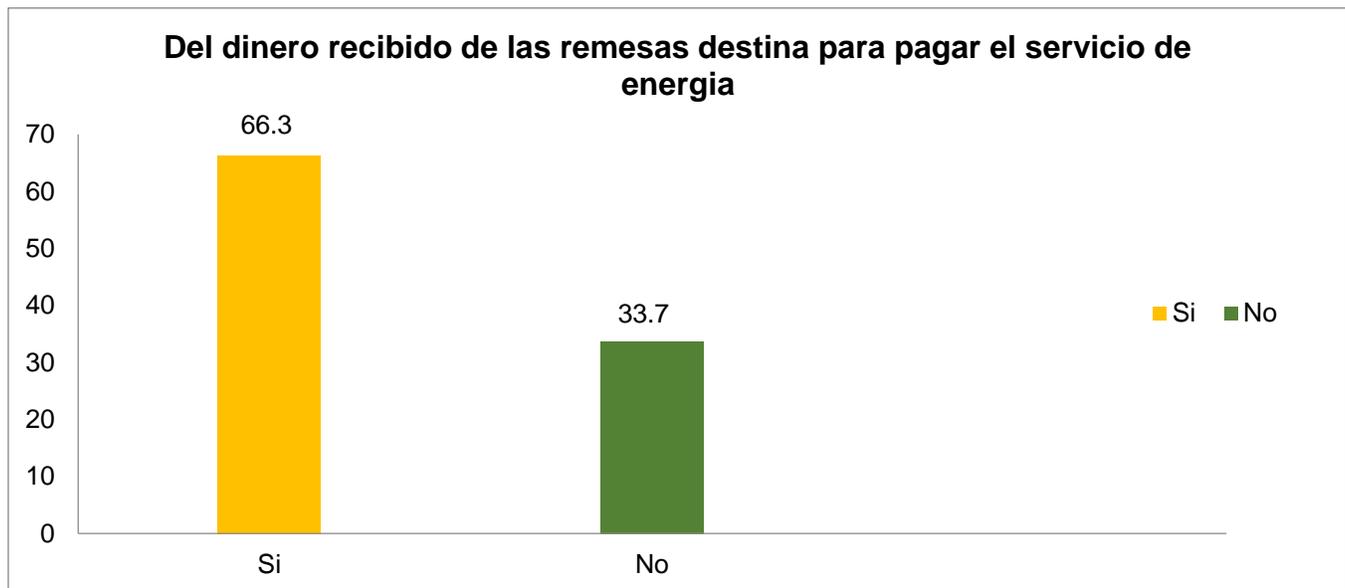
Fuente: Elaboración propia.



A los 95 encuestados se le hizo la pregunta si designan parte del dinero recibido por remesas para el pago de energía, resultando que 63 de ellas si lo hacen, lo cual representa el 66.3%; en cambio las 32 personas restantes no destinan dinero para pagos de este servicio lo que corresponde al 33.7% de encuestados.

De la misma manera que la anterior los datos indican que para la gran mayoría, el servicio de energía está dentro de las prioridades de pago que debe ser asumido con la remesa que reciben, aumentando en algunos momentos la tensión económica para solventar necesidades como ésta. El otro bloque de personas que no paga este servicio, puede ser que no lo hace por otras razones, entre ellas: compartir gastos con otros ingresos, o con otros familiares.

**Gráfico 20.**

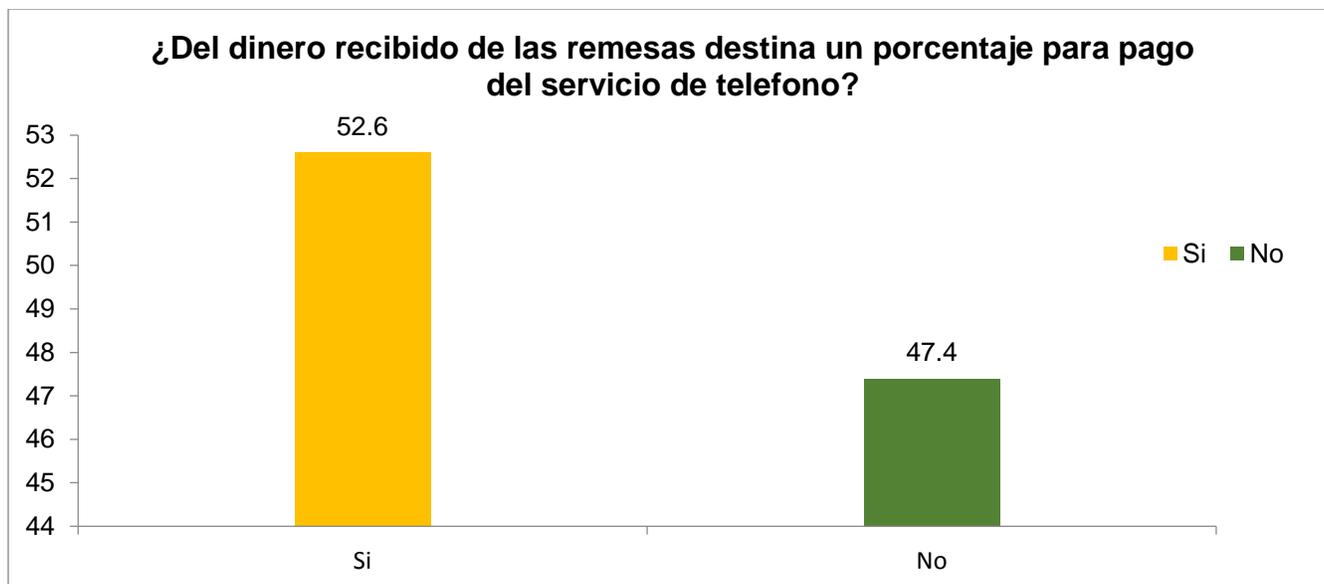


Fuente: Elaboración propia.

Los resultados de la encuesta realizada indican que 50 jefes de familia de 95 que fueron encuestadas 'si designan' parte del dinero que reciben en remesa para pago de teléfono lo que equivale a un 52.6%, en cambio las 45 personas restantes no destinan dinero para pago de este servicio.

Si bien es cierto que para la mayoría relativa el servicio telefónico es una prioridad que la tiene prevista en sus gastos, también es cierto que para un buen porcentaje no lo es, por tanto no aparece para ser tomado en cuenta.

**Gráfico 21.**

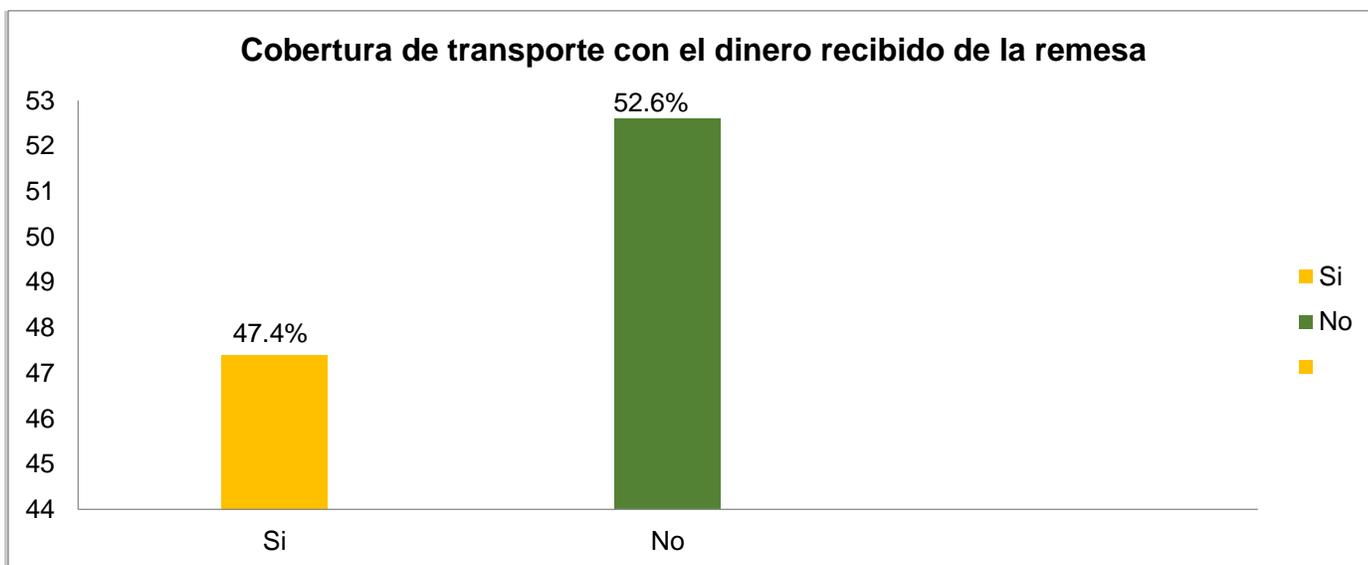


Fuente: Elaboración propia.

Los resultados de la encuesta realizada indican que 45 jefes de familia de 95 que fueron encuestadas ‘si designan’ parte del dinero que reciben en remesa para pago de transporte lo que equivale a un 52.6%, en cambio las 45 personas restantes no destinan dinero para pago de este servicio.

Si bien es cierto que para un poco menos de la mitad el servicio de transporte es una necesidad inevitable que si la tienen prevista en sus gastos, también es cierto que para una mayoría no lo es, por tanto, no aparece para ser tomado en cuenta como una prioridad.

**Gráfico 22.**



Fuente Elaboración propia.

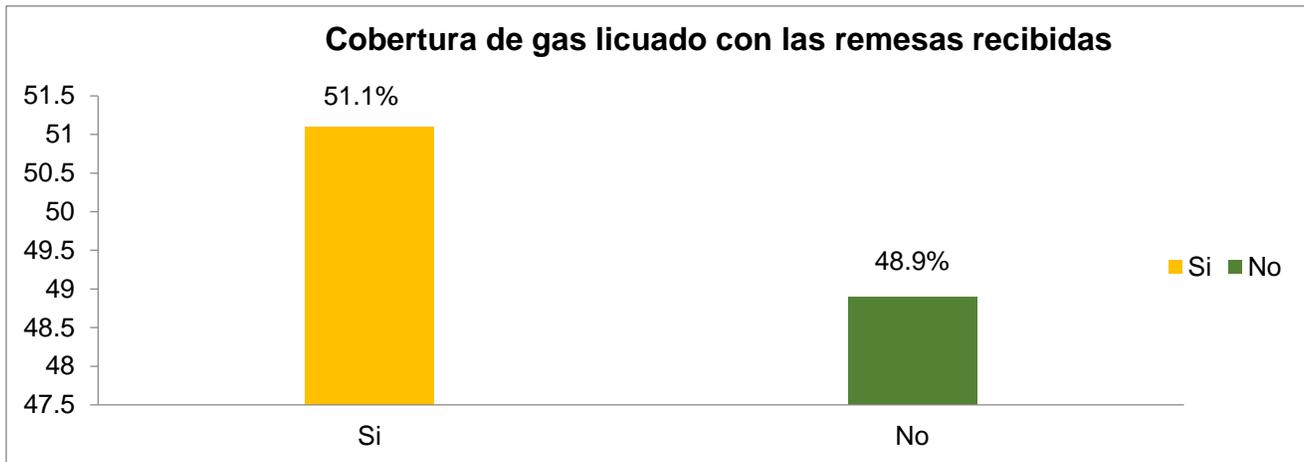
Los resultados de la encuesta indican que 48 personas receptoras de remesas si designan



parte de su dinero para el pago de gas licuado que equivale a un 51.1%; por otro, 46 personas no destinan parte del monto para este servicio lo que corresponde a un 48.9% del total encuestado.

De lo anterior podemos concluir que un poco más de la mitad tiene previsto el gasto en gas licuado de lo que recibe de remesa, no así el 51.8% verificar que al menos si lo consume no lo incluye en estos ingresos.

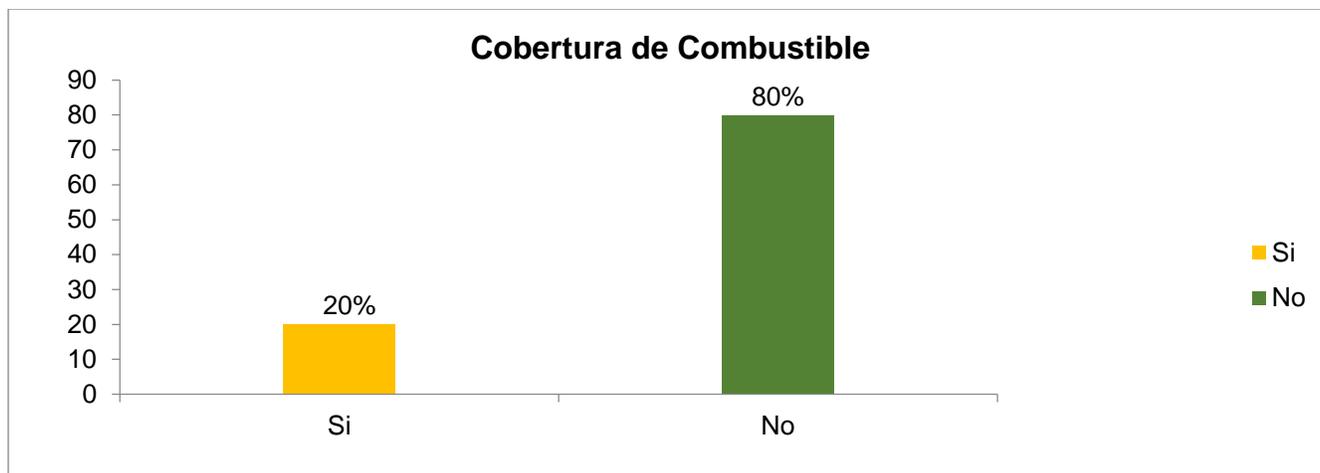
**Gráfico 23.**



Fuente Elaboración propia.

Los receptores manifestaron que el 20% del monto recibido por remesas es destinado para cubrir pago de Combustible con un total de 19 personas mientras que 76 personas afirman que sus ingresos provenientes por remesas no se utilizan en ningún momento para cubrir este servicio lo que corresponde a un 80%.

**Gráfico 24.**

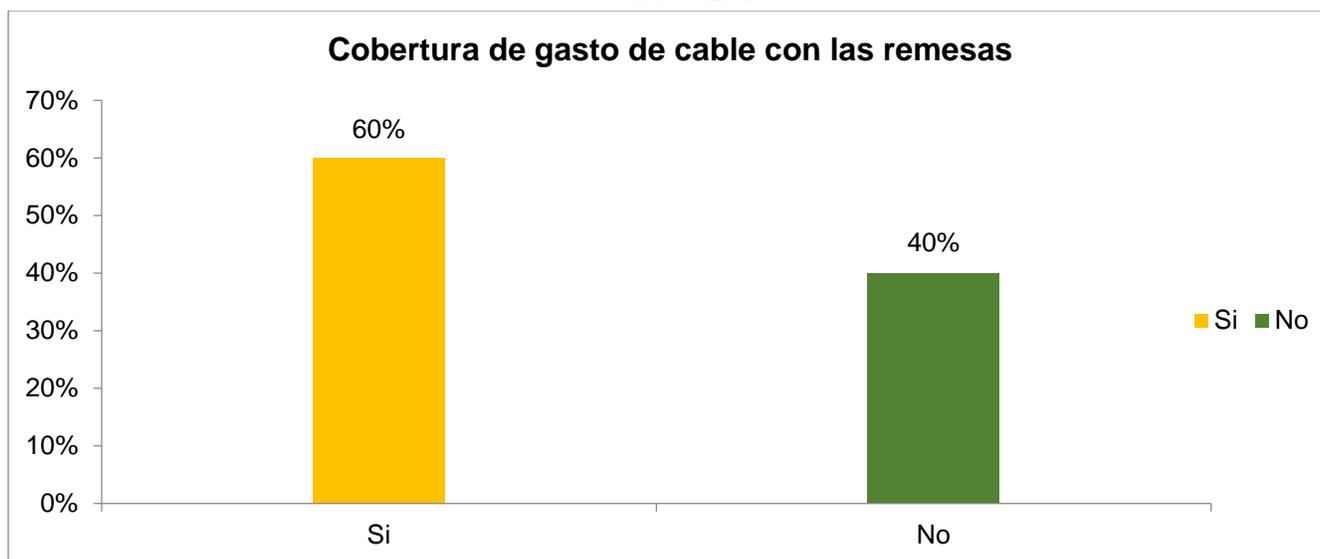


Fuente Elaboración Propia.

Los resultados de la encuesta realizada indican que 57 jefes de familia de 95 que participaron en la misma ‘si designan’ parte del dinero que reciben en remesa para pago de cable lo que equivale a un 60,0%, en cambio las 38 personas restantes no destinan dinero para pago de este servicio.

Si bien es cierto que para la mayoría de los encuestados el servicio de cable es parte de sus gastos, éste ya lo tienen previsto permanentemente. Por otra parte, hay un buen porcentaje que no lo utiliza y por tanto, no aparece para ser tomado en cuenta.

**Gráfico 25.**



Fuente: Elaboración Propia.

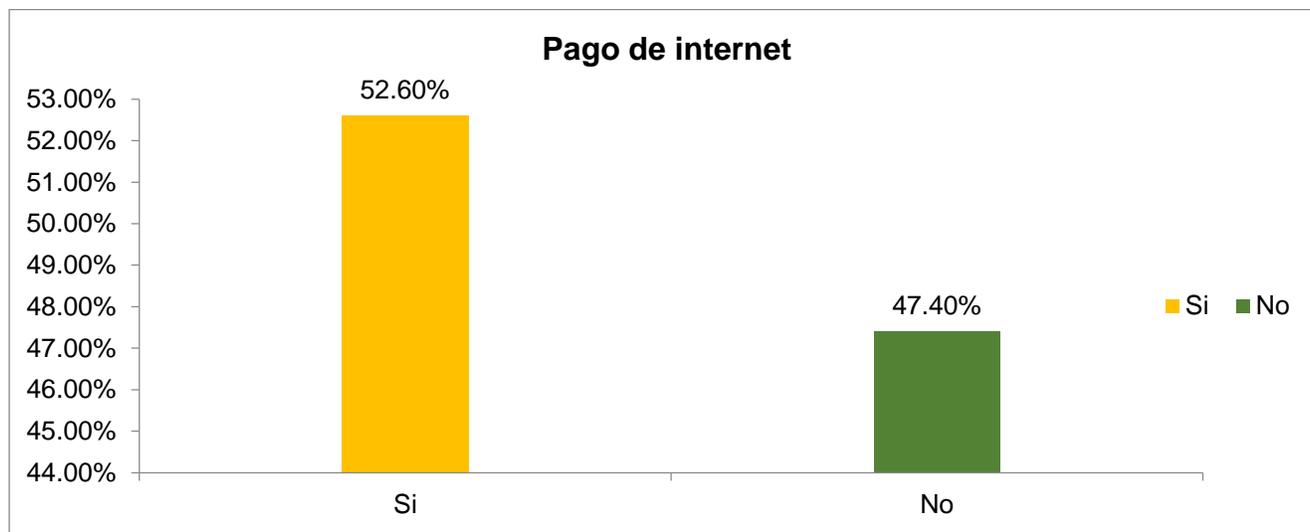
De las 95 personas receptoras de remesas 50 de ellas ‘si’ destinan parte de su dinero para el pago de internet pues consideran que es un servicio primordial para la comunicación, esto equivale a un 52.6% de los encuestados; en cambio las 45 personas restantes (47.4%) no



consideran prioridad este servicio; por lo tanto, no les provoca ningún gasto.

Lo anterior significa que el servicio de internet, en la mayoría de personas encuestadas tiene un uso preferencial, si se compara con otros segmentos de población que no hacen uso de este servicio y en parte se debe a que necesitan comunicarse con sus familiares, obtener información diversa, recrearse, entre otras.

**Gráfico 26.**

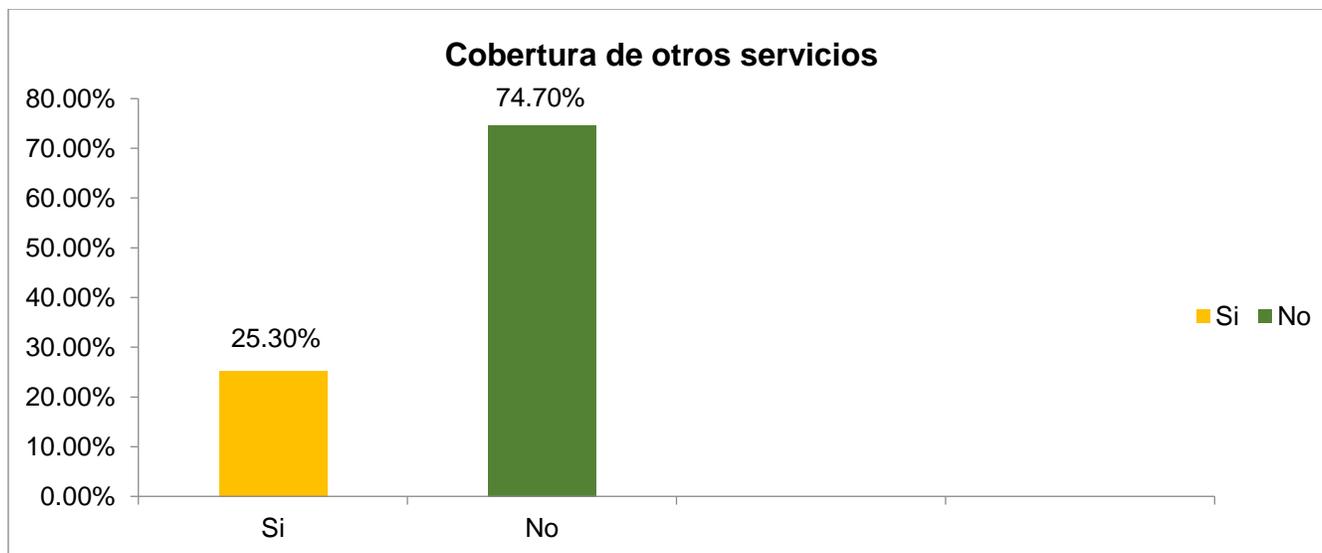


Fuente Elaboración propia.

Los resultados de la encuesta reflejan que el 74.7% de los receptores de remesas no necesitan destinar parte de lo que reciben para otro servicio que no sea su prioridad; por otro lado, el 25.3% de encuestados indicaron que si utilizan parte del dinero para cubrir otros servicios básicos.

Estos datos significa dos cosas: por un lado, que los que necesitan hacer otros gastos en servicios requieren de una remesa superior para cubrir dichos gastos y por otra que es la gran mayoría hacen gastos de prioridades más selectivas o bien, destinan dinero al ahorro.

**Gráfico 27.**

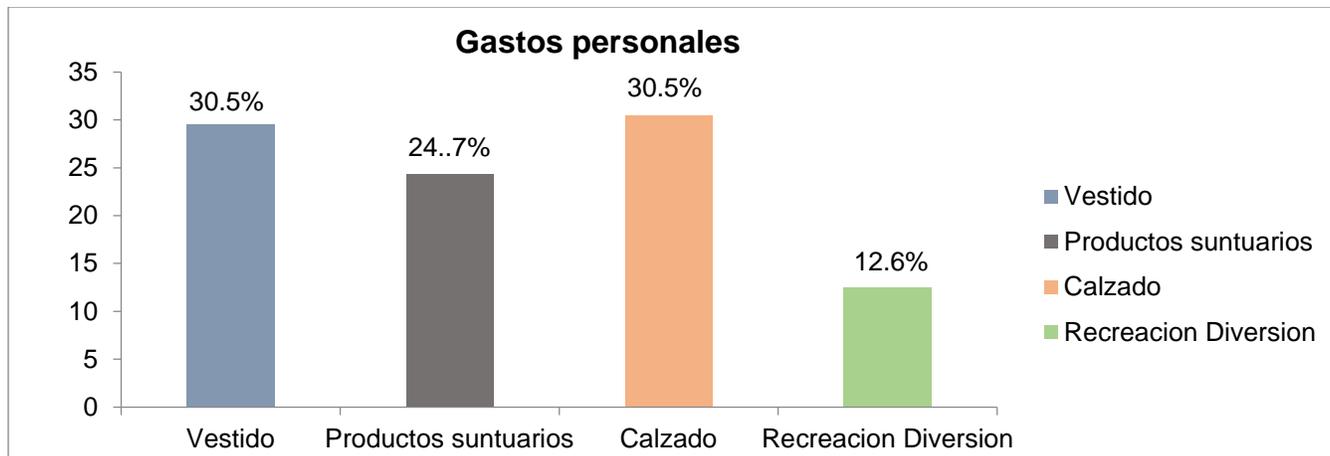


Fuente: Elaboración Propia.

En los datos obtenidos con la muestra se refleja que el mayor porcentaje destinado para gastos personales está en calzado con el 30.5%, (29 personas), el segundo lugar lo ocupa el vestuario con el 29.5%, (28 personas), seguido de los productos suntuarios con un 27.4%,(26 personas), y en último lugar se encuentra la ‘recreación y diversión’ lo que equivale al 12.6% (12 personas) del total encuestado.

Lo anterior indica que el calzado y el vestuario son las dos prioridades principales para las personas encuestadas, en tanto que, sus gastos se convierten en una necesidad de primer orden para las familias. Los gastos en productos suntuarios no son considerados una prioridad para la gran mayoría y solo es cubierto a un grupo selectivo. Llama la atención que el aspecto de la recreación es un grupo muy pequeño el que satisface esa necesidad por la vía de la remesa; el resto probablemente lo haga por otra vía.

**Gráfico 28.**

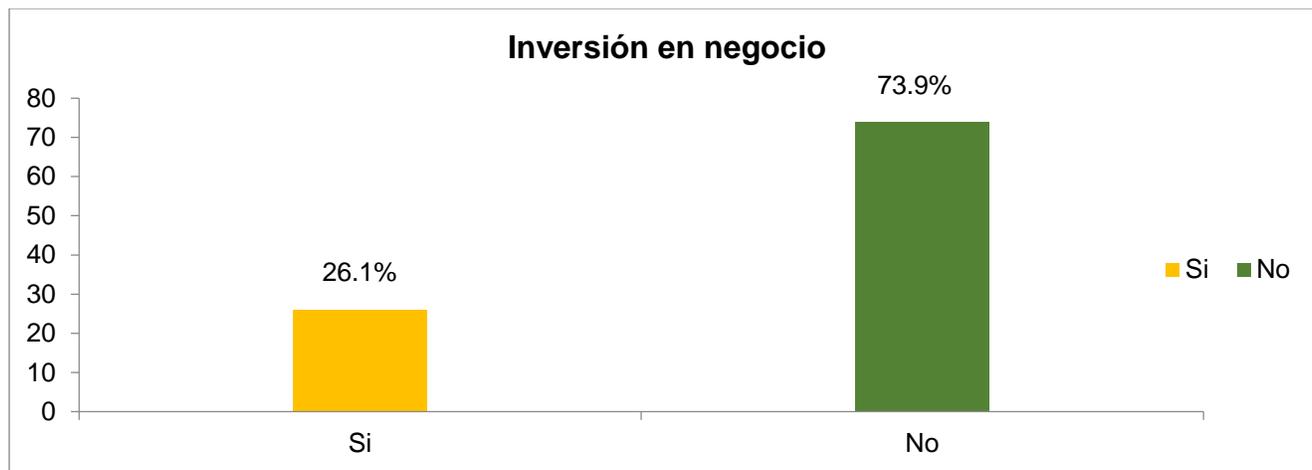


Fuente: Elaboración Propia.

Del total de personas encuestadas solamente 23 de ellas que representan el 26,1% respondieron que si invierten, de lo que reciben de remesa, en algún un tipo de negocio; el otro bloque de 65 personas (73,9%) dijo que no hace uso de las remesas para ese fin.

Lo anterior significa que hay un porcentaje pequeño de encuestados que depende de la remesa para seguirle invirtiendo a sus negocios, sirviéndoles de complemento en los gastos del hogar; quedando claro que la gran mayoría no hace uso de estos recursos para negocios.

Gráfico 29.

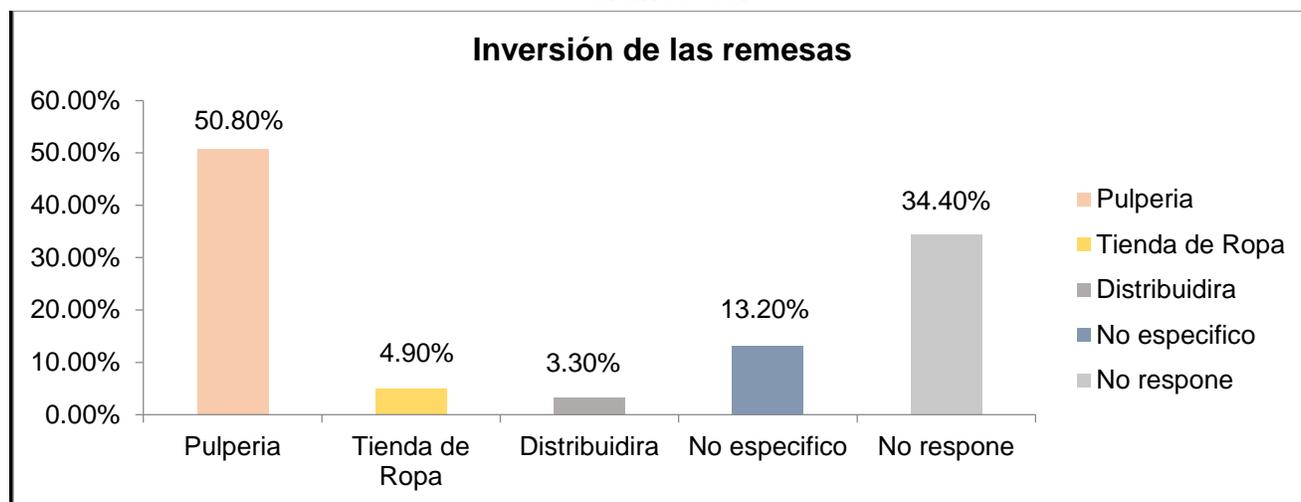


Fuente: Elaboración propia.

De las 23 personas mencionadas en el cuadro anterior que 'si ocupan' remesas para financiarse, la mayoría de ellos (50.8%) invierte en pulperías, un 4.9% los destina a tienda de ropa, un 3.3% lo orienta a distribuidora, el 13.2% no especificó a qué tipo de negocio y el 34.4% no respondió.



**Gráfico 30.**

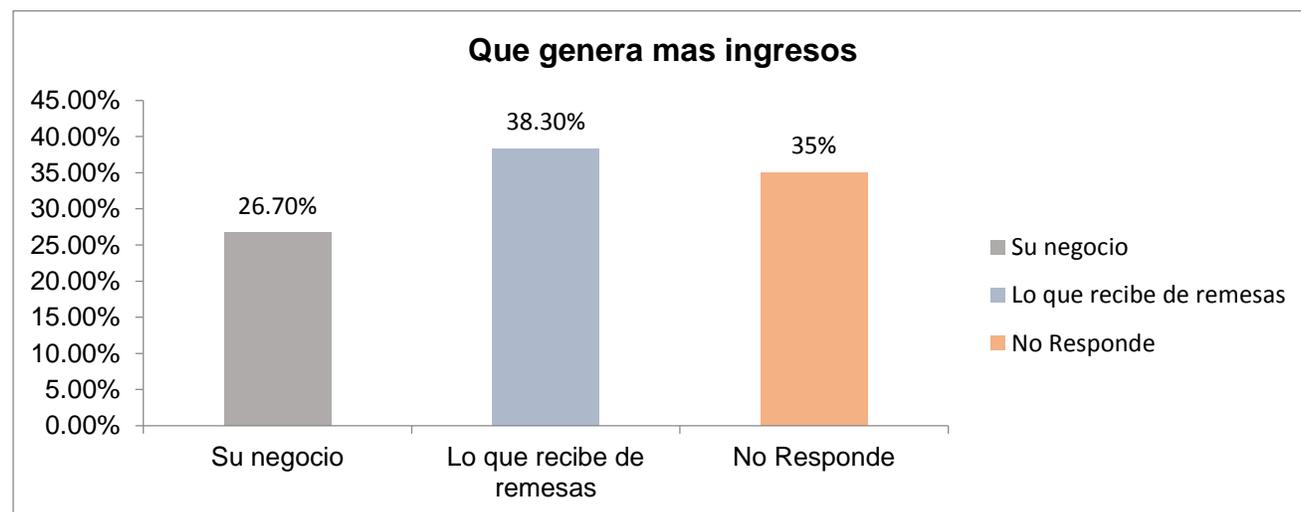


Fuente: Elaboración propia.

De los receptores de remesas encuestados- y que respondieron la pregunta (60) - 16 de ellos aseguran que la fuente donde obtienen más ingresos es de 'sus negocios', esto representa el 26.7% de los encuestados, otros 23 (que equivale al 38%) afirman que la fuente que les genera más entradas de dinero son 'las remesas recibidas' de sus familiares. Un tercer bloque de 21 encuestados no respondió la pregunta lo que representa el 35% del total.

Lo anterior significa que hay un porcentaje de jefes de hogar, bastante representativo, pues el monto de las remesas juega un papel determinante en los ingresos que reciben y sean consideradas las que más entradas le generen, muy por encima de su propio negocio. Así mismo, otro bloque de encuestados reconoce que 'el negocio' es el que les genera mayor ingreso, aunque esto es relativo porque los mejores ingresos de sus negocios solo lo tiene un grupo reducido.

**Gráfico 31.**



Fuente: Elaboración propia.



### 6.3.1 Usos e impactos de las remesas en los hogares receptores.

Siendo que los familiares que se han ido a trabajar al exterior y envían dinero para cubrir diferentes necesidades de sus familiares es de interés del presente estudio, poder identificar cuáles son los principales usos que se le da a las remesas y el(los) impacto(s) que éstas tienen en los hogares y sobre todo en las familias receptoras.

Según los datos obtenidos a través de la encuesta, 36 familias que representan el 41,4% del total encuestado destinan más del 50% de las remesas recibidas para consumo familiar; en segundo lugar están 22 personas que destinan del 20 al 49% de estos ingresos, lo que equivale al 25,3% de encuestados. Existen 17 familias (equivalente al 19,5%) que destina entre el 10% y el 19% de las remesas para este tipo de consumo; hay 11 personas que no respondieron la pregunta, esto equivale al 12,7% del total encuestado.

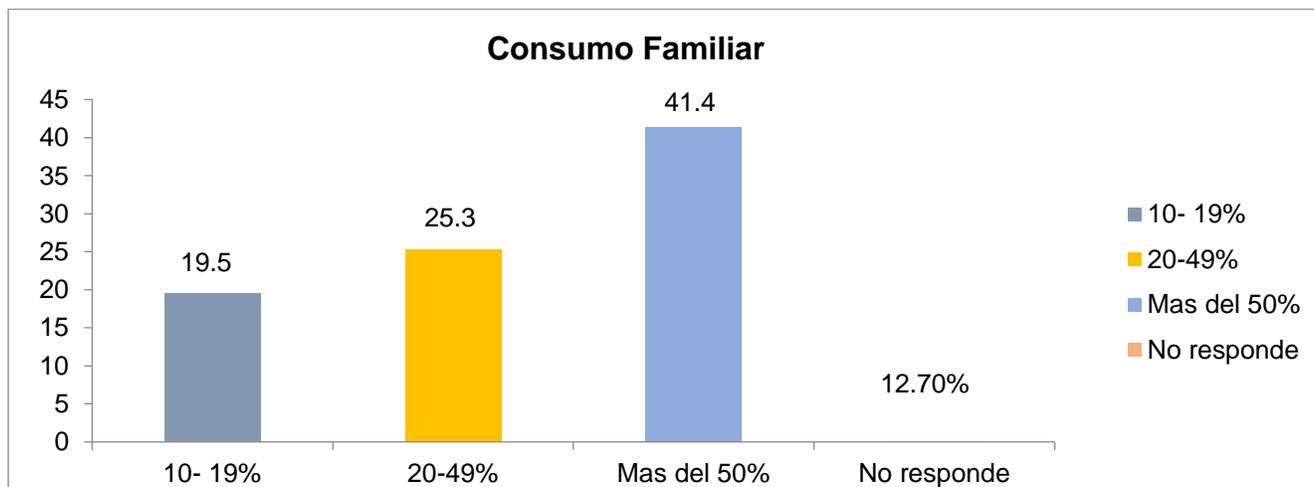
En general, se puede ver que las remesas prioritariamente están resolviendo problemas vitales relacionadas a la sobrevivencia familiar, con lo cual se responde al hecho del porqué tuvieron que emigrar los familiares y aun cuando los otros dos segmentos lo hacen en un menor porcentaje, también están comprometidos con el consumo familiar y con mantener unas condiciones de vida dignas, que antes no las tenían de la misma manera.

Los encuestados, al preguntárseles cuánto de lo que recibe de remesa destina al consumo familiar, el 100% reconoce que algún porcentaje destina al consumo familiar; sin embargo, este tiene un comportamiento diferenciado: un pequeño bloque de 6 personas y el más privilegiado destina C\$7000 córdobas hay 6 personas que individualmente gasta en promedio C\$ 6000 córdobas; de la misma manera hay 11 que gasta la suma de C\$ 5000 córdobas por persona; hay 4 de ellos gasta en promedio C\$ 4000 córdobas; 7 casos (7,3% encuestados) que gastan C\$3000 córdobas por persona; 4 jefas de hogar gastan C\$ 2000 córdobas; 13 de ellos (o sea el 13,5% encuestados), cada uno gasta C\$ 1500 córdobas y por último un pequeño grupo de 6 que gastan C\$1000 córdobas mensuales.

Los datos anteriores indican que las personas que más destinan dinero recibido por remesas para consumo familiar es muy reducido y si bien es cierto que la cantidad de dinero es la más alta y la mejor (7000), es relativamente baja si se compara con el costo de la canasta básica, eso sin tomar en cuenta el número de familia en el hogar. En los otros segmentos de personas estas cantidades son menores lo que en consecuencia da la medida de qué condiciones de vida se está hablando, cuando del total de la muestra participante hay veintisiete personas que dirigen entre mil y dos mil quinientos córdobas al consumo familiar.



**Gráfico 32.**

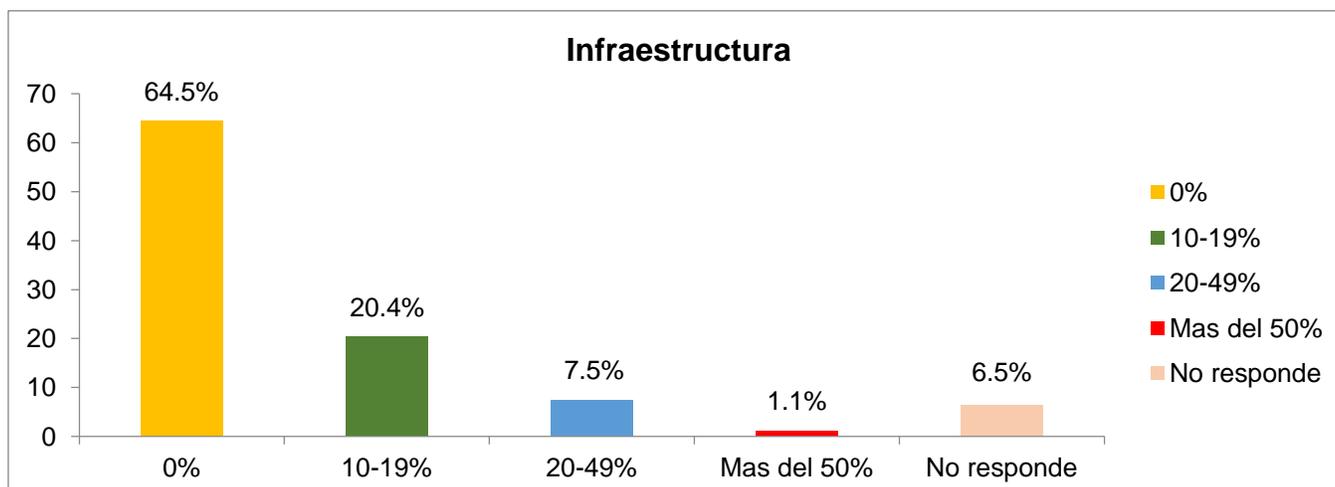


Fuente: Elaboración propia.

En el gráfico 33 se puede observar que 60 de los encuestados, que equivale al 64,5% no destina ningún recurso para infraestructura; más sin embargo hay 19 personas (es decir, el 20,4%) que utilizan entre el 10% y el 19% para invertirlo en mejoras del hogar, así también existe un 7.5% que invierte entre el 20 y el 49 % de los recursos recibidos, solo una familia afirma que destina más del 50% a este tipo de gastos, esto equivale al 1.1%; el restante no respondió la pregunta lo que refleja un 6.5% del total encuestado.

De lo anterior se puede deducir que para la gran mayoría de personas que reciben remesas no es prioridad la inversión en infraestructura, lo cual puede deberse a varias razones, entre ellas: ya no necesita invertir en este rubro, carestía del material de construcción, alquila la vivienda, entre otras. No obstante, hay un porcentaje relativamente bajo que destina parte de lo que recibe en infraestructura y en el mediano plazo habrá mejorado sus condiciones de vida.

**Gráfico 33.**



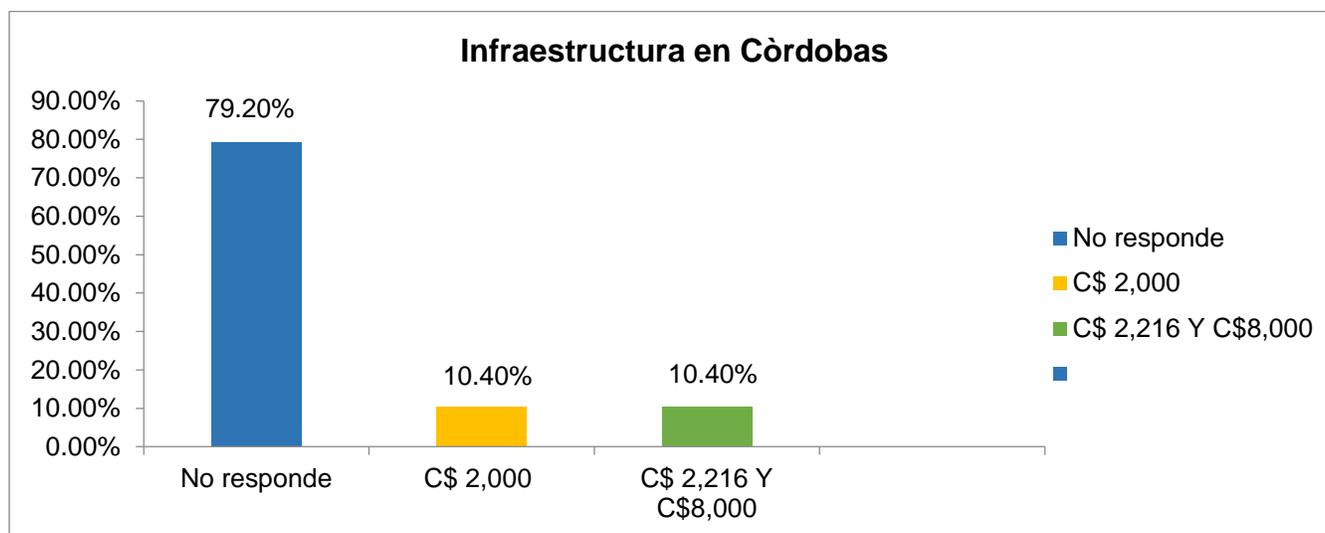
Fuente: Elaboración propia.



Al preguntarles a los jefes/as de hogar cuánto destina de dinero para infraestructura?: 76 de ellos, que equivale al 79,2%, no respondieron la pregunta; 10 de ellos (que es igual al 10,4% de encuestados) dijeron que 2000 córdobas y solo 7 personas (que equivale al 10.4%) dijeron invertir entre C\$ 2216 y 8000 córdobas.

Estos datos confirman la información del cuadro anterior, con la diferencia que en este caso aumentó el número de personas que no invierten en infraestructura. Al mismo tiempo refleja que la inversión en infraestructura no es prioridad para la gran mayoría de estas familias, y esto se puede dar por diferentes razones entre ellas: que no lo necesitan y si lo necesitan, la suma de la remesa recibida no les da para cubrir gastos significativos.

**Gráfico 34.**



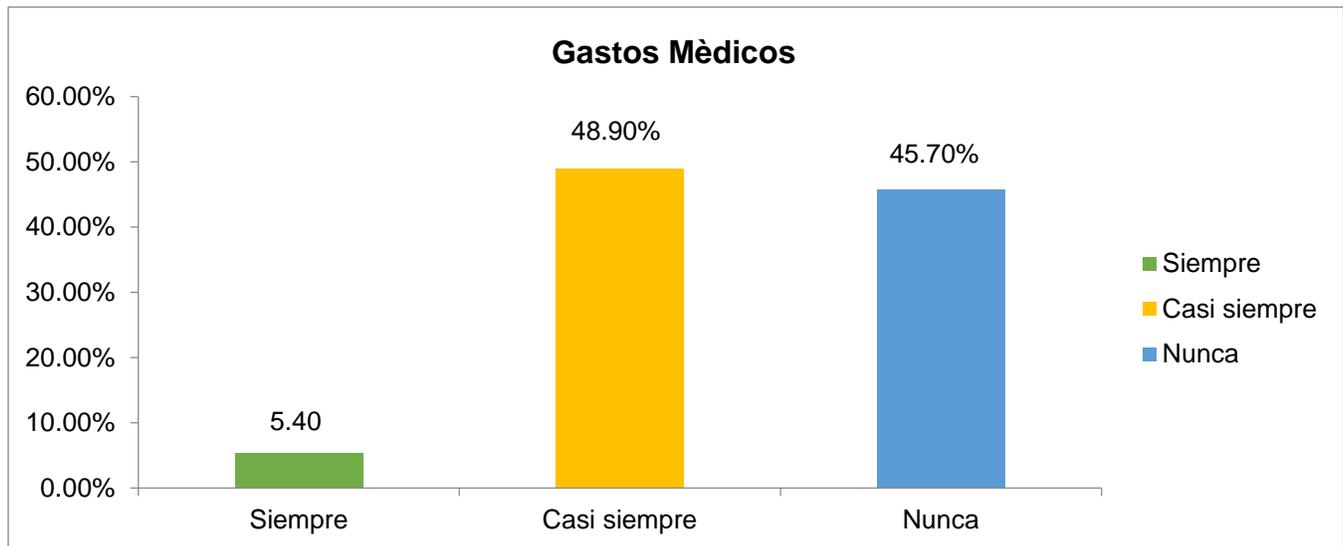
Fuente: Elaboración propia.

Del total de personas encuestadas 43 de ellas (que equivale al 47,9%), casi siempre invierte parte de sus remesas en atención médica, le sigue un pequeño grupo de 5 personas que ´siempre´ hace este tipo de gastos, destinando recursos en medicinas; sin embargo, el 45.7% de encuestados no destina dinero a gastos médicos.

Esto refleja que la mitad de las personas encuestadas está dando atención al problema de salud dentro de la familia, lo que es un indicador básico para mantener una vida saludable. El otro porcentaje de encuestados que no destina recursos para gastos médicos, aparentemente no lo necesita, lo que es un buen indicador de la calidad de vida que tienen.



**Gráfico 35.**

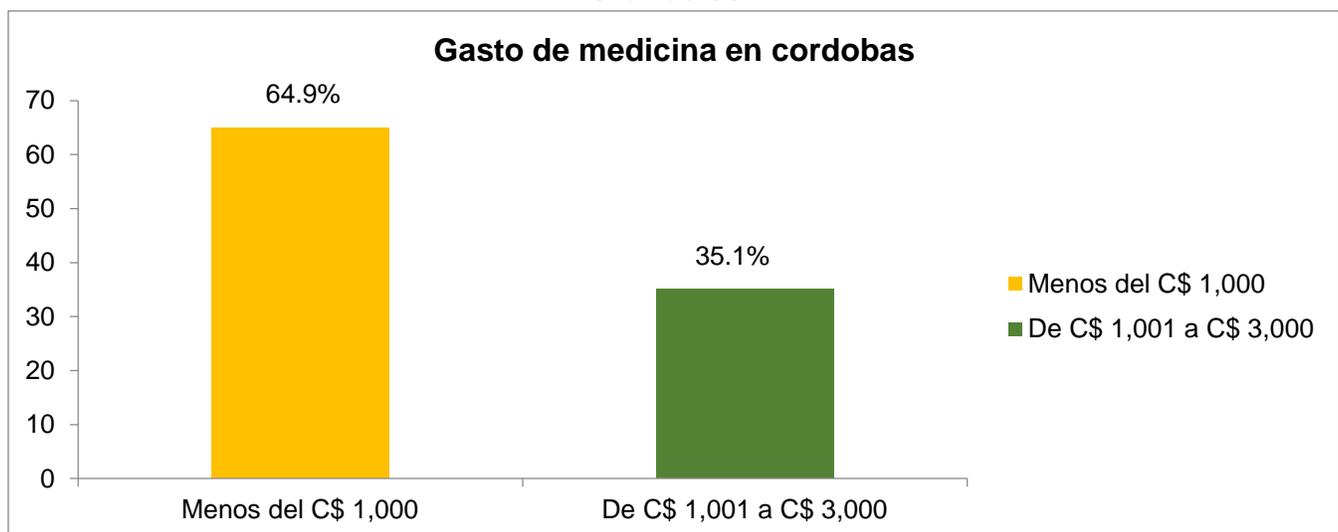


Fuente: Elaboración propia.

Como se puede observar en la figura anterior ante la pregunta cuánto dinero gasta en medicina?, los resultados de la encuesta confirman que en el grupo de 57 personas que respondieron positivamente la pregunta, hay un bloque de 37 personas y que representan el 64,9 de encuestados que dicen que gastan menos de C\$1000 córdobas. Los otros 20 que representan el 35,1%, tienen gastos que van entre los C\$1001 a los C\$3000 córdobas.

Esto refleja que la mayoría de las personas encuestadas como se indica en el cuadro anterior está dando prioridad al problema de salud y destinan recursos de acuerdo a las posibilidades de la misma familia, lo que es un indicador importante para mantener una vida saludable.

**Gráfico 36.**



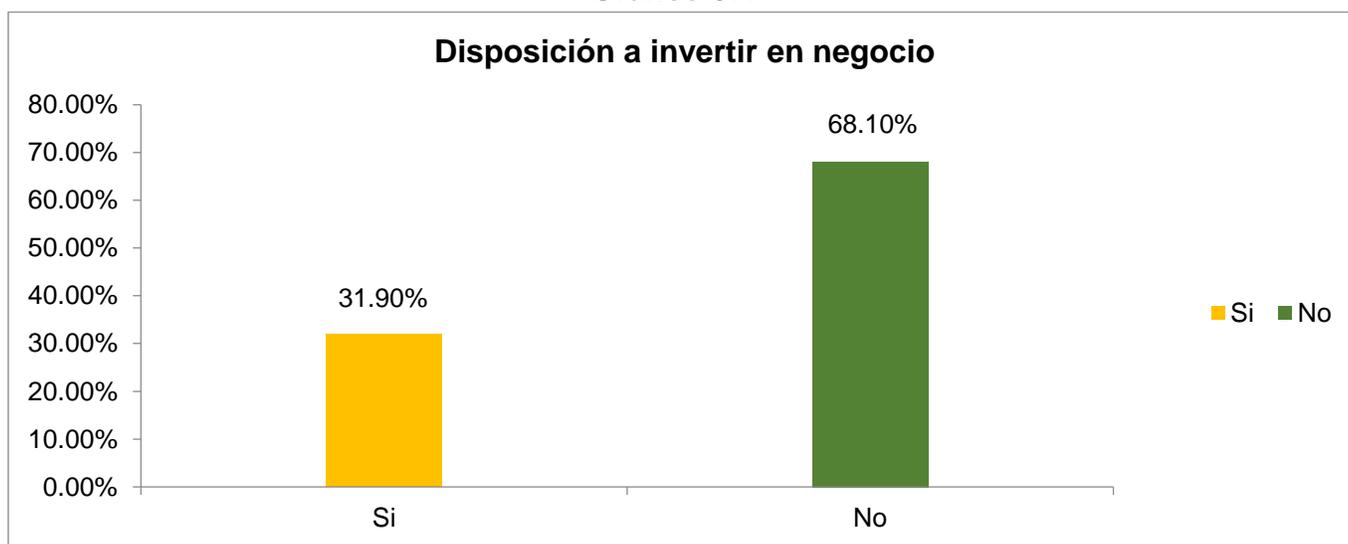


Fuente: Elaboración propia.

A los jefes de hogar encuestados (95) se les preguntó si estarían en disposición de invertir parte de las remesas que recibe en algún negocio, resultando que 23 de ellos -de los que respondieron la pregunta (72) - dicen que 'sí' estarían dispuestos a hacerlo, este dato representa el 31.9% de encuestados; mientras que 49 de ellos afirman que no lo harían, esto equivale al 68.1%; es decir, más de la mitad del total que respondió esta pregunta.

Los datos anteriores significan que la mitad del total de encuestados (95) continuaría teniendo condiciones de vida similares a la actual, en tanto no tienen posibilidades de iniciarse en un negocio propio, y solo un porcentaje relativamente pequeño, potencialmente, está dispuesto a invertir parte de la remesa que recibe lo que en consecuencia vendría a mejorar sus ingresos y con ello, mejorar también las condiciones de vida de los mismos.

**Gráfico 37.**



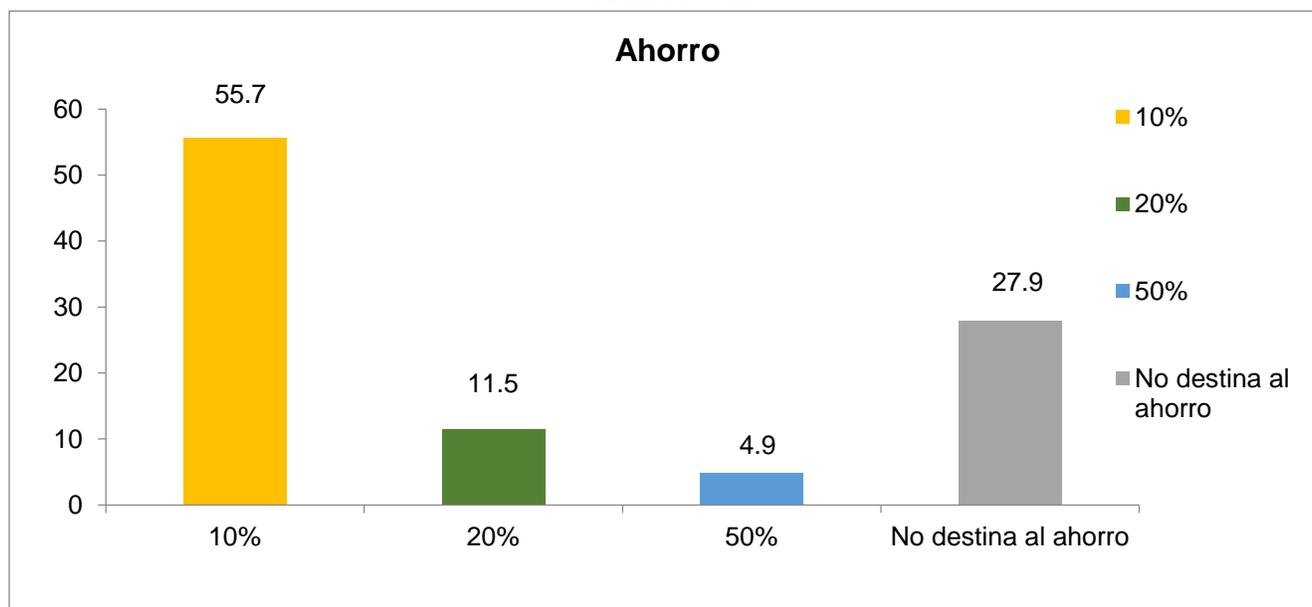
Fuente: Elaboración Propia.

A los encuestados participantes en el estudio se les preguntó qué porcentaje de las remesas que recibe destina al ahorro?: 34 de ellos (y que representa el 55.7%) respondió que ahorra el 10% de lo que reciben, 7 de ellos economizan el 20% de lo recibido, lo que equivale a 11.5%; 3 de ellos ahorran el 50% que corresponde al 4.9% de los encuestados, mientras que 17 jefes de hogar que recibe remesas no destina ningún porcentaje de este al ahorro lo que representa un 27.9% del total.

Los datos anteriores significan que la gran mayoría de los que reciben remesas tiene la cultura del ahorro, unos más otros un poco menos, lo cual está determinado por la cantidad de la remesa recibida, los gastos ocasionados frecuentemente en el hogar y la inversión en su propio negocio. Solo una minoría no lo hace por sus propias limitaciones.



**Gráfico 38.**



Fuente: Elaboración Propia.

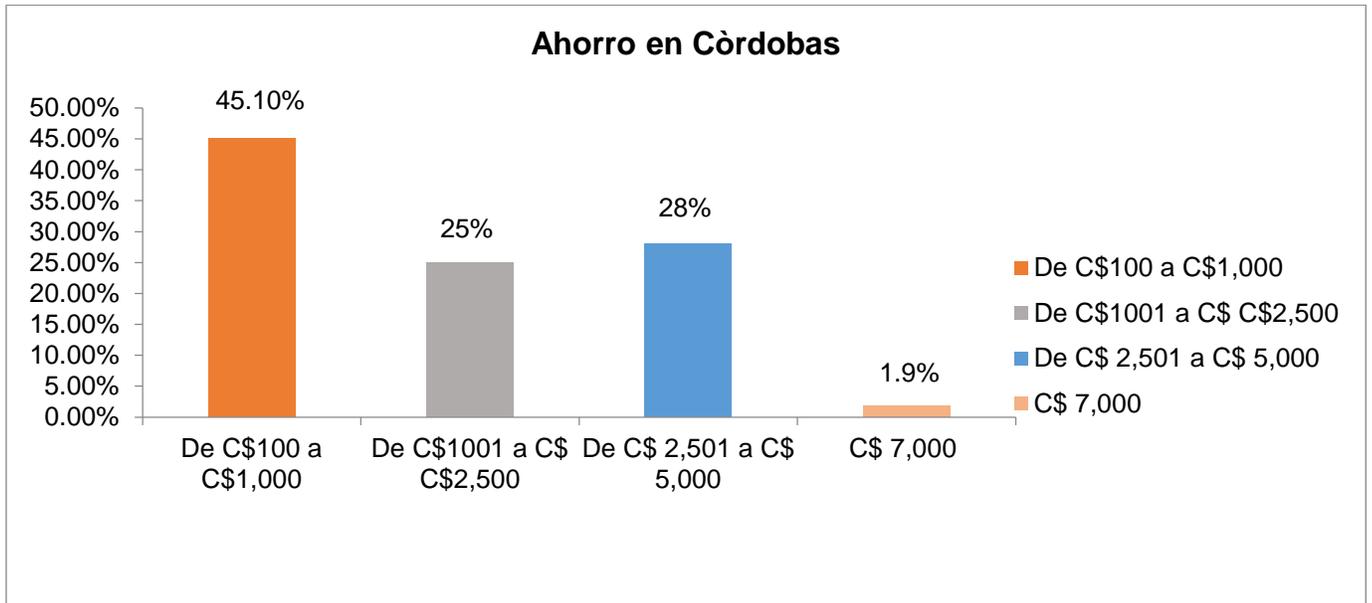
A las 41 personas del cuadro anterior, que respondieron que 'sí ahorran', se les preguntó qué porcentaje de la remesa - en cifras monetarias- destina al ahorro?, resultando que solo 31 de ellos dieron el dato de la cantidad ahorrada.

Así entonces, 14 personas (que equivale a 45,1% de encuestados), respondió que ahorra de C\$100 a C\$1000 córdobas cada vez que recibe una remesa, 7 de ellos (25% de encuestados), ahorra de 1001 a 2500 córdobas; 9 de ellos que representa el 2% ahorra de 2501 a 5000, y solo 1 (que representa el 1.9 de encuestados) ahorra 7000.

Lo anterior significa que la cantidad ahorrada por los encuestados es bastante desigual entre ellos. La mayoría lo hace en cantidades relativamente pequeñas (menor a los mil córdobas), lo que su capacidad de ahorro es extremadamente reducida, caso diferente del resto de encuestados que la cantidad es mayor y pueden a mediano plazo acumular una cantidad superior y poder en determinado momento enfrentar situaciones críticas o de inversión de una mejor manera; capacidad de ahorro y de consumo muy por encima del grupo anterior, que les mejora las condiciones de vida.



Gráfico 39.



Fuente: Elaboración Propia.



## 6.4 Esquema para una mejor administración de las remesas en los hogares receptores.

Mediante el estudio realizado a la población del Distrito I de la ciudad de Estelí II Semestre 2015. Es evidente que los receptores de remesas en su mayoría utilizan el dinero recibido para abastecimiento de necesidades básicas, e incurren incluso en gastos pocos productivos (entretenimiento, bienes de lujo).

No obstante si las remesas pudieran ser mejor administradas por parte del receptor, el impacto sería mucho mayor ya que representarían para los hogares una fuente de ingreso sostenible o un elemento de inversión que hiciera posible la mejora en el nivel socioeconómico de los hogares receptores.

Dentro de la propuesta del esquema se tomo como base que las remesas en gran importancia tienen que ver con las mejoras en la calidad de vida; siendo así que las personas destinen el dinero de las remesas a ahorro, inversión, buena administración, entre otros, esto por parte de los receptores y por parte de las entidades financieras que reduzcan los costos de los envíos, y que sean más eficaces.





**Inversión Eficaz:** Para los receptores de remesas es importante registrar los ingresos y distribuir los gastos del dinero recibido directamente en lo necesario, e invertir el dinero restante en bienes que generen ganancias.

**Incrementar el ahorro:** Comenzar con una buena administración del dinero recibido por remesas es mucho más fácil si se establecen los objetivos de ahorro crear un fondo de emergencia para cubrir los gastos o alguna necesidad.

**Reducir gastos:** Sin limitar a los receptores de remesas y las demás personas que dependen de los ingresos obtenidos por parte de sus familiares en el exterior es importante hacer conciencia de los gastos que se hacen en el hogar, llevar un orden mensual de lo que se gasta priorizar los gastos.

**Nuevos Negocios:** Incentivar a la población receptora de remesas invertir en negocios propios que les generen ingresos adicionales.

**Reducir los costos de envío:** Esto en su mayoría para los emisores de remesas sería de gran ayuda que los intermediarios elaboren políticas y estrategias donde personas que envían dinero en cantidades pequeñas paguen menos porcentaje (escala por monto) que aquellos que envían cantidades mayores, a fin de favorecer a los receptores de pequeños ingresos y en consecuencia las condiciones de vida de los mismos.

**Administración eficiente:** Considerando que el dinero recibido de las remesas con familiares en el exterior es utilizado directamente para cubrir las necesidades básicas de los receptores, es de gran importancia para estas personas y los demás que dependen de este dinero llevar una administración masiva de los ingresos obtenidos de tal manera que tengan un equilibrio entre los gastos e ingresos. En el caso que la familia es numerosa el responsable de la administración de las remesas debería de destinar parte de los ingresos para la educación de sus hijos.



## VII. CONCLUSIONES.

Las remesas han sido y seguirán siendo una vía importante y necesaria en muchos hogares que pretenden encontrar una solución viable a sus problemas de empleo y sobrevivencia. Es una decisión vital para las personas que emigran en busca de mejores oportunidades así como para los familiares que dependen de la persona que envía el dinero, y que en el corto tiempo buscan alcanzar una calidad de vida digna.

El estudio partió de la premisa (hipótesis de investigación) de que el nivel de vida que tienen hogares de este distrito I de la ciudad de Estelí, depende básicamente de las remesas familiares que reciben de familiares que se encuentran en el exterior.

Dichas conclusiones se presentan en el orden didáctico que se trabajaron los objetivos de este estudio.

Efectivamente, el nivel de vida de las familias en mención depende en gran medida de las remesas que reciben desde el exterior, lo cual se demuestra en la cobertura en gastos y servicios básicos destinados al consumo familiar (alimentación, salud, educación, agua, energía, vestimenta, consumo de productos suntuarios, comunicación entre otras) que realizan periódicamente las familias que participaron en el estudio, impactando positivamente en su calidad de vida, y en la estabilidad económica de las mismas. En su mayoría no tienen otro tipo de ingresos y los que lo tienen no representan cantidades significativas que induzcan a renunciar a ellas.

Quienes participan en estas actividades de recibir remesas, mayoritariamente son mujeres jóvenes, madres y padres en quienes recae la gran responsabilidad de administrar adecuadamente los recursos recibidos.

El aporte absoluto de las remesas a nivel familiar estuvo signada por su contribución al fin último como es la mejora de las condiciones de vida de las familias, independiente de la cantidad de dinero recibida, lo que se tradujo en mejores condiciones de salud, de resolver necesidades básicas inmediatas como es la alimentación, gastos ordinarios en educación, entre otras. Se fortalecieron valores como la confianza y la responsabilidad así como las relaciones familiares; sin dejar de lado la cultura del ahorro, la inversión, y el emprendedurismo (negocios).

La gran mayoría de personas que recibe remesas es en cantidades relativamente bajas si se toma en cuenta el costo de la vida, y de los mismos servicios básicos, los cuales están influenciados por el dólar estadounidense. En esta situación se encuentran un buen número de estas familias que sobreviven con menos de US\$ 6 dólares diario; sin embargo, está el otro



elemento que no todos los meses han recibido remesas. Se exceptúan familias que su ingreso es mayor alcanzando los 8 dólares diarios. Hipotéticamente, la inmensa mayoría ve con optimismo seguir recibiendo remesas en el los próximos doce meses.

Se evidencia que servicios tales como energía, teléfono, transporte, gas, cable, Internet y gastos personales (sobre todo vestido y calzado) son considerados como una prioridad por la mayoría de los encuestados, destinando fijamente parte de lo recibido de la remesa para cubrir dichos gastos y no desviando recursos en otras necesidades consideradas 'secundarias' que se pueden presentar. Al contrario, un porcentaje relativamente pequeño destina parte al ahorro o a la inversión en pequeños negocios o en infraestructura.

El aspecto de la salud humana es considerada de alta prioridad por un número significativo de personas destinando en forma constante parte de lo que recibe de la remesa, algunos lo hacen como atención médica otros en suplirse de medicamentos que necesitan periódicamente. Este aspecto es de vital importancia para mantener la calidad de vida de la persona y podría considerarse el principal para mantener una vida saludable.

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 se cumple ya que a través de la aplicación de las encuestas a pobladores del distrito uno de la ciudad de Estelí se pudo comprobar que todos ellos dependen parcialmente de las remesas recibidas.



## VIII. RECOMENDACIONES.

A continuación se sugieren algunas recomendaciones que sirvan de pauta para la optimización, eficiencia y eficacia en el uso de las remesas en las familias:

- 1 Las autoridades nacionales tomen en cuenta que las remesas constituyen ingresos en su mayoría en dólares provenientes del extranjero. Por lo tanto debería de 'no ser gravados' con impuestos sobre la renta lo cual sería un beneficio doble: tanto para el que las envía, como para el que las recibe y un poco más allá: para la sociedad y el Estado mismo.
- 2 Hacer estudios comparativos de otros segmentos de población que también reciben remesas con el propósito de mejorar sus condiciones de vida.
- 3 Promover programas de ahorro, crédito o financiamiento dirigido a personas que reciben remesas en forma estable, o que ya tienen iniciativas económicas, haciendo visible las ventajas que tiene los sujetos ahorrantes en las instituciones que canalizan dichos recursos.
- 4 Diseñar e impulsar estrategias dirigido a personas que reciben remesas como un segmento especial con información y orientación útil para una mejor toma de decisión al momento de elegir un servicio o producto (con ventajas de precio y calidad), así como de consumo e inversión de sus ingresos.
- 5 Que instituciones financieras elaboren políticas y estrategias donde personas que envían dinero en cantidades pequeñas paguen menos porcentaje (escala por monto) que aquellos que envían cantidades mayores, a fin de favorecer a los de pequeños ingresos y en consecuencia las condiciones de vida de los mismos.
- 6 Hacer sugerencias con mensajes cortos dirigidos a las personas que reciben remesas, y que incidan en la cultura del ahorro y de la inversión. Disminuir gastos – aumentar el ahorro, sin sacrificar las condiciones de vida de las personas.



## IX. BIBLIOGRAFIA

Alcaldia Municipal de Esteli. (2015). *Distribucion Geografica del distrito I, Esteli*.

Aurelio Bengochea. (1998). *Economia Internacional*. Ecuador.

Banco Central De Nicaragua (BCN). (2015). *Impacto de las remesas*. Nicaragua.

El nuevo Diario. (2015). *Economia en Nicaragua. El nuevo Diario* , 7.

Francisco Sumario de revistas

Gonzalo Rubio . (1998). *Economia*. Colombia.

Gonzalo Rubio. (1998). *Economia*. Colombia: Oficina Regional de Educacion de la Unesco para America Latina y el caribe.

Gonzalo Rubio. (1998). *Economia*. Colombia.

Instituto Nacional de Informacion de Desarrollo (INIDE). (2015). *Barrios Distrito I, Esteli*.

Jose M. Martin. (1999). *Economia Financiera*. Barcelona .

Krugman, P. R. (2008). *Economia Internacional*. Mexico: Cuarta Edicion.

Mochon Francisco. (2008). *Principios de Economia*. Madrid.

Universidad Centro Americana. (2014). *Remesas contexto Historico. Envio* , 37.

Universidad Centroamericana. (2014). *Remesas contexto Historico. Envio* , 37.



## X. ANEXOS

### Anexo 1. Mapa distrito uno de Estelí.



(Alcaldía Municipal de Estelí, 2015)



## Barrios del distrito uno.

### DISTRITO NO. I

- 1- Boris Vega
- 2- Juan Alberto Blandón
- 3- Juno Rodríguez
- 4- Oscar Benavides
- 5- Virginia Quintero
- 6- Orlando Ochoa
- 7- René Barrantes
- 8- Alfredo Lazo
- 9- Héroes y Mártires
- 10- Filemón Rivera
- 11- Linda Vista
- 12- Milenia Hernández
- 13- Paula Úbeda
- 14- Justo Flores
- 15- El Calvario
- 16- Miguel Alonso
- 17- Igor Úbeda
- 18- Hermanos Cárcamo
- 19- Las Calabazas
- 20- William Fonseca
- 21- Omar Torrijos
- 22- Paula Úbeda
- 23- Elías Moncada
- 24- Jaime Úbeda

(Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE), 2015)



## Anexo 2. Encuesta.

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

UNAN –MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria (FAREM-Esteli)

Encuesta dirigida a Jefas/jefes de hogar



Estimados señores y señoras:

Un equipo de estudiantes de la Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM-ESTELI que cursa el quinto año de la carrera de Economía, está realizando una investigación sobre las remesas familiares y su incidencia en el nivel de vida de las personas que la reciben; para tal efecto le solicitamos su colaboración y pueda brindarnos su opinión al respecto, pues será de mucho valor e importancia para concluir la misma. La información brindada solo será utilizada para fines de estudio y nos comprometemos a ser respetuosos y éticos con lo expresado por ustedes.

Objetivo:

Recopilar la opinión de jefes de familia que viven el distrito I de la ciudad de Estelí, sobre las Remesas Familiares y su incidencia en el nivel de vida de las familias receptoras.

Orientación metodológica:

Responda las siguientes preguntas con un tache o facilite el dato que se le piden cada ítem. Antes de responder lea primero toda la pregunta.

### 1. Datos generales

- a) Distrito \_\_\_\_\_  
b) Edad \_\_\_\_\_ años  
c) Género \_\_\_\_\_  
• Masculino \_\_\_\_\_  
• Femenino \_\_\_\_\_

### Cantidad/ Monto

2. ¿Actualmente algún miembro de la familia reside en el extranjero y les envía remesas?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_



3. Regularmente, ¿cuál es el monto de la remesa que usted recibe?
- a) Menos de 100 dólares \_\_\_\_\_
  - b) De 101 a 250 dólares \_\_\_\_\_
  - c) De 251 a 400 dólares \_\_\_\_\_
  - d) De 401 a 500 dólares \_\_\_\_\_
  - e) De 501 dólares a más \_\_\_\_\_

4. De qué país proviene las remesas recibidas?
- a. Estados Unidos \_\_\_\_\_
  - b. España \_\_\_\_\_
  - c. Costa Rica \_\_\_\_\_
  - d. Panamá \_\_\_\_\_
  - e. Otros \_\_\_\_\_

Periodicidad/Frecuencia

5. Cuánto tiempo tiene usted de recibir remesas del familiar que trabaja en el extranjero?
- a) Menos de 6 meses \_\_\_\_\_
  - b) 1 año \_\_\_\_\_
  - c) 2 años \_\_\_\_\_
  - d) Más de 3 años \_\_\_\_\_
6. En los meses de julio a octubre de este año ¿cuántas veces ha recibido remesas?
- a. 1 vez \_\_\_\_\_
  - b. 2 veces \_\_\_\_\_
  - c. 3 veces \_\_\_\_\_
  - d. 4 veces \_\_\_\_\_
  - e. Más de 5 veces \_\_\_\_\_
  - f. Ninguna vez \_\_\_\_\_
7. ¿Cómo valora el envío de remesas de este período Julio-Octubre?
- a) Excelente \_\_\_\_\_
  - b) Muy bueno \_\_\_\_\_
  - c) Bueno \_\_\_\_\_
  - d) Regular \_\_\_\_\_
  - e) Malo \_\_\_\_\_



8. ¿Usted considera que su familiar mantendrá el envío de remesas en los próximos 12 meses?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

9. ¿Con que periodicidad recibe ayuda?

- a. Semanal \_\_\_\_\_
- b. Quincenal \_\_\_\_\_
- c. Mensual \_\_\_\_\_
- d. Cada 2 meses \_\_\_\_\_
- e. De 3 meses a más \_\_\_\_\_

#### Administración de la Remesa

10. ¿Quién administra la remesa recibida?

- a) La madre \_\_\_\_\_
- b) El padre \_\_\_\_\_
- c) El hijo(a) \_\_\_\_\_
- d) Un familiar \_\_\_\_\_

#### Consumo Familiar

11. Del dinero que recibe de remesa ¿Cuánto destina en consumo familiar?

- a) 10-19% \_\_\_\_\_ en córdobas significan C\$ \_\_\_\_\_
- b) 20-49% \_\_\_\_\_ en córdobas significan C\$ \_\_\_\_\_
- c) Más del 50% \_\_\_\_\_ en córdobas significan C\$ \_\_\_\_\_

#### Inversión Fija

12. Del dinero que recibe de remesa ¿Cuánto destina en infraestructura?

- a) 0% \_\_\_\_\_
- b) 10-19% \_\_\_\_\_ en córdobas significan C\$ \_\_\_\_\_
- c) 20-49% \_\_\_\_\_ en córdobas significan C\$ \_\_\_\_\_
- d) Más del 50% \_\_\_\_\_ en córdobas significan C\$ \_\_\_\_\_

#### Salud

13. Del dinero que recibe de remesa destina algo para gastos médicos?

- a) Siempre \_\_\_\_\_
- b) Casi siempre \_\_\_\_\_
- c) Nunca \_\_\_\_\_

14. ¿Cuánto dinero gasta en medicina? C\$ \_\_\_\_\_ córdobas



Educación

15. Del dinero que recibe de remesa ¿Cuánto destina a gastos de educación?
- a) 10-19% \_\_\_\_\_ en córdobas significan C\$ \_\_\_\_\_
  - b) 20-49% \_\_\_\_\_ en córdobas significan C\$ \_\_\_\_\_
  - c) Más del 50% \_\_\_\_\_ en córdobas significan C\$ \_\_\_\_\_
16. ¿Cuál es el tipo de parentesco entre usted y la persona que le envía la Remesa?
- a) Padre \_\_\_\_\_
  - b) Madre \_\_\_\_\_
  - c) Hijo (a) \_\_\_\_\_
  - d) Esposo (a) \_\_\_\_\_
  - e) Tío (a) \_\_\_\_\_
  - f) Otro familiar \_\_\_\_\_

Transferencia de Remesa

17. ¿Cuál es el tipo de operador que utiliza su familiar para el envío de Remesas?
- a) Financieras \_\_\_\_\_
  - b) Agencia \_\_\_\_\_
  - c) Bancos \_\_\_\_\_
  - d) Otro \_\_\_\_\_
18. ¿Cuántas personas se benefician de las remesas que su familiar le envía desde el exterior?
- a) De 1 a 3 Personas \_\_\_\_\_
  - b) De 4 a 6 Personas \_\_\_\_\_
  - c) De 7 a 9 Personas \_\_\_\_\_
  - d) Más de 10 \_\_\_\_\_
19. Con las remesas que recibe ¿cubre las necesidades básicas del hogar para tener una vida digna?
- Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

Servicios Básicos

20. ¿Cuáles son los servicios básicos cubiertos con dinero de remesas?
- a) Agua \_\_\_\_\_
  - b) Energía \_\_\_\_\_
  - c) Teléfono \_\_\_\_\_
  - d) Transporte \_\_\_\_\_
  - e) Gas licuado \_\_\_\_\_



- f) Combustible \_\_\_\_\_
- g) Cable TV \_\_\_\_\_
- h) Internet \_\_\_\_\_
- i) Otro(s) \_\_\_\_\_ Especifique cual(es) \_\_\_\_\_

Gastos Personales

21. ¿Qué gastos personales son cubiertos con dinero de remesas?.

- a) Vestido \_\_\_\_\_
- b) Productos suntuarios \_\_\_\_\_
- c) Calzado \_\_\_\_\_
- d) Recreación/diversión \_\_\_\_\_
- e) Alhajas \_\_\_\_\_

Económicos

22. ¿Tiene negocio propio?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

23. Utiliza la remesa para financiar algún tipo de negocio?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

24. Si en la pregunta anterior respondió "sí" ¿Qué tipo de negocio?

- a) Pulpería \_\_\_\_\_
- b) Tienda de ropa \_\_\_\_\_
- c) Distribuidora \_\_\_\_\_
- d) Otro (Especifique) \_\_\_\_\_

25. Cuánto tiempo tiene de venir funcionando?

- a) 1 año \_\_\_\_\_
- b) 2 años \_\_\_\_\_
- c) 3 años \_\_\_\_\_

26. ¿Cuánto recibe de ingreso mensual de su negocio propio?

- a) 500 a 2500 córdobas \_\_\_\_\_
- b) 2501 a 5000 córdobas \_\_\_\_\_
- c) 5001 a 7000 córdobas \_\_\_\_\_
- d) 7001 a 9000 córdobas \_\_\_\_\_
- e) De 9001 córdobas a más \_\_\_\_\_
- f) Máximo anote la cantidad C\$ \_\_\_\_\_



27. Quién le da más ingresos?  
a) Su negocio \_\_\_\_\_  
b) Lo que recibe de remesas \_\_\_\_\_
28. Si no tiene negocio propio ¿Usted estaría dispuesto(a) a invertir una parte de las remesas que recibe en algún tipo de negocio?  
Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

Ahorro

29. ¿Qué porcentaje de las remesas recibidas destina para ahorro?  
a) 10% \_\_\_\_\_ en córdobas significan C\$ \_\_\_\_\_  
b) 20% \_\_\_\_\_ en córdobas significan C\$ \_\_\_\_\_  
c) 50% \_\_\_\_\_ en córdobas significan C\$ \_\_\_\_\_  
d) No destina a ahorro \_\_\_\_\_
30. Podría usted sugerirnos cómo se pueden aprovechar mejor las remesas recibidas?

Gracias



**Anexo 3. Tablas de contingencia.**

**Datos de las encuestas**

**Edad**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1	1.0	1.0	1.0
16	2	2.1	2.1	3.1
17	6	6.3	6.3	9.4
18	8	8.3	8.3	17.7
19	5	5.2	5.2	22.9
20	3	3.1	3.1	26.0
21	1	1.0	1.0	27.1
22	1	1.0	1.0	28.1
23	10	10.4	10.4	38.5
24	3	3.1	3.1	41.7
25	12	12.5	12.5	54.2
26	2	2.1	2.1	56.3
27	4	4.2	4.2	60.4
28	5	5.2	5.2	65.6
30	2	2.1	2.1	67.7
32	2	2.1	2.1	69.8
33	3	3.1	3.1	72.9
35	2	2.1	2.1	75.0
36	1	1.0	1.0	76.0
37	1	1.0	1.0	77.1
38	1	1.0	1.0	78.1
40	5	5.2	5.2	83.3
41	2	2.1	2.1	85.4
42	1	1.0	1.0	86.5
43	1	1.0	1.0	87.5
46	2	2.1	2.1	89.6
47	1	1.0	1.0	90.6
50	1	1.0	1.0	91.7
60	1	1.0	1.0	92.7
64	1	1.0	1.0	93.8
65	5	5.2	5.2	99.0
70	1	1.0	1.0	100.0
Total	96	100.0	100.0	



**Género**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	30	31.3	31.6	31.6
	Femenino	65	67.7	68.4	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

**Actualmente algún miembro de la familia reside en el extranjero y les envía remesas?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	95	99.0	100.0	100.0
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

**Regularmente. Cuál es el monto de la remesa que usted recibe?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de 100 dólares	24	25.0	25.3	25.3
	De 101 a 250 dólares	38	39.6	40.0	65.3
	De 251 S 400 dólares	20	20.8	21.1	86.3
	De 401 a 500 dólares	13	13.5	13.7	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		



**De qué país proviene la remesa recibida?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estados Unidos	54	56.3	56.8	56.8
	España	26	27.1	27.4	84.2
	Costa Rica	5	5.2	5.3	89.5
	Panamá	9	9.4	9.5	98.9
	Otros	1	1.0	1.1	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

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

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de 6 meses	12	12.5	12.6	12.6
	1 año	21	21.9	22.1	34.7
	2 años	27	28.1	28.4	63.2
	Mas de 3 años	35	36.5	36.8	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

**En los meses de Julio a Octubre de este año. Cuántas veces ha recibido remesas?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 vez	17	17.7	17.9	17.9
	2 veces	13	13.5	13.7	31.6
	3 veces	26	27.1	27.4	58.9
	4 veces	15	15.6	15.8	74.7
	Mas de 5 veces	24	25.0	25.3	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		



**Cómo valora el envío de remesas de este periodo Julio-Octubre?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Excelente	27	28.1	28.4	28.4
	Muy Bueno	20	20.8	21.1	49.5
	Bueno	29	30.2	30.5	80.0
	Regular	19	19.8	20.0	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

**Usted considera qué su familiar mantendrá el envío de remesas en los próximos 12 meses?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	74	77.1	77.9	77.9
	No	21	21.9	22.1	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

**Con qué prioridad recibe ayuda?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Quincenal	18	18.8	18.9	18.9
	Mensual	71	74.0	74.7	93.7
	Cada 2 meses	1	1.0	1.1	94.7
	De 3 meses a mas	5	5.2	5.3	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		



**Quién administra la remesa recibida?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	La Madre	37	38.5	38.9	38.9
	El Padre	16	16.7	16.8	55.8
	El Hijo (a)	36	37.5	37.9	93.7
	Un Familiar	6	6.3	6.3	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

**Del dinero qué recibe de remesas. Cuánto destina en consumo familiar?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	10-19%	17	17.7	19.5	19.5
	20-49%	22	22.9	25.3	44.8
	Mas del 50%	36	37.5	41.4	86.2
	No responde	11	11.5	12.6	98.9
	22.00	1	1.0	1.1	100.0
	Total	87	90.6	100.0	
Perdidos	Sistema	9	9.4		
Total		96	100.0		



**Del dinero que recibe de remesas. Cuanto destina en consumo familiar? Córdoba**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	32	33.3	33.3	33.3
1000	6	6.3	6.3	39.6
1500	13	13.5	13.5	53.1
1659	2	2.1	2.1	55.2
1900	1	1.0	1.0	56.3
2000	4	4.2	4.2	60.4
2500	1	1.0	1.0	61.5
3000	7	7.3	7.3	68.8
4000	4	4.2	4.2	72.9
4155	1	1.0	1.0	74.0
4500	1	1.0	1.0	75.0
500	2	2.1	2.1	77.1
5000	11	11.5	11.5	88.5
5540	1	1.0	1.0	89.6
6000	6	6.3	6.3	95.8
7000	4	4.2	4.2	100.0
Total	96	100.0	100.0	

**Del dinero que recibe de remesas. Cuanto destina en infraestructura?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido 0%	60	62.5	64.5	64.5
10-19%	19	19.8	20.4	84.9
20-49%	7	7.3	7.5	92.5
Mas del 50%	1	1.0	1.1	93.5
No responde	6	6.3	6.5	100.0
Total	93	96.9	100.0	
Perdidos Sistema	3	3.1		
Total	96	100.0		



**Del dinero que recibe de remesas. Cuanto destina en infraestructura? Córdoba.**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	76	79.2	79.2	79.2
1000	1	1.0	1.0	80.2
1662	1	1.0	1.0	81.3
1680	1	1.0	1.0	82.3
2000	10	10.4	10.4	92.7
2216	2	2.1	2.1	94.8
3000	1	1.0	1.0	95.8
3500	1	1.0	1.0	96.9
5000	2	2.1	2.1	99.0
8000	1	1.0	1.0	100.0
Total	96	100.0	100.0	

**Del dinero que recibe de remesas. Destina algo para gastos médicos?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Siempre	5	5.2	5.3	5.3
Casi siempre	46	47.9	48.9	54.3
Nunca	43	44.8	45.7	100.0
Total	94	97.9	100.0	
Perdidos Sistema	2	2.1		
Total	96	100.0		



**Cuánto dinero gasta en medicina?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	39	40.6	40.6	40.6
1000	8	8.3	8.3	49.0
1108	1	1.0	1.0	50.0
1500	6	6.3	6.3	56.3
200	3	3.1	3.1	59.4
2000	4	4.2	4.2	63.5
250	6	6.3	6.3	69.8
2500	2	2.1	2.1	71.9
270	7	7.3	7.3	79.2
300	2	2.1	2.1	81.3
3000	1	1.0	1.0	82.3
400	2	2.1	2.1	84.4
500	9	9.4	9.4	93.8
580	1	1.0	1.0	94.8
700	1	1.0	1.0	95.8
800	3	3.1	3.1	99.0
830	1	1.0	1.0	100.0
Total	96	100.0	100.0	

**Del dinero que recibe de remesas. Cuanto destina en gastos médicos?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido 10-19%	33	34.4	45.2	45.2
20-49%	33	34.4	45.2	90.4
Más del 50%	7	7.3	9.6	100.0
Total	73	76.0	100.0	
Perdidos Sistema	23	24.0		
Total	96	100.0		



**Del dinero que recibe de remesas. Cuanto destina en gastos médicos? Córdoba**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	35	36.5	36.5	36.5
1000	6	6.3	6.3	42.7
1100	2	2.1	2.1	44.8
1385	1	1.0	1.0	45.8
1500	2	2.1	2.1	47.9
170	2	2.1	2.1	50.0
1800	1	1.0	1.0	51.0
200	6	6.3	6.3	57.3
2000	8	8.3	8.3	65.6
2463	1	1.0	1.0	66.7
2493	1	1.0	1.0	67.7
2500	3	3.1	3.1	70.8
270	7	7.3	7.3	78.1
2700	2	2.1	2.1	80.2
300	1	1.0	1.0	81.3
3000	4	4.2	4.2	85.4
3500	7	7.3	7.3	92.7
500	3	3.1	3.1	95.8
560	1	1.0	1.0	96.9
6371	1	1.0	1.0	97.9
700	1	1.0	1.0	99.0
800	1	1.0	1.0	100.0
Total	96	100.0	100.0	



**Cuál es el parentesco entre usted y la persona que le envía la remesa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Padre	13	13.5	13.7	13.7
	Madre	20	20.8	21.1	34.7
	Hijo (a)	17	17.7	17.9	52.6
	Esposo (a)	20	20.8	21.1	73.7
	Tío (a)	8	8.3	8.4	82.1
	Otro familiar	14	14.6	14.7	96.8
	200.00	3	3.1	3.2	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

**Cuál es el tipo de operador que utiliza su familiar para el envío de remesas?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Financieras	20	20.8	21.1	21.1
	Agencia	52	54.2	54.7	75.8
	Bancos	22	22.9	23.2	98.9
	Otro	1	1.0	1.1	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

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

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 1 a 3 personas	69	71.9	73.4	73.4
	De 4 a 6 personas	25	26.0	26.6	100.0
	Total	94	97.9	100.0	
Perdidos	Sistema	2	2.1		
Total		96	100.0		



Con las remesas que recibe. Cubre las necesidades básicas del hogar para tener una vida digna?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	50	52.1	53.2	53.2
	No	44	45.8	46.8	100.0
	Total	94	97.9	100.0	
Perdidos	Sistema	2	2.1		
Total		96	100.0		

**Cuáles son los servicios básicos cubiertos con dinero de remesas? AGUA**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	69	71.9	72.6	72.6
	No	26	27.1	27.4	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

**Cuáles son los servicios básicos cubiertos con dinero de remesas? ENERGIA**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	63	65.6	66.3	66.3
	No	32	33.3	33.7	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

**Cuáles son los servicios básicos cubiertos con dinero de remesas? TELEFONO**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	50	52.1	52.6	52.6
	No	45	46.9	47.4	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		



**Cuáles son los servicios básicos cubiertos con dinero de remesas? TRANSPORTE**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	45	46.9	47.4	47.4
	No	50	52.1	52.6	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

**Cuáles son los servicios básicos cubiertos con dinero de remesas? GAS LICUADO**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	48	50.0	51.1	51.1
	No	46	47.9	48.9	100.0
	Total	94	97.9	100.0	
Perdidos	Sistema	2	2.1		
Total		96	100.0		

**Cuáles son los servicios básicos cubiertos con dinero de remesas? COMBUSTIBLE**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	19	19.8	20.0	20.0
	No	76	79.2	80.0	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

**Cuáles son los servicios básicos cubiertos con dinero de remesas? CABLE TV**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	57	59.4	60.0	60.0
	No	38	39.6	40.0	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		



**Cuáles son los servicios básicos cubiertos con dinero de remesas? INTERNET**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	50	52.1	52.6	52.6
	No	45	46.9	47.4	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

**Cuáles son los servicios básicos cubiertos con dinero de remesas? OTRO**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	24	25.0	25.3	25.3
	No	71	74.0	74.7	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

**Que gastos personales son cubiertos con dinero de remesas?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Vestido	28	29.2	29.5	29.5
	Productos suntuarios	26	27.1	27.4	56.8
	Calzado	29	30.2	30.5	87.4
	Recreación/diversión	12	12.5	12.6	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		

**Tiene negocio propio?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	37	38.5	38.9	38.9
	No	58	60.4	61.1	100.0
	Total	95	99.0	100.0	
Perdidos	Sistema	1	1.0		
Total		96	100.0		



**Utiliza la remesa para financiar algún tipo de negocio?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	23	24.0	26.1	26.1
	No	65	67.7	73.9	100.0
	Total	88	91.7	100.0	
Perdidos	Sistema	8	8.3		
Total		96	100.0		

**Si en la pregunta anterior respondió Sí. Qué tipo de negocio?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Pulpera	31	32.3	50.8	50.8
	Tienda de ropa	3	3.1	4.9	55.7
	Distribuidora	2	2.1	3.3	59.0
	Otro	4	4.2	6.6	65.6
	No responde	21	21.9	34.4	100.0
	Total	61	63.5	100.0	
Perdidos	Sistema	35	36.5		
Total		96	100.0		

**Utiliza la remesa para financiar algún tipo de negocio?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	23	24.0	26.1	26.1
	No	65	67.7	73.9	100.0
	Total	88	91.7	100.0	
Perdidos	Sistema	8	8.3		
Total		96	100.0		

**Cuanto tiempo tiene de venir funcionando?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 ano	9	9.4	15.3	15.3
	2 anos	6	6.3	10.2	25.4
	3 anos	23	24.0	39.0	64.4
	ninguno	21	21.9	35.6	100.0
	Total	59	61.5	100.0	
Perdidos	Sistema	37	38.5		
Total		96	100.0		



**Cuanto recibe de ingreso mensual de su propio negocio.**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	500 a 2,500 córdobas	14	14.6	23.7	23.7
	2,501 a 5,000 córdobas	12	12.5	20.3	44.1
	5,001 a 7,000 córdobas	10	10.4	16.9	61.0
	7001 a 9,000 córdobas	2	2.1	3.4	64.4
	No responde	21	21.9	35.6	100.0
	Total	59	61.5	100.0	
Perdidos	Sistema	37	38.5		
Total		96	100.0		

**Quien le da más ingresos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Su negocio	16	16.7	26.7	26.7
	Lo que recibe de remesas?	23	24.0	38.3	65.0
	No responde	21	21.9	35.0	100.0
	Total	60	62.5	100.0	
Perdidos	Sistema	36	37.5		
Total		96	100.0		

**Si no tiene negocio propio. Usted estaría dispuesto (a) a invertir una parte de las remesas que recibe en algún tipo de negocio?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	23	24.0	31.9	31.9
	No	49	51.0	68.1	100.0
	Total	72	75.0	100.0	
Perdidos	Sistema	24	25.0		
Total		96	100.0		



**Qué porcentaje de la las remesas recibidas destina para el ahorro?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	10%	34	35.4	55.7	55.7
	20%	7	7.3	11.5	67.2
	50%	3	3.1	4.9	72.1
	No destina al ahorro	17	17.7	27.9	100.0
	Total	61	63.5	100.0	
Perdidos	Sistema	35	36.5		
Total		96	100.0		

**Qué porcentaje de la las remesas recibidas destina para el ahorro? Córdoba**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido		65	67.7	67.7	67.7
	100	6	6.3	6.3	74.0
	1000	3	3.1	3.1	77.1
	1108	1	1.0	1.0	78.1
	1385	1	1.0	1.0	79.2
	1500	2	2.1	2.1	81.3
	2000	1	1.0	1.0	82.3
	2216	1	1.0	1.0	83.3
	300	1	1.0	1.0	84.4
	3000	1	1.0	1.0	85.4
	4000	1	1.0	1.0	86.5
	4200	6	6.3	6.3	92.7
	5000	1	1.0	1.0	93.8
	560	1	1.0	1.0	94.8
	700	1	1.0	1.0	95.8
	7000	1	1.0	1.0	96.9
	800	2	2.1	2.1	99.0
	830	1	1.0	1.0	100.0
Total		96	100.0	100.0	



**Podría usted sugerirnos cómo se pueden aprovechar mejor las remesas recibidas?**

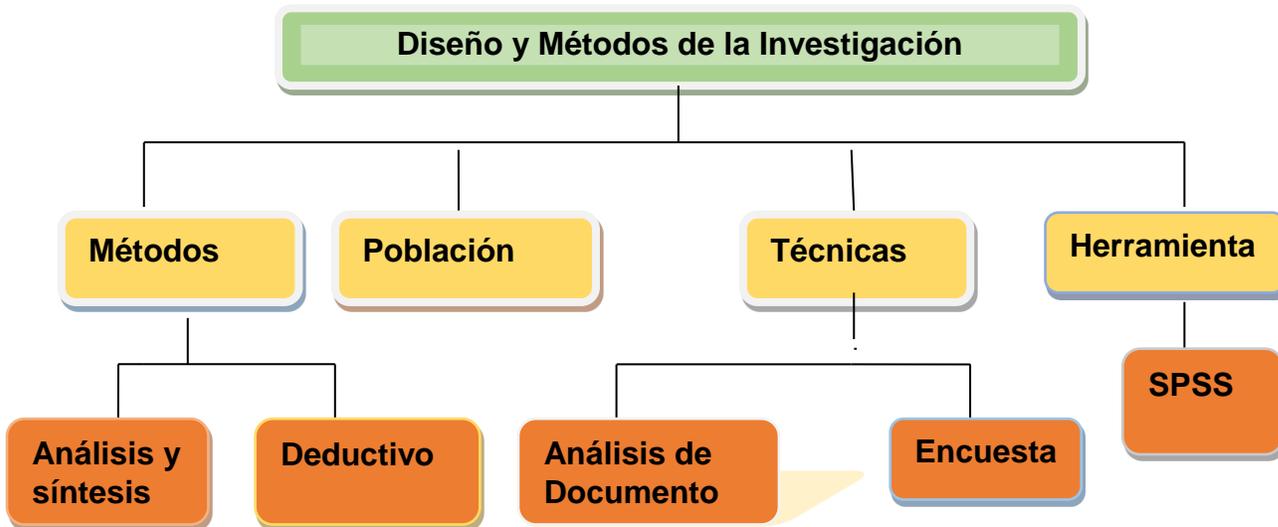
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	58	60.4	60.4	60.4
Ahorrando alguna parte para poder poner un negocio	1	1.0	1.0	61.5
Ahorrando más del dinero recibido	1	1.0	1.0	62.5
Ahorrar para obtener más ganancias	2	2.1	2.1	64.6
Aprovecharlas en algo productivo	1	1.0	1.0	65.6
Comprando cosas útiles	1	1.0	1.0	66.7
Destinar al ahorro y la inversión	1	1.0	1.0	67.7
Destinarlo al ahorro para poder invertir en el futuro en algún negocio	1	1.0	1.0	68.8
Disminuir el costo del envío para recibir más dinero	1	1.0	1.0	69.8
Empleando el dinero recibido en cosas necesarias y básicas para subsistir	2	2.1	2.1	71.9
Emplear el dinero en lo necesario para una mejor calidad de vida	1	1.0	1.0	72.9
Emplear el dinero en mejoras de infraestructura	1	1.0	1.0	74.0
Gastar el dinero en lo que se necesita	1	1.0	1.0	75.0
Invertir el dinero en cosas de provecho para el hogar	2	2.1	2.1	77.1
Invertir más en mi negocio	1	1.0	1.0	78.1
Invertir para sacarle ganancia al dinero	1	1.0	1.0	79.2
Invertirlas en un pequeño negocio	1	1.0	1.0	80.2
Invirtiendo en negocios que nos genere ganancias para poder sustentar otras necesidades	1	1.0	1.0	81.3
Las remesas se pueden aprovechar invirtiéndolas en el negocio para generar ganancias	2	2.1	2.1	83.3
Mejor administración de los ingresos	2	2.1	2.1	85.4
Mejorando la calidad de vida	2	2.1	2.1	87.5



No desviar el dinero que mandan para el ahorro	1	1.0	1.0	88.5
Ocupando el dinero recibido para lo que lo envían no desviarlo	2	2.1	2.1	90.6
Para abastecer más materiales al negocio	1	1.0	1.0	91.7
Reducir los gastos ineficientes	1	1.0	1.0	92.7
Sabiendo administrar el dinero recibido	2	2.1	2.1	94.8
Tener cuidado en la manera y cosas que uno compra	1	1.0	1.0	95.8
Tratar de ahorrar para tener dinero en el futuro	2	2.1	2.1	97.9
Utilizándola para lo que corresponde	2	2.1	2.1	100.0
Total	96	100.0	100.0	

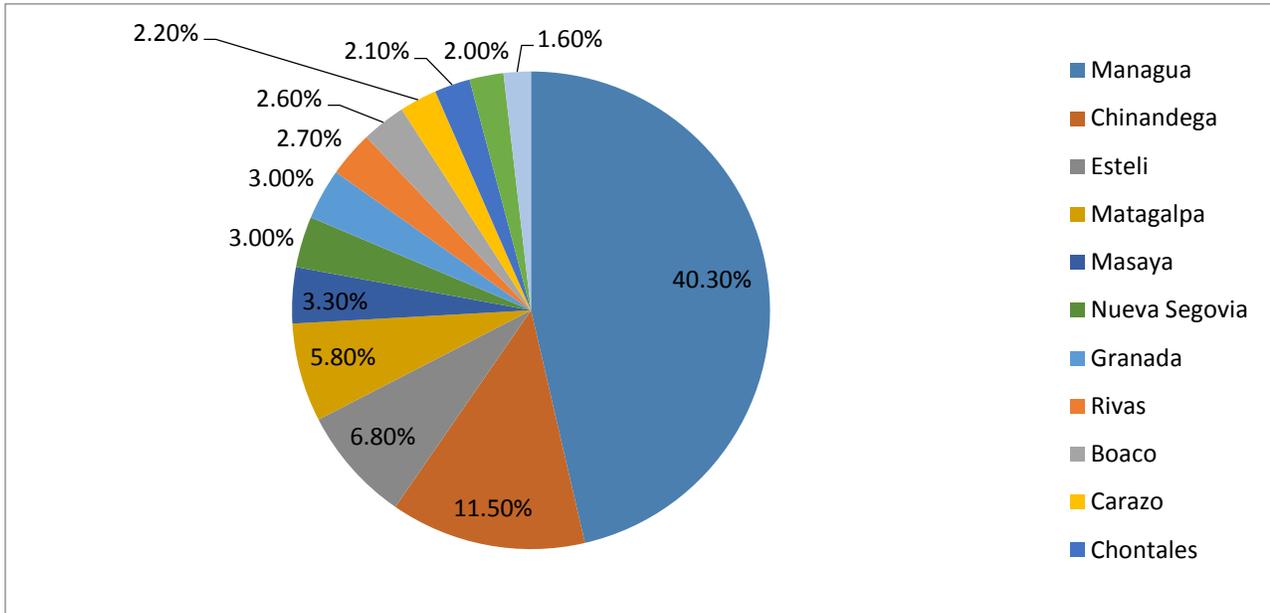


## Anexo 4. Diseño Metodológico





### Anexo5. Distribución geográfica de los receptores de remesas.





**Anexo 6. Fotos.**



**Foto tomada por: Reynaldo Villegas**

**Fecha: 20 de Septiembre 2015**

**Lugar: Estelí**



Foto tomada por: Jezlya Altamirano

Fecha: 10 de octubre 2015

Lugar: Estelí



Foto tomada por: Esmara Rodríguez

Fecha: 29 de octubre 2015

Lugar: Estelí

