



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN-MANAGUA

## **Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí**

**Efecto de las remesas en el nivel de vida de familias de los barrios 14 de Abril y La Comuna del distrito III, del municipio de Estelí, en el año 2019.**

**Trabajo de Seminario de graduación para optar al grado de  
Licenciado en Economía**

### **Autores:**

Maykeling Elissa Castillo Talavera

Nairis Isamar Fuentes Castillo

Itza Guadalupe Paramo Guillen

### **Tutor**

MSc. Reynaldo Gómez García.

Estelí, 29 de Enero del 2020



## **Dedicatoria**

El presente trabajo investigativo lo dedicamos principalmente a Dios, por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A nuestros padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes hemos logrado llegar hasta aquí y convertirnos en lo que somos. Ha sido el orgullo y el privilegio de ser sus hijas, son los mejores padres.

A nuestra familia, por habernos dado la oportunidad de formarnos en esta prestigiosa universidad y haber sido un apoyo durante todo este tiempo.

A todas las personas que nos han apoyado y han hecho que el trabajo se realice con éxito en especial a aquellos que nos abrieron las puertas y compartieron sus conocimientos.

.



## Valoración docente

A través de la presente hago constar que: **Maykeling Elissa Castillo Talavera, Nairis Isamar Fuentes Castillo y Itza Guadalupe Paramo Guillen**, estudiantes de la Licenciatura en Economía han finalizado su trabajo de investigación con el tema ***Efecto de las remesas en el nivel de vida de las familias de los barrios 14 de Abril y La Comuna del distrito III, del municipio de Estelí, en el año 2019.***

Este trabajo fue apoyado metodológicamente y técnicamente en la fase de planificación, ejecución, procesamiento, análisis e interpretación de datos, así como en sus respectivas conclusiones. Después de revisar la coherencia, contenido y la incorporación de las observaciones brindada por el docente metodólogo y consultas realizadas a especialistas en el tema, considero que el mismo hace una aportación significativa al conocimiento y da aportes relevantes.


También, la amplia literatura científica relacionada con el tema indicado, evidencia que ocupa un lugar importante entre los desarrollos recientes en el proceso de Licenciatura de la Facultad.

Por lo tanto, considero que el mismo cumple con los requisitos establecidos en la normativa y está listo para ser entregado ante la institución rectora.

Dado en la ciudad de Estelí a los 29 días del mes de enero del 2020.

Atentamente,

---

Reynaldo Gómez García, MSc.   
Tutor de tesis

---

# Indicé

<b>I. Introducción</b> .....	1
<b>1.1 Antecedentes</b> .....	3
<b>1.2 Planteamiento del problema</b> .....	6
<b>1.3 Formulación del problema</b> .....	7
<b>1.4 Justificación</b> .....	8
<b>I. Objetivos</b> .....	9
<b>2.1 Objetivo General</b> .....	9
<b>2.2 Objetivos específicos</b> .....	9
<b>III. Marco Teórico</b> .....	10
<b>3.1 Remesas</b> .....	10
<b>3.1.1 Conceptos de remesas</b> .....	10
<b>3.1.2 Tipos de Remesas</b> .....	12
<b>3.1.3 Importancia de las remesas</b> .....	13
<b>3.1.4 Entorno económico de las Remesas.</b> .....	15
<b>3.1.5 Remesas por tipo operador</b> .....	15
<b>3.1.6 Principales Emisores de Remesas</b> .....	15
<b>3.1.7 Distribución geográfica de receptores de Remesas</b> .....	16
<b>3.1.8 Remesas y Consumo</b> .....	17
<b>3.2 Administración</b> .....	19
<b>3.2.1 Orígenes de la Administración</b> .....	19
<b>3.2.2 Tres grandes enfoques del Pensamiento Administrativo</b> .....	20
<b>3.2.3 Principios de la administración</b> .....	21
<b>3.2.4 Características de la administración</b> .....	22
<b>3.2.5 La administración del dinero</b> .....	23
<b>3.3 Nivel de vida</b> .....	28
<b>3.3.1 Concepto Nivel de vida</b> .....	28
<b>3.3.2 Indicadores sobre nivel de vida.</b> .....	28
<b>3.3.3 Calidad de vida</b> .....	30
<b>3.3.4 Calidad Vs Nivel de vida</b> .....	31
<b>3.3.5 Migración</b> .....	31
<b>3.4 Estrategia</b> .....	32
<b>3.4.1 Concepto de estrategia</b> .....	32

---

3.4.2 Plan estratégico .....	32
3.4.3 Tipos de Estrategias Administrativa .....	32
3.4.4 Finanzas personales.....	34
<b>IV. HIPÓTESIS.....</b>	<b>37</b>
4.1 Supuesto .....	37
4.2 Variables .....	37
4.3 Matriz de categorías .....	38
<b>V. Diseño metodológico .....</b>	<b>39</b>
5.1 Tipo de investigación .....	39
5.2 Tipo de estudio.....	39
5.3 Población y muestra .....	40
5.4 Técnica de recolección de datos.....	41
5.5 Etapas de la investigación. ....	41
<b>VI- Resultados .....</b>	<b>42</b>
6.2 Caracterización de los hogares receptores de remesa.....	45
6.2 Efecto de las remesas en el nivel de vida de los hogares.....	48
6.3 Estrategias para la administración de las remesas. ....	52
<b>IX. Bibliografía.....</b>	<b>57</b>
<b>X. Anexo.....</b>	<b>59</b>

---

## I. Introducción

El presente trabajo analiza el efecto de las remesas familiares receptoras de los barrios 14 de Abril y La Comuna del distrito III de la ciudad de Estelí, del año 2019, donde se considera que en este sector poblacional existen trabajos investigativos relacionados a esta temática pero no con el enfoque que se pretende realizar.

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 y ayudan a cubrir el déficit comercial 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, se pretenden en este estudio que no solo sean de consumo si no que aporten más que un ingreso para el mejoramiento de su nivel de vida.

En el presente estudio descriptivo, aplicado y de corte transversal lo cual implicó, primeramente una revisión documental apoyándose de información del Banco Central de Nicaragua y de otras fuentes.

En el capítulo I se aborda de manera general información sobre temas que se asocian al efecto de las remesas. En esta se plantean distintas informaciones que se consideran importantes en el desarrollo de la investigación, teniendo en cuenta los objetivos planteados.

En el capítulo II contiene datos de interés con bases científica encontrada en libros, revistas, páginas web entre otros documentos relevantes acerca del tema, sin dejar de lado diferentes puntos de vistas que tienen diversos autores sobre la temática de la presente investigación. En el cual se plantea dicha hipótesis donde la remesa es la principal fuente de ingreso que ha mejorado el nivel de vida de las familias de los barrios estudiados, dado que la variable dependiente es la remesa y la variable independiente determina el nivel de vida.

En el capítulo III se da a conocer que la presente investigación es de tipo cuantitativo debido a que el instrumento es la encuesta y es por muestreo probabilístico y será procesada en SPSS, analizando sus variables. De manera estructurada y coherente la cual conllevo a los resultados de la investigación determinando las conclusiones y recomendaciones que generan para el planteamiento de estrategias, para sobrevivir y dar un mejor uso a las

remesas recibidas, adaptarse y participar al emprendimiento propio, dentro de un contexto económico dando salidas a los objetivos propuestos.

Tal como señala las conclusiones queda demostrado que las familias receptoras del barrio 14 de abril y la comuna han tenido una mejoría en respecto a su nivel de vida ya que esto se refleja en la capacidad y cantidad que su familia envía desde el exterior y también la capacidad que tienen la familias de cubrir las necesidades básicas del consumo familiar (alimentación, salud, educación, entre otros).

## 1.1 Antecedentes

Para la elaboración de los antecedentes se buscó información en diferentes páginas web, bibliotecas en línea, libros y tesis teniendo como resultados dos locales una de la UNAN Managua/ FAREM Estelí y la segunda de la UNAN León, seguido de estas se encuentran las universidades UCA, UNAN y UNA a nivel nacional y por último se encontró la tesis a nivel internacional de una universidad mexicana.

La primera tesis de los autores Jesly Altamirano, Leslie Castillo y Esmara Rodríguez, tiene por nombre “Incidencia de las remesas familiares en el nivel de vida de los hogares receptores del distrito I de la ciudad de Estelí II semestre del año 2015. En el departamento de ciencias económicas y administrativas de la FAREM Estelí. Tiene por objetivo analizar la incidencia en las remesas, que son un fenómeno constantes en el que las personas se desplazan hacia otro país, para buscar y alcanzar mejores alternativas de vida ,buscando generar mayor bienestar tanto a los que cambian de lugar de residencias como en las zonas de origen y destino de los migrantes .Esto tiene como resultado que las remesas se han convertido en un tema de manejo gubernamental .Es por ello que el estado está obligado a diseñar políticas públicas que se promueven condiciones favorables de inversión tanto para el migrante como para sus familias (Altamirano, Castillo y Rodríguez 2015).

La segunda tesis de los autores Tania Silva y Álvaro Leiva tiene por nombre “Análisis del ciclo de envío de remesas familiares para la empresa AIRPARK en el primer trimestre del 2014.En el Departamento de Contaduría Pública Y Finanzas de la Facultad de Ciencias Económicas, la metodología utilizada fue investigativa deductiva. Dicha Investigación tiene por objetivo mostrar el análisis del envío de las remesas familiares para la empresa AIRPARK en el primer trimestre 2014.El impacto financiero que se ha registrado en remesas familiares, sobre pasa los 900 millones de dólares, esto debido a que 1.2 millones de Nicaragüenses viven fuera del país. Se concluye que las remesas familiares es uno de los pilares económicos y financieros que sostiene actualmente a Nicaragua, resultado de la pobreza generada en este país subdesarrollado, en el cual muchos pobladores emigran a otros países (Silva y Leiva 2014).

La tercera tesis del autor Miguel Eugenio Valdivia Guillen tiene por nombre “ Remesas, otra fuente de negocios para las instituciones financieras y un respiro a la economía familiar “.En la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Centro Americana (UCA) La presente investigación tiene por objetivos a importancia de las remesas no solo a nivel personal o familiar como un alivio a la economía familiar sino también como ha ganado la atención de las instituciones bancarias como nuevas fuentes de ingresos ,Se abordaran los principales países fuente de flujos de divisas ,los principales canales de pago y su evolución y por ultimo lo que generan a las familias así como los principales usos que se le dan a las remesas , estas son de suma importancia para la economía como la nuestra, a



través de ellas la economía compensa un poco el déficit en la balanza de pagos (Valdivia 2013).

La cuarta tesis de la Autora Lic. Kelinett Zunilda Baca Rojas tiene por nombre “Análisis financiero del uso y destino de las remesas para proponer un modelo de administración que permita generar ahorro e inversión Nicaragua 2014” para obtener el grado de Master en Finanzas. En el Departamento de Contaduría Pública y Finanzas, de la Facultad de Ciencias Económicas. Esta investigación descansa sobre dos tipos de procedimientos para cumplir con objetivo de analizar financieramente el uso y destino de las remesas para proponer un modelo de administración que permita generar ahorro e inversión La planeación de las finanzas personales es un proceso que te va ayudar a alcanzar tus metas pero no metas cualquiera sino metas económicas o financieras. El tema de las remesas, las finanzas personales cobran importancia y ha llegado a convertirse en un aspecto macroeconómico relevante. Las remesas para algunas naciones en desarrollo, ingresos superiores a la inversión extranjera directa, a los recursos que perciben por exportaciones o por el financiamiento oficial para el desarrollo (Rojas 2014).

La quinta tesis de los Autores Sayra Guzmán y Daneysi Díaz tiene por nombre “El impacto de las remesas en el desarrollo socio económico de las mujeres del municipio de Camoapa, Agosto \_Septiembre 2016 En la sede de regional de Camopa de la Universidad Nacional Agraria (UNA). El propósito de esta investigación es analizar el impacto de las remesas de las mujeres en el municipio de camoapa, la migración y las remesas en particular han construidos en un factor que ha mantenido a mucha gente a vivir fuera de la pobreza. Los hogares receptores de remesas están percibiendo más que el promedio per cápita gracias al sacrificio y riesgos de los familiares que salen a trabajar a diversos países (Guzmán y Díaz, 2016).

La sexta tesis del autor Gabriel Jiménez Calvo para obtener el grado de Maestro en Desarrollo Regional en Tijuana B.C México tiene por nombre “Uso Significativo e Impacto de Las Remesas en el bienestar de las familias el caso del Rincón del Bosque En Motozintla Chiapas”. Esta tesis tiene por objetivo analizar si las remesas inciden en el bienestar de las familias de tal modo que puedan influir en procesos de desarrollo en la localidad del rincón del bosque. Por decirlo metafóricamente, evaluar si las remesas son solo “flor” de un día, o, por, el contrario, semilla y agua que da un árbol capaz de rendir frutos periódicamente. De acuerdo a los resultados obtenidos se comprueba parte de la primera hipótesis planteada. Esto en el sentido de que en efecto, las remesas está dotando de una mayor capacidad de consumo e inversión a las familias, lo que significa un beneficio directo hacia estas familias. (Jiménez 2010).

Con respecto a las tesis investigadas la presente investigación trata de abordar el origen y destino de las remesas en el sector 5 del distrito 3 de la Ciudad de Estelí. Esta investigación

se centra más en el nivel de vida que tienen las familias que reciben las remesas, en cambio las tesis investigadas se basan más a investigar el estado financiero y el impacto que tienen las remesas.

## 1.2 Planteamiento del problema

Mediante la presente investigación se planteó un tema de interés muy alto en la temática económica de Nicaragua. El tema de las remesas es demasiado amplio por lo que se hace una delimitación espacial. Se enfoca específicamente en los barrios 14 de Abril y La Comuna en el Distrito III del Municipio de Estelí, el cual se mostró en la investigación.

El problema consiste, principalmente en que las personas receptoras de remesas no visualizan opciones para hacer un uso productivo de su dinero, entre las formas de uso improductivo podemos enunciar: El acostumbrarse a estar recibiendo y pasar de ser PEA (Población Económicamente Activa), a ser PEI (Población Económicamente Inactiva), por simple negligencia y la falta de ganas de superación mediante el trabajo. Casi la totalidad de las personas receptoras de remesas gastan el dinero que recibe sin inversión alguna.

Tomando en cuenta el número de nicaragüenses en el exterior, los ingresos que ellos perciben y las remesas que envían, hay un sin número de oportunidades de negocio y sobre todo el 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.

Es en este contexto social, donde el individuo tiene mayor libertad de elegir su forma de participación dentro de la sociedad, a la vez se ve confuso por el debilitamiento de las representaciones o referencias comunes para todos los individuos. Por otro lado, este proceso se ve afectado por las oportunidades que ofrece el tipo de sociedad en que se encuentra; y es por esto mismo que no todos los individuos viven de igual manera y tienen los mismos recursos para vivir este proceso de determinación, lo cual va generando tensiones existenciales en el sujeto. Es por lo anterior, que los cambios sociales son de vital importancia para conocer la realidad de sociedad y sus proyectos de vida en su condición.

## 1.3 Formulación del problema

### Pregunta directriz

¿Qué efecto tienen las remesas en el nivel de vida de los hogares receptores?

### Preguntas específicas

¿Cómo los hogares pueden hacer un uso más productivo de las remesas que reciben?

¿Cuál es el cambio en el nivel de vida de los hogares receptores de remesas?

¿Qué estrategia deben aplicar los hogares receptores de remesa para su buena administración?

## 1.4 Justificación.

El trabajo investigativo permitirá conocer a fondo la problemática del uso de las remesas familiares esto surge como una necesidad de conocer el motivo principal del efecto que ejerce el recibir remesas para las familias receptoras del municipio de Estelí, la gran mayoría del ingreso por remesas se destina al gasto corriente es decir al consumo o a la subsistencia misma de los destinatarios, la importancia de este estudio radica en demostrar que el fenómeno de las remesas está contribuyendo al desarrollo económico del municipio.

La relevancia social de la investigación, se fundamenta en promover programas de mejoras en bienestar de los habitantes de los barrios 14 de Abril y La Comuna del Distrito III de la ciudad de Estelí, a través del buen uso de las remesas que sus familiares envían a su país de origen, siendo dicho aporte (remesas) y con ello establecer estrategias, que promuevan la inversión y el ahorro donde se estimule el desarrollo económico del municipio 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.

En la actualidad estudiar el efecto 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 difícil escenario que se vive en la economía nacional relacionado con el proceso migratorio y el papel que desempeñan las remesas como sustento de desarrollo económico familiar, particularmente de los hogares receptores del Distrito III de la ciudad de Estelí.

## I. Objetivos

### 2.1 Objetivo General

- Analizar el efecto de las remesas en el nivel de vida de los hogares de los barrios 14 de Abril y La Comuna del distrito III del municipio de Estelí, en el año 2019.

### 2.2 Objetivos específicos

- Caracterizar los hogares receptores de remesa, de los barrios 14 de Abril y La Comuna del distrito III.
- Describir el efecto de las remesas en el nivel de vida de los hogares de los barrios 14 de Abril y La Comuna del distrito III.
- Proponer estrategias de administración de las remesas de los hogares de los barrios 14 de Abril y La Comuna del distrito III

### III. Marco Teórico

Una vez planteado el tema de investigación, el siguiente paso consiste en sustentar teóricamente dicho estudio. Cuyas fuentes fueron libros, tesis, sitios web y otros documentos que describen los tres ejes de esta investigación. Estos ejes son los que se abordan a continuación:

- Remesas
- Administración
- Nivel de vida

#### 3.1 Remesas

##### 3.1.1 Conceptos de 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 se define 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 importante movimiento de dinero si tenemos en cuenta que en el último siglo la tasa de emigración de un país a otro ha aumentado mucho (Castillo, 2016).

Las remesas familiares conforman la mayor parte de los ingresos enviadas por los inmigrantes a sus familias para sustento; 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 (Vargas, 1997).

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 (Castillo, 2016).

En el lenguaje coloquial se entiende que las remesas son el dinero que los emigrantes envían a su país de origen, siempre que sea a cambio de algo tangible, es decir, como regalo. No obstante en la contabilidad oficial de los países, no existe un único apunte contable que recoja este concepto, sino varios. Estos apuntes contables aparecen reflejados en la balanza de pagos, un documento contable en el que los países recogen sus transacciones con el exterior.

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 que hacer económico de algunas localidades del interior del país (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 (BCN, 2015).

Es importante mencionar que las remesas no solo son transferencias recibidas fuera de nuestro país, también se envían remesas de manera interna, entre los diferentes departamentos, que son utilizadas en su mayoría para estudios o apoyo económico de padres a hijos para estudiar (Cashpak, 2018).



### 3.1.2 Tipos de Remesas

Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), las remesas se clasifican en tres tipos (Avendaño, 2016):

- Remesas familiares, que conforman el grueso de los ingresos. Estas remesas son enviadas por los migrantes 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.
- Repatriación de ahorros que los migrantes envían en forma de inversiones, sea de tipo personal o empresarial. Estos envíos no forman parte del concepto de remesas en sí, pero la forma como se realizan, es muy probable que en su mayoría se computen dentro de inversiones de tipo empresarial destinadas a negocios en la localidad o región de origen; o bien inversiones personales, bajo la forma predominante de adquisiciones de casas o pequeñas propiedades agrícolas.
- Remesas colectivas, que tienen su origen en las colectas que realizan los migrantes en Estados Unidos, a través de sus organizaciones, con el fin de patrocinar alguna acción, proyecto, evento o festividad colectiva, en sus localidades de origen. Se pueden distinguir tres destinos genéricos: patrocinio de fiestas cívicas o religiosas, obras comunitarias y proyectos de tipo empresarial.

De acuerdo al Consejo Nacional de Población – (CONAPO), las remesas se clasifican en cinco categorías (Avendaño, 2016):

- Transferencias realizadas por los migrantes permanentes, es decir, por las personas que ya se quedan a residir en un país extranjero.
- Transferencias de los migrantes temporales, es decir, las personas que trabajan un breve lapso en un país extranjero y mantienen su lugar de residencia habitual en su país de origen. Se incluyen los envíos de migrantes que permanecen en otro país por semanas o meses, así como el ingreso que ganan los trabajadores fronterizos esto es, que residen en la frontera de su país y diariamente se trasladan al otro para trabajar.
- Envíos efectuados al país de origen por los descendientes de migrantes nacidos en el país extranjero.
- El flujo de bienes y recursos financieros (bienes muebles y ahorros) asociados a la migración de retorno (por cambio de residencia) de connacionales emigrantes.

- El ingreso que reciben del exterior (por concepto de jubilaciones y pensiones en general) los nacionales que en el pasado fueron migrantes (permanentes o temporales en el extranjero).

### 3.1.3 Importancia de las remesas

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 (Silva, 2015).

Las remesas son un motor clave en la economía nacional, puesto que han garantizado en gran medida el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) en 4.5% en los últimos años. Sin duda se han convertido en una fuente de ingresos indispensable para la economía en los hogares nicaragüenses y de forma global para la estabilidad del país.

Uno de los factores por los cuales las remesas se han sostenido como una de las principales influencias en la economía nacional es el hecho de que la migración de los nicaragüenses a otros países se ha mantenido a lo largo de los años, haciendo de las transferencias de dinero algo indispensable. En la búsqueda de la simplificación de estas transacciones para la subsistencia de las familias permite encontrar la mejor herramienta en la administración de las remesas para las personas que están en nuestro país y desean hacer el mejor uso posible de dicho recurso.

Según el Barómetro de las Américas LAPOP (Latin American Public Opinion Project), que se distinguen por ser líderes en el desarrollo, implementación y análisis de encuestas de opinión pública, Nicaragua se ubica entre los diez países de América Latina con mayor número de personas que quieren emigrar por razones económicas.

De acuerdo con la investigación “Perfil Migratorio de Nicaragua”, unos cuarenta mil nicaragüenses deciden emigrar cada año para enviar recursos a la familia que queda en el país. Tales estadísticas nos permiten dimensionar el increíble impacto que las remesas tienen en nuestras vidas, al convertirse en una de las principales fuentes de ingresos de divisas de nuestro país y en gran medida son las responsables de mantener activa nuestra economía.

En el caso de las familias que reciben remesas, estas últimas son empleadas para los más diversos propósitos. Desde comprar la comida, pagar alquileres, abonar mejoras en las casas, hasta comprar un carro usado o pagar la colegiatura. Todo esto contribuye a la economía del país y la estabilidad de las familias.

Un alto porcentaje de quienes reciben fondos son familias pobres del sector rural y urbano, sobre este último sector, el departamento que recibe una mayor cantidad de remesas es Managua, seguido de Occidente. Esto explicaría en parte como muchas de estas familias han logrado mantenerse a pesar de la difícil situación económica y las continuas alzas de los productos de consumo, sobre todo de primera necesidad. En otras palabras, las remesas familiares sirven para amortiguar los problemas económicos a los que se enfrenta nuestro país en la actualidad.

Es importante mencionar que las remesas no solo son transferencias recibidas fuera de nuestro país, también se envían remesas de manera interna, entre los diferentes departamentos, que son utilizadas en su mayoría para estudios o apoyo económico de padres a hijos que se establecen en los diferentes departamentos de Nicaragua para estudiar.

De manera interna las remesas acortan la distancia, en Nicaragua uniendo la zona Atlántico con el Pacífico, agilizando el comercio entre ambos territorios y manteniendo un flujo que aporta a nuestra economía. Sin duda las remesas son un increíble aporte a nuestra economía y fomentar su uso productivo para sostener las familias, generar empleos y bienestar social es indispensable. Por lo mismo te invitamos a descargar ahora mismo tu Billetera CashPak, para una óptima administración del esfuerzo de tus familiares en el exterior, facilitado en la forma de tu remesa (Cashpak, 2018).

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.

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 (BCN, 2015).

### **3.1.4 Entorno económico 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. 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 (BCN, 2015).

### **3.1.5 Remesas por tipo operador.**

Durante el primer trimestre 2019, se recibieron 349.6 millones de dólares a través de las agencias especializadas y bancos comerciales, 6.9 por ciento mayor a lo observado en 2018 (US\$ 327.0 millones de dólares), con un monto promedio de 187.0 dólares (US\$ 194.5 dólares en 2018). Así mismo, el total de transacciones a través de esta vía, se incrementó interanualmente en 11.2 por ciento, alcanzando más de un millón ochocientas mil transacciones.

Las agencias especializadas canalizaron 153.0 millones de dólares, 6.8 por ciento menor que lo observado en 2018 (US\$ 164.1 millones de dólares). El monto promedio de las remesas recibidas por esta vía fue de 150.2 dólares (US\$ 163.8 dólares en 2018). Los bancos comerciales captaron 196.6 millones de dólares, 20.7 por ciento mayor a lo observado en 2018 (US\$ 162.9 millones de dólares).

Este aumento se explicó principalmente por el crecimiento del 25.2 por ciento en las transacciones. En tanto, el monto promedio de las remesas fue de 231.1 dólares, (US\$ 239.7 dólares en 2018). Finalmente, el flujo de remesas familiares que ingresaron al país a través de las remesas de bolsillos se estimó en 34.2 millones de dólares, 29.5 por ciento mayor al registrado en el primer trimestre de 2018 (BCN, (2019)).

### **3.1.6 Principales Emisores de Remesas**

El Banco Central de Nicaragua (BCN) publicó el 19 de junio de 2019, el informe de remesas correspondiente al primer trimestre 2019. El informe indica que las remesas recibidas por la economía nicaragüense en el primer trimestre de 2019 totalizaron en 383.8 millones de dólares, lo cual representó un crecimiento de 8.6 por ciento con relación al mismo período de 2018 (US\$353.4 millones). Estas transferencias significaron el 55.5 por ciento de las exportaciones de mercancías (48.2% en I trimestre de 2018).

Las remesas procedentes de Estados Unidos (54.5%) continuaron figurando como la principal fuente de envío de remesas hacia Nicaragua, seguido por Costa Rica (19.4%), España (12.5%) y Panamá (5.3%). Las remesas provenientes desde ese conjunto de países representaron el 91.7 por ciento del total de remesas recibidas durante el primer trimestre del año.

A través de las agencias especializadas y bancos comerciales, se recibieron 349.6 millones de dólares en el trimestre, el 91.1 por ciento del total. Este monto significó un crecimiento de 6.9 por ciento respecto a lo observado en 2018 (US\$327.0 millones). Asimismo, se registró un aumento interanual 11.2 por ciento en el número de transacciones realizadas por este medio. Como resultado, el valor promedio por transacción se situó en 187 dólares por transacción.

En relación a la distribución departamental del flujo de remesas, el 74.5 por ciento del total de remesas recibidas en el primer trimestre del año, se concentró en 6 departamentos, Managua (36.3%), Chinandega (9.6%), Estelí (7.8%), León (8.2%), Matagalpa (6.9 %) y Nueva Segovia (5.7%). (BCN, (2019)).

### **3.1.7 Distribución geográfica de receptores de Remesas.**

Por zona geográfica de recepción, se destacan 6 departamentos de Nicaragua en los cuales se encontró el 74.5% de las remesas recibidas en el periodo analizado:

**Tabla N°.1 Distribución geográfica de los receptores de remesas.**

<b>Departamento</b>	<b>Porcentaje (%)</b>
Managua	36.3%
Chinandega	9.6%
León	8.2%
Estelí	7.8%
Matagalpa	6.9%
Nueva Segovia	5.7%

Fuente: BCN (2019).

### 3.1.8 Remesas y Consumo

#### **Consumo:**

Consumo es la acción de utilizar y/o gastar un producto, un bien o un servicio para atender necesidades humanas tanto primarias como secundarias. En economía, se considera el consumo como la fase final del proceso productivo, cuando el bien obtenido es capaz de servir de utilidad al consumidor. Existen bienes y servicios, que se agotan en el momento de consumirse, mientras que hay otros que solamente se transforman (Montes, s.f.).

En el sistema capitalista actual, el consumo representa una actividad cíclica, puesto que el hombre produce para consumir, y este consumo genera más producción. Con el consumo se busca satisfacer no sólo las necesidades presentes, sino también las necesidades futuras (Montes, s.f.).

#### **Tipos de Consumo:**

- **Consumo privado:** que representa el valor de las compras de productos y contrataciones de servicios que efectúan **familias y empresas privadas**.
- **Consumo público:** que serían las compras del **Estado** (Montes, s.f.).

Aunque Estados Unidos y Costa Rica continúan siendo los primeros emisores de remesas para Nicaragua, en el primer trimestre de este año los ingresos provenientes de México, Canadá, Panamá y El Salvador mostraron un significativo crecimiento, según datos del Banco Central.

Además los números oficiales hasta marzo revelan que las remesas en Nicaragua aumentaron su peso en la economía, principalmente cuando se compara con los recursos que se obtienen provenientes de las exportaciones.

Según datos del BCN, los 383.8 millones de dólares que ingresaron por remesas en el primer trimestre representaron el 55.5 por ciento de las exportaciones de mercancías- sin incluir zona franca-, superior al 48.2 por ciento de relación en similar lapso del 2018. En el periodo los envíos de dinero desde el exterior crecieron 8.6 por ciento comparado con los 353.4 millones de dólares captados en el primer trimestre del año pasado. “Las remesas continuaron orientadas al consumo e inversión de los hogares nicaragüenses” (La Prensa, 2019).

#### **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.

### **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.

### **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.

### **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.

### **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.



## 3.2 Administración

### 3.2.1 Orígenes de la Administración

Para abordar la teoría administrativa es necesario iniciar por el conocimiento del surgimiento de la Administración que puede ser comprendido desde la distinción entre acto y pensamiento administrativo, porque la historia de las disciplinas sociales muestra que la condición de teoría o disciplina ha estado antecedida de prácticas sociales que, a través del tiempo, se han ido afinando hacia lo científico como consecuencia de la reflexión y el análisis, a través de métodos de investigación, y por la depuración del lenguaje formal con el que se les da tratamiento.

Por acto administrativo se entiende todo comportamiento humano orientado hacia la organización y coordinación de actividades de trabajo, con arreglo a fines por los cuales se ha procurado el bienestar y el progreso de las sociedades a través de la historia de la humanidad como, por ejemplo, las realizadas para la construcción de las grandes obras de ingeniería en la antigüedad. Por pensamiento administrativo, se identifica al grado de racionalidad con el que se han formalizado científicamente las prácticas laborales orientadas hacia el desempeño productivo.

De lo anterior, se tiene que las prácticas de trabajo organizadas y coordinadas en las sociedades antiguas, representan nociones muy diferentes de las que surgen cuando esas prácticas se soportan sobre conceptos y teorías, tal como ocurre con la Administración como disciplina partir del Siglo XX.

A continuación veremos algunas definiciones de administración, citadas en el libro (Ponce, 1996).

**E. F. L. Brech:** “Es un proceso social que lleva consigo la responsabilidad de planear y regular en forma eficiente las operaciones de una empresa, para lograr un propósito dado”  
**Henry Fayol:** “administrar es prever, organizar, mandar, coordinar y controlar”.

**José Antonio Fernández Arenas** “Ciencia social que persigue la satisfacción de objetivos institucionales por medio de una estructura y a través del esfuerzo humano coordinado”.

**Koontz y O'Donnell** “La dirección de un organismo social y su efectividad en alcanzar objetivos, fundada en la habilidad de conducir a sus integrantes”.

**J. D. Mooney:** “Es el arte o técnica de dirigir e inspirar a los demás, con base en un profundo y claro conocimiento de la naturaleza humana”. Y contrapone esta definición con la que da



sobre la organización como: “la técnica de relacionar los deberes o funciones específicas en un todo coordinado”.

**Peterson and Plowman:** “Una técnica por medio de la cual se determinan, clarifican y realizan los propósitos y objetivos de un grupo humano particular”.

**F. Morstein Marx** “Toda acción encaminada a convertir un propósito en realidad positiva”...”es un ordenamiento sistemático de medios y el uso calculado de recursos.

### 3.2.2 Tres grandes enfoques del Pensamiento Administrativo

Es común encontrar que las distintas clasificaciones académicas que se realizan sobre escuelas o enfoques del Pensamiento Administrativo en el mundo, se refieran casi en forma exclusiva a lo que históricamente se ha producido y aplicado en Estados Unidos. Sin embargo, es posible identificar, por lo menos, tres grandes enfoques de la disciplina administrativa desde sus orígenes hasta hoy: estadounidense, inglés y franco-alemán.

La Administración en Estados Unidos, se ha enfocado históricamente hacia la gestión empresarial; de hecho, desde sus orígenes formales a comienzos del Siglo XX, el interés se ha centrado en la solución de problemas relacionados con la productividad de las actividades industriales. Desde este enfoque se ha ido fortaleciendo un énfasis que caracteriza una concepción de la práctica administrativa que se denomina Cultura Corporativa, con la cual se declara el interés por convertir en variables a la realización de un propósito “de gestión a cualquier referente que esté relacionado con el logro de la productividad, indistintamente de si es de tipo económico, psicológico, sociológico o antropológico.

En Inglaterra, el enfoque de la Administración está basado en considerar a las organizaciones como sistemas socio-técnicos, debido a que los referentes científicos que mayor influencia han ejercido en su constitución, provienen de la Teoría y el Pensamiento de Sistemas. Este enfoque marca un énfasis por la modelación de los sistemas, lo que resulta fundamental para el diseño, gestión y desarrollo de las organizaciones. La modelación tiene dos campos de aplicación que son diferentes y complementarios al mismo tiempo: los sistemas duros y los sistemas suaves.

Los primeros se aplican a problemas típicamente ingenieriles, porque los problemas de base suelen estar estructurados; mientras que los segundos se aplican a problemas no estructurados, cuya característica es propia de ambientes donde lo psicológico y lo social están en el centro de la gestión empresarial.

El caso franco-alemán es disímil de la estadounidense y el inglés. Debido a la poderosa influencia de la tradición filosófica en ambas culturas, la formación del Pensamiento

Administrativo está cargada de dos enfoques diferentes: la humanidad y la inhumanidad. El primer enfoque privilegia lo ontológico como distintivo cultural delo que significa ser humano y determina un énfasis hacia el humanismo en la gestión; y el segundo incluye lo filogenético como determinante biológico de la condición de ser humano y establece un énfasis hacia el nuevo pensamiento administrativo (Castrillo, 2014).

### Primer modelo de proceso administrativo

- Prever: intento de evaluar el futuro mediante un programa y de hacer previsiones para llevarlo a cabo (esta función dio origen a la función de planeación).
- Organizar: movilizar los recursos humanos y materiales para poner el plan en acción.
- Dirigir: establecer orientaciones para los empleados y conseguir que las tareas se cumplan.
- Coordinar: conseguir la unificación y la armonía de todas las actividades y los esfuerzos.
- Controlar: verificar que las tareas se cumplan de conformidad con las reglas establecidas y expresadas por la dirección.

### 3.2.3 Principios de la administración

En la administración, existe cierto número de principios que están interrelacionados, tienen un valor de predicción y constituyen verdades fundamentales que explican las relaciones entre dos o más grupos de variables.

Los principios administrativos se aplican considerando las condiciones sociales, políticas, económicas, ambientales y materiales que prevalecen en determinada situación. Varios autores<sup>11</sup> abordan el tema referente a los principios básicos de la administración. Henry Fayol, se conoce como el primero en sistematizar el comportamiento gerencial y establece en su libro “Administración Industrial y Gerencial” los catorce principios de la administración. Por lo interesante que resulta la evidencia de los mismos en actividades con objetivos definidos se comentan a continuación (Fraga K. H., 2012).

- **Racionalidad económica:** es uno de los principios más relevantes dentro del campo la administración. En él se establece una relación entre los resultados y el gasto de la actividad, pues con un gasto dado de trabajo se obtiene un grado máximo de resultado. En cualquier actividad los objetivos propuestos se cumplen con el menor uso de recursos materiales, financieros y humanos disponibles.
- **Orientación a objetivos:** todos los elementos (personas, medios, materiales etc.), relaciones (sistema de comunicación e información) y propiedades (calificación y calidad de las personas) se encaminan al cumplimiento de los objetivos previamente establecidos para la actividad de que se trate.
- **Unidad entre la dirección y la información:** toda actividad que se dirige necesita de un proceso de comunicación para socializar la información. Mediante una correcta comunicación, se logra una interrelación armónica entre los responsables

de la actividad y se contribuye a una mejor planificación, organización, mando y control de la misma.

- **Unidad de mando y unidad de dirección:** cualquier actividad requiere que las orientaciones provengan de una o varias personas capaces de dirigir a un colectivo y orientar las tareas para el logro de los objetivos establecidos.
- **Autoridad y responsabilidad:** es la capacidad de emitir orientaciones y esperar obediencia de los demás para generar responsabilidad. Las orientaciones sobre las actividades se dirigen a lograr la motivación de los involucrados y el aumento de la responsabilidad por las tareas que realizan.
- **Disciplina:** en la realización de cualquier actividad, sea docente, militar, empresarial, entre otras, la disciplina depende de factores como las ganas de trabajar, la obediencia, la dedicación y un correcto comportamiento.
- **Remuneración personal:** se logra al obtener una satisfacción propia por los resultados de la actividad que se desempeña.
- **Equidad:** presupone la justicia que reina para lograr la lealtad del personal.
- **Espíritu de equipo:** se alcanza si todos trabajan con gusto y como si fueran un equipo en el logro de los objetivos propuestos.
- **Balance:** la administración de las actividades se ejecuta de manera que se alcance un balance óptimo entre factores que generalmente se oponen. Se requiere tener en cuenta la estabilidad de lo que se dirige, su flexibilidad, su capacidad para cambiar y las condiciones externas e internas que ofrece el entorno.
- **Proceso científico-técnico:** la calidad de la actividad sólo puede lograrse mediante las técnicas y los métodos del progreso científico técnico.
- **Integración:** con independencia de la complejidad de la actividad dirigida, la dirección garantiza el tratamiento integral de la misma, de manera que funcione como un todo.

### 3.2.4 Características de la administración

La administración es una ciencia compuesta por principios y técnicas cuya aplicación a conjuntos humanos permite establecer sistemas racionales de esfuerzo cooperativo, a través de los cuales se pueden alcanzar propósitos comunes que individualmente no es posible alcanzar. Por ello se considera necesario mencionar las características más relevantes que fundamentan la importancia de la administración (Fraga K. H., 2012).

- **Universalidad:** El fenómeno administrativo surge donde quiera que exista un organismo social, debido a la existencia de la coordinación sistémica de medios y es el proceso global de toma de decisiones orientado a conseguir los objetivos mediante la planificación, organización, mando y control. La administración es imprescindible para el adecuado funcionamiento de cualquier actividad.

- **Especificidad:** El fenómeno administrativo es específico y distinto a cualquier otro al poseer características propias que no permiten confundirlo con otras ciencias o técnicas.
- **Simplificación del trabajo:** Simplifica el trabajo y el cumplimiento de los objetivos trazados para realizar cualquier actividad al establecer principios, métodos y procedimientos para lograr mayor rapidez y efectividad.
- **Productividad y eficiencia:** La productividad y eficiencia de cualquier actividad está en relación directa con la aplicación de una buena administración encaminada al logro de objetivos preestablecidos.
- **Flexibilidad:** Los principios y funciones administrativas se adaptan a cualquier actividad con objetivos definidos. La administración es afín a todas aquellas ciencias o técnicas relacionadas con la eficiencia en el trabajo y el cumplimiento de objetivos. La rigidez en la administración es inoperante, mientras sus conceptos, teorías y principios administrativos se adaptan a las necesidades propias de cada grupo social.

### 3.2.5 La administración del dinero

Administrar correctamente el dinero es una habilidad altamente necesaria y deseada por muchos pero es una píldora difícil de tragar para otros, lo cual muestra en sí la importancia que juega en la vida la administración del dinero. La administración del dinero depende sobre todo de los hábitos adquiridos y que hayan sido inculcados en cualquier individuo o desarrollados en él por personas con algún grado de éxito económico.

Estos hábitos de preferencia son más efectivos cuanto más temprano aparezcan en la vida de una persona, pues de ello se derivará un estilo de vida saludable desde el punto de vista financiero y alejado de las presiones que someten y torturan a tantas vidas infelices que luchan por sobrevivir. Lo difícil está en que esta habilidad no se enseña en los centros educativos tradicionales como colegios y universidades, sino a través de la Educación Práctica, de forma que muchas personas llegan a la edad adulta con un nivel de administración del dinero muy bajo, donde se está más preparado(a) para sobrevivir atendiendo los gastos diarios de manutención como: comida, aseo, educación de los hijos, y esporádicos como: ropa, viajes, salidas nocturnas, etc.

A esto se une que la gran masa de personas en el mundo sigue siendo asalariada al depender para vivir de un empleo y que por lo tanto las personas no se preocupan mucho de su futuro económico en el presente, sino que piensan que esto sucederá un día cuando un fondo de pensiones les pague sus contribuciones al final de la vida laboral.

Pero existe también una corriente de pensamiento generalizada sobre todo en los sectores económicos marginados donde no se le da la importancia debida a la administración del dinero porque este alcanza apenas para lo necesario, entonces cuando algún día ocurra un

cambio positivo en la situación económica actual, entonces será el momento de mirar la realidad económica con nuevos ojos y de practicar nuevos hábitos que generen tranquilidad y abundancia.

Por supuesto este día esperado nunca llega y la situación se queda al filo de la bancarrota por mucho tiempo y en algunos casos termina en la ruina total.

Según T. Harv Eker Autor del libro Best Seller” Los Secretos de la Mente Millonaria” la administración del dinero comienza con cualquier nivel de presupuesto para aumentar las ganancias y reducir las pérdidas. Pues una persona puede estar igualmente quebrada con un gran ingreso que con un ingreso pequeño.

Dentro de la adecuada administración del dinero de manera práctica existen una serie de factores o variables para tener muy en cuenta que son:

### **Un presupuesto mensual de gastos**

El cual constituye para muchos un reto, pues el consumo generalmente se encuentra descontrolado, por consiguiente cuando menos se piensa las personas se endeudan o compran cosas que no necesitan realmente. Un presupuesto mensual de gastos ayuda de forma muy importante a controlar el gasto y a ceñirse a unas metas económicas previamente establecidas. El concepto de presupuesto se entiende mal para una gran mayoría porque lo asocian con “privarse de”, lo cual resulta en un sacrificio o tortura psicológicos que no están dispuestos a pagar.

### **Control de las emociones**

Según el inversionista más rico del mundo Warren Buffet, “la persona que no controla sus emociones no controla su dinero”, y este es uno de los mayores problemas económicos de millones de personas que toman decisiones teniendo dinero o sin tenerlo de acuerdo con las emociones del momento, que generalmente son descontroladas y provocan un aumento en la capacidad de endeudamiento con tarjetas de crédito o de gastos innecesarios por pasar un buen momento.

### **La falta de educación financiera**

A diferencia de las empresas legalmente establecidas que tienen que tener una revisión contable con estados financieros actualizados, Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias, algunas personas llevan cuentas mentales de sus gastos sin manejar una hoja de Balance que les permita medir su estado de Patrimonio actual y la gran mayoría ni siquiera sabe a ciencia cierta dónde están ubicados financieramente.

Aunque algunos mecanismos contables como los anteriormente nombrados son importantes, la Educación Financiera relevante para la administración del dinero involucra un espectro mucho más amplio a través de la actualización constante con recursos prácticos en temas de: inversión, control del gasto, economía, bienes raíces, seguros, etc.

### **Definición de metas y sueños**

El punto de partida clave para administrar el dinero según varios expertos en el tema está en establecer metas económicas que obliguen a esforzarse para lograrlas y de esta forma actúan como estímulos para respetar un presupuesto de gastos mientras se alcanza el objetivo económico.

### **Atender prioridades y compromisos**

Uno de los rasgos inequívocos de administrar correctamente el dinero está en hacer frente a los compromisos económicos adquiridos, por ejemplo un jefe de hogar responsable no va a derrochar el dinero de su presupuesto familiar destinado a la educación de sus hijos.

En este aspecto económico especialmente fallan los deudores de las tarjetas de crédito, que compran lo que no es indispensable con dinero que no tienen y luego enfrentan cobros jurídicos que no pueden pagar y que arruinan su vida financiera y crediticia

### **Nuevas opciones de crear ingresos**

Aunque no lo parezca la administración del dinero no se trata de acomodarse a un cierto nivel de ingresos y quedarse estancado(a) sufriendo para administrar cada dólar, perdiéndose de todas las recompensas económicas que existen hoy día con la tecnología de punta, por el contrario en la medida en que se cambian los paradigmas o modelos de pensamiento y se abre la mente para intentar nuevas opciones económicas más ágiles se adquiere una mayor inteligencia financiera, la cual unida a una adecuada educación financiera redundará inexorablemente en una mejor administración del dinero.

### **Un entorno saludable de influencia económica**

Asociarse con las personas adecuadas en el aspecto económico es más importante de lo que se cree. Como dice el refrán popular” no se puede aprender a volar como águilas estando entre gallinas”. La compañía frecuente de personas carentes de metas, desordenadas, derrochadoras e irresponsables con sus compromisos y Obligaciones económicas afecta dramáticamente y negativamente el comportamiento presente y futuro de toda persona en la administración del dinero.



## Ahorro e Inversión

Estos dos puntos son los más determinantes en cuanto a administración del dinero se refiere, pues cuando ambos funcionan de manera sincronizada en la vida financiera de una persona producen sinergia de resultados. Es decir las recompensas económicas que se deriven de esta alianza son exponenciales.

Según el gran gurú de las finanzas prácticas Robert Kiyosaki se debe ahorrar entre un 10% y un 30% del presupuesto económico mensual con la finalidad única de invertir en la creación de activos financieros: negocios, activos en papel y bienes raíces para producir rentas permanentes donde el dinero trabaje duro para el propietario y no como ocurre comúnmente que es al contrario.

La objeción más común de muchos frente a esta propuesta de ahorro para inversión está en que su nivel de ingresos o presupuesto de gastos apenas alcanza para lo necesario o no alcanza siquiera, entonces ¿de dónde se va a sacar para lograr este ahorro programado con miras en la inversión de activos?

Pues la respuesta es muy simple, conservando la actividad económica básica y creando un negocio propio a tiempo parcial. Porque te permite crear un excedente en los ingresos para reinvertirlo en la creación de activos financieros.

Vemos entonces según todo lo expuesto anteriormente la importancia de administrar correctamente el dinero y de cómo dependen la tranquilidad y prosperidad económicas de hacerlo, por tanto ten en cuenta y pon en práctica las siguientes orientaciones ( Parrado, 2019):

- Aprende a elaborar un presupuesto mensual de gastos, ahorro en inversión e incorpora a tu vida financiera esta increíble herramienta que te proporcionará seguridad y dirección económicas en tus actividades (ver recursos recomendados).
- Controla tus emociones siguiendo la siguiente recomendación, nunca tomes decisiones financieras basado(a) en las emociones del momento, sobre todo cuando el dinero escasea o no tengas dinero. Para esto tómate un tiempo prudente para saber si lo que quieres es necesario, o si lo puedes pagar y cómo. Y por favor no utilices las tarjetas de crédito para comprar algo que no sabes cómo vas a pagar.
- Invierte activamente tiempo y dinero en tu Educación Financiera práctica. Ahora mucho más fácil que antes dado el avance que proporciona la Red Mundial de Información Internet a través de recursos auto descargables.
- Asiste mínimo a un seminario en vivo anual sobre inversiones, finca raíz, seguros, control del gasto, etc. y asóciate con nuevas personas que compartan tus metas e inquietudes.

- Define exactamente y por escrito que quieres obtener de la vida económicamente con base en tus ingresos mensuales, anuales y con un horizonte de tiempo a cinco años.
- De acuerdo con esto atiende y respeta tu presupuesto de gastos. Recuerda que lo que hagas ahora en función de las metas financieras que tienes te acerca cada vez más a tu futuro económico.
- Busca nuevas opciones de generar ingresos. Especialmente cuando tu nivel de ingresos es bajo o no alcanza a las necesidades crecientes personales o de tu familia. Ten en cuenta que administrar correctamente el dinero no significa privarse económicamente de tu estilo de vida, sino de atender todos los frentes económicos incorporando nuevas fuentes de ingresos.
- Asóciate con líderes y personas que tengan hábitos sanos de vida, que sean responsables financieramente y que sean ejemplo de superación en su familia, comunidad y país.
- Sobre la base mensual de tus ingresos mensuales ahorra entre un 10% y un 30% para destinarlo a la construcción de activos financieros. Entre estos activos están: negocios, activos en papel, y bienes raíces. Consulta los niveles de inversión y cómo hacerlos con un asesor experto en cada tema.
- Destina un 10% de tus ingresos mensuales para invertirlo o ahorrarlo para aquellos gustos personales o familiares que desees: unas vacaciones a un sitio deseado, una comida en un buen restaurante, la compra de un vehículo, etc. Es importante también que tu cerebro perciba que no todo es trabajo y sacrificio, sino que reciba una recompensa periódica y se acostumbre a un nivel de logros obtenidos cada mes. Esto fortalecerá tu músculo receptor financiero.
- Destina desde un 50% a un 70% de tu ingreso para los gastos obligatorios: servicios públicos, educación, ropa, etc.



### 3.3 Nivel de vida

#### 3.3.1 Concepto 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 (Vindell, Barrera, & Rodríguez, 2016).

Nivel es un término con varios usos; uno de ellos hace mención a un rango o una categoría. El concepto de vida, por otra parte, está vinculado a la existencia. Estas ideas nos permiten establecer que el nivel de vida tiene relación con una cierta categoría que alcanzan las personas en su existencia (Moreno, Reyes, & Rodríguez, 2014).

El concepto nivel de vida, por lo tanto, se refiere a un grado de confort material que un individuo o un grupo social logra obtener o aspira a conseguir. La noción incluye tanto los productos y servicios que son adquiridos a nivel individual como a los bienes y servicios consumidos de forma colectiva y a aquellos provistos por el Estado (Martínez, 2010).

#### 3.3.2 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 (Rubio, 1998).

### **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 (Vindell, Barrera, & Rodríguez, 2016).

### **Indicadores sociales.**

**Las condiciones de vida:** son los modos en que las personas desarrollan su existencia, en marcadas 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 al 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 (Vindell, Barrera, & Rodríguez, 2016).

### 3.3.3 Calidad de vida

El concepto de calidad de vida representa un término multidimensional de las políticas sociales que significa tener buenas condiciones de vida objetivas y un alto grado de bienestar subjetivo, y también incluye la satisfacción colectiva de necesidades a través de políticas sociales en adición a la satisfacción individual de necesidades.

Existen muchas medidas que se cobijan bajo el constructivo de calidad de vida, tales como satisfacción en la vida, funcionamiento, morbilidad, relaciones sociales, ejecución del trabajo y efectos adversos al tratamiento (Moreno, Reyes, & Rodriguez, 2014).

### 3.3.4 Calidad Vs Nivel de vida

La interpretación de este concepto no resulta tan clara para todos, porque suele confundirse "calidad" con "nivel" de vida. Cuando esto sucede, el análisis se centra exclusivamente en las condiciones económicas. Lamentablemente, muchas personas pierden su calidad de vida buscando un mayor nivel de vida. En realidad, esta confusión forma parte de un gran debate: la calidad de vida, ¿depende del bienestar económico? ¿O tiene más que ver con otro tipo de bienestar? ¿Cómo se mide esta variable? Sabemos que para alcanzar una buena calidad de vida es preciso satisfacer determinadas necesidades, pero ¿cuáles son esas necesidades? Podemos clasificar las necesidades de las personas en cuatro tipos:

- Físicas: trabajo, educación, vivienda, ingresos.
- Intelectuales: aprendizaje, desarrollo y crecimiento personal.
- Emocionales sociales: relaciones, salud emocional, uso del tiempo libre.
- Espirituales: auto-realización, renovación personal, sentido de trascendencia, práctica religiosa.

La calidad de vida abarca todas y cada una de estas áreas. Incluye las decisiones diarias de una persona en cada una, sus emociones respecto a las situaciones que viven y su ideal de futuro en cada dimensión (CEPAL, 2015).

### 3.3.5 Migración

El termino asociado a la definición latina de migrare, es decir, cambio de residencia hacia otra comunidad, abandono de un estadio social para entrar a otro diferente.

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 (Sanz & Valenzuela, 2016).

## 3.4 Estrategia

### 3.4.1 Concepto de estrategia

Plantea que aun cuando acepta la existencia de estrategias que nacen bajo planificación, muchas veces las estrategias pueden provenir del interior de la organización en ausencia de un plan formal, como respuesta a circunstancias no previstas, razón por la cual más que denominarla planeación estratégica se hablará de pensamiento estratégico (Mintzberg, 1993).

Una estrategia es un conjunto de acciones que se llevan a cabo para lograr un determinado fin. “Estrategia es la determinación de los objetivos a largo plazo y la elección de las acciones y la asignación de los recursos necesarios para conseguirlos” (Chandler, 2010).

En el campo de la administración, una estrategia es el patrón o plan que integra las principales metas y políticas de una organización, y a la vez establece las acciones coherentes a realizar. Según esta definición, una estrategia debe ser racionalmente planificada, esto determina metas y objetivos a largo plazo, distribución adecuada de recursos (Chandler, 2010).

### 3.4.2 Plan estratégico

El plan estratégico es una herramienta de planificación integral para el desarrollo económico y social de un territorio. El plan define el concepto de futuro de un territorio y las líneas de actuación clave para la consecución de sus objetivos con el fin de propiciar la acción conjunta y coordinada de todos los agentes institucionales, económicos y sociales (Moreno, Reyes, & Rodriguez, 2014).

### 3.4.3 Tipos de Estrategias Administrativa

Se recomiendan tipos de estrategias específicas que ayudan a trazar la vía o camino a seguir para alcanzar los objetivos estratégicos y la visión de la empresa, en correspondencia con su misión y la posición estratégica interna y externa de la misma.

Existen diferentes tipos de estrategias, a continuación se presentan una variedad agrupada de la siguiente manera (Krajewski & Ritzman, 2000):

## **Estrategia liderazgo en costo.**

Porter plantea que la estrategia de Liderazgo en costos se justifica cuando los consumidores de determinada industria son sensibles a los precios, cuando existen pocos caminos para lograr diferencias entre los productos, cuando existen pocos caminos para lograr diferencias entre una marca y otra o cuando existe una gran cantidad de compradores con un poder de negociación considerable. El liderazgo en costos puede obtenerse a través de Economías de Escala, y de Curvas de Aprendizaje.

- Tener acceso favorable a las materias primas.
- Diseño de producto
- Amplia línea de productos relacionados
- Fuerte capital inicial
- Precios agresivos y pérdidas iniciales buscando buenas cuotas de mercado.

## **Estrategia de diferenciación**

El objetivo de la diferenciación es crear algo que sea percibido en el mercado como único. Esto no significa que la empresa ignore los costos, sino que no son el objetivo estratégico primordial.

Algunas formas de diferenciar son a través de:

- Diseño de producto.
- Imagen de marca.
- Avance tecnológico.
- Apariencia exterior.
- Servicio de postventa.
- Cadenas de distribuidores.

La estrategia no es una acción como viajar a otros países, no es una aspiración como hacer felices a los demás. La estrategia es algo más, es ser único, cambiar el mundo que nos rodea para aprovechar todo lo que se puede dar de uno mismo. Si estos conceptos se aplican a una empresa, se trata de diferenciarse de la competencia ofreciendo un valor distinto al cliente para sacar mayor beneficio.

Consiste en crear un valor sobre el producto, dándole una identidad bien definida para que este sea percibido como único por el cliente.

## Estrategia de Enfoque

Se concentra en las necesidades de 1 segmento de mercado, sin pretender dirigirse al mercado entero. Busca satisfacer las necesidades del segmento, mejor que los competidores que se dirigen a todo el mercado.

La estrategia de enfoque siempre implica ciertas limitaciones en cuanto a la participación total del mercado por alcanzar. El enfoque implica necesariamente un trueque entre lo rentable y el volumen de ventas.

## Estrategia de Estabilidad


El objetivo de esta estrategia persigue esencialmente frenar el declive de las ventas y beneficios de la empresa y es válida cuando esta se encuentra en la fase de inestabilidad. Mediante esta estrategia se pretende estimular a la empresa para que se sitúe en condiciones de reanudar el crecimiento.

- Restructuración de liderazgo y de la organización
- Reducción y/o reasignación de activos
- Reducción de costos
- Reposicionamiento de la empresa

La buena estrategia ayuda a las empresas a tener éxito. Para lograrlo, desde la cúpula de la organización se debe saber:

- Tener unos objetivos claros y a largo plazo.
- Conocer el entorno, la demanda de nuestro sector y de nuestros competidores.
- Valorar los recursos y las capacidades que tenemos en la empresa.

### 3.4.4 Finanzas personales

Existen 7 tips que te permitirán asegurarte de que tus finanzas personales estén en orden antes de seguir expandiendo tu negocio. Pon las  en práctica y asegura tu estabilidad económica y emocional (Finanzas personales, 2019).

#### 1- Edúcate

Tómate el tiempo para leer acerca de finanzas personales. Cada semana, agenda citas "de dinero" contigo mismo y dedica algunas horas a administrar tus finanzas personales y leer libros, revistas, sitios o blogs de finanzas. Cuanto más sepas acerca de tus propias finanzas, mayor confianza tendrás al administrar tu dinero en el largo plazo.

Si necesitas más ayuda, considera contratar a un coach financiero que te ayude a crear un plan financiero para alcanzar tus metas.



## 2- Revisa tu crédito con regularidad

Tu reporte de crédito es como un archivo de ti y tu historial crediticio. Básicamente le dice a los prestamistas qué tan riesgoso eres, y si deben o no prestarte dinero. Cuando se trata de comprar un coche o una casa, lo deseable es que tu reporte de crédito esté en excelente forma, de manera que puedas calificar para buenas tarifas.

Crea el hábito de revisar tu historial al menos una vez al año para confirmar que todo esté en orden. Hazlo en una fecha especial (como tu cumpleaños) para que se te haga fácil recordarlo y mantener el monitoreo. Puedes acceder a tu historial en sitios como el Buró de Crédito.

## 3- Haz un presupuesto

Aunque esto suena muy básico, muchos emprendedores no tienen un presupuesto en forma para monitorear sus ingresos y gastos mensuales. Puedes usar herramientas digitales como apps para monitorear tus finanzas personales o simplemente un documento en Excel. Sin importar cuál opción elijas, asegúrate de que se adapte a tu estilo de vida.

Si realmente quieres arreglar tus finanzas y llevar la delantera financieramente, debes destinar tiempo y energía para actualizar tu presupuesto cada semana. Esto te ayudará a asegurar que no gastas más de lo que ganas y de que eres capaz de ahorrar para tus metas financieras.

## 4- Automatiza tus finanzas

La tecnología facilita enormemente la tarea de administrar las finanzas cada día. Busca que la mayor parte del proceso sea automático. Puedes usar transferencias en línea automáticas o pagar tus cuentas por internet cada mes. Esto te ayudará a que no te estreses por pagar tus cuentas a tiempo y por generar intereses o cargos extra.

Si te preocupa automatizar el pago de tus cuentas, puedes fijar alarmas en tu calendario (en tu computadora o Smartphone) que te recuerden los pagos. Cuanto más puedas automatizar tus finanzas, menos preocupaciones tendrás a diario.

## 5- Paga deudas

Haz un plan para pagar todas tus deudas lo antes posible. Empieza por hacer una lista de todas tus deudas (tarjetas de crédito, crédito de auto, créditos educativos, etc.). Incluye el balance actual, el pago mínimo al mes y la tasa de interés. Después revisa tu presupuesto para determinar cuánto dinero puedes añadir a los pagos de deudas.

A partir de ahí puedes hacer investigaciones sobre estrategias para reducir deudas de manera que confirmes que las estás pagando de la manera más eficiente posible. Cuando



estés trabajando en la reducción de una deuda, es importante que tengas un "colchón" para pagar cualquier emergencia que surgiera en el camino.

### **6- Construye tu propio colchón**

Tener un colchón de dinero es una parte esencial de tus finanzas. Te permite usar el dinero para pagar gastos no planeados o emergencias que puedan aparecer en tu día a día, en lugar de incrementar tu deuda o invertir a largo plazo.

Como emprendedor, es conveniente que tengas un colchón de seis a 12 meses de tus gastos fijos. Éste te permitirá pagar cuentas personales y no preocuparte si necesitas reducir tus ingresos debido al flujo del negocio.

### **7- Invierte fuera de tu negocio**

Aunque es muy importante que siempre inviertas en ti y en tu negocio, no debes tener "todos los huevos en la misma canasta". La diversificación es extremadamente importante ya que disminuirá tu riesgo de inversión en el largo plazo. Trabaja con un planeador financiero para crear un portafolio de inversiones a largo plazo que incluya acciones, bonos y Cetes que se alineen con tus propias metas financieras y a tu tolerancia al riesgo.

Por todo ello, podemos concluir diciendo que la estrategia es un proceso de profunda reflexión y de toma de decisiones sobre los objetivos y las acciones de la empresa que le ayuden a conseguir ventajas competitivas en el largo plazo (Lajará, 2018).

## IV. HIPÓTESIS

### 4.1 Supuesto

Las remesas representan una de las principales fuentes de ingreso que incide en el nivel de vida de los hogares de los barrios 14 de Abril y La Comuna.

### 4.2 Variables

<b>Variable independiente</b>	<b>Variable dependiente</b>
Remesa	Nivel de Vida

### 4.3 Matriz de categorías

Variables	Definición	Indicadores	Fuente	Técnica	Análisis
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 (Castillo, 2016).	Procedencia  Periodicidad	Hogares  Bancos comerciales	Encuesta  Entrevista	Cuantitativo
Nivel de Vida	Se refiere a un grado de confort material que un individuo o un grupo social logra obtener o aspira a conseguir. La noción incluye tanto los productos y servicios que son adquiridos a nivel individual como a los bienes y servicios consumidos de forma colectiva y a aquellos provistos por el Estado (Martinez, 2010).	Ingreso  Consumo  Escolaridad  Acceso a la salud  Infraestructura	Hogares	Encuesta	Cuantitativo

## V. Diseño metodológico

### 5.1 Tipo de investigación

La investigación cuantitativa es aquella en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables. La investigación cualitativa evita la cuantificación. La diferencia fundamental entre ambas metodologías es que la cuantitativa estudia la asociación o relación entre variables cuantificadas y la cualitativa lo hace en contextos estructurales y situacionales (Ramirez, y otros, 2015).

La presente investigación es de tipo cuantitativo debido a que nuestro instrumento es la encuesta es por muestreo probabilístico y procesada en SPSS, donde se analizarán las variables.

### 5.2 Tipo de estudio

Los estudios descriptivos estudian situaciones que generalmente ocurren en condiciones naturales, diseñados para describir la distribución de variables (Hernández, Collado, & Lucio, 2010).

Los estudios descriptivos buscan especificar propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis (Diaz, 2009).

Los estudios transversales como su nombre lo indica, constituyen una especie de corte transversal en el tiempo, como una fotografía del fenómeno y de los factores y circunstancias que actúan sobre el en un momento dado (Moya, 2005).

Los estudios de corte transversal es un tipo de investigación observacional que analiza datos de variables recopiladas en un periodo de tiempo sobre una población muestra o subconjunto predefinido (Hernández, Collado, & Lucio, 2010).

Los estudios aplicados este tipo de investigación el énfasis del estudio están en la resolución práctica de problemas. Se centra específicamente en cómo se pueden llevar a la práctica las teorías generales (Diaz, 2009).

El estudio de esta investigación es de tipo descriptivo porque ya existen estudios anteriores sobre esta misma temática pero con un enfoque diferente. Aplicada porque no es una investigación solo documental sino aplicada a un proceso investigativo de los hogares de los barrios 14 de abril y la comuna del distrito III de la ciudad de Estelí. Corte transversal porque será en un tiempo específico del primer semestre del año 2019.

## 5.3 Población y muestra

### Población

Población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones, así se procede a delimitar la población que va ser estudiada (Hernández, Collado, & Lucio, 2010).

La población que participa en el presente estudio cuenta con 1433 hogares con los que se realizó un censo dando como resultado 286 hogares que reciben remesas en los barrio 14 de Abril y La Comuna del Distrito III de la ciudad de Estelí (INIDE, 2005).

### Muestra

La muestra es, en esencia, un subgrupo de la población. Digamos que es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población. (Hernández, Collado, & Lucio, 2010).

La muestra son 56 hogares receptores de remesas y el tipo de muestreo es probabilístico. La muestra fue resultado de la siguiente formula:

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{N * e^2 + Z^2 * p * q}$$

N: La población en este caso es de 286.

Z<sup>2</sup> = 0.9 El nivel de confianza constante.

e<sup>2</sup>= 0.10 El error admisible.

p= 0.50 La probabilidad a favor.

Q= 0.50 Probabilidad en contra.

#### **5.4 Técnica de recolección de datos**

Se aplicó la técnica de la encuesta, haciendo uso del mismo instrumento la que por su estructura fue predominantemente con preguntas dirigidas a un representante del hogar.

### **5.5 Etapas de la investigación.**

#### **5.5.1 Etapa I Investigación documental**

En esta etapa de la investigación se procedió a recolectar la información requerida por el objeto en estudio haciendo uso de fuentes documentales entre otras. Posteriormente los principales planteamientos, formulación de problema y se procedió a conceptualizar en el marco teórico categorías económicas donde, además, se encuentra de manera explícita la información sobre la problemática en estudio.

#### **5.5.2 Etapa II Elaboración de instrumento**

En esta etapa se elaboró un cuestionario de preguntas o encuesta con preguntas la que previamente nos dio información de los sujeto de estudio.

#### **5.5.3 Etapa III Trabajo de campo**

Una vez definida la muestra, se aplicó la encuesta a personas que reciben remesas y que se localizan en el distrito III de la ciudad de Estelí del sector 5 en los barrios 14 de abril y La comuna, teniendo buen recibimiento de los encuestados ya que brindaron la información solicitada. Obteniendo datos importantes que permitieron analizar los indicadores planteados extrayendo las conclusiones acerca del tema.

#### **5.5.4 Etapa IV Elaboración del documento final**

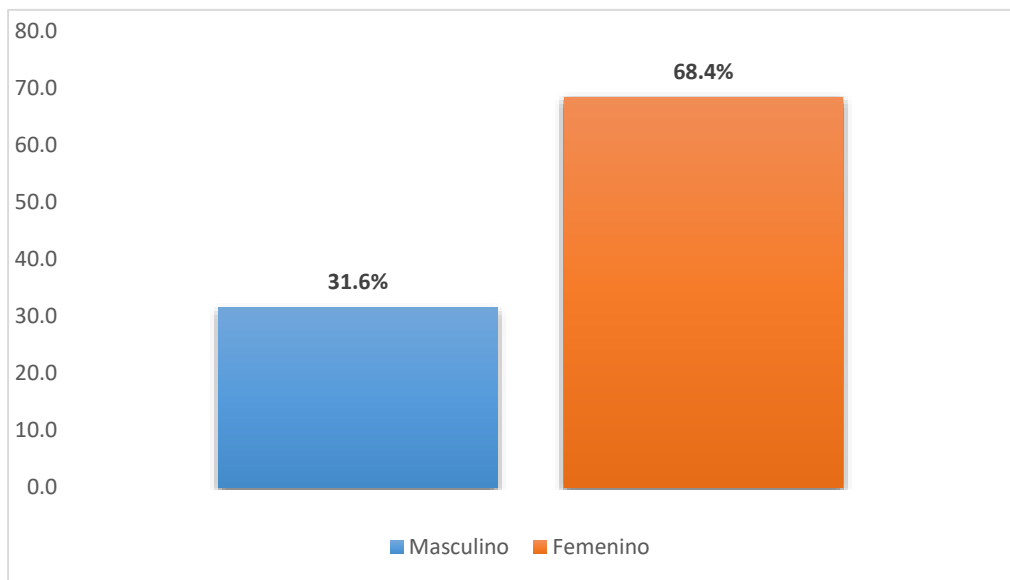
Con la información obtenida (de encuesta) se procedió a la elaboración del informe final, en base a los objetivos de la investigación. La estructura del informe lo constituye el planteamiento y fundamentación del objeto de estudio, así como los resultados de las encuestas, análisis de datos, conclusiones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

## VI- Resultados

En este informe se presentan los resultados sobre el uso de las remesas familiares la repercusión en su bienestar, así como estrategia para sobrevivir y dar un mejor uso a las remesas recibidas, adaptarse y participar al emprendimiento propio, dentro de un contexto económico dando salidas a los objetivos propuestos, particularmente en los barrios La comuna y 14 de abril.

### 6.1 Caracterización de los hogares receptores de remesas.

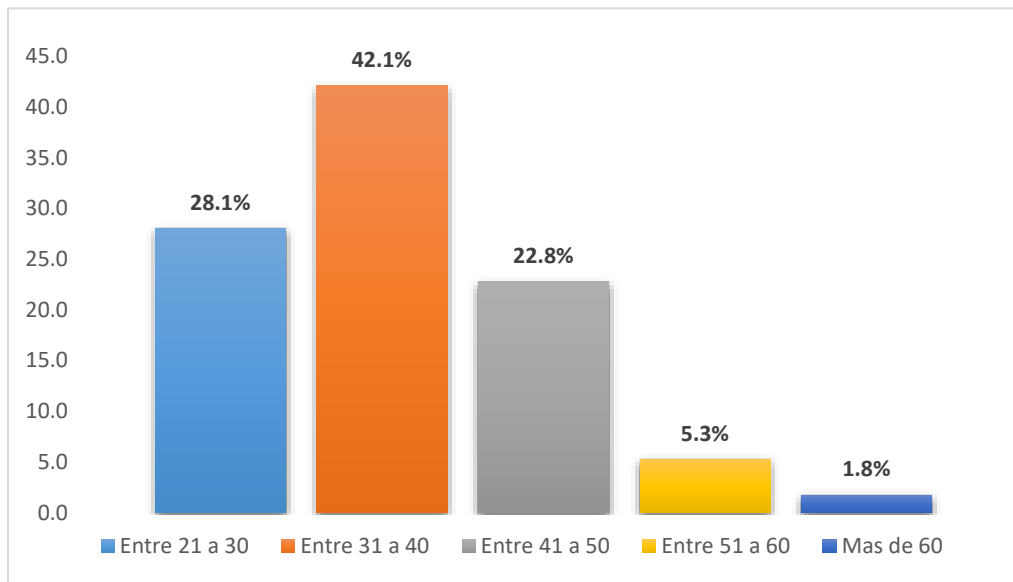
Gráfico No 1. Género del encuestado



Fuente: Elaboración propia

Según resultados del gráfico No 1, del total encuestado, el 68% son mujeres y el 32% hombres, con mayor prevalencia de jefe de hogares las mujeres más que los hombres ya que se demuestra que las mujeres tienen una mejor administración de los recursos y por esto la confianza hacia ellas; al igual se puede decir que el fenómeno de migración este encabezado mayoritariamente por los hombres del hogar.

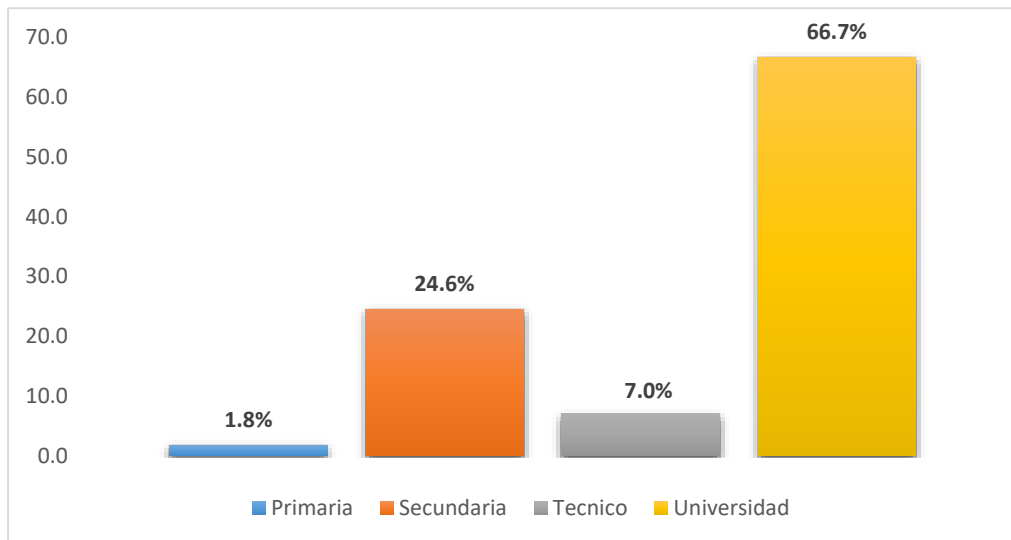
**Gráfico No 2. Edades del encuestado**



Fuente: Elaboración propia

Según el gráfico No 2, de los 57 hogares encuestados, el 28.1% se encuentran entre los 21 a 30 años, con 42.1 % entre los 31 a 40 años, con 22.8% entre los 41 a 50 años luego el 5.3% entre los 51 a 60 años y 1.8% son más de 60 años. Lo que significa que los familiares que mandan remesas del exterior depositan la confianza en personas relativamente joven.

**Gráfico No 3. Escolaridad del encuestado**



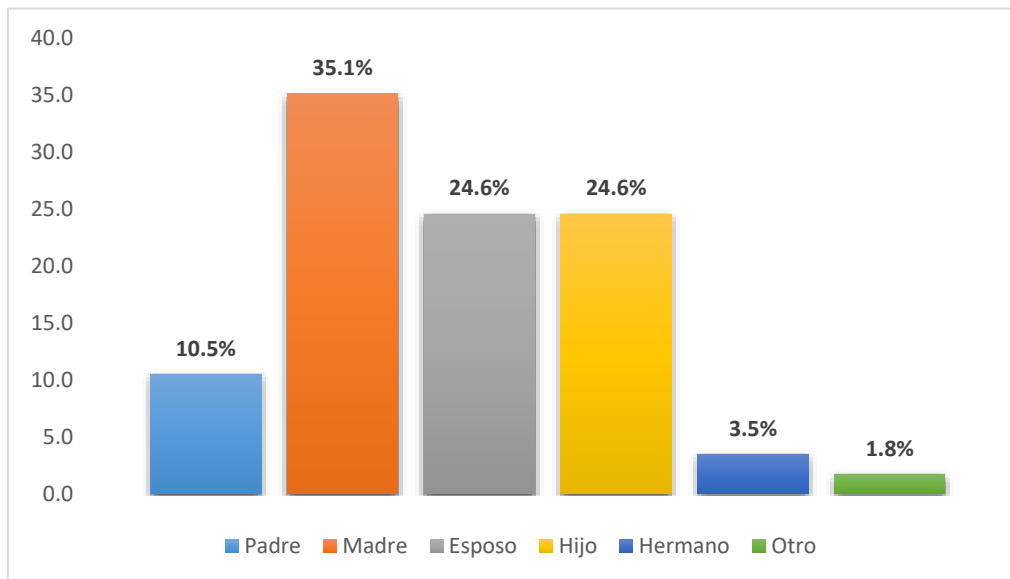
Fuente: Elaboración propia



Según resultados del gráfico No 3, el 66.7% de los encuestados son universitarios, el 24.6% pertenece a secundaria, el 7% son técnicos y con el 1.8% se encuentra primaria.

Lo anterior indica que los encuestados que reciben remesas son personas profesionales por lo cual tienen un mejor manejo y distribución de las remesas recibidas por sus familiares del exterior.

**Gráfico No 4. Familiar que recibe remesa**

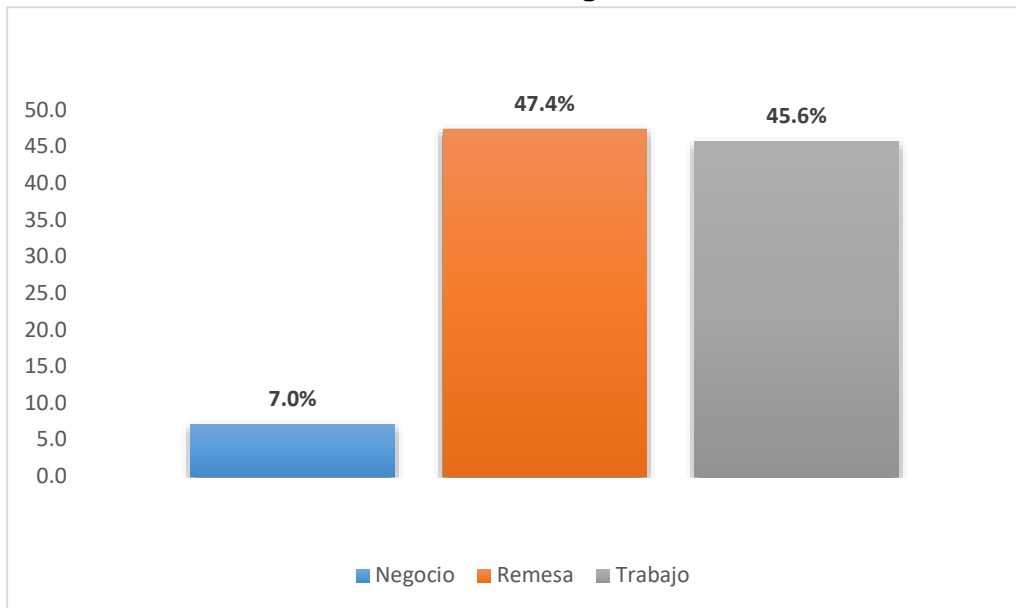


Fuente: Elaboración propia

Según el gráfico No 4, del total de receptores de remesas encuestados, manifestaron que el 35.1% quien tiene la administración de los ingresos de las remesas para los hogares son las madres. Con un 24.6% siendo representados los hijos y esposos. El 10.5% lo ocupan los padres en la administración de las remesas, con un 3.5% se encuentran los hermanos y por ultimo encontramos otro con un 1.8% en la administración de estas remesas.

Esto indica que es en la madre en quien se deposita la confianza para administrar remesas desde el exterior. Esto se debe a que valoran el esfuerzo del familiar que esta fuera del país para poder mejorar la calidad de vida del resto de los miembros del hogar.

Gráfico No 5. Ingresos

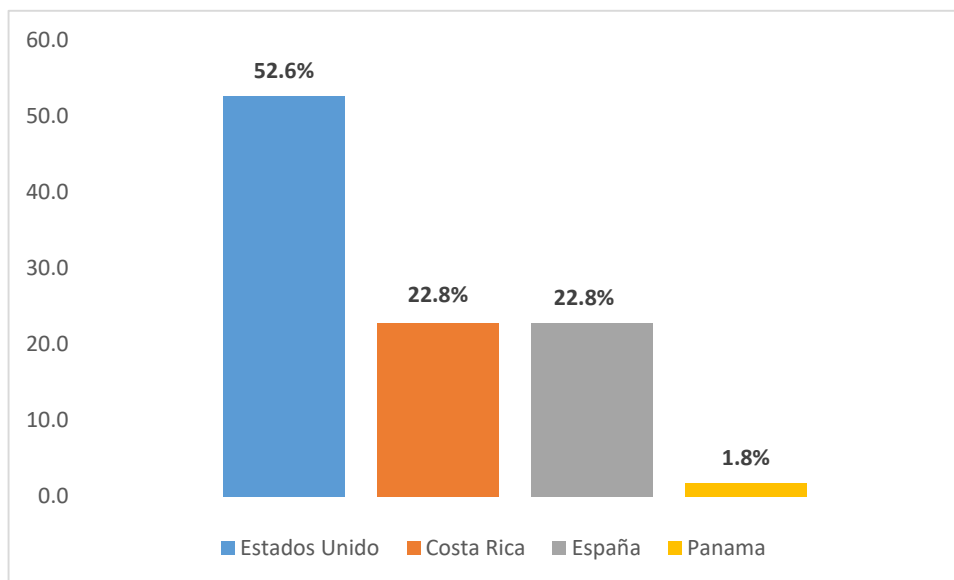


Fuente: Elaboración propia

Según el grafico No 5, del total de los encuestados el 47.4% le genera más ingresos el envío de remesas lo que indica que son la principal fuente de ingresos de los hogares, con el 45.6% el trabajo y el 7% los negocios propios.

## 6.2 Caracterización de los hogares receptores de remesa

Gráfico No 6. Procedencias de remesas

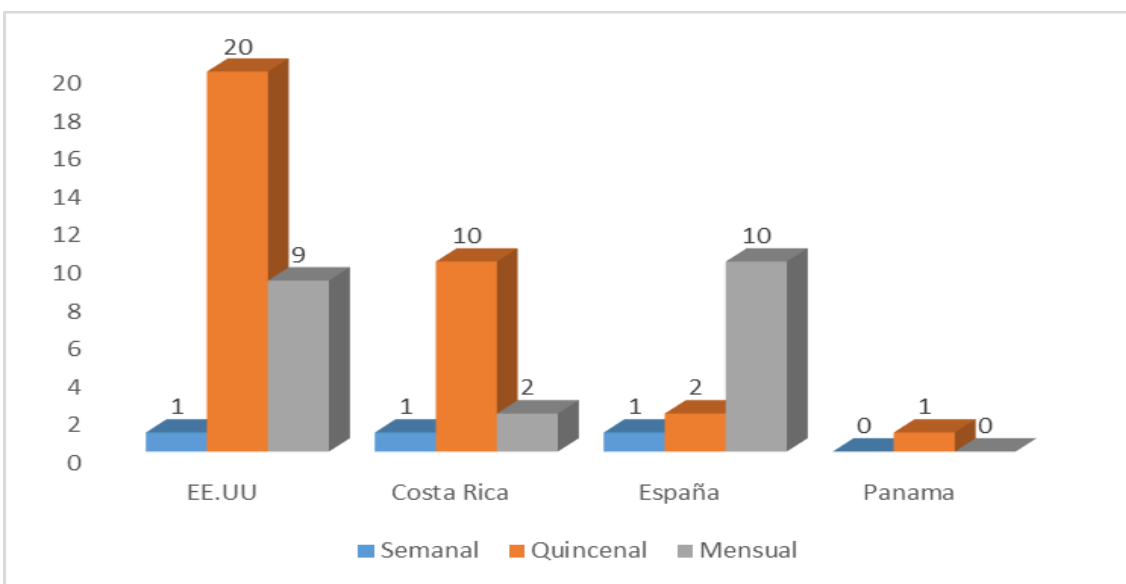


Fuente: Elaboración propia

Según el gráfico No 6, muestra la distribución de porcentajes de cada país de donde provienen las remesas, con el 52.6% se encuentra Estados Unidos, seguido de Costa Rica y España con un 22.8%, tercer lugar Panamá con un 1.8%. Estados Unidos es la opción viable para migrar por parte de la población de los barrios antes mencionados.

Esto complementa lo dicho por el gerente del banco (BANPRO) quien expone que el principal emisor es Estados Unidos.

**Gráfico No 7. Procedencia y periodicidad de recibir remesas.**

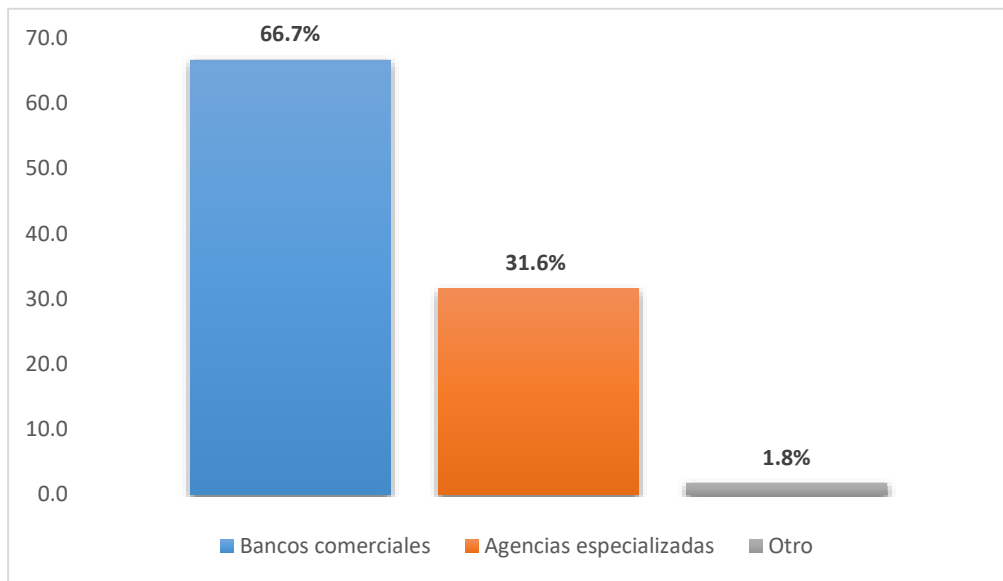


Fuente: Elaboración propia

Según el gráfico No 7, muestra que los envíos de remesas a las familias se lleva a cabo con frecuencia quincenal convirtiéndose en la más usual entre los remitentes de remesas. En segundo lugar, se ubica en envió de remesas con frecuencia mensual, enviada a los jefes de hogar por último, quienes dicen recibir remesas semanalmente, lo que refuerza lo dicho por el gerente del banco (BANPRO) quien expone que con mayor frecuencia envían quincenal las remesas.

Lo anterior indica que con mayor periodicidad las remesas es quincenal son más frecuente con 20% corresponde a Estados Unidos comparando con la procedencia, un 10% a Costa Rica y con un 1% panamá con 10% España recibe frecuentemente mensual sus remesas. Es mayor el número de personas que emigran para mejorar su economía y poder mandar dinero a sus familiares.

Gráfico No 8.Tipo de operador



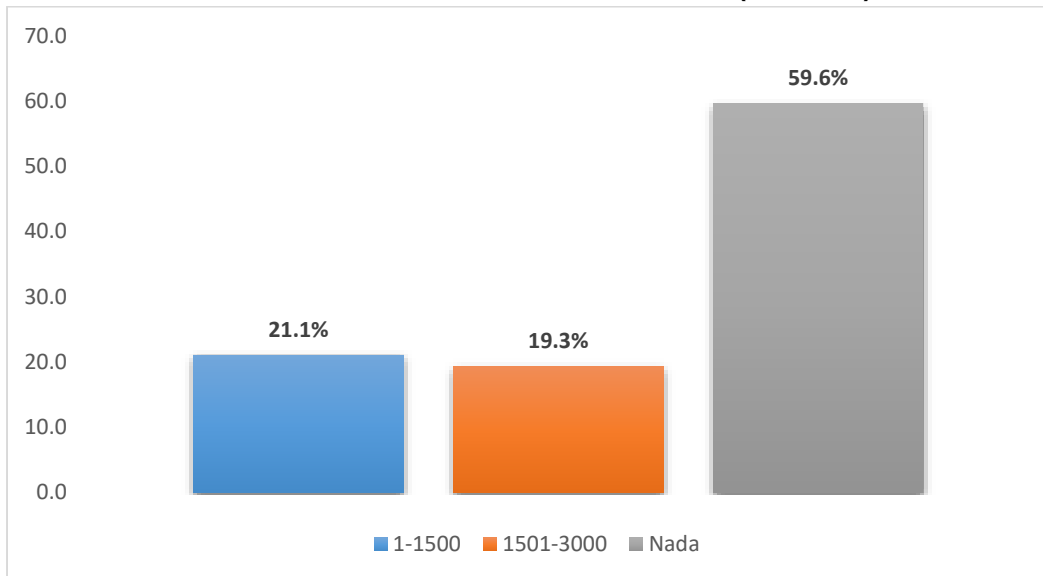
Fuente: Elaboración propia

Según resultados del gráfico No 8, el tipo de operar más común señalan la mayoría utiliza bancos comerciales con 66.7% para el envío de remesa, la segunda posición lo ocupan las agencias especializadas con un 31.9 % de representatividad, otros en tercer lugar con 1.8%.

Es evidente que los porcentajes en los tres de ellos hay una relativa confianza en los bancos comerciales que encabezan la lista y esto se debe a que éstas realizan operaciones rápidas, la accesibilidad del dinero en la moneda que manden sus familiares, entre otras ventajas.

## 6.2 Efecto de las remesas en el nivel de vida de los hogares.

Gráfico No 9. Destina a infraestructura (vivienda)

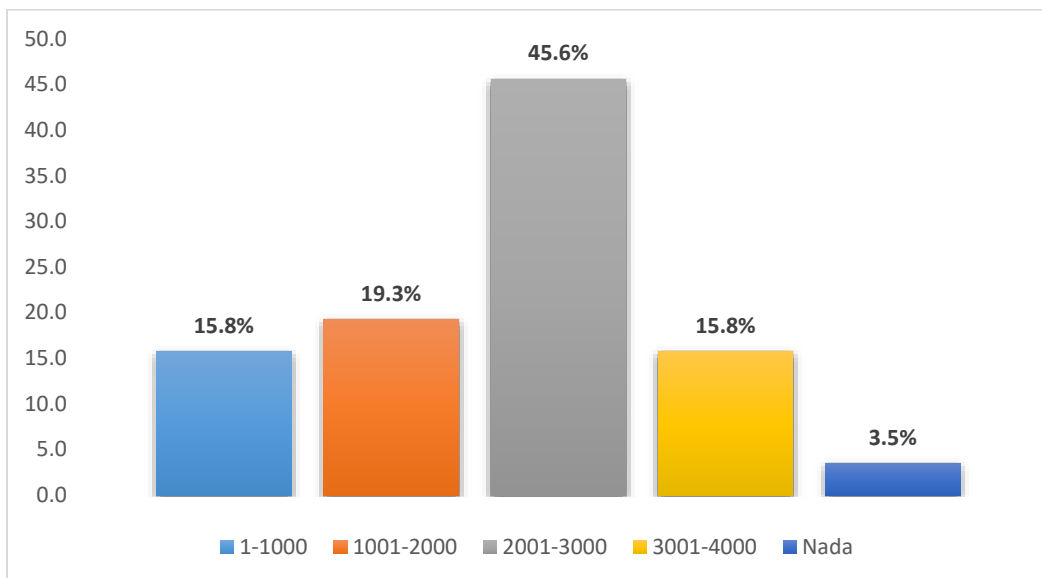


Fuente: Elaboración propia

Según el gráfico N° 9, del total de los encuestados, el 21.1% destina a infraestructura (vivienda) de las remesas recibidas con C\$ 1-1500, el 19.3% con C\$1501-3000 y el 59.6% los que no destina ningún recurso para infraestructura.

Se puede deducir que para la gran mayoría de personas que reciben remesas no es prioridad la inversión en infraestructura ya que no están invirtiendo lo cual puede deberse a varias razones, entre ellas: alquila la vivienda, entre otras.

Gráfico No 10. Destina a consumo

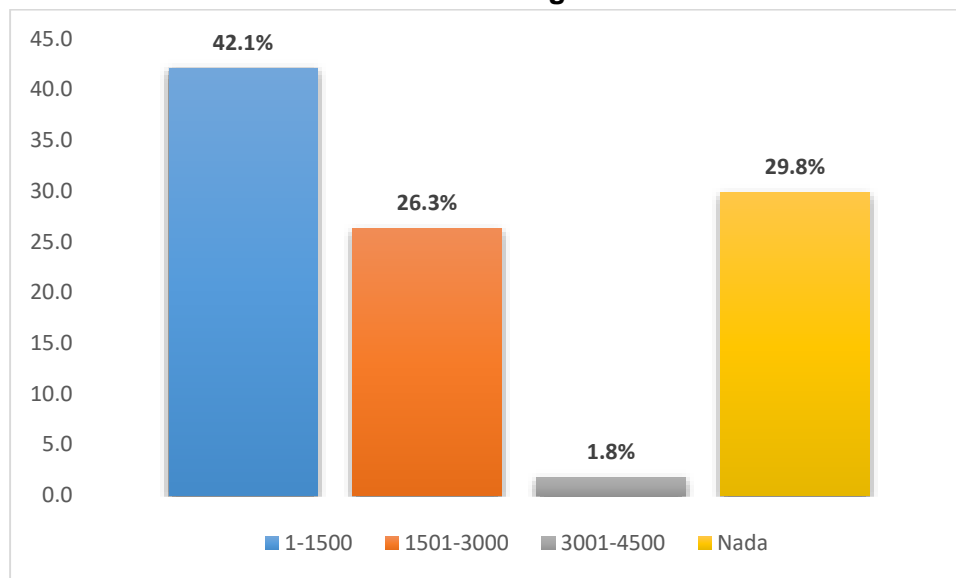


Fuente: Elaboración propia.

Según el gráfico No 10, representa una parte de la población encuestada que destina al consumo el 45.6% entre los C\$ 2001-3000, el 19.3% otra parte de familias destina entre los C\$ 1001-2000, el 15.8% habiendo obtenido un porcentaje igual de C\$1-1000 y de C\$3001-4000, el 3.5% hay familias que no respondieron la pregunta.

En general 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.

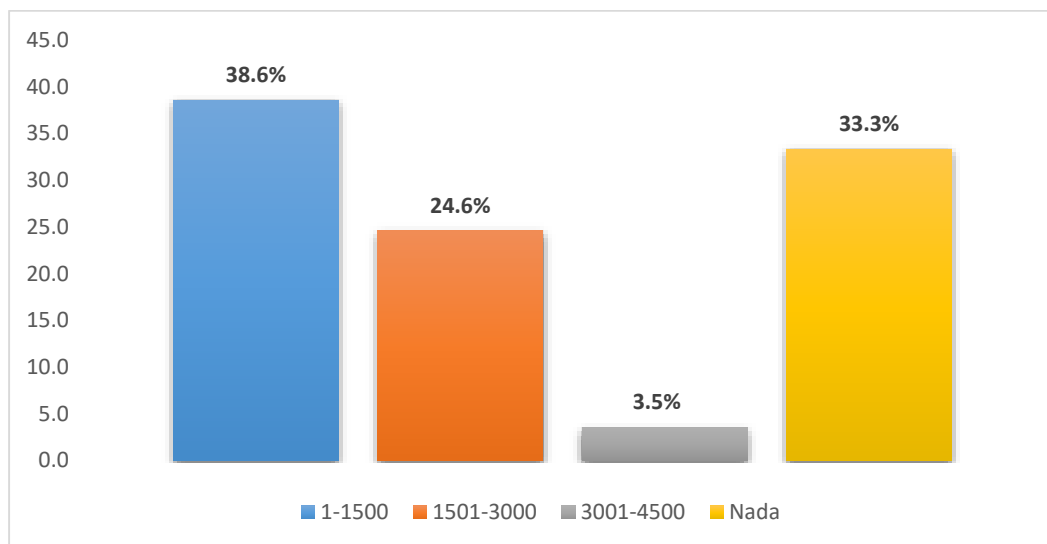
**Gráfico No 11. Destina a gastos médicos.**



Fuente: Elaboración propia

Según el gráfico No 11, el 42.1% invierte parte de sus remesas en atención médica, le sigue un pequeño grupo de 26.3% destinando recursos en medicinas; sin embargo, el 29.8% de encuestados no destina dinero a gastos médicos. Esto indica 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.

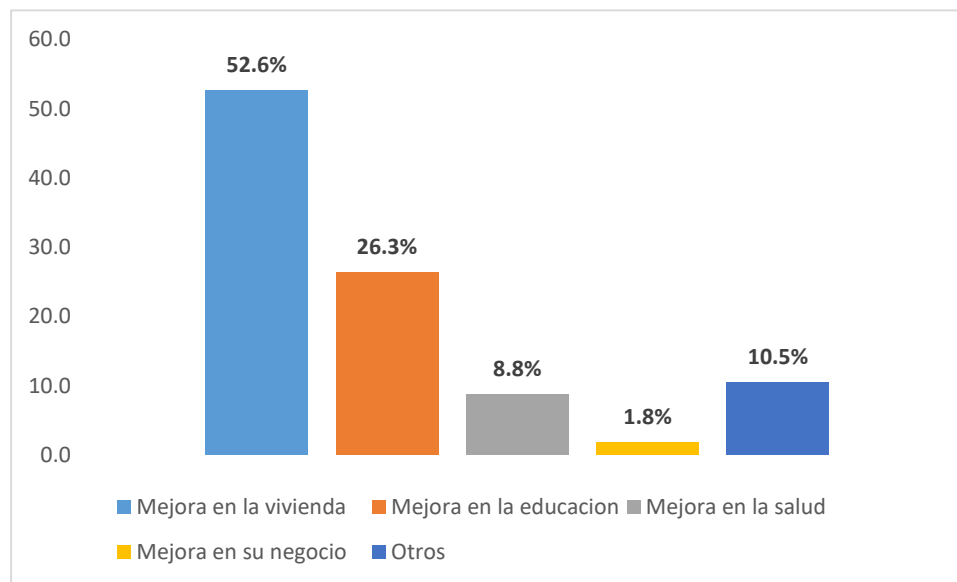
**Gráfico No 12. Destina a educación.**



Fuente: Elaboración propia

Según gráfico No 12, el 38,6% con C\$ 1-1500, el 24.6% con C\$ 1501-3000, el 3.5% con C\$ 3001-4500, destinan a niveles educativos de las remesas recibidas por inmigrantes para mejorar más rápidamente la educación de sus familiares y un 33.3% respondieron que no destinan nada a educación no es prioridad para gastar el dinero recibido.

**Gráfico No 13. Aspectos que han mejorado el envío de remesas.**



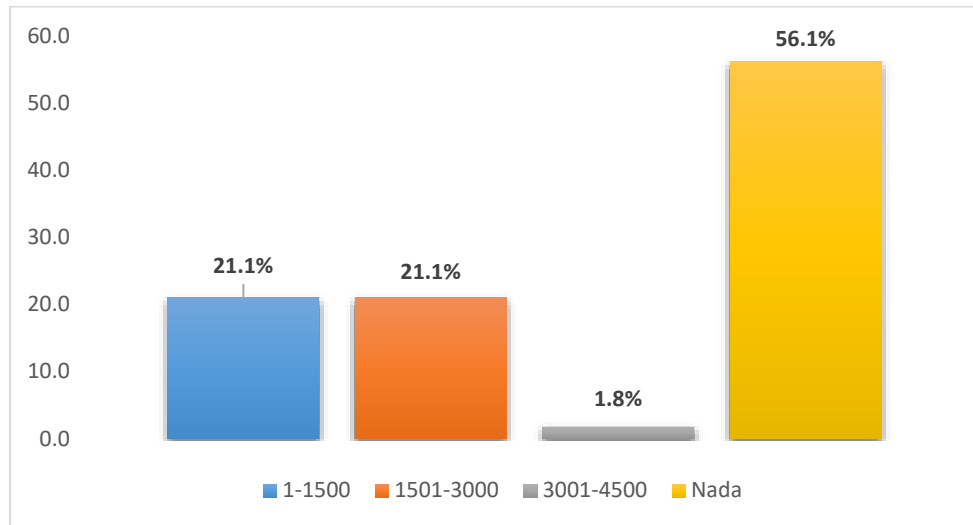
Fuente: Elaboración propia

Según gráfico No 13, los aspectos que más han moderado el envío de remesas a sus familiares es la de vivienda con 52.6% en segundo lugar está la educación con 26.3% y tercer lugar la salud con 8.8% un 10.5% corresponde a otros aspectos que las familias encuestadas consideran que han ido mejorando su nivel de vida. Lo anterior indica que las remesas recibidas han sido de apoyo para las familias, para mejorar su vida en aspectos que ellos consideran importantes al momento de segmentar sus remesas.



### 6.3 Estrategias para la administración de las remesas.

**Grafico No 14. Destinan al ahorro.**

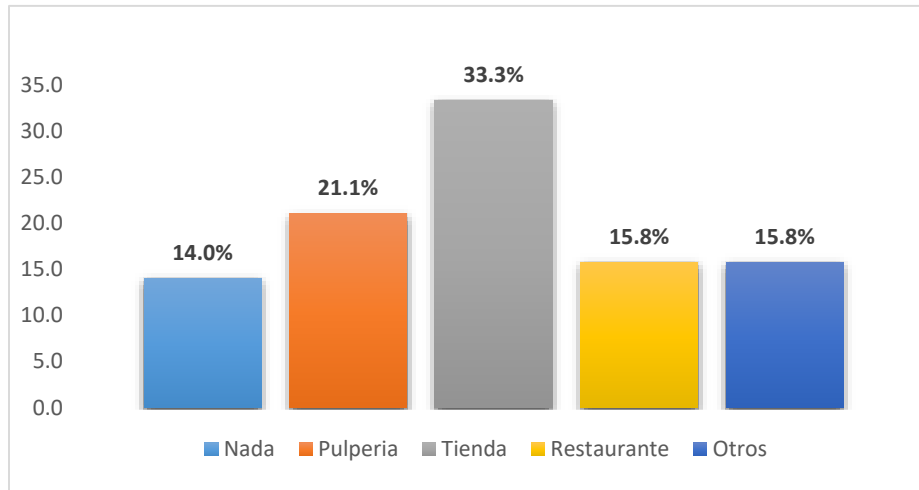


Fuente: Elaboración propia

Según gráfico No 14, se les preguntó qué porcentaje de las remesas que recibe destina al ahorro, el 42.2% de ellos respondió que ahorra entre C\$ 1-1500 y C\$ 1501-3000 de lo que reciben, el 1.8% de lo recibido, el 56.1% no destina ningún porcentaje de este al ahorro.

Lo anterior significa que la gran mayoría de los que reciben remesas no tienen el hábito de ahorro, esto se complementa lo dicho por el gerente del banco (BANPRO), quien expone que solo una parte hace uso de sus cuentas para ahorrar, unos más otros un poco menos, lo cual está determinado por la cantidad de la remesa recibida, razones el envío de poco dinero que solo se utiliza para el consumo (vestimenta, alimentación y servicio básico) por lo tanto algunos solo ahorran lo que sobra de sus remesas recibidas.

**Gráfico No 15. Negocios en los que invertirían.**



Fuente: Elaboración propia

Según el gráfico No 15, los negocios en los que podrían invertir serían en tienda con mayor ponderación con un porcentaje del 33.3% seguido pulperías con un 21.1% luego restaurantes entre otros con 15.8% y con un 14% los que respondieron nada.

Esto indica que la mayoría de los encuestados tienen el propósito de llevar a cabo un proyecto de futuro en invertir en algún negocio propio.

## Estrategias para la Administración de las Remesas.

Los resultados obtenidos muestran que las remesas en los hogares encuestados tuvieron un efecto positivo en su desarrollo y bienestar, por lo que se necesita fomentar estrategias a los hogares para integrarse a los flujos de la globalización y alejarse de los riesgos del empobrecimiento es por ellos que se incentiva a las siguientes estrategias:

### Objetivo:

- Proposición de estrategias

Objetivo	Estrategia	Acción
Establecer una relación entre los receptores de remesas y las instituciones financieras que permitan	Asesorar a las personas sobre el manejo de finanzas personales.	Talleres a las personas que reciben remesas para una mejor administración e inversión de su dinero.  Apertura de cuentas de ahorro por parte de los clientes receptores de remesas.  Acceso y uso de los servicios bancarios.
Recolectar información que sirva de base para obtener un equilibrio en los gastos e ingresos.	Presupuesto.	Monitoreos mensuales: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingresos</li> <li>• Egresos</li> </ul>
Incentivar a la población receptora de remesas invertir en negocios propios, que les generen ingresos adicionales para sus hogares.	Emprendedurismo.	Inversiones productivas. Propuesta de negocios: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pulperías</li> <li>• Tiendas</li> <li>• Restaurantes</li> <li>• Distribuidora</li> </ul>

## VII. Conclusión

Con base a los resultados obtenidos en la investigación se concluye que el efecto de las remesas se presenta en el orden que se plantearon los objetivos de este estudio:

Existen diversos canales de envío de remesas, los de uso más habituales son los bancos comerciales, seguido de las agencias especializadas las cuales les brinda una mayor confianza a todo el que envía remesas a sus familiares; ya que estas realizan operaciones rápidas y la accesibilidad del dinero en la moneda que mandan las personas del extranjero.

Quienes reciben remesas en su mayoría son mujeres y jóvenes, en quienes recae la gran responsabilidad de administrar adecuadamente los recursos que reciben de sus familiares que se encuentran fuera del país. El aporte de las remesas a nivel familiar está determinada a mejorar la condición de vida de las familias.

La gran mayoría de personas que reciben remesas con el fin de mejorar el nivel de vida de sus viviendas, independientemente de la cantidad de dinero recibida para poder resolver las necesidades básicas de sus hogares fortaleciendo los valores de confianza y de responsabilidad.

Se evidencia que los gastos de educación, gastos médicos y de vivienda son considerados como una prioridad a las personas encuestadas de cada hogar, por otra parte se encuentra un pequeño porcentaje en los gastos de alimentación y de ahorro de cada administrador.

En general los mayores porcentajes de gastos están destinados al consumo familiar (Educación, salud, vivienda, alimentación entre otras) sacrificando de alguna manera la recreación en los miembros de la familia, ya que lo destinado por las remesas lo utilizan para cubrir gastos más importantes de los hogares y solo un bajo porcentaje es destinado a este rubro (recreación). Lo que confirma el nivel de prioridad que están haciendo de los recursos hacia necesidades no satisfechas de los encuestados.

Las remesas han sido y seguirán siendo una vía importante y necesaria en muchos hogares donde pretenden encontrar una solución viable a sus problemas de desempleo y sobrevivencia y que en corto tiempo buscan alcanzar una vida digna para sus familias.

Este estudio partió de dicha hipótesis de investigación de que el nivel de vida de las familias del distrito III de la ciudad de Estelí en los barrios 14 de Abril y La Comuna ha mejorado gracias a las remesas que reciben de sus familiares en el extranjero, lo que se demuestra en la cobertura de sus gastos de alimentación, salud, educación entre otros que realizan comúnmente los hogares que participaron en este estudio, impactando positivamente en su economía.

### III. Recomendaciones

Con base a los resultados y las conclusiones abordadas en los capítulos anteriores se les recomienda a las familias receptoras de remesas, Instituciones bancarias y a la facultad:

#### Las familias receptoras

- Un buen uso del dinero recibido para adaptarse y participar al emprendimiento propio
- Tener mejores ingresos, un mejor manejo y distribución de los bienes y servicios de los receptores de remesas
- El hábito del ahorro sería una mejor decisión para las familias receptoras donde cualquier tipo de necesidades económicas se pueda materializar sueños sin necesidad de endeudarse en un futuro.

#### Las instituciones bancarias y agencias especializadas.

- Proponer diversas ideas ya que dicha institución les brinda una mayor confianza a todo el que envía remesas a sus familiares donde estas realizan operaciones rápidas y la accesibilidad del dinero en la moneda que mandan las personas del extranjero.
- Incentivar al ahorro para el futuro es muy importante porque se consigue preparar fondos para las necesidades futuras.
- Diseñar e implementar programas para el uso productivo de las remesas familiares que den incentivos para la buena administración.
- Elaborar estrategias donde personas que envían dinero en cantidades pequeñas paguen menos porcentaje, que aquellos que envían cantidades mayores

#### Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí (FAREM-Estelí).

- Un estudio más amplio para futuras investigaciones en distintos barrios, esto con el fin de permitir establecer nuevas teorías.
- Profundizar en temas que no fueron de mucha relevancia en la investigación pero si tienen su importancia para un estudio a futuro

## IX. Bibliografía

- Parrado. (2019). *crear futuro global*. Obtenido de <https://www.crearfuturoglobal.com/la-administracion-del-dinero/>
- Avendaño, N. (2016). *ANÁLISIS FINANCIERO DEL USO Y DESTINO DE LAS REMESAS PARA PROPONER*. MANAGUA.
- BCN. (2015). Obtenido de <https://www.bcn.gob.ni/>
- BCN. (2019). *remesas . managua .*
- Cashpak. (15 de octubre de 2018). *La importancia de las remesas para las familias nicaragüenses*. Obtenido de <https://cashpak.com.ni>
- Castillo, E. R. (2016). *REMESAS FAMILIARES*. Estelí.
- Castrillo, A. (2014). *fundamentos generales de la administracion .* Medellin: ESUMER.
- CEPAL. (2015). Obtenido de [www.cepal.org/es](http://www.cepal.org/es)
- Chandler, A. D. (2010). Estrategias y tecnicas de comunicacion. En I. R. ardura. UOC.
- Diaz, V. (2009). *Metodologia de la investigacion cientifica y bioestadistica*. Chile: RIL.
- Finanzas personales. (2019). *Entrepreneur*.
- Fraga, K. H. (2012). *Propuesta de Guía de Administración Educacional*. Fundación Universitaria Andaluza.
- Fraga, K. H. (2012). *Propuesta de Guía de Administración Educacional*. Fundacion Universitaria Andaluza.
- Hernández, R., Collado, C., & Lucio, P. (2010). *Metodologia de la investigacion*.
- INIDE. (2005). *Instituto nacional de informacion de desarrollo*. Obtenido de <https://www.inide.gob.ni/censos2005/CifrasMun/Esteli/Esteli.pdf>
- Krajewski, L. J., & Ritzman, L. P. (2000). *Administracion de operaciones; estrategias y analisis .* Mexico : Pearson educacion .
- La Prensa. (16 de junio de 2019). Remesas. *Remesas/Economia*, pág. 1.
- Lajará, B. M. (2018). *La importancia de la estrategia empresarial .* España: Universidad de Alicante .
- Martinez, J. M. (2010). Estatura, nutricion y nivel de vida en Murcia. *Revista historia economica .*
- Mintzberg, H. (1993). *Estrategias, organizacion y negocio .* McGill University.
- Montes, J. (s.f.). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com>
- Moreno, Y., Reyes, K., & Rodriguez, I. (2014). *Estrategia socioeconómica para mejorar el nivel de vida de las familias del barrio primero de mayo del municipio Esteli .* Esteli : Farem,Esteli.
- Moya, I. (2005). *Introduccion a la estadística de la salud*. Costa Rica : Universidad de Costa Rica.
- Ponce, R. (1996).

Ramirez, J., Castillo, B., Benavides, J. C., Peralta, Y., Berrios, J., Hector, M., . . . Arauz, D. (2015). *Investigacion aplicada*. Esteli: Universidad Nacional Autonona de Nicaragua,FAREM,Esteli.

Rubio, G. (1998). *Economia*. Colombia .

Sanz, N., & Valenzuela, J. M. (2016). *migracion y cultura*. Mexico: organizacion de la naciones unidas para la educacion.

Silva, T. (2015). *Analisis del ciclo del envio de Remesas Familiares para la empresa*. MANAGUA.

Vargas, c. r. (1997).

Vindell, J., Barrera, L., & Rodríguez, E. (2016). *Incidencia de las remesas familiares en el nivel de vida delos hogares receptores del distrito I*. Esteli: UNAN.

# X. Anexo





**Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí**  
**FAREM – ESTELÍ**  
**CUESTIONARIO**

Buenos días (o tardes). Somos estudiantes de V año de la carrera de Economía y estamos realizando un estudio para determinar el efecto de las Remesas en el nivel de vida de los hogares de los barrios 14 de Abril y La comuna del distrito III del municipio de Estelí.

**Información General.**

**1. Sexo**

- 1.1 Masculino
- 1.2 Femenino

**2. Edad**

- 2.1 Entre 21 a 30
- 2.2 Entre 31 a 40
- 2.3 Entre 41 a 50
- 2.4 Entre 51 a 60
- 2.5 Más de 60 años

**3. Escolaridad**

- 3.1 Primaria
- 3.2 Secundaria
- 3.3 Técnico
- 3.4 Universidad

**4. Trabaja**

- 4.1 Si
- 4.2 No

## Información específica

### 5. Qué parentesco tiene con la persona que envía remesa.

- 5.1 Padre
- 5.2 Madre
- 5.3 Esposo(a)
- 5.4 Hijo(a)
- 5.5 Hermano(a)
- 5.6 Otros

### 6. De dónde es la procedencia de las remesas recibidas.

- 6.1 Estados Unidos
- 6.2 Costa Rica
- 6.3 España
- 6.4 Panamá
- 6.5 Otros \_\_\_\_\_

### 7.Cuál es el tipo de operador que utiliza su familiar para él envío de las remesas.

- 7.1 Bancos comerciales
- 7.2 Agencias especializadas
- 7.3 Otros \_\_\_\_\_

### 8. Con qué periodicidad recibe remesas.

- 8.1 Semanal
- 8.2 Quincenal
- 8.3 Mensual
- 8.4 Otro \_\_\_\_\_

### 9. Del dinero recibido por remesas ¿Cuánto destina mensualmente para consumo (agua, luz,alimentación,internet,telefonía)?

- 9.1 C\$ 1-1000
- 9.2 C\$ 1001-2000
- 9.3 C\$ 2001-3000
- 9.4 C\$ 3001-4000
- 9.5 más de 4000
- 9.6 Nada

### 10. Del dinero recibido por remesas ¿Cuánto destina para Infraestructura (vivienda)?

- 10.1 C\$ 1-1500
- 10.2 C\$ 1501-3000
- 10.3 C\$ 3001-4500
- 10.4 C\$ 4501-6000

10.5 más de 6000

10.6 Nada

**11. Del dinero recibido por remesas ¿Cuánto destina para educación?**

11.1 C\$ 1-2000

11.2 C\$ 2001-4000

11.3 C\$ 4001-6000

11.4 C\$ 6001-8000

11.5 más de 8000

11.6 Nada

**12. Del dinero recibido por remesas ¿Cuánto destina para gastos médicos?**

12.1 C\$ 1-1500

12.2 C\$ 1501-2500

12.3 C\$ 2501-3500

12.4 C\$ 3501- 4500

12.5 más de 4500

12.6 Nada

**13. Del dinero que recibe por remesas ¿Cuánto destina al ahorro?**

13.1 C\$ 1-1500

13.2 C\$ 1501-2500

13.3 C\$ 2501-3500

13.4 C\$ 3501- 4500

13.5 más de 4500

13.6 Nada

**14. Cuanto es el promedio mensual de su ingreso salarial.**

14.1 De 1 a 3500

14.2 3501 a 6500

14.3 6501 a 9500

14.4 95001 a 12500

14.5 Más de 12500

**15. Del total de sus ingresos que porcentaje (%), corresponde a remesas.**

15.1 Del 1% al 25%

15.2 Del 26% al 50%

15.3 Del 51% al 75%

15.4 Del 76% al 100%

**16. Quién le genera más ingresos.**

- 16.1 Negocio
- 16.2 Remesas
- 16.3 Trabajo

**17. Cuántas personas se benefician de las remesas que su familiar envía.**

- 17.1 De 1 a 3
- 17.2 De 4 a 6
- 17.3 De 7 a 9
- 17.4 Más de 9

**18. Si no tiene negocio propio ¿En qué tipo de negocio invertiría?**

- 18.1 Nada
- 18.2 Pulpería
- 18.3 Tienda
- 18.4 Restaurante
- 18.5 Otros \_\_\_\_\_

**19. ¿Cuál de los siguientes aspectos más han contribuido las remesas?**

- 19.1 Mejora en la vivienda
- 19.2 Mejora en la educación
- 19.3 Mejora en la salud
- 19.4 Mejora en su negocio
- 19.5 Otros \_\_\_\_\_

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



## Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí

### FAREM – ESTELÍ

#### Entrevista

Buenos días (o tardes). Somos estudiantes de V año de la carrera de Economía y estamos realizando un estudio para determinar el efecto de las Remesas en el nivel de vida de los hogares de los barrios 14 de Abril y La comuna del distrito III del municipio de Estelí.

- 1) ¿De dónde proceden las remesas que envían de esta institución?
- 2) ¿Con que frecuencia envían remesas a las personas que retiran en Esta institución?
- 3) ¿Qué tipo de cliente retiran remesas en esta institución ?( edad , sexo )
- 4) ¿Qué porcentaje de los clientes que retiran remesas destinan al ahorro?
- 5) ¿Qué otros servicios se le brindan a este tipo de clientes?
- 6) ¿Cuál es la importancia de las remesas en el desarrollo socioeconómico de los hogares receptores en el municipio de Estelí?

## Tablas de resultados (encuesta).

### Datos generales

**Tabla N° 1. Genero del encuestado**

Sexo	Porcentaje	Frecuencia
Masculino	31.6	18
Femenino	68.4	39

Fuente: Elaboración propia

**Tabla N° 2. Edad del encuestado**

Edades	Porcentaje	Frecuencia
Entre 21 a 30	28.1	16
Entre 31 a 40	42.1	24
Entre 41 a 50	22.8	13
Entre 51 a 60	5.3	3
Más de 60	1.8	1

Fuente: Elaboración propia

**Tabla N° 3. Escolaridad del encuestado**

Escolaridad	Porcentaje	Frecuencia
Primaria	1.8	1
Secundaria	24.6	14
Técnico	7.0	4
Universidad	66.7	38

Fuente: Elaboración propia

**Tabla N° 4. Persona que recibe las remesas**

Parentesco	Porcentaje	Frecuencia
Padre	10.5	6
Madre	35.1	20
Esposo	24.6	14
Hijo	24.6	14
Hermano	3.5	2
Otro	1.8	1

Fuente: Elaboración propia

### Tabla N° 5. Ingresos

Ingreso	Porcentaje	Frecuencia
Negocio	7.0	4
Remesa	47.4	27
Trabajo	45.6	26

### Objetivo N°1

### Tabla N° 7. Procedencia de las remesas

Destino	Porcentaje	Frecuencia
Estados Unidos	52.6	30
Costa Rica	22.8	13
España	22.8	13
Panamá	1.8	1

Fuente: Elaboración propia

### Tabla N° 8. Tipo de operador

Tipo de operador	Porcentaje	Frecuencia
Bancos comerciales	66.7	38
Agencias especializadas	31.6	18
Otro	1.8	1

Fuente: Elaboración propia

### Objetivo N°2

### Tabla N° 9. Destina a infraestructura

Vivienda	Porcentaje	Frecuencia
1-1500	21.1	12
1501-3000	19.3	11
Nada	59.6	34
Total	100.0	57

Fuente: Elaboración propia

**Tabla N° 10. Destina a consumo**

Consumo	Porcentaje	Frecuencia
1-1000	15.8	12
1001-2000	19.3	11
2001-3000	45.6	34
3001-4000	15.8	9
Nada	3.5	2
Total	100.0	57

Fuente: Elaboración propia

**Tabla N° 11. Destina gasto medico**

Gasto médicos	Porcentaje	Frecuencia
1-1500	42.1	24
1501-3000	26.3	15
3001-4500	1.8	1
Nada	29.8	17
Total	100.0	57

Fuente: Elaboración propia

**Tabla N° 12. Destina educación**

Educación	Porcentaje	Frecuencia
1-1500	38.6	22
1501-3000	24.6	14
3001-4500	3.5	2
Nada	33.3	19
Total	100.0	57

Fuente: Elaboración propia

**Tabla N° 13. Aspecto que han mejorado el envío de remesa**

Aspectos	Porcentaje	Frecuencia
Mejora en la vivienda	52.6	30
Mejora en la educación	26.3	15
Mejora en la salud	8.8	5
Mejora en su negocio	1.8	1
Otros	10.5	6
Total1	100.0	57

Fuente: Elaboración propia



### Objetivo N°3

**Tabla N° 14. Destina al ahorro**

Ahorro	Porcentaje	Frecuencia
1-1500	21.1	12
1501-3000	21.1	12
3001-4500	1.8	1
Nada	56.1	32
Total	100.0	57

Fuente: Elaboración propia

**Tabla N° 15. Negocio en los que invertirían**

Tipo de negocio invertiría	Porcentaje	Frecuencia
Nada	14.0	8
Pulpería	21.1	12
Tienda	33.3	19
Restaurante	15.8	9
Otros	15.8	9
Total	100.0	57

Fuente: Elaboración propia

