



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM–Estelí

Administración de las remesas y su efecto en el nivel de vida de los estudiantes receptores del departamento de Ciencias Económicas y Administrativas de la FAREM–Estelí, en el II semestre del 2019

Trabajo de seminario de graduación para optar

Al grado de

Licenciado (a) en Economía

Autores

Aguirre Valle Paula Rebeca

Gómez Martínez María José

Melgara Tróchez Hanyi Rossely

Tutor

MSc. Reynaldo José Gómez García

Estelí, Enero de 2020



Dedicatoria

A nuestros padres, por su apoyo incondicional a lo largo de nuestra vida y en especial en nuestra carrera universitaria, por sus consejos, comprensión, amor, ayuda en momentos difíciles y por brindarnos los recursos necesarios para estudiar. Nos han dado todo lo que somos como personas, nuestros valores, principios, carácter, empeño, perseverancia y el coraje para realizar nuestros sueños.

Agradecimientos

A Dios, por cada día que nos permitió despertar con salud, fuerza y empeño para culminar nuestra carrera con éxito. "Porque Jehová da la sabiduría y de su boca viene el conocimiento y la inteligencia" (Prov. 2:6).

A todos los docentes por compartir sus conocimientos con excelencia y disposición.

A nuestro tutor, Reynaldo Gómez García por habernos acompañado en el desarrollo de esta tesis y aclararnos cualquier tipo de duda con exactitud.

Valoración docente

A través de la presente hago constar que: ***Paula Rebeca Aguirre Valle, María José Gómez Martínez y Hanyi Rossely Melgara Tróchez***, estudiantes de la Licenciatura en Economía han finalizado su trabajo de investigación con el tema ***Administración de las remesas y su efecto en el nivel de vida de estudiantes receptores del Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas de la FAREM Estelí, en el II semestre de 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,

MSc. Reynaldo José Gómez García
Tutor de tesis

Contenido

I.	Introducción.....	1
1.1.	Antecedentes.....	3
1.2.	Planteamiento del Problema	6
1.3.	Formulación del problema.....	7
1.4.	Justificación.....	8
II.	Objetivos.....	10
2.1.	Objetivo General:.....	10
2.2.	Objetivos Específicos:.....	10
III.	Marco teórico.....	11
3.1	Remesas	11
3.1.1	Concepto de remesas.	11
3.1.2	Tipos de remesas	11
	Remesas de trabajadores:	11
	Transferencias de migrantes:	12
	Ingresos por trabajos:.....	12
3.1.3.	Clasificación de remesas	12
	Remesas familiares:	12
	Repatriación de ahorros:.....	12
	Remesas colectivas:.....	12
3.1.4	Estructura y actores del mercado de remesas.....	13
3.1.5	Principales Emisores de Remesas hacia Nicaragua	14
	Distribución geográfica de receptores de remesas	14
	Remesas por tipo de operador	14
3.1.6	Importancia de las remesas.....	15
3.1.7	Migración	15
	¿Quién es un migrante?	16
	Tipos de ingreso	17
3.2	Administración.....	18
3.2.1	Concepto de Administración.....	18
3.2.2	Clasificación de la administración.....	19
	Administración pública.....	19

Administración privada.....	20
Finanzas.....	20
Las finanzas públicas.....	20
3.2.3 Finanzas Personales	20
Educación financiera.....	23
3.3 Nivel de vida.....	24
3.3.1 Concepto de Nivel de Vida.....	24
Felicidad:	26
Bienestar:	26
Nivel de vida:	26
Modo de vida:.....	26
Estilo de vida:.....	26
Desarrollo Humano:.....	26
3.3.2 Factores e indicadores de calidad de vida	26
¿Cómo se mide la calidad de vida?.....	27
Factores de la calidad de vida	27
Contexto ambiental:.....	27
Entorno social:.....	27
Condiciones vitales:	27
Satisfacción personal:	27
3.3.3 Educación.....	27
3.3.4 Salud	28
3.3.5 Vivienda	29
3.3.6 Ahorro.....	30
3.3.7 Inversión	31
3.3.8 Poder adquisitivo	31
IV. Hipótesis.....	33
4.2. Variable dependiente.....	33
4.3. Variable independiente	33
4.4. Unidad de Análisis	33
Cuadro de operacionalización de variables	34
V. DISEÑO METODOLÓGICO	35
5.1 Tipo de investigación	35
5.2 Tipo de estudio.....	35
5.3 población y muestra	36

5.4 Técnicas de recolección de datos o instrumentos	38
5.5 Etapas de la investigación	39
VI. Análisis de Resultados	40
6.1 Objetivo 1: Descripción de estudiantes receptores de remesa	40
6.2 Objetivo 2: Administración de las remesas	45
6.3 Objetivo 3: Efecto de las remesas en el nivel de vida de los estudiantes	49
6.4 Objetivo 4. Acciones que contribuyan a la administración de las remesas en los estudiantes receptores	53
VII. Conclusiones	56
VIII. Recomendaciones	57
IX. Anexos	61

I. Introducción

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal determinar la administración de las remesas y su efecto en el nivel de vida de los estudiantes del departamento de Ciencias Económicas y Administrativas de la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí (FAREM Estelí), considerando que no se han realizado estudios sobre esta temática en cuanto a la administración de las remesas.

En los últimos años ha habido una elevada emigración de personas hacia el extranjero y las remesas que envían hasta población han llegado a constituirse en uno de los principales ingresos de divisas para el país teniendo estas un peso significativo en la economía y de mucha importancia en el mejoramiento del nivel de vida de la población receptora.

La importancia de estudiar este tema en particular radica en cómo se comportan los estudiantes receptores de remesas, es decir el uso que dan a las mismas en la satisfacción de sus necesidades básicas o en ahorro e inversión y como esto incide en su nivel de vida.

En el capítulo 1 se aborda un breve repaso de estudios realizados anteriormente a nivel local, nacional e internacional que han abordado temas parecidos, resaltando las diferencias de dichos trabajos con esta tesis. También se plantea la importancia de este estudio centrándose en los estudiantes y la administración de sus remesas.

A continuación, se formulan los objetivos de investigación y posteriormente en el capítulo 3 se abordan las cuestiones teóricas que sustentan el planteamiento, se establece la definición de remesas, enumerando su clasificación y tipos. Luego se define administración y concluye con el concepto de nivel de vida y sus indicadores.

En el capítulo 4 se establece la hipótesis a comprobar en este trabajo: la forma de administración de las remesas incide en el nivel de vida de los estudiantes.

En el capítulo 5 se determina que este estudio es de tipo cuantitativo, se utiliza una metodología de tipo descriptiva detallando la administración de las remesas en los estudiantes mediante la aplicación de una encuesta para obtener la información.

En el capítulo 6 se reflejan los resultados obtenidos a través de las encuestas aplicadas a los estudiantes receptores y contiene una propuesta de acciones que contribuyen a la administración de las remesas.

A partir de estos resultados y con base a los objetivos de investigación se concluye que la hipótesis planteada se cumple, ya que la administración de las remesas incide en el nivel de vida de los estudiantes.

Una actividad como las remesas que forman parte integral de la balanza de pagos y que dinamiza la economía del país, tiende a reducir la pobreza deben ser acogidas, estimuladas y facilitadas por las entidades correspondientes.

1.1. Antecedentes

En la actualidad dado a la influencia del fenómeno migratorio, las remesas apuntan a una parte esencial de la economía nacional, regional y local, la incidencia e impacto en los jóvenes estudiantes de la facultad muestra un tema de interés, de tal forma que puede ser utilizado como un indicador para próximos estudios económicos; Si bien es cierto es un tema del cual se han derivado muchos estudios, es importante tomar en cuenta la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí, como foco de estudio.

En la Biblioteca Urania Zelaya de la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí (FAREM-Estelí) se encontraron algunas tesis vinculadas al tema de investigación. Estas son:

Una primera investigación para optar al Título de Licenciado (a) en Pedagogía con el tema “Incidencia de la migración en el aprendizaje de los niños y las niñas del municipio de Estelí; El cual fue elaborado por Rosa Amelia Martínez Rayo, Ileana Lizbeth Torrez Meza y Johana Rodríguez Maldonado en diciembre 2014. Esta tuvo como objetivo analizar la incidencia de la migración de padres/madres en el proceso de aprendizaje de los niños y las niñas y presenta la siguiente conclusión: Los niños y las niñas de padres migrantes presentan una conducta tímida en el aula de clase comportamiento diferenciado de los niños que tienen sus padres en casa (Rayo, Meza, & Rodriguez, 2014).

Un segundo estudio para optar al Título de Licenciado (a) en Economía con el tema: “Incidencia de las remesas familiares en el nivel de vida de los hogares receptores del distrito I, de la ciudad de Estelí II semestre 2015”, realizado por los autores: Altamirano Vindell Jezly Elkana, Castillo Barreda Leslie Johana, Rodríguez López Esmara Eleonora, Estelí, enero del 2016. El objetivo de esta tesis fue analizar la incidencia de las remesas familiares en el nivel de vida de los hogares receptores del distrito I de la ciudad de Estelí y concluyó que el nivel de vida de las familias en mención depende en gran medida de las remesas las cuales impactan positivamente en su calidad de vida y estabilidad económica (Altamirano, Castillo, & Rodriguez, 2015).

Tercera tesis para optar al Título de Licenciado (a) en Economía con tema “El nivel de ingresos y su aporte en la calidad de vida de los hogares del distrito I de la ciudad de Estelí durante el II semestre del año 2017, elaborado por Keylin Gómez Hernández, Irene López Úbeda, Maritza Padilla Corrales, con el objetivo de analizar el nivel de ingreso y su aporte en la calidad de vida en los hogares del distrito I de la ciudad de Estelí durante el segundo semestre del año 2017; La cual concluyó de forma satisfactoria ya que al hacer un sondeo y una elaboración de encuestas permitió caracterizar socioeconómicamente a los hogares del distrito I de la ciudad de Estelí, se observó cómo está estructurado, ya que por medio de estas se pudo ver muy bien la ubicación, cuantos barrios hay y el nombre de cada uno, las condiciones de vida de los hogares encuestados, el cómo viven socioeconómicamente, los pro y los contras que tienen estos pobladores. Se identificaron factores que intervienen en la calidad de vida del distrito, siendo la educación un factor muy importante; se detectó que

en su mayoría no tienen una carrera universitaria, lo que sobre entiende que los trabajos no son muy bien remunerados. (Gomez, Lopez, & Corrales, 2017).

Para la realización de esta investigación se consultó en bibliotecas virtuales de otras universidades a nivel nacional y se encontraron las siguientes tesis:

Universidad Centroamericana (UCA), programa de especialización en gerencia financiera (PEGF), con el tema: “Incidencia de las remesas familiares en la balanza de pagos nicaragüense”. Realizado por: José Alexander Espinoza Gamboa, Managua, Nicaragua julio 2010; Con el objetivo de estudiar la incidencia de las remesas familiares en la balanza de pagos de Nicaragua, a través del análisis de los últimos cinco años de la industria del envío de remesas familiares, con el fin de identificar debilidades y fortalezas en la prestación de este servicio; Obteniendo la conclusión de que; La industria de envío de remesas es muy rentable y el ingreso de nuevos competidores a la misma es baja debido a las barreras de entrada y de salida que esta posee; La bancarización de las remesas se traduce en costos inferiores de transferencias, mayor seguridad de las mismas, la oportunidad de generar activos a través del ahorro y por último dan mayor acceso al crédito, de acuerdo a la investigación se logró conocer de que más de un 80% de los Nicaragüenses que reciben remesas destinan estos flujos para la satisfacción de necesidades básicas y solo un 10.4% los ahorra (Gamboa, 2010).

En el programa de Maestría Administración de Empresas (MADE) de la Universidad Centroamericana (UCA), se encontró una tesis cuyo tema es el “Impacto de las remesas familiares en la economía de Nicaragua, entre enero 2006 y diciembre 2010”, realizado por Gema Vanegas Mendieta en abril de 2011, con el objetivo de conocer los beneficios que las remesas familiares producen en la economía de Nicaragua e indagar sobre el uso que las familias receptoras le dan a dichas remesas, obteniendo como conclusión de que los actores que intervienen hoy en día en las transferencias familiares son muchos, por la significación que tienen las transferencias privadas para los países del área centroamericana, los organismos financieros internacionales han estado sugiriendo de manera insistente sobre el tipo de uso que se les puede dar a las mismas en dichos países (Mendieta V, 2011).

Universidad Thomas More, Trabajo de grado presentado en cumplimiento parcial de los requisitos para optar a la licenciatura en Gerencia en Negocios Internacionales; con el tema “Efecto de las remesas familiares en la actitud de los Ni-Ni en Managua en jóvenes de entre 18 a 30 años.” Realizado por: Jorge Alberto López Luna, 13 de diciembre, 2013; teniendo como objetivo; analizar el efecto que ejercen las remesas en los Ni-Ni y verificar si son causantes de su situación. En conclusión, existe dentro de la categoría Ni-Nis una situación que se considera como la peor que son aquellos que no trabajan ni estudian ni reciben remesas, es decir que esas personas no tienen ningún tipo de participación económica en la economía del país. La cantidad de remesas es una de las variables que más tenemos que tomar en consideración al analizar el comportamiento de los Ni-Nis, el análisis previo conlleva a que los NI-Nis si se ven afectados por las remesas, esto se puede asegurar con el hecho de que un 52% de las personas trabaja y recibe remesas y un 47% estudia y recibe

remesas y el 66% de los Ni-Nis recibe remesas, es decir esto es una justificación de que las remesas influyen directamente en su estado. El 39.1% de las personas que no trabajan ni estudian tienen por lo menos una persona que no trabajan y 46.8 % personas que no estudian dentro de su núcleo familiar (Lopez, 2013).

A nivel internacional se encontró en las bibliotecas virtuales de otras universidades las siguientes tesis:

Universidad mayor de “San Andrés “Facultad de ciencias económicas y financieras, carrera de Economía, con el tema: “Impacto de las remesas en el tipo de cambio real de Bolivia”. Elaborado por: Saúl Roberto Aruquipa, La paz, Bolivia 2010. Con el objetivo de Identificar el efecto del flujo continuo de remesas que provienen del exterior en el tipo de cambio real de la economía boliviana, en conclusión, para validar la hipótesis sobre la posible apreciación del tipo de cambio real, se formuló un modelo equilibrio general dinámico estocástico (DSGE) para una economía pequeña y abierta con trabajo específico y productora de dos bienes: transables y no transables. Tras resolver el modelo matemáticamente utilizando la programación dinámica y linealizando las condiciones de primer orden y de equilibrio, se utilizó el programa Dynare para resolver el sistema de ecuaciones mediante aproximaciones de primer y segundo orden. Los resultados del modelo planteado son una aproximación hacia el comportamiento de la economía boliviana tras un aumento o disminución del flujo de remesas. Estos resultados pueden ser más robustos si se amplía el modelo a otros sectores e imponiendo condiciones de corto plazo, como ser costo de ajuste en el capital o precios viscosos. Sin embargo, se demostró que las remesas tienen un efecto mínimo en el tipo de cambio real de equilibrio, pero un mayor efecto en otras variables de la economía como ser el consumo (Aruquipa, 2010).

Las tesis señaladas anteriormente reflejan el ámbito de las remesas de forma general, basadas en círculos de investigación como hogares, barrios, así como su influencia en el ámbito macroeconómico. Con respecto a la presente investigación se desea enfocar las remesas familiares en un contexto más específico en relación a la administración que dan los estudiantes y el efecto en su nivel de vida.

1.2. Planteamiento del Problema

Si se considera que las remesas es una importante fuente de divisas para una economía pequeña y, en particular, para el desarrollo de las zonas de origen de los emigrantes. Entendidas como una forma de ahorro externo, ellas pueden constituir una fuente potencial de inversión, de mejoramiento del nivel de vida, de apalancamiento de recursos de inversión (directa o vía crédito) y, evidentemente, de estímulo al consumo. Los ingresos derivados de estas transferencias llegan a alcanzar una proporción significativa del producto interno bruto, con un gran peso en la economía nicaragüense.

Las remesas son la cara visible de las interrelaciones de la migración y los procesos de desarrollo local dado sus efectos en el ámbito municipal. Las remesas crean alivio a situaciones de pobreza y contribuyen al bienestar de la población proveyendo recursos para la formación de capital humano y crecimiento económico. Por tanto, el aprovechamiento de las sinergias positivas de las remesas (dinamismo de mercados locales ahorro y la inversión) puede contribuir enfrentar las insuficiencias productivas en los municipios rurales.

Las remesas enviadas por los trabajadores nicaragüenses desde el exterior, se han convertido en una importante fuente de ingreso de divisas en Nicaragua. Las remesas generan diversos aportes positivos para el desarrollo económico. En particular, tienden a reducir la pobreza, aumentar la inversión y el consumo y mejorar el nivel de vida de las familias.

El problema radica en que, en su mayoría, en que las remesas han sido utilizadas por parte de sus receptores como un medio de supervivencia para satisfacer necesidades básicas de consumo, lo que es considerado por la población como lo más importante y trascendental para la vida y el crecimiento del individuo. Pero muy pocos de ellos las han destinado para actividades de Ahorro e inversión, que les permitan mejorar sus ingresos y crecer económicamente. Por consiguiente, la dependencia con respecto a las remesas se ha acentuado y es necesario fomentar acciones que incrementen el ahorro y la inversión de las familias receptoras y en si en los estudiantes.

Muchos de los receptores de remesas no comprenden términos de educación financiera de tal manera que son propensos a incurrir en gastos excesivos e incensarios. Por tal razón es de suma importancia que las personas receptoras en este caso los estudiantes, manejen estos términos que les permitan mejorar la administración de las mismas.

Centrado al tema es un factor de interés para dicha investigación el hecho que el país se está sosteniendo a base de las remesas, es de gran importancia centrarnos en la idea en ¿qué se hace con el capital remesas recibido por las familias? y en este caso, ¿qué hacen los estudiantes de la facultad con las remesas?, ¿cuál es el destino directo de las remesas? ¿Se invierten? ¿se logra invertir la remesa de forma que mejore el nivel de vida de las familias receptoras? ¿Se administra adecuadamente la remesa? ¿se tienen en cuenta presupuestos en relación a los gastos.

1.3. Formulación del problema

Preguntas Problemas

Pregunta directriz

¿Cómo es la administración de las remesas y su efecto en el nivel de vida de los estudiantes del departamento de ciencias económicas de la FAREM - Estelí?

Preguntas específicas

¿Qué características presentan los estudiantes del departamento de ciencias económicas de la FAREM - Estelí?

¿Cómo se administran las remesas en los estudiantes del departamento de ciencias económicas de la FAREM - Estelí?

¿Cuál es el efecto de las remesas en el nivel de vida de los estudiantes del departamento de ciencias económicas de la FAREM - Estelí?

¿Cuáles son las acciones que deben llevar a cabo los estudiantes para la administración de las remesas?

1.4. Justificación

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

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

Es importante señalar que las remesas constituyen una fuente importante de ingresos para los hogares, al proveer un mayor nivel de riqueza, con ello, capacidad para adquirir más bienes y servicios. Se recalca su importancia no solo a nivel personal o familiar como un alivio a la economía familiar si no también que ha ganado la atención de los bancos comerciales como nuevas fuentes de ingresos. Las remesas al ser de interés mutuo tanto para las familias como para los bancos comerciales han permitido que se generen beneficios para ambos, este beneficio se traduce en transacciones más seguras ya que se realizan a través de sistemas bancarios, logrando concientizar a los receptores de remesas y hacer un buen uso de ellas, permitiendo por ejemplo el ahorro, a través de cuentas especiales que ofrecen a receptores.

Es de nuestro interés conocer más afondo el manejo de las remesas en los estudiantes del departamento de ciencias económicas de la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí (FAREM Estelí); destacar el empleo que se le da a las remesas recibidas, en relación al ahorro, la inversión a corto, mediano y largo plazo.

El estudio pretende analizar la administración de las remesas y su efecto en el nivel de vida de los estudiantes receptores del departamento de Ciencias Económicas y Administrativas que reciben dichos ingresos, siendo su principal sustento de desarrollo económico.

Esta investigación servirá a los estudiantes receptores de remesas ya que se propondrán estrategias para la administración de las mismas y de esta manera mejorar su nivel de vida. También servirá de apoyo para futuros estudios relacionados a este tema ya sea local, nacional e internacional.

La situación financiera de las personas es un tema que no genera mucha expectativa, debido al bajo conocimiento generado por una pobre cultura financiera a una toma de decisiones errónea. Cayendo en endeudamientos vanos y sin fines provechosos, o realizando gastos indebidos en necesidades superfluas y poco importantes. Ahora bien, si se traslada todo lo antes dicho al manejo de los ingresos personales, y la forma como los utilizan, podemos obtener muchas conclusiones que permitan caracterizar el

comportamiento financiero de las personas, determinando aspectos que no solo abarquen el mundo objetivo de las finanzas personales, sino el modo subjetivo o de racionalidad que las personas puedan tener antes de hacer uso de sus percepciones.

II. Objetivos

2.1. Objetivo General:

- ✓ Determinar la administración de las remesas y su efecto en el nivel de vida de los estudiantes del departamento de ciencias económicas de la FAREM-Estelí, en el II semestre del 2019.

2.2. Objetivos Específicos:

- ✓ Caracterizar a los estudiantes receptores de remesas del departamento de ciencias económicas de la FAREM – Estelí.
- ✓ Describir la forma de administración de las remesas en los estudiantes del departamento de ciencias económicas de la FAREM - Estelí.
- ✓ Identificar el efecto de las remesas en el nivel de vida de los estudiantes del departamento de ciencias económicas de la FAREM – Estelí.
- ✓ Proponer acciones que contribuyan a la buena administración de las remesas en los estudiantes del departamento de ciencias económicas de la FAREM - Estelí.

III. Marco teórico

Para la realización de esta investigación denominada Administración de las remesas y su efecto en el nivel de vida de los estudiantes receptores del Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas de la FAREM-Estelí, se han determinado los siguientes ejes teóricos: Remesas, administración y nivel de vida.

3.1 Remesas

3.1.1 Concepto de remesas.

Las remesas financieras son las transferencias de parte de los ingresos de una persona inmigrada hacia el país de origen”. Estas reflejan los vínculos sociales de solidaridad y obligatoriedad de los inmigrantes con sus familias; además, son fundamentales para la subsistencia (Bedoya & Jauregui, 2016).

Otra definición sobre remesas es aquella que las considera como una porción del ingreso de los migrantes internacionales, con residencia permanente o temporal en el país donde laboran, y que es transferida desde el país de destino hasta el país de origen. Tales remesas pueden ser monetarias o no monetarias. Pueden tener su origen como producto del trabajo o en alguna actividad productiva o comercial. Algunos autores consideran como remesas al monto de las pensiones que otorgan algunos gobiernos de países empleadores a migrantes retirados que han decidido retornar a su país de origen (Vargas O. R., 2015).

Las remesas son el motor más importante para la migración. Constituyen un seguro para la sobrevivencia del hogar. Al ser una parte importante del ingreso corriente, impactan de manera positiva el consumo, la compra de bienes que pueden llegar a transformarse en herencia (Mayorga, 2010).

Es importante comprender de qué manera las familias receptoras de remesas viven y dan forma a su vida, y cómo se insertan en un contexto social e institucional más amplio (Bedoya & Jauregui, 2016).

3.1.2 Tipos de remesas

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

Remesas de trabajadores: se trata de transferencias que hacen los trabajadores que han residido en el extranjero por más de un año

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

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

Por otra parte, las remesas se clasifican de acuerdo a la manera en que se presentan los recursos; en este sentido se tienen dos modalidades, por un lado, se presentan las transferencias monetarias y las no monetarias.

Las primeras se refieren al dinero en efectivo, mientras que las segundas son en especie (bienes de consumo: como ropa, electrodomésticos, televisores, regalos, etc.); bienes de capital: (como herramientas, maquinaria ligera, vehículos); y las destrezas y el conocimiento tecnológico adquirido por los migrantes durante su estancia en Estados Unidos, lo que se denomina como capital humano. Las transferencias no monetarias también entrañan grandes dificultades para su medición, pues es difícil saber con cuánto dinero en el bolsillo regresan los migrantes y más aún, es casi imposible medir las destrezas, habilidades y conocimientos adquiridos por los migrantes, pues ello requeriría estudios bastante amplios y especializados sobre inversión y desarrollo.

3.1.3. Clasificación de remesas

En cambio, la Comisión Económica para América Latina (CEPAL), clasifica a las remesas familiares en tres tipos que no difieren en mucho de la anterior (Jumilla, 2010):

Remesas familiares: 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: 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 por 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: 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.

El concepto de remesa así considerado da lugar a una clasificación basada en la diferenciación del destino de la misma, en razón de la condición socio familiar que el migrante tiene. El migrante envía remesas por dos motivos: ayudar al sostenimiento de su familia y utilizar esos recursos en pequeñas inversiones que generen un ingreso a futuro.

De allí, las **remesas familiares** son recursos que envían los migrantes para ayuda familiar, cubrir necesidades de esposa o compañera de vida, hijos, padres y otros parientes cercanos; que complementan los ingresos que perciben otros miembros de esa familia o que constituyen el único ingreso familiar. Aun cuando el migrante logra llevarse a su familia, la remesa familiar continúa enviándose, para favorecer a otros miembros de la familia, generalmente padre o madre, que se suspende cuando los lazos familiares se extinguen. Por su parte las **remesas de ahorro**, son usados para invertirlos en pequeños negocios, o en inmuebles, o en actividades productivas, aun siendo usufructuadas por otros familiares.

Cuando el migrante se encuentra en esas condiciones de estabilidad y progreso, también impulsa el envío de la **remesa comunitaria**, constituida por recursos destinados para apoyar la construcción de obras de desarrollo social, en su lugar de origen, para beneficio de parientes, amigos y vecinos. En Nicaragua no hay experiencia de remesas colectivas. La literatura nos muestra iniciativas de otras comunidades nacionales para la recolección de fondos por parte de emigrantes, con el objeto de financiar actividades y proyectos de desarrollo en su comunidad de origen, en Centroamérica, las comunidades Guatemalteca y Salvadoreña muestran esta práctica alrededor de circunstancias de emergencia (terremotos, inundaciones, muerte de paisanos, comités de feria, exposiciones, etc.) aunque tampoco tienen seguimiento o una estrategia a mediano o largo plazo. (FAO, 2010)

3.1.4 Estructura y actores del mercado de remesas

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

En la actualidad, para el canal institucional, la base de datos del BCN registra operaciones de los seis bancos que conforman el sistema financiero nacional, así como de cinco agencias de envío de remesas que operan en el país. En relación a los canales no institucionales, el BCN registra estas remesas a través de encuestas (en fronteras terrestres y aeropuerto) y realiza estimaciones, con las cuales se ha determinado que la mayor parte

corresponde a remesas de bolsillo vía terrestre; sin embargo, también son relevantes las remesas de bolsillo que llegan por medios aéreos y las que se transfieren directamente durante los encuentros familiares en las fronteras (BCN, 2013).

3.1.5 Principales Emisores de Remesas hacia Nicaragua

El principal emisor de remesas fue Estados Unidos (54.5%), seguido por Costa Rica (19.4%), España (12.5%) y Panamá (5.3%), los cuales totalizaron en conjunto el 91.7 por ciento del total de remesas recibidas en el período enero a marzo 2019.

El monto de remesas procedente de Estados Unidos en el primer trimestre de 2019 ascendió a 209.2 millones, superando en 7.7 por ciento al registrado en igual trimestre de 2018 (US\$ 194.2 millones). El número de transacciones en el trimestre crecieron interanualmente en 12.0 por ciento, con lo cual el valor promedio por transferencias pasó de 237.9 dólares en el primer trimestre de 2018 a 225.2 dólares en presente trimestre (BCN, 2019).

Distribución geográfica de receptores de remesas

Por zona geográfica de recepción, se destacan 6 departamentos en los cuales se concentró el 74.5 por ciento de las remesas recibidas en el período analizado: Managua (36.3%), Chinandega (9.6%), León (8.2%), Estelí (7.8%) y Matagalpa (6.9%) y Nueva Segovia (5.7%) (BCN, 2019).

Remesas por tipo de 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 Importancia de las remesas

Los ingresos por remesas familiares recibidos en Nicaragua han mostrado un importante dinamismo durante los últimos nueve años. En este contexto, las remesas de los trabajadores se han constituido en una fuente importante de entrada de divisas para la economía en los últimos años, las cuales son orientadas al consumo e inversión de los hogares (BCN, 2019).

Ante la precaria situación laboral y salarial, que antecede a la marginación, la informalidad laboral, la pobreza y la pobreza extrema que imperan en Nicaragua, se crea entre otras vertientes, un panorama propicio del que se desprende el paulatino crecimiento de la migración, primero a nivel interno, de donde la mano de obra calificada o no, se desplaza del medio rural a las zonas urbanas y cuando la situación empeora, este desplazamiento se hace hacia otros departamentos que presentan un mayor crecimiento y desarrollo.

En segundo término, se registra un desplazamiento de la población económicamente activa del país, con el claro objetivo de mejorar su situación económica y con ello garantizar el bienestar familiar, tratando de encontrar otras perspectivas de empleo y salario que no encuentran en sus lugares de origen; Representando datos importantes reflejados en los índices económicos del país (Rojas, 2014).

3.1.7 Migración

Desde la antigüedad, el ser humano ha estado en constante tránsito. Algunas personas se desplazan en busca de trabajo o de nuevas oportunidades económicas, para reunirse con sus familiares o para estudiar. Otros se van para escapar de conflictos, persecuciones, del terrorismo o de violaciones o abusos de los derechos humanos. Algunos lo hacen debido a efectos adversos del cambio climático, desastres naturales u otros factores ambientales. Mientras que muchas personas escogen voluntariamente migrar, otras muchas tienen que migrar por necesidad. En la actualidad, una gran cantidad de personas vive en un país distinto de aquel donde nacieron, el mayor número hasta ahora.

La movilidad humana es un proceso que ha acompañado a la especie desde sus mismos orígenes. Así, la fase nómada en la historia de la humanidad se caracterizó justamente por la incesante movilidad de grupos en busca de satisfactores para atender sus necesidades elementales: alimento y abrigo frente a las inclemencias del tiempo. En otras palabras, constituía lo que hoy reconoceríamos como una estrategia de sobrevivencia, en búsqueda de los recursos satisfactores de las necesidades. Sin embargo, es preciso subrayar que, tanto los conceptos de sobrevivencia y de búsqueda de oportunidades, como el de necesidad, a lo largo del tiempo fueron consolidándose como construcciones y productos sociales. Por más que en el debate sobre la pobreza se trate de fijar límites entre lo que se

puede considerar como "básico" o "esencial" y lo que no lo es, lo cierto es que, para individuos y grupos, tales divisiones se constituyen por fronteras económicas y culturales difíciles de generalizar. No cabe duda que el avance de la tecnología y la globalización de la economía mundial han contribuido a acelerar la movilidad de las personas en el mundo de hoy.

El siglo XX fue escenario de procesos y hechos que estuvieron asociados a formas de intercambio económico, social, político y cultural, que determinaron movimientos humanos, temporales y permanentes, bajo una gama extensa de modalidades, propósitos y alcances. De esa cuenta, el inicio del siglo XXI también se caracteriza por procesos, cuyas principales determinaciones se remiten a la llamada globalización. Globalización que implica formas peculiares de relación entre naciones, economías, capitales, mercancías, empresas y la fuerza de trabajo de personas en condiciones desiguales, como es el sello característico de la formación social nicaragüense y de la región centroamericana.

Nicaragua no puede escapar a esta dinámica histórica. Las modalidades de asentamiento de su población en un patrón migratorio rural-urbano, sus flujos de migraciones internas y externas determinan los patrones de distribución territorial del ingreso familiar sobre la base de la oferta laboral de los territorios, los que a su vez remiten su dinámica a procesos económicos, políticos y socioculturales. Quisiera referirme al comportamiento de la movilidad de los nicaragüenses. Los patrones de migración internacional se han modificado sensiblemente a los últimos cuarenta años.

Nicaragua se ha caracterizado por tener procesos migratorios de carácter histórico y principalmente de naturaleza laboral que, con alzas y bajas, se han prolongado a lo largo del tiempo, los mismos han llegado a tener un continuo que ha logrado producir sistemas sociales de producción y reproducción de los procesos (económicos, culturales y sociales), integrados a la vida de las comunidades involucradas, y han llegado a ser determinantes para la subsistencia de importantes sectores de las sociedades de origen de los migrantes. En ese devenir, han contribuido los efectos de la inestabilidad política y el conflicto bélico sobre amplios sectores de la población rural que se han visto obligados a salir de sus lugares habituales de residencia como un recurso desesperado para su sobrevivencia; es el caso tanto de individuos y familias que han recurrido a la migración internacional en varias modalidades: el asilo político; en calidad de refugiados; la emigración de recursos humanos calificados o bien la migración ilegal (FAO, 2010).

¿Quién es un migrante?

La Organización Internacional para las Migraciones (OIM) define a un migrante como cualquier persona que se desplaza o se ha desplazado a través de una frontera internacional o dentro de un país, fuera de su lugar habitual de residencia independientemente de

(Naciones Unidas, s.f.). 1) su situación jurídica; 2) el carácter voluntario o involuntario del desplazamiento; 3) las causas del desplazamiento; o 4) la duración de su estancia.

3.1.8 Ingresos

Se denomina ingreso al incremento de los recursos económicos que presenta una organización, una persona o un sistema contable, y que constituye un aumento del patrimonio neto de los mismos. Este término se emplea con significados técnicos similares en distintos ámbitos del quehacer económico y administrativo (Lezama, 2016).

Por ejemplo, el total que una empresa recibe por la venta de sus productos se llama ingreso (en inglés revenue), pero también el total de las rentas recibidas por los ciudadanos de una nación se llama igual (en inglés income).

Dependiendo del sentido específico, el ingreso puede ser una variable considerada a la hora de medir el desempeño económico y financiero, o bien a la hora de diseñar planes contables y administrativos.

Tipos de ingreso

El ingreso puede clasificarse en distintas categorías, como son (Tomasini, 2001):

- **Ingresos públicos:** Aquellos que recibe el Estado o sus distintas dependencias a partir de los impuestos y otros mecanismos de recaudación.
- **Ingresos privados:** Los que atañen a la empresa privada o los grupos privados, tengan o no fines de lucro.
- **Ingresos ordinarios:** Aquellos que se obtienen de manera consuetudinaria, es decir, habitual, como son los salarios y pagos regulares.
- **Ingresos extraordinarios:** Aquellos que provienen de eventos o acontecimientos imprevistos o inesperados, como la emisión de bonos de un gobierno o ganarse la lotería.
- **Ingresos totales:** La sumatoria de lo percibido por una organización o una empresa por motivo de su actividad comercial regular, es decir, al vender todos sus productos o servicios.
- **Ingreso marginal:** En microeconomía, se llama así al incremento de la venta total de un sector, cuando se posiciona una unidad más de lo esperado.

- **Ingreso medio:** Un indicador obtenido del promedio de los productos vendidos, es decir, el ingreso total entre el total de unidades vendidas.

3.2 Administración

3.2.1 Concepto de Administración

La administración es una técnica que consiste en la planificación, estrategia u organización del total de los recursos con los que cuenta un ente, organismo, sociedad con el objetivo de extraer de ellos el máximo de beneficios posible según los fines deseados (Koontz & Weihrich, 2004)

El origen de las finanzas la podemos ubicar en área de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de dinero y capitales, las instituciones que operan en ellos, las políticas de captación de recursos, el valor del dinero en el tiempo y el coste del capital.

La administración es utilizada tanto en la gestión pública como en la privada. Ambos necesitan de la técnica de organización administrativa para la extracción de recursos. La diferencia reside precisamente en los aspectos cualitativos y cuantitativos de los recursos con los que cuenta para llevar a cabo sus funciones y propósitos.

Estos recursos con los que se cuenta pueden ser de varios tipos, hay materiales, humanos, financieros, cognitivos, etc. Y los fines pueden ser sociales, sin fines de lucro o con fines lucrativos. En resumen, se trata de la planificación acerca de cómo se van a usar estos recursos para lograr un mejor resultado (Stoner, 1996).

Cuando tratamos de definir a la administración es necesario llevar a cabo, como primer ejercicio, la técnica de lluvia de ideas; es decir, manejar con un grupo de personas los conceptos, ideas o modelos que tienen respecto de la palabra “administración”.

Es cierto, la práctica administrativa tiene que ver con los negocios, pero ésta es sólo una mínima parte de su campo de acción, porque esta actividad (exclusivamente humana) tiende a manifestarse en todos los rincones del mundo social, político, deportivo, religioso, doméstico, etcétera.

He aquí la importancia de visualizar a la administración como una actividad universal; por ello, podemos asegurar que donde quiera que la gente trabaje para tratar de alcanzar una meta en común, allí encontraremos un matiz de práctica administrativa. Por lo tanto, resulta una tarea sumamente ardua tratar de definir a la administración de forma tal que todos los que hacen uso de ella queden conformes (Chiavenato, 1999).

Básicamente, podemos decir que se basa en el precepto que afirma que una correcta administración de los recursos aprovecha al máximo las posibilidades de lograr un mejor resultado.

La administración, en primera instancia, es una actividad única y exclusivamente humana, ya que el hombre la desarrolla a través de todo un proceso de raciocinio, y no como uno de estímulo - respuesta. Como producto humano tiende a ser manipulada por los rasgos y la personalidad de quien la genera, por lo tanto, en ocasiones puede manifestarse como un concepto de arte, utilizando técnicas de motivación y liderazgo.

Existe una jerarquía de objetivos considerados en la administración de cualquier organismo. Los primeros, y no por ello los más importantes, son los objetivos económicos. Cuando se cumplen éstos, tienen una función vital. Por un lado, preservan el capital financiero que es la razón de ser de un inversionista, pero por otro también permiten un mejor nivel de vida laboral en las organizaciones (UNAM, 2003).

La naturaleza del proceso administrativo se encuentra en su razón de ser, es decir, el proceso nace como una necesidad de explicar y estructurar toda una función administrativa que tiene como objetivo coordinar las demás funciones de la organización. Además, está basada en disciplina, orden, flexibilidad, creatividad y eficiencia.

La disciplina que exige se encuentra en los principios que lo regulan; el orden se manifiesta en la consecución de las fases, nos organiza, nos enseña a pensar y trabajar en un estilo lógico y sistémico en el proceso de decisiones; la flexibilidad, siendo una característica natural de la administración, crea un modelo manejable de trabajo, para amoldarse a las necesidades, cultura organizacional y estilos gerenciales de la organización de que se trate. El proceso administrativo no se debe considerar como una fórmula rígida (UNAM, 2003).

La administración en nuestra vida, empieza por supuesto en la vida misma, muchas veces las cosas salen mal y nos preguntamos donde estuvo el error, revisamos paso por paso para rectificar o tal vez ni siquiera podemos revisarlo, ya que no usamos ningún método para hacer las cosas. A la medida en que nos adaptamos a este mundo vamos aprendiendo la forma en la que se deben llevar las cosas.

3.2.2 Clasificación de la administración

Administración pública

La administración pública es una rama especial de la ciencia de la administración y como tal se halla formada por una serie de principios, pero también es un sector integrante de la actividad gubernamental, por lo que se encuentra sometida a las exigencias de la política.

Fernando Fernández en su libro "Dirección y Organización de Empresas", pública y privada define: "La administración pública es un sistema que tiene por objeto dirigir y coordinar la actividad del Estado hacia los objetivos que se ha propuesto para beneficio del país".

Administración privada

La administración privada es una rama especial de la ciencia de la administración y actualmente constituye el eje del sistema de vida del mundo occidental amparada en el derecho de propiedad incluida en la mayoría de las cartas constitucionales de las naciones.

Fernando Fernández define que "La administración o empresa privada es el sistema que tiene por fin dirigir y coordinar la actividad de grupos humanos con otros sistemas mayores, hacia objetivos comunes que creen riquezas asegurando la satisfacción de las necesidades humanas y la obtención de beneficios para la empresa e indirectamente para toda la comunidad". Es decir que el fin esencial de la empresa privada es lograr un beneficio para asegurar su permanencia y su crecimiento (Chiavenato, 2001).

Finanzas

Es la parte de la economía que se encarga del estudio del flujo de dinero entre las personas, empresas o gobiernos.

Las finanzas tienen su origen en la finalización de una transacción económica, y ocurre cuando se transfiere el dinero a cambio de la compra de un bien o servicio (SIBG, 2017).

Las Finanzas se clasifican en públicas y privadas públicas (Bodie z, 2012):

Las finanzas públicas.

Las necesidades; crea los recursos; ingresos; gastos, el estado hace uso de los recursos necesarios provenientes de su gestión política para desarrollar actividades financieras a través de la explotación y distribución de las riquezas para satisfacer las necesidades públicas (individuales y colectivas).

Las finanzas privadas, están relacionadas con las funciones de las empresas privadas y aquellas empresas del estado que funcionan bajo la teoría de la óptima productividad para la maximización de las ganancias.

3.2.3 Finanzas Personales

Son vistas como la aplicación de herramientas de gestión financiera desde la perspectiva de una persona física, eran la "cenicienta" de las finanzas, y es que se tenía una idea mínima, que, a diferencia de las finanzas empresariales, las finanzas personales carecían

de modelos teóricos y conceptuales propios, y que simplemente había que adaptar a la escala de una persona o inversor individual los grandes esquemas de las finanzas empresariales.

Las finanzas personales se refieren a (Baixaul, 2014): La forma de manejar y distribuir los recursos, bienes o dinero, y La manera cómo ese manejo o distribución del dinero repercute en la relación de la persona con su entorno.

Las Finanzas Personales son las relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales procedentes, por ejemplo, de las entidades financieras para poder cubrir sus necesidades de inversión. Además, también engloban las decisiones de inversión de los excedentes de recursos financieros disponibles.

Si bien existe el concepto de finanzas personales definido como: “La forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos” (Garcia, 2016, pág. 106).

Finanzas personales se define también como: “El manejo o la administración del dinero, sea este personal o de la familia. Implica la obtención de los ingresos, cómo se distribuyen y cómo se gastan estos ingresos, en consumo o inversión”.

El término finanzas personales, que se ha desarrollado en épocas relativamente recientes como una rama de las finanzas, a pesar de su importancia, aún no se ha universalizado dentro del conocimiento académico, donde más que un concepto es una definición, e incluso ha sido menospreciado.

Es necesario incidir en que las Finanzas Personales pretenden, como punto de partida, que las familias se apropien de la educación financiera, estructuren sus ingresos, ahorren e inviertan en bienes que permitan el crecimiento de la familia, tanto a nivel social como económica, para ello es necesario establecer una metodología que incida en apropiarse de conceptos y procedimientos necesario para lograr la sanidad financiera (COVESCOF, R.L. , 2015).

En un concepto que va más allá, las finanzas personales hacen referencia a los hechos económicos registrados de manera cotidiana por las personas o por sus familias. En estas, son de vital importancia la interacción con los bancos y las entidades de ahorro y con los productos y servicios que determinan esa relación, tales y como cuentas de ahorros, cuentas corrientes y créditos hipotecarios, entre otros, lo que muestra cómo las finanzas personales no solo hacen referencia al individuo, sino también a su relación con el entorno. En este sentido, y de la misma manera, la persona hace parte de una empresa y necesita crecer y ser competitiva; para cumplir sus metas y deseos, es necesario que administre adecuadamente sus finanzas, con información y métodos claros y sencillos de aplicar (Tyson, 2008).

Las finanzas personales las utilizamos en todos lados, desde el trabajo que escogemos, el lugar donde vamos a tomar nuestros alimentos, la escuela, los planes de fin de semana, y es que toda decisión tiene su base financiera. Ya de épocas muy remotas, las personas buscaban la obtención de recursos para sobrevivir y con ello la administración correcta de estos recursos para sacarle el mejor provecho posible, conseguir beneficios y poder subsistir.

Esto nos lleva a pensar que la desigualdad socio económico se debe a que no somos conscientes de las transacciones que realizamos, gastamos sin control y si no es suficiente para sufragar nuestras necesidades básicas nos endeudamos. Es importante reconocer que existen normas de conducta financiera y métodos que nos pueden orientar hacer más eficiente nuestra administración.

El éxito de la aplicación de las buenas prácticas financieras depende de factores fundamentales tales como la disciplina y plantearse un objetivo alcanzable. Todos los seres humanos nacemos con habilidades tanto físicas como mentales la canalización de esas energías hacia propósitos financieros nos lleva a la libertad financiera

Pasos para llevar eficientemente las finanzas personales (Padilla, 2014):

- ✓ Educarse
- ✓ Revisar el crédito regularmente
- ✓ Hacer presupuestos
- ✓ Pagar deudas a tiempo
- ✓ Ahorrar en lo posible

Administrar las finanzas personales puede ser para muchos, un dolor de cabeza. Dividir los ingresos para pagar cuentas, invertir, ahorrar o destinar para gastos extras, no es algo que todos estén dispuestos a hacer periódicamente. Sin embargo, ser un buen administrador financiero puede convertirse en una excelente herramienta a la hora de adquirir bienes, como un auto o una casa, o sobrellevar periodos económicamente difíciles.

Para ello, no se requiere ser un experto, basta con tener algunas nociones de contabilidad, pero aún más importante es contar con la disciplina y constancia necesarias para planificar todas las operaciones financieras que se pretendan efectuar.

La educación financiera se define como: el proceso por el cual los consumidores-inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (Boudreaux, 2003).

Esto puede ser interpretado en un sentido amplio con el objeto de tener en cuenta las diversas necesidades de los individuos en diferentes contextos socioeconómicos. La

educación financiera comienza con nociones muy básicas, como las características y el uso de productos financieros, para pasar así nociones más avanzadas relacionadas con el entendimiento de conceptos financieros o el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas.

La educación financiera puede empoderar las personas a permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. En América Latina, esto puede ser aplicado tanto a la creciente clase media, que podría necesitar manejar de mejor manera sus finanzas en el largo plazo, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos (Baixaul, 2014).

Educación financiera

Es el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar (SIBG, 2017).

La educación es un proceso que impacta en la transformación social, económica y cultural de la humanidad, la cual debe estar en permanente innovación y adaptación de acuerdo a los requerimientos de la realidad cambiante de la sociedad, cuyo fin es dignificar a la persona, proporcionándole una mejor calidad de vida; por ello, la educación requiere de un enfoque integral para el individuo. Sin embargo, existen carencias en torno a la educación, dado que ha excluido entre otros aspectos, el tema de la administración o manejo de las finanzas personales, que permite dotar a la persona de competencias que le faciliten la administración eficiente de los bienes y la toma de decisiones financieras inteligentes, a su favor y de su familia (EAFIT, 2016).

El impacto de la Educación Financiera tiene alcances en el ámbito personal, familiar y en el país (SIBG, 2017):

Personal: porque ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros, lo que redundará en mayor bienestar.

Familiar: ayuda a que la familia administre de manera más adecuada sus recursos para tener mayor estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio.

País: la Educación Financiera genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciéndose en mayor desarrollo para el país.

Todas las personas podrían vivir más tranquilas con respecto a la economía si tuvieran acceso a la educación financiera, pues la mayoría de estas conocen cuánto ganan, pero

desconocen cuánto y en qué se gastan el dinero; y, aun así, este conocimiento es subvalorado en nuestra sociedad globalizada.

Las finanzas personales ayudan a que una persona o una familia creen hábitos adecuados de consumo y ahorro que les permitan crear su patrimonio y que, posteriormente, mediante la gestión adecuada del mismo, puedan cumplir con las metas personales o familiares.

Planificación financiera

La Planeación Financiera es un proceso de translación a términos financieros, de los planes estratégicos y operativos del negocio a un horizonte de tiempo determinado que sirve para tomar decisiones tanto estratégicas como financieras propiamente dichas.

El proceso de planificación financiera inicia con los planes a largo plazo, los estratégicos, y estos, a su vez, dirigen la formulación de los planes y presupuestos a corto plazo, u operativos. Generalmente los planes y presupuestos a corto plazo llevan a cabo los objetivos estratégicos de largo plazo (EAFIT, 2016).

Dicha planificación se considera necesaria porque: Las decisiones de inversión y financiamiento se influyen mutuamente y no deben adaptarse en forma separada o independiente. Ayuda a los directivos financieros a evitar sorpresas y a pensar de antemano cómo debería reaccionar ante sorpresas inevitables.

¿Para qué sirven los presupuestos personales?

- ✓ Permiten saber en qué se gasta el dinero, detectando gastos que no se están aprovechando.
- ✓ Prioriza y ajusta los gastos.
- ✓ Controla el gasto.
- ✓ Permite planificar el ahorro.
- ✓ Permite proveer para el futuro.
- ✓ Lleva a ajustar el nivel de vida según el nivel de ingresos

Además, los presupuestos son importantes porque:

- ✓ Indican cuánto dinero se necesita.
- ✓ Son una base para la contabilidad y la transparencia financiera.
- ✓ Además de controlar el gasto, controlan los ingresos.

3.3 Nivel de vida

3.3.1 Concepto de Nivel de Vida

El significado de nivel de vida es complejo, ya que se trata de un concepto que se utiliza para referirse a variables de tipo económico, social y político, entre otros, que impactan directamente en la vida humana. Sin embargo, no existe un consenso respecto a lo que la calidad de vida es, por lo que existen definiciones provenientes de distintos campos del saber, como la sociología, la política, la medicina, etc. (Alcalde, 2016).

Lo que sí existe es un criterio más o menos definido respecto a qué países y regiones ofrecen modelos de vida a su población que permiten un mayor desarrollo de sus potencialidades y, en líneas generales, una vida más plena.

Así, distintas organizaciones internacionales se ocupan de medir dicha calidad de vida. Y lo hacen a través de métodos específicos que fijan su atención en diversos aspectos de la vida humana en sociedad, para elaborar así un índice de desarrollo que permita estratificar las regiones geográficas y nacionales en base a cuál ofrece las mejores condiciones para vivir.

En el pasado, este tipo de análisis se hacían contemplando únicamente los aspectos económicos del país, como el crecimiento económico o la producción industrial, pero en épocas recientes se descartan este tipo de aproximaciones pues reducen la calidad de la vida humana a condiciones mínimas materiales, dejando por fuera muchas otras variables.

Las oportunidades para que una persona se desenvuelva como ser humano dependen de varias acciones o transformaciones físicas e intelectuales al alcance del individuo. Actos posibles como evitar las inclemencias del tiempo y el dolor, leer y escribir, participar en una actividad productiva o transitar con seguridad de un lugar a otro, conforman sus capacidades y las características que adquiere la persona, como estar bien nutrido y saludable, estar informado y poseer más conocimientos, o tener nuevas habilidades productivas.

Generar el conjunto de logros potenciales para una persona depende de las particularidades del individuo y de su entorno e implica costos. Así, enfrentar el frío extremo sin enfermarse o perecer, depende de la constitución física de la persona, de las ventajas o adversidades que dé el ambiente circundante, de los mecanismos de protección que brinde la sociedad en que se vive y de los medios que se tengan para contar con un lugar para guarecerse y ropa para cobijarse.

Cada individuo convierte los bienes que consume en posibilidades de funcionar como ser humano de forma diferente, de manera que un monto dado de ingreso o riqueza puede conducir a niveles de vida muy distintos. Un ejemplo común es el de las personas con alguna discapacidad, las cuales pueden tener problemas severos para convertir algunas mercancías o servicios en una mayor calidad de vida, como es el caso de quienes por accidente o de forma hereditaria han perdido el uso de alguno de sus miembros y les resulta imposible o muy difícil trasladarse de un sitio a otro a través de los medios de transporte a su alcance.

La percepción que un individuo tiene de su lugar en la existencia, en el contexto de la cultura y del sistema de valores en los que vive y en relación con sus objetivos, sus expectativas,

sus normas y sus inquietudes. Se trata de un concepto muy amplio que está influido de modo complejo por la salud física del sujeto, su estado psicológico, su nivel de independencia, sus relaciones sociales, así como su relación con los elementos esenciales de su entorno (Calderon, 2013).

La calidad de vida, sin duda, es un concepto esquivo y difícil de medir: ¿cómo se puede decir que una persona tiene una vida de mejor calidad que otra por el simple hecho de poseer un medio de vida más fácil, higiénico y rico? Pero el investigador social, que no puede penetrar en lo más íntimo del ser de cada uno, debe aceptar sin embargo que la profusión de bienes materiales a disposición de la gente difícilmente pueda ejercer un efecto negativo y que, al contrario, producirá una resultante positiva de mayor o menor intensidad según las personas y las circunstancias. Dicho de otra manera, mucho más concreta: no se puede afirmar que la vida de las personas sea más plena y feliz por el solo hecho de tener a su disposición agua potable y no contaminada, pero es fácil entender que, sin ella, nuestra vida se empobrece, se somete a riesgos y pierde de algún modo parte de su calidad (Sabino, 2001).

La calidad de vida se ha convertido en el objeto central de la acción política; en este sentido, ha sustituido a otros conceptos que históricamente han ocupado este lugar privilegiado (Calderon, 2013):

Felicidad: estado afectivo o emocional caracterizado por un sentimiento de gozo y satisfacción.

Bienestar: conjunto de condiciones objetivas necesarias, pero no suficientes, para la satisfacción de las necesidades humanas.

Nivel de vida: medida cuantitativa resultante de la suma de la capacidad de consumo privado y del acceso a servicios públicos.

Modo de vida: forma colectiva de ser y estar en la vida determinada por patrones comunes de orden cultural.

Estilo de vida: opción individual de desarrollo vital, dentro de la variabilidad condicionada por el nivel y el modo de vida.

Desarrollo Humano: proceso en el cual se amplían las oportunidades del ser humano, en primer lugar, de disfrutar de una vida prolongada y saludable, adquirir conocimientos y tener acceso a los recursos necesarios para lograr un nivel de vida decente.

3.3.2 Factores e indicadores de calidad de vida

El concepto de calidad de vida no es algo nuevo. Ya Platón y Aristóteles reflexionaron en torno a lo que constituye el bienestar o la felicidad, pero ha sido durante las últimas tres décadas cuando el estudio del concepto de calidad de vida (CdV) ha tomado auge y ha

pasado a ser la guía de la planificación centrada en el individuo, la evaluación de resultados y la mejora de la calidad de vida (Escorsa, 2015).

¿Cómo se mide la calidad de vida?

Para medir la calidad de vida se suele echar mano a información estadística, encuestas, revisiones sociales, culturales y médicas, usualmente centradas en tres aspectos primordiales.

- ✓ La esperanza de vida o longevidad.
- ✓ El nivel educativo a lo largo y ancho del país y de las clases sociales.
- ✓ El Producto Interno Bruto per cápita.

A partir de estos tres indicadores se determina en la actualidad el IDH (Índice de Desarrollo Humano) propuesto por la ONU mediante el PNUD (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo). Los países con mayor IDH en el mundo son Noruega, Nueva Zelanda, Australia, Suecia, Canadá y Japón.

Factores de la calidad de vida

Las condiciones culturales ejercidas sobre un individuo o grupo no se pueden dejar de lado.

A grandes rasgos pueden identificarse numerosos y distintos factores que intervienen para bien o para mal en la calidad de vida de las sociedades, dependiendo de cómo uno haga su estudio. Podríamos, sin embargo, agruparlas en categorías muy generales:

Contexto ambiental: Las guerras, inestabilidades políticas, condiciones extremas económicas o de trabajo determinan en gran medida la calidad de vida de un individuo o un grupo humano, a partir de las consecuencias que su contexto histórico ejerza sobre él.

Entorno social: El grado de inserción en la sociedad, el apoyo familiar, la presencia de instituciones protectoras o la marginación social son, también, variables que se juegan a la hora de pensar la calidad de vida. De hecho, individuos de una misma región pueden tener distintas calidades de vida de acuerdo a su entorno social.

Condiciones vitales: La riqueza y la pobreza, las oportunidades reales, en fin, las condiciones en que un individuo viene al mundo y se desarrolla inciden directamente en sus oportunidades y en su calidad de vida en general.

Satisfacción personal: niveles muy personales, las decisiones individuales y el modo único de lidiar con todas las condiciones anteriores son, también, factores de importancia en la calidad de vida de un individuo.

Cultura y sociedad: Las condiciones culturales ejercidas sobre un individuo o un grupo de ellos por el resto de la comunidad o por sí mismos tampoco pueden ser dejadas de lado.

3.3.3 Educación

Se denomina educación a la facilitación del aprendizaje o de la obtención de conocimientos, habilidades, valores y hábitos en un grupo humano determinado, por parte de otras personas más versadas en el asunto enseñado y empleando diversas técnicas de la pedagogía: la narración, el debate, la memorización o la investigación.

La educación es un proceso complejo en la vida del ser humano, que ocurre fundamentalmente en el seno de la familia y luego en las distintas etapas de la vida escolar o académica que el individuo transite (desde el kínder Garden hasta la universidad).

Todos desean poder tener dinero para educar a los hijos sin que esto nos provoque un stress, ya que estudiar en universidades o institutos superiores, aumenta el gasto mensual en nuestro hogar lo que involucra ajustes en la economía y una redistribución de los ingresos. Por este motivo es que muchos deciden comenzar a hacer ahorro, pero destinado directamente a la educación superior futura, o en algunos casos emigrar para lograr cubrir dicha necesidad (Mundi, 2006).

En teoría, las remesas pueden tener un efecto positivo o negativo sobre la educación. La diversificación de las fuentes de ingresos representa un seguro: las familias serán menos propensas a recortar los gastos educativos. No obstante, si bien los ingresos adicionales permiten aumentar el gasto familiar, la educación compite con otros gastos, los niños deben a veces reemplazar al migrante en sus tareas, y la falta de participación de los padres puede dificultar la educación. Los envíos de dinero pueden asimismo crear una “cultura de la migración”, en la que la rentabilidad elevada de un trabajo poco o medianamente cualificado en el extranjero es un desincentivo para seguir estudios (UNESCO, 2019).

Los hogares que reciben remesas familiares tienden a invertir más en educación, y así reducir la necesidad de que los miembros más jóvenes abandonen la escuela prematuramente para trabajar y contribuir a los ingresos, de acuerdo con un análisis del Fondo Monetario Internacional (FMI).

La educación también tiene importantes efectos sobre las migraciones y los desplazamientos, tanto en lo tocante a su volumen como a la forma en que se los percibe. La educación es un factor esencial en la decisión de migrar, e impulsa a buscar una vida mejor. Influye en las aspiraciones, actitudes y creencias de los migrantes, así como en el desarrollo de un sentimiento de pertenencia a la comunidad de destino. La mayor diversidad que se crea en las aulas plantea problemas, incluso para los nativos, en particular los pobres y marginados, pero brinda asimismo la oportunidad de aprender de otras culturas y experiencias. Se necesitan más que nunca programas escolares encaminados a contrarrestar las actitudes negativas.

3.3.4 Salud

Estado que un ser u organismo vivo no tiene ninguna lesión ni ninguna enfermedad y ejerce con normalidad todas sus funciones.

Condición de todo ser vivo que goza de un absoluto bienestar tanto a nivel físico como a nivel mental y social, es decir el concepto de salud no solo da cuenta de la no aparición de enfermedades o afecciones, sino que va más allá de eso (Vargas O. , 2010).

Para ciertos migrantes, los motivos de remesas están destinados a mejorar la calidad de vida, en relación a la salud, hay quienes migran por esas razones, cuando algún familiar o ser querido presenta una condición médica que requiere mayor captación de recursos para dichos tratamientos, y ven como una opción la migración, en otros casos son utilizadas para realizar turismo médico, esto quiere decir que las remesas son ahorradas para realizar viajes al extranjero para realizar algún procedimiento médico que en el país de origen su costo es más alto o no existen tales procedimientos. (Vargas O. , 2010)

3.3.5 Vivienda

Las remesas se destinan principalmente a mejorar el nivel de vida en los hogares, en particular, a la adquisición de bienes y servicios domésticos que dan cuenta de un mayor nivel de bienestar. Por otro lado, la estancia recurrente en Estados Unidos, genera un efecto demostración en cuanto a los patrones de gasto y consumo, que se traslada a las comunidades y hogares de origen. De esta forma, podemos esperar que las remesas se destinen en gran medida, a financiar el gasto en bienes y servicios "modernos", que mejoran las condiciones de vida de los hogares en las comunidades de origen.

Estos patrones de consumo han generado cierta diferenciación en cuanto a las condiciones de la vivienda, la finca, servicios y bienes de que disponen los hogares, en función de su condición de receptores de remesas. En tal sentido, el uso de las remesas muestra una primera dimensión de análisis en referencia a la situación legal de la vivienda.

Cuando la vivienda es propia y está completamente pagada, o es prestada y por tanto, no exige una erogación monetaria o en especie, la propensión para percibir remesas es significativamente menor que cuando la vivienda o es rentada o se está pagando su hipoteca.

En efecto, hay una significancia estadística entre propiedad pagada y remesas, lo que indica que los hogares que ya tienen legalizada la propiedad sobre sus viviendas o sus fincas reciben menos remesas con relación a los hogares que aún están pagando una hipoteca o el alquiler de la vivienda que habitan. Esta diferenciación puede deberse a que efectivamente, un uso recurrente de las remesas en las etapas iniciales de la migración, es el financiamiento de la vivienda y/o la finca. Por lo tanto, cuando la vivienda está completamente pagada, el monto de las remesas es menor. Este proceso de capitalización

es uno de los principales impactos de las remesas en las economías domésticas y de los municipios (FAO, 2010).

3.3.6 Ahorro

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

Para cualquier país del mundo, en especial en países en vías de desarrollo, la temática de ahorro nacional es muy relevante para el análisis macroeconómico, debido a que fortalece la estabilidad del país en el corto plazo y tiene un papel dominante en el crecimiento económico, porque mejora el desarrollo de capital, afecta a la inversión impactando en el crecimiento económico sostenido en el largo plazo. Por tanto, muestra una conexión económica entre el pasado, presente y futuro de un país. Asimismo, es la primera fuente de financiamiento de la inversión doméstica y puede reducir dependencia de préstamos extranjeros.

Dada la importancia del ahorro, los economistas a lo largo del tiempo han desarrollado estudios sobre esta temática, debido a que otorga un gran estímulo y existe necesidad de entender la relación existente con otras variables macroeconómicas, puesto que son factores críticos para realizar políticas económicas y crecimiento.

Sin embargo, algunos autores sugieren que el capital externo podría favorecer el desarrollo de la economía interna y generar un mayor ingreso, lo que tendría un impacto positivo sobre el ahorro. Ello reflejaría un efecto final indeterminado entre los flujos de capital externo y el ahorro agregado.

El ahorro es una práctica esencial que permitiría que los hogares de bajos ingresos puedan acumular los recursos necesarios para realizar gastos importantes, afrontar emergencias y aprovechar oportunidades de inversión. De igual manera, el ahorro también permitiría que las familias puedan superar las consecuencias de eventos inesperados como puede ser la pérdida de su ingreso familiar o los gastos relacionados con enfermedades, lo cual a su vez ayudaría a que las familias puedan superar la pobreza. Por consiguiente, es necesario apoyar a las familias para que incrementen su capacidad de ahorro, poniendo a su disposición la capacitación para saber usar sus ingresos y ofrecerles productos adecuados con sus necesidades primarias con el fin de estimular la formación de sus ahorros a corto y largo plazo y, así, puedan mejorar considerablemente sus condiciones de vida (Rojas, 2014).

Es un sistema planificado, en el que se compromete un monto y periodicidad de ahorro. Para armar un Plan Financiero (o Plan de Ahorro) no necesita disponer de un “gran capital”

para comenzar a planear su futuro. Con sólo un “pequeño ahorro” en forma periódica basta para gatillar la magia de controlar su futuro financiero (Mundi, 2006).

3.3.7 Inversión

En economía se entiende por inversión a un conjunto de mecanismos de ahorro, ubicación de capitales y postergación del consumo, con el objetivo de obtener un beneficio, un rédito o una ganancia, es decir, proteger o incrementar el patrimonio de una persona o institución (Hernandez, 2016).

Dicho de otro modo, la inversión consiste en el empleo de un excedente de capitales en una actividad económica o financiera determinada, o también en la adquisición de bienes de alto valor, en lugar de aferrarse al dinero “líquido”. Esto se realiza con la esperanza de que la retribución sea cuantiosa y el dinero invertido se recupere en un plazo no demasiado extenso.

Las remesas familiares aumentan los ingresos familiares, contribuyen a facilitar la compra de bienes de consumo y tienen el potencial de fomentar el ahorro y la inversión. Referente a la inversión, es claro que en Nicaragua existe una gran necesidad de vivienda. Por tal razón, es necesario enfocar la inversión a compra o construcción de viviendas de interés social para la población de bajos ingresos, para otros la inversión es vista como el desarrollo económico familiar en concepto de creación de negocios, emprendimientos, empresas familiares etc., mediante el mecanismo de las remesas ahorro y por ende inversión.

3.3.8 Poder adquisitivo

El poder adquisitivo suele emplearse para medir el nivel de riqueza de un sujeto: su medición está directamente relacionada con el Índice de Precios al Consumidor (IPC) y resulta un recurso ideal para comparar los niveles de riqueza entre individuos u entidades de distintos países, ciudades o regiones en un período de tiempo determinado. También es visto como la cantidad de bienes o servicios que pueden conseguirse con una cantidad de dinero fija según sea el nivel de precios.

Los individuos, las empresas o los países emplean sus recursos para satisfacer las necesidades que tienen. La relación entre el precio que se paga por ellas y el nivel de recursos que se posee es conocida como poder adquisitivo.

Es importante tener en cuenta la idea básica que hay tras esta definición: tendremos mayor poder adquisitivo cuantas más necesidades podamos cubrir con una determinada cantidad de dinero. Para ello, debemos definir la situación en que nos encontramos; en otras palabras, el valor de la moneda con la que estemos comprando.

De lo anterior podemos observar que la medición del poder adquisitivo es una buena herramienta a la hora de establecer comparaciones entre sujetos de diferentes países o de distintos periodos de tiempo. A través de esta comparación, es posible distinguir el nivel económico de individuos del pasado y del presente, o de otros individuos que compartan el mismo tiempo, pero en diferentes países con sus correspondientes monedas. Los costos de vivir en un país con una moneda devaluada afectan al poder adquisitivo. Además, no sólo se mide por el valor de un bien, sino que se crea una cesta de bienes, normalmente primarios (bienes de primera necesidad), para poder establecer una comparación lógica.

Esto último nos muestra la idea de que hay países con diferentes costos de vida, donde es evidente que un individuo tendrá poderes adquisitivos distintos.

La posibilidad de las personas para adquirir bienes o servicios que buscan está directamente relacionada con el factor de la inflación. En otras palabras, en el caso de un país donde se produce un aumento en los precios de los bienes o servicios, la persona que estemos estudiando experimentará una disminución en su poder adquisitivo. Esto sucederá debido a que sus ingresos (salario, inversiones y otros tipos de recursos) no han crecido al mismo ritmo.

Es razonable lo que aplica esta teoría porque si el trabajador de salario mínimo tiende a tener un mayor ingreso en el salario tiende a tener mayor poder adquisitivo lo que influirá en mayor demanda aumentado de esta manera la producción.

Uno de los factores que más influyen en el cálculo del poder adquisitivo es la inflación, ya que al haber un aumento sostenidos de los precios de bienes y servicios de un país, las personas tienen menor capacidad de compra. Además, si los ingresos de los individuos se mantienen a través del tiempo, pero se incrementa el precio de los bienes y servicios, las personas contemplan un poder adquisitivo inferior.

Con ello, la inflación y la pérdida del poder adquisitivo están íntimamente relacionadas: cuando los productos o los servicios que compramos con regularidad se encarecen, pero nuestros ingresos siguen siendo los mismos, entonces existen una pérdida de nuestro poder adquisitivo y, en consecuencia, una repercusión directa en el coste de vida (Alvares, 2017).

IV. Hipótesis

La forma de administración de las remesas incide en el nivel de vida de los estudiantes receptores de remesas.

4.2. Variable dependiente

- Nivel de vida

4.3. Variable independiente

- Administración de las remesas

4.4. Unidad de Análisis

- Estudiantes receptores de remesas

Cuadro de operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	FUENTE DE INFORMACIÓN	TÉCNICA-INSTRUMENTO	PROCEDIMIENTO DE ANÁLISIS
Remesas	Las remesas financieras son las transferencias de parte de los ingresos de una persona inmigrada hacia el país de origen". Estas reflejan los vínculos sociales de solidaridad y obligatoriedad de los inmigrantes con sus familias.(Bedoya & Jauregui, 2016).	Ingresos Frecuencia Emisores de remesas Tipo de Operador.	Receptores de remesas Bancos comerciales Agencias especializadas	Encuestas Entrevista	Cuantitativo Cualitativo
Administración	La administración es una técnica que consiste en la planificación, estrategia u organización del total de los recursos con los que cuenta un ente, organismo, sociedad con el objetivo de extraer de ellos el máximo de beneficios. (Koontz & Wehrich, 2004).	Finanzas personales Educación Financiera Planificación financiera	Receptores de remesas. Bancos Comerciales Agencias especializadas	Encuestas Entrevista	Cuantitativa
Nivel de vida	se trata de un concepto que usamos para referirnos a variables de tipo económico, social y político, entre otros, que impactan directamente en la vida humana (Alcalde, 2016).	Consumo Educación Salud Ahorro Inversión	Receptores de remesas.	Encuestas	Cuantitativa

V. DISEÑO METODOLÓGICO

5.1 Tipo de investigación

Investigación cuantitativa

La investigación cuantitativa es aquella que permite examinar los datos de manera numérica, especialmente en el campo de la Estadística. Es decir, que haya claridad entre los elementos del problema de investigación que conforman el problema, que sea posible definirlo, limitarlos y saber exactamente donde se inicia el problema, en cual dirección va y que tipo de incidencia existe entre sus elementos. Los elementos constituidos por un problema, de investigación Lineal, se denominan: variables, relación entre variables y unidad de observación (Bernal, 2010).

Edelmira G. La Rosa (1995) dice que para que exista Metodología Cuantitativa debe haber claridad entre los elementos de investigación desde donde se inicia hasta donde termina, el abordaje de los datos es estático, se le asigna significado numérico.

La presente investigación es de tipo cuantitativa debido a que se utilizara instrumentos estadísticos para analizar la forma de administración de las remesas y su efecto en el nivel de vida.

5.2 Tipo de estudio

Los estudios descriptivos consisten en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento (Arias Odón, 2012). Según Hernandez Sampieri (2010) los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, comunidades, grupos, procesos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir pretende medir o recoger información de manera independiente o conjunta de los conceptos o las variables a las que se refieren.

Se trata de una investigación descriptiva puesto que ya se han realizado estudios sobre las remesas y se busca detallar la administración que dan los estudiantes a las mismas y como se manifiesta en su nivel de vida.

Según la finalidad

Aplicada

Es una investigación aplicada, porque busca la utilización o aplicación de los conocimientos que se adquieren en la práctica, en donde se analizan un problema de carácter económico y social, para proponer acciones que contribuyan a la administración de las remesas.

La investigación aplicada busca la generación de conocimiento con aplicación directa de los problemas de la sociedad. Esta se basa fundamentalmente en los hallazgos tecnológicos de la investigación básica, ocupándose del proceso de enlace entre la teoría y la realidad.

Según el alcance temporal

Transversal

El estudio corresponde a una investigación de corte transversal ya que se estudian variables sobre la administración de las remesas y el efecto en el nivel de vida de los estudiantes en un momento determinado de tiempo, tomando el II semestre del año 2019 para este estudio.

5.3 población y muestra

Población:

La población es un conjunto de individuos y objetos acerca del cual se quiere saber algo. Es la totalidad de elementos o características que conforman el ámbito de un estudio o investigación.

La población es un conjunto de individuos de la misma clase, limitada por el estudio. Según Tamayo y Tamayo, (1997). "La población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población poseen una característica común, la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación.

La población está conformada por **184** estudiantes receptores de remesas del departamento de Ciencias Económicas y Administrativas de la Facultad Regional Multidisciplinaria Estelí, (FAREM Estelí) esta población se obtuvo a través de la aplicación de un censo al total de estudiantes de dicho departamento.

Población

Carreras	Matutino	Sabatino	Dominical	Población
Administración de Empresas	16	24	11	51
Contabilidad Pública y Finanzas	16	6	11	33
Economía	11		5	16
Ciencias Políticas y Relaciones I.	16		6	22
Mercadotecnia			24	24
Banca y finanzas			19	19
Administración turística y hotelera	19			19
Totales	78	30	76	184

Muestra

La muestra es un conjunto fielmente representativo de la población o universo. (Hernandez Sampieri, Fernandez Collado, & Baptista Lucio, 2006). La muestra es la que puede determinar la problemática ya que les capaz de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso. Según Tamayo, T. Y Tamayo, M (1997), afirma que la muestra " es el grupo de individuos que se toma de la población, para estudiar un fenómeno estadístico" (p.38)

$$\frac{NZ^2pq}{(N - 1)e^2 + Z^2pq}$$

Confianza	Z	P	Q	Error	N	Núm.	Denominador	N
95.0	1.96	0.5	0.5	0.05	184	176.7136	1.4179	124.6305

Tamaño de la muestra: 124 estudiantes a encuestar.

Tipo de muestreo: El objetivo del diseño de encuestas por muestreo es maximizar la cantidad de información para un coste dado. El muestreo aleatorio simple suele suministrar buenas estimaciones de parámetros poblacionales a un coste bajo, pero existen otros procedimientos de muestreo, como el muestreo estratificado, que en muchas ocasiones incrementa la cantidad de información para un coste dado.

El muestreo estratificado es un diseño de muestreo probabilístico en el que dividimos a la población en subgrupos o estratos. La estratificación puede basarse en una amplia variedad de atributos o características de la población como edad, género, nivel socioeconómico, ocupación, etc.

Así, consideramos una población heterogénea con N unidades, y en la que la subdividimos en L subpoblaciones denominados estratos lo más homogéneas posibles no solapadas, atendiendo a criterios que puedan ser importantes en el estudio, de tamaños N1, N2..., NL. Obviamente.

$$N1 + N2 + \dots + NL = N,$$

donde N es el total de individuos de la población. La muestra estratificado de tamaño n se obtiene seleccionando una muestra aleatoria simple de tamaño nh ($h = 1, 2, \dots, L$) de cada uno de los estratos en que se subdivide la población de forma independiente. De igual modo,

$$n1 + n2 + \dots + nL = n,$$

donde n es el tamaño de la muestra que queremos seleccionar. Podemos expresar la formación de estratos en la población y la formación de la muestra estratificada.

En este caso los subgrupos fueron tomados de toda la población del departamento de ciencias económicas, mediante un censo, de las cuales se tomó la población de estudiantes los cuales reciben y administran remesas, creándose así una muestra de 124 estudiantes, divididos en estratos o carreras en los diferentes turnos obteniendo como resultado la siguiente tabla.

Carreras	Matutino	Sabatino	Dominical	Muestra
Administración de Empresas	11	16	7	34
Contabilidad Pública y Finanzas	11	4	7	22
Economía	7	0	3	11
Ciencias Políticas y Relaciones I.	11	0	4	15
Mercadotecnia			16	16
Banca y finanzas			13	13
Administración turística y hotelera	13			13

124

Este muestreo se utiliza cuando la población de estudio es muy heterogénea ya que necesitaríamos una gran muestra para obtener cierta precisión mientras que, si la población está dividida en grupos, bloques o estratos que sean internamente homogéneos, el esfuerzo en cada grupo será mínimo resultando globalmente un esfuerzo menor.

Unidad de Análisis

Estudiantes receptores de remesas

5.4 Técnicas de recolección de datos o instrumentos

En esta investigación se hará uso de las siguientes técnicas de recolección de información.

Encuestas:

La técnica de encuesta es ampliamente utilizada como procedimiento de investigación, ya que permite obtener y elaborar datos de modo rápido y eficaz (Campos, 2012).

Las encuestas son instrumentos de investigación descriptiva que precisan identificar las preguntas a realizar, las personas seleccionadas en una muestra representativa de la población, especificar las repuestas y determinar el método empleado para recoger la información que se va obteniendo.

Entrevista;

La entrevista se define como “una conversación que se propone con un fin determinado distinto al simple hecho de conversar, es un método importante para recabar datos (Díaz-Bravo & Torruco-García, 2007).

Según indagan preguntas abiertas. Se fija cual es la información más relevante que se quiere conseguir la oportunidad a recibir más matices de la respuesta, permite entrelazando temas, pero requiere de una gran atención por parte del investigador.

5.5 Etapas de la investigación

Investigación documental:

Este proceso se inició realizando una revisión de las líneas de investigación propuestas por la universidad para la selección del tema y posteriormente una revisión bibliográfica de las antecedentes a esta investigación. Esta etapa fue muy útil para definir el enfoque que se daría a dicha investigación.

Elaboración de instrumentos:

Para la recolección de información se emplearon los instrumentos de la siguiente manera:

Encuestas: Dirigidas a estudiantes receptores del departamento de Ciencias Económicas y Administrativas con el objetivo de determinar la administración de las remesas y el efecto en su nivel de vida.

Entrevista: Dirigida a agencias de envío de remesas y bancos comerciales para identificar el nivel de ahorro e inversión de dichos receptores.

Trabajo de campo

En esta etapa se procesó la información obtenida en la aplicación de instrumentos haciendo uso del programa SPSS para el análisis de resultados y a su vez expresar conclusiones y recomendaciones. Esta se llevará a cabo en el mes de septiembre.

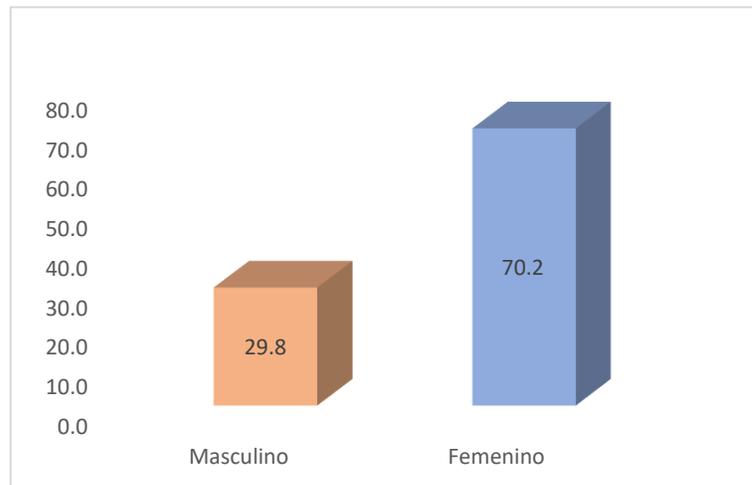
Elaboración de informe final

Esta es la etapa final del proceso de investigación la cual consiste en la organización estructural del documento e incluye toda la información recopilada de fuentes científicas bibliográficas y de personas o instituciones que participaron de los instrumentos empleados, de igual forma contiene los resultados obtenidos, conclusiones finales y propuestas.

VI. Análisis de Resultados

6.1 Objetivo 1: Descripción de estudiantes receptores de remesa

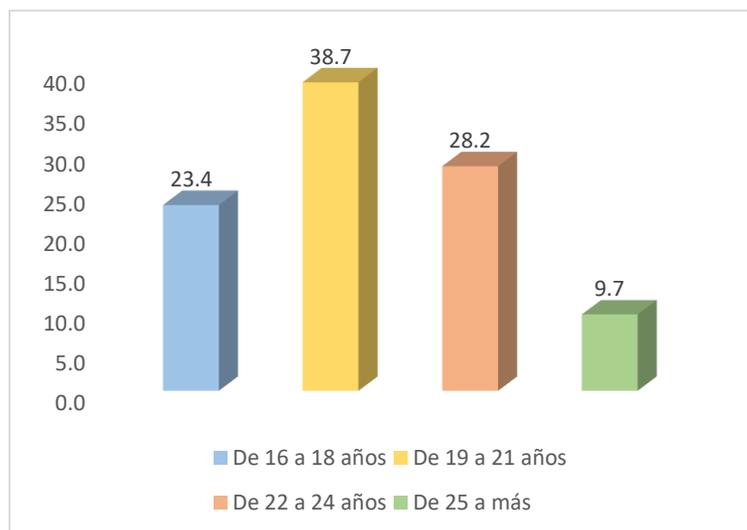
Gráfico N° 1: Sexo del encuestado



Fuente: Elaboración propia con base a encuesta

Del total de encuestados el 70% son mujeres y el 30% son hombres, esto se explica porque en su mayoría la matrícula del departamento de Ciencias Económicas está representado por mujeres.

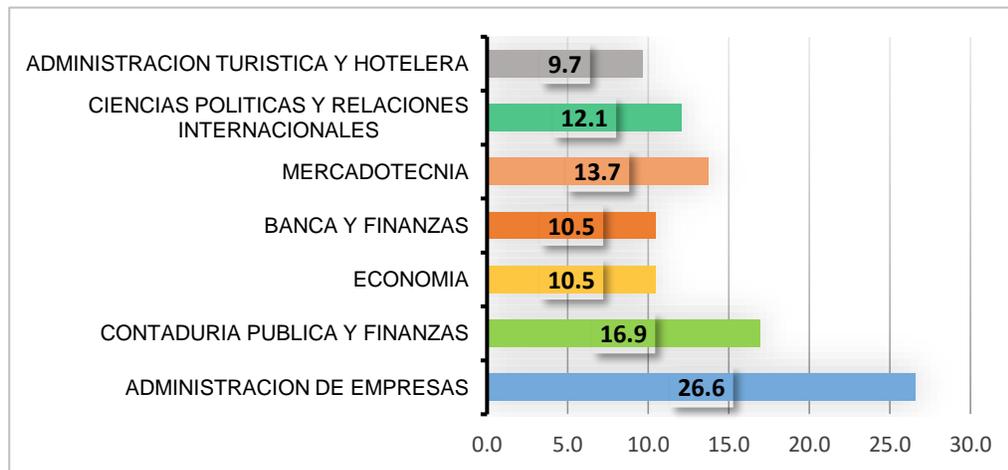
Gráfico N° 2: Edad del encuestado



Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

Como se puede observar en el gráfico No.2, el 39% de los encuestados oscilan en la edad de 19 a 21 años, seguidos por un 28 % de 22 a 24 años y un 23% de 16 a 18 años. Esto da entender que la mayoría de los receptores de remesas sobrepasan los 18 años; esto significa que en su mayoría según lo expresado por los encuestados es que se tiene mayor confianza a los jóvenes mayores de 18 años puesto que en algunas instituciones hasta este rango de edad son tomados en cuenta para realizar transacciones bancarias.

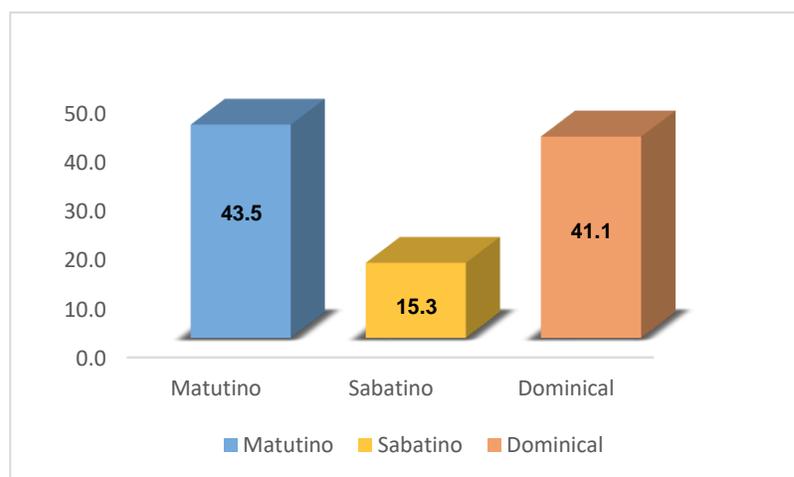
Gráfico N° 3: Carrera



Fuente: Elaboración propia con base a encuestas.

Se puede observar en el gráfico No. 3, que más de 50% de los receptores de remesas se concentra en las carreras de Administración de Empresas (26.6%), Contaduría Pública y Finanzas (16.9%) y Mercadotecnia (13.7%), este fenómeno se explica por la cantidad de estudiante matriculados por carrera están distribuidos en ambos turnos.

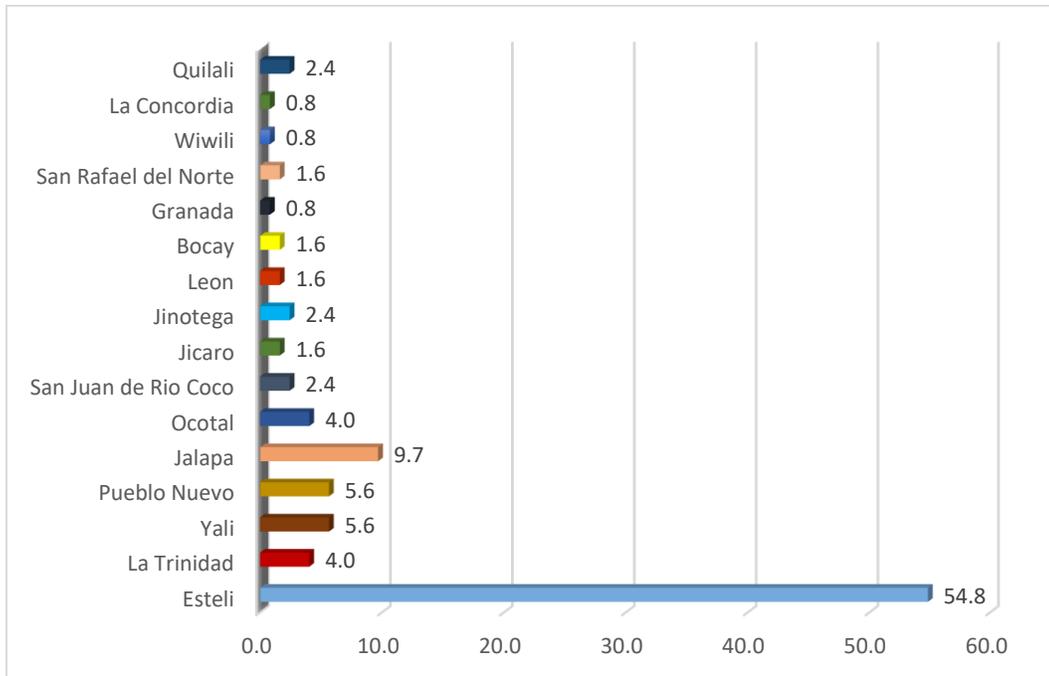
Gráfico N° 4: Turno



Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

Más del 80% de los receptores de remesa se concentran en dos turnos: matutino (43.5%) y dominical (41.1%). Este puede ser resultado de que los estudiantes del turno sabatino son personas que trabajan y menos dependientes de familiares que envían remesas.

Gráfico N° 5: Lugar de origen

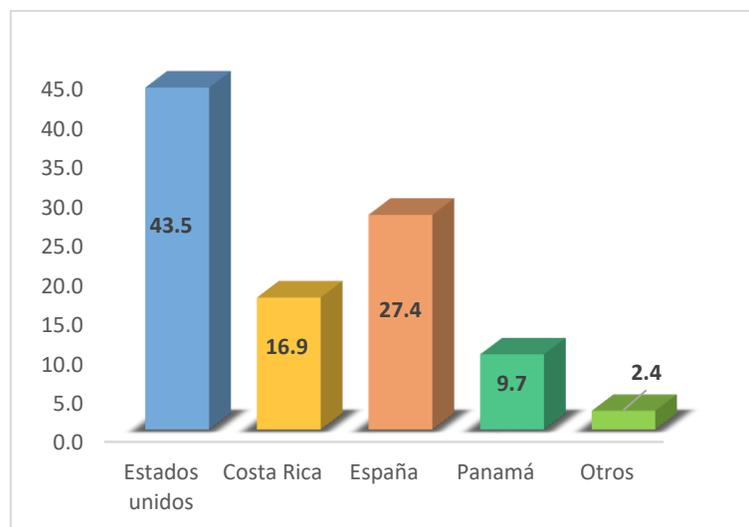


Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

Más del 60% de los receptores de remesas se concentran en dos municipios: Estelí (54.8%) y Jalapa (9.7%) Debido a que la matrícula universitaria está en su mayoría representada por estudiantes procedentes de dichos municipios.

Origen de las remesas

Gráfico N° 6 ¿Cuál es el país emisor de sus remesas?



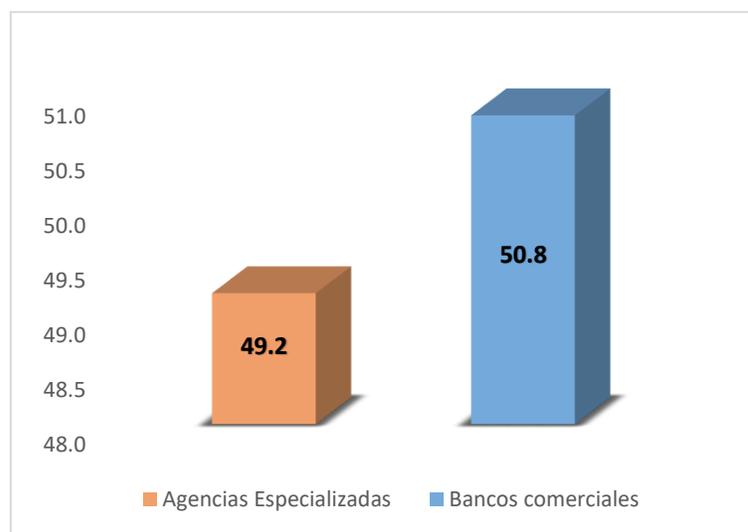
Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

Según las estadísticas del BCN la procedencia de las remesas presenta el siguiente orden: Estados Unidos, Costa Rica, España y Panamá.

Con base a los resultados de la encuesta el orden de procedencia de las remesas es el siguiente: Estados Unidos (43.5%), España (27%), Costa Rica (16.9%) y Panamá (9.7%). Estos resultados difieren solo en la ubicación del segundo lugar con respecto al BCN.

Por otro lado, con base a entrevista aplicada a los bancos comerciales (BANPRO y BANCENTRO) el lugar de procedencia de las remesas es el mismo que las encuestas: Estados Unidos, España y Costa Rica.

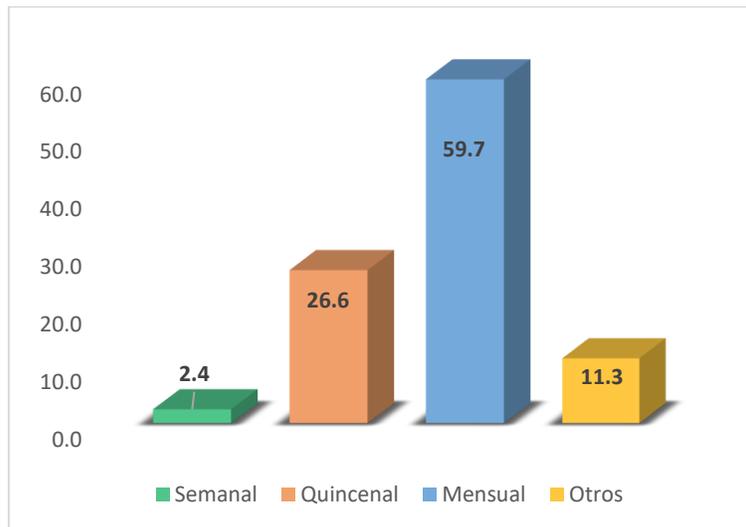
Gráfico N° 7: ¿Cuál es el tipo de operador que utiliza?



Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

El tipo de operador más utilizados por el remitentes son los bancos comerciales representado por un 50.8%, algunos encuestados expresan que sus familiares los cuales envían remesas sienten mayor confianza al utilizar este tipo de operador dado también al hecho de poseer cuentas activas en los bancos (cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, seguros etc.), Conociéndose así también que un 49.2% de los encuestados utilizan las agencias especializadas para sus transacciones.

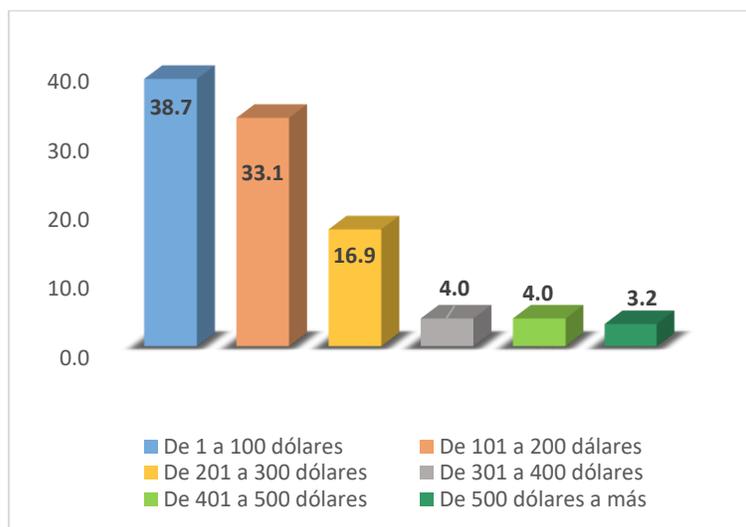
Gráfico N° 8: ¿Con que periodicidad recibe remesas?



Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

Con respecto a la periodicidad se pudo conocer que los estudiantes en su mayoría un 59.7% reciben remesas mensualmente, un 26.6% de ellos reciben quincenalmente, un 2.4% reciben semanalmente, esto se ve traducido a que existe una alta dependencia hacia las remesas en concepto de ingresos fijos y otros reciben con diferente intervalo de tiempo los cuales representan un 11.3%.

Gráfico N° 9 ¿Cuánto recibe mensualmente en promedio?

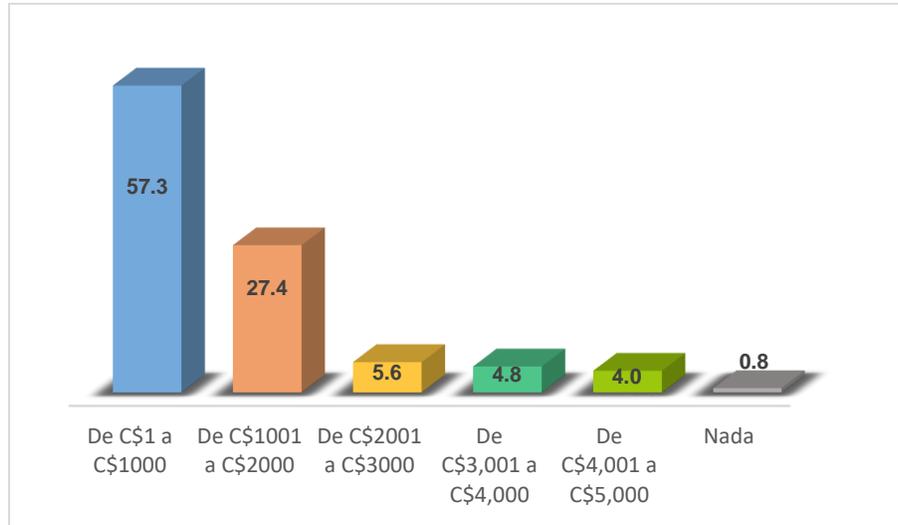


Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

Según los datos obtenidos, un 38.7% de los estudiantes reciben en promedio de 1 a 100 dólares mensuales, un 33.1% recibe de 101 a 200 dólares, un 16.9% recibe de 201 a 300

dólares, un 4% recibe de 301 a 400 dólares, un 4% de 401 a 500 dólares y una pequeña representación del 3.2% recibe mensualmente de 500 dólares a más.

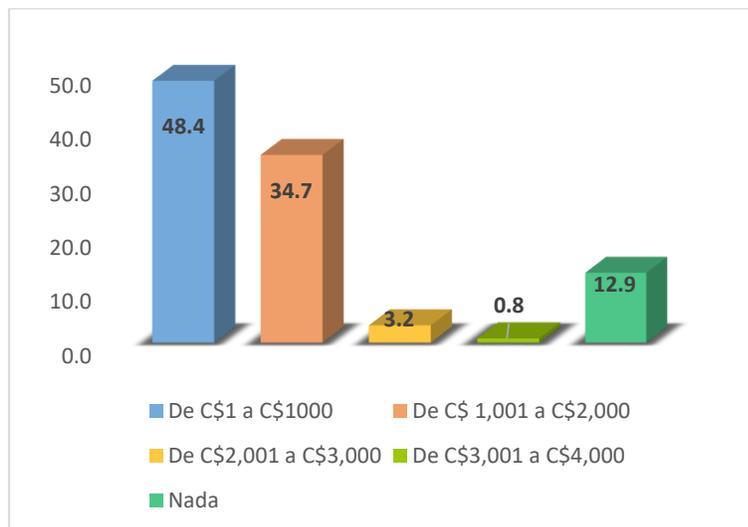
6.2 Objetivo 2: Administración de las remesas
Gráfico N° 10: ¿Cuántos de sus remesas destina a alimentos?



Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

Se pudo constatar que al momento de administrar la remesa es importante tomar en cuenta aspectos básicos de la vida cotidiana, podemos observar que un 57.3% de los estudiantes encuestados destinan de C\$1 a 1,000 córdobas en alimentación, seguido de un 27.4% los cuales destinan C\$1,001 a 2,000 córdobas para alimentos, un 5.6% destina de C\$ 2,001 a 3,000 córdobas, un 4.8% destina de C\$3,001 a 4,000, un 4% destina de C\$ 4,001 a 5,000 destinados a alimentos y por ultimo un 0.8% no emplea ningún porcentaje para gastos de alimentos.

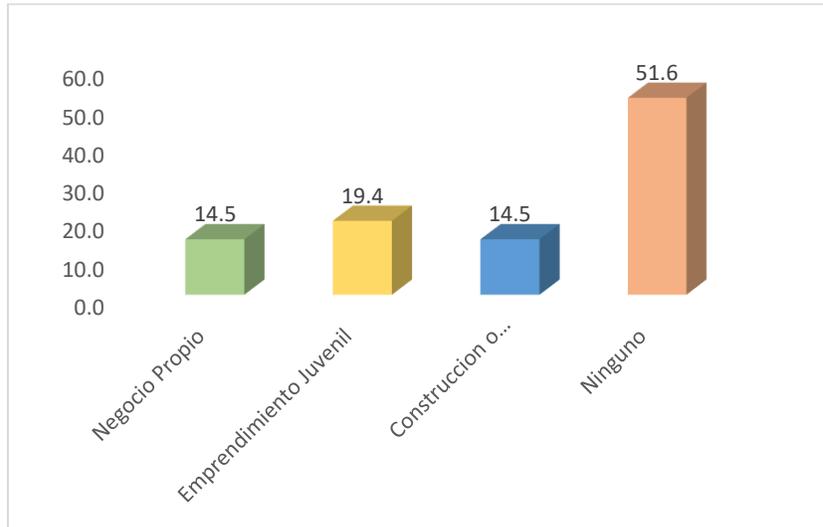
Gráfico N° 11: ¿Cuánto de sus remesas destina a Servicios básicos?



Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

Se puede observar que un 48.4% de los estudiantes destinan de C\$1 a C\$1000 a pagos de servicios básicos lo cuales son: (Agua, luz, cable, internet), un 34.7% destina de C\$1001 a C\$2000 y un 12.9% no realiza pagos de estos servicios.

Gráfico N° 12: ¿En que invertirte sus remesas?

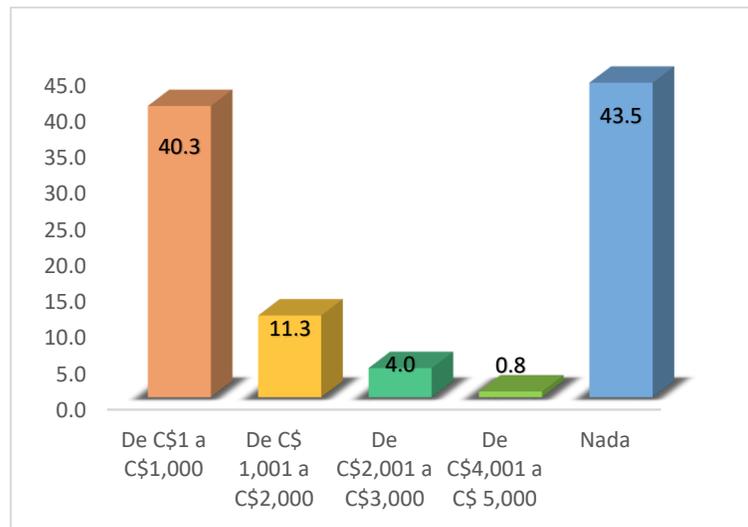


Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

Al momento de administrar las remesas es muy importante tener en cuenta en que será invertida, existen aspectos importantes tales como la inversión, ya sea vista como un negocio propio, emprendimiento juvenil (ventas de productos, mercancías o mercadería, en físico o en línea, tiendas virtuales, etc.), construcción (mejoramiento de vivienda).

Se encontró que un 52% de los estudiantes encuestados no invierte de ninguna forma sus remesas, frente a un 19% de estos quienes invierten en emprendimientos, un 15% invierte en construcción o mejoramiento de viviendas, y un 14% invierten en negocios propios.

Gráfico N° 13: ¿Cuánto de sus remesas destina al ahorro?



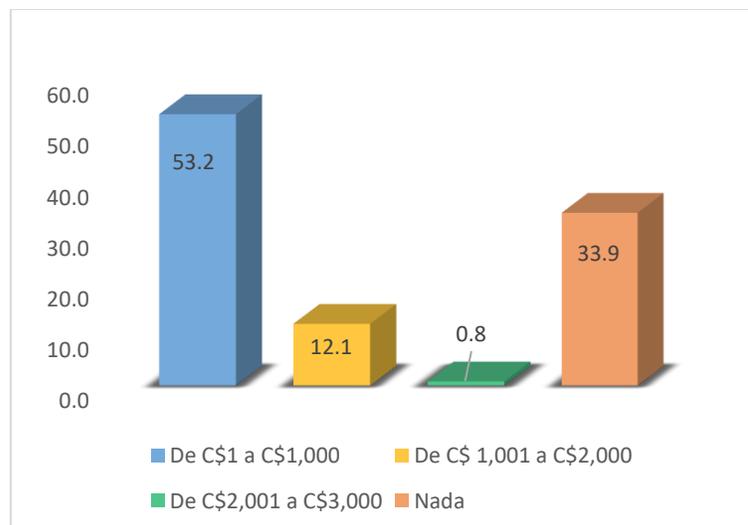
Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

Los resultados de la encuesta reflejan que el 40.3% de los receptores de remesas destinan de C\$1 a 1,000 córdobas al ahorro, un 11.3% destina de C\$1,001 a 2000 córdobas, un 4% destina al ahorro C\$ 2,001 a 3,000, un 0.8% destina de C\$4,001 a 5,000 córdobas, frente a un 43.5% los cuales no destinan al ahorro.

Cabe mencionar que los encuestados referían que destinan cierta parte de las remesas al ahorro como fondo de emergencia, para alguna eventualidad imprevista, también fue expresado por los encuestados que cierta parte destinada al ahorro está estrechamente relacionada a la inversión futura como es para construcción de viviendas y negocios propios.

Con base a entrevistas realizada a Bancos comerciales un 40% de jóvenes receptores de remesas poseen una cuenta de ahorro.

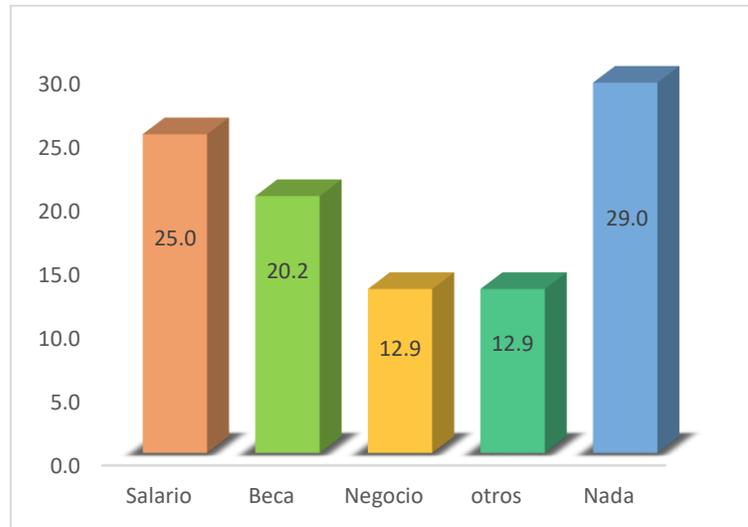
Gráfico N° 14: ¿Cuánto de sus remesas destina a vestimenta?



Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

Como parte del gasto de un hogar ciertos estudiantes quienes administran las remesas destinan a la vestimenta en su mayoría un 53.2% destina de C\$ de 1 a 1,000 córdobas, un 12.1% destina de C\$1,001 a 2,000 córdobas, un 0.8% destina de C\$ 2,001 a 3,000 y por ultimo un 33.9% no destina nada de sus remesas para vestimenta, ya que algunos encuestados expresaron que las remesas eran explícitamente enviadas para necesidades básicas.

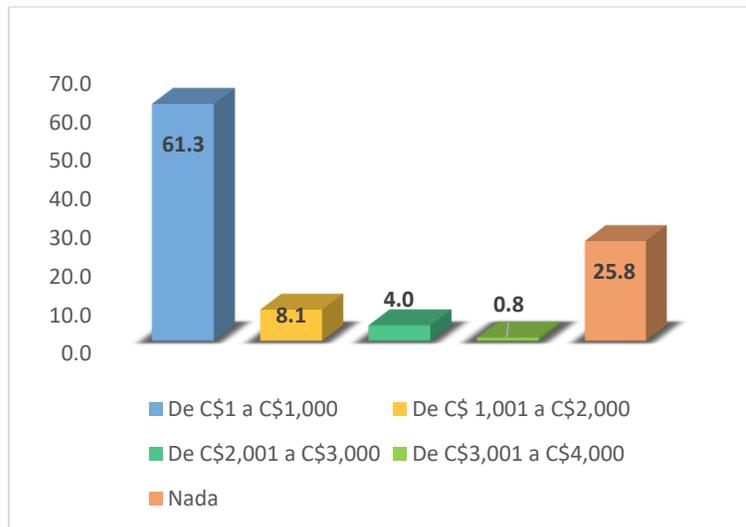
Gráfico N° 15: ¿Qué otra fuente de ingreso tiene además de las remesas?



Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

Los resultados de la encuesta realizada indican que el 25% de los estudiantes receptores tiene ingresos extras por salario, por otro lado, un 20% expresó recibir beca, el 12% tiene ingresos por negocio propio, en cambio el 29% restante no cuenta con otra fuente de ingreso además de las remesas.

6.3 Objetivo 3: Efecto de las remesas en el nivel de vida de los estudiantes
Gráfico N° 16: ¿Cuánto de sus remesas destina a salud?

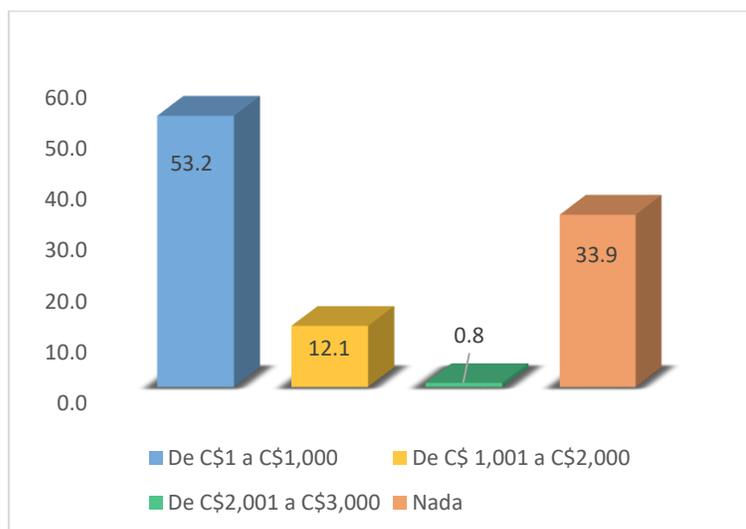


Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

Así mismo podemos observar que bajo el concepto de administración de remesas los estudiantes destinan cierto porcentaje de esta a salud. Un 61.3% destina entre C\$ 1 a 1,000 córdobas, un 25.8% no destina nada este ítem, seguido de un 8.1% los cuales destinan entre C\$ 1,001 a 2,000 córdobas, un 4% destina de C\$ 2,001 a 3,000 córdobas, y por ultimo una minoría del 0.8% destina un porcentaje bastante significativo de C\$ 3,001 a 4,000.

Según afirman los encuestados son empleados en gastos periódicos mensuales tales como pagos de servicios médicos en concepto de seguros médicos, servicios odontológicos, compra de medicamentos entre otros.

Gráfico N° 17: ¿Cuánto de sus remesas destina a educación?

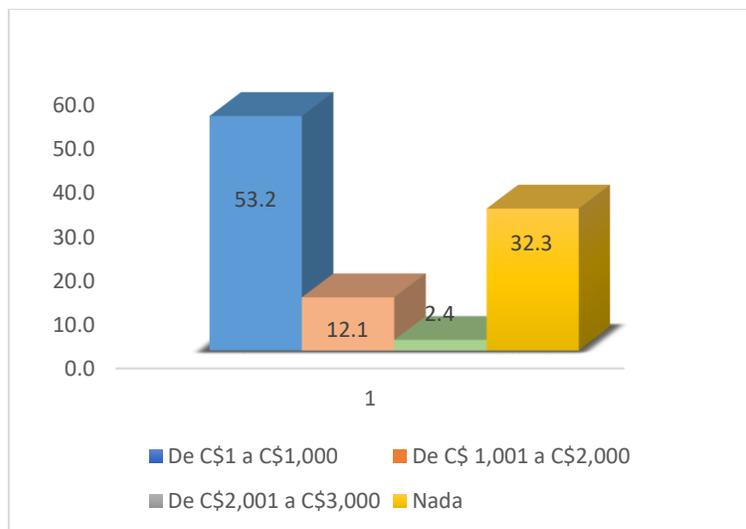


Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

Cabe mencionar que muchos de los migrantes envían remesas a sus familiares para lograr mejorar su nivel de vida, esto incluye tener un mejor acceso a la educación de calidad que pueda permitir a sus familiares transformar su entorno de vida y las oportunidades laborales.

Los estudiantes encuestados confirmaron que las remesas son parte fundamental para su educación, un 53.2% de ellos afirmo invertir en educación entre C\$ 1 a 1,000 córdobas, un 12.1% invierte entre C\$1001 a 2,000 córdobas, un 0.8% invierte entre C\$ 2,001 a 3,000 córdobas y por último un 33.9% afirmo no invertir en educación.

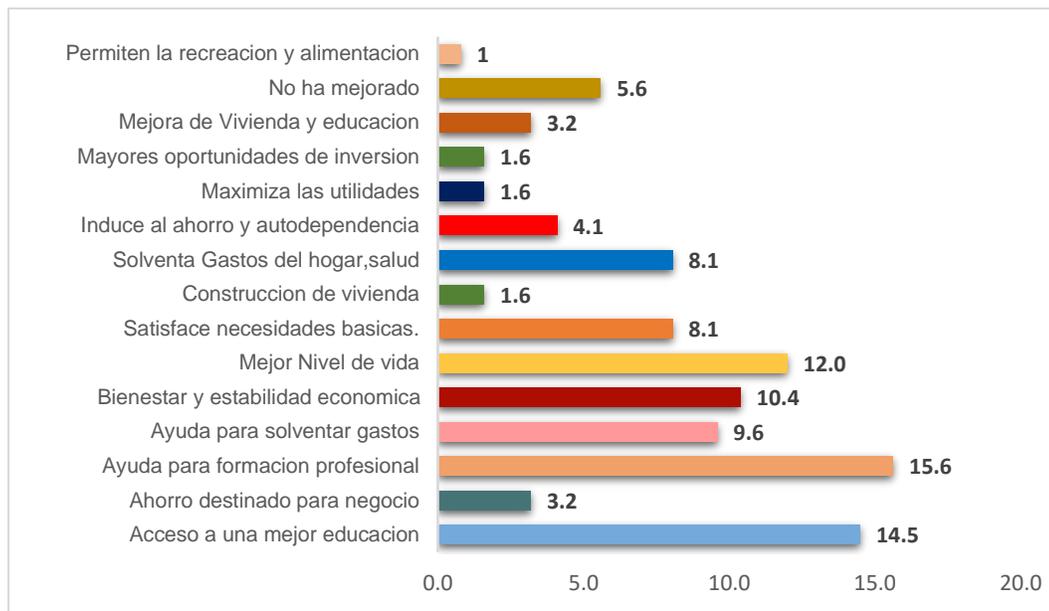
Gráfico N° 18: ¿Cuánto de sus remesas destina a recreación?



Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

La recreación es una parte esencial en el desarrollo humano, por ello está incluida como parte del gasto en algunos hogares, se puede observar que un 53.2% de los encuestados destina de C\$ 1 a 1,000 córdobas para la recreación, un 12.1 % de estos destina de C\$1,001 a 2,000, un 2.4% destina de C\$ 2,001 a 3,000 córdobas, y el 32.3% restante no destina a la recreación.

Grafico N° 19: ¿De qué forma las remesas han mejorado su nivel de vida?



Fuente: Elaboración propia con base a encuestas

En una sociedad, la vigencia de los derechos de las personas, concebidos de forma amplia, es un reconocimiento del valor de vida de los miembros; Cada individuo posee elementos únicos e irrepitibles que, combinados con los recursos externos a su alcance se traducen en la posibilidad de vivir experiencias valiosas. El valor de lo experimentado va más allá de la percepción subjetiva de bienestar y corresponde al sentido de cada individuo recoja de lo que vive. Si bien las sensaciones disfrutadas y los significados obtenidos son propios de cada persona, el grado en que una sociedad posibilita alcanzarlos es un indicador observable del precio y recursos que deposita en ello. (Alcalde, 2016)

Referente al estudio del efecto de las remesas en el nivel de vida de los estudiantes refiere que el hecho de recibir las mismas y llevar a cabo su administración logra tener un mejor y mayor acceso a la educación profesional, de esta forma mejorando su estatus económico, un 15.6% de los encuestados corrobora dicha información, seguido de un 14.5% que afirma que también tienen mayor acceso a la educación de calidad, acompañado de un 12% quienes aseguran que ha mejorado radicalmente si nivel de vida, un 10.4% expreso que género en su mayoría bienestar y estabilidad económica en sus hogares, un 9.6% asegura que solo beneficia para solventar gastos diarios del hogar, un 8.1% afirman que solo cubren necesidades básicas y gastos de salud.

El 5.6% de los estudiantes encuestados refieren que su nivel de vida no ha mejorado; Si bien es cierto existen condiciones sociales para que los individuos no padezcan de hambre o sean víctimas de enfermedades evitables, manteniendo una vitalidad biológica que permita ejercer facultades físicas e intelectuales, se promueve el valor de la vida humana, dentro de esta afirmación se puede asegurar que para ello se necesita tener estabilidad emocional; Los problemas psico - sociales que enfrentan los jóvenes conlleva a la

conclusión de que su nivel de vida no ha mejorado, viéndose afectado por las rupturas familiares, desintegración del núcleo familiar.

Según los resultados obtenidos para un 4.1% las remesas generan mayor capacidad para el ahorro y la auto dependencia, el 3.2% afirma que han mejorado su nivel de vida y por ende su calidad de vida al mejorar la infraestructura de sus viviendas, así mismo un 1.6% han mejorado sus oportunidades de inversión, maximizando así sus utilidades, y por último el 1% de los encuestados refieren que han mejorado su alimentación y destinan más recursos a la recreación.

6.4 Objetivo 4. Acciones que contribuyan a la administración de las remesas en los estudiantes receptores

Cabe mencionar que el estudio realizado a los estudiantes receptores de remesas, los jóvenes encuestados en su mayoría expresaban administrar de forma empírica el gasto y que en ocasiones no les alcanza por completo el dinero para determinado lapso de tiempo, algunos afirmaron no haber tenido ninguna charla o tips financieros que les ayudaran a tener una visión clara de cómo administrar el dinero, y que tener mayor oportunidad de ahorro e inversión para un futuro.

Muchas personas no logran entender el concepto y toma de decisiones de las finanzas personales a lo largo de su vida sin considerar sus consecuencias, al final no se ha sentado buenas bases para obtener una economía financieramente sólida.

Para ello se plantean las siguientes acciones:

1. Incrementar el ahorro y la inversión

El ahorro ayuda a proteger el nivel de vida de las personas ante situaciones de pérdida de ingresos o posibles reducciones en el ingreso futuro. Es importante crear un fondo de emergencia para cubrir gastos o alguna necesidad.

Una vez que se cuenta con un plan de ahorro con un propósito determinado, se requiere invertir el dinero con el fin de obtener una ganancia.

2. Presupuesto familiar

Que es un documento donde se plasman los ingresos y los egresos familiares. El principal objetivo, es tener un mayor control de los egresos, procurando siempre que la diferencia entre los ingresos y egresos, sea la mayor posible.

El principal beneficio que ofrece el presupuesto a las finanzas personales es controlar la situación financiera, esta actividad permite la reducción del riesgo financiero, la cual siempre está implícita en toda labor que represente el uso y manejo de recursos financieros. Ayudar a obtener activos (posesiones) que representen mejorar su calidad de vida, sin que ello desestabilice o comprometa la consecución de las metas previamente establecidas, además que sirve como un mecanismo para la reducción de la ansiedad relacionada con el consumo. Elaborar un presupuesto. Cuando una familia no recibe ingresos regularmente es aún más importante el uso del presupuesto. Es fundamental pensar cómo usar ese dinero razonablemente, asegurarse de satisfacer las necesidades básicas y ahorrar para enfrentar gastos extraordinarios que se presenten en el futuro.

3. Plan de acción

El proceso de planeación financiera es un proceso lógico y sistémico que busca lograr metas previamente determinadas mediante estrategias. En este caso, son estrategias financieras

con alcances mayores a los netamente financieros. Para esto se analizará cinco etapas que permitan alcanzar el éxito financiero.

Revisar la situación financiera actual: Evaluar la actual situación financiera revisando los principales tópicos como son los ingresos, los gastos y el patrimonio que se posee: a los dos primeros se los puede comparar mensualmente. Elaborar un panorama financiero de la vida actual, en el cual se tome en cuenta la periodicidad que en esta ocasión se recibe el dinero y con cuánto dinero en tiempo y espacio cuenta para solventar los gastos ya sean diarios, semanales, quincenales o mensuales.

Determinar las metas financieras: Definir y escribir las metas financieras que estén acordes con un adecuado nivel de vida y situación financiera actual.

Desarrollar un plan de acción: Modelo para Finanzas Personales, el primer elemento que el plan deberá mantener es la flexibilidad, la cual será la habilidad para que el plan pueda cambiar de acuerdo con la situación financiera o personal, sin que ello comprometa las metas establecidas o rediseñadas; Por otro lado, en la elaboración del plan se debe tener en cuenta que podrán existir inesperadas expensas, las cuales pueden afectar el logro de las metas, es por ello que se debe manejar mecanismos internos para protegerse contra dichas situaciones, a esta característica se le llama la protección; un ejemplo pueden ser los imprevistos, a los cuales se debe proteger mediante acertadas y adecuadas proyecciones o la adquisición de seguros que no afecten la financiación del plan.

Poner en marcha el plan: El plan que se ha elaborado tiene como primicia que puede ser cumplido, es decir, se utiliza simple sentido común y algo de cautela en las metas financieras con el fin de que el plan no obligue a revisar la consecución de cada peso o sea una camisa de fuerza en los gastos que un individuo realiza en su cotidiano vivir. No olvidar que el plan es un medio para aumentar la riqueza y eso incluye calidad de vida. Mantenerse siempre positivo en el logro del plan, manejarlo como una hoja de ruta para estar permanentemente trabajando en los objetivos. Sin importar los inconvenientes que se presenten conservarse en la ruta trazada, no olvidar que al final la recompensa será para uno mismo.

Controlar el progreso, reevaluar y reconsiderar el plan: Realizar evaluaciones periódicas para observar el progreso descrito en las etapas anteriores y determinar, si es necesario realizar ajustes en el plan de acción o las metas. Asegurarse que las metas del plan se encuentren plenamente conectadas y de esa manera se facilite el desarrollo y consecución de las mismas. Prepararse para comenzar de nuevo cuantas veces sea necesario si se considera que el plan no contempla realmente la satisfacción de las necesidades.

4. Mejor acceso a la información adecuada

Las instituciones financieras son las que pueden y deben ayudar a promover la educación financiera en conjunto con las escuelas y universidades para fomentar y apoyar en su toma de decisiones de inversión a las personas que lo requieren.

Es importante brindar información adecuada, muchas de las veces una persona es cliente por que recibe su ingreso a través de una cuenta de ahorros y de esa manera las instituciones brindan servicios como tarjeta de crédito, de débito, pago de cuentas incluso créditos y servicios médicos, pero nunca una explicación clara como, cuál es el interés de un crédito de consumo o los términos bajo los cuales se hacía acreedor.

Es necesario que en las instituciones financieras se promuevan por diferentes medios la educación financiera, abarcando desde los más pequeños para que de esa forma se pueda cultivar la cultura del ahorro, tomando en cuenta a los jóvenes universitarios desde sus recintos es viable que tengan acceso al conocimiento financiero, sin importar que cursen carreras a fines de temas económicos y financieros o no.

El bienestar financiero guarda una estrecha relación con el bienestar personal, familiar y social, y éste refleja el progreso de una nación, en nuestro país se vive en una situación económica difícil y carece de posibilidades y habilidades para superar esta condición, también es necesario favorecer la capacidad de las personas para tomar decisiones adecuadas, a través de la información, el razonamiento, la voluntad y responsabilidad de sus elecciones, plasmado en la llamada educación financiera.

De acuerdo al diagnóstico generado de investigación se sustenta la necesidad de implementar un programa de educación y cultura financiera como alternativa para mejorar los niveles de educación, pero sobre todo generar el hábito de cuidar las finanzas personales.

Para los estudiantes algunos términos y conocimientos sobre las finanzas son conocidos, pero no aplicados, los niveles de ahorro son mínimos y la capacidad de planificación no se práctica, por ello es fundamental reforzar la práctica de la educación financiera, para que el aprendizaje se dé y construir en base a ello un plan de acción adaptado a las necesidades que se presentan en el entorno familiar.

Por tal razón la propuesta de acciones ligadas a mejorar educación y cultura financiera y por ende su administración, surge como una respuesta ante la necesidad de que los jóvenes universitarios comprendan la importancia de fomentar hábitos de ahorro, planificación, inversión, servicios financieros como el crédito y medios de pago pero sobre la actitud financiera, ya que en la actualidad dichos temas toman mayor importancia cada día especialmente por la creciente innovación el mercado financiero y los servicios ofrecidos.

VII. Conclusiones

De acuerdo con los objetivos planteados en la presente investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

Los estudiantes receptores de remesas, en su mayoría son mujeres, de acuerdo a las edades se pudo constatar que la mayoría son jóvenes mayores de 18 años y menores de 25, concentrándose mayormente en el turno matutino y siendo el lugar de procedencia principalmente el municipio de Estelí.

Las remesas se utilizan para priorizar gastos de alimentación, salud, recreación y vestimenta. De igual forma, se utilizan cubrir servicios básicos (Internet, agua, luz, tv cable) y alquiler.

Cabe mencionar que los estudiantes destinan un porcentaje al ahorro que está estrechamente relacionado a la inversión, ya que canalizan sus ahorros para establecer su negocio o emprendimiento juvenil y para construcción de vivienda.

Las remesas son de gran importancia en el nivel de vida de los estudiantes receptores, ya que no sólo les brinda estabilidad económica y acceso a servicios básicos y consumo sino también permiten tener una educación superior de calidad y una cultura de ahorro e inversión.

La importancia no solo se manifiesta en los receptores de remesas y en la economía nacional, estos beneficios se extienden más allá, esta nueva oportunidad es la bancarización de estos flujos de dinero, los bancos han generado negocios y sus estrategias han beneficiado a los receptores dándole servicios bancarios los cuales son fundamentales para la economía personal y para promover pequeños negocios, de esta forma han abierto las puertas a nuevas oportunidades.

Las remesas son una gran ayuda y se han hecho necesarias, pero se deben tomar como un punto fundamental en la lucha para el desarrollo económico, pero también se deben crear estrategias de desarrollo para evitar la dependencia que tienen las familias de forma que estas generen otras fuentes de ingreso.

Con base a los resultados obtenidos a través de las encuestas, se puede afirmar que la hipótesis planteada en esta investigación se cumple, ya que la forma de administración de las remesas incide en su nivel de vida.

VIII. Recomendaciones

A partir de los resultados y las conclusiones mencionadas anteriormente se brindan las siguientes recomendaciones:

A los receptores de remesas:

- Los estudiantes receptores deben tener un mayor control del gasto que se desea cubrir con remesas.
- Fomentar hábitos de ahorro, planificación e inversión para mejorar la educación, cultura financiera y por ende mejorar la administración de las remesas.
- Buscar resultados con ampliación y adaptación de programas de educación financiera dentro y fuera de la universidad.

A Bancos Comerciales:

- Los Bancos deben ser más accesibles para brindar información financiera que permita a estudiantes receptores remesas a conocer los servicios adicionales que ofrecen, como los seguros remesas.
- Las instituciones bancarias deben incluir en sus estrategias de bancarización programas de capacitación a los beneficiarios, presentando en forma sencilla la importancia de una buena administración de las remesas y finanzas personales.
- Impulsar políticas para incentivar a estudiantes receptores al ahorro, con tasas de interés atractivas para que el estudiante se sienta estimulado.

A la universidad:

- Ofrecer a los estudiantes receptores, programas formativos para mejorar sus hábitos de gastos y puedan adquirir conocimientos y habilidades para llevar un mejor control de sus finanzas.
- Se necesita incluir en los planes de estudios académicos, tópicos relacionados a las finanzas personales, a todas las carreras del departamento de ciencias económicas y en general a los otros departamentos, esto con el motivo de implementar la educación financiera y por ende una mejor administración de las remesas por parte de los estudiantes receptores.

Bibliografía

(s.f.).

Alcalde, O. (2016). *La calidad de vida*. Colombia.

Altamirano, Castillo, & Rodriguez. (2015). *Incidencia de las remesas familiares en el nivel de vida de los hogares receptores del distrito I de la ciudad de Estelí*. Estelí, Nicaragua.

Alvares, S. y. (2017). *Análisis del salario mínimo y nivel de vida de Nicaragua*. Managua, Nicaragua.

Arias Odón, F. G. (2012). *Introducción a la Metodología Científica* (2 ed.). Caracas, Bolivia: EPISTEME.

Aruquipa, S. R. (2010). *Impacto de las remesas en el tipo de cambio real de Bolivia*. La paz, Bolivia.

Baixaul. (2014). *12 Elementos de las finanzas personales*. Italia.

BCN. (2013). *Informe de Remesas Familiares*. Managua.

BCN. (2019). *Informe remesas familiares*. Managua.

Bedoya, Y., & Jauregui, J. (2016). *La recepción de remesas familiares*. Nuevo Leon, Mexico.

Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación*.

Bodie z, M. R. (2012). *El manual moderno Ira ediccion*. Colombia.

Boudreaux, K. (2003). *Finanzas*. Gran Bretaña.

Calderon, I. (2013). *Identificación de los indicadores de calidad de vida aplicables a la clase media*. Quito, Ecuador.

Campos, J. C. (2012). *técnica de investigación*.

Chiavenato, I. (1999). *Administración de recursos humanos 5ta edición*. McGraw - Hill.

Chiavenato, I. (2001). *Administración 2da edición*. Bogotá, Colombia: McGRAW-HILL INTERAMERICANA, S.A.

Chiavenato, I. (2001). *Administración proceso administrativo*. Bogotá, Colombia: McGRAW-HILL INTERAMERICANA, S.A. Obtenido de <https://concepto.de/ingreso-2/>

Chiavenato, I. (2001). *Administración procesos administrativos 2da edición*. Bogotá, Colombia: McGRAW-HILL INTERAMERICANA, S.A.

COVISOOF, R.L. . (2015). *Finanzas Personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la*. Estelí, Nicaragua.

Díaz-Bravo, L., & Torruco-García, U. (2007). *Investigación en Educación Médica*. Mexico.

EAFIT. (2016). *LAS FINANZAS PERSONALES, UN CONCEPTO QUE VA MÁS ALLÁ DE SU ESTRUCTURA ESTADO DEL ARTE PERÍODO 2006-2016*. Colombia.

Escorsa, A. G. (2015). *La calidad de vida*. Barcelona, España: Facultat de Psicologia, Ciències de l'Educació i de l'Esport Blanquerna.

FAO. (2010). *Investigación del impacto de las remesas*. Managua, Nicaragua.

- FMI. (2019). *Informe anual Impacto de las Remesas*.
- Gamboa, J. A. (2010). *Incidencia de las remesas familiares en la balanza de pagos nicaraguense*. Managua, Nicaragua.
- Garcia, J. C. (2016). *Finanzas personales, un concepto que va mas alla de su estructura* . Colombia: Universidad EAFIT.
- Gomez, Lopez, & Corrales. (2017). *El nivel de ingresos y su aporte en la calidad de vida de los hogares del distrito durante el II semestre del 2017*. Esteli, Nicaragua.
- Hernandez Sampieri, R. (2010). *Metodologia de la investigacion*. Mexico.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2006). *Metodología de la Investigación* (4 ed.). Mexico: McGraw- Hill. Recuperado el 18 de 10 de 2016 , de www.freelibros.org/libros/metodologia
- Hernandez, M. (2016). *Tesis de maestria en proyectos de inverison*. Managua, Nicaragua.
- Jumilla, A. R. (2010). *Impacto macroeconomico de las remesas familiares*. Mexico.
- Koontz, H., & Wehrich, H. (2004). *Adiministracion Una perspectiva global*. Mexico: McGRAW-HILL INTERAMERICANA, S.A .
- Larousse. (2002). *Diccionario etimologico*.
- Lezama, E. (2016). *Evaluacion de la informacion intriseca de los ingresos efectuados en el departamento de finanzas de papeleria orbe azul C.A. durante año fiscal 2015*. Caracas, Venezuela.
- Lopez, J. A. (2013). *Efecto de las remesas familiares en la actitud de los NI-NI en Managua en jovenes de 18 a 30 años* . Managua, NICARAGUA.
- Mayorga, F. (2010). *El Futuro de la economia*. Managua, Nicaragua: Ediciones Albertus Magnus.
- Mendieta V, G. (2011). *Impacto de las remesas familiares en la economia de Nicaragua periodo enero 2006 a diciembre 2010*. Managua, Nicaragua.
- Monjas, M. (1 de 2019). *Lenguaje y Comunicación, Ortografía*. Recuperado el 3 de 2 de 2019, de Lenguaje y comunicacion, Ortografia: <http://www.icarito.c>
- Mundi, J. B. (2006). El dinero y el ahorro. *El sorprendente mundo de la bolsa*, 55.
- Naciones Unidas. (s.f.). Obtenido de <https://www.un.org>
- Naciones unidas para el desarrollo. (2017). *Nivel de vida y sus indicadores*. Mexico.
- Odon, a. (2012).
- Padilla, V. M. (2014). *Introduccion a las finanzas* . Mexico: ebook.
- Programa Naciones Unidas para el Desarrollo. (2002). El consepito y el indice de desarrollo humano. En *Nivel de vida y sus indicadores*.
- Rayo, Meza, & Rodriguez. (2014). *Incidencia de la migracion en el aprendizaje de los niños y las niñas del municipio de Esteli*. Esteli, Nicaragua.

- Rene, V. O. (2010). *El Futuro de la economía*. Managua, Nicaragua: CEREN.
- Rojas, K. Z. (2014). *ANÁLISIS FINANCIERO DEL USO Y DESTINO DE LAS REMESAS PARA PROPONER UN MODELO DE ADMINISTRACIÓN QUE PERMITA GENERAR AHORRO E INVERSIÓN*. Managua, Nicaragua.
- Sabino, C. (2001). *Desarrollo y Calidad de vida*. Caracas, Venezuela.
- Sampieri, R. H. (2006). *Metodología de la investigación* (6 ed.). Mexico: Magraw-Hill. Obtenido de www.freelibros.org/libros/metodologia
- Sampieri, R. H. (2006). *Metodología de la investigación* (6 ed., Vol. 6). Mexico, Mexico: MCGRAW-HILL.
- SIBG. (2017). *ABC de educación financiera*. Guatemala: Superintendencia de bancos de Guatemala SIBG.
- Stoner, J. (1996). *Administración*. Juarez, Mexico: Prentice Hall Hispanoamericana.
- Tomasini, G. (2001). *Introducción al estudio del ingreso nacional*. Buenos Aires, Argentina.
- Tyson, E. (2008). *Finanzas personales para dummies 5ta edición*. Indianapolis EEUU: Wiley.
- UNAM. (2003). *Administración Básica I*. Ciudad de Mexico: Fondo Editorial FCA.
- UNESCO. (2019). *migración, desplazamiento y educación*.
- Vargas, O. (2010). *El futuro de la economía*. Managua: CEREN.
- Vargas, O. R. (2015). *Los objetivos de desarrollo del milenio*. Managua, Nicaragua: CEREN.

IX. Anexos



CUESTIONARIO

Buenos días (o tardes). Somos estudiantes de V año de la carrera de Economía y estamos realizando una investigación sobre la administración de las remesas y su efecto en el nivel de vida de los estudiantes. La información brindada solo será utilizada para fines académicos.

Información General

1. Sexo

1.1 Masculino _____

1.2 Femenino _____

2. Edad

2.1 De 16 a 18 _____

2.2 De 19 a 21 _____

2.3 De 22 a 24 _____

2.4 De 25 o más _____

3. Año

3.1. I. _____

3.2 II. _____

3.3 III. _____

3.4 IV _____

3.5. V _____

4. Carrera

4.1 Administración de empresas _____

4.2 Contaduría pública y finanzas _____

4.3 Economía _____

- 4.4 Bancas y Finanzas_____
- 4.5 Mercadotecnia_____
- 4.6 Ciencias Políticas y relaciones internacionales_____
- 4.7 Administración turística y hotelera_____

5. Turno

- 5.1 Matutino_____
- 5.2 Sabatino_____
- 5.3 Dominical_____

- 6. Lugar de origen_____

Información Específica

7. ¿Cuál es el país emisor de sus remesas?

- 7.1 Estados Unidos _____
- 7.2 Costa Rica _____
- 7.3 España _____
- 7.4 Panamá _____
- 7.5 Otros _____

8. ¿Cuál es el tipo de operador que utiliza su familiar para el envío de Remesas?

- 8.1 Agencias Especializadas_____
- 8.2 Bancos comerciales_____
- 8.3 Remesas de bolsillos_____
- 8.4 Otros (especifique)_____

9. ¿Con qué periodicidad recibe remesas?

- 9.1 Semanal_____
- 9.2 Quincenal_____
- 9.3 Mensual _____
- 9.4 Otros _____

10. ¿Cuánto recibe mensualmente en promedio?

- 10.1 De 1 a 100 Dólares_____
- 10.2 De 101 a 200 Dólares_____
- 10.3 De 201 a 300 Dólares_____
- 10.4 De 301 a 400 Dólares_____
- 10.5 De 401 a 500 Dólares_____

10.6 De 500 Dólares a más_____

11. ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente a alimentos?

11.1 De C\$1 a C\$1,000_____

11.2 De C\$ 1,001 a C\$2,000____

11.3 De C\$2,001 a C\$3,000_____

11.4 De C\$3,001 a C\$4,000_____

11.5 De C\$4,001 a C\$5,000_____

11.6 Nada:_____

12. ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente a artículos de cuidado personal?

12.1 De C\$1 a C\$1,000_____

12.2 De C\$ 1,001 a C\$2,000____

12.3 De C\$2,001 a C\$3,000_____

12.4 De C\$3,001 a C\$4,000_____

12.5 De C\$4,001 a C\$5,000_____

12.6 Nada:_____

13. ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente a alquiler?

13.1 De C\$1 a C\$1,000_____

13.2 De C\$ 1,001 a C\$2,000____

13.3 De C\$2,001 a C\$3,000_____

13.4 De C\$3,001 a C\$4,000_____

13.5 De C\$4,001 a C\$5,000_____

13.6 Nada:_____

14. ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente a servicios básicos?

14.1 De C\$1 a C\$1,000_____

14.2 De C\$ 1,001 a C\$2,000____

14.3 De C\$2,001 a C\$3,000_____

14.4 De C\$3,001 a C\$4,000_____

14.5 De C\$4,001 a C\$5,000_____

14.6 Nada:_____

15. ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente a vestimenta?

15.1 De C\$1 a C\$1,000_____

- 15.2 De C\$ 1,001 a C\$2,000_____
- 15.3 De C\$2,001 a C\$3,000_____
- 15.4 De C\$3,001 a C\$4,000_____
- 15.5 De C\$4,001 a C\$5,000_____
- 15.6 Nada:_____

16. ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente a recreación?

- 16.1 De C\$1 a C\$1,000_____
- 16.2 De C\$ 1,001 a C\$2,000_____
- 16.3 De C\$2,001 a C\$3,000_____
- 16.4 De C\$3,001 a C\$4,000_____
- 16.5 De C\$4,001 a C\$5,000_____
- 16.6 Nada:_____

17. ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente a educación?

- 17.1 De C\$1 a C\$1,000_____
- 17.2 De C\$ 1,001 a C\$2,000_____
- 17.3 De C\$2,001 a C\$3,000_____
- 17.4 De C\$3,001 a C\$4,000_____
- 17.5 De C\$4,001 a C\$5,000_____
- 17.6 Nada:_____

18. ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente salud?

- 18.1 De C\$1 a C\$1,000_____
- 18.2 De C\$ 1,001 a C\$2,000_____
- 18.3 De C\$2,001 a C\$3,000_____
- 18.4 De C\$3,001 a C\$4,000_____
- 18.5 De C\$4,001 a C\$5,000_____
- 18.6 Nada:_____

19. ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente ahorro?

- 19.1 De C\$1 a C\$1,000_____
- 19.2 De C\$ 1,001 a C\$2,000_____
- 19.3 De C\$2,001 a C\$3,000_____
- 19.4 De C\$3,001 a C\$4,000_____
- 19.5 De C\$4,001 a C\$5,000_____
- 19.6 Nada:_____

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

- 20.1 Salario: _____
- 20.2 Beca: _____
- 20.3 Renta (o alquiler) de una propiedad: _____
- 20.4 Negocio: _____
- 20.5 Otros : _____
- 20.6 Nada: _____

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

- 21.1 Del 1% al 20% _____
- 21.2 Del 21% al 40% _____
- 21.3 Del 41% al 60% _____
- 21.4 Del 61% al 80% _____
- 21.5 Del 81% al 100% _____

22. ¿De qué forma las remesas han mejorado su nivel de vida?

23. ¿En que invertirte actualmente sus remesas?

- 23.1 Negocio propio: _____
- 23.2 Emprendimiento juvenil: _____
- 23.3 Construcción de vivienda: _____
- 23.4 Otro (Especifique): _____
- 23.5 Ninguno: _____

24. ¿En qué le gustaría invertir sus remesas?

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



ENTREVISTA (GUIA DE PREGUNTAS)

Buenos días (o tardes). Somos estudiantes de V año de la carrera de Economía y estamos realizando una investigación sobre la administración de las remesas y su efecto en el nivel de vida de los estudiantes de Ciencias Económicas y Administrativas de la FAREM-Estelí; La información brindada solo será utilizada para fines académicos.

DATOS GENERALES

Nombre: _____

Cargo: _____

Institución: _____

PREGUNTAS ESPECÍFICAS

1. ¿Cuáles son los países de donde más se recibe remesa?
2. ¿Con que frecuencia o periodicidad las personas envían remesas?
3. ¿Cuál es el monto promedio por retiro de remesas?
4. ¿Cuáles son los requisitos para el retiro de remesas?
5. ¿Qué tipo personas o clientes son las retiran frecuentemente remesas?
6. ¿Qué porcentaje de las personas que retiran remesas son jóvenes menores de 25 años?
7. ¿Qué porcentaje de las personas que retiran remesas poseen una cuenta de ahorro?
8. ¿Qué servicios adicionales ofrecen a las personas que reciben remesas?

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

Tabla N°1: Sexo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	37	29.8	29.8	29.8
	Femenino	87	70.2	70.2	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°2: Edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 16 a 18 años	29	23.4	23.4	23.4
	De 19 a 21 años	48	38.7	38.7	62.1
	De 22 a 24 años	35	28.2	28.2	90.3
	De 25 a más	12	9.7	9.7	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°3: Año

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	I	33	26.6	26.6	26.6
	II	27	21.8	21.8	48.4
	III	16	12.9	12.9	61.3
	IV	17	13.7	13.7	75.0
	V	31	25.0	25.0	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°4: Carrera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Administración de Empresas	33	26.6	26.6	26.6
	Contaduría Pública y Finanzas	21	16.9	16.9	43.5
	Economía	13	10.5	10.5	54.0
	Banca y Finanzas	13	10.5	10.5	64.5
	Mercadotecnia	17	13.7	13.7	78.2
	Ciencias políticas y Relaciones internacionales	15	12.1	12.1	90.3
	Administración turística y hotelera	12	9.7	9.7	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°5: Turno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Matutino	54	43.5	43.5	43.5
	Sabatino	19	15.3	15.3	58.9
	Dominical	51	41.1	41.1	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°6: Lugar de origen

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estelí	68	54.8	54.8	54.8
	La Trinidad	5	4.0	4.0	58.9
	Yalí	7	5.6	5.6	64.5
	Pueblo Nuevo	7	5.6	5.6	70.2
	Jalapa	12	9.7	9.7	79.8
	Ocotal	5	4.0	4.0	83.9
	San Juan de Rio Coco	3	2.4	2.4	86.3
	Jícaro	2	1.6	1.6	87.9
	Jinotega	3	2.4	2.4	90.3
	León	2	1.6	1.6	91.9
	Bocay	2	1.6	1.6	93.5
	Granada	1	0.8	0.8	94.4
	San Rafael del Norte	2	1.6	1.6	96.0
	Wiwili	1	0.8	0.8	96.8
	La Concordia	1	0.8	0.8	97.6
	Quilali	3	2.4	2.4	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°7: ¿Cuál es el país emisor de sus remesas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estados unidos	54	43.5	43.5	43.5
	Costa Rica	21	16.9	16.9	60.5
	España	34	27.4	27.4	87.9
	Panamá	12	9.7	9.7	97.6
	Otros	3	2.4	2.4	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°8: ¿Cuál es el tipo de operador que utiliza su familiar para el envío de Remesas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Agencias Especializadas	61	49.2	49.2	49.2
	Bancos comerciales	63	50.8	50.8	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°9: ¿Con qué periodicidad recibe remesas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Semanal	3	2.4	2.4	2.4
	Quincenal	33	26.6	26.6	29.0
	Mensual	74	59.7	59.7	88.7
	Otros	14	11.3	11.3	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°10: ¿Cuánto recibe mensualmente en promedio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 1 a 100 dólares	48	38.7	38.7	38.7
	De 101 a 200 dólares	41	33.1	33.1	71.8
	De 201 a 300 dólares	21	16.9	16.9	88.7
	De 301 a 400 dólares	5	4.0	4.0	92.7
	De 401 a 500 dólares	5	4.0	4.0	96.8
	De 500 dólares a más	4	3.2	3.2	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°11: Consumo de alimentos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De C\$1 a C\$1000	71	57.3	57.3	57.3
	De C\$1001 a C\$2000	34	27.4	27.4	84.7
	De C\$2001 a C\$3000	7	5.6	5.6	90.3
	De C\$3,001 a C\$4,000	6	4.8	4.8	95.2
	De C\$4,001 a C\$5,000	5	4.0	4.0	99.2
	Nada	1	0.8	0.8	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°12: Cuido personal

Cuido Personal					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De C\$1 a C\$1,000	123	99.2	99.2	99.2
	Nada	1	0.8	0.8	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°13: ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente a alquiler?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De C\$1 a C\$1,000	6	4.8	4.8	4.8
	De C\$ 1,001 a C\$2,000	23	18.5	18.5	23.4
	De C\$2,001 a C\$3,000	1	0.8	0.8	24.2
	Nada	94	75.8	75.8	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°14: ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente a servicios básicos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De C\$1 a C\$1000	60	48.4	48.4	48.4
	De C\$ 1,001 a C\$2,000	43	34.7	34.7	83.1
	De C\$2,001 a C\$3,000	4	3.2	3.2	86.3
	De C\$3,001 a C\$4,000	1	0.8	0.8	87.1
	Nada	16	12.9	12.9	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°15: ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente a vestimenta?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De C\$1 a C\$1,000	66	53.2	53.2	53.2
	De C\$ 1,001 a C\$2,000	15	12.1	12.1	65.3
	De C\$2,001 a C\$3,000	1	0.8	0.8	66.1
	Nada	42	33.9	33.9	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°16: ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente a recreación?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De C\$1 a C\$1,000	66	53.2	53.2	53.2
	De C\$ 1,001 a C\$2,000	15	12.1	12.1	65.3
	De C\$2,001 a C\$3,000	3	2.4	2.4	67.7
	Nada	40	32.3	32.3	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°17: ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente a educación?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De C\$1 a C\$1,000	75	60.5	60.5	60.5
	De C\$ 1,001 a C\$2,000	45	36.3	36.3	96.8
	De C\$2,001 a C\$3,000	3	2.4	2.4	99.2
	Nada	1	0.8	0.8	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°18 ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente salud?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De C\$1 a C\$1,000	76	61.3	61.3	61.3
	De C\$ 1,001 a C\$2,000	10	8.1	8.1	69.4
	De C\$2,001 a C\$3,000	5	4.0	4.0	73.4
	De C\$3,001 a C\$4,000	1	0.8	0.8	74.2
	Nada	32	25.8	25.8	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°19: ¿Cuántos de sus remesas destina mensualmente ahorro?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De C\$1 a C\$1,000	50	40.3	40.3	40.3
	De C\$ 1,001 a C\$2,000	14	11.3	11.3	51.6
	De C\$2,001 a C\$3,000	5	4.0	4.0	55.6
	De C\$4,001 a C\$ 5,000	1	0.8	0.8	56.5
	Nada	54	43.5	43.5	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°20: ¿Qué otra fuente de ingresos tiene además de las remesas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Salario	31	25.0	25.0	25.0
	Beca	25	20.2	20.2	45.2
	Negocio	16	12.9	12.9	58.1
	Otros	16	12.9	12.9	71.0
	Nada	36	29.0	29.0	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°21: ¿Qué porcentaje representan las remesas de todos sus ingresos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1% al 20%	6	4.8	4.8	4.8
	21% al 40%	10	8.1	8.1	12.9
	41% al 60%	31	25.0	25.0	37.9
	61% al 80%	48	38.7	38.7	76.6
	81% al 100%	29	23.4	23.4	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°22: ¿De qué forma las remesas han mejorado su nivel de vida?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Acceso a una mejor educación	18	14.5		0.8
	Ahorro destinado para negocio	4	3.2	0.8	6.5
	Ayuda para formación profesional	19	15.6	0.8	8.9
	Ayuda para solventar gastos	12	9.6	0.8	9.7
	Bienestar y estabilidad económica	13	10.4	0.8	10.5
	Mejor Nivel de vida	15	12.0		
	Satisface necesidades básicas.	10	8.1	0.8	12.9
	Construcción de vivienda	2	1.6	0.8	21.8
	Solventa Gastos del hogar, salud	10	8.1	0.8	46.0
	Induce al ahorro y auto dependencia	5	4.1	0.8	54.0
	Maximiza las utilidades	2	1.6	0.8	54.8
	Mayores oportunidades de inversión	2	1.6	0.8	55.6
	Mejora de Vivienda y educación	4	3.2	0.8	65.3
	No ha mejorado	7	5.6	4.8	80.6
	Permiten la recreación y alimentación	1	1	0.8	88.7
Total	124	100.0	100.0		

Tabla N°23: ¿En que invertirte actualmente sus remesas?

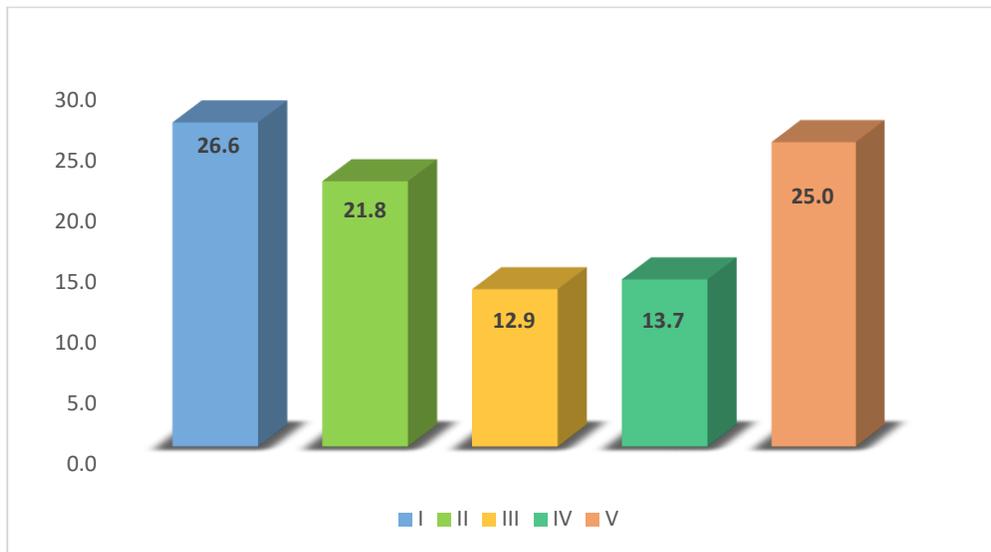
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Negocio Propio	18	14.5	14.5	14.5
	Emprendimiento Juvenil	24	19.4	19.4	33.9
	Construcción o mejoramiento de vivienda	18	14.5	14.5	48.4
	Ninguno	64	51.6	51.6	100.0
	Total	124	100.0	100.0	

Tabla N°24: ¿En qué le gustaría invertir sus remesas?

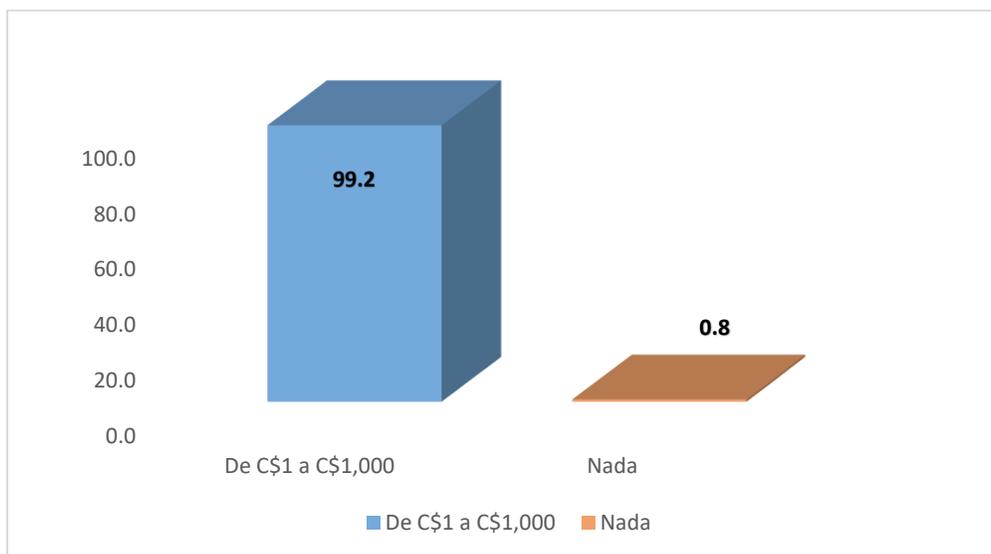
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ya invierte	1	0.8	0.8	0.8
	Ampliación de negocio	1	0.8	0.8	1.6
	Construcción de vivienda	8	6.5	6.5	8.1
	Construcción de Vivienda	2	1.6	1.6	9.7
	Emprendimiento propio	1	0.8	0.8	10.5
	Emprendimiento juvenil	1	0.8	0.8	11.3
	Emprendimiento Juvenil	1	0.8	0.8	12.1
	emprendimiento propio	1	0.8	0.8	12.9
	Emprendimiento propio	7	5.6	5.6	18.5
	Inversión en educación	1	0.8	0.8	19.4
	Mejoramiento de vivienda	2	1.6	1.6	21.0
	Negocio	1	0.8	0.8	21.8
	Negocio familiar	1	0.8	0.8	22.6
	Negocio propio	1	0.8	0.8	23.4
	Negocio propio	28	22.6	22.6	46.0

Negocio Propio	6	4.8	4.8	50.8
Negocio propio	1	0.8	0.8	51.6
No le gustaría	9	7.3	7.3	58.9
No sabe	7	5.6	5.6	64.5
No se	1	0.8	0.8	65.3
Taller automotriz	1	0.8	0.8	66.1
ya invierte	2	1.6	1.6	67.7
Ya invierte	39	31.5	31.5	99.2
Ya invierte	1	0.8	0.8	100.0
Total	124	100.0	100.0	

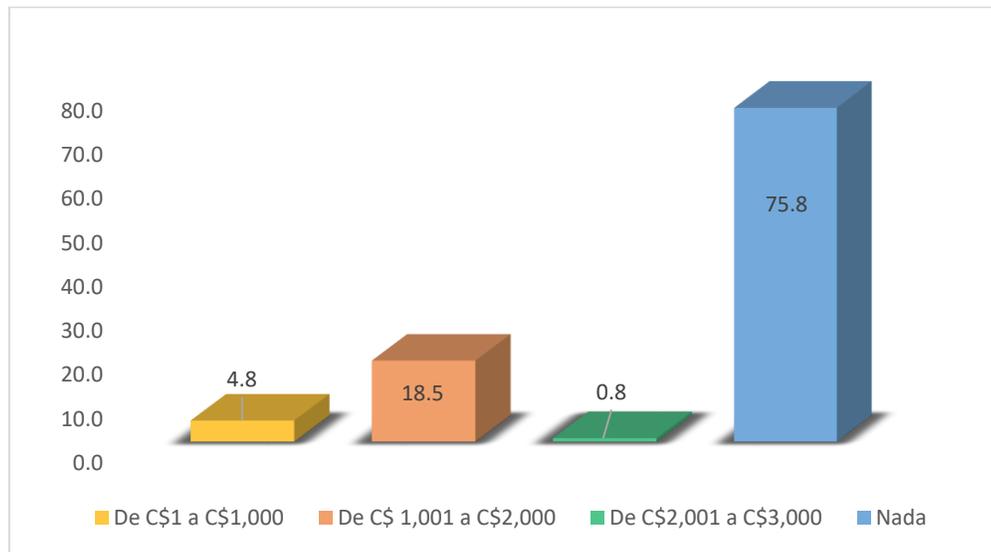
Año



Cuido personal



Alquiler



Ingresos extras

