

MIGRACIÓN INTERNACIONAL DE JUBILADOS EN BAHÍA DE KINO, SONORA. SUS IMPACTOS ECONÓMICOS Y SOCIALES EN EL MARCO DEL DESARROLLO REGIONAL

Mtro. Jesús Pedro Urquijo Andrade¹

Dr. Jorge Inés León Balderrama²

RESUMEN

Dentro de las diferentes dinámicas migratorias de la era moderna existe una en particular que en los últimos años ha cobrado relevancia debido al incremento en el flujo de personas y los impactos generados en los destinos receptores. Estamos hablando de la migración internacional de jubilados (MIJ), un fenómeno de movilidad de adultos mayores, en su mayoría de regiones como Estados Unidos, Canadá y Europa, que al llegar a la etapa de la jubilación laboral y al disponer de tiempo libre y recursos económicos permanentes por concepto de pensión deciden emprender viajes de manera temporal, circular y permanente a diferentes destinos dentro de los cuales el caso de México ha destacado notablemente. Su presencia introduce una compleja red de interacciones que a su vez genera una significativa serie de impactos en la economía, la sociedad y el medio ambiente de los diferentes destinos receptores.

Tal es el caso de Sonora, un estado que al compartir frontera con los Estados Unidos es receptor de un importante número de jubilados extranjeros y en donde su presencia e impactos resultan cada vez de mayor notoriedad.

Con la finalidad de conocer esta particular dinámica migratoria y sus impactos económicos y sociales en el marco del desarrollo regional en la presente investigación se plantearon como objetivos; Describir la dinámica y el flujo migratorio de jubilados en Sonora, establecer una tipología del extranjero y la dinámica migratoria, conocer los impactos económicos y sociales generados por la dinámica migratoria e inferir las implicaciones de la migración internacional de jubilados en los ámbitos económico/social y su papel como oportunidad dentro de una estrategia integral en el marco del desarrollo regional.

Para lo anterior se llevó a cabo un minucioso proceso de observación científica, entrevistas a profundidad y la aplicación de un cuestionario a una muestra de 70 jubilados extranjeros en la localidad de Bahía de Kino, Sonora. El cuestionario contempló las categorías; a) Perfil demográfico, b) Perfil económico y c) Características de la dinámica migratoria encontrando que el desarrollo histórico de la localidad ha estado fuertemente ligado a la presencia de jubilados extranjeros. Así mismo su presencia representa una serie de impactos económicos y sociales dentro de los cuales destacan una derrama económica de tres millones de dólares mensuales, generación de empleos en sectores clave y dinamización de la economía. Además los jubilados extranjeros son actores clave en labor social, comunitaria y filantrópica en la localidad.

¹ Maestro en integración económica. Estudiante del Doctorado en Desarrollo Regional del Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo A.C. (CIAD). Hermosillo, Sonora. Email: Jesus.urquijo@estudiantes.ciad.mx

² Dr. En Ciencias Sociales. Coordinador del Área de Desarrollo Regional, Investigador Titular C, Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, A.C. (CIAD); Hermosillo, Sonora, e-mail: jleon@ciad.mx

Ante la importancia que representan estos impactos y ante los pronósticos en el aumento en el flujo de migrantes, que intensificarán los mismos impactos, resulta de suma importancia el análisis del fenómeno con el objetivo de conocer cuáles son los impactos económicos y sociales generados por la migración internacional de jubilados para que todos los actores involucrados (sociedad civil, empresarios, gobierno, instituciones, etc.) posean conocimiento, información y herramientas que les permitan maximizar y gestionar los impactos positivos e intentar minimizar los impactos negativos en el marco del desarrollo regional.

PALABRAS CLAVE: Migración Internacional de Jubilados, impactos económicos y sociales, desarrollo regional.

Introducción

Dentro de las diferentes dinámicas y procesos migratorios de la era moderna en los últimos años existe una en particular que ha comenzado a llamar la atención por el importante incremento en el flujo y número de personas, además de los impactos generados en las comunidades receptoras y sus dimensiones económica, social y el entorno físico.

Otro aspecto relevante de esta dinámica migratoria son las particulares características que la diferencian de otras dinámicas, características que además de convivir con las formas convencionales introducen nuevos y complejos conceptos que rompen con convenios y paradigmas establecidos en el marco del estudio de las migraciones y que en la actualidad nos llevan a cuestionarnos y analizar la evolución de la migración en la era moderna.

Estamos hablando de la Migración Internacional de Jubilados (MIJ), como ha sido denominada por algunos autores. Esta migración se comprende por la movilidad de adultos mayores los cuales al llegar la etapa de la jubilación laboral al disponer de cierto grado de libertad (tiempo) y al contar con recursos económicos permanentes (por concepto de pensión) emprenden viajes permanentes, temporales y circulares a diferentes destinos dentro de los cuales destacan aquellos con atractivos naturales y potencial turístico, como el caso de México.

1.- La migración internacional de jubilados en concepto

La migración de adultos mayores ha sido analizada por algunos autores de origen estadounidense desde la década de los ochenta en el siglo XX, en donde ha sido denominada como Later Life Migration o Migración de Edad Avanzada (Walters, 2002) y algunos de estos autores coinciden que su naturaleza está explicada por el modelo del “curso de vida” (Rossi, 1955 citado en Walters, 2002) en el cual la migración se presenta en respuesta a eventos particulares del curso de vida, un ejemplo; La jubilación laboral, que introduce el factor de disponibilidad de tiempo libre y recursos económicos constantes que incentivan la decisión de migrar. Así mismo Walters (2002) agrega que la migración de edad avanzada está ligada a diversos eventos en el curso de vida; jubilación, discapacidad, reducción del ingreso y viudez (Walters, 2002; 39). Además del modelo del curso de vida, como afirma Huete (2009), la migración de adultos mayores o migración internacional de jubilados, responde a un proceso incentivado por la globalización, en particular con los avances tecnológicos que han disminuido los costos de traslado, la aparente reducción de las barreras internacionales que favorecen el traslado de personas, los avances médicos que han aumentado la esperanza de vida y mejorado la salud de los adultos mayores aunado al particular proyecto de vida de sociedades anglosajonas de disfrutar la vida después de la jubilación laboral en destinos paradisíacos han disparado este particular fenómeno migratorio en los últimos años (Huete, 2009). Así mismo Lizárraga (2008) afirma que la mayoría de individuos pertenecientes a esta dinámica migratoria son “babyboomers”, es decir, personas nacidas entre los años de 1945 y 1965, periodo en el que se observó un incremento exponencial en la tasa de natalidad de países anglosajones, principalmente los Estados Unidos.

Dentro de la migración internacional de jubilados sobresalen dos flujos:

1. Los jubilados del norte de Europa que emigran a diferentes destinos del mediterráneo, particularmente a las costas de España (Huete, 2009, Rodríguez, 1998, 2004, Mazón, 2008, Casado, 2004, Lardies y Montes, 2006)
2. Los jubilados, en su gran mayoría estadounidenses y canadienses (aunque existe un importante número de europeos) que emigran al sur del continente, principalmente a México (debido a la proximidad geográfica) (Lizárraga, 2006, Sunil, 2004, Sunil y Rojas, 2015,

Banks, 2004, Schafran y Monkkonen, 2011 Casas et al, 2013, Coates, Healy y Morrison, 2002, Instituto de Política Migratoria, 2006)

En la teoría convencional de la migración se reconoce cierto carácter forzado (Micolta, 2005), como el caso de deportados, refugiados o indocumentados mexicanos y centroamericanos en busca de una mejor vida en los Estados Unidos, pero el particular caso de la migración internacional de jubilados (MIJ) se relaciona con el ocio y el disfrute de la vida después de la etapa laboral. Es decir, las motivaciones de la migración internacional de jubilados son muy distintas a las motivaciones de las principales dinámicas migratorias que ocupan la mayor parte de la atención de los estudiosos en la materia. Estas motivaciones privilegian el ocio por encima de cuestiones como el acceso a un mercado laboral con mayor ingreso al de la región de origen del migrante. Otra característica importante y que diferencia a esta dinámica migratoria es el estatus económico del migrante, el cual cuenta con recursos económicos constantes y permanentes por el resto de su vida, por concepto de pensión, ingreso que se multiplica al trasladarse a regiones en donde el tipo de cambio los favorece, lo que los convierte en migrantes con cierto grado de poder adquisitivo relevante.

En resumen, la migración internacional de jubilados es una dinámica migratoria compuesta por adultos mayores, en su gran mayoría de origen estadounidense, los cuales al llegar a la etapa de la jubilación laboral disponen de tiempo libre y recursos económicos permanentes los cuales aunados a un marcado proyecto de vida, como el de disfrutar su etapa post jubilación en destinos con ciertos atractivos, emprenden viajes de manera permanente, temporal y circular a diferentes destinos dentro de los cuales destaca México.

1.1.- La migración internacional de jubilados en México

La presencia de adultos mayores de origen extranjero en México no es un fenómeno nuevo. Desde mediados del siglo XX, en la década de los años cincuenta, la presencia de un nutrido grupo de adultos mayores de origen estadounidenses comenzaba a resaltar, principalmente en comunidades como Chapala en Jalisco, donde este particular grupo de extranjeros comenzaban a establecerse en comunidades alrededor de la ribera del lago llegando a formar un nutrido grupo de algunos miles de personas (Talavera, 1982).

Como comentábamos anteriormente, la presencia de adultos mayores de origen extranjero en México no es un fenómeno nuevo, lo novedoso resulta el importante incremento en el flujo de personas que se ha presentado en los últimos años, principalmente desde el año 2010, en el cual la generación de los “baby boomers” llegaron a la edad de jubilación, pero sobre todo, como afirman diversas fuentes, el flujo de personas se incrementará en los próximos años hacia el 2030.

La presencia de jubilados extranjeros en México, principalmente de origen estadounidense, ha mantenido una tendencia creciente desde los primeros reportes en la década de 1950. Como afirman diversas publicaciones, como BBVA (2012), los principales destinos receptores de esta dinámica son Chapala, en Jalisco y San Miguel de Allende, en Guanajuato, como podemos observar en el gráfico 1.

Gráfico 1.- Principales municipios de residencia en México de las personas nacidas en EEUU con 50 años o más



Fuente: Fundación BBVA Bancomer y el Servicio de Estudios Económicos, México de BBVA Research (2012).

Así mismo existen diversos reportes de medios informativos y testimonios de pobladores locales que dan parte de como existe un nutrido grupo de jubilados extranjeros que llegan a modificar la dinámica cotidiana de los destinos receptores.

En San Miguel de Allende, Guanajuato, se han contabilizado más de 13 mil jubilados extranjeros, en su gran mayoría estadounidenses, representando más del 8% de la población local, en donde aproximadamente 50% del PIB local es generado por esta comunidad extranjera (Monreal y Amigón, 2014).

En el municipio de Lago de Chapala, Jalisco, se estiman más de 20 mil jubilados extranjeros radicando temporal y permanentemente en la localidad de Ajijic, perteneciente al municipio (Expansión, 2010)³. Por su parte la Secretaria de Turismo de Jalisco estima una derrama económica superior a los 240 millones de pesos anuales generada por los jubilados extranjeros de Chapala (CNN, 2011)⁴.

Además de Chapala y San Miguel de Allende existen otras regiones de México en donde la presencia de jubilados estadounidenses resulta por demás notoria, como la región costera del pacífico en donde en el año 2010 se estimaron entre 200,000 y 300,000 jubilados estadounidenses propietarios de segunda residencia (International Community Foundation, 2010).

Uno de los aspectos relevantes de esta dinámica migratoria son los ingresos que representan. Tan solo en el periodo 2000-2016 la Administración de la Seguridad Social de los Estados Unidos, organismo federal responsable de las pensiones de los trabajadores estadounidenses, transfirió un monto superior

³ Ajijic la california mexicana, consultado en <http://expansion.mx/nacional/2010/10/25/ajijic-la-california-mexicana> Fecha de consulta 20 de septiembre 2017.

⁴ Ajijic, donde los extranjeros encuentran un México alejado de la violencia, consultado en <http://expansion.mx/nacional/2011/11/08/ajijic-donde-los-extranjeros-encuentran-un-mexico-ajeno-a-la-violencia> Fecha de consulta 20 de septiembre 2017.

a los tres mil millones de dólares a sus jubilados que se encontraban radicando en México, como se indica en la tabla 1(ASSEU, 2017)⁵.

Tabla 1.- Jubilados estadounidenses y montos de pensión transferidos en México 2000-2016

Año	Personas	Monto
2000	23,969	\$143,736,000
2001	23,903	\$147,072,000
2002	23,782	\$147,864,000
2003	23,302	\$147,780,000
2004	22,938	\$149,856,000
2005	22,973	\$156,396,000
2006	23,175	\$163,380,000
2007	23,253	\$167,892,000
2008	22,583	\$181,092,000
2009	24,371	\$187,344,000
2010	25,071	\$193,788,000
2011	25,565	\$206,244,000
2012	26,577	\$219,120,000
2013	27,512	\$231,960,000
2014	27,257	\$235,548,000
2015	27,735	\$240,636,000
2016	28,531	\$249,966,000
Total		\$3,169,674,000

Fuente: Elaboración propia con datos del Annual Statistical Supplement, 2017, Social Security of the United States, consultado en

<https://www.ssa.gov/policy/docs/statcomps/supplement/2017/index.html>

Lo relevante de estos montos transferidos a jubilados estadounidenses en México es que posteriormente estos ingresos se convierten en consumo de bienes y servicios e ingresos para la economía receptora a través del “efecto multiplicador”. Como Serow y Haas (1992) afirman “estos ingresos son utilizados después por sus receptores para comprar otros bienes y servicios, pagar salarios a sus empleados y para pagar impuestos” (p. 202). De lo anterior uno de los impactos positivos reconocidos en esta dinámica migratoria.

Otro aspecto relevante es que los pronósticos de diversas fuentes, como el Departamento de Estado de los Estados Unidos, afirman que el número de jubilados extranjeros en México se incrementará significativamente en los próximos años, debido al fenómeno de los “babyboomers”, de ahí la importancia de vigilar este proceso.

1.3.- Los impactos de la migración internacional de jubilados en México

La movilidad humana es un proceso que puede provocar una significativa serie de impactos (tanto positivos como negativos) y que suelen clasificarse en impactos económicos, sociales o socioculturales y

⁵ Annual Statistical Supplement, 2017, Social Security of the United States, consultado en <https://www.ssa.gov/policy/docs/statcomps/supplement/2017/index.html>

medioambientales (Mathieson y Wall, 1982). Algunos impactos de la migración internacional de jubilados pueden observarse en el cuadro 1.

Cuadro 1.- Impactos económicos y sociales de la migración internacional de jubilados

<p>Económicos (+)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Derrama económica • Demanda de bienes y servicios • Generación de empleos • Dinamización de la inversión • Desarrollo de infraestructuras • Inyección de IED 	<p>Sociales (+)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Labor social, comunitaria y filantrópica • Mejora en la calidad de vida • Mejoramiento de infraestructura pública • Aumento en la diversidad recreativa
<p>(-)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Inflación • Estacionalidad de la demanda y el empleo • Competencia intersectorial • Importación de bienes y servicios • Fuga de inversiones • Sobre dependencia económica • Subdesarrollo 	<p>(-)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Desigualdad social • Aumento de la inseguridad, alcoholismo, drogadicción y prostitución • Procesos de segregación urbana • Acaparamiento de espacios privilegiados y lucha por recursos escasos • Conflictos entre grupos (local/extranjero)

Fuente: Elaboración propia basado en Mathieson y Wall , 1982, Quintero, 2004, Aledo, 2010, Garnert, 1987; Grenon, 1990; Almenar, 2000; OSEab, 2006; Greenpeace, 2007).

Así mismo Bell, Serow y Shelley (1987), citados en Serow y Haas (1992), afirman “La migración del retiro produce contribuciones sustanciales para la economía local en términos de consumo, depósitos en instituciones financieras y en contribuciones a las ganancias del sector público local en forma de ventas e impuestos” (p. 201).

El Instituto de Política Migratoria (IPM) en un estudio en 2006 estimó una serie de impactos en la migración de jubilados estadounidenses en México dentro de los cuales destacan:

1. Los jubilados estadounidenses en México mejoran substancialmente el capital humano y financiero de sus nuevas comunidades. Mientras el 3.4% de adultos mayores mexicanos tienen título universitario, 38.8% de jubilados estadounidenses en Jalisco, 28% en Guanajuato y 27.6% en Baja California cuentan con al menos título universitario. En cuanto ingreso promedio mensual los adultos mayores mexicanos promedian \$133 dólares contra \$477 dólares de los jubilados estadounidenses, incluso \$955 de los jubilados estadounidenses en Jalisco (IPM, 2006)
2. Los jubilados estadounidenses son una fuente de empleo para los pobladores locales. Los participantes de los grupos focales contestaron contratar trabajos en la construcción, jardinería, servicios de enfermería y cuidado, y limpieza doméstica.
3. Su presencia aumenta los costos de las viviendas.
4. Los jubilados estadounidenses representan una fuente de labor social y filantrópica.
5. Además de los servicios los jubilados estadounidenses han incrementado el consumo de bienes, comprando comida, muebles y computadoras. Algunos participantes contestaron un consumo en 18 meses entre \$250,000 y \$275,000 dólares.

Por su parte Lizárraga (2008), en su estudio realizado a jubilados estadounidenses en Mazatlán y Cabo San Lucas, encontró que la migración de jubilados estadounidenses en Mazatlán en 2006 generó una derrama económica de 49 millones 410 mil pesos en gastos de recreación, servicios, consumo diario y ayudantes domésticos y 1 millón 727 mil pesos por concepto de renta de vivienda dirigida a este grupo de inmigrantes (Lizárraga, 2008).

La migración internacional de jubilados en México introduce una compleja red de interacciones que a su vez genera una significativa serie de impactos en los destinos receptores su economía, sociedad y medio ambiente. Ante la importancia que representan estos impactos y los pronósticos en el aumento en el flujo de migrantes, que intensificarán los mismos, resulta de suma importancia el análisis del fenómeno con el objetivo de conocer cuáles son los impactos económicos y sociales generados por la migración internacional de jubilados para que todos los actores involucrados (sociedad civil, empresarios, gobierno, instituciones, etc.) posean conocimiento, información y herramientas que les permitan maximizar y gestionar los impactos positivos e intentar minimizar los impactos negativos en el marco del desarrollo regional.

Metodología de la investigación

La investigación consta de entrevistas a profundidad y un cuestionario aplicado a una muestra de 70 jubilados extranjeros en la localidad de Bahía de Kino, destino de playa perteneciente al municipio de Hermosillo, capital del estado de Sonora, identificado como uno de los principales destinos receptores de la presente dinámica migratoria en Sonora.

Previo a la aplicación del cuestionario se llevó a cabo un minucioso proceso de observación científica y una serie de entrevistas informales con pobladores locales con el objetivo de identificar a los sujetos de estudio, en este caso los jubilados extranjeros, sus prácticas y comportamiento. Como resultado se concluyó que los jubilados extranjeros se reúnen en el Club Deportivo de Bahía de Kino. Además de la observación científica y las entrevistas informales a pobladores locales se realizó una revisión de documentos y cifras estadísticas como el INEGI, el Instituto Nacional de Migración, el Departamento de Estado de los Estados Unidos, la Administración de la Seguridad Social de los Estados Unidos, entre otras fuentes para estimar el número de jubilados extranjeros presentes en México.

Con el objetivo de dar respuesta a las preguntas de investigación se construyó un cuestionario que contempla 3 categorías; a) perfil demográfico, b) perfil económico y c) características de la dinámica migratoria y fue aplicado a una muestra de 70 jubilados extranjeros durante las fechas del 29 de junio al 5 de julio de 2015 (reuniones de celebración de la independencia de los Estados Unidos) y el 26 de noviembre de 2015 (reunión de celebración de acción de gracias).

3.- Resultados y discusión

3.1.- Perfil demográfico

En la encuesta se consideró como sujetos de estudio a una muestra de 70 adultos mayores de origen extranjero presentes en la localidad de Bahía de Kino, Sonora dentro del rango de edad de 60 años o más, edad en la que un trabajador de Estados Unidos puede solicitar su jubilación.

Como podemos observar en el cuadro 2 la mayor distribución de edad se encuentra en el rango de los 70-74 años (44%), seguido por el rango de 65-70 años (30%). Por otro lado el rango de edad con menor participación fueron los adultos mayores de edad más avanzada, en particular el rango de 80 años y más

(4%), entendible en el sentido en que este rango de edad avanzada posee una salud y calidad de vida de mayor cuidado.

Lo observado en el trabajo de campo nos habla de adultos mayores, en su gran mayoría en el rango de los 65-75 años (74%), en buen estado físico que gozan de una vida activa con cierto grado de actividad física como paseos por la playa, pesca y otras diversas actividades. A diferencia de lo que podría esperarse al hablar de adultos mayores, en general, los jubilados extranjeros en Bahía de Kino son personas activas físicamente, con buen estado de salud y con un ritmo de vida tranquilo pero activo, en algunos casos incluso con mayor actividad que mexicanos dentro de su mismo rango de edad.

Cuadro 2. Distribución por edad

Edad	%
60-64	15%
65-69	30%
70-74	44%
75-80	7%
Más de 80	4%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia

Respecto al sexo prácticamente se encuentra un equilibrio entre hombres y mujeres (56% y 44% respectivamente), lo que podría ser explicado por que muchos de los jubilados extranjeros en Bahía de Kino se encuentran con su esposa/esposo o su pareja, como podemos observar en el cuadro 3. Un dato relevante que nos explica la dinámica migratoria es que la decisión de migrar corresponde a una decisión tomada en pareja o bien que se llevó a cabo después de la viudez o la separación de la pareja.

Cuadro 3. Distribución de los participantes en la encuesta por sexo

Género	%
Hombres	56%
Mujeres	44%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 4. Distribución de los participantes en la encuesta por estado civil

Estado civil	%
Divorciado	22%
Casado	45%
Separado	7%
Viudo	26%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia

La pregunta acerca de la ocupación previa corresponde para conocer el perfil del jubilado. Sorprendentemente la mayoría de los jubilados extranjeros (30%) trabajaron en el sector educativo como maestros, lo que ha significado cierto grado de capital humano para la localidad receptora, ya que algunos de estos ex profesores participan en labor comunitaria en el Club Deportivo con clases de idiomas y otras asignaturas. Así mismo, hablamos de personas con un nivel educativo superior (el 70% con educación superior como universidad, maestría y doctorado), lo que se ve reflejado en su comportamiento con cierto grado de orden en cómo se reúnen, como planean sus actividades y diversos servicios que prestan a la comunidad como consultas médicas, veterinarias y odontológicas.

Cuadro 5. Distribución de los participantes en la encuesta por ocupación previa

Ocupación previa	%
Fuerzas armadas	7%
Educación	30%
Gobierno	15%
Sector privado	26%
Auto empleado	22%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 6. Distribución de los participantes en la encuesta por nivel educativo

Nivel educativo	%
Universidad trunca	11%
Universidad	59%
Doctorado	8%
Secundaria	11%
Maestría	11%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia

En el cuadro 7 podemos observar que aunque hablamos de jubilados extranjeros (63% afirma estar jubilado) un importante número de sujetos continua trabajando (37%). Al tratar de entender la situación nos encontramos con que estos trabajos son trabajos temporales o trabajos a distancia que se pueden realizar a través de computadora y/o teléfono, o bien son propietarios de alguna empresa y cuentan con empleados que atienden sus negocios en su ausencia.

Cuadro 7. Distribución de los participantes en la encuesta; retirados vs. no retirados

Retirado	%
Si	63%
No	37%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia

Con el objetivo de tratar de entender el origen de esta dinámica migratoria hicimos la pregunta sobre el lugar de origen de los jubilados, encontrando que la gran mayoría son jubilados de Estados Unidos y principalmente de estados colindantes a Sonora como Arizona, Texas, Nuevo México y California (72%). Con lo anterior concluimos que la proximidad geográfica representa un significativo incentivador en la presente dinámica migratoria.

Cuadro 8. Distribución de los participantes en la encuesta por origen geográfico

Estado/país de origen	%
Arizona	41%
Texas	7%
Nuevo México	14%
Canadá	15%
Washington	7%
Connecticut	4%
California	7%
Europa	5%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia

3.2.- Perfil económico

Con el objetivo de conocer el perfil económico y poder así dilucidar las posibles repercusiones económicas de la presente dinámica migratoria nos dimos a la tarea de conocer cuestiones como el nivel de ingresos y gastos de los jubilados extranjeros, así patrones de consumo. Lo anterior nos permitirá estimar las implicaciones económicas generadas.

Respecto al nivel de ingresos resulta importante señalar que la gran mayoría de encuestados se negó a contestar la pregunta argumentando sentir miedo al proveer esta información (56% se negó a contestar). Por otro lado el 72% de los encuestados afirmó gastos mensuales en el rango de los \$1,000 a \$1,999 dólares, lo que para ellos representa menor gasto que en su lugar de origen, otro de los factores que incentivan esta dinámica migratoria.

Cuadro 9. Ingreso anual

Ingresos anuales	%
\$0 a \$14,999	8%
\$15,000 a \$24,999	3%
\$25,000 a \$49,999	7%
\$50,000 a \$99,000	12%
Más de \$100,000	14%
No contesto	56%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 10. Gasto mensual estimado

Gastos mensuales	%
Menos de \$500	0%
\$501 a \$999	12%
\$1,000 a \$1,999	72%
\$2,000 a \$2,999	4%
\$3,000 a \$3,999	3%
\$4,000 a \$4,999	2%
Más de \$5,000	7%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia

El nivel de ingresos/gastos nos indica un sujeto con importante poder adquisitivo, en comparación con el poblador local y el turista nacional. Su nivel de gastos mensuales aunque es menor que en su región de origen representa una importante fuente de ingresos para diversos sectores de la economía receptora.

Un importante dato sobre la dinámica migratoria representa el tipo de alojamiento ya que la mayoría de estos jubilados extranjeros se trasladó a la localidad en casa rodante (42%) y esta misma casa rodante es su lugar de hospedaje al rentar o poseer un espacio en uno de los diversos tráiler park de la localidad. Así mismo el 30% se hospeda en casa/departamento de los cuales el 36% afirma ser de su propiedad. Otro dato importante es que el 31% de los jubilados posee una embarcación en la localidad con la que frecuentemente practican la pesca y los paseos marítimos.

Cuadro 11. Tipo de hospedaje/alojamiento

Tipo de hospedaje	%
Condominio o departamento	28%
Auto caravana (RV)	42%
Casa o Residencia	30%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 12. Renta vs. Propiedad

Renta o tiene propiedad?	%
Propiedad	36%
Rento	64%
Total	100%
Embarcación en propiedad?	%
Si	31%
No	69%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia

En general el perfil económico del jubilado extranjero es un sujeto con un importante poder adquisitivo el cual a través del consumo puede generar una serie de impactos positivos en la localidad receptora, tales como; derrama económica, dinamización de la economía en temporada baja (meses invernales) y generación de empleos. Algunos de los sectores que se ven impactados por su consumo son las bienes raíces, construcción y mantenimiento, servicios domésticos, abarrotes y restaurantes.

3.3.- Características de la dinámica migratoria

Con el objetivo de conocer la dinámica migratoria a través del estudio del flujo de personas nos dimos a la tarea de conocer cuestiones como el tiempo que pasan en la localidad, el número de años presentes y la frecuencia de retorno a su lugar de origen debido a la proximidad geográfica.

Debido a que la gran mayoría de los jubilados extranjeros son originarios de los Estados Unidos (80%), principalmente de estados colindantes con Sonora (Arizona, California, Texas y Nuevo México en un 74%) es relativamente fácil para ellos realizar viajes de retorno a su región de origen. Aunque algunos han cambiado su residencia permanentemente (34%) la mayoría aún se consideran residentes de los Estados Unidos (64%). Aunque los sujetos afirman que prefieren mantener su identidad de origen, algunos han adoptado al destino receptor como su hogar.

Cuadro 13. País considerado como el lugar de residencia principal o permanente por los participantes en la encuesta

País de residencia permanente	%
México	34%
Usa	66%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia

Aunque hablar de migración significa reconocer cierto grado de permanencia estamos ante una dinámica migratoria que nos hace cuestionarnos la teoría vs la realidad. ¿Estamos hablando de visitantes, turistas frecuentes o migrantes? La realidad es que difícilmente podemos encasillar de manera tajante a los jubilados extranjeros en Bahía de Kino. ¿Qué clasificación podríamos asignar a una persona que lleva más de 20 años visitando la localidad, en donde además posee una o varias propiedades, negocios e incluso ha formado una familia con algún poblador local? Sería un ejercicio estéril. La realidad nos muestra una dinámica compleja de explicar. Por lo anterior y con el objetivo de establecer una tipología del sujeto de estudio y la dinámica migratoria resulta importante saber cuánto tiempo pasa, en base anual, en la localidad, así como desde hace cuánto tiempo la visita además de que se establece un patrón circular con su lugar de origen.

Cuadro 14. Tiempo de residencia y de visitar Bahía de Kino

Años vividos en Bahía de Kino	%
No vivo en Bahía de Kino	11%
3 a 5	22%
6 a 10	37%
10 a 15	15%
Más de 15	15%
Total	100%
Tiempo que pasa en México (Bahía de Kino) anualmente	%
Todo el año	30%
Menos de 180 días	55%
Más de 180 días	15%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 15. Frecuencia de los traslados al lugar de origen

Frecuencia de retorno a su lugar de origen	%
Cada 4 meses	19%
Cada mes	11%
Una vez al año	33%
Una vez cada 2 a 3 años	4%
Dos veces al año	33%
Total	100%

Fuente: Elaboración propia

El 67% de los jubilados extranjeros afirma estar presentes en la localidad por 6 años o más. Algunos de los participantes han adoptado la localidad como su residencia oficial, mientras que otros retornan a su lugar de origen y año con año vuelven. El testimonio de algunos participantes es que han estado presentes en la localidad por más de 20 años y en palabras de pobladores locales el desarrollo histórico de la localidad se debe en cierta medida a la presencia de estos jubilados, debido a que ellos construyeron algunas de las casas en el malecón, negocios, hoteles y el Club Deportivo.

Respecto al tiempo que pasan en la localidad el 55% respondió pasar menos de 180 días, lo que se explica en que el flujo de personas se da entre los meses de noviembre a mayo en donde buscan un clima cálido respecto a su lugar de origen.

Respecto a los viajes de retorno a su lugar de origen un 33% vuelve por lo menos una vez al año y otro 33% por lo menos dos veces. Esto es posible debido a la proximidad geográfica con los Estados Unidos, además, el gobierno mexicano otorga un permiso hasta por 180 días a personas originarias de países como Estados Unidos y Canadá, por lo que muchos tramitan el permiso temporal y a los 6 meses regresan a los Estados Unidos y tramitan un nuevo permiso.

Basado en la información podemos establecer la siguiente tipología:

- ✚ Migrantes permanentes.- Aquellos jubilados extranjeros que han adoptado como lugar de residencia permanente la localidad de Bahía de Kino. Poseen una propiedad en la localidad, ya sea casa/departamento o un espacio donde aparcan su casa rodante. No realizan viajes a su lugar de origen o los realizan con poca frecuencia.
- ✚ Migración circular.- Aquellos jubilados que pasan la mayor parte del tiempo en la localidad pero que realizan viajes de retorno a su lugar de origen. Poseen una propiedad tanto en su región de origen como en la localidad y viajan a discreción entre ambas regiones.
- ✚ Migración reiterada.- Jubilados que año con año durante los meses de octubre a abril realizan viajes a la localidad para pasar una estancia. Se trasladan en casas rodantes que aparcan en alguno de los tráiler park, rentan por una temporada algún inmueble o se hospedan con conocidos.

3.4.- Impactos económicos y sociales

La presencia de jubilados extranjeros en Bahía de Kino introduce una compleja red de interacciones que a su vez genera una serie de impactos (tanto positivos como negativos) en la economía, sociedad y medio ambiente receptor.

A través del consumo de bienes y servicios su presencia representa una potencial derrama económica de tres millones de dólares mensuales (\$3, 000,000.00) cifra que se llega a incrementar con la compra y construcción de bienes inmuebles.

Además de la derrama económica su presencia genera empleos y durante los meses de octubre a abril, cuando la afluencia de turistas locales disminuye de forma significativa, son el principal sostén de la economía local. Algunos de los sectores impactados por su presencia son los bienes raíces, la construcción y mantenimiento, servicios y el comercio.

Algunos de los impactos económicos negativos que se reconocen es la inflación, sobre todo en los bienes raíces. Al poseer un poder adquisitivo considerable debido al efecto cambiario algunos vendedores de bienes raíces encarecen los precios, situación que afecta al consumidor local. Algo parecido a lo que pasa en restaurantes y comercio en donde los precios llegan a estar en dólares.

Los jubilados extranjeros en Bahía de Kino son fundadores del Club Deportivo, fundado en la década de 1980. Es en este club donde se reúnen semanalmente (95% de los jubilados extranjeros son socios y acuden a sus actividades) y representa el núcleo de integración.

Son los actores principales en labor social, comunitaria y filantrópica en la localidad. El Club Deportivo, donde se reúnen desde la década de 1980, realiza constantemente actividades sociales y de beneficencia. Algunas de estas labores son recaudación de fondos, la creación de una biblioteca pública, clases de idiomas, computación y otras asignaturas, consultas médicas, veterinarias y odontológicas gratuitas. Han sido los principales benefactores para las escuelas locales y el departamento de

bomberos. Asisten en el servicio de rescate marítimo y son miembros fundadores y activos del comité de vecinos en donde participan en cuestiones como seguridad, vigilancia y servicios públicos.

Se reconocen ciertos impactos sociales negativos como acaparamiento de espacios privilegiados, como acceso a la playa que han quedado restringidos por sus casas, trato privilegiado por las autoridades lo que no es bien visto por cierto sector de la población local. Existe cierto grado de rechazo de la comunidad local pero en general se perciben como algo positivo.

Conclusiones

La migración internacional de jubilados responde a la movilidad de adultos mayores los cuales al llegar a la etapa de la jubilación laboral y al disponer de tiempo libre y recursos económicos constantes por concepto de pensión realizan viajes de manera temporal, circular y permanente a diferentes destinos dentro de los cuales destaca el caso de México.

Aunque no es un fenómeno nuevo, se ha documentado su presencia en localidades como Chapala a finales de la década de 1950, lo novedoso es el significativo incremento en el flujo de personas introducido por el fenómeno de los babyboomers en 2010. Según los pronósticos de diversas fuentes como el Departamento de Estado de los Estados Unidos se espera una tendencia creciente en el flujo de jubilados extranjeros en México hacia el año 2030.

El desarrollo histórico de la localidad de Bahía de Kino ha estado fuertemente ligado a la presencia de jubilados extranjeros. La construcción de una importante cantidad de casas sobre la avenida principal, además de negocios como hoteles, comercios y tráiler park se realizaron por este grupo de extranjeros.

Su presencia representa una potencial derrama económica de tres millones de dólares mensuales durante los meses de octubre a abril, cifra que puede incrementarse con la compra y remodelación de bienes inmuebles. Además de la derrama económica su presencia es generadora de empleos y una significativa dinamización de la economía local durante los meses en los que la afluencia de turistas locales disminuye considerablemente. Algunos de los sectores que se benefician con su presencia son los bienes raíces, construcción y mantenimiento, comercio y servicios. Algunos impactos económicos negativos son inflación en los precios de las viviendas y en los bienes de consumo cuyos precios se llegan a fijar en dólares debido a su presencia.

Son actores clave de labor social, comunitaria y filantrópica. Un grupo de jubilados extranjeros fundó el Club Deportivo de Bahía de Kino. Actualmente el 95% de los jubilados extranjeros se reúne en el Club Deportivo, club que representa la principal fuente de labor social en la localidad, en donde semanal o mensualmente realizan actividades como recaudación de fondos con los que se han beneficiado considerablemente escuelas, el departamento de bomberos, la capitanía de puerto, grupos vulnerables y la población local en general. Debido a su nivel educativo y ocupación previa representan un incremento en el capital humano para la localidad. Ofrecen servicios como clases de idiomas y otras asignaturas, consultas médicas, veterinarias y odontológicas gratuitas.

Se reconocen impactos sociales negativos como acaparamiento de espacios privilegiados como acceso a la playa, trato privilegiado por las autoridades y cierto grado de segregación. En general la población local los acepta y reconoce como algo positivo.

La migración internacional de jubilados en México introduce una compleja red de interacciones que a su vez genera una significativa serie de impactos en los destinos receptores su economía, sociedad y medio ambiente. Ante la importancia que representan estos impactos y ante los pronósticos en el aumento en

el flujo de migrantes, que intensificarán los mismos impactos, resulta de suma importancia el análisis del fenómeno con el objetivo de conocer cuáles son los impactos económicos y sociales generados por la migración internacional de jubilados para que todos los actores involucrados (sociedad civil, empresarios, gobierno, instituciones, etc.) posean conocimiento, información y herramientas que les permitan maximizar y gestionar los impactos positivos e intentar minimizar los impactos negativos en el marco del desarrollo regional.

REFERENCIAS

ASSEU. (2017). Annual Statistical Supplement, 2017, Social Security of the United States. Sitio Web, ASSEU, consultado en <https://www.ssa.gov/policy/docs/statcomps/supplement/2017/index.html> Fecha de consulta 7/junio/2018.

Banks, S. (2004). Identity narratives by American and Canadian retirees in México. *Journal of Cross-Cultural Gerontology* 19: 361–381, 2004. <https://doi.org/10.1023/B:JCCG.0000044689.63820.5c>

BBVA (2012). “Los “Baby Boomers” de EEUU en México: un grupo creciente de migrantes”. México, D.F. 21 de marzo 2012. Consultado en https://www.bbvaereasearch.com/KETD/fbin/mult/120321_MigracionMexico_09_tcm346-378589.pdf Fecha de consulta: 7/junio/2018

Casado-Díaz, M., Kaiser, C. and Warnes, A. M. (2004). Northern European retired residents in nine southern European áreas: Characteristics motivations and adjustment. *Ageing and Society* , 24 (3). pp. 353-381. ISSN 0144-686X.

CNN (2011). *Ajijic, donde los extranjeros encuentran un México alejado de la violencia*. Sitio Webm CNN, consultado en <http://expansion.mx/nacional/2011/11/08/ajijic-donde-los-extranjeros-encuentran-un-mexico-ajeno-a-la-violencia> Fecha de consulta 7/junio/2018.

Expansion (2010). *Ajijic, la California mexicana*. Sitio Web, Expansión, consultado en <https://expansion.mx/nacional/2010/10/25/ajijic-la-california-mexicana> Fecha de consulta: 7/junio/2018

Huete, Raquel (2009). *Turistas que llegan para quedarse. Motivos para el traslado residencial en el mediterráneo español*. Universidad de Alicante. 2009.

International Community Foundation. (2010). *Tendencias sobre la jubilación de estadounidenses en las comunidades costeras de México Datos demográficos y prioridades en los estilos de vida*. International Community Foundation, marzo, 2010.

Lardies, R., V. Montes de Oca. (2006). *Análisis comparado de la migración internacional de vejez hacia España y México*. II Congreso de la Asociación Latinoamericana de Población, Guadalajara, México, 3-5 de septiembre, 2006.

Lizárraga, Omar. (2008). La inmigración de jubilados estadounidenses en México y sus prácticas transnacionales. Estudio de caso en Mazatlán, Sinaloa y Cabo San Lucas, Baja California Sur. *Migración y Desarrollo*, Vol. 11, pp 97-117.

Mathieson, A., Wall, G. (1982). *Tourism: Economic, Physical, and Social Impacts*. Longman, 1982.

Mazón, T., Aledo, A. (2005). *Turismo residencial y cambio social. Nuevas perspectivas teóricas y empíricas*. Universidad de Alicante, 2005.

Micolta, Amparo. (2005). Teorías y conceptos asociados al estudio de las migraciones internacionales. *Trabajo social*. No. 7, (2005) páginas 59-76. Revista del Departamento de Trabajo Social, Facultad de Ciencias Humanas, Universidad Nacional de Colombia.

Migration Policy Institute and New Global Initiatives. (2006). *America's emigrants: US Retirement Migration to Mexico and Panama*. Washington, DC. Migracy Policy Institute.

Monreal, Roció y Amigón, Edgar. (2014). San Miguel de Allende, paraíso para los baby boomers, sitio web, El Financiero, consultado en <http://www.elfinanciero.com.mx/sociedad/san-miguel-de-allende-paraíso-para-los-baby-boomers> Fecha de consulta: 7/junio/2018

Rodríguez, Vicente. (1998). Turismo residencial y migración de jubilados. *Las nuevas formas del turismo*. Vol. 5, pp 233-253.

Rossi, Peter. (1955). *Why families move: A study in the social psychology of urban residential mobility*. Glencoe, IL: Free Press. Section 3.1.

Schafraan, A., Monkkonen, P. (2011). Beyond Chapala and Cancún: Grappling with the Impact of American Migration to Mexico. *Migraciones Internacionales*. 6 (2), 223-252

Serow, William J. (1987). Why the elderly move: Cross-national comparisons. *Research on Aging* 9, 4: 582-97. Sections 3.1 (note), 4.4.

Serow, William J., and William H. Haas III. (1992). Measuring the economic impact of retirement migration: The case of western North Carolina. *Journal of Applied Gerontology* 11, 2: 200-215. Section 7.2.

Sunil, T. S., Rojas, V. (2005). International retirement migration: A case study of US retirees living in México. *American Sociological Association*.

Sunil, T., Rojas, V., & Bradley, D. (2007). United States' international retirement migration: The reasons for retiring to the environs of Lake Chapala, Mexico. *Ageing and Society*, 27(4), 489-510. doi:10.1017/S0144686X07005934

Talavera, Francisco. (1982). *Lago Chapala. Turismo residencial y campesinado*. Instituto Nacional de Antropología e Historia. Ciudad de México, 1982.

Walters, William H. (2002). Later-Life Migration in the United States: A Review of Recent Research. *Journal of Planning Literature*, Vol.17, No.1, pp 37-66.