

## Administración de las remesas y su efecto en el nivel de vida de los estudiantes receptores Estelí 2019

### Management of remittances and their effect on the standard of living of Estelí 2019 recipient students

Hanyi Rossely Melgara Trochez<sup>1</sup>  
[hrmt27@gmail.com](mailto:hrmt27@gmail.com)

María José Gómez Martínez<sup>1</sup>  
[gomezmaria381@gmail.com](mailto:gomezmaria381@gmail.com)

Paula Rebeca Aguirre Valle<sup>1</sup>  
[vallerebeca77@gmail.com](mailto:vallerebeca77@gmail.com)

Reynaldo José Gómez García<sup>2</sup>  
[rgomez\\_garcia@yahoo.com](mailto:rgomez_garcia@yahoo.com)

**Recibido:** 22 de enero de 2020, **Aceptado:** 11 de marzo de 2020

#### RESUMEN

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 (FAREM Estelí), considerando que no se han realizado estudios sobre esta temática en cuanto a la administración de las remesas. Según el nivel de conocimiento de esta investigación es de tipo cuantitativa, tipo de estudio descriptivo, según su finalidad es aplicada y de acuerdo al alcance temporal es de corte transversal. La muestra la constituyen los estudiantes del departamento de ciencias económicas de la facultad en sus diferentes carreras y turnos. Las técnicas de recolección de datos fueron: sondeo y encuestas las cuales se aplicaron a los estudiantes y entrevistas a los responsables de las agencias de envío y bancos comerciales. Los principales resultados obtenidos los cuales dan salida a los objetivos planteados, conociendo así el lugar de origen de los estudiantes, el país de origen de las remesas, así también cual es la prioridad que se le da a las mismas, en conceptos de ahorro, inversión, construcción de vivienda, negocio propio, emprendimiento juvenil, salud, educación. Referente al 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 formación profesional, de esta forma mejorando su estatus económico por ende su calidad y nivel de vida.

**Palabras clave:** remesas; administración; nivel de vida.

1 Egresada de la carrera de Economía. UNAN-Managua/FAREM-Estelí.

2 Profesor Titular de la UNAN-Managua/FAREM-Estelí. Scientiae en Economía Política en la Universidad Nacional (UNA) de Costa Rica y candidato a doctor en Gestión y Calidad de la Educación de la Facultad de Educación e Idiomas en UNAN-Managua.

© 2020 - Revista Científica de FAREM-Estelí.



## ABSTRACT

The main objective of this research is to determine the administration of remittances and their effect on the standard of living of students in the department of Economic and Administrative Sciences of the Multidisciplinary Regional Faculty (FAREM Estelí), considering that no studies have been carried out on this subject in terms of the administration of remittances. According to the level of knowledge of this research is of a quantitative type, type of descriptive study, according to its purpose is applied and according to the temporal scope is cross-cutting. The sample is made up of students from the faculty's economics department in their different careers and sessions. Data collection techniques were: survey and surveys which were applied to students and interviews with shipping agency managers and commercial banks. The main results obtained which give rise to the objectives set, thus knowing the place of origin of the students, the country of origin of the remittances, as well as the priority that is given to them, in concepts of savings, investment, building housing, own business, youth entrepreneurship, health, education. Regarding the effect of remittances on the standard of living of students refers that receiving them and carrying out their administration manages to have better and greater access to vocational training, thus improving their economic status therefore their quality and standard of living.

**Keywords:** remittances; administration; standard of living.

## 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.

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.

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.

## MATERIALES Y MÉTODOS

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.

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.

Esta es una investigación con muestro probabilístico de tipo estratificado en el que se divide a la población en subgrupos o estratos.

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.

Para el cumplimiento de los objetivos que se plantean en esta investigación se utilizaron tres técnicas de recolección de datos: La investigación documental, encuesta y entrevista.

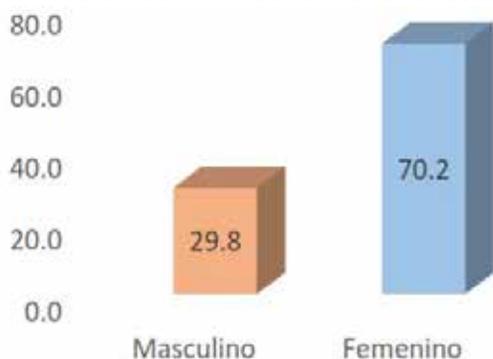
## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

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.

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.

### Descripción de estudiantes receptores de remesa

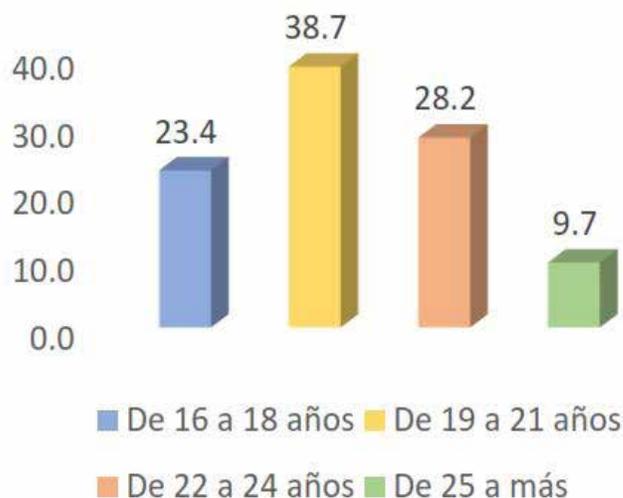
**Gráfico N° 1: Sexo del encuestado**



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.

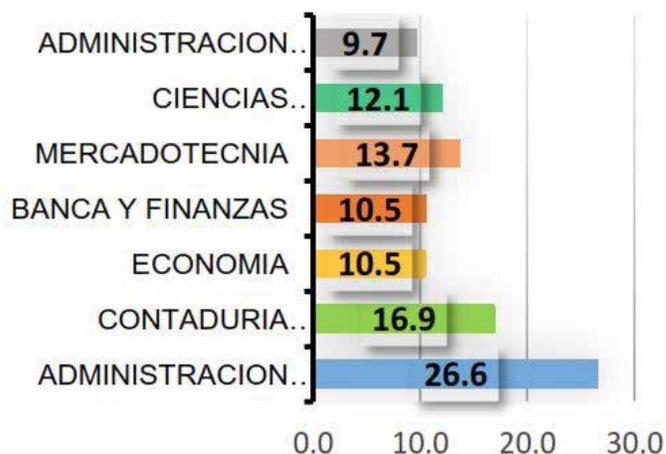
**Gráfico N° 2: Edad del encuestado**



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.

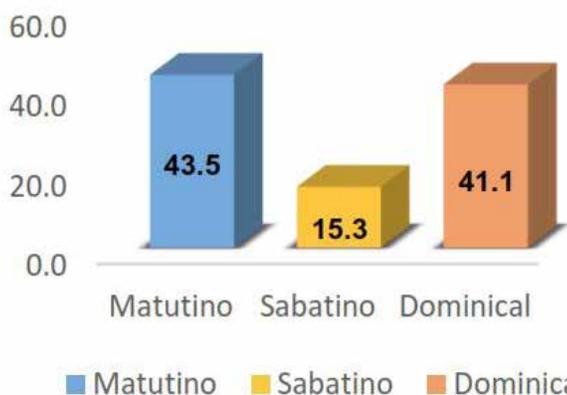
**Gráfico N° 3: Carrera**



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.

**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?**

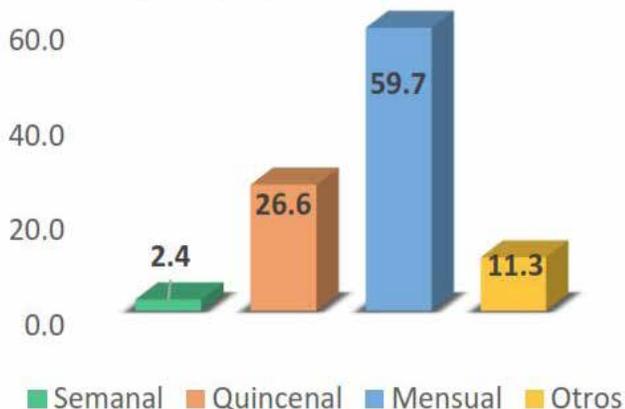


**Fuente: Elaboración propia con base a encuestas**

El tipo de operador más utilizados por el remesantes 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?**

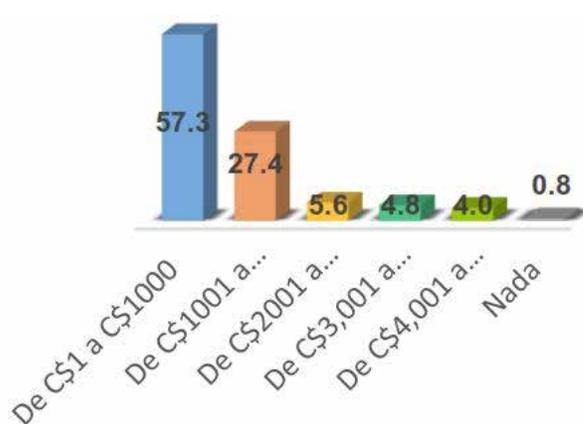


**Fuente: Elaboración propia con base a encuestas**

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.

**Administración de las remesas**

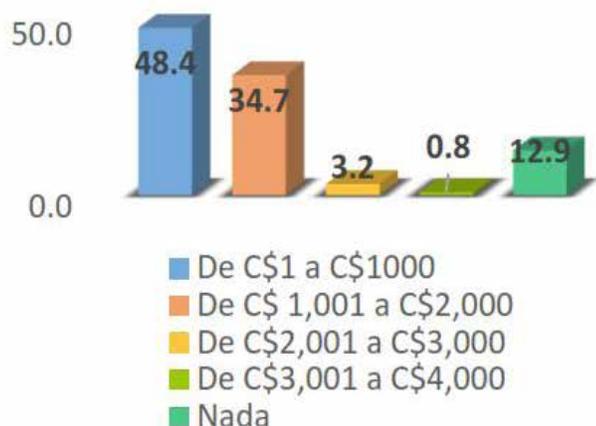
**Gráfico N° 10: ¿Cuántos de sus remesas destina a alimentos?**



**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.

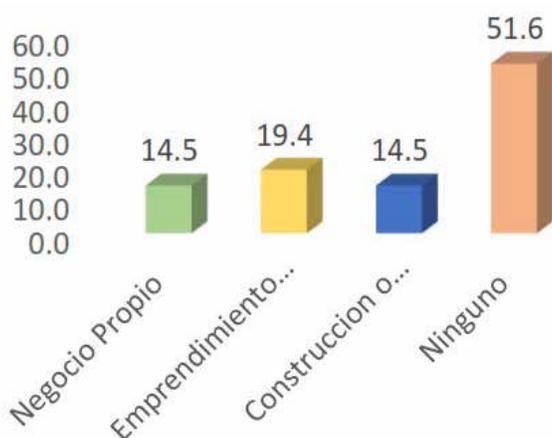
**Gráfico N° 11: ¿Cuánto de sus remesas destina a Servicios básicos?**



**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?**

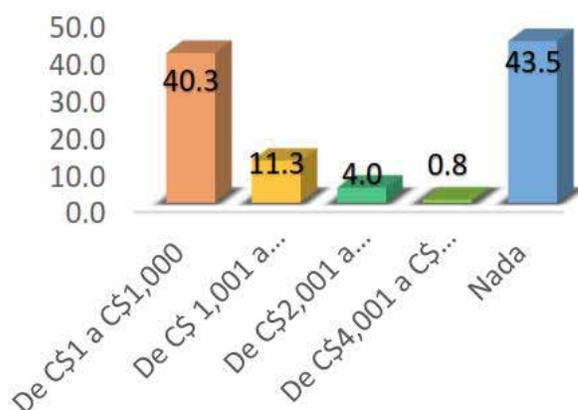


**Fuente: Elaboración propia con base a encuestas**

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?**



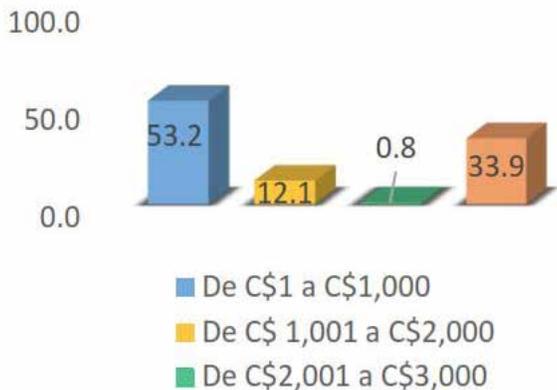
**Fuente: Elaboración propia con base a encuestas**

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.

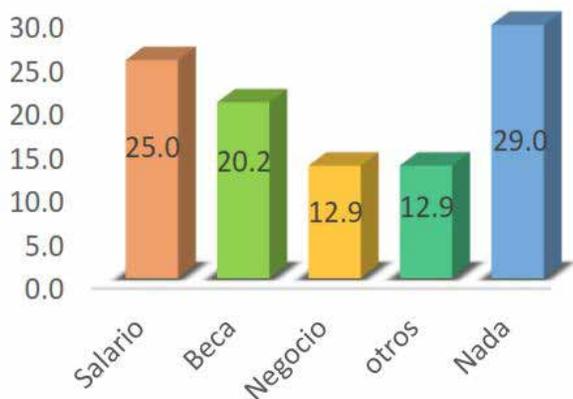
**Gráfico N° 14: ¿Cuánto de sus remesas destina a vestimenta?**



**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?**

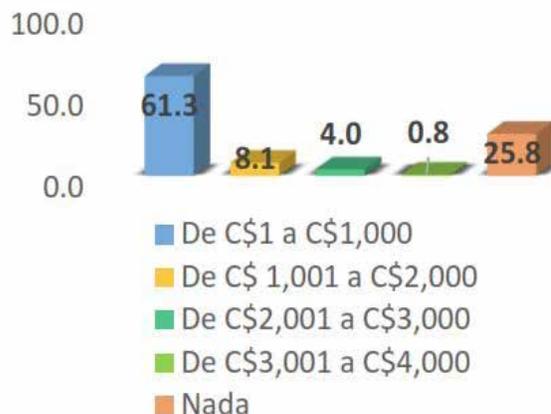


**Fuente: Elaboración propia con base a encuestas**

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.

**Efecto de las remesas en el nivel de vida de los estudiantes**

**Gráfico N° 16: ¿Cuánto de sus remesas destina a salud?**

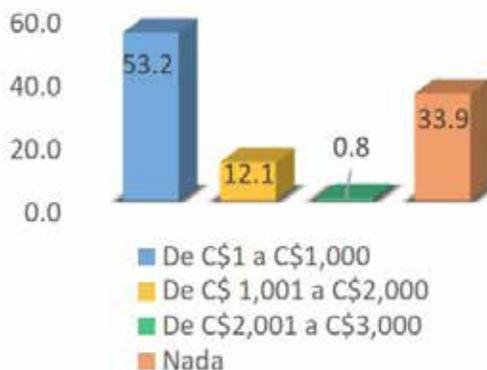


**Fuente: Elaboración propia con base a encuestas**

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?**

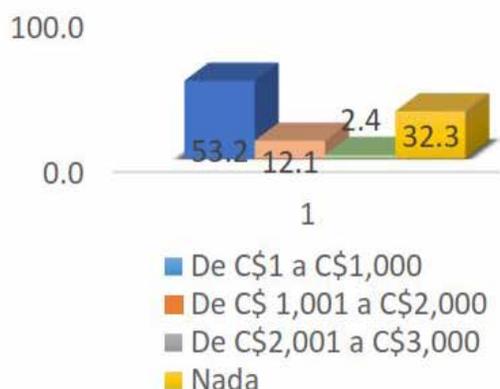


**Fuente: Elaboración propia con base a encuestas**

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.

**Gráfico 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 irrepetibles 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.

## 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.

## BIBLIOGRAFÍA

- Alcalde, O. (2016). La calidad de vida. Colombia.  
 BCN. (2013). Informe de Remesas Familiares. Managua.  
 BCN. (2019). Informe remesas familiares.