Facultad de Ciencias Económicas

Línea de Investigación: Desarrollo Económico.

Impacto de las remesas en la estabilidad financiera y el uso del ingreso en hogares del Barrio San Judas del Distrito 3 del municipio de Managua - Nicaragua durante el período de 2020-2025.

Monografía para optar al título de Licenciado en Banca y Finanzas.

Autores:

- **Austin José Mairena Castillo**
- **Cristopher Said Ponce Midence**

Tutor: MBA José Dagoberto Mejía Flores.

Managua, Nicaragua, julio 2026

Acrónimos y Siglas

Sigla	Significado
BCN	Banco Central de Nicaragua
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
CEPAL	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
FMI	Fondo Monetario Internacional
COVID-19	Coronavirus Disease 19

Dedicatoria

Dedicatoria

Dedico este trabajo a Dios por brindarme la vida, la sabiduría y la fortaleza necesaria para culminar esta investigación.

A mis padres y familiares, quienes con su apoyo, esfuerzo y consejos me han motivado a continuar mi formación profesional.

Asimismo, dedico este trabajo a todas las familias del Barrio San Judas que, de una u otra manera, contribuyeron con información valiosa para el desarrollo de esta investigación.

Agradecimientos

Agradecimientos

Expreso mi más sincero agradecimiento a Dios por permitirme alcanzar esta meta académica.

A mis docentes y tutor de investigación por sus orientaciones, recomendaciones y acompañamiento durante el desarrollo de este estudio.

A los habitantes del Barrio San Judas que participaron en la investigación brindando información relevante para la realización del trabajo.

Finalmente, agradezco a mi familia por su apoyo incondicional durante todo el proceso académico.

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo analizar el impacto de las remesas en la estabilidad financiera y el uso del ingreso en los hogares del Barrio San Judas del Distrito 3 del municipio de Managua durante el período 2020-2025. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño descriptivo-correlacional y no experimental de corte transversal.

La población estuvo conformada por 3,657 hogares del Barrio San Judas y se seleccionó una muestra de 348 hogares receptores de remesas. La técnica utilizada fue la encuesta y como instrumento un cuestionario estructurado de 33 preguntas.

Los resultados evidenciaron que las remesas representan una fuente fundamental de ingresos para las familias estudiadas, permitiendo cubrir necesidades básicas relacionadas con alimentación, salud, educación y vivienda. Asimismo, se identificó que la mayoría de los hogares utiliza estos recursos principalmente para consumo inmediato, presentando bajos niveles de ahorro e inversión. También se encontró una elevada dependencia económica hacia las remesas, lo que genera vulnerabilidad financiera ante posibles interrupciones de este ingreso.

Se concluye que las remesas contribuyen significativamente a la estabilidad financiera de los hogares del Barrio San Judas; sin embargo, es necesario fortalecer la educación financiera y promover estrategias de ahorro e inversión que permitan disminuir la dependencia económica y mejorar la sostenibilidad financiera familiar.

Palabras clave: Remesas, estabilidad financiera, hogares, dependencia económica, Managua.

INDICE

Introducción 1

Contexto de la investigación 3

Planteamiento del problema 5

Justificación de la investigación 6

Objetivos de investigación 8

Objetivo general 8

Objetivos específicos 8

Hipótesis 9

Hipótesis general 9

Hipótesis específicas 9

Alcances y Limitaciones 10

Alcances 10

Limitaciones 10

Marco Referencial 10

Estado del arte 10

Marco Metodológico 26

Tipo y diseño de investigación. 29

Población y muestra 33

Población 33

Muestra 34

Técnicas e instrumentos de recolección de datos 37

RESULTADOS DE LA ENCUESTA 52

Aplicación del instrumento de investigación 52

Discusión de Resultados 72

CONCLUSIONES 74

RECOMENDACIONES 76

Referencias 78

Anexo 82

Introducción

Las remesas familiares constituyen uno de los principales flujos financieros hacia los países en desarrollo y representan una fuente de ingresos fundamental para millones de hogares. Estos recursos contribuyen al sostenimiento del consumo, la reducción de la pobreza y el mejoramiento de las condiciones de vida, especialmente en economías caracterizadas por limitadas oportunidades de empleo e ingresos (Banco Mundial, 2023; Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2023).

En Nicaragua, las remesas han adquirido una importancia creciente dentro de la economía nacional. De acuerdo con el Banco Central de Nicaragua (2025), durante el período comprendido entre 2020 y 2025 el ingreso de remesas registró un crecimiento sostenido, impulsado principalmente por la migración laboral hacia países como Estados Unidos, Costa Rica y España. Este comportamiento ha convertido a las remesas en una de las principales fuentes de ingreso externo del país y en un mecanismo de apoyo económico para numerosos hogares.

El incremento de estos flujos cobró mayor relevancia durante la pandemia de COVID-19, cuando muchas familias enfrentaron la pérdida de empleo, la reducción de ingresos y el aumento del costo de vida. En este contexto, las remesas contribuyeron a cubrir necesidades básicas relacionadas con alimentación, salud, educación, vivienda y servicios esenciales, mitigando parcialmente los efectos económicos derivados de la crisis sanitaria (Banco Mundial, 2022; CEPAL, 2022).

No obstante, la literatura especializada señala que el impacto de las remesas depende en gran medida de la forma en que estos recursos son administrados por los hogares receptores. Diversos estudios indican que, en América Latina, una parte importante de las remesas se destina al consumo inmediato, mientras que el ahorro, la inversión y la planificación financiera suelen ocupar un papel secundario, situación que puede incrementar la dependencia económica y la vulnerabilidad de las familias ante una eventual disminución de estos ingresos (Banco Interamericano de Desarrollo [BID], 2021; Canales, 2008; Delgado Wise, 2007).

En este contexto, la presente investigación tiene como propósito determinar la relación existente entre la recepción de remesas, la estabilidad financiera y el uso del ingreso en los hogares del Barrio San Judas, Distrito III del municipio de Managua, durante el período 2020-2025. Para ello, se adopta un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental de corte transversal, utilizando como técnica de recolección de datos una encuesta aplicada a hogares receptores de remesas.

Los resultados obtenidos permiten conocer la frecuencia y el monto de las remesas recibidas, los principales destinos del ingreso, la capacidad de ahorro, el nivel de endeudamiento y el grado de dependencia económica de los hogares estudiados. Asimismo, el estudio aporta evidencia empírica sobre la incidencia de las remesas en la estabilidad financiera de las familias del Barrio San Judas.

Finalmente, esta investigación busca contribuir al conocimiento sobre la dinámica económica de los hogares receptores de remesas en Nicaragua, proporcionando información que pueda servir de base para futuras investigaciones y

para el diseño de estrategias orientadas a fortalecer la educación financiera, promover el ahorro y fomentar un uso más sostenible de estos recursos.

Contexto de la investigación

Durante las últimas décadas, la migración internacional se ha consolidado como uno de los principales fenómenos sociales y económicos que inciden en el desarrollo de los países de América Latina. Como consecuencia de este proceso, las remesas familiares han adquirido una importancia creciente al constituir una fuente significativa de ingresos para millones de hogares y contribuir al financiamiento del consumo, la reducción de la pobreza y el mejoramiento de las condiciones de vida (Banco Mundial, 2023; CEPAL, 2023).

En Nicaragua, el comportamiento de las remesas ha mostrado una tendencia sostenida al crecimiento. Según el Banco Central de Nicaragua (2025), durante el período 2020-2025 el país registró incrementos históricos en el ingreso de remesas, provenientes principalmente de Estados Unidos, Costa Rica y España. Este comportamiento responde, en gran medida, al incremento de la migración laboral motivada por factores como la búsqueda de mejores oportunidades económicas, el desempleo y la insuficiencia de ingresos en el mercado laboral nacional.

La pandemia de COVID-19 incrementó aún más la relevancia de estos recursos para los hogares nicaragüenses. Mientras numerosos sectores económicos experimentaron una reducción de su actividad productiva, las remesas mantuvieron un

comportamiento resiliente y permitieron que muchas familias continuaran cubriendo gastos esenciales relacionados con alimentación, vivienda, salud y educación (Banco Mundial, 2022; CEPAL, 2022). Esta situación evidenció el papel que desempeñan las remesas como mecanismo de apoyo económico frente a escenarios de crisis.

Además de su impacto sobre el bienestar de los hogares, las remesas también han favorecido procesos de inclusión financiera. El Banco Interamericano de Desarrollo (2021) señala que el acceso a servicios bancarios, cuentas de ahorro y mecanismos formales para la recepción de transferencias ha aumentado entre las familias receptoras, facilitando una mayor participación en el sistema financiero formal.

Sin embargo, diversos estudios advierten que los beneficios asociados a las remesas pueden verse limitados cuando estos recursos se destinan principalmente al consumo inmediato. Investigaciones desarrolladas por Canales (2008) y Delgado Wise (2007) sostienen que el bajo nivel de ahorro e inversión reduce el potencial de las remesas para contribuir al desarrollo económico sostenible y puede generar altos niveles de dependencia económica en los hogares.

Esta dependencia representa un factor de vulnerabilidad, ya que cualquier disminución en el envío de remesas, provocada por crisis económicas, cambios en las políticas migratorias o pérdida de empleo en los países de destino, puede afectar de forma significativa la estabilidad financiera de las familias receptoras (Fondo Monetario Internacional, 2022; CEPAL, 2022).

En el Barrio San Judas, ubicado en el Distrito III del municipio de Managua, las remesas constituyen una fuente importante de ingresos para numerosos hogares. No

obstante, existe limitada evidencia empírica que permita comprender de qué manera estas transferencias inciden en la estabilidad financiera, el uso del ingreso y el grado de dependencia económica de las familias residentes en esta comunidad.

En consecuencia, resulta pertinente desarrollar una investigación que permita analizar la relación entre la recepción de remesas y la estabilidad financiera de los hogares del Barrio San Judas durante el período 2020-2025. Los resultados contribuirán a ampliar el conocimiento sobre este fenómeno en el ámbito local y podrán servir de referencia para el diseño de estrategias orientadas a promover una administración más eficiente de estos recursos.

Planteamiento del problema

En Nicaragua, las remesas se han vuelto una parte importante del ingreso de muchas familias. Esto también se puede observar claramente en el Barrio San Judas, ubicado en el Distrito 3 de Managua, donde varios hogares dependen del dinero que reciben de familiares que viven en el extranjero.

En la práctica, estas remesas ayudan a cubrir necesidades básicas como la comida, el pago de servicios o la educación de los hijos. Sin embargo, aunque este ingreso representa un apoyo importante, no siempre garantiza que las familias logren una estabilidad financiera a largo plazo.

En muchos casos, el dinero que llega se utiliza principalmente para gastos del día a día, lo cual es totalmente comprensible, pero al mismo tiempo puede impedir que

las familias logren ahorrar o invertir. Esto hace que, si en algún momento las remesas dejan de llegar, el hogar pueda enfrentar dificultades económicas.

Además, también existe la posibilidad de que se genere cierta dependencia, donde las familias se acostumbran a este ingreso y reducen otras formas de generar recursos propios.

A pesar de que esta situación se vive en el barrio, no se cuenta con información concreta que explique cómo están utilizando las remesas las familias y qué tanto están influyendo en su estabilidad financiera.

Por eso surge la siguiente pregunta:

¿Cuál es el impacto de las remesas en la estabilidad financiera y el uso del ingreso en los hogares del Barrio San Judas del Distrito 3 de Managua durante el período 2020-2025?

Justificación de la investigación

Esta investigación es importante porque permite conocer mejor la realidad económica de las familias del Barrio San Judas.

Muchas veces se habla de las remesas a nivel general, pero no se analiza lo que realmente pasa dentro de los hogares. En este caso, el estudio se enfoca en una comunidad específica, lo que permite tener una visión más cercana y real de la situación.

Además, entender cómo se utilizan estos ingresos puede ayudar a identificar si las familias están logrando mejorar su estabilidad financiera o si solo están resolviendo necesidades inmediatas.

También puede servir como base para promover un mejor uso del dinero, incentivando el ahorro o la planificación económica dentro de los hogares.

La presente investigación también posee relevancia social debido a que aborda una problemática que afecta directamente a numerosos hogares nicaragüenses. En contextos donde las oportunidades laborales son limitadas y los ingresos familiares resultan insuficientes para cubrir las necesidades básicas, las remesas se convierten en un elemento fundamental para la subsistencia económica de muchas familias.

Analizar el impacto de las remesas en los hogares del Barrio San Judas permitirá comprender de manera más cercana cómo estas transferencias influyen en aspectos relacionados con consumo, ahorro, estabilidad financiera y dependencia económica. Esta información puede ser útil para instituciones académicas, organismos sociales y entidades financieras interesadas en desarrollar estrategias orientadas al fortalecimiento económico de las familias.

La investigación tiene importancia académica porque aporta información específica sobre una comunidad determinada, contribuyendo al desarrollo de estudios relacionados con remesas, economía familiar y estabilidad financiera en Nicaragua. De igual manera, los resultados obtenidos pueden servir como referencia para futuras investigaciones vinculadas al uso de remesas y educación financiera, especialmente en sectores urbanos donde este tipo de ingreso posee una presencia significativa.

Por otra parte, el estudio puede contribuir indirectamente a promover prácticas de planificación financiera y ahorro dentro de los hogares receptores de remesas, fomentando un uso más eficiente de estos recursos económicos.

Objetivos de investigación

Objetivo general

- Analizar la incidencia de las remesas en la estabilidad financiera y el nivel de dependencia económica de los hogares receptores del Barrio San Judas, Distrito III del municipio de Managua, durante el período 2020-2025.

Objetivos específicos

- Caracterizar las condiciones socioeconómicas de los hogares receptores de remesas del Barrio San Judas, Distrito III del municipio de Managua.
- Describir las características de las remesas recibidas por los hogares, considerando su origen, frecuencia, monto y principal destino de utilización.
- Examinar la situación de estabilidad financiera de los hogares receptores de remesas mediante indicadores relacionados con la cobertura de necesidades básicas, capacidad de ahorro, nivel de endeudamiento y planificación financiera.
- Identificar el nivel de dependencia económica de los hogares respecto a las remesas y su percepción sobre la importancia de estos ingresos en la economía familiar.

Hipótesis

El esquema exige hipótesis y no aparecen en el documento.

Hipótesis general

H_1: Las remesas inciden positivamente en la estabilidad financiera de los hogares receptores del Barrio San Judas, Distrito III del municipio de Managua.

H_0: Las remesas no inciden significativamente en la estabilidad financiera de los hogares receptores del Barrio San Judas, Distrito III del municipio de Managua.

Hipótesis específicas

H_1.1: Los hogares receptores destinan principalmente las remesas a la cobertura de necesidades básicas, especialmente alimentación y servicios esenciales.

H_1.2: La capacidad de ahorro e inversión de los hogares receptores de remesas es limitada, debido a que la mayor parte de estos recursos se destina al consumo corriente.

H_1.3: Los hogares receptores presentan un nivel importante de dependencia económica respecto a las remesas.

H_1.4: Las remesas contribuyen al mejoramiento de la estabilidad financiera de los hogares receptores, al facilitar la cobertura de sus necesidades económicas.

Alcances y Limitaciones

Alcances

- Analiza hogares receptores de remesas del Barrio San Judas.
- Evalúa estabilidad financiera, uso del ingreso y dependencia económica.
- Genera información actualizada sobre el período 2020-2025.
- Aporta evidencia para futuras investigaciones.

Limitaciones

- El estudio se limita únicamente al Barrio San Judas.
- La información depende de las respuestas de los encuestados.
- No se analizan hogares que no reciben remesas.
- Limitaciones de tiempo y recursos para ampliar la muestra.

Marco Referencial

Estado del arte

El estudio de las remesas internacionales ha adquirido una creciente importancia dentro de la literatura económica y social debido a su impacto sobre el bienestar de los hogares, la reducción de la pobreza y el desarrollo económico de los países receptores. En las últimas décadas, el incremento de los flujos migratorios internacionales ha convertido a las remesas en una de las principales fuentes de ingreso para millones de

familias, especialmente en economías en desarrollo donde las oportunidades laborales y los niveles salariales son limitados (Banco Mundial, 2023).

Diversas investigaciones coinciden en que las remesas representan un mecanismo de apoyo económico que mejora las condiciones de vida de los hogares receptores. Uno de los estudios pioneros es el desarrollado por Adams y Page (2005), quienes demostraron que el incremento de las remesas internacionales contribuye significativamente a reducir los niveles de pobreza en los países en desarrollo. Sus resultados evidenciaron que el aumento de los ingresos provenientes de familiares migrantes favorece el acceso a alimentación, educación, salud y vivienda, incrementando el bienestar económico de las familias receptoras.

En América Latina, Acosta, Calderón, Fajnzylber y López (2008) analizaron el impacto de las remesas sobre la pobreza y la desigualdad, concluyendo que estas transferencias generan mejoras importantes en los niveles de bienestar de los hogares. No obstante, señalaron que sus efectos sobre la reducción de la desigualdad son limitados, debido a que únicamente una parte de la población recibe este tipo de ingresos. Asimismo, destacan que los beneficios económicos pueden disminuir cuando las remesas se destinan exclusivamente al consumo inmediato y no se acompañan de estrategias de ahorro e inversión.

Desde una perspectiva estructural, Canales (2008) sostiene que las remesas deben analizarse como parte de un fenómeno migratorio mucho más amplio y no únicamente como transferencias monetarias. El autor explica que estos recursos constituyen una respuesta de las familias ante las desigualdades económicas y las limitadas oportunidades laborales existentes en los países de origen. En consecuencia,

el verdadero impacto de las remesas depende del uso que los hogares hagan de ellas y de la existencia de políticas públicas que favorezcan el desarrollo económico local.

Por otra parte, Delgado Wise y Márquez Covarrubias (2007) plantean una visión crítica sobre las remesas al señalar que, aunque estas contribuyen a aliviar necesidades inmediatas de las familias, no representan una solución estructural a los problemas de pobreza y subdesarrollo. Desde esta perspectiva, las remesas no sustituyen la responsabilidad del Estado en la generación de empleo, la promoción de inversiones productivas y el fortalecimiento de las capacidades económicas nacionales.

En el contexto centroamericano, Gatica López (2011) destaca que las remesas cumplen una función social relevante al convertirse en un mecanismo de compensación frente a las limitaciones económicas y laborales que enfrentan numerosos hogares. Sin embargo, advierte que cuando estos recursos se destinan principalmente al consumo y no al ahorro o la inversión, pueden generar elevados niveles de dependencia económica, aumentando la vulnerabilidad de las familias ante cualquier disminución del flujo de remesas.

Durante la pandemia provocada por la COVID-19, las remesas adquirieron un papel aún más relevante. De acuerdo con el Banco Mundial (2022), a pesar de la desaceleración económica mundial, estos flujos mostraron una notable resiliencia y permitieron que millones de hogares mantuvieran su capacidad de consumo durante la crisis. En América Latina y el Caribe, las remesas contribuyeron a compensar parcialmente la pérdida de ingresos ocasionada por el desempleo y la reducción de la actividad económica.

De forma complementaria, el Banco Interamericano de Desarrollo (2021) señala que el incremento sostenido de las remesas ha favorecido procesos de inclusión financiera en diversos países latinoamericanos. Muchas familias receptoras comenzaron a utilizar cuentas bancarias, billeteras digitales y otros mecanismos formales para recibir y administrar estos recursos, fortaleciendo gradualmente su participación dentro del sistema financiero.

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2023) sostiene que, si bien las remesas continúan representando un importante mecanismo de reducción de la vulnerabilidad económica, persisten desafíos relacionados con el fortalecimiento de la educación financiera y la promoción del ahorro. En este sentido, diversos estudios coinciden en que la estabilidad financiera de los hogares no depende únicamente del monto recibido, sino también de la capacidad de administrar adecuadamente estos ingresos.

En Nicaragua, las remesas han registrado un crecimiento sostenido durante los últimos años. Según el Banco Central de Nicaragua (2025), los ingresos por remesas alcanzaron cifras históricas durante el período 2020-2025, consolidándose como una de las principales fuentes de divisas del país. Sin embargo, la producción científica orientada a analizar específicamente la relación entre las remesas, la estabilidad financiera y la dependencia económica de los hogares continúa siendo limitada, especialmente en estudios desarrollados a nivel comunitario.

En consecuencia, existe un vacío de investigación respecto a la manera en que las familias administran estos recursos y al grado en que las remesas influyen sobre su estabilidad financiera y dependencia económica. Este vacío constituye la principal

justificación para el desarrollo de la presente investigación en los hogares receptores del Barrio San Judas, Distrito III del municipio de Managua.

2. Bases teóricas

2.1 Teoría del ingreso permanente

La Teoría del Ingreso Permanente, propuesta por Milton Friedman (1957), constituye uno de los principales fundamentos para comprender el comportamiento del consumo de los hogares. Según esta teoría, las decisiones de consumo no dependen exclusivamente del ingreso percibido en un momento determinado, sino de las expectativas que las personas tienen sobre la estabilidad de sus ingresos futuros. En otras palabras, los individuos tienden a distribuir su consumo considerando el ingreso que esperan mantener de manera permanente y no únicamente los ingresos transitorios o extraordinarios.

Desde esta perspectiva, las remesas pueden ser interpretadas como una fuente de ingreso permanente cuando los hogares las reciben con regularidad y consideran que continuarán llegando en el futuro. En estos casos, las familias incrementan sus niveles de consumo e incluso modifican sus patrones de gasto, incorporando bienes y servicios que anteriormente no podían adquirir (Friedman, 1957).

Sin embargo, cuando existe incertidumbre respecto a la continuidad de las remesas, los hogares suelen destinar estos recursos principalmente a cubrir necesidades inmediatas, limitando su utilización para actividades de ahorro, inversión o

generación de patrimonio. Esta situación reduce el potencial de las remesas para contribuir al fortalecimiento de la estabilidad financiera familiar.

En el contexto de la presente investigación, esta teoría permite comprender por qué una proporción importante de los hogares del Barrio San Judas destina las remesas principalmente a alimentación, servicios básicos, salud y educación, priorizando la satisfacción de necesidades presentes sobre la acumulación de ahorro o inversión productiva.

2.2 Teoría del consumo

La Teoría General del Empleo, el Interés y el Dinero, desarrollada por John Maynard Keynes (1936), sostiene que el consumo constituye una función directa del ingreso disponible. De acuerdo con este planteamiento, cuando aumenta el ingreso de los hogares, también se incrementa el consumo, aunque dicho incremento ocurre en una proporción menor al aumento experimentado por el ingreso. Esta relación se explica mediante el concepto de propensión marginal al consumo, que describe la tendencia de las personas a destinar una parte del ingreso adicional al consumo y otra al ahorro.

Aplicada al estudio de las remesas, esta teoría permite explicar que los recursos enviados por familiares migrantes incrementan el ingreso disponible de los hogares receptores, favoreciendo principalmente el consumo de bienes y servicios esenciales. En economías con restricciones económicas, como la nicaragüense, este comportamiento resulta especialmente evidente, ya que las familias priorizan la satisfacción de necesidades básicas antes que la acumulación de capital.

Diversos estudios desarrollados por el Banco Mundial (2023) y la CEPAL (2023) coinciden en que la mayor parte de las remesas recibidas en América Latina se destina al consumo de alimentos, vivienda, educación, salud y servicios básicos, mientras que únicamente una proporción reducida se orienta hacia el ahorro o la inversión productiva.

Los resultados obtenidos en esta investigación muestran un comportamiento similar, evidenciando que los hogares del Barrio San Judas utilizan principalmente las remesas para cubrir gastos corrientes, lo cual coincide con los planteamientos desarrollados por Keynes sobre la relación existente entre ingreso y consumo.

2.3 Teoría de la dependencia económica

La teoría de la dependencia económica analiza las relaciones de subordinación que pueden generarse cuando un país, una comunidad o un hogar depende excesivamente de recursos provenientes del exterior para satisfacer sus necesidades económicas. En el ámbito de las remesas, Delgado Wise y Márquez Covarrubias (2007) sostienen que estas transferencias constituyen un importante mecanismo de alivio para los hogares receptores; sin embargo, advierten que también pueden generar altos niveles de dependencia cuando representan la principal fuente de ingresos familiares.

Desde esta perspectiva, la dependencia económica incrementa la vulnerabilidad de los hogares frente a factores externos como crisis económicas internacionales, cambios en las políticas migratorias, pérdida de empleo de los migrantes o fluctuaciones en el mercado laboral de los países de destino.

La CEPAL (2023) señala que esta situación representa uno de los principales desafíos para los países latinoamericanos, ya que el bienestar económico de numerosas familias depende de variables que escapan completamente a su control.

Los resultados de esta investigación evidencian que una proporción considerable de los hogares considera que la suspensión de las remesas afectaría significativamente su economía familiar, situación que confirma la importancia de analizar la dependencia económica como una dimensión fundamental dentro del estudio de la estabilidad financiera.

2.4 Enfoque de desarrollo y uso de remesas

Desde una perspectiva del desarrollo económico, Canales (2008) plantea que las remesas no deben entenderse únicamente como transferencias monetarias enviadas por migrantes, sino como parte de un proceso económico y social derivado de la migración internacional. El autor sostiene que el verdadero impacto de estos recursos depende del destino que los hogares les asignen.

Cuando las remesas se utilizan principalmente para cubrir gastos de consumo inmediato, su contribución al desarrollo económico suele limitarse al corto plazo. En cambio, cuando una parte de estos recursos se orienta hacia actividades productivas, ahorro o inversión, pueden generar procesos sostenibles de acumulación de capital y fortalecimiento económico familiar.

En este mismo sentido, el Banco Interamericano de Desarrollo (2021) destaca que el aprovechamiento de las remesas depende de la existencia de mecanismos que

promuevan la inclusión financiera, el acceso al crédito y la educación financiera de los hogares receptores.

En consecuencia, la presente investigación incorpora este enfoque debido a que uno de sus propósitos consiste en analizar el destino que los hogares del Barrio San Judas asignan a las remesas y cómo este influye sobre su estabilidad financiera.

2.5 **Enfoque de inclusión y educación financiera**

La inclusión financiera hace referencia a la posibilidad que tienen las personas de acceder y utilizar productos y servicios financieros formales de manera segura, eficiente y sostenible. Entre estos servicios se encuentran las cuentas bancarias, el ahorro formal, los créditos, los seguros y los medios electrónicos de pago.

Según el Banco Mundial (2022) y el Banco Interamericano de Desarrollo (2021), la inclusión financiera constituye un elemento fundamental para mejorar la administración de los ingresos familiares y fortalecer la estabilidad económica de los hogares.

La educación financiera complementa este proceso al proporcionar conocimientos y habilidades que permiten planificar el presupuesto familiar, administrar adecuadamente los ingresos, fomentar el ahorro y tomar decisiones financieras responsables.

Diversos estudios han demostrado que los hogares con mayores niveles de educación financiera presentan mejores hábitos de ahorro y una menor probabilidad de desarrollar altos niveles de endeudamiento o dependencia económica (OCDE, 2020).

En esta investigación, este enfoque resulta especialmente relevante debido a que una parte importante de los hogares encuestados manifestó no contar con planificación financiera ni haber recibido educación financiera, situación que podría influir directamente sobre la administración de las remesas.

2.6 Teoría del bienestar económico

La teoría del bienestar económico estudia la relación entre los recursos disponibles y la calidad de vida de las personas. Uno de sus principales representantes es Amartya Sen (1999), quien plantea que el desarrollo debe entenderse como la expansión de las capacidades humanas y no únicamente como el incremento del ingreso monetario.

De acuerdo con este enfoque, el bienestar económico implica que las personas cuenten con oportunidades reales para satisfacer sus necesidades básicas, acceder a servicios de salud, educación, vivienda, alimentación y desarrollar plenamente sus capacidades.

Aplicado al estudio de las remesas, este planteamiento permite comprender que dichas transferencias contribuyen al bienestar familiar cuando favorecen mejoras sostenibles en las condiciones de vida de los hogares receptores.

Sin embargo, Sen (1999) advierte que el incremento del ingreso por sí solo no garantiza el desarrollo humano si no está acompañado por procesos que fortalezcan las capacidades de las personas para administrar sus recursos y generar nuevas oportunidades económicas.

Los resultados de esta investigación muestran que las remesas han permitido mejorar las condiciones de vida de numerosos hogares del Barrio San Judas; no obstante, también evidencian limitaciones relacionadas con el ahorro, la inversión y la planificación financiera, aspectos que condicionan el bienestar económico de largo plazo.

3. Revisión de la literatura

La literatura económica evidencia que las remesas tienen efectos positivos en el bienestar de los hogares, pero limitados en el desarrollo económico a largo plazo.

Autores como Adams destacan su impacto en la reducción de la pobreza, mientras que Acosta resalta su contribución al bienestar económico. Sin embargo, Canales y Delgado Wise coinciden en que el uso predominante de las remesas en el consumo limita su potencial para generar crecimiento económico sostenible.

En el contexto centroamericano, Gatica López señala que las remesas cumplen una función social importante, pero también generan dependencia económica, lo que representa un riesgo en situaciones de crisis.

La literatura reciente sobre remesas evidencia que estas transferencias poseen efectos económicos y sociales que van más allá del simple incremento del ingreso familiar. Diversas investigaciones han demostrado que las remesas influyen directamente en las decisiones de consumo, ahorro, endeudamiento y planificación financiera de los hogares receptores.

Después de la pandemia del COVID-19, el análisis de las remesas adquirió mayor relevancia debido al papel que estas desempeñaron durante la crisis económica.

En muchos países latinoamericanos, las remesas permitieron compensar parcialmente la pérdida de ingresos provocada por desempleo, cierre de negocios y reducción de actividades productivas.

En Nicaragua, el incremento sostenido de las remesas durante el período 2020-2025 refleja la importancia que estos ingresos tienen dentro de la economía familiar. Numerosos hogares lograron mantener cierto nivel de estabilidad gracias al dinero enviado por familiares migrantes.

Sin embargo, investigaciones desarrolladas por organismos internacionales señalan que el verdadero impacto de las remesas depende en gran medida del destino que se les dé dentro del hogar. Cuando estos recursos se utilizan únicamente para cubrir gastos inmediatos, sus beneficios suelen ser temporales. Por el contrario, cuando parte de las remesas se orienta hacia ahorro, educación o inversión, existe una mayor posibilidad de generar estabilidad económica a largo plazo.

Asimismo, diversos estudios indican que la educación financiera desempeña un papel importante dentro de la administración de las remesas. Los hogares que poseen mejores conocimientos financieros suelen presentar mayor capacidad de ahorro y planificación económica, reduciendo los riesgos asociados a la dependencia económica.

Otro aspecto relevante identificado por la literatura es el impacto emocional y social de la migración. Aunque las remesas generan beneficios económicos, la separación familiar también puede provocar consecuencias sociales dentro de los

hogares, especialmente cuando los migrantes permanecen largos períodos fuera del país.

En términos generales, la literatura especializada coincide en que las remesas representan una herramienta importante para mejorar las condiciones económicas de los hogares, pero su verdadero potencial depende de factores como el nivel de educación financiera, la capacidad de ahorro y el grado de dependencia económica de las familias receptoras.

En síntesis, la literatura muestra que el impacto de las remesas depende de factores como el uso del ingreso, el acceso a servicios financieros y el nivel de educación económica de los hogares.

4. Conceptos Clave

Remesas

Las remesas son transferencias monetarias enviadas por migrantes a sus familias en sus países de origen. Estas constituyen una fuente importante de ingreso para los hogares y tienen un impacto directo en su bienestar económico.

Estabilidad financiera

Se refiere a la capacidad de un hogar para mantener equilibrio entre ingresos y gastos, cubrir sus necesidades básicas, generar ahorro y enfrentar situaciones económicas adversas sin comprometer su bienestar.

Dependencia económica

Es la situación en la que un hogar depende significativamente de una fuente externa de ingresos, como las remesas, para su subsistencia.

Ahorro

Es la parte del ingreso que no se destina al consumo y que se reserva para el futuro.

Bienestar económico

Se refiere al nivel de satisfacción de las necesidades básicas y a la mejora en la calidad de vida de los hogares.

Educación financiera

Es la capacidad de los individuos para administrar adecuadamente sus recursos económicos, tomando decisiones informadas sobre ahorro, inversión y endeudamiento.

Inclusión financiera

La inclusión financiera se refiere al acceso y uso de servicios financieros formales por parte de la población, incluyendo cuentas bancarias, ahorro, créditos y transferencias electrónicas. Este proceso contribuye a mejorar la administración de los recursos económicos y facilita la estabilidad financiera de los hogares.

Consumo familiar

El consumo familiar comprende el uso de los ingresos del hogar para satisfacer necesidades básicas y gastos cotidianos, como alimentación, vivienda, salud, educación, transporte y servicios básicos.

Migración económica

La migración económica es el desplazamiento de personas hacia otros países o regiones con el propósito de mejorar sus condiciones laborales y económicas. Este fenómeno constituye una de las principales causas del incremento de las remesas familiares.

Vulnerabilidad económica

La vulnerabilidad económica hace referencia a la posibilidad de que un hogar enfrente dificultades financieras debido a factores externos como desempleo, inflación o reducción de ingresos. Los hogares altamente dependientes de remesas pueden presentar mayores niveles de vulnerabilidad ante cambios económicos internacionales.

Planificación financiera

La planificación financiera consiste en la organización adecuada de los ingresos y gastos con el propósito de mantener estabilidad económica, promover el ahorro y alcanzar objetivos financieros a largo plazo.

5. Supuestos básicos

- Las remesas constituyen una fuente significativa de ingreso en los hogares del municipio de Managua.
- Los hogares destinan las remesas principalmente al consumo de bienes y servicios básicos.

- Existe una relación directa entre la recepción de remesas y la estabilidad financiera de los hogares.
- Los hogares presentan distintos niveles de dependencia económica respecto a las remesas.
- La educación financiera influye en la forma en que los hogares utilizan estos ingresos.

6. Variables e indicadores

Variable independiente: Remesas

Indicadores:

- Monto recibido
- Frecuencia de envío
- País de origen
- Uso del ingreso

Variable dependiente: Estabilidad financiera

Indicadores:

- Cobertura de gastos básicos
- Capacidad de ahorro
- Nivel de endeudamiento
- Planificación financiera

- Capacidad de respuesta ante crisis

Variable interviniente: Dependencia económica

Indicadores:

- Porcentaje del ingreso proveniente de remesas
- Nivel de dependencia
- Existencia de otras fuentes de ingreso

7. Relación entre teoría y problema de investigación

Las teorías analizadas permiten explicar el fenómeno de estudio desde distintas perspectivas. La teoría del consumo y del ingreso permanente explican el uso de las remesas en el consumo, mientras que la teoría de la dependencia permite comprender los riesgos asociados a estos ingresos.

8. Síntesis del marco teórico

El análisis teórico demuestra que las remesas son fundamentales para el bienestar económico de los hogares, pero su impacto en la estabilidad financiera depende del uso que se les dé. Asimismo, se evidencia que el principal desafío radica en transformar estas transferencias en una herramienta que contribuya al desarrollo económico sostenible.

Marco Metodológico

Enfoque cuantitativo

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, debido a que permitió recolectar, organizar y analizar datos numéricos relacionados con la recepción de remesas, la estabilidad financiera y la dependencia económica de los hogares receptores del Barrio San Judas, Distrito III del municipio de Managua.

De acuerdo con Hernández Sampieri y Mendoza (2018), el enfoque cuantitativo se fundamenta en la medición objetiva de variables mediante instrumentos estructurados, cuyos resultados pueden analizarse utilizando procedimientos estadísticos descriptivos o inferenciales.

En esta investigación se empleó un cuestionario estructurado que permitió recopilar información cuantificable sobre variables como el monto y frecuencia de las remesas, su utilización, la capacidad de ahorro, el nivel de endeudamiento y la dependencia económica de los hogares. Posteriormente, los datos fueron organizados y analizados mediante tablas de frecuencia y porcentajes para facilitar su interpretación.

El uso de datos cuantificables permitirá identificar en qué medida las remesas benefician a los hogares, así como establecer relaciones entre estas y la estabilidad financiera. Además, este enfoque facilita la comparación entre diferentes hogares y la obtención de resultados generalizables dentro del contexto estudiado.

Por otra parte, la aplicación de encuestas estructuradas como principal técnica de recolección de datos permitirá obtener información directa de los hogares receptores de remesas, asegurando consistencia y objetividad en los resultados. Esto es especialmente relevante considerando que la investigación busca medir niveles de dependencia y beneficios económicos, aspectos que pueden ser expresados mediante porcentajes, frecuencias y otros indicadores estadísticos.

En este sentido, el enfoque cuantitativo no solo se ajusta a la naturaleza del problema de investigación, sino que también garantiza la posibilidad de obtener resultados claros, medibles y verificables, lo cual contribuye a una mejor comprensión del impacto de las remesas en la estabilidad financiera de los hogares del municipio de Managua.

Ampliación del enfoque cuantitativo

El enfoque cuantitativo permite trabajar con información objetiva y medible, facilitando el análisis estadístico de las variables relacionadas con las remesas y la estabilidad financiera. Este tipo de enfoque resulta especialmente útil en investigaciones económicas debido a que permite cuantificar comportamientos y establecer relaciones entre distintas variables.

En el caso de la presente investigación, el uso del enfoque cuantitativo permitirá medir aspectos como frecuencia de envío de remesas, monto recibido, nivel de dependencia económica, capacidad de ahorro y cobertura de gastos básicos. Estos elementos pueden expresarse mediante porcentajes, promedios y frecuencias

estadísticas, lo cual facilita una interpretación más precisa de la información recolectada.

Asimismo, el enfoque cuantitativo contribuye a reducir la subjetividad durante el análisis de resultados, permitiendo obtener conclusiones basadas en datos verificables. Esto fortalece la validez y confiabilidad de la investigación.

Tipo y diseño de investigación.

La investigación es de tipo aplicada, ya que busca generar información útil para comprender la incidencia de las remesas en la estabilidad financiera de los hogares receptores y aportar evidencia que contribuya al análisis de esta problemática en el contexto del Barrio San Judas.

En cuanto a su alcance, corresponde a una investigación descriptiva, debido a que se orienta a caracterizar las condiciones socioeconómicas de los hogares, describir el comportamiento de las remesas y analizar aspectos relacionados con la estabilidad financiera y la dependencia económica, sin manipular las variables objeto de estudio.

Según Hernández Sampieri y Mendoza (2018), los estudios descriptivos permiten especificar las propiedades, características y perfiles de personas, grupos o fenómenos sometidos a análisis, proporcionando una descripción detallada de la realidad observada.

Este alcance resulta coherente con los objetivos planteados y con el análisis efectuado, basado en la distribución de frecuencias y porcentajes obtenidos mediante la aplicación del instrumento de investigación.

Diseño de investigación

El diseño metodológico corresponde a una investigación no experimental, de corte transversal y de campo.

Es no experimental, porque las variables fueron observadas en su contexto natural sin que el investigador interviniera o modificara deliberadamente su comportamiento. Durante el desarrollo del estudio únicamente se recolectó información sobre las características económicas de los hogares receptores de remesas, sin manipular las condiciones en que estas se presentan.

Asimismo, el estudio es transversal, ya que la información fue recopilada en un único momento, permitiendo describir la situación de los hogares respecto a la recepción de remesas y su estabilidad financiera durante el período de estudio.

Finalmente, corresponde a una investigación de campo, puesto que la información fue obtenida directamente de los participantes mediante la aplicación de encuestas a hogares receptores de remesas del Barrio San Judas. Este diseño permitió obtener información objetiva sobre las variables estudiadas y elaborar un diagnóstico de la situación financiera de los hogares a partir de la percepción de los propios participantes.

Ampliación del diseño de investigación

El diseño no experimental resulta apropiado debido a que las variables serán observadas en su contexto natural, sin manipulación por parte del investigador. En este estudio no se pretende alterar el comportamiento económico de los hogares, sino analizar cómo las familias utilizan las remesas dentro de su realidad cotidiana.

Además, el diseño transversal facilita la recolección de información en un único momento, permitiendo obtener una visión general sobre la situación económica de los hogares receptores de remesas durante el período estudiado.

Este tipo de diseño también resulta viable considerando las limitaciones de tiempo y recursos disponibles para la investigación, permitiendo desarrollar el estudio de manera práctica y organizada.

1. Relación de la metodología con el estado del arte y la teoría

La metodología seleccionada para la presente investigación se encuentra estrechamente vinculada con el estado del arte y los fundamentos teóricos abordados previamente, ya que estos orientan tanto la forma de analizar el fenómeno como la selección de técnicas e instrumentos para la recolección de datos.

En primer lugar, los estudios previos sobre remesas en América Latina han demostrado que estas constituyen una fuente significativa de ingresos para los hogares y que su impacto puede medirse a través de variables económicas como ingreso, consumo, ahorro y condiciones de vida. Organismos como el Banco Mundial y el Banco

Interamericano de Desarrollo han utilizado enfoques cuantitativos para evaluar el impacto de las remesas, empleando indicadores medibles que permiten establecer relaciones entre estas transferencias y el bienestar económico de los hogares (Banco Mundial, 2023; Banco Interamericano de Desarrollo, 2021).

En este sentido, la adopción de un enfoque cuantitativo en la presente investigación se fundamenta en la necesidad de medir de forma objetiva el nivel de beneficio y dependencia de las remesas en los hogares del municipio de Managua.

Asimismo, desde la perspectiva teórica, conceptos como estabilidad financiera, dependencia económica y condiciones socioeconómicas respaldan el uso de variables cuantificables que pueden ser evaluadas mediante indicadores específicos. Tal como señala el Fondo Monetario Internacional, la estabilidad financiera de los hogares puede analizarse a partir de elementos como el equilibrio entre ingresos y gastos, la capacidad de ahorro y la gestión de deudas (Fondo Monetario Internacional, 2022). Esto justifica el uso de instrumentos estructurados que permitan recolectar datos medibles y comparables.

Por otra parte, la teoría sobre dependencia de remesas, abordada por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe, señala que es posible evaluar el grado de dependencia a partir de la proporción que representan las remesas dentro del ingreso total del hogar (CEPAL, 2022). Este planteamiento teórico respalda directamente la selección de variables cuantitativas y la formulación de preguntas cerradas en instrumentos como encuestas, facilitando la medición del fenómeno.

En relación con las técnicas e instrumentos de recolección de datos, la literatura revisada indica que los estudios sobre remesas suelen emplear encuestas estructuradas aplicadas a hogares receptores, debido a su capacidad para generar información estandarizada y cuantificable. De acuerdo con Roberto Hernández Sampieri et al. (2014), los instrumentos estructurados permiten obtener datos consistentes que pueden ser analizados estadísticamente, lo cual es coherente con el enfoque cuantitativo adoptado en esta investigación.

En este sentido, la selección de la encuesta como técnica principal responde tanto a los antecedentes empíricos como al marco teórico del estudio, ya que permite medir variables como el nivel de ingreso por remesas, el grado de dependencia y los indicadores de estabilidad financiera. Además, su aplicación facilita la comparación entre diferentes hogares, lo que contribuye a identificar patrones y relaciones dentro de la población estudiada.

En conclusión, la metodología adoptada no solo responde a los objetivos de la investigación, sino que también se encuentra respaldada por el estado del arte y los enfoques teóricos sobre remesas y economía familiar. Esta coherencia entre teoría y método fortalece la validez del estudio, permitiendo obtener resultados confiables y relevantes para comprender el impacto de las remesas en la estabilidad financiera de los hogares del municipio de Managua.

Población y muestra

Población

La población de la presente investigación está conformada por hogares del Barrio San Judas, ubicado en el Distrito 3 del municipio de Managua, Nicaragua, durante el período 2020-2025.

De acuerdo con la información poblacional utilizada para el estudio, la población total corresponde a 3,657 hogares.

La selección de esta población responde a la necesidad de analizar directamente el impacto de las remesas dentro de una comunidad donde este tipo de ingreso posee una importante presencia en la economía de numerosos hogares. En el Barrio San Judas, muchas familias dependen parcial o totalmente del dinero enviado por familiares que residen en el extranjero, principalmente en países como Estados Unidos, Costa Rica y España.

Asimismo, esta población permite estudiar variables relacionadas con estabilidad financiera, dependencia económica, ahorro, cobertura de gastos básicos y uso del ingreso, aspectos que forman parte central de la investigación.

El estudio se enfoca específicamente en los hogares receptores de remesas, debido a que estos representan la unidad de análisis más adecuada para comprender cómo las transferencias económicas influyen en las condiciones de vida y en la administración financiera familiar.

Muestra

Para el desarrollo de la investigación se trabajó con 348 hogares receptores de remesas del Barrio San Judas.

Debido a las limitaciones de tiempo, recursos y disponibilidad de los participantes, la selección de la muestra se realizó mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, el cual permitió acceder a los informantes que cumplían con los criterios establecidos para el estudio.

Este tipo de muestreo es ampliamente utilizado en investigaciones sociales cuando el investigador requiere seleccionar participantes que posean características específicas relacionadas con el fenómeno de estudio y cuando no resulta posible acceder aleatoriamente a toda la población (Hernández Sampieri & Mendoza, 2018).

En consecuencia, los resultados obtenidos describen el comportamiento de los hogares participantes y no pretenden realizar inferencias estadísticas para la totalidad de la población.

$$n = \frac{N * z^2 * p * q}{e^2(N-1) + Z^2 * p * q} = \frac{3{,}657(1.96)^2(0.5)(0.5)}{(0.05)^2(3{,}657-1) + (1.96)^2(0.5)(0.5)}$$
$$= \frac{3{,}657(3.8416)(0.25)}{0.0025(3{,}656) + 3.8416(0.25)} = \frac{3{,}657(0.9604)}{9.14 + 0.9604} = \frac{3{,}512.1828}{10.1004} = \approx 348$$

Tipo de muestreo

El tipo de muestreo utilizado será no probabilístico por conveniencia, debido a que los participantes serán seleccionados según la facilidad de acceso y disponibilidad para participar en el estudio.

Este tipo de muestreo resulta adecuado considerando las limitaciones de tiempo, recursos y accesibilidad presentes en la investigación. Además, permite recopilar información directamente de hogares que cumplen con las características necesarias para el estudio.

Criterios de selección de la muestra

Para participar en la investigación, los encuestados deberán cumplir con los siguientes criterios:

Criterios de inclusión

- Residir en el Barrio San Judas del Distrito 3 de Managua.
- Pertenecer a un hogar que reciba remesas.
- Ser mayor de edad.
- Estar dispuesto(a) a participar voluntariamente en la investigación.
- Poseer conocimiento sobre la administración económica del hogar.

Criterios de exclusión

- Hogares que no formen parte del Barrio San Judas.
- Hogares que no reciban remesas.
- Personas menores de edad.
- Personas que no deseen participar en el estudio.
- Encuestas incompletas o con información inconsistente.

Importancia de la muestra dentro del estudio

La utilización de una muestra representativa permitirá obtener información confiable sobre el comportamiento económico de los hogares receptores de remesas en el Barrio San Judas.

Asimismo, facilitará el análisis de aspectos como:

- El uso que las familias dan a las remesas.
- El nivel de dependencia económica respecto a este ingreso.
- La capacidad de ahorro de los hogares.
- La cobertura de necesidades básicas.
- La relación entre remesas y estabilidad financiera.

De esta manera, la muestra contribuirá al cumplimiento de los objetivos de investigación y permitirá obtener resultados más claros, organizados y coherentes con el enfoque cuantitativo del estudio.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica

La técnica utilizada fue la encuesta, debido a que permitió obtener información estandarizada sobre las características de las remesas, su utilización y la situación financiera de los hogares participantes. Instrumento

El instrumento será un cuestionario estructurado, diseñado de forma sencilla pero precisa, para que las personas puedan responder sin dificultad.

Como instrumento se empleó un cuestionario estructurado, integrado por 33 preguntas, distribuidas en seis secciones:

- Datos generales.
- Información sobre las remesas.
- Uso del ingreso.
- Estabilidad financiera.
- Dependencia económica.
- Pregunta abierta de opinión.

La mayoría de las preguntas fueron cerradas con opciones de respuesta previamente definidas, facilitando la codificación y el análisis estadístico de la información recolectada.

Aplicación

El cuestionario será aplicado a la persona que maneja la economía del hogar, ya que es quien mejor conoce cómo se administran los ingresos y gastos.

Dependiendo de las condiciones, la encuesta podrá realizarse de forma presencial o digital, procurando siempre que las respuestas sean claras y sinceras.

Instrucciones

La presente encuesta tiene fines académicos. La información brindada será confidencial y utilizada únicamente para el desarrollo de esta investigación.

Por favor, responda cada pregunta marcando con una “X” la opción que considere correcta según su situación.

I. DATOS GENERALES

1. ¿Cuál es su parentesco o relación con el hogar?

- **( ) Jefe(a) del hogar**
- **( ) Hijo(a) mayor de edad**
- **( ) Cónyuge o pareja**
- **( ) Padre o madre del jefe(a) de hogar**
- **( ) Otro miembro adulto del hogar**

2. Genero

- ( ) Masculino
- ( ) Femenino

3. Edad

- ( ) 18-25 años
- ( ) 26-35 años
- ( ) 36-45 años

- ( ) 46-55 años
- ( ) 56 años o más

4. Estado civil

- ( ) Soltero(a)
- ( ) Casado(a)
- ( ) Unión libre
- ( ) Divorciado(a)
- ( ) Viudo(a)

5. Nivel educativo

- ( ) Primaria
- ( ) Secundaria
- ( ) Técnico
- ( ) Universitario
- ( ) Ninguno

6. ¿Cuántas personas viven en el hogar?

- ( ) 1-2 personas
- ( ) 3-4 personas
- ( ) 5-6 personas

- ( ) 7 o más personas

7. ¿Cuántas personas aportan económicamente al hogar?

- ( ) 1
- ( ) 2
- ( ) 3
- ( ) 4 o más

II. INFORMACIÓN SOBRE LAS REMESAS

8. ¿Su hogar recibe remesas del extranjero?

- ( ) Sí
- ( ) No

9. ¿Desde hace cuánto tiempo reciben remesas?

- ( ) Menos de 1 año
- ( ) 1 a 3 años
- ( ) 4 a 6 años
- ( ) Más de 6 años

10. ¿Con qué frecuencia reciben remesas?

- ( ) Semanal

- ( ) Quincenal
- ( ) Mensual
- ( ) Cada varios meses

11. ¿Cuál es el promedio mensual aproximado que recibe su hogar en remesas?

- ( ) Menos de C$5,000
- ( ) Entre C$5,001 y C$10,000
- ( ) Entre C$10,001 y C$15,000
- ( ) Más de C$15,000

12. ¿De qué país provienen principalmente las remesas?

- ( ) Estados Unidos
- ( ) Costa Rica
- ( ) España
- ( ) Otro _____

13. ¿Quién envía principalmente las remesas?

- ( ) Padre o madre
- ( ) Hijo(a)
- ( ) Hermano(a)
- ( ) Cónyuge

- ( ) Otro familiar

14. ¿Las remesas representan el principal ingreso del hogar?

- ( ) Sí
- ( ) No

III. USO DEL INGRESO

15. ¿En qué utiliza principalmente las remesas?

- ( ) Alimentación
- ( ) Pago de servicios básicos
- ( ) Educación
- ( ) Salud
- ( ) Vivienda
- ( ) Pago de deudas
- ( ) Ahorro
- ( ) Negocio o inversión

16. ¿Considera que las remesas ayudan a cubrir las necesidades básicas del hogar?

- ( ) Siempre
- ( ) Casi siempre

- ( ) Algunas veces
- ( ) Nunca

17. ¿Parte de las remesas se destina al ahorro?

- ( ) Sí
- ( ) No

18. ¿Parte de las remesas se utiliza para inversión o negocio?

- ( ) Sí
- ( ) No

19. ¿Las remesas han permitido mejorar las condiciones de vida del hogar?

- ( ) Mucho
- ( ) Poco
- ( ) Nada

20. ¿Qué aspecto considera que más ha mejorado gracias a las remesas?

- ( ) Alimentación
- ( ) Vivienda
- ( ) Educación
- ( ) Salud

- ( ) Economía familiar
- ( ) Otro _____

IV. ESTABILIDAD FINANCIERA

21. ¿Su hogar logra cubrir todos los gastos básicos mensuales?

- ( ) Siempre
- ( ) Casi siempre
- ( ) Algunas veces
- ( ) Nunca

22. ¿Su hogar posee capacidad de ahorro actualmente?

- ( ) Sí
- ( ) No

23. ¿El hogar presenta deudas actualmente?

- ( ) Sí
- ( ) No

24. En caso de tener deudas, ¿cuál es la principal causa?

- ( ) Alimentación
- ( ) Salud

- ( ) Vivienda
- ( ) Educación
- ( ) Negocio
- ( ) Otro _____

25. ¿Considera que las remesas han mejorado la estabilidad financiera del hogar?

- ( ) Mucho
- ( ) Poco
- ( ) Nada

26. ¿Qué haría su hogar si dejaran de recibir remesas?

- ( ) Buscar otro trabajo
- ( ) Reducir gastos
- ( ) Pedir préstamos
- ( ) Utilizar ahorros
- ( ) Tendría muchas dificultades económicas

27. ¿El hogar cuenta con algún tipo de planificación financiera?

- ( ) Sí
- ( ) No

V. DEPENDENCIA ECONÓMICA

28. ¿Qué porcentaje aproximado del ingreso total del hogar proviene de remesas?

- ( ) Menos del 25%
- ( ) Entre 25% y 50%
- ( ) Entre 51% y 75%
- ( ) Más del 75%

28. ¿Considera que su hogar depende económicamente de las remesas?

- ( ) Mucho
- ( ) Poco
- ( ) Nada

29. ¿El hogar posee otras fuentes de ingreso además de las remesas?

- ( ) Sí
- ( ) No

30. ¿Considera que la falta de remesas afectaría significativamente la economía familiar?

- ( ) Sí

- ( ) No

31. ¿Ha recibido educación financiera o capacitación sobre administración del dinero?

- ( ) Sí
- ( ) No

32. ¿Considera importante aprender sobre ahorro y planificación financiera?

- ( ) Sí
- ( ) No

VI. PREGUNTA ABIERTA

33. Desde su experiencia, ¿cómo han impactado las remesas en la economía y estabilidad financiera de su hogar?

_____

_____

_____

_____

Procedimiento de la investigación

- El desarrollo de la investigación seguirá una secuencia lógica, buscando que cada paso tenga sentido y esté conectado con el anterior.
- Primero, se realizará una revisión de información teórica y antecedentes, lo cual permitirá entender mejor el tema y definir claramente qué se va a estudiar.
- Luego, se diseñará el cuestionario, tomando como base las variables que ya fueron definidas en el marco teórico.
- Esto asegura que las preguntas realmente sirvan para responder el problema de investigación.
- Después, el instrumento será revisado para garantizar que sea claro y fácil de entender, evitando confusiones en los participantes.
- Una vez listo, se procederá a aplicar las encuestas a los hogares seleccionados.
- Posteriormente, la información recolectada será organizada en tablas, utilizando herramientas como Excel, lo que facilitará su análisis.
- Finalmente, se analizarán los resultados para identificar patrones y relaciones, y con base en esto se elaborará el informe final con las conclusiones y recomendaciones.

Método de análisis de datos

Los datos obtenidos fueron organizados en una base de datos utilizando Microsoft Excel.

Posteriormente, se aplicó un análisis estadístico descriptivo, mediante la elaboración de tablas de distribución de frecuencias, porcentajes y gráficos, permitiendo describir el comportamiento de las variables estudiadas.

Este procedimiento facilitó la interpretación de la información relacionada con la recepción de remesas, su utilización, la estabilidad financiera y la dependencia económica de los hogares participantes, proporcionando evidencia suficiente para responder a los objetivos de la investigación.

Además, se buscarán relaciones entre variables, por ejemplo:

- Recibir más remesas mejora la estabilidad financiera
- Una mayor dependencia afecta el bienestar del hogar

Este análisis permitirá responder de manera directa a la pregunta principal del estudio.

Ampliación del método de análisis de datos

Una vez recopilada la información mediante las encuestas, los datos serán organizados utilizando herramientas informáticas como Microsoft Excel. Posteriormente, se elaborarán tablas y gráficos estadísticos que permitan visualizar de forma clara los resultados obtenidos.

El análisis descriptivo permitirá identificar características generales de los hogares participantes, tales como nivel de ingresos, frecuencia de recepción de remesas y principales usos del dinero recibido.

Asimismo, se realizarán comparaciones entre variables con el propósito de identificar posibles relaciones entre el nivel de remesas y la estabilidad financiera de los hogares. Por ejemplo, se podrá analizar si los hogares que reciben mayores cantidades de remesas presentan mejores condiciones de ahorro o menor nivel de endeudamiento.

El uso de gráficos facilitará la interpretación visual de la información, permitiendo identificar tendencias y patrones dentro de los resultados obtenidos.

Coherencia metodológica

Uno de los aspectos más importantes de esta investigación es que todos sus elementos estén conectados entre sí, es decir, que exista una verdadera coherencia entre lo que se quiere investigar, lo que se plantea en la teoría y la forma en que se va a estudiar.

En este caso, el problema de investigación plantea que las remesas son un ingreso importante para los hogares de Managua, pero que su uso se enfoca principalmente en el consumo, lo que podría limitar su impacto en la estabilidad financiera. A partir de esto, el objetivo general busca analizar precisamente esa relación.

Por esta razón, se eligió un enfoque cuantitativo, ya que permite medir de forma concreta aspectos como el ingreso, el gasto, el ahorro y la dependencia económica. Estos elementos no son abstractos, sino que pueden observarse y analizarse con datos reales, lo cual hace que este enfoque sea el más adecuado.

El tipo de investigación descriptivo-correlacional también tiene sentido dentro del estudio. Por un lado, permite describir cómo viven los hogares que reciben remesas; y por otro, ayuda a identificar si existe una relación entre esas remesas y su estabilidad financiera.

Asi mismo, el uso de encuestas y cuestionarios está directamente relacionado con la necesidad de obtener información clara y comparable entre los hogares. Esto permite analizar los datos de manera ordenada y llegar a conclusiones más confiables.

Por otra parte, las variables que se están estudiando: remesas, estabilidad financiera y dependencia económica. No fueron elegidas al azar. Todas provienen del marco teórico y están directamente vinculadas con el problema de investigación, lo que garantiza que el estudio tenga sentido desde el inicio hasta el final.

En conjunto, se puede decir que existe una conexión clara entre:

- Lo que se quiere investigar
- Lo que dicen los autores
- La forma en que se va a analizar la información

Esta coherencia es lo que le da solidez al estudio y permite que los resultados realmente respondan a la pregunta planteada.

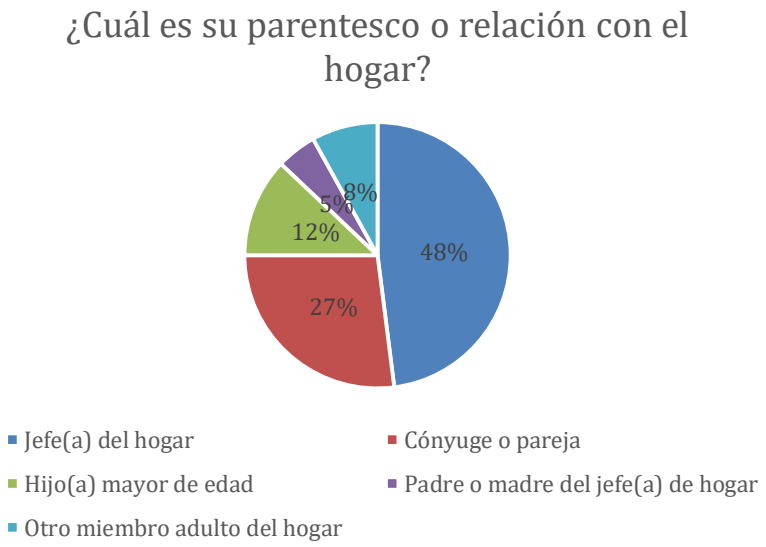
RESULTADOS DE LA ENCUESTA

Aplicación del instrumento de investigación

La encuesta fue aplicada a 348 hogares receptores de remesas del Barrio San Judas, Distrito 3 de Managua. Los resultados obtenidos permitieron analizar el impacto de las remesas en la estabilidad financiera, el uso del ingreso y el nivel de dependencia económica de los hogares.

A continuación, se presentan los resultados completos correspondientes a las 33 preguntas del cuestionario aplicado.

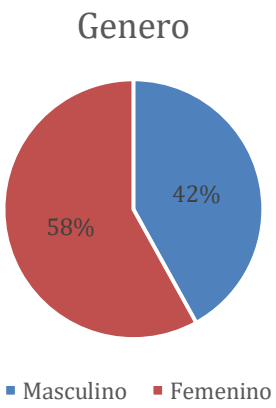
I. Datos generales



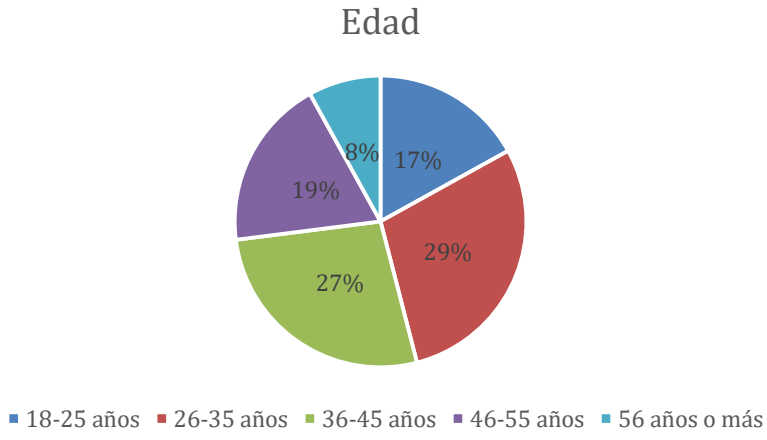
Análisis:

Los resultados muestran que el **48%** de las encuestas fueron respondidas por el jefe o jefa del hogar, seguido por el cónyuge o pareja con un **27%**. Esto indica que la

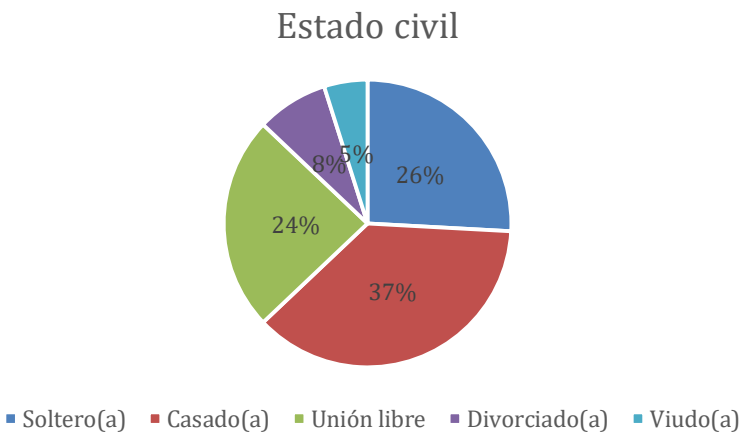
mayor parte de la información fue proporcionada por personas con conocimiento directo de los ingresos, gastos y administración económica del hogar, lo que aporta mayor confiabilidad a los datos obtenidos. Asimismo, una menor proporción fue respondida por hijos mayores de edad, padres del jefe del hogar y otros miembros adultos que también participan en la administración de los recursos familiares.



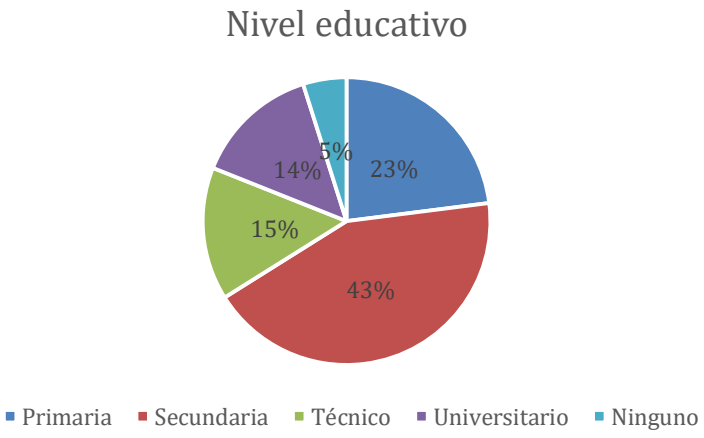
Análisis: Predominó el sexo femenino (58%), lo que indica que, en la mayoría de los hogares, las mujeres son quienes administran los recursos económicos y conocen con mayor detalle el uso de las remesas.



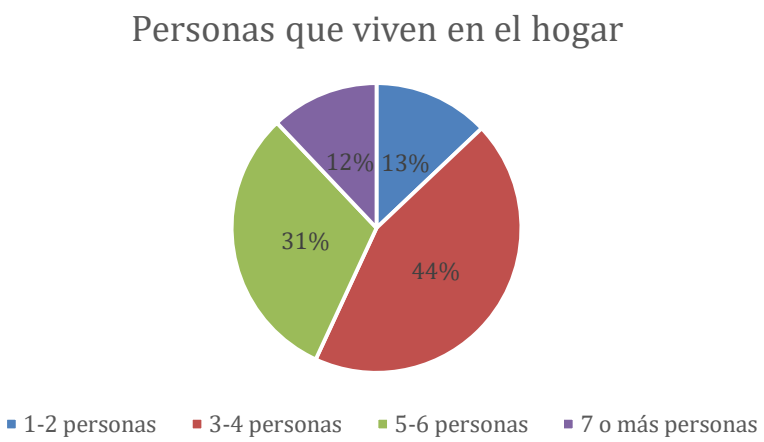
Análisis: La mayor participación corresponde a personas entre 26 y 45 años, quienes generalmente son responsables de la administración económica del hogar.



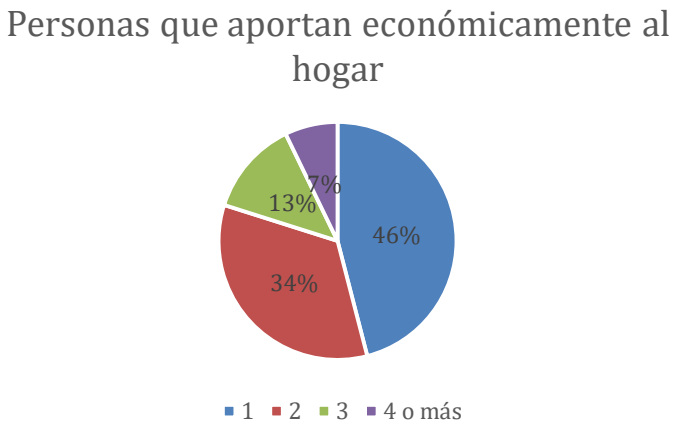
Análisis: Predominan los hogares encabezados por personas casadas o en unión libre, reflejando estructuras familiares estables.



Análisis: La secundaria representa el nivel educativo predominante entre los encuestados, seguida por la primaria.

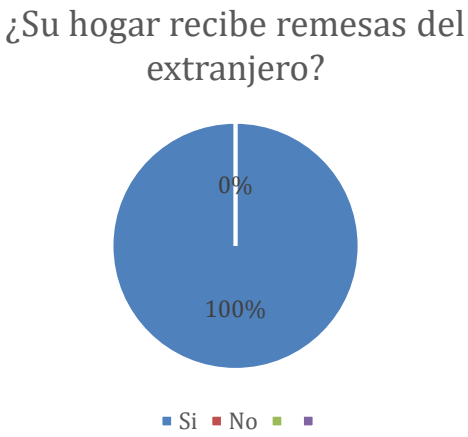


Análisis: La mayoría de los hogares está integrada por tres o cuatro personas.

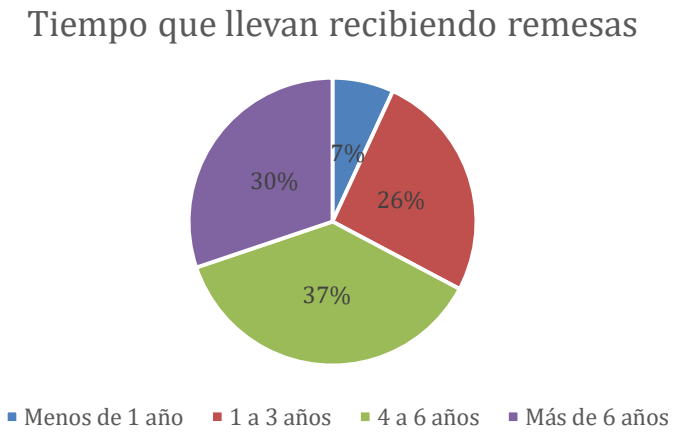


Análisis: En la mayor parte de los hogares solamente una persona aporta el principal ingreso económico.

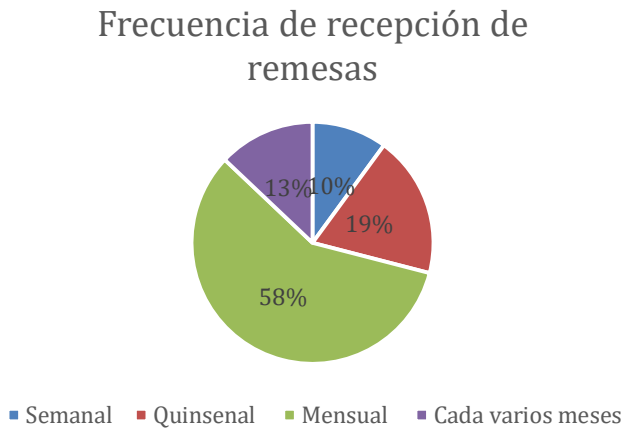
II. Información sobre las remesas



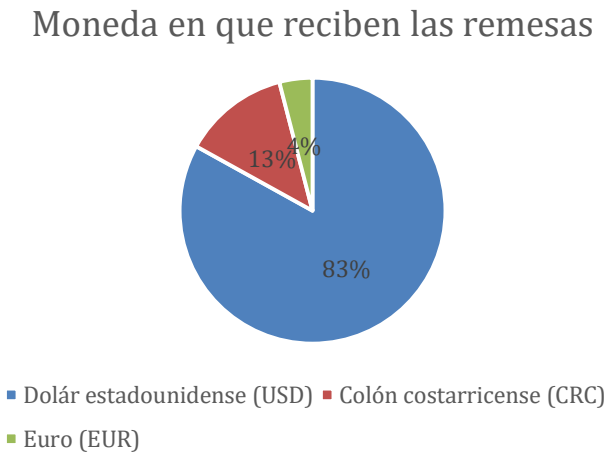
Análisis: Todos los hogares incluidos en el estudio reciben remesas, debido a que este fue uno de los criterios de selección.

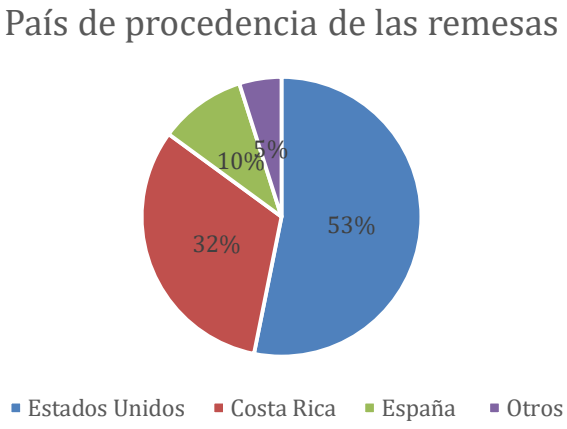


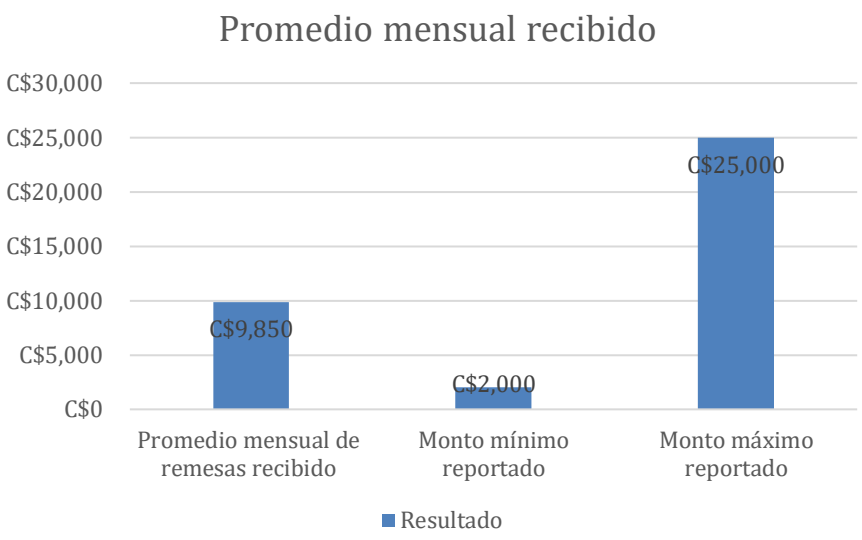
Análisis: La mayoría de los hogares tiene varios años recibiendo remesas, lo que evidencia que constituyen una fuente de ingreso relativamente estable.



Análisis: El envío mensual es la modalidad predominante entre los hogares encuestados.

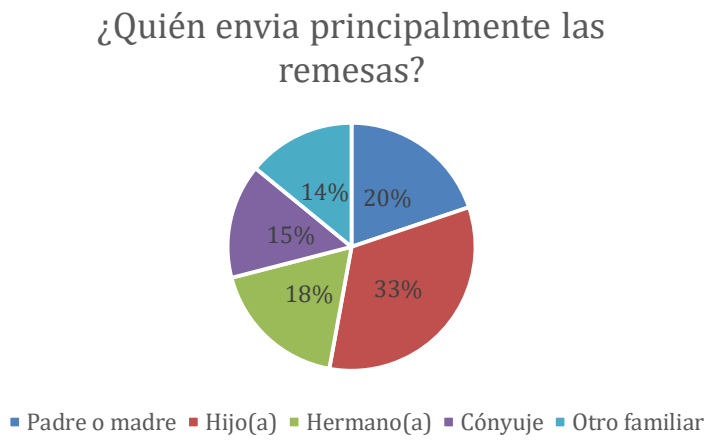




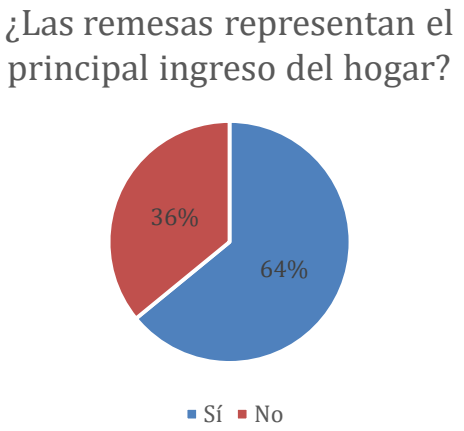


Análisis:

Las respuestas evidencian que la mayoría de los hogares recibe las remesas en dólares estadounidenses, principalmente desde Estados Unidos, seguido de Costa Rica y España. Al convertir los montos reportados a córdobas para su análisis, se obtuvo un promedio mensual aproximado de C$9,850, lo que confirma que las remesas representan un apoyo económico importante para cubrir las necesidades básicas y contribuir a la estabilidad financiera de los hogares encuestados.

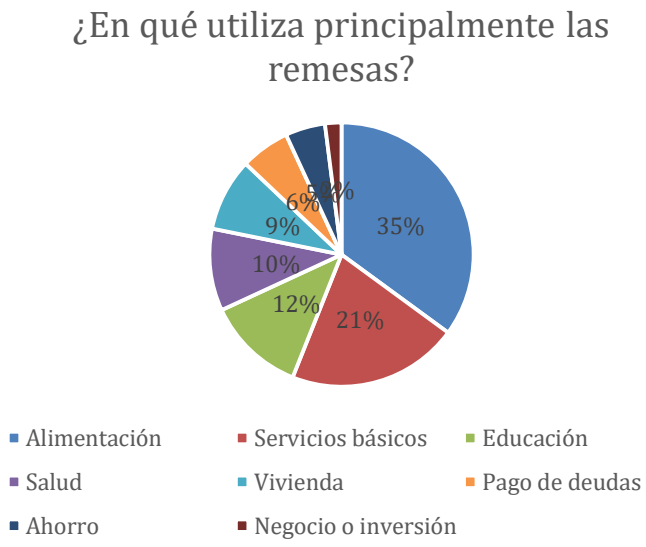


Análisis: La mayoría de las remesas son enviadas por los hijos (33%), seguido por los padres o madres (20%), lo que evidencia el apoyo económico que brindan los familiares que residen en el extranjero.

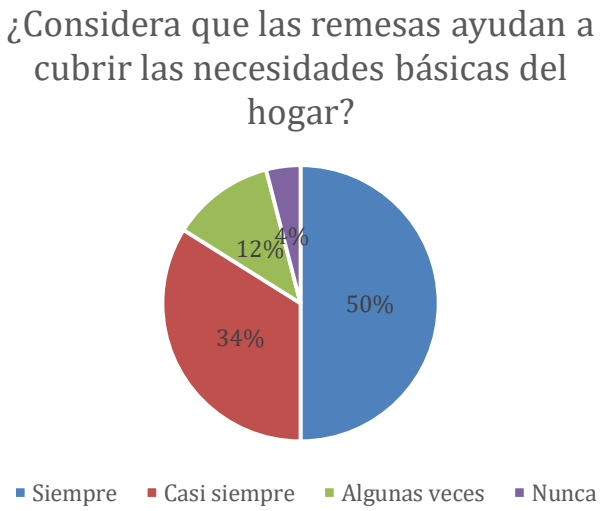


Análisis: En el 64% de los hogares las remesas constituyen la principal fuente de ingresos, reflejando una importante dependencia económica.

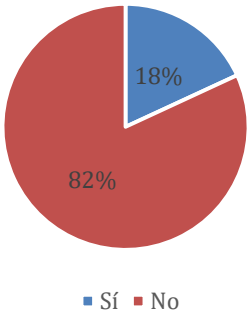
III. Uso del ingreso



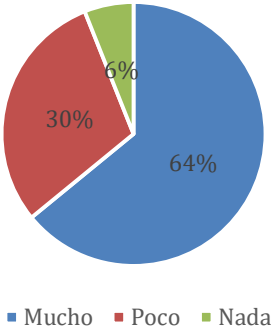
Análisis: El principal destino de las remesas es la alimentación, seguida del pago de servicios básicos y la educación.



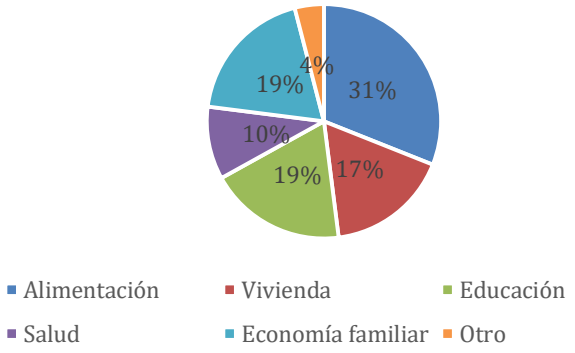
¿Parte de las remesas se utiliza para inversión o negocio?



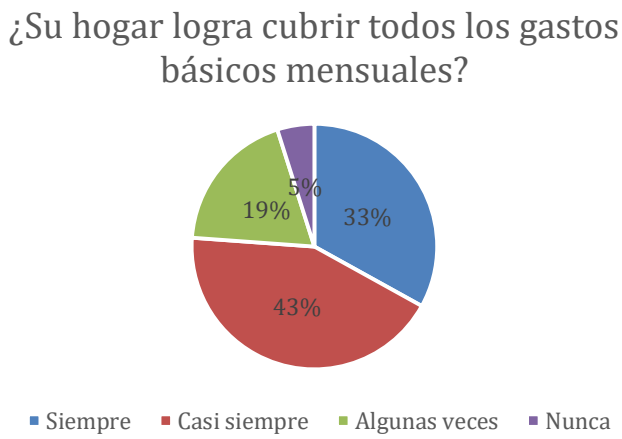
¿Las remesas han permitido mejorar las condiciones de vida del hogar?

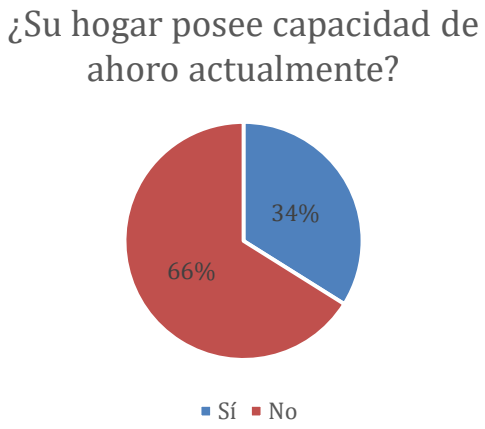


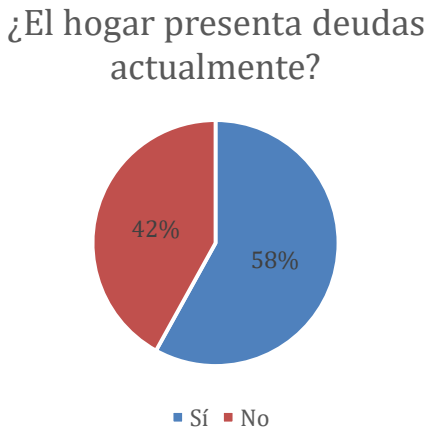
¿Qué aspecto considera que más ha mejorado gracias a las remesas?



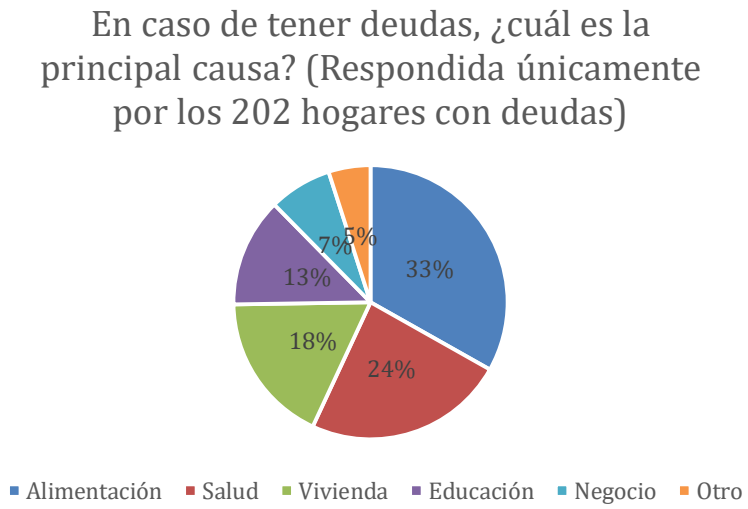
IV. Estabilidad financiera



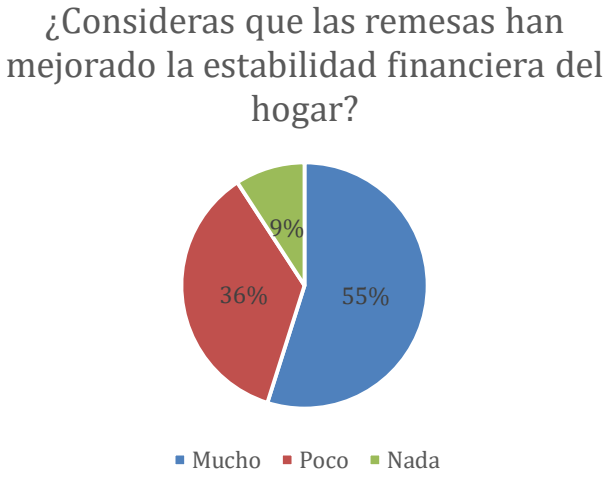




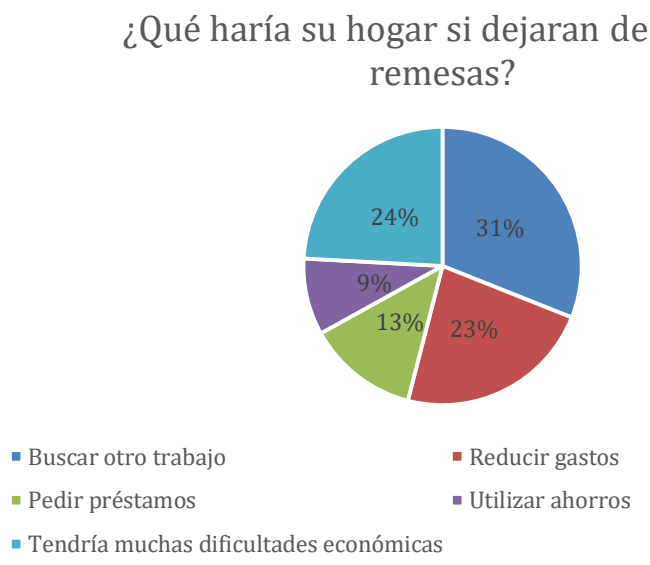
Análisis: El 58% de los hogares manifestó tener deudas, lo que indica que, a pesar de recibir remesas, muchas familias aún enfrentan compromisos financieros.



Análisis: La alimentación y la salud representan las principales causas del endeudamiento, evidenciando que muchas familias recurren al crédito para cubrir necesidades básicas.



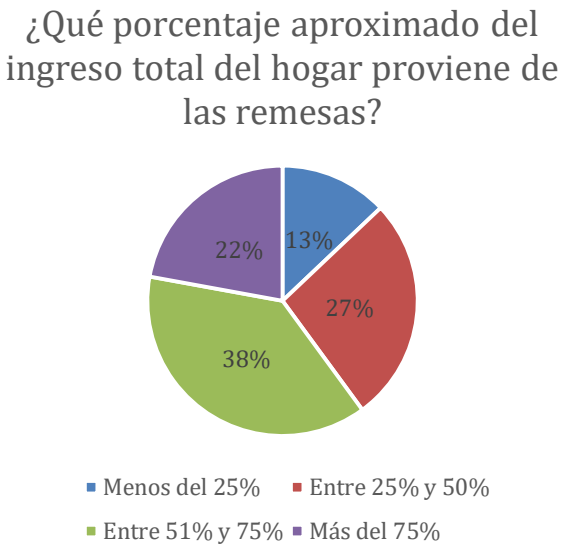
Análisis: Más de la mitad de los hogares considera que las remesas han mejorado significativamente su estabilidad financiera.



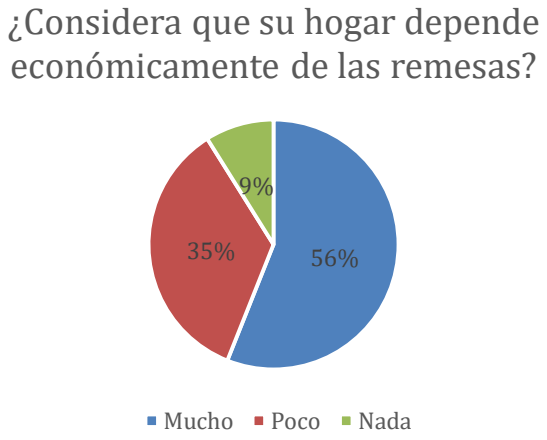
Análisis: La principal alternativa sería buscar otro empleo, aunque una cuarta parte reconoce que enfrentaría serias dificultades económicas.

Análisis: La mayoría de los hogares no cuenta con una planificación financiera, lo que puede aumentar su vulnerabilidad económica.

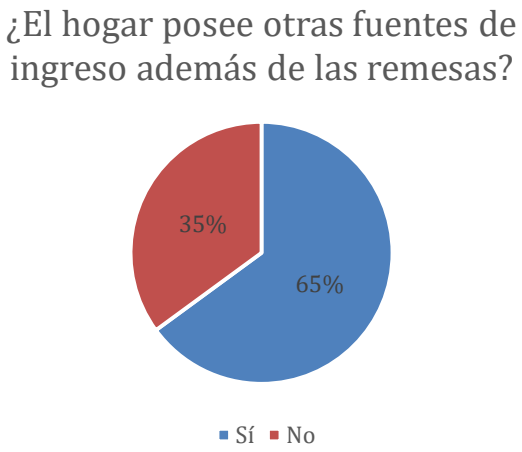
V. Dependencia económica



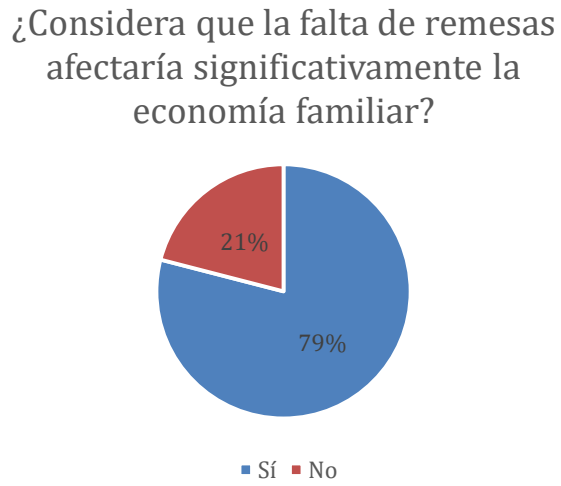
Análisis: En la mayoría de los hogares, las remesas representan más de la mitad del ingreso familiar.



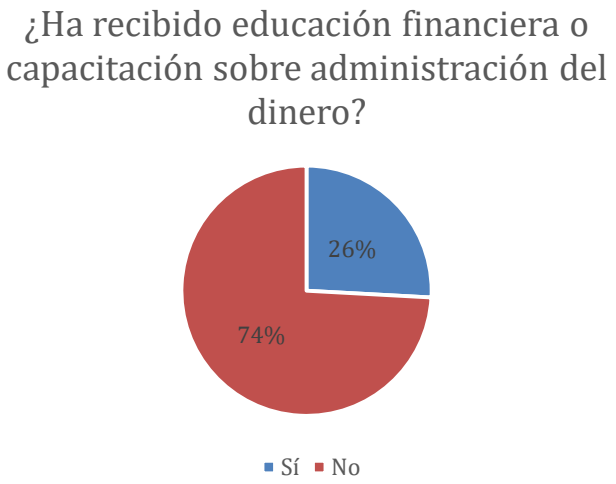
Análisis: El 56% de los hogares reconoce una alta dependencia económica de las remesas.



Análisis: Aunque la mayoría cuenta con otra fuente de ingresos, las remesas continúan siendo un componente fundamental de la economía familiar.

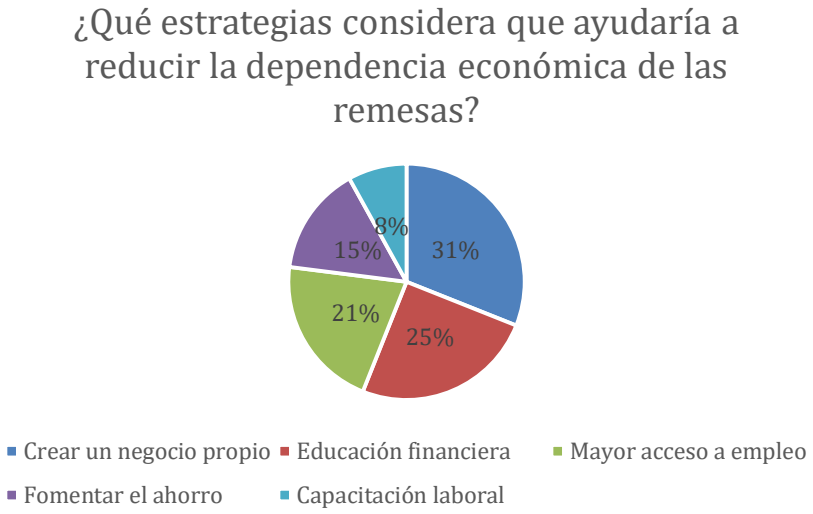


Análisis: Casi ocho de cada diez hogares consideran que dejar de recibir remesas tendría un impacto importante en su situación económica.



Análisis: La mayoría de los hogares no ha recibido capacitación en educación financiera, lo que limita una mejor administración de los recursos.

Análisis: Existe un amplio interés por adquirir conocimientos sobre ahorro y planificación financiera.



Análisis: La principal estrategia identificada por los hogares es la creación de negocios propios, seguida de la educación financiera y la generación de empleo.

VI. Pregunta abierta

¿Cuál considera que es el mayor beneficio que las remesas han aportado a su hogar?

Las respuestas muestran que el principal beneficio de las remesas ha sido mejorar la calidad de vida de las familias. Los participantes señalaron que este ingreso les ha permitido garantizar la alimentación, pagar servicios básicos, financiar la educación de sus hijos, cubrir gastos de salud y realizar mejoras en sus viviendas. Asimismo, varios encuestados expresaron que las remesas les brindan mayor tranquilidad económica y capacidad para enfrentar imprevistos.

Desde su experiencia, ¿cómo han impactado las remesas en la economía y la estabilidad financiera de su hogar?

La mayoría de los participantes manifestó que las remesas representan un apoyo fundamental para la economía familiar, ya que permiten cubrir necesidades básicas y mejorar las condiciones de vida. Sin embargo, también reconocieron que la dependencia de este ingreso puede generar vulnerabilidad económica, debido a que la suspensión de las remesas afectaría significativamente la estabilidad financiera del hogar. Estos resultados reflejan que, aunque las remesas contribuyen al bienestar de las familias, es necesario fortalecer el ahorro, la planificación financiera y la generación de otras fuentes de ingreso para reducir dicha dependencia.

ANÁLISIS GENERAL DE LOS RESULTADO

La información obtenida mediante la aplicación de la encuesta a 348 hogares receptores de remesas del Barrio San Judas, Distrito III del municipio de Managua, permitió comprender cómo estos recursos influyen en la economía familiar, así como identificar la forma en que son administrados y utilizados por las familias.

En cuanto a las características de los participantes, predominó la participación de jefes(as) de hogar y sus cónyuges, quienes son las personas que generalmente toman las decisiones relacionadas con la administración de los ingresos familiares. Asimismo, la mayoría de los encuestados correspondió al sexo femenino y se ubicó en edades comprendidas entre los 26 y 45 años, evidenciando que este grupo mantiene un papel activo en la gestión económica del hogar.

Los resultados muestran que las remesas provienen principalmente de familiares que residen en Estados Unidos y Costa Rica, siendo los hijos quienes con mayor frecuencia realizan los envíos. El monto promedio mensual recibido constituye un aporte significativo para la economía familiar, ya que permite complementar los ingresos del hogar y atender diversas necesidades.

En relación con el destino de estos recursos, se observó que la mayor parte del dinero recibido se utiliza para cubrir gastos indispensables, entre ellos la alimentación, el pago de servicios básicos, la educación y la atención médica. En cambio, únicamente una minoría destina una parte de las remesas al ahorro o al desarrollo de actividades productivas, situación que refleja que las prioridades económicas de las familias se concentran en satisfacer necesidades inmediatas.

Los datos también evidencian que las remesas han favorecido el bienestar de numerosos hogares al facilitar el cumplimiento de sus obligaciones económicas y mejorar sus condiciones de vida. Sin embargo, persisten limitaciones relacionadas con la planificación financiera, la cultura del ahorro y la generación de ingresos propios, factores que reducen la capacidad de afrontar situaciones imprevistas sin depender de este apoyo económico.

Otro aspecto relevante es el grado de dependencia identificado entre los hogares encuestados. Una proporción importante manifestó que tendría serias dificultades para cubrir sus gastos si dejara de recibir remesas, lo que confirma que estos recursos representan un componente esencial dentro de la economía familiar.

En términos generales, los hallazgos demuestran que las remesas han contribuido de manera significativa al bienestar económico de las familias del Barrio San Judas. No obstante, también ponen de manifiesto la necesidad de fortalecer las capacidades financieras de los hogares mediante el fomento del ahorro, la inversión y la creación de fuentes alternativas de ingresos que favorezcan una mayor estabilidad económica en el largo plazo.

Discusión de Resultados

Los resultados obtenidos evidencian que las remesas desempeñan un papel determinante en la economía de los hogares estudiados, ya que constituyen un apoyo esencial para cubrir necesidades básicas y mejorar las condiciones de vida de las familias. Estos hallazgos coinciden con los planteamientos de Richard H. Adams Jr., quien sostiene que las remesas incrementan el ingreso disponible de los hogares y contribuyen a reducir las limitaciones económicas mediante un mayor acceso a bienes y servicios.

Del mismo modo, los resultados respaldan los aportes de Pablo Acosta, quien afirma que las remesas favorecen el acceso a alimentación, educación y salud. En esta investigación se comprobó que esos rubros concentran la mayor parte del destino del dinero recibido, lo que demuestra que las familias priorizan la satisfacción de necesidades fundamentales antes que otros tipos de gastos.

Por otra parte, el estudio revela que solo un porcentaje reducido de los hogares destina parte de las remesas al ahorro o a actividades generadoras de ingresos. Esta

situación coincide con lo planteado por Alejandro Canales Cerón, quien señala que, en la mayoría de los hogares latinoamericanos, estos recursos se orientan principalmente al consumo inmediato, limitando su potencial para generar un desarrollo económico sostenible.

Asimismo, los resultados permiten confirmar los planteamientos de Raúl Delgado Wise, al evidenciar que una elevada dependencia de las remesas incrementa la vulnerabilidad económica de las familias. La mayoría de los hogares manifestó que la suspensión de estos envíos tendría consecuencias importantes sobre su capacidad para cubrir los gastos cotidianos, debido a que representan una parte considerable de sus ingresos mensuales.

Con base en la evidencia obtenida, la hipótesis general de la investigación es aceptada, ya que quedó demostrado que las remesas influyen positivamente en la estabilidad financiera de los hogares del Barrio San Judas. Sin embargo, también se identificaron aspectos que requieren atención, como la limitada planificación financiera, la escasa cultura del ahorro y la poca inversión en actividades productivas, factores que mantienen a muchas familias en una situación de dependencia.

En consecuencia, aunque las remesas representan un mecanismo de apoyo que mejora el bienestar económico de los hogares, también resulta necesario impulsar estrategias que fortalezcan la educación financiera, promuevan el emprendimiento y fomenten la diversificación de las fuentes de ingreso, con el propósito de alcanzar una mayor autonomía económica y una estabilidad más sostenible.

CONCLUSIONES

Conclusión del objetivo general

La investigación permitió comprobar que las remesas desempeñan un papel fundamental en la estabilidad financiera de los hogares del Barrio San Judas, al convertirse en un apoyo constante para afrontar los gastos cotidianos y mejorar las condiciones de vida de las familias. Sin embargo, los resultados también evidencian que este beneficio no siempre se traduce en una estabilidad económica sostenible, ya que la mayor parte de estos recursos se destina a cubrir necesidades inmediatas y no a fortalecer la capacidad financiera del hogar mediante el ahorro o la inversión. Esta realidad refleja que, aunque las remesas alivian muchas dificultades económicas, también generan un nivel importante de dependencia que puede poner en riesgo el bienestar de las familias si este ingreso disminuye o desaparece.

Conclusión del objetivo específico 1

La caracterización de los hogares permitió comprender mejor el contexto en el que las remesas cumplen su función económica. La mayoría de las familias está conformada por tres o cuatro integrantes y depende principalmente del ingreso generado por una sola persona, situación que limita la capacidad para enfrentar imprevistos económicos. Además, las características sociodemográficas identificadas muestran que las remesas no representan únicamente un ingreso adicional, sino un recurso que se ha integrado a la economía cotidiana de los hogares y que influye directamente en la forma en que organizan sus gastos y toman decisiones financieras.

Conclusión del objetivo específico 2

El análisis de las características de las remesas evidenció que estos recursos son utilizados prioritariamente para cubrir necesidades esenciales como alimentación, servicios básicos, educación y salud, lo cual demuestra que contribuyen de manera directa al bienestar de las familias. No obstante, el reducido porcentaje destinado al ahorro o a actividades productivas indica que las remesas son aprovechadas principalmente como un mecanismo de consumo y no como una oportunidad para fortalecer la economía del hogar a largo plazo. Esto pone de manifiesto la importancia de promover una cultura financiera que permita transformar parte de estos ingresos en recursos que generen mayor seguridad y estabilidad para el futuro.

Conclusión del objetivo específico 3

Los resultados reflejan que las remesas favorecen la estabilidad financiera al permitir que la mayoría de los hogares cubra sus gastos básicos y perciba una mejora en su calidad de vida. Sin embargo, también quedó en evidencia que una parte importante de las familias continúa enfrentando dificultades relacionadas con el endeudamiento, la limitada capacidad de ahorro y la escasa planificación financiera. Lo anterior demuestra que la estabilidad económica no depende únicamente del monto de los ingresos recibidos, sino también de la forma en que estos son administrados. En consecuencia, fortalecer las habilidades de gestión financiera resulta tan importante como la recepción de las remesas para alcanzar una economía familiar más sólida y resiliente.

Conclusión del objetivo específico 4

La investigación permitió identificar que una proporción considerable de los hogares mantiene una alta dependencia económica de las remesas, debido a que estas constituyen su principal fuente de ingresos. Esta situación evidencia que el bienestar financiero de muchas familias está condicionado por factores externos, como la estabilidad laboral de los familiares migrantes y las condiciones económicas de los países donde residen. Por ello, aunque las remesas representan un apoyo invaluable para los hogares, también revelan la necesidad de impulsar alternativas que fortalezcan la generación de ingresos propios, reduzcan la vulnerabilidad económica y permitan construir una estabilidad financiera menos dependiente de circunstancias ajenas al control de las familias.

RECOMENDACIONES

Recomendación del objetivo general

Considerando que las remesas representan un pilar importante para la economía de los hogares del Barrio San Judas, es necesario promover una administración más estratégica de estos recursos, orientada no solo a satisfacer las necesidades del presente, sino también a fortalecer la estabilidad financiera futura. Destinar una parte de estos ingresos al ahorro o a actividades que generen rentabilidad permitirá disminuir la dependencia económica y mejorar la capacidad de respuesta de las familias ante posibles cambios en el flujo de las remesas.

Recomendación del objetivo específico 1

Las familias receptoras de remesas deberían fortalecer la planificación de su economía doméstica mediante una mejor organización de sus ingresos y gastos, estableciendo prioridades que les permitan aprovechar de forma más eficiente los recursos disponibles. Asimismo, resulta importante incentivar la participación de más integrantes del hogar en actividades productivas que complementen el ingreso familiar y reduzcan la presión económica sobre un solo proveedor.

Recomendación del objetivo específico 2

Es recomendable que el uso de las remesas evolucione de un enfoque centrado exclusivamente en el consumo hacia una administración más equilibrada, donde una parte de estos recursos se destine al ahorro, la mejora del patrimonio familiar o el desarrollo de pequeños emprendimientos. Este cambio contribuiría a que las remesas generen beneficios económicos sostenibles y no únicamente soluciones temporales a las necesidades cotidianas.

Recomendación del objetivo específico 3

Con el propósito de consolidar una mayor estabilidad financiera, las familias deberían incorporar prácticas de planificación económica como la elaboración de presupuestos, el control periódico de los gastos y la creación de fondos destinados a enfrentar imprevistos. Estas acciones favorecerán una administración más eficiente de los recursos y reducirán la necesidad de recurrir al endeudamiento en situaciones de emergencia.

Recomendación del objetivo específico 4

Ante el nivel de dependencia económica identificado en la investigación, resulta prioritario impulsar alternativas que fortalezcan la generación de ingresos propios, aprovechando las capacidades y oportunidades existentes dentro de la comunidad. La diversificación de las fuentes de ingreso permitirá disminuir la vulnerabilidad de los hogares frente a factores externos y favorecerá una economía familiar más estable, autónoma y resiliente en el largo plazo.

Referencias

Banco Interamericano de Desarrollo. (2021). *Las remesas a América Latina y el Caribe en 2021: Recuperación extraordinaria frente a la crisis del COVID-19*. Banco Interamericano de Desarrollo.

Banco Mundial. (2022). *Migration and Development Brief 37: Remittances Brave Global Headwinds*. World Bank.

Banco Mundial. (2023). *Migration and Development Brief 39: Remittances Grow 3.8 Percent in 2023*. World Bank.

Canales, A. I. (2008). *Remesas y desarrollo en América Latina: Una revisión crítica de la evidencia*. CEPAL.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2022). *Panorama Social de América Latina y el Caribe 2022*. Naciones Unidas.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2023). *Panorama Social de América Latina y el Caribe 2023*. Naciones Unidas.

Banco Mundial. (2023). *Migration and Development Brief*.

Banco Central de Nicaragua. (2024). *Informe de remesas familiares*.

Fondo Monetario Internacional. (2022). *Financial stability and households reports*.

Banco Interamericano de Desarrollo. (2021). *Remittances in Latin America and the Caribbean*.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2022). *Panorama social de América Latina*.

Hernández Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). McGraw-Hill.

Malhotra, N. K. (2008). *Investigación de mercados* (5.ª ed.). Pearson Educación.

Banco Mundial. (2023). *Migration and Development Brief*.

Banco Interamericano de Desarrollo. (2021). *Remittances in Latin America and the Caribbean*.

Fondo Monetario Internacional. (2022). *Financial stability reports*.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2022). *Panorama social de América Latina*.

Hernández Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). McGraw-Hill.

Sen, A. (1999). Development as Freedom. Oxford University Press.

Friedman, M. (1957). A Theory of the Consumption Function. Princeton University Press.

Keynes, J. M. (1936). The General Theory of Employment, Interest and Money.

Canales Cerón, A. (2008). Vivir del Norte: remesas, desarrollo y pobreza en México.

Delgado Wise, R. (2007). Migración y desarrollo en América Latina.

Banco Central de Nicaragua. (2024). Informe anual de remesas familiares. Managua, Nicaragua.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2022). Panorama Social de América Latina 2022.

Banco Mundial. (2023). Migration and Development Brief.

Banco Interamericano de Desarrollo. (2021). Remittances in Latin America and the Caribbean.

Fondo Monetario Internacional. (2022). Financial Stability Reports.

Adams, R. H., Jr., & Page, J. (2005). *Do international migration and remittances reduce poverty in developing countries?* World Development, 33(10), 1645-1669. https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2005.05.004

Canales, A. I. (2008). *Vivir del Norte: Remesas, desarrollo y pobreza en México*. Consejo Nacional de Población.

Delgado Wise, R., & Márquez Covarrubias, H. (2007). *Migración y desarrollo: Perspectivas desde México y América Latina*. Miguel Ángel Porrúa.

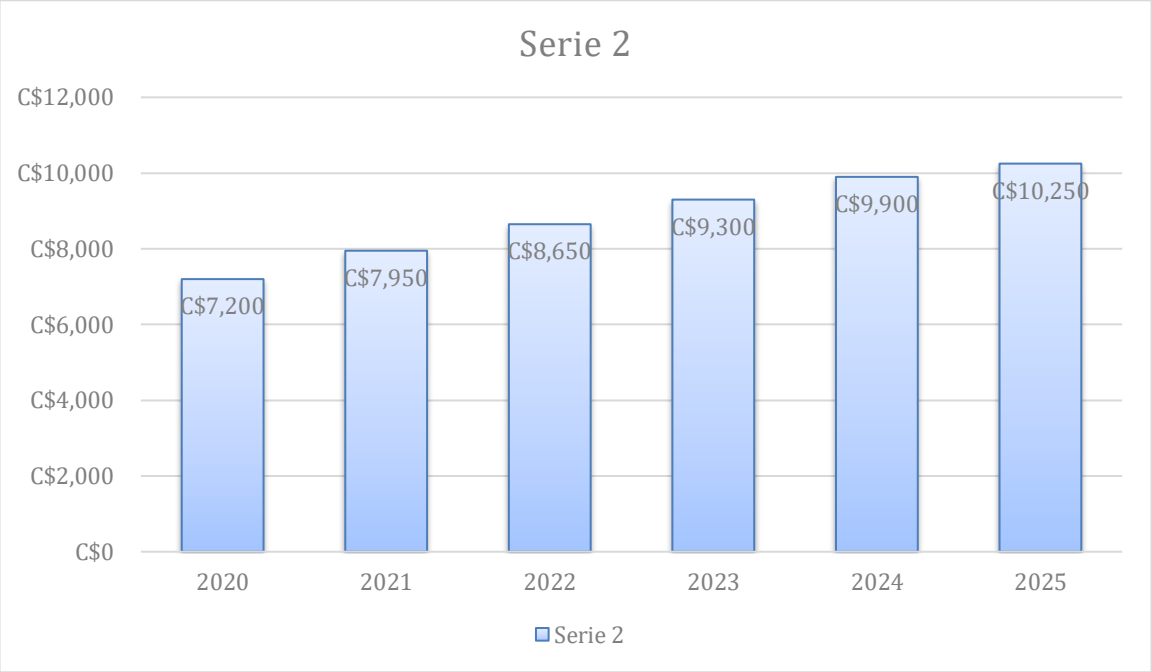
Gatica López, G. (2011). *Migración internacional, remesas y desarrollo local en Centroamérica*. Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO).

Banco Mundial. (2023). *Migration and Development Brief 39: Remittances remain resilient but are slowing*. World Bank.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2023). *Panorama Social de América Latina y el Caribe 2023*. Naciones Unidas.

Casilda Béjar, R. (2018). *Inclusión financiera y desarrollo económico en América Latina*. Editorial Universitaria.

Anexo



Análisis del comportamiento de las remesas (2020–2025)

El gráfico muestra que el promedio mensual de las remesas recibidas por los hogares del Barrio San Judas ha tenido un crecimiento constante entre los años 2020 y 2025. En 2020, las familias recibían alrededor de C$7,200 al mes, mientras que en 2025 el promedio alcanzó aproximadamente C$10,250.

Este aumento refleja que, con el paso de los años, muchas familias comenzaron a recibir montos mayores por parte de sus familiares que viven en el extranjero. Una posible explicación es que, después de las dificultades económicas provocadas por la pandemia, los migrantes lograron mejorar su situación laboral y aumentar el apoyo económico enviado a sus hogares en Nicaragua.

También es importante considerar que el costo de vida ha aumentado en los últimos años, por lo que las familias necesitan más dinero para cubrir gastos como

alimentación, servicios básicos, educación y salud. Por esa razón, los envíos de remesas han ido creciendo de manera gradual.

Aunque este incremento ha beneficiado a muchos hogares y les ha permitido enfrentar mejor sus gastos diarios, el gráfico también sugiere que las familias dependen cada vez más de este ingreso. Por ello, además de reconocer la importancia de las remesas, resulta necesario promover el ahorro, la planificación financiera y la búsqueda de otras fuentes de ingresos que ayuden a fortalecer la economía del hogar y reducir la dependencia de los envíos provenientes del exterior.