



**Centro de Investigación en Alimentación y  
Desarrollo A.C.**

**MOVILIDAD INTERNACIONAL DE JUBILADOS Y SUS  
IMPACTOS EN BAHÍA DE KINO Y SAN CARLOS, SONORA**

---

**Por:**

**Jesús Pedro Urquijo Andrade**

TESIS APROBADA POR LA

COORDINACION DE DESARROLLO REGIONAL

Como requisito parcial para obtener el grado de

**DOCTOR EN DESARROLLO REGIONAL**

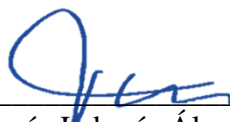
## APROBACIÓN

Los miembros del comité designado para la revisión de la tesis de Jesús Pedro Urquijo Andrade, la han encontrado satisfactoria y recomiendan que sea aceptada como requisito parcial para obtener el grado de Doctor en Desarrollo Regional.



---

Dr. Jorge Inés León Balderrama  
Director de tesis



---

Dr. Jesús Laborín Álvarez  
Integrante del comité de tesis



---

Dr. Pablo Wong González  
Integrante del comité de tesis



---

Dr. Juan Martín Preciado Rodríguez  
Integrante del comité de tesis

## DECLARACIÓN INSTITUCIONAL

La información generada en la tesis “Movilidad Internacional de Jubilados y sus Impactos en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora” es propiedad intelectual del Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, A.C. (CIAD). Se permiten y agradecen las citas breves del material contenido en esta tesis sin permiso especial del autor Jesús Pedro Urquijo Andrade, siempre y cuando se dé crédito correspondiente. Para la reproducción parcial o total de la tesis con fines académicos, se deberá contar con la autorización escrita de quien ocupe la titularidad de la Dirección General del CIAD.

La publicación en comunicaciones científicas o de divulgación popular de los datos contenidos en esta tesis, deberá dar los créditos al CIAD, previa autorización escrita del manuscrito en cuestión del director(a) de tesis.



CENTRO DE INVESTIGACIÓN EN  
ALIMENTACIÓN Y DESARROLLO, A.C.  
Coordinación de Programas Académicos



Dr. Pablo Wong González  
Director General

## AGRADECIMIENTOS

Al Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (CONACYT) por su apoyo para realizar este posgrado.

Al Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo A.C. (CIAD) por brindar todas las necesidades y facilidades para concluir el programa de doctorado y en mi formación profesional.

Al Dr. Jorge Inés León Balderrama, director de la presente tesis, por su invaluable guía, dirección y apoyo tanto en lo académico, como en mi formación profesional. Sin su persona esta tesis no hubiera sido posible, así mismo mi desarrollo profesional y humano. Gracias por su ejemplo, por los consejos y su amistad.

A los miembros del comité de tesis, los doctores Jesús Laborín Álvarez, Pablo Wong González y Juan Martín Preciado Rodríguez por todo el apoyo y orientación brindado, pero sobre todo por su ejemplo y calidad humana, siempre procurando colaborar con las mejores intenciones buscando mi crecimiento profesional y humano.

A mis compañeros de doctorado quienes me apoyaron con sus consejos y amistad.

A los profesores de la asignatura de Seminario de Investigación por su valioso trabajo de mentoría. Dra. Juana María Meléndez Torres, Dr. Jesús Martín Robles Parra, Dr. Carlos Gabriel Borbón Morales, Dr. Sergio Alfonso Sandoval Godoy.

A las maestras Patricia Salido Araiza y Migdelina López Reyes por sus consejos y asesoría al inicio de los trabajos de tesis.

Al personal de la Coordinación de Programas Académicos por su valioso y amable apoyo durante la duración del posgrado y en todos los trámites. Gracias Dra. Herlinda Soto Valdez, Dra. Adriana Sañudo Barajas, Verónica Araiza Sánchez, Argelia Marín, Laura García Cruz, Héctor Galindo y Alfonso Coronado.

Al personal de todos los departamentos de la coordinación de Desarrollo Regional en Hermosillo.

Al personal de la biblioteca Dr. Inocencio Higuera Ciapara por las facilidades y apoyo.

A todo el personal de la coordinación Hermosillo del CIAD.

A Daisy Fernández, directora de la Oficina de Convenciones y Visitantes de San Carlos y a Betty Martínez, administradora del Club Deportivo de Bahía de Kino A.C. por su colaboración con las entrevistas, información y ayuda en el trabajo de campo.

A los residentes y población general de Bahía de Kino y San Carlos por su invaluable participación.  
A todos los que de manera directa o indirecta colaboraron para que esta tesis fuera posible.

## **DEDICATORIA**

*A mis padres por su inmenso amor incondicional, por su esfuerzo para brindarme las oportunidades necesarias en la vida, por su ejemplo que me impulsa a siempre dar todo de mí y ser el mejor ser humano. A mis padres, no son suficientes las palabras para describir lo que significan...*

## CONTENIDO

<b>APROBACIÓN</b> .....	2
<b>DECLARACIÓN INSTITUCIONAL</b> .....	3
<b>AGRADECIMIENTOS</b> .....	4
<b>DEDICATORIA</b> .....	6
<b>CONTENIDO</b> .....	7
<b>LISTA DE FIGURAS</b> .....	11
<b>LISTA DE CUADROS</b> .....	13
<b>RESUMEN</b> .....	15
<b>ABSTRACT</b> .....	17
<b>1.INTRODUCCIÓN</b> .....	19
1.1.Problematización .....	22
1.2. Justificación.....	24
1.3. Objetivos.....	25
1.4. Hipótesis .....	25
<b>2. LOS ANTECEDENTES Y LA CONSTRUCCIÓN DE CIFRAS PARA COMPRENDER LA MOVILIDAD INTERNACIONAL DE JUBILADOS MÉXICO</b> .....	26
2.1. Un Breve Repaso a la Historia de la Movilidad Internacional de Jubilados en México ..	26
2.1.1. Inicios.....	27
2.1.2. Colonia.....	30
2.1.3. Auge.....	32
2.1.4. Consolidación .....	33
2.2. Cifras de Jubilados Extranjeros en México .....	34
2.2.1. Cifras de Jubilados Extranjeros en México Según los Censos de Población INEGI .	35
2.2.2. Cifras de Jubilados Extranjeros en México Según la Secretaria de Turismo .....	36
2.2.3. Cifras de Jubilados Extranjeros en México Según el Instituto Nacional de Migración .....	39
2.2.4. Tarjetas de Residencia Temporal y Permanente a Extranjeros Mayores de 50 Años en México.....	41
2.2.5. Cifras de Jubilados Extranjeros en México Según la Seguridad Social de los Estados Unidos .....	43
2.2.6. Cifras de Jubilados Extranjeros en México Según la Revisión de Literatura.....	47
2.3. Conclusiones .....	49
<b>3. EL ESTUDIO DEL FENÓMENO DE LA MOVILIDAD INTERNACIONAL DE JUBILADOS Y SUS IMPACTOS EN MÉXICO</b> .....	51
3.1. El Estudio de la Movilidad Internacional de Jubilados y Sus Impactos en México. Hallazgos y revisión de literatura .....	51
3.2. Estudios Estadounidenses, Europeos y Mexicanos .....	52

## CONTENIDO (continuación)

3.2.1. Estudios Estadounidenses .....	53
3.2.2. Estudios Europeos.....	58
3.2.3. Estudios Mexicanos .....	69
3.3. Estudios de Jubilados Extranjeros en México .....	72
3.3.1. Análisis de los Estudios de Jubilados Extranjeros en México.....	95
3.3.2. Temáticas de los Estudios de los Jubilados Extranjeros en México.....	97
3.3.3. Limitaciones de los Estudios de Jubilados Extranjeros en México.....	98
3.3.4. Principales Conclusiones de los Estudios de Jubilados Extranjeros en México.....	103
3.4. Impactos de la Movilidad Internacional de Jubilados en México .....	104
3.4.1. Impactos Económicos .....	105
3.4.2. Impactos Socioculturales .....	128
3.4.3. Impactos Ambientales.....	150
3.5. Conclusiones.....	160
<b>4. MODELO TEORICO-CONCEPTUAL: MOVILIDAD HUMANA, PERCEPCIÓN DE IMPACTOS Y ACTITUD DE LOS RESIDENTES .....</b>	<b>162</b>
4.1. Modelo Explicativo de la Movilidad Internacional de Jubilados .....	164
4.2. La Movilidad Humana y el Caso Particular de la Movilidad de Jubilados .....	166
4.2.1. La Movilidad Humana y Su Aproximación Conceptual .....	167
4.2.2. Teorías Explicatorias de la Movilidad Humana .....	168
4.2.2.1 Teoría Neoclásica.....	168
4.2.2.2. Teoría de los Factores de Atracción y Expulsión ( <i>Push-Pull Theory</i> ).....	169
4.2.2.3. Teoría de las Redes Sociales .....	170
4.2.3. Nuevas Aproximaciones Conceptuales de la Movilidad Humana y la Movilidad Internacional de Jubilados .....	170
4.2.3.1. Turismo Residencial y Segunda Residencia .....	172
4.2.4. Hacia la Construcción del Concepto Movilidad Internacional de Jubilados .....	174
4.3. Los Conceptos Clave. Percepción y Actitud .....	175
4.3.1. Percepción .....	176
4.3.2. Actitud .....	179
4.3.3. Percepción y Actitud en los Estudios de Impactos del Turismo .....	183
4.4. Teoría del intercambio social .....	189
4.4.1 Teoría del Intercambio Social en los Estudios de Impactos y Actitud de los Residentes .....	195
4.5. Impactos de la Movilidad Humana .....	200
4.5.1. Categorías de los Impactos .....	201
4.5.1.1. Los Impactos Económicos .....	201
4.5.1.2. Los Impactos Sociales o Socioculturales .....	205
4.5.1.3. Impactos Ambientales .....	208
4.5.2. Capacidad de Carga .....	211
4.5.3. Modelos de Evaluación de Impactos .....	212
4.6. Conclusiones .....	215



## CONTENIDO (continuación)

<b>5. ANALISIS DE LAS LOCALIDADES DE ESTUDIO Y EL FENÓMENO DE LA MOVILIDAD INTERNACIONAL DE JUBILADOS EN ELLAS</b> .....	218
5.1. Bahía de Kino .....	218
5.2. San Carlos .....	220
5.3. Análisis Socioeconómico de las Localidades .....	221
5.4. Segmento de Turismo de Retirados en Bahía de Kino y San Carlos y su Potencial Para el Desarrollo .....	233
5.5. Organizaciones de Jubilados Extranjeros en Bahía de Kino y San Carlos .....	238
5.5.1. Organizaciones de jubilados extranjeros en Bahía de Kino .....	239
5.5.2. Organizaciones de Jubilados Extranjeros en San Carlos .....	244
5.5.2.1. San Carlos Foundation .....	245
5.5.2.2. Cast Away Kids .....	246
5.5.2.3. Clean up San Carlos .....	248
5.6. Conclusiones .....	249
<b>6. METODOLOGIA Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN: LA MEDICION DE LOS IMPACTOS DE LA MOVILIDAD INTERNACIONAL DE JUBILADOS Y LA ACTITUD DE LOS RESIDENTES EN BAHÍA DE KINO Y SAN CARLOS, SONORA</b> .....	250
6.1. Diseño de la Investigación .....	250
6.1.1. La Metodología Mixta del Estudio .....	253
6.1.2. Diseño del Cuestionario .....	257
6.1.2.1. Medición de la Dirección y Magnitud y la Creación de un Índice de los Impactos de la Movilidad Internacional de Jubilados (Nivel de Cambio y Nivel de Gusto) .....	260
6.1.3. Indicadores de Evaluación y Actitud .....	262
6.1.4. Datos Demográficos .....	263
6.1.5. Estrategia de Investigación y Recolección de Datos .....	264
6.1.6. Trabajo de Campo .....	265
6.1.7. Procesamiento de Datos .....	267
6.2. Descripción de la Metodología de Investigación .....	267
6.3. Proceso Analítico en SPSS .....	269
6.4. Conclusiones .....	281
<b>7. RESULTADOS Y DISCUSIÓN</b> .....	283
7.1. La Movilidad Internacional de Jubilados en Bahía de Kino y San Carlos Desde la Perspectiva de Actores Clave de la Localidad .....	284
7.1.1. La Movilidad Internacional de Jubilados en Bahía de Kino .....	285
7.1.2. La Movilidad Internacional de Jubilados en San Carlos .....	289
7.2. Datos Generales de los Participantes .....	293
7.3. Indicadores de Evaluación y Actitud .....	299
7.4. Nivel de Cambio y Gusto .....	305
7.4.1. Impactos Económicos .....	305

## CONTENIDO (continuación)

7.4.2. Impactos Socioculturales .....	308
7.4.3. Impactos Ambientales.....	310
7.5. Límites de Tolerancia y Capacidad de Carga Perceptual .....	311
7.6. Resultados Medidas de Tendencia Central Percepción de Impactos Movilidad Internacional de Jubilados en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora .....	315
7.7. Análisis Factorial (Componentes Principales) .....	316
7.8. Validación de la Hipótesis .....	320
7.9. Conclusiones .....	323
<b>8. CONCLUSIONES</b> .....	<b>326</b>
8.1. Conclusiones Teóricas .....	328
8.2. Conclusiones Empíricas .....	329
8.3. Limitaciones de la Investigación .....	331
8.4. Aportaciones y Futuras Líneas de Investigación .....	331
<b>9. REFERENCIAS</b> .....	<b>334</b>
<b>10. ANEXOS</b> .....	<b>350</b>

## LISTA DE FIGURAS

<b>Figura</b>		<b>Página</b>
1	Etapas de la historia de la presencia de jubilados extranjeros en México.....	27
2	Turistas internacionales en México 2005-2018.....	37
3	Gasto de turistas internacionales en México 2005-2018.....	38
4	Entrada de extranjeros a México.....	40
5	Entrada de extranjeros a Sonora.....	41
6	Trabajadores estadounidenses jubilados en México 2000-2019.....	44
7	Montos de pensión transferidos a trabajadores estadounidenses jubilados en México.....	45
8	Impactos económicos de la movilidad internacional de jubilados en México según la literatura.....	106
9	Impactos socioculturales de la movilidad internacional de jubilados en México según la literatura.....	129
10	Impactos ambientales de la movilidad internacional de jubilados en México según la literatura.....	151
11	Componentes teórico-conceptuales de la tesis.....	162
12	Representación gráfica del modelo explicativo de la tesis.....	164
13	Principales consumos de los jubilados extranjeros en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.....	165
14	Representación gráfica de la percepción.....	178
15	Transacciones y relaciones en los intercambios sociales.....	193
16	Tipo de relaciones que el jubilado extranjero representa para el residente.....	194
17	Escenarios de relaciones en los intercambios.....	198
18	Marco para la evaluación del impacto económico del turismo.....	203
19	Impactos socioculturales del turismo.....	206
20	Representación gráfica del Irridex.....	213
21	Modelo del ciclo de vida del destino.....	214
22	Mapa de Bahía de Kino.....	219
23	Mapa de San Carlos Nuevo Guaymas.....	221
24	Distribución por género Bahía de Kino y San Carlos.....	224
25	Distribución por edad Bahía de Kino y San Carlos.....	225
26	Características educativas Bahía de Kino y San Carlos.....	227
27	Características económicas Bahía de Kino y San Carlos.....	228
28	Situación conyugal Bahía de Kino y San Carlos.....	229
29	Religión Bahía de Kino y San Carlos.....	230
30	Jefaturas hogares censales Bahía de Kino y San Carlos.....	230
31	Características viviendas Bahía de Kino y San Carlos.....	232
32	Indicadores de competitividad de los destinos receptores del segmento de turismo de retirados.....	235
33	Competitividad de los destinos receptores del segmento de turismo de retirados	237
34	Instalaciones Club Deportivo de Bahía de Kino A.C.....	240

## LISTA DE FIGURAS (continuación)

<b>Figura</b>		<b>Página</b>
35	Proyecto de rehabilitación del Malecón de San Carlos realizado por la San Carlos Foundation.....	245
36	Centro comunitario de Cast Away Kids en San Carlos.....	248
37	Representación de las etapas de investigación.....	253
38	Proceso cualitativo.....	255
39	Proceso cuantitativo.....	256
40	Estrategia de investigación y recolección de datos.....	265
41	Procedimiento analítico en SPSS.....	269
42	Edad de los participantes.....	295
43	Años de vivir en la localidad.....	296
44	Sexo de los participantes.....	296
45	Nivel educativo de los participantes.....	297
46	Estado civil de los participantes.....	298
47	Nivel de ingresos de los participantes.....	298
48	Ocupación de los participantes.....	299
49	¿Tiene usted relación y/o contacto directo con jubilados extranjeros en la localidad?.....	301
50	Evaluación de la relación y convivencia entre residentes y jubilados extranjeros.....	302
51	Evaluación del trato que reciben los pobladores locales por parte de los jubilados extranjeros.....	302
52	¿Cuánta responsabilidad de los cambios son generados exclusivamente por los jubilados extranjeros.....	303
53	Evaluación de los impactos generados por los jubilados extranjeros.....	304
54	Actitud sobre la presencia de jubilados extranjeros en la localidad.....	305
55	Impactos movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino.....	313
56	Impactos movilidad internacional de jubilados San Carlos.....	314

## LISTA DE CUADROS

<b>Cuadro</b>		<b>Página</b>
1	Población mayor de 50 años nacida en el extranjero residente en México.....	35
2	Turismo internacional y gasto en México 2005-2018.....	37
3	Jubilados extranjeros en México según el estimado del 10% del total de turistas internacionales.....	38
4	Entradas de extranjeros a México y Sonora.....	39
5	Tarjetas de residencias temporales y permanentes emitidas a extranjeros mayores de 50 años en México 2016-2019.....	42
6	Trabajadores estadounidenses jubilados y montos de pensión transferidos a México 2000-2019.....	43
7	Ranking mundial de países receptores de trabajadores estadounidenses jubilados 2015-2019.....	46
8	Cifras de jubilados extranjeros en México según la revisión de literatura....	49
9	Tipología de los jubilados extranjeros en España.....	66
10	Tipología de jubilados extranjeros en México.....	76
11	Estudios de jubilados extranjeros en México por tipo de estudio.....	95
12	Estudios de jubilados extranjeros en México por metodología.....	95
13	Estudios de jubilados extranjeros en México por lugar de estudio.....	95
14	Temáticas de estudio del fenómeno de la movilidad internacional de jubilados en México.....	97
15	Componentes de la actitud.....	182
16	Estudios de percepción de impactos del turismo.....	185
17	Estudios de actitud de los residentes.....	186
18	Impactos económicos de la movilidad internacional de jubilados.....	204
19	Impactos socioculturales de la movilidad internacional de jubilados.....	206
20	Marco para el estudio de turismo y el estrés ambiental.....	209
21	Impactos ambientales de la movilidad internacional de jubilados.....	210
22	Indicadores socioeconómicos Bahía de Kino y San Carlos.....	222
23	Condiciones críticas destinos receptores segmento de turismo de retirados internacionales SECTUR (2006).....	234
24	Actividades sociales, comunitarias y filantrópicas de los jubilados extranjeros reunidos en el Club.....	241
25	Operacionalización impactos en el instrumento.....	258
26	Indicadores de evaluación y actitud.....	263
27	Datos demográficos.....	264
28	Ficha técnica de la investigación.....	268
29	Valores índices de impacto en escala ordinal.....	271
30	Naturaleza de las variables.....	272
31	Interpretaciones de los valores del índice en escala ordinal.....	273

## LISTA DE CUADROS (continuación)

<b>Cuadro</b>		<b>Página</b>
32	Escala ordinal impacto económico global.....	275
33	Escala ordinal impacto sociocultural global.....	275
34	Escala ordinal impacto ambiental global.....	276
35	Determinación de componentes principales.....	278
36	Análisis de confiabilidad componentes principales.....	278
37	Coefficientes de beta modelo de regresión lineal.....	280
38	Coefficientes de beta modelo de regresión lineal 2.....	280
39	Datos generales participantes.....	294
40	Indicadores de evaluación y actitud de los participantes.....	300
41	Nivel de cambio impactos económicos movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.....	306
42	Nivel de gusto impactos económicos movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.....	306
43	Nivel de cambio impactos socioculturales movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.....	308
44	Nivel de gusto impactos socioculturales movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.....	308
45	Nivel de cambio impactos ambientales movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.....	310
46	Nivel de gusto impactos ambientales movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.....	310
47	Índice de impactos movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.....	311
48	Análisis de medidas de tendencia central percepción de impactos movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.....	315
49	Prueba de KMO y esfericidad de Barlett.....	317
50	Matriz de componente rotado análisis factorial método de componentes Principales con rotación varimax.....	317
51	Varianza total explicada análisis factorial método componentes Principales con rotación varimax.....	318
52	Análisis de componentes principales percepción de impactos Movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.....	319
53	Hipótesis de investigación.....	320
54	Resumen del modelo de regresión lineal múltiple.....	321
55	Tabla ANOVA modelo de regresión lineal múltiple.....	321
56	Modelo de impacto-actitud de los residentes.....	322

## RESUMEN

Dentro de las diferentes dinámicas de movilidad humana en México existe una que recientemente ha cobrado relevancia debido al cuantioso flujo de personas pero sobre todo por la significativa serie de impactos que genera. Estamos hablando de la movilidad internacional de jubilados. Anualmente diversos destinos en México son receptores de miles jubilados extranjeros, principalmente Chapala y San Miguel de Allende, los principales destinos receptores. Particularmente Bahía de Kino y San Carlos, Sonora, al sur de la frontera con Estados Unidos, principal destino de origen de los jubilados, han sido receptores de un importante número de jubilados extranjeros, quienes han representado importantes repercusiones de diversa índole para las localidades receptoras.

Por características como patrones de consumo, prácticas sociales, cultura y estilos de vida estos jubilados extranjeros introducen una significativa serie de impactos que difiere considerablemente de otros movimientos humanos en México. Al establecerse temporal o permanentemente introducen una compleja red de interacciones con la población local, su economía, sociedad y el medio ambiente, estas interacciones a su vez tienen como resultado una significativa serie de impactos.

Con el objetivo de conocer los impactos y la percepción de los residentes se diseñó un instrumento de 75 variables clasificadas en impactos económicos, impactos sociales e impactos ambientales. Asimismo se construyó un índice que permite conocer su dirección y magnitud. Adicionalmente se crearon una serie de indicadores que permiten analizar el trato y convivencia de los jubilados extranjeros con los residentes y evaluar los impactos, determinando la actitud de los residentes y la capacidad de carga perceptual.

Los principales impactos positivos son incremento en el ingreso económico personal, creación de empleos, oportunidades para abrir y hacer negocios, desarrollo de la economía local, mejora de la infraestructura e imagen física de la localidad y desarrollo urbano. Los principales impactos negativos son inflación, principalmente en los bienes raíces, aumento de inseguridad, adicciones y contaminación.

Se determina que la capacidad de carga perceptual se encuentra en buenos términos, por lo que los residentes evalúan positivamente y apoyan la presencia de jubilados extranjeros.

Diversos pronósticos señalan que hacia 2030 la presencia de jubilados extranjeros en México se incrementará considerablemente, por lo que resulta de vital importancia generar herramientas que permitan a todos los actores involucrados gestionar los impactos positivos e intentar minimizar los impactos negativos en búsqueda de un proceso de proceso continuo en el marco del desarrollo regional.

**Palabras clave:** Movilidad internacional de jubilados, Impactos, Sonora.



## ABSTRACT

Among the different dynamics of human mobility in Mexico there is one that has recently gained relevance due to the large flow of people but above all because of the significant series of impacts it generates. We are talking about the international retirement mobility. Every year, various destinations in Mexico are recipients of thousands of foreign retirees, mainly Chapala and San Miguel de Allende, the main receiving destinations. Particularly Bahía de Kino and San Carlos, Sonora, south of the border with the United States, the main destination of origin for retirees, have been recipients of a significant number of foreign retirees, who have represented important repercussions of various kinds for the receiving localities. .

Due to characteristics such as consumption patterns, social practices, culture and lifestyles, these foreign retirees introduce a significant series of impacts that differ considerably from other human movements in Mexico. By establishing themselves temporarily or permanently, they introduce a complex network of interactions with the local population, its economy, society and the environment, these interactions in turn result in a significant series of impacts.

In order to know the impacts and the perception of the residents, an instrument of 75 variables was created. The variables are classified as economic impacts, social impacts and environmental impacts. Likewise, an index was built that allows knowing its direction and magnitude. Additionally, a series of indicators were created that allow analyzing the treatment and coexistence of foreign retirees with residents and assessing the impacts, determining the attitude of the residents and the perceptual carrying capacity.

The main positive impacts are increase in personal economic income, job creation, opportunities to open and do business, development of the local economy, improvement of infrastructure and physical image of the town and urban development. The main negative impacts are inflation, mainly in real estate, increased insecurity, addictions and pollution.

It is determined that the perceptual carrying capacity is in good terms, for which the residents positively evaluate and support the presence of foreign retirees.

Various forecasts indicate that by 2030 the presence of foreign retirees in Mexico will increase, so it is vitally important to generate tools that allow all the actors involved to manage the positive impacts and try to minimize the negative impacts in search of a continuous process of progress

within the framework of regional development.

**Keywords:** International retirement mobility, Impacts, Sonora.

## 1. INTRODUCCIÓN

Dentro de las diferentes dinámicas de movilidad humana en México existe una que recientemente ha comenzado a cobrar relevancia por el cuantioso flujo de personas, pero sobre todo, por la significativa serie de impactos que genera en los destinos receptores. Estamos hablando de la movilidad internacional de jubilados (MIJ a partir de este momento).

En los últimos años, la MIJ, ha representado un cuantioso flujo de jubilados extranjeros, principalmente estadounidenses, quienes se establecen de manera temporal o permanente en diversos destinos de México (MPI, 2006). La introducción de esta particular población produce una compleja serie de interacciones en los destinos receptores, su población local, economía, sociedad, entorno físico y medio ambiente. A su vez esta compleja red de interacciones genera una significativa serie de impactos que repercute de manera directa en la vida de los residentes y el desarrollo de los destinos receptores.

En el aspecto económico los jubilados extranjeros representan un ingreso entre 15 y 18 mil millones de dólares al año, según informó la *International Community Foundation* (Aub, 2017). De acuerdo con Young (1997), para 2025 el gasto promedio mensual de los jubilados extranjeros en México podría ser superior de 1,900 millones de dólares. En Chapala, el principal destino receptor en México, según la Secretaría de Turismo de Jalisco, en 2009 la comunidad extranjera en Ajijic generó una derrama económica superior a 240 millones de pesos (Zapata, 2010). En 2018, la misma oficina reportó una derrama económica por afluencia turística de extranjeros en la Ribera del lago de Chapala, de poco más de 803.6 millones de pesos.

En la dimensión sociocultural los jubilados introducen una compleja red de interacción social, creando relaciones como extranjero/residente, oferente de productos y servicios/consumidor, empleador/empleado, vecino, incluso se han llegado a formar lazos afectivos como amistades y uniones civiles. Además la presencia de jubilados extranjeros llega a modificar el ambiente social de las comunidades receptoras, incluso imponiendo un idioma y una cultura sobre la local.

En el aspecto ambiental la presencia y demanda de los jubilados y de la industria que gira en torno a ellos, representa un importante consumo de recursos naturales y producción de elementos hacia el entorno físico y natural. Uno de los aspectos sobresalientes en el aspecto ambiental es que a diferencia de otros visitantes, como el turismo nacional, los jubilados extranjeros presentan una

mentalidad comprometida con el cuidado del medioambiente y la resiliencia, lo que se manifiesta en actividades como limpieza de espacios públicos, mejora de la imagen física de la localidad a través de las construcciones y mantenimiento de residencias de los jubilados extranjeros, entre otras. Pareciera que las prácticas, mentalidades y cultura de estos visitantes tuvieran un impacto positivo en esta particular consideración del escenario natural y ambiental.

Particularmente, Bahía de Kino y San Carlos son dos de los principales destinos receptores de esta movilidad humana en el noroeste de México. Aunque no existen reportes oficiales se estima que anualmente más de treinta y cinco mil jubilados extranjeros se establecen temporal o permanentemente en ambas localidades (El Imparcial, 2017). Su presencia cobra relevancia debido a los significativos impactos que genera, como la derrama económica, creación de empleos, efecto multiplicador y su potencial papel y aportación en del desarrollo. Según algunos informantes clave e historiadores de la localidad la presencia de jubilados extranjeros en ambas localidades ha sido trascendental y ha estado significativamente ligada al desarrollo histórico de las localidades.

Diversos pronósticos estiman que la presencia de jubilados extranjeros en México se incrementará considerablemente hacia el año 2030 debido al fenómeno de los *babyboomers* (Lizárraga, 2013), lo que intensificará los impactos. Debido a la relevancia que estos representan en diversos aspectos de la vida de la población local y en el desarrollo de la localidad, resulta de vital importancia generar información para que todos los actores involucrados (autoridades de los tres niveles, empresarios, organizaciones y población en general) posean herramientas que permitan maximizar y gestionar los impactos positivos e intentar minimizar los impactos negativos en búsqueda de un proceso continuo de progreso en el marco del desarrollo regional.

La estructura de la tesis consta de la presente introducción más seis capítulos. En el segundo capítulo se realiza una revisión de los antecedentes y el proceso histórico del fenómeno de la presencia de jubilados extranjeros en México con el objetivo de poder comprender como evolucionó de un flujo pequeño de individuos que fueron actores importantes en el desarrollo de algunas localidades hacia un cuantioso flujo disperso en diversas localidades. En el segundo apartado del capítulo se realiza una recopilación de diversas cifras sobre el número aproximado de jubilados extranjeros con el objetivo de construir una aproximación más aproximada a la realidad que ayude a dimensionar el volumen del fenómeno, problemática que representa una de las principales limitaciones en el estudio del fenómeno.

En el tercer capítulo se realiza un minucioso análisis del marco de estudio de la presencia de

jubilados extranjeros en México. En primera instancia se reconocen los antecedentes que precedieron al estudio del fenómeno, los estudios estadounidenses y europeos que investigaron los desplazamientos de jubilados en su territorio y que dieran soporte teórico y metodológico para el posterior estudio de la temática en México. En este capítulo se encuentra uno de los elementos principales de la tesis; el análisis de los impactos del particular caso de los jubilados extranjeros en México, el corazón de la presente tesis, que consistió en un minucioso proceso de análisis de más de 118 fuentes de información en la temática, donde examinamos a detalle los impactos del particular casos. Este procedimiento nos permitió alimentar el instrumento utilizado para la presente tesis, lo que se discute en el capítulo seis.

El capítulo cuatro desarrolla una revisión de literatura que tiene como resultado la construcción de un modelo teórico-conceptual para el abordaje del fenómeno de estudio. Este modelo comprende tres elementos clave: Movilidad humana, los conceptos percepción/actitud en el marco de la teoría del intercambio social e impactos de la movilidad humana.

Posteriormente, en el quinto capítulo, realizamos una descripción de las localidades de estudio para comprender las implicaciones de su presencia y las características particulares del fenómeno en las localidades. Para lo anterior se llevó a cabo un análisis de los principales indicadores socioeconómicos del Censo de Población y Vivienda de INEGI. Asimismo se analizó el segmento del turismo de retirados en las localidades y su potencial para el desarrollo. Las organizaciones de jubilados en las localidades representan el núcleo de integración de la comunidad extranjera y la principal fuente de labor social, comunitaria y filantrópica, por lo que en el capítulo realizamos una revisión de ellas.

En el sexto capítulo desarrollamos la descripción de la metodología y el diseño de la investigación. De esta manera describimos las estrategias, etapas de la investigación, la ficha técnica, el diseño del cuestionario, la descripción del trabajo de campo, el procesamiento de datos y su proceso analítico que comprendió el análisis factorial y el modelo de regresión lineal para las pruebas de hipótesis.

Por último, en el séptimo capítulo, presentamos los resultados y su discusión. Iniciamos con la revisión de entrevistas a informantes locales clave, personajes con amplio dominio y conocimiento del tema y con importantes lazos con los jubilados extranjeros, para discutir los impactos percibidos y exploramos su presencia, desde una aproximación de la cifra, la historia reciente, su comportamiento e importancia en la localidad, además de las expectativas hacia el futuro.

Posteriormente analizamos los datos generales de los participantes, después se presentan los indicadores de evaluación y actitud. Posteriormente se analizan las 32 variables de impactos (económicos, socioculturales y ambientales) donde se determina dirección y magnitud de impacto. Lo anterior permite la construcción de índices de impacto que a su vez determina los límites de tolerancia y la capacidad de carga perceptual. Una de las técnicas de análisis desarrolladas en la presente tesis fue el análisis factorial por el método de componentes principales con rotación varimax, que nos permite investigar la estructura de la asociación entre indicadores en cada constructo para reducir el número de variables. Por último para llevar a cabo las pruebas de hipótesis se realizó análisis de regresión lineal múltiple en dos bloques para examinar las variables y determinar sus relaciones. Los resultados de las pruebas de hipótesis indican que la hipótesis H1 es aceptada porque existe asociación positiva (moderada y significativa) entre los impactos económicos y la actitud de los residentes ( $\beta = 0.361$ ). La hipótesis H2 es rechazada porque aunque existe asociación positiva entre los impactos sociales y la actitud de los residentes esta es débil y no significativa ( $\beta = 0.276$ ). Por último la H3 también se rechaza porque aunque existe asociación positiva entre los impactos ambientales y la actitud de los residentes ésta es débil y no significativa ( $\beta = 0.178$ ).

Por último se presentan las conclusiones donde se reportan los hallazgos. Asimismo se desarrollan las limitaciones y áreas de oportunidad para investigaciones futuras.

## 1.1. Problematización

La presencia de jubilados extranjeros en México introduce una compleja red de interacciones con la población receptora. A su vez esa compleja red de interacciones tiene como resultado una significativa serie de impactos en donde se implican las dimensiones económicas, sociales y el medio ambiente.

Los destinos receptores cuentan con subsistemas (económico, social y medio ambiental) que a su vez presentan “capacidades de carga” que son el umbral o los límites de tolerancia más allá del cual se saturan las instalaciones (daños o deterioro de la infraestructura, degradación del ambiente biológico, disminución en la percepción del bienestar generado por la movilidad). El resultado de

los impactos (positivo o negativo) será determinado por el umbral de tolerancia. Entre mayor sea la aproximación al límite superior del umbral, los impactos serán considerados negativos (Picornell, 1993).

Los jubilados extranjeros cuentan con recursos económicos considerables, por lo que se convierten en importantes consumidores de la economía receptora. Compran y remodelan casas, emplean trabajadores para diversas labores, consumen bienes y servicios locales y su ingreso, al no ser generado en la economía receptora, introduce un efecto multiplicador. Lo anterior forma parte de los impactos positivos. Por el lado de los impactos negativos, al ser consumidores con un importante nivel de ingresos, incluso mayor que el de la población receptora, generan inflación, elevando los precios de los bienes y servicios.

Al disponer de la totalidad de su tiempo libre por estar jubilados estos migrantes se reúnen en comunidades de extranjeros, como clubes sociales o deportivos y se involucran en labores sociales, comunitarias y filantrópicas para pasar su tiempo libre e intentar mejorar situaciones que ellos consideran necesarias en la comunidad local. Gran parte de estos jubilados cuentan con educación universitaria, son doctores, enfermeras, maestros y en ocasiones ofrecen sus servicios de manera gratuita a la población local. En cierto grado estos migrantes elevan el capital humano de los destinos receptores. Además su presencia representa una modificación en la estructura social de las localidades, quienes reciben a miembros con diferente idioma, cultura, mentalidad y prácticas sociales. Cuando el número de jubilados extranjeros es considerable pueden llegar a imponerse sobre la sociedad local, incluso en el idioma. Asimismo al establecerse en los destinos receptores se forman nuevas relaciones como consumidor/oferente, patrón/empleado, vecino, incluso lazos sentimentales y de parentesco. Su introducción puede alterar el tejido social.

En el aspecto ambiental al ser consumidores de recursos naturales su presencia introduce retos para los ya comprometidos ecosistemas locales. Pero algo destacable de su presencia que ha sido documentado en otros destinos receptores es la cultura y mentalidad que estos jubilados tienen hacia el medio ambiente y sus prácticas amigables hacia él y en pro de la resiliencia ambiental. Lo anterior puede contribuir positivamente.

Así mismo, sobre los impactos de la movilidad de jubilados, Serow y Haas (1992), afirman que la migración del retiro produce contribuciones sustanciales para la economía local en términos de consumo, depósitos en instituciones financieras y en contribuciones a las ganancias del sector público local en forma de ventas e impuestos.

La presencia de esta población de jubilados extranjeros en los destinos receptores introduce una compleja red de interacciones con la población local, su economía, sociedad y el entorno físico. A su vez esta red de interacciones tiene como resultado una significativa serie de impactos en las dimensiones económica, sociocultural y el medio ambiente.

## 1.2. Justificación

Los impactos generados por la presencia de jubilados extranjeros en México repercuten significativamente en diversos aspectos de la vida cotidiana de los residentes y los destinos receptores. Repercuten en el empleo, los salarios, la demanda de bienes y servicios, dinamizan la economía y diversos sectores económicos, producen inflación, principalmente en los bienes raíces, competencia intersectorial, dependencia económica, repercuten en la labor social, comunitaria y filantrópica, producen desigualdad social, aumento de la inseguridad, alcoholismo, drogadicción y prostitución, acaparamiento de espacios privilegiados, lucha por recursos y conflictos entre grupos, deterioro de la flora y fauna, afectaciones al medio ambiente, crecimiento urbano, por mencionar algunos.

Según diversos pronósticos, la presencia de jubilados extranjeros en México se incrementará hacia el periodo 2030 (Lizárraga, 2013), por lo que se espera que estos impactos se intensifiquen en dirección y magnitud.

Ante la importancia que representan estos impactos y los pronósticos de aumento en el flujo de jubilados extranjeros en México resulta de suma importancia un correcto y adecuado análisis del fenómeno con el objetivo de conocer y comprender los impactos generados por la movilidad internacional de jubilados para que todos los actores involucrados (sociedad civil, empresarios, gobierno, instituciones, etc.) posean conocimiento, información y herramientas que les permitan maximizar y gestionar los impactos positivos e intentar minimizar los impactos negativos en el marco del desarrollo regional.



### 1.3. Objetivos

La presente tesis tiene como objetivo general analizar los impactos generados por la movilidad internacional de jubilados desde la percepción de la población local de Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.

Para la obtención del objetivo general se desprenden una serie de objetivos específicos los cuales son:

1. Elaborar una caracterización sobre la MIJ y el área de estudio (Conceptualización teórica, historia, características particulares y la MIJ en el área de estudio)
2. Construir una batería de indicadores de los impactos de la MIJ para medir en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora
3. Medir los impactos de la MIJ desde la percepción de los residentes de Bahía de Kino y San Carlos, Sonora
4. Analizar la relación, convivencia, trato y apoyo/rechazo entre los residentes y los jubilados extranjeros de Bahía de Kino y San Carlos, Sonora
5. Determinar los límites de tolerancia y el estado de la capacidad de carga perceptual de los impactos de la MIJ en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora

### 1.4. Hipótesis

Como hipótesis de investigación establecemos que la movilidad internacional de jubilados en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora, produce una serie de impactos económicos, socioculturales y ambientales, los cuales son percibidos de diversa manera por los residentes y la valoración de éstos determina la actitud (apoyo/rechazo) hacia la MIJ.

## **2. LOS ANTECEDENTES Y LA CONSTRUCCIÓN DE CIFRAS PARA COMPRENDER LA MOVILIDAD INTERNACIONAL DE JUBILADOS MÉXICO**

En el escenario de los fenómenos de movilidad humana en México resultan bien reconocidos los desplazamientos sur-norte, como los flujos de personas hacia Estados Unidos en búsqueda de mejores condiciones de vida, o bien, los desplazamientos del campo a la ciudad. Pero dentro del escenario global de movilidad humana, desde hace varias décadas, existe uno que recientemente ha comenzado a cobrar relevancia por el cuantioso flujo de personas, pero sobre todo, por la significativa serie de impactos que genera en los destinos receptores. Estamos hablando de la movilidad internacional de jubilados (MIJ).

Con el objetivo de entender el fenómeno se realiza un repaso de los antecedentes y el proceso histórico de la presencia de jubilados extranjeros en México. Para poder comprender la actualidad del fenómeno resulta importante revisar su pasado.

Un importante limitación en el abordaje del estudio del fenómeno es la dificultad para cuantificar el número de jubilados extranjeros en México, al día de hoy no existe una cifra oficial, un conteo o un consenso sobre la cifra aproximada de jubilados extranjeros en México. Por lo anterior en el segundo apartado de esta capítulo realizamos una revisión de las principales estimaciones sobre las cifras de jubilados extranjeros en México construyendo un panorama que permite realizar una estimación más aproximada.

### **2.1. Un Breve Repaso a la Historia de la Movilidad Internacional de Jubilados En México**

La presencia de extranjeros mayores en México no es un fenómeno nuevo, existen reportes desde que los ubican en diversas regiones de México desde finales del siglo XIX.

Resulta importante precisar que la presente tesis entiende el fenómeno de los jubilados extranjeros en México como los flujos numerosos de extranjeros de edad avanzada o, adultos mayores en edad de jubilación, a diversos destinos de México donde sobresalen aquellos con atractivo turístico.

Lo anterior resulta importante en el contexto del análisis de la historia de los jubilados extranjeros

en México debido a que en el pasado el fenómeno resulta muy distinto a lo que hoy en día presenciemos. Mientras que en el pasado se entendía como la presencia de un extranjero o un pequeño grupo de extranjeros, no necesariamente mayores de 65 años, pero que su presencia resulto trascendental en la formación de los flujos posteriores, ya que a través de ella se generaría la promoción de los destinos, además de preparación para la sociedad receptora sobre lo que después se convertiría en flujos más numerosos.

Por lo anterior en los primeros pasajes de este breve repaso a la historia encontraremos historias de personajes, principalmente “gringos” sobresalientes, “gringos” en mención de cómo fueron nombrados por las historias de los pobladores locales y cómo su estilo de vida y prácticas tuvieron impacto en los destinos receptores.

Según los hallazgos encontrados en la revisión de la literatura podemos dividir la presencia de los jubilados extranjeros en México en al menos 4 etapas:

**Figura 1.- Etapas de la historia de la presencia de jubilados extranjeros en México**



Fuente: Elaboración propia.

### **2.1.1. Inicios**

En la primera etapa, denominada inicios, podemos encontrar la presencia de algunos extranjeros, en su mayoría estadounidenses y europeos, viajeros educados, con cierta posición económica, ingenieros, inversionistas, aventureros que por su personalidad de alguna manera terminaron en algunas regiones del poco desarrollado México para esa época, principalmente ligados a la expansión del ferrocarril en el siglo XIX. Aunque no podemos entender esta primeriza presencia como el fenómeno que en la actualidad estamos estudiando, su presencia resulta importante, debido a que estos primeros personajes resultarían sobresalientes actores, algunos estuvieron

significativamente ligados al desarrollo histórico de las localidades. Además de su importancia en la historia de las localidades receptoras su presencia sería significativa para el fenómeno que hoy se estudia debido a que su presencia se conocería en sus regiones de origen, ya sea porque volvieron a su lugar de origen y hablaron de las maravillas que encontraron, incentivando los viajes de familiares y amigos o por su historia ya fallecidos que de igual manera motivaría a otros extranjeros a visitar México.

Retomando la presencia de esta primera generación de extranjeros muy poco se sabe. En la revisión de los 58 estudios encontrados existen tan solo 2 narrativas de extranjeros en México durante esta etapa (Velázquez y Balslev, 2020 y Stokes, 1980).

Stokes (1980) analiza el desarrollo histórico de la comunidad extranjera en la localidad de Chapala, que en la actualidad es la comunidad más grande de jubilados extranjeros en México y la comunidad más grande de jubilados estadounidenses radicando fuera de su país (Raditsch, 2015). A finales del siglo XIX una pequeña comunidad de escritores, dibujantes y artistas estadounidenses y europeos se estableció en las riberas del lago de Chapala atraídos por la belleza natural y el clima (Stokes, 1980). Durante esta etapa estos visitantes extranjeros llamaban la atención por su estilo de vida bohemio y ecléctico en lo que era un destino poco desarrollado, una villa de pescadores, los pobladores los recibían con la ventaja de aprovechar sus recursos y beneficiándose de la creación de empleos que representaban.

Durante esta etapa (1800-1945) estos primeros visitantes extranjeros se convertirían en parte de la localidad, para posteriormente incentivar la presencia de otros extranjeros que se establecerían en la etapa de la colonia (1945-1990).

Velázquez y Balslev (2020) analizan la presencia de extranjeros en Taxco, Guerrero y Álamos, Sonora, desde el punto de vista que la actitud emprendedora y empresarial de estos personajes determinaría la actividad económica de los destinos y su presencia estaría significativamente relacionada con el desarrollo histórico de las localidades.

En el particular caso de Taxco, Guerrero, una comunidad conocida internacionalmente por la plata, según Velázquez y Balslev (2020), un estadounidense sería actor fundamental durante la denominada etapa de los inicios, tanto como ser el definidor del arte de la ciudad, William Spratling.

En la década de 1930 el estadounidense William Spratling decidió mudarse a Taxco. Spratling era un dibujante renombrado con amistades con iconos del arte mexicano como Diego Rivera y David

Alfaro Siqueiros. Durante esa época Taxco no era un lugar popular en general, en menor medida para la comunidad extranjera en México, pero a partir de la construcción de la carretera México-Acapulco en 1931 se comenzaría un flujo de visitantes, algunos invitados por el mismo Spratling quien se convertiría en un promotor de su nueva residencia. Invitados por Spratling un flujo de extranjeros visitarían Taxco, incluso algunos de ellos, como Stuart Chase escribiría el libro “*México; A study of two américas*” en 1931, que junto a otros escritores de extranjeros funcionarían como promoción para el destino. Así lo interpretan Velázquez y Balslev (2020) quienes recalcan el capital social en el que se convirtieron los extranjeros quienes tuvieron un peso importante en el crecimiento turístico de la localidad. Según los autores su sola presencia en el lugar atrajo a más visitantes. Spratling fue un actor clave en la historia de Taxco, y no solo por haber sido promotor del crecimiento turístico sino por su rol como el primer emprendedor de la actividad artesanal distintiva de la localidad, la platería. La personalidad de Spratling fue punta de lanza para la formación de Taxco basada en la platería. Fundador de la primera escuela de platería en la región. El emprendedurismo de este estadounidense le dio a Taxco la vida que al día de hoy se reconoce internacionalmente. Su presencia, en particular su promoción del destino, abrió el camino para que la comunidad extranjera en México durante esa etapa histórica comenzara a recorrer diversos destinos a la par de la creación de autopistas que permitirán comunicar las regiones y acortar los tiempos de traslado, dando paso a la extensión del fenómeno a otras regiones (Velázquez y Balslev, 2020).

En el noroeste de México, en la localidad de Álamos, Sonora, el estadounidense William Alcorn tendría un importante papel como empresario, pero también como motivador e incentivador de la presencia de extranjeros que posteriormente formarían una importante comunidad.

Álamos durante la primera mitad del siglo XIX tuvo un importante auge económico debido a la actividad minera, convirtiéndose en clave durante la guerra de independencia, al grado de convertirse en capital del estado de occidente. Posteriormente durante la etapa revolucionaria la ciudad perdería su empuje con la terminación de la actividad minera produciéndose una migración de la población más adinerada. Esta situación dejó a Álamos prácticamente en el olvido. Según Velázquez y Balslev (2020) en la década de 1930, debido a la proximidad geográfica de Álamos con Estados Unidos existía un flujo de algunos estadounidenses que consideraban a México como una opción para comprar una segunda residencia, pero este flujo cobraría relevancia cuando en 1940 el estadounidense William Alcorn decidiera establecerse y comprar diversas propiedades.

Alcorn encontró una localidad prácticamente abandonada, principalmente por el gobierno quien no tenía interés alguno en su desarrollo y serias problemáticas como desempleo, migración y falta de crecimiento económico. Su espíritu emprendedor lo llevo a encontrar una oportunidad en su nueva residencia. Al hacerse de la propiedad de varias residencias ubicadas en el centro se encargó de la restauración de ellas para posteriormente venderla a otros estadounidenses quienes posteriormente se establecerían en la localidad, lo que significo reactivación económica. Los extranjeros a su vez compraron propiedades y crearon negocios, principalmente en servicios turísticos, que dieran paso a la formación de la identidad económica de la localidad. (Velázquez y Balslev, 2020; 56)

La etapa de inicios fue importante debido a que aunque no existían cuantiosos flujos de personas, ni se establecía una identidad de “jubilados”, su presencia incentivo la presencia de otros extranjeros. Además estos primeros personajes se convertirían en actores clave del desarrollo de los destinos receptores, convirtiéndose en propulsores de la actividad turística y determinando lo que en el futuro se convertiría en la actividad económica de los destinos.

### **2.1.2. Colonia**

Posterior a la segunda guerra mundial y con el surgimiento del turismo en masas la presencia de extranjeros en México se incrementaría considerablemente, dando paso a los conocidos “veteranos de guerra”, los primeros indicios de lo que hoy llamamos “jubilados”.

Después de concluida la segunda guerra mundial un importante flujo de veteranos de guerra, principalmente estadounidenses, decide establecerse en México y vivir de sus pensiones. Al respecto escriben Talavera (1982), Stokes (1980), Holder (1983), Palma (1980) y Croucher (2009). Dentro de los primeros años de esta etapa (1945-1990) Chapala sobresalía como el principal destino.

Uno de los primeros en documentar la presencia de veteranos de guerra estadounidenses seria Talavera (1982), quien afirmó que con la apertura de la autopista Guadalajara-Chapala-Jocotepec se dio el primer arribo de un numeroso grupo de norteamericanos compuesto por pensionados. Este numeroso grupo se convertiría en una colonia norteamericana pionera de lo que el autor describe como turismo residencial, fenómeno que hacia la década de 1970 se compondría de hasta 50 mil

estadounidenses.

Stokes (1980) menciona que para la década de 1950 en Chapala se crearían negocios propiedad de los extranjeros, como hoteles que servirían como primer hospedaje para la comunidad extranjera. En años posteriores la comunidad crecería al grado de formar los primeros fraccionamientos, donde una importante parte del total de pobladores eran jubilados extranjeros.

Poco antes de inicios de la década de 1960 se fundaron asociaciones de extranjeros como The Lake Chapala Society y The American Legion, dos asociaciones que al día de hoy funcionan como el núcleo de integración de los jubilados. Con la fundación de estas asociaciones se daría paso a un gran hito en el fenómeno, ya que estas funcionaron, y funcionan en la actualidad como el núcleo de la integración, serían incentivo para la presencia de nuevos visitantes, reducen los costos de la migración al ofrecer las conocidas redes sociales en el fenómeno migratorio, reúnen diariamente a la comunidad extranjera y funcionan como ancla para la convivencia entre comunidad receptora y extranjeros a través de diversas actividades de labor social, comunitaria y filantrópica.

Durante estos años (1945-1970) se consolidaría una presencia de jubilados extranjeros, quienes ya poseían propiedades y negocios en Chapala. Durante estos años la presencia de jubilados había transformado radicalmente la imagen física de la localidad. A su vez, los extranjeros construían una imagen colonial y manejaban sus negocios, generando empleos para los pobladores locales. Pronto se adueñarían de la oferta hotelera y de la oferta inmobiliaria (Talavera, 1982).

Para principios de la década de 1980, según Holder (1983) ya existía una comunidad consolidada de veteranos de guerra en Jalisco, principalmente en Guadalajara, Chapala y Puerto Vallarta. Estos veteranos, jubilados estadounidenses, atraídos por factores geográficos como el clima y la belleza natural se establecerían en diversas colonias de Guadalajara. Su presencia representaría importantes implicaciones debido a su naturaleza relacionada con el turismo, descrita por el autor como la industria sin chimeneas. Esta cuantiosa comunidad de jubilados extranjeros representaba una importante derrama económica por sus gastos y consumo en restaurantes, parques y museos de la localidad. Además que su presencia generaba demanda de productos y servicios de la cual los empresarios locales se beneficiarían considerablemente.

Hacia finales de la etapa de la colonia (1945-1990) ya existía un numeroso y constante flujo de jubilados. Durante esta etapa su presencia era bien recibida porque representaban entre otras cosas, derrama económica, generación de empleos y demanda de bienes y servicios. Durante esta etapa sobresalía el caso de Jalisco, como el principal receptor, una comunidad extranjera calculada por

los autores de más de 50 mil personas. Aunque ya existían pequeñas comunidades de jubilados repartidas a lo largo del país, principalmente en Guanajuato, Baja California, Sonora, Yucatán, Ciudad de México y otros destinos.

### **2.1.3. Auge**

Posterior a la etapa de la colonia la presencia de jubilados extranjeros se incrementaría considerablemente y se extendería a lo largo del territorio mexicano. Uno de los factores para lo anterior es ensayado por Truly (2002), El Tratado de Libre Comercio de América del Norte (TLCAN). Con la entrada en vigor del TLCAN en la década de 1990, según Truly (2002), se marcaría un gran hito en la historia de la presencia de jubilados extranjeros en México. Debido al tratado se incrementaría el intercambio entre Estados Unidos y México, tanto de productos, bienes y servicios, como en el flujo de personas.

Fincado en la relación y camaradería entre Estados Unidos y México los jubilados estadounidenses vieron el desplazamiento a México como una opción para la vida después de la jubilación. Según Truly (2002) el TLCAN significaría cambios sistemáticos como la disponibilidad de empresas, servicios y productos de origen estadounidense en México, avances tecnológicos en transportación y comunicaciones. Estos cambios, aunado a nuevas dinámicas migratorias, transformaron la magnitud y naturaleza de la migración de jubilados extranjeros en México.

Con el escenario descrito por Truly (2002) la presencia de jubilados extranjeros se incrementaría considerablemente, primero en Jalisco. Debido a las nuevas relaciones entre México y Estados Unidos los vuelos directos entre ambos destinos se incrementarían, dando paso a que la presencia de jubilados extranjeros se incrementara, primero en Chapala, para después extenderse a otros destinos. Aprovechando las nuevas comunicaciones aéreas ahora los jubilados podrían conocer nuevos destinos, establecerse en ellos y estar en constante tránsito entre México y sus regiones de origen de una manera más fácil que en épocas anteriores, gracias a los avances en transportación y comunicaciones derivados del TLCAN. Además con los avances tecnológicos y en transportación los jubilados extranjeros podían sentirse más “en casa” al ver canales de televisión de su país de origen, recibir noticias y poder tener contacto telefónico y por internet con sus familiares y amigos



en su lugar de origen.

Estos escenarios incrementaron el número de jubilados extranjeros en México, pasando de algunos cientos de miles a más de un millón (Raditsch, 2015, Kiy y McEnany, 2010).

Para el inicio del nuevo milenio ya existía una tendencia marcada de jubilación hacia México, incluso asociaciones de jubilados, como AARP e International Living, promocionaban en sus publicaciones y sitios de internet el estilo de vida de los jubilados extranjeros en México, incentivando los desplazamientos.

En 2006 la Secretaria de Turismo de México, ante la evidencia del número de jubilados extranjeros y su importancia económica, decide realizar un estudio para analizar sus potencialidades como segmento de mercado. En su estudio reconocen que existe un cuantioso flujo de jubilados extranjeros que visitan y se establecen temporal o permanentemente en México con importantes impactos. El estudio reconoce que la presencia de jubilados extranjeros se ha esparcido por todo México a los estados de Sonora, Sinaloa, Baja California, Baja California Sur, Jalisco, Guanajuato, Ciudad de México, Yucatán y Quintana Roo. Destacando los destinos de sol y playa.

Para esta década (2000-2010) el número de jubilados extranjeros en México ya había superado el millón, expandiéndose por todo el territorio.

#### **2.1.4. Consolidación**

Un suceso relevante se dio en el año 2010 cuando la primer generación de *babyboomers* (los nacidos en el periodo post segunda guerra mundial, 1945-1965, donde la tasa de natalidad en países anglosajones se incrementaría exponencialmente) llegaron a 65 años, edad mínima para la jubilación en Estados Unidos. A partir de 2010 se observó un incremento considerable en el número de jubilados extranjeros en México.

Para estos años ya existían entre doscientos y trescientos mil jubilados estadounidenses propietarios de residencias tan solo en las zonas costeras del noroeste de México (Kiy y McEnany, 2010), sumado a otros cientos de miles en localidades como Chapala, Guanajuato, Puerto Vallarta, Guadalajara, Ciudad de México, Mérida, Progreso y Quintana Roo.

Estos *babyboomers* se establecerían comprando propiedades y según Lizárraga (2013)

establecerían un flujo continuo entre ambos destinos, formando una identidad y prácticas transnacionales.

Para estos años ya existen comunidades reconocidas como destinos internacionales de retiro. Principalmente Chapala, con más de 40 mil jubilados extranjeros (Raditsch, 2015) y San Miguel de Allende, donde los jubilados forman casi 10% de la población total y una participación de hasta 50% del pib local (Monreal y Amigon, 2014).

Durante la década de 2010 la presencia de jubilados extranjeros ya es un fenómeno consolidado en diversos destinos de México, donde su presencia ya no es algo novedoso, incluso comienza a vislumbrarse los primeros conflictos de la población local hacia su presencia debido a una serie de efectos nocivos para la vida económica, social y ambiental de los destinos. A partir de lo anterior surge nuestra investigación.

## 2.2. Cifras de Jubilados Extranjeros en México

Una vez revisados los antecedentes y el proceso histórico de la presencia de jubilados extranjeros en México resulta importante revisar las principales cifras para poder comprender el volumen del flujo. Lo que representa una importante problemática ya que no existen reportes oficiales ni consenso entre los autores que han abordado la temática. Por lo anterior en el presente apartado realizamos una construcción de cifras con el objetivo de realizar una estimación con mayores elementos que ofrezca mayor proximidad a la realidad del flujo y el volumen de individuos.

### 2.2.1. Cifras de Jubilados Extranjeros en México Según los Censos de Población INEGI

Una de las fuentes que diversos autores en la temática han utilizado para describir la presencia de jubilados extranjeros en México son los Censos de Población y Vivienda de INEGI. El uso de estas cifras representa una importante limitación, ya que muestran un sub reporte, por lo que las cifras deben de ser analizadas con precaución, reconociendo las limitaciones y complementándolas con otras fuentes como estudios de la revisión de literatura y reportes de medios informativos.

**Cuadro 1.- Población mayor de 50 años nacida en el extranjero residente en México**

Año	Nacidos en el extranjero en México	Nacidos en el extranjero en Sonora	Nacidos en el extranjero en Hermosillo	Nacidos en el extranjero en Guaymas
2010*	39,032	1,879	337	402
2000	63,294	1,692	410	278
1990	66,710	1,880	349	399

Fuente: Elaboración propia con datos del Censo de Población y Vivienda INEGI 1990, 2000 y 2010. \* En el censo de 2010 se muestra a la población mayor de 50 años nacida en los Estados Unidos, el destino de origen de la mayoría de los jubilados extranjeros en México. No se reporta el país de nacimiento para los censos de 1990 y 2000.

Como podemos observar en el cuadro 1, según los Censos de Población y Vivienda de INEGI 1990, 2000 y 2010 en Sonora han radicado poco menos de 2 mil adultos mayores de 50 años nacidos en el extranjero. Según observaciones de autores de la revisión de literatura y entrevistas con informantes clave de las localidades estas cifras muestran un considerable sub reporte. Medios informativos, como el periódico “El Imparcial” en diversos reportes a lo largo de los últimos años hablan de cifras de hasta 35 mil jubilados extranjeros (El Imparcial, 2017). Así mismo informantes clave, como la administradora del Club Deportivo de Bahía de Kino, mencionan que desde 1980 a la fecha han sido aproximadamente entre 5 y 7 mil jubilados extranjeros presentes de manera temporal o permanente en la localidad de Bahía de Kino, mientras que medios informativos manejan una cifra de entre 3 y 7 mil jubilados para la localidad de San Carlos (El Imparcial, 2017). Las cifras de INEGI muestran un importante sub reporte, lo mismo que ocurre con otros organismos oficiales. Recientemente estos se han percatado de lo anterior y según palabras de encargados de dependencias como la Comisión de Fomento al Turismo en Sonora (COFETUR) actualmente se encuentran en proceso de desarrollar indicadores para crear una base de datos con la cual medir la visita de los jubilados extranjeros (La Voz del Pític, 2019)<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> La Voz del Pític. (2019). “Pájaros de la nieve” traerán derrama económica a Sonora con turismo. Consultado en <https://lavozdelpitic.com/2019/11/18/pajaros-de-la-nieve-traeran-derrama-economica-a-sonora-con-turismo/> fecha de consulta 22/junio/2020

## 2.2.2. Cifras de Jubilados Extranjeros en México Según la Secretaria de Turismo

Otra fuente donde se pueden obtener datos del número de jubilados extranjeros en México es el reporte de visitantes internacionales de la Secretaria de Turismo. Aunque se presenta una importante limitación, no se muestran reportes por edad, por lo que no se puede obtener la cifra aproximada de visitantes internacionales que son adultos mayores de 50 años.

Dentro del total de visitantes internacionales reportados por la SECTUR se encuentran los jubilados extranjeros. Estudios, como el de SECTUR (2006), hablan que del total de visitantes reportados entre el 10.9 y 15% son adultos mayores de 50 años, en mayoría provenientes de Estados Unidos, seguidos de Canadá. Pero este cálculo se deriva de una encuesta realizada por una agencia privada en los Estados Unidos, cuya metodología carece de formalidad para aceptar tal estimación, por lo que debe ser tomada con precaución.

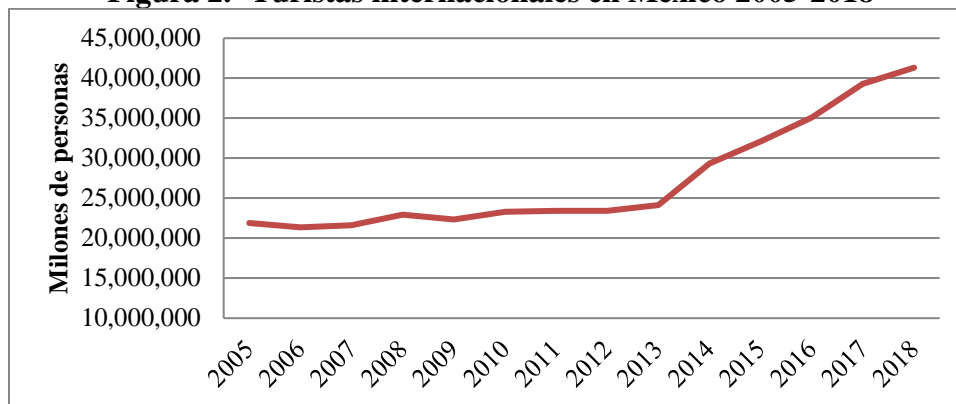
Actualmente no contamos con las herramientas para especificar qué porcentaje del total de visitantes internacionales reportados por la SECTUR entrarían bajo la descripción de jubilados extranjeros, por lo que nos limitamos a reproducir el reporte.

**Cuadro 2.- Turismo internacional y gasto en México 2005-2018**

<b>Año</b>	<b>Turistas internacionales a México</b>	<b>Gasto de turistas internacionales a México</b>
<b>2005</b>	21,914,917	9,146,325,000
<b>2006</b>	21,352,605	9,559,420,000
<b>2007</b>	21,605,754	10,366,977,553
<b>2008</b>	22,930,584	10,860,532,995
<b>2009</b>	22,346,260	9,430,755,687
<b>2010</b>	23,289,749	9,990,831,987
<b>2011</b>	23,403,263	10,006,335,332
<b>2012</b>	23,402,545	10,766,396,366
<b>2013</b>	24,150,514	11,853,756,520
<b>2014</b>	29,345,610	14,319,990,756
<b>2015</b>	32,093,324	15,825,704,390
<b>2016</b>	35,079,365	17,697,802,904
<b>2017</b>	39,290,943	19,180,311,072
<b>2018</b>	41,312,720	20,366,265,144

Fuente: Elaboración propia con datos de la Secretaria de Turismo.

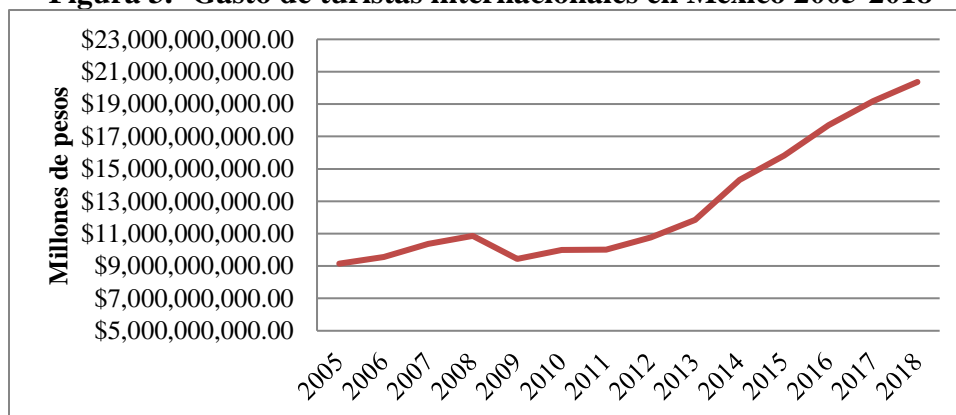
**Figura 2.- Turistas internacionales en México 2005-2018**



Fuente: Elaboración propia con datos de la Secretaria de Turismo.

En el periodo 2005-2018 mostrados en el cuadro 2 y la figura 2, la cifra de visitantes internacionales ha mantenido un crecimiento de casi 22 millones de visitantes en 2005 a más de 41 millones en 2018, un crecimiento de más de 19 millones de turistas, es decir un 88% de crecimiento en el número de turistas.

**Figura 3.- Gasto de turistas internacionales en México 2005-2018**



Fuente: Elaboración propia con datos de la Secretaria de Turismo.

En cuanto al gasto de turistas internacionales (ver figura 3) de igual manera la cantidad se ha aumentado considerablemente en el periodo descrito, pasando de más de 9 mil millones de pesos en 2005 a más de 20 mil millones en 2018, un crecimiento de más de 11 mil millones de pesos, es decir 122% .

Un hecho importante fue en 2010, cuando la generación de *babyboomers* ingresó a la edad de jubilación, según Lizárraga (2013), la presencia de estadounidenses jubilados en México se incrementaría considerablemente. Justo después de 2010 podemos ver un incremento en los gráficos del número de turistas internacionales y su gasto, aunque no existen estudios que demuestren que esto se deba al fenómeno de los jubilados extranjeros, si existen observaciones de autores como Lizárraga (2013).

Nuevamente se reconoce la limitación de estas cifras, no podemos establecer cuánto corresponde al particular caso de los jubilados. Podríamos asumir un porcentaje, como lo hace el caso de SECTUR (2006), asumiendo un 10% del total de visitantes podríamos observar los cálculos en el cuadro 3:

**Cuadro 3.- Jubilados extranjeros en México según el estimado del 10% del total de turistas internacionales**

<b>Año</b>	<b>Jubilados extranjeros</b>
<b>2005</b>	2,191,492
<b>2006</b>	2,135,261
<b>2007</b>	2,160,575
<b>2008</b>	2,293,058
<b>2009</b>	2,234,626
<b>2010</b>	2,328,975
<b>2011</b>	2,340,326
<b>2012</b>	2,340,255
<b>2013</b>	2,415,051
<b>2014</b>	2,934,561
<b>2015</b>	3,209,332
<b>2016</b>	3,507,937
<b>2017</b>	3,929,094
<b>2018</b>	4,131,272

Fuente: Elaboración propia con datos de la Secretaria de Turismo.

A la estimación mostrada en el cuadro 3 habría que sumar otras modalidades como los residentes temporales, permanentes y aquellos que recibieron la nacionalidad mexicana para obtener una cifra aproximada.

### 2.2.3. Cifras de Jubilados Extranjeros en México Según el Instituto Nacional de Migración

El Instituto Nacional de Migración lleva un registro del total de extranjeros que ingresan a México según las diferentes modalidades (Ver cuadro 4). Resulta importante aclarar que en el reporte no especifica edades, por lo que resulta imposible especificar cuantos adultos mayores de 50 años ingresaron al país.

**Cuadro 4.- Entradas de extranjeros a México y Sonora**

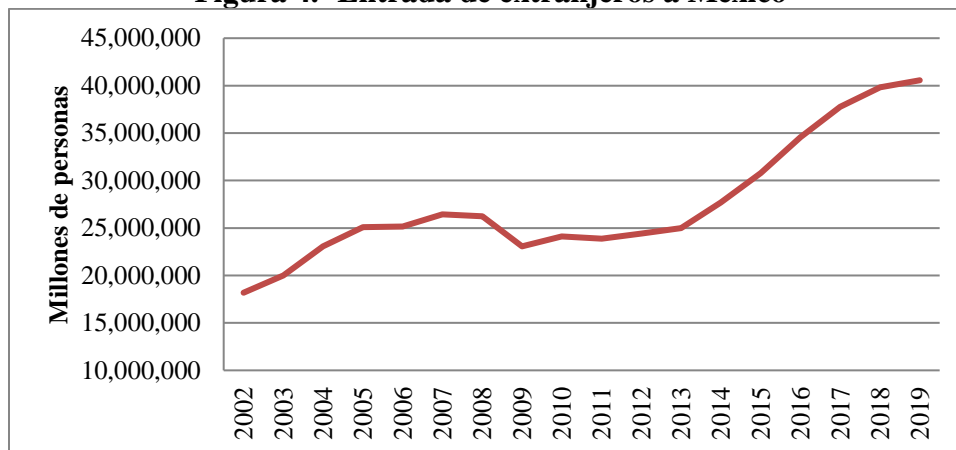
<b>Año</b>	<b>México</b>	<b>Sonora</b>
<b>2002</b>	18,182,559	649,368
<b>2003</b>	20,001,992	396,817
<b>2004</b>	23,048,898	339,393
<b>2005</b>	25,093,877	327,810
<b>2006</b>	25,158,748	253,702
<b>2007</b>	26,422,774	232,267
<b>2008</b>	26,241,356	233,096
<b>2009</b>	23,074,040	218,259
<b>2010</b>	24,114,498	230,917
<b>2011</b>	23,890,123	214,526
<b>2012</b>	24,414,720	212,757
<b>2013</b>	25,001,297	215,249
<b>2014</b>	27,681,802	207,543
<b>2015</b>	30,790,622	187,104
<b>2016</b>	34,560,713	194,195
<b>2017</b>	37,763,771	174,584
<b>2018</b>	39,828,122	168,720
<b>2019</b>	40,566,289	146,111
<b>Total</b>	<b>495,836,201</b>	<b>4,602,418</b>

Fuente: Elaboración propia con datos del Boletín Mensual de Estadísticas Migratorias de la Unidad de Política Migratoria.<sup>2</sup>

En el periodo 2002-2019 ingresaron al país más de cuatrocientos noventa y cinco millones de extranjeros, dentro de las cuales un número no especificado son adultos mayores de 50 años, criterio para catalogarse como jubilado extranjero para la presente tesis.

<sup>2</sup> Registro de entradas. Boletín Mensual de Estadísticas Migratorias de la Unidad de Política Migratoria. Consultado en [http://portales.segob.gob.mx/es/PoliticaMigratoria/Boletines\\_Estadisticos](http://portales.segob.gob.mx/es/PoliticaMigratoria/Boletines_Estadisticos) Fecha de consulta 06/julio/2020

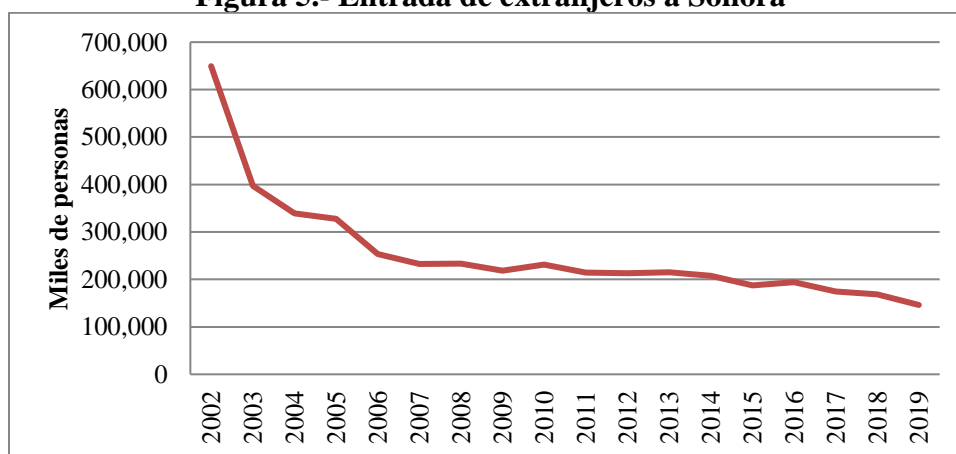
**Figura 4.- Entrada de extranjeros a México**



Fuente: Elaboración propia con datos del Boletín Mensual de Estadísticas Migratorias de la Unidad de Política Migratoria.

Durante el periodo 2002-2019 mostrado en la figura 4 el ingreso de extranjeros en México presento un crecimiento sostenido, sobre todo a partir de 2010, cuando se incrementó considerablemente, lo cual según Lizárraga (2013) podría entenderse por el ingreso de los *babyboomers* a edad de jubilación.

**Figura 5.- Entrada de extranjeros a Sonora**



Fuente: Elaboración propia con datos del Boletín Mensual de Estadísticas Migratorias de la Unidad de Política Migratoria.



En el caso particular de Sonora, mostrado en la figura 5, el ingreso de extranjeros presento un proceso de reducción en el periodo 2002-2019, pasando de poco más de seiscientos cuarenta y nueve mil extranjeros en 2002 a poco más de ciento cuarenta y seis mil en 2019. Aunque no existe un estudio sobre las causas podría tomarse en cuenta el incremento de ingreso de extranjeros en otros puntos de entrada del país. Así mismo tomar en cuenta que según entrevistas con informantes clave en las localidades de Bahía de Kino y San Carlos afirman que el número de jubilados que ingresan bajo la modalidad de casa rodante se ha reducido considerablemente. El número de ingreso de extranjeros a México ha aumentado considerablemente, pero en el caso de los puntos de internación de Sonora se ha reducido. Un fenómeno peculiar que necesitaría mayor investigación. Podría deberse al auge de otros destinos en los últimos años como Baja California, Baja California Sur, Guanajuato, Jalisco, Quintana Roo y Yucatán.

#### **2.2.4. Tarjetas de Residencia Temporal y Permanente a Extranjeros Mayores de 50 Años en México**

Como hemos mencionado anteriormente ninguno de los estudios de la revisión de la literatura puede afirmar el número de jubilados extranjeros en México. En el presente se realiza un cálculo que no se encuentra en ninguno de los estudios citados.

Haciendo una exhaustiva revisión de las cifras de los reportes del Instituto Nacional de Migración nos encontramos con el portal de la Unidad de Política Migratoria, Registro e Identidad de Personas, con el Centro de Estudios Migratorios, donde la Dirección de Estadística publica el Boletín Mensual de Estadísticas Migratorias Mujeres y Hombres desde el año 2016 (Ver cuadro 5). En sus datos se muestran la Documentación y Estancia en México para los extranjeros, donde se reportan las tarjetas de residencia temporal y permanente según sexo, continente, país de nacionalidad y grupo de edad. Hasta el momento dentro de las estadísticas oficiales esta es el primer reporte donde se clasifican a los extranjeros por grupo de edad, por lo que a partir de estas cifras podemos obtener el número de jubilados extranjeros, en este caso al menos los extranjeros mayores de 50 años a los cuales les fue otorgada una tarjeta de residencia temporal o permanente en el

periodo 2016-2019. Dentro de las diversas cifras que se manejan en la revisión de la literatura la estimada en la presente tesis es trabajo original y permite hacer una aproximación más precisa.

**Cuadro 5.- Tarjetas de residencias temporales y permanentes emitidas a extranjeros mayores de 50 años en México 2016-2019**

	2016		2017		2018		2019		2016-2019		Total de tarjetas
	Temp	Perm	Temp	Perm	Temp	Perm	Temp	Perm	Temp	Perm	
<b>Estados Unidos</b>	2,805	1,334	3,292	993	3,130	1,114	2,697	1,033	11,924	4,474	16,398
<b>Europa</b>	1,261	5,174	1,177	3,998	1,053	3,863	817	3,597	4,308	16,632	20,940
<b>Canadá</b>	691	1,192	816	868	774	815	740	753	3,021	3,628	6,649
<b>Total de tarjetas</b>	7,755	11,595	9,023	9,616	8,688	9,863	7,083	9,932	32,549	41,006	73,555

Fuente: Elaboración propia según datos del portal de la Unidad de Política Migratoria, Registro e Identidad de Personas, del Instituto Nacional de Migración, Centro de Estudios Migratorios, Dirección de Estadística, Boletín Mensual de Estadísticas Migratorias Hombres y Mujeres 2016-2019<sup>3</sup>

En el cuadro 5 podemos observar las tarjetas de residencia temporal y permanente emitidas a extranjeros mayores de 50 años en México en el periodo 2016-2019. En total durante este periodo se emitieron treinta y dos mil tarjetas de residencia temporal y cuarenta y un mil seis tarjetas de residencia permanente para un total de setenta y tres mil quinientos cincuenta y cinco tarjetas. Del total tres destinos de origen de los extranjeros mayores de 50 años en México acaparan las residencias. Europa con cuatro mil trescientas ocho tarjetas de residencia temporal y dieciséis mil seiscientos treinta y dos permanentes para un total de veinte mil novecientos cuarenta tarjetas de residencia. Estados Unidos con once mil novecientos veinticuatro tarjetas de residencia temporal y cuatro mil cuatrocientos setenta y cuatro permanentes, para un total de diez y seis mil trescientas noventa y ocho residentes. Canadá con tres mil veintiún tarjetas de residencia temporal y tres mil

<sup>3</sup> Boletín Mensual de Estadísticas Migratorias Hombres y Mujeres 2016-2019 Consultado en [http://portales.segob.gob.mx/es/PoliticaMigratoria/Boletin\\_MyH](http://portales.segob.gob.mx/es/PoliticaMigratoria/Boletin_MyH) Fecha de consulta 08/julio/2020

seiscientos veintiocho permanente, para un total de seis mil seiscientos cuarenta y nueve tarjetas de residencia.

Las cifras de residencias temporales y permanentes se refieren a los jubilados extranjeros que tramitaron oficialmente su residencia, pero en la realidad del fenómeno hay jubilados que han radicado permanentemente sin haber realizado el trámite de residencia, ingresan al país bajo la modalidad de turista por hasta seis meses, retornan a su país por un tiempo y vuelven a ingresar bajo la modalidad de turista. Una de las cuestiones por las que resulta prácticamente imposible cuantificar el flujo de manera aproximada.

### **2.2.5. Cifras de Jubilados Extranjeros en México Según la Seguridad Social de los Estados Unidos**

Desde 2000 la Administración de la Seguridad Social de los Estados Unidos (ASSEU) realiza un reporte del número y monto de pensión transferidos a los jubilados estadounidenses en México.

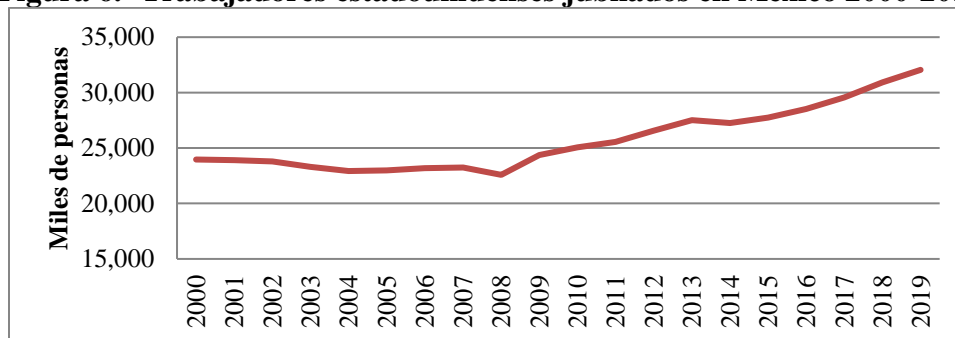
**Cuadro 6.- Trabajadores estadounidenses jubilados y montos de pensión transferidos a México 2000-2019**

<b>Año</b>	<b>Personas</b>	<b>Monto</b>
<b>2000</b>	23,969	\$143,736,000
<b>2001</b>	23,903	\$147,072,000
<b>2002</b>	23,782	\$147,864,000
<b>2003</b>	23,302	\$147,780,000
<b>2004</b>	22,938	\$149,856,000
<b>2005</b>	22,973	\$156,396,000
<b>2006</b>	23,175	\$163,380,000
<b>2007</b>	23,253	\$167,892,000
<b>2008</b>	22,583	\$181,092,000
<b>2009</b>	24,371	\$187,344,000
<b>2010</b>	25,071	\$193,788,000
<b>2011</b>	25,565	\$206,244,000
<b>2012</b>	26,577	\$219,120,000
<b>2013</b>	27,512	\$231,960,000
<b>2014</b>	27,257	\$235,548,000
<b>2015</b>	27,735	\$240,636,000
<b>2016</b>	28,531	\$249,966,000
<b>2017</b>	29,553	\$266,184,000

<b>2018</b>	30,919	\$288,912,000
<b>2019</b>	32,052	\$307,044,000
<b>Total</b>	<b>515,021</b>	<b>\$4,031,814,000</b>

Fuente: Elaboración propia con datos del Annual Statistical Supplement, 2020, Social Security of the United States, consultado en <https://www.ssa.gov/policy/docs/statcomps/supplement/2020/index.html> Cifras en dólares.

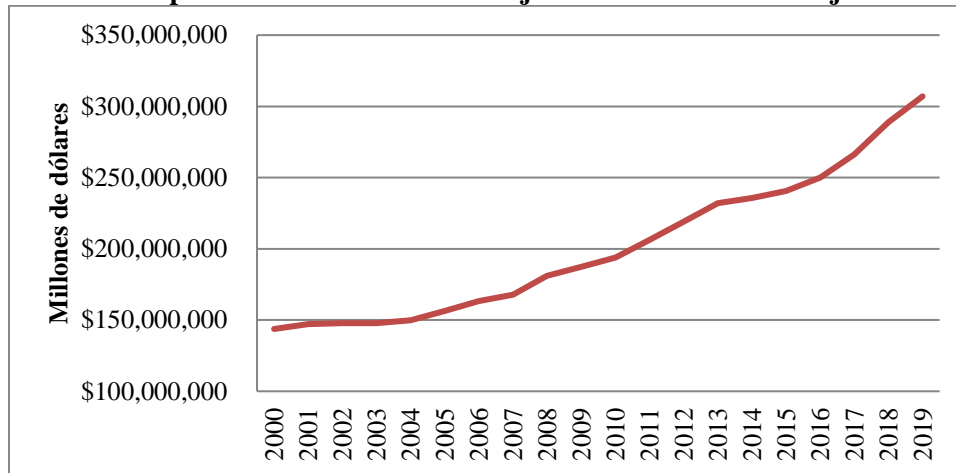
**Figura 6.- Trabajadores estadounidenses jubilados en México 2000-2019**



Fuente: Elaboración propia con datos del Annual Statistical Supplement, 2020, Social Security of the United States, consultado en <https://www.ssa.gov/policy/docs/statcomps/supplement/2020/index.html> Cifras en dólares.

Podemos observar un comportamiento sostenido en el periodo 2000-2006, pero en los años 2007 y 2008 se presentó una reducción, lo que podría ser explicado por la crisis económica de 2007. A partir del año 2010 se presentaría un crecimiento considerable, justo el año en el que los *babyboomers* ingresaron a la edad de jubilación. Este fenómeno incrementó el número de jubilados en los Estados Unidos, y podría explicar el incremento del número de jubilados estadounidenses en México. Específicamente en el periodo 2010-2019 se pasaría de veinticinco mil setenta y uno a treinta y dos mil cincuenta y dos trabajadores estadounidenses jubilados en México, un crecimiento del 28%. En total en el periodo 2000 a 2019 se pasó de veintitrés mil novecientos sesenta y nueve a treinta y dos mil cincuenta y dos trabajadores estadounidenses jubilados en México, un crecimiento de ocho mil ochenta y tres personas en 19 años, un 33%.

**Figura 7.- Montos de pensión transferidos a trabajadores estadounidenses jubilados en México**



Fuente: Elaboración propia con datos del Annual Statistical Supplement, 2020, Social Security of the United States, consultado en <https://www.ssa.gov/policy/docs/statcomps/supplement/2020/index.html> Cifras en dólares.

Una de las cuestiones que cobran mayor relevancia respecto a los jubilados extranjeros en México puede observarse en la figura 7, el ingreso de divisas para la economía nacional provenientes del particular fenómeno de los jubilados extranjeros. En el periodo 2000-2019 se transfirieron más 4 mil millones de dólares a los trabajadores estadounidenses jubilados en México, una cuantiosa cifra que se tradujo en consumo para la economía mexicana con un ingreso generado fuera de la misma. En 2019 un total de cuatrocientos treinta y un mil ochocientos ochenta y tres trabajadores estadounidenses jubilados recibieron su pensión fuera de los Estados Unidos, treinta y dos mil cincuenta y dos en México, es decir, 8% del total. México ocupa un lugar importante en el ranking de jubilados estadounidenses en el extranjero. Un dato importante es la pensión promedio que reciben los trabajadores estadounidenses jubilados en México, ya que el promedio varía entre los jubilados de cada país. En 2019 se transfirieron cuatro mil ochocientos ochenta y cinco millones seiscientos cuarenta mil dólares a un total de cuatrocientos treinta y un mil ochocientos ochenta y tres trabajadores estadounidenses jubilados en el extranjero, del total, a México se transfirieron trescientos siete millones cuarenta y cuatro mil dólares, es decir 7% del total del monto de pensiones.

El dato cobra mayor relevancia ya que la cifra es aún mayor en la realidad, debido a que al monto total de pensiones transferidas se deberían agregar ahorros y otros ingresos de los jubilados extranjeros en México, lo que incrementa considerablemente la cifra del ingreso que capital que

representan realmente. Esta es una de las razones por las que esta población cobra relevancia para diversas cuestiones y actores de la economía receptora. Los jubilados extranjeros se convierten en importantes consumidores de sectores como el inmobiliario, servicios y el turismo, de ahí que estudios como el de SECTUR (2006) los identifica como un segmento que mercado que puede potenciar el sector turístico nacional o estudios como los de BBVA (2012) Y (2007), donde reconocen que los jubilados extranjeros en México representan un importante segmento de mercado que potencia el sector inmobiliario, principalmente en regiones con desarrollo turístico. Las cifras mostradas anteriormente presentan un sub reporte, incluyen únicamente a los trabajadores jubilados estadounidenses que solicitaron formalmente que su pensión sea transferida a México. Es decir no contabilizan a los trabajadores jubilados estadounidenses que reciben su pensión en Estados Unidos y se establecen temporalmente en México o que radican permanentemente. Así mismo las cifras no consideran a jubilados de otros países como Canadá y diversas regiones de Europa, principales destinos de los jubilados extranjeros según la revisión de la literatura. Por lo que tanto el número de jubilados, pero principalmente el monto de pensiones, es decir, la recepción de flujos de capitales extranjeros resulta mucho mayor en la realidad, se atreve la presente a estimar que las cifras mencionadas anteriormente solo reflejan aproximadamente un 25% del total de jubilados extranjeros y sus ingresos en México. Otro dato relevante de la presencia de jubilados extranjeros en México se presenta en el plano internacional. En los últimos años México, según los reportes de la ASSEU, se convirtió en el tercer destino en presencia de trabajadores estadounidenses jubilados, solo por debajo de Canadá y Japón, como puede observarse en el cuadro 7. En el panorama internacional la importancia de México como destino receptor es de gran relevancia.

**Cuadro 7.- Ranking mundial de países receptores de trabajadores estadounidenses jubilados 2015-2019**

Año	Rubro	Can	Jap	Mx	Ger	UK	Ita	Phil	Pol	Gre
2015	Personas	68,265	39,701	27,735	24,758	23,302	18,054	17,337	15,238	14,522
	Monto	40,008	19,903	20,053	13,628	16,551	11,754	16,721	6,088	9,360
2016	Personas	68,776	42,433	28,531	24,822	23,572	17,759	18,193	16,353	14,475
	Monto	41,124	21,508	20,833	13,904	17,144	11,614	17,836	6,653	9,267
2017	Personas	69,942	45,336	29,553	24,922	23,936	17,435	19,238	17,082	14,409
	Monto	43,517	23,780	22,182	14,482	18,222	11,703	19,444	7,221	9,369
2018	Personas	70,722	47,734	30,919	24,137	24,370	17,181	20,403	17,935	14,322

<b>2019</b>	Monto	46,213	26,056	24,076	14,963	19,483	11,911	21,411	7,944	9,559
	Personas	70,874	49,995	32,052	25,064	24,606	16,770	21,277	18,580	14,108
<b>Total</b>	Monto	48,155	28,068	25,587	15,855	20,460	11,932	22,984	8,567	9,540
	Personas	348,579	225,199	148,790	123,703	119,786	87,199	96,448	85,188	71,836
	Monto	219,017	119,315	112,731	72,832	91,860	58,914	98,396	36,473	47,095

Fuente: Elaboración propia con datos del Annual Statistical Supplement 2020. Consultado en: <https://www.ssa.gov/policy/docs/statcomps/supplement/2020/index.html> Cifras en dólares. Montos en miles de dólares mensuales

## 2.2.6. Cifras de Jubilados Extranjeros en México Según la Revisión de Literatura

Como podemos apreciar las cifras oficiales son diversas y no existe un consenso sobre el número de jubilados extranjeros en México. Para obtener una estimación más precisa resulta importante revisar las estimaciones de los estudios de la revisión de la literatura.

Uno de los primeros registros sobre el número de jubilados extranjeros en México fue realizado por Talavera (1982):

Con la apertura de la moderna autopista Guadalajara-Chapala-Jocotepec (1950) se dio el primer arribo a la Zona Norte del Lago de un numeroso grupo de norteamericanos compuesto principalmente por pensionados de la Unión Americana que habían participado en la Segunda Guerra Mundial (p. 45).

Según Talavera (1982) durante el periodo 1970-1976 había cincuenta mil norteamericanos residentes en Jalisco, cinco mil residiendo en los contornos del Lago Chapala.

Holder (1983) reconoce que es extremadamente difícil hablar de un número de jubilados estadounidenses en México. Consultando al Consulado de Estados Unidos en Guadalajara estimó que para esos años durante los meses de noviembre a marzo con la llegada de los *snowbirds*, o pájaros de la nieve, el número de jubilados se duplicaba o triplicaba para ser entre veinte y treinta mil jubilados.

Young (1997) mencionó que para 1990 existían entre ciento sesenta y cuatro mil y trescientos cincuenta mil jubilados estadounidenses viviendo temporal o permanentemente en México.

Everitt y Welsted (1999) afirmaron que para 1998 se estimaban ocho mil norteamericanos viviendo alrededor del Lago de Chapala y treinta y cinco mil en la región de Guadalajara.

Coates, Healy y Morrison (2002) realizaron un análisis de cifras de canadienses que viajaron hacia el sur, principalmente los snowbirds y mencionan que en 1999 alrededor de seiscientos ocho mil canadienses pasaron al menos una noche en México, 81% del total de canadienses que viajaron internacionalmente, con un promedio de estancia de 10.8 días y un gasto total de quinientos \$571 millones de dólares canadienses. Particularmente fueron cuatrocientos ocho mil canadienses snowbirds, o visitantes durante el invierno (p. 437).

Truly (2002) con datos de 1997 del Ayuntamiento de Chapala menciona que para ese año existían entre cinco y seis mil jubilados extranjeros residentes de tiempo completo, pero reconoce que observadores locales insistían que la cifra era superior de siete mil quinientos y con la llegada de los visitantes invernales, como los snowbirds, según estimaciones del Consulado de Estados Unidos en Jalisco, la cifra superaba los cuarenta mil.

En su estudio de las potencialidades de los jubilados extranjeros como segmento de mercado la SECTUR (2006) menciona que después de la segunda guerra mundial se han establecido comunidades de retirados norteamericanos en México y que para el año 2002 el número ascendía a cien mil retirados.

Lardiés y Montes de Oca (2006) mencionaron que según cifras del Consejo Nacional de Población (CONAPO) para 2000 existían alrededor de sesenta mil extranjeros mayores de 60 años en México concentrados principalmente en Baja California Sur, Jalisco, Guanajuato y Yucatán.

Sobre el número de jubilados en San Miguel de Allende, Palma (2006), en Lizárraga (2008) afirmó que representaban 10% del total de la población, pero su trascendencia radicaba en que acaparan el 85% del de los bienes inmuebles del casco urbano.

Según de Lardiés (2011) en 2009 en Playas de Rosarito, Baja California, residían más de quince mil jubilados extranjeros, representando hasta un 25% del total de la población.

Para inicio de la década de 2010, año en el que la generación de *babyboomers* ingresaría a la edad de jubilación, Kiy y McEnany (2010) afirmaron que existían entre doscientos y trescientos jubilados estadounidenses propietarios de una residencia tan solo en las áreas costeras del noroeste de México.

En la localidad de Mérida Bantman (2011) menciona que durante el último siglo ha existido un cuantioso flujo de canadienses y estadounidenses y su cifra no oficial es mayor de diez mil.

Una de las proyecciones más reconocida en los estudios fue realizada por Young (1997) quien para el año 2025 estima más de seiscientos mil jubilados estadounidenses en México con un gasto



mensual cercano a dos mil millones de dólares.

Una recapitulación de las cifras de los principales estudios en la revisión de la literatura se muestra en el cuadro 8.

**Cuadro 8.- Cifras de jubilados extranjeros en México según la revisión de literatura**

Número de jubilados	Localidad	Año	Fuente
50,000	Jalisco	1970-1976	Talavera (1982; 45)
5,000	Chapala	1982	Talavera (1982; 45)
20,000 a 30,000	Jalisco	1970-1980	Holder (1982; 32)
164,000 a 350,000	Todo México	1990	Young (1997; 919)
5,000 a 40,000	Chapala	1997	Truly (2002; 262)
8,000	Chapala	1998	Everitt y Welsted (1999; 185)
35,000	Región de Guadalajara	1998	Everitt y Welsted (1999; 185)
408,000	Todo México	1999	Coates, Healy y Morrison (2002; 437)
61,000	Todo México	2000	Lardiés y Montes de Oca (2002; 5)
100,000	Todo México	2002	SECTUR (2006; 105)
15,000	Playas de Rosarito	2009	Lardiés (2013; 202)
200,000 y 300,000	Áreas costeras	2010	Kiy y McEnany (2010; 2)
10,000	Mérida	2011	Bantman (2011; 3)
600,000	Todo México	2025	Young (1997; 922)

Fuente: Elaboración propia basado en la revisión de 58 estudios sobre jubilados extranjeros en México.

### 2.3. Conclusiones

La presencia de jubilados extranjeros en México no es un fenómeno moderno, aunque no en la versión que actualmente conocemos su presencia ha sido documentada desde principios del siglo XX, incluso según narrativas de historiadores su presencia ha estado significativamente ligada al desarrollo de diversas localidades, donde los jubilados extranjeros se convirtieron en importantes actores en la escena económica y ligados a los procesos de desarrollo.

Podemos establecer que no existe una cifra oficial, un conteo, ni un consenso sobre una cifra aproximada del número de jubilados extranjeros en México. Más aún, podemos afirmar que por las características particulares del fenómeno, como los patrones de movilidad y las políticas de ingreso/permanencia para extranjeros en México nunca será posible contar con una cifra

aproximada. Ante la ausencia de cifras oficiales los reportes de medios y las entrevistas con residentes y actores locales clave resulta la principal fuente de información. Ante la importancia que el fenómeno está cobrando en la actualidad las autoridades comienzan a plantearse la importante de establecer mecanismos que permitan al menos conocer cifras como la derrama económica generada por el particular caso de los visitantes jubilados extranjeros. La limitación de no contar con cifras oficiales resulta considerable, ya que bloquea la posibilidad de realizar análisis de corte cuantitativo como los que se realizaron durante varias décadas en los Estados Unidos, quienes lograron establecer que para ciertas comunidades receptoras atraer jubilados representaba una estrategia para el desarrollo económico y regional.

### **3. EL ESTUDIO DEL FENÓMENO DE LA MOVILIDAD INTERNACIONAL DE JUBILADOS Y SUS IMPACTOS EN MÉXICO**

El presente capítulo realiza un análisis del marco de estudio del particular fenómeno de la movilidad internacional de jubilados estableciendo que existen tres categorías que denominamos como estudios estadounidenses, europeos y mexicanos.

Partiendo del análisis de los principales hallazgos en los estudios de las tres categorías continuamos con el análisis a profundidad de los estudios mexicanos, desglosando su evolución, localidades, hallazgos finalizando con un minucioso análisis de los principales impactos encontrados, proceso significativo para la presente tesis ya que este alimenta al inventario de impactos contenido en el instrumento construido detallado en el apartado metodológico.

#### **3.1. El Estudio de la Movilidad Internacional de Jubilados y sus Impactos en México.**

##### **Hallazgos y Revisión de Literatura**

Para la presente tesis la revisión de los estudios sobre la presencia de jubilados extranjeros en México además de ser importante para explicar y entender el contexto del fenómeno de estudio resulta de vital importancia para la metodología y resultados. Siendo más claros, el ejercicio del análisis de los estudios es el corazón de la tesis. Como será explicado a detalle en el apartado metodológico la revisión de los estudios sobre la MIJ y sus impactos representó la fuente que alimento las variables del instrumento, una metodología desarrollada por Ap y Crompton (1998) y validada por diversos autores.

Reiterando que la justificación de este exhaustivo proceso de análisis será detallada en el apartado metodológico queremos hacer hincapié que para el trabajo de tesis fue vital analizar cada estudio de una manera detallada, exhaustiva, precisa y a fondo.

En el presente apartado se desarrollarán las descripciones de los estudios, su metodología, hallazgos y conclusiones.

### 3.2. Estudios Estadounidenses, Europeos y Mexicanos

Derivado del ejercicio de la búsqueda de las fuentes de información sobre estudios que abordan la particular temática de la movilidad internacional de jubilados se encontraron 118 estudios relevantes y correspondientes a la visión de la presente tesis. Un volumen considerable, aunque resulta importante mencionar que dentro del paradigma actual de las ciencias sociales el fenómeno está lejos de ser consolidado, por lo que una de las aportaciones de la presente tesis es contribuir para su posicionamiento con la generación de información.

Analizando los 118 estudios identificados logramos establecer tres clasificaciones:

1. Estudios estadounidenses (32 estudios)
2. Estudios europeos (28 estudios)
3. Estudios mexicanos (58 estudios)

Los desplazamientos de adultos mayores que al llegar cierta etapa del ciclo de vida no son un fenómeno nuevo en las ciencias sociales. Desde mediados del siglo XX esta movilidad comenzó a llamar la atención en investigadores sociales. En principio en los Estados Unidos, donde debido a la intensa movilidad de jubilados que se desplazaban fuera de su lugar de origen en búsqueda de atención médica, vivir con familiares o en búsqueda de nuevos destinos comenzó a llamar la atención de académicos e investigadores, en principio en búsqueda de las motivaciones para el desplazamiento. Posteriormente por las implicaciones económicas que esta movilidad representaba para los destinos receptores. Serían estos estudios desarrollados en Estados Unidos los pioneros en desarrollar el fenómeno.

En años posteriores los desplazamientos se convirtieron en una tendencia internacional expandiéndose a territorios como Europa, principalmente al Mediterráneo, donde jubilados británicos y de países del norte acapararían la atención. Los estudios serían realizados por investigadores europeos, quienes continuando con los estudios estadounidenses se cuestionaban las motivaciones para el desplazamiento de estos adultos mayores, además de investigar cuestiones que influían en la elección del destino y aspectos de adaptación e integración con las comunidades receptoras.

Con la globalización vino un aumento en la movilidad humana derivado de mejoras en transporte y comunicaciones, lo que extendió el fenómeno de la movilidad de jubilados a otras regiones del

mundo como Asia y Latinoamérica, principalmente a México, que por su proximidad con Estados Unidos y Canadá es receptor de un cuantioso flujo de jubilados originarios de estos destinos. Debido al importante flujo y a los efectos que estos generaban en los destinos receptores surgió una tercera categoría de estudio del fenómeno, que utilizaría los andamiajes de los estudios estadounidenses y europeos para analizar las motivaciones de los jubilados para trasladarse a México y cómo estos lidiaban con diversas cuestiones como acceso a servicios de salud en el país. Dentro de la revisión de literatura podemos establecer las categorías estudios estadounidenses, europeos y mexicanos.

Estos estudios fueron identificados de diversas maneras; *amenity migration* (Janoschka, 2008), *affluent migration* (Shriewer, 2006), *privileged migration* (Croucher, 2009), *North-South migration* (Balslev, 2010, Božić, 2006), *retirement migration* (Gustafson, 2017, Rodríguez, Casado y Huber, 2000), turismo residencial (Huete, Mantecón y Mazón, 2010), *elite migration* (Janoschka, 2008), *elderly migration* (Illés, 2005) y *consumption-led mobility* (Huber, 2005), entre otras (Lizárraga, 2013).

### **3.2.1. Estudios Estadounidenses**

Debido a diversos factores los desplazamientos de adultos mayores en Estados Unidos han sido un fenómeno de alta frecuencia. Como lo ensaya el modelo del curso de vida de Rossi (1955), citado en Walters (2002), la movilidad residencial surge en respuesta a eventos particulares en el curso de vida tales como discapacidad por edad, el retiro laboral, la pérdida de poder adquisitivo y la pérdida del cónyuge. Asimismo otros factores como reducción en la capacidad económica hacen que los adultos mayores se desplacen a vivir con familiares para poder subsistir. Además jubilados con cierta capacidad económica poseen ingresos para desplazarse a destinos que les ofrezcan mejores condiciones o atractivos naturales, como playa, campo, bosque, motivaciones por las cuales la movilidad se ha presentado en Estados Unidos (Walters, 2002).

A finales de la década de 1960 la movilidad de estadounidenses de edad avanzada comenzó a llamar la atención de la comunidad de científicos sociales que analizaron las motivaciones. Estos estudios eran desarrollados desde una diversa gama de disciplinas como la antropología, sociología,

geriatría y demografía.

Entre los años de 1970 y 1994 Walters (2002) identificó un total de 35 artículos publicados sobre la movilidad de jubilados en los Estados Unidos, entre ellos algunos identificaban predictores para el desplazamiento, como baja en los ingresos, tasas de crimen, diversas cuestiones de salud y atención médica.

A medida que el fenómeno se desarrollaba los estudios comenzaron a abordar el papel que estos desplazamientos tenían en la economía receptora, principalmente en la derrama económica, la generación de empleos y la recaudación fiscal. En la década de 1990 algunos autores ensayaban que esta movilidad tenía un efecto significativo en el desarrollo económico y regional de los destinos receptores.

Como parte del trabajo de tesis se realizó una recopilación de 32 estudios sobre la movilidad de jubilados en Estados Unidos y sus impactos; Barsby y Cox (1975), Wiseman y Roseman (1979), Longino y Biggar (1981), Monahan y Greene (1982), Glasgow (1990), Glasgow y Reeder (1990), Longino y Crown (1990), Longino y Marshall (1990), Reeder y Glasgow (1990), Watkins (1990), Serow (1990), Hodge (1991), Sastry (1992), Serow y Haas (1992), Bennett (1993), Fagan y Longino (1993), Rowles y Watkins (1993), De Jong *et al.*, (1995), Deller (1995), Glasgow (1995), Stallman y Siegel (1995), Serow (1996), Haas y Serow (1997), Walters (2000), Walters (2002), Serow (2003), Das y Rainey (2007) y Zeltzer (2008).

Estudios como Barsby y Cox (1975), Wiseman y Roseman (1979), Longino y Biggar (1981), Monahan y Greene (1982), Glasgow (1990), Glasgow y Reeder (1990) analizaron el proceso de la toma de la decisión de emigrar en los estadounidenses mayores.

Posteriormente, en la década de 1990, estudios como Longino y Crown (1990), Longino y Marshall (1990), Reeder y Glasgow (1990), Watkins (1990), Serow (1990), Hodge (1991), Sastry (1992), Serow y Haas (1992), Bennett (1993), Fagan y Longino (1993), analizaron el consumo de los jubilados en sus nuevos destinos y cómo impactaron en la derrama económica, el empleo y la recaudación fiscal.

Estudios como Sastry (1992) utilizaron modelos input-output para calcular el impacto económico de la movilidad de jubilados hacia Florida, encontrando que entre 1985 y 1990 los jubilados gastaron cerca de 5 billones de dólares generando una derrama superior a 15 billones. Otros impactos estudiados por Sastry (1992) fueron la creación de 40 empleos por cada 100 jubilados que emigraron, siendo los sectores de mano de obra intensiva como el comercio, los servicios de

salud, el entretenimiento y los servicios personales donde se crean estos puestos de trabajo. Sastry (1992) concluyó “Atraer jubilados es un método efectivo para estimular el crecimiento económico regional” (p. 76).

Longino y Crown (1990) estimaron las transferencias de ingresos resultantes de la migración de jubilados encontrando que Florida fue el estado con mayor inmigración con una ganancia anual de 3.5 billones en 1979.

Serow y Haas (1992) utilizando modelos input-output encontraron que por cada dólar gastado por los jubilados migrantes en la economía receptora se generaba otro dólar en efectos indirectos. En el caso del oeste del estado de Carolina del Norte analizaron como la recepción de jubilados impactaba la economía local. Derivado del gasto de los jubilados en su nuevo destino se generaba un efecto multiplicador sobre la economía, con un gasto promedio semanal de casi \$400 dólares en comida, cuidado personal, vestido, transportación, entretenimiento, mantenimiento de vivienda y otros, cada jubilado gastaba cerca de \$17,000 dólares. El impacto directo del consumo en la economía local fue de 22 millones de dólares en 1989, mientras que con el efecto multiplicador el impacto indirecto era de 45 millones, tan solo por el gasto de los jubilados. Los autores concluyen que la eficacia de atraer jubilados como una estrategia de desarrollo económico depende de la habilidad del destino para continuar atrayendo nuevos jubilados, algo que podría resultar problemático para los destinos.

Bennet (1993) utilizó 350 entrevistas con jubilados que se desplazaron a áreas no metropolitanas del sureste de los Estados Unidos para examinar el impacto económico que tienen en los estados y la oportunidad de desarrollo económico que representaban. El estudio concluye que atraer jubilados representaba oportunidades para nuevos negocios en la economía receptora, quienes con los jubilados tenían nuevas demandas. Esta demanda implicaba que los negocios tuvieran que adaptarse ya sea creciendo o creando nuevas empresas, lo que representaba un aumento del emprendimiento local. Así mismo señaló que los beneficios de atraer jubilados no se limitaba solo al gasto, impuestos y creación de empleos sino que existía un beneficio en voluntariado ya que los jubilados pasaban parte de su día en actividades filantrópicas como alimentación para indigentes, tutorías a jóvenes y una variedad de servicios públicos.

Deller (1995) utilizó otro modelo input-output para estimar los efectos de la movilidad de jubilados en Maine entre 1992 y 2000 encontrando que por cada 100 jubilados se crearon 55 empleos encontrando que los sectores más beneficiados son el comercio, el gobierno, la industria de la salud,

entre otros. El autor señaló que la idea de atraer jubilados en destinos rurales surgía como una estrategia de desarrollo económico. Estimó 1.7 billones de dólares de derrama que Florida experimentó entre 1985 y 1990 por la movilidad de jubilados, tan solo del estado de Nueva York. Así mismo señala que en el mismo periodo, del total de jubilados en Florida la derrama fue mayor de 4.9 billones de dólares. Además de la derrama económica Deller (1995) señala creación de empleos “Cuando jubilados se mueven hacia un destino la demanda agregada de ciertos bienes y servicios se incrementa. Para satisfacer los niveles de demanda el empleo debe incrementarse” (p. 29). El autor concluye que no existe duda que atraer jubilados resulta en un impulso económico, debido a la inyección de capital a la economía regional a través del ingreso de los jubilados, además que el incremento en el gasto local crearía nuevos empleos y debido a que los jubilados no se encuentran en el mercado laboral su migración no implicaría desplazamiento de empleos de los pobladores locales quienes se beneficiarían de los empleos generados.

Hodge (1991) examinó el impacto de la migración de jubilados encontrando que por cada 100 jubilados se generan 50 nuevos empleos en los destinos.

Ensayando la postura de atraer jubilados como una estrategia de desarrollo económico para el futuro Stallman y Siegel (1995) analizaron cambios demográficos, ingresos, riqueza y preferencias de vida para saber si la estrategia de atraer jubilados es conveniente para atraer ingresos e incrementar la demanda de bienes y servicios. Los autores señalaron que los jubilados han sido descritos como “oro puro” (p. 379) para las economías receptoras ya que muestran impactos económicos y fiscales positivos debido a que su riqueza y consumo generaba recaudación de impuestos lo que además del consumo se convertían en diversificación para la base de la economía local. Además del consumo y demanda generada por los jubilados según los autores la comunidad debía ser consiente de los impactos, por lo que las autoridades locales debían ajustar sus políticas para atraer jubilados y beneficiarse de los impactos fiscales. Los autores concluyeron que la estrategia de atraer jubilados para el desarrollo económico depende de diferentes factores que deben ser diferenciados por cada comunidad receptora ya que para que la estrategia sea implementada implica cambios que podrían ser más perjudiciales, como aumento en gastos gubernamentales para atención de los jubilados, por lo que la estrategia debe ser extremadamente estudiada si desea implementarse.

Glasgow (1995) encuestando a jubilados que emigraron a estados del atlántico medio encontró que introdujeron importante demanda por servicios de salud y recreación. La autora realizó un estudio



previo Glasgow y Reeder (1993) donde analizó las implicaciones económicas y fiscales de la migración de jubilados en áreas no metropolitanas las cuales durante 1970 y 1980 experimentaron un rápido crecimiento en la recepción de jubilados de otros estados. Una de las cuestiones que preocupaban a los autores y a las autoridades locales era si atraer jubilados como estrategia de desarrollo económico tendría consecuencias como aumento en gasto público para atender programas sociales de los jubilados, el estudio encontró que la evidencia no indica que la estrategia de atraer jubilados resulte en un excesivo gasto, en otras palabras, que atraer jubilados si representaba una oportunidad de desarrollo económico. Los autores encontraron “La migración de retirados ha sido un boom de desarrollo económico” (p. 448) refiriéndose a las áreas no metropolitanas en los Estados Unidos concluyendo que aparentemente la migración de jubilados no ha representó una carga fiscal para la administración pública sin embargo podría presentarse un escenario donde los jubilados se conviertan en una carga para los recursos públicos por lo que los encargados de política pública deben evaluar los costos y beneficios en el costo y largo plazo monitoreando constantemente los impactos.

Das y Rainey (2007) se cuestionaron si atraer jubilados representaba una política sustentable de desarrollo económico rural, por lo que condujeron un análisis en dos comunidades rurales al norte del estado de Arkansas. El análisis reveló beneficios económicos con variados impactos y costos socioeconómicos y que la política tiene potencial para la sustentabilidad en el largo plazo. Utilizando modelos input-output estudiaron el efecto multiplicador de los gastos realizados por los jubilados en diversos sectores. Los hallazgos mostraron que el impacto total significó un 16% en el incremento de la base de ingresos en la economía receptora. Los autores opinaron que es muy importante la oferta que tenga la economía local ya que en las áreas rurales es limitada por lo que no alcanzan a potenciar los beneficios del consumo de los jubilados que no satisfacen su demanda de bienes y servicios. Así mismo los autores señalaron que las ganancias principales son para el comercio, los servicios y la construcción. Una de las cuestiones negativas encontradas en el estudio fue que los empleos creados solían ser de bajos salarios debido a que se permeaban del ingreso per cápita del área rural, el cual era bajo. Los autores concluyeron que la política de atraer jubilados se convierte en sustentable solo si es perseguida en el largo periodo, debido a que en áreas rurales implican cambios sustanciales que solo se pueden dar de manera gradual sin impactar drásticamente y negativamente la vida de los pobladores locales.

La importancia de los estudios estadounidenses es que proporcionaron los cimientos para el

surgimiento de los estudios europeos y mexicanos. La gran mayoría de las metodologías utilizadas por los estudios europeos y mexicanos se basaron en metodologías de los estudios estadounidenses, sobre todo los estudios que utilizaron cuestionarios. Los reactivos para identificar motivaciones, preferencias en la elección de destinos, aspectos de identidad y sociodemográficos, aspectos de integración y participación social fueron creados por los estudios estadounidenses desde la década de 1980 y posteriormente fueron adaptados por los estudios posteriores. Asimismo en cuestión de los guiones de entrevista, las temáticas se replicaron en los estudios gracias a los cimientos de los estudios estadounidenses.

### **3.2.2. Los Estudios Europeos**

A medida que se presentaban avances en los medios de transporte surgió la internacionalización de la movilidad de jubilados (Huete, 2009). Ahora el fenómeno se extendía en Europa, principalmente jubilados británicos, alemanes y de países nórdicos en busca de climas cálidos como el mediterráneo, en España, Portugal y Grecia.

Estos movimientos de adultos comenzaron a llamar la atención de los investigadores sociales en el viejo continente, quienes tuvieron la fortuna de contar con los andamiajes de los estudios estadounidenses.

A mediados de la década de 1990 comenzaron los estudios europeos; Williams, King y Warnes (1997), Rodríguez y Rojo (1998), Rodríguez, Huber y Casado (2000), Williams *et al.*, (2000), Rodríguez y Warnes (2002), O'Reilly (2003), Casado, Kaiser y Warnes (2004), Božić (2006), Huete (2009), Benson y O'Reilly (2009), Huete y Mantecón (2010) Zasada *et al.*, (2010), Huete y Mantecón (2012), Casas *et al.*, (2013), Huete y Mantecón (2013), Durán (2012 y 2015), Bensón y O'Reilly (2016), Hall y Hardill (2016), Gustafson y Cardozo (2017), Olsson y O'Reilly (2017), Campos (2018), Repetti, Phillipson y Calasanti (2018), Rodes y Rodríguez (2018), Gehring (2019), King, Morettini y Fokkema (2019) y Barbosa, Santos y Santos (2020).

Gracias a los estudios estadounidenses se crearon bases para abordar el fenómeno. Los estudios europeos adoptaron estas formas de abordaje en un principio describiendo la movilidad de jubilados y sus motivaciones para el traslado. El primer estudio encontrado fue Williams, King y

Warnes (1997). Los autores llamaron al desplazamiento como “*International Retirement Migration*” y en su estudio analizaron el desplazamiento de jubilados ingleses a destinos como Portugal, Malta, Italia y España y las implicaciones económicas, sociales y culturales de su presencia. Los autores mencionan que la MIR es un fenómeno que está cambiando el mapa de Europa y tiene importantes implicaciones en costos sociales, ingresos y riqueza. Respecto a las implicaciones mencionan que existen 3 consideraciones importantes, la alta concentración de jubilados en un pequeño número de localidades, la naturaleza social selectiva y las características sociales, económicas y culturales de los destinos.

Uno de los principales exponentes de los estudios europeos es Vicente Rodríguez, quien desde la década de 1990 es uno de los investigadores con mayor número de estudios sobre los desplazamientos de jubilados en Europa. En su primer trabajo Rodríguez y Rojo (1998) fueron analizados aspectos de personalidad de los jubilados para explicar lo que significan estos nuevos residentes en los lugares de acogida. Los autores desarrollaron que estos nuevos pobladores tenían prácticas en los destinos que en principio los diferencian de la población local, pero con el paso del tiempo estos se van integrando a los destinos.

Respecto a los impactos de los jubilados europeos en la costa española Rodríguez *et al.*, (2000) escriben:

La migración internacional de retirados, como un tipo específico de movimiento migratorio, no puede ser explicada atendiendo a un esquema general puesto que ni el volumen de personas implicadas ni el esquema territorial de distribución, ni, sobre todo, los factores desencadenantes ni las consecuencias que se generan se asimilan a los de las migraciones clásicas (p. 119).

Rodríguez *et al.*, (2000) respecto al impacto económico mencionan:

Los retirados tienen doble componente, uno positivo, ya que influyen directamente en el crecimiento económico, y otro negativo, porque ejercen también efectos no deseados como el incremento en la prestación de determinados servicios que pueden llegar a desequilibrar los presupuestos locales (2000; 123).

Otros impactos económicos mencionados son contribución a la economía local proporcionando puestos de trabajo en sectores como la construcción y servicios, estimulando precios en el mercado residencial, aumentando del consumo, aumento del potencial económico para nuevas actividades económicas nacidas del entorno, incremento de la recaudación fiscal, inyección de capital

extranjeros e inversiones extranjeras, activación del comercio local, bancos y ocio (Rodríguez *et al.*, 2000).

Respecto a los impactos sociales Rodríguez *et al.*, (2000) sostienen que estos no fueron parte de la planeación ni motivaciones de los jubilados sino que surgen a partir de que se alcanza una masa crítica de jubilados por lo que surgen de forma espontánea y a veces organizada formas de socialización con la población receptora. Uno de los impactos sociales más evidente en el caso español según los autores es la formación de asociaciones de jubilados extranjeros donde se canalizan las actividades sociales y culturales. Un fenómeno que hemos visto replicado en el caso de los jubilados extranjeros en México, en casos como The Lake Chapala Society y en Bahía de Kino con el Club Deportivo A.C. asociaciones creadas por jubilados extranjeros que funcionan como el núcleo de integración con la localidad y el medio a través de cual se reúnen y realizan actividades sociales, filantrópicas y culturales.

Rodríguez y Warnes (2002) analizaron las repercusiones socioeconómicas y territoriales de los jubilados extranjeros en España. En su estudio hablan de la necesidad de reformar y revisar los conceptos jubilado, residente, residente permanente y visitante, ya que el particular fenómeno había puesto en evidencia que los límites conceptuales manejados hasta esa fecha resultaban insuficientes para describir la realidad que introducía la MIJ. Analizando la permanencia y la distribución geográfica remarcaron el importante papel de los jubilados en el mercado de la vivienda y los servicios que representan un boom para los destinos receptores. Una de las observaciones fue la problemática anteriormente mencionada en la presente tesis. Al respecto los autores mencionan:

La falta de recuento exhaustivo de los retirados europeos en las costas españolas se traduce en notables discrepancias entre fuentes como el padrón municipal de habitantes o los propios impuestos municipales y las que proceden de estimaciones no oficiales, ofreciendo estas últimas volúmenes más elevados (Rodríguez y Warnes, 2002; 125).

Tal como sucede en el caso mexicano, donde existen comunidades que concentran a la mayoría de jubilados extranjeros, como Chapala y San Miguel de Allende, en España el caso de Alicante y Málaga, según Rodríguez y Warnes (2002) concentraban casi el 40% del total de jubilados extranjeros en España, 31 y 18%, respectivamente. Como veremos en el apartado teórico, lo anterior podría estar influenciado por las redes sociales establecidas en las comunidades de jubilados extranjeros. Cuando se establece un flujo migratorio los migrantes establecidos en el nuevo destino ayudan a los futuros migrantes a través de redes sociales que aminoran los costos y

riesgos del proceso migratorio, por lo que, como en el análisis de los autores se presentan concentraciones geográficas de jubilados extranjeros.

Las altas concentraciones de jubilados extranjeros analizadas por Rodríguez y Warnes (2002) representan impactos económicos para los destinos receptores como vivienda, alimentación, ocio y servicios de atención sanitaria y personal, que constituyen los principales capítulos en la estructura de gastos de los jubilados extranjeros. Pero en el estudio se analiza el caso particular del sector vivienda, donde además de representar importantes compradores los jubilados extranjeros se convierten en propietarios de empresas inmobiliarias. En el caso de Málaga acaparando hasta un 10% del total de empresas inmobiliarias. Algo parecido a lo que analizan en el caso de los jubilados en San Miguel de Allende y Mérida, donde los jubilados han llegado a acaparar hasta el 50% de los bienes inmuebles en el centro histórico de ambas ciudades.

Los autores concluyen que el caso de los jubilados extranjeros en España, en esencia no es un fenómeno muy distinto a la movilidad de jubilados en Estados Unidos. Otras conclusiones de los autores es que si el fenómeno crece incontroladamente se podrían producir tensiones para con la población local por lo que se tendrían que plantear regulaciones e iniciativas de carácter social y político.

Rodes y Rodríguez (2018) presentan la interrogante sobre si la movilidad internacional de jubilados representa un fenómeno turístico o migratorio. A través del análisis de 1) los periodos de estancia, 2) tipos de alojamiento, 3) prácticas cotidianas e 4) integración de los jubilados extranjeros en España analizaron si eran turistas o migrantes. Los autores señalan que el fenómeno implica que las líneas divisorias entre el turismo y la migración, dos conceptos que en el pasado resultaban antitéticos, resulten cada vez más complejas de dilucidar, dando pie a nuevas formas de movilidad que en el paradigma conceptual de las ciencias sociales resultan complejas de catalogar representando una realidad compleja.

Una de las cuestiones que señala Rodríguez en sus estudios es que esta forma de movilidad implica un alojamiento turístico no convencional, es decir hospedaje hotelero, sino que por los tiempos de estancia recurre a hospedajes temporales o la compra de una segunda residencia, segunda debido a que su residencia principal sigue siendo el país de origen, aunque el retorno sea poco frecuente o nulo, gracias a la libertad de movilidad con la que cuentan los jubilados. La cuestión del alojamiento lleva a cuestionar si estos jubilados son turistas, ya que no usan alojamiento turístico y el tipo de alojamiento los acerca más a migrantes, o pobladores locales, ya que por el tipo de

alojamiento se integran en mayor medida que un huésped de hotel, cuyo contacto con los pobladores locales se da bajo un esquema de consumo turístico, pero en el caso particular el jubilados al alojarse en un barrio popular se convierte en vecino, una paradoja ya que este se podría describir como un turista, ya que es lo que busca en su desplazamiento, pero el tipo de alojamiento, sus prácticas cotidianas y su integración con la población local tienden a convertirlo en un poblador local, aunque sus motivaciones y origen sean turísticos.

¿Turistas o migrantes? El debate resulta una aportación fundamental de los estudios europeos, ya que la respuesta representa un compromiso de bases teóricas para las investigaciones que deben de fundamentar sus abordajes en teorías y marcos conceptuales entregados por los estudios migratorios y/o turísticos. Pero la principal aportación de Rodríguez sería que la realidad muestra un fenómeno complejo, donde las líneas que diferenciaban entre turismo y migración resultan cada vez más difíciles de apreciar. En este sentido va una de las aportaciones de la presente tesis. El fenómeno comienza a cuestionar los límites del paradigma de movilidad en las ciencias sociales, hoy en día el debate entre si son turistas o migrantes resulta estéril, la realidad indica que la movilidad es compleja, gracias a la globalización las fronteras cada vez se reducen, los jubilados extranjeros son ciudadanos del mundo, quienes pueden desplazarse a diversas regiones en cuestión de días, incluso horas.

El debate de Rodríguez es continuado por autores como Huete y Mantecón (2010). Los autores entregan un marco conceptual para describir el fenómeno de la movilidad humana, en el caso de la movilidad internacional de jubilados. En el estudio se construye una tipología creada a partir de una encuesta a 827 jubilados extranjeros en la provincia de Alicante, España, donde el empadronamiento y la propiedad de vivienda se convierten en las variables explicativas para la relación que existe entre el turismo de larga estancia y la migración residencial en el caso de la movilidad internacional de jubilados. En su estudio recopilan tipologías de movilidad de extranjeros, específicamente en el caso de la movilidad internacional de jubilados encuentran la siguiente del Centro de Estudios de Inmigración y Minorías Étnicas de la Universidad Autónoma de Barcelona quienes diferencian cinco grupos:

- a) Turistas extranjeros jubilados (vienen a España a pasar sus vacaciones y, por lo tanto, permanecen un corto período de tiempo).
- b) Inmigrados jubilados que han pasado de turistas a residentes (personas que veraneaban en estas localidades antes de la jubilación y que deciden instalarse definitivamente en el municipio buscando un lugar agradable

donde pasar sus últimos años). c) Jubilados comunitarios reagrupados por sus familias. d) Personas que emigraron antes de la jubilación por otros motivos (trabajo, matrimonios mixtos, etc.) y que, más tarde, se jubilaron en España. e) Jubilados que emigran para ingresar en una residencia, de forma temporal o permanente (Huete y Mantecón, 2010; 784).

Para la construcción de su tipología Huete y Mantecón (2010) utilizan como variables el perfil sociodemográfico, los motivos para el traslado y el apego al lugar. Como resultado los autores ofrecen su tipología:

- Tipo 1. Residentes permanentes: aquellos extranjeros que poseen vivienda en propiedad y que están registrados en el padrón municipal de habitantes
- Tipo 2. Residentes temporales: aquellos extranjeros que se alojan en una vivienda que no es de su propiedad, la tienen en régimen de alquiler o multipropiedad o es de amigos o familiares, y que están registrados en el padrón municipal de habitantes
- Tipo 3. Propietarios de vivienda secundaria: aquellos extranjeros que poseen una vivienda en propiedad pero que no están empadronados
- Tipo 4. Turistas estacionales: aquellos extranjeros que ni poseen vivienda en propiedad ni están registrados en el padrón municipal de habitantes (Huete y Mantecón, 2010; 791)

Las aportaciones que harían Huete y Mantecón se entrelazarían con uno de los exponentes los estudios mexicanos, Lizárraga (2006, 2008 y 2013). Los autores colaboraron en un estudio en 2019 analizando las coincidencias y diferencias entre la movilidad internacional de jubilados en España y México. Los resultados serán analizados en la siguiente sección.

Benson y O'Reilly (2016) continúan con los cuestionamientos de turismo o migración en el caso de los desplazamientos de jubilados. Analizando cuestiones como identidad, prácticas cotidianas, desplazamientos geográficos e integración con la comunidad y la cultura receptora ofrecen tipologías sobre los jubilados. Los autores ensayan que existe un importante flujo continuo de personas y basándose en la temporalidad, motivaciones e integración ofrece la siguiente tipología:

1. Residentes permanentes. Viven en España todo el año
2. Residentes con retorno. Viven en España pero regresan a Reino Unido cada verano
3. Estacionales. Visitantes que viven en Reino Unido pero pasan los inviernos en España
4. Peripatéticos. Visitantes de ida y vuelta de forma irregular (O'Reilly, 2003; 305).

Benson y O'Reilly (2016) concluyeron que la relación entre turismo y migración de la movilidad

internacional de jubilados en la costa del sol en España implica una articulación entre ambos conceptos y que no debe existir rigidez por conceptualizar, etiquetar y caracterizar movibilidades contemporáneas, como la de los jubilados extranjeros, utilizando por separado marcos conceptuales y teóricos del turismo y migración.

Otra de las aportaciones de los estudios europeos fue el análisis de los factores de atracción de los destinos, algo que también había sido desarrollado en los estudios estadounidenses y que sería uno de los temas recurrentes en los estudios mexicanos. Durán (2012) analizó los atractivos de España para el turismo de jubilados y la gerontoinmigración. El autor señala que antes de pensar en los factores de atracción estos tienen que ver con el tiempo de estancia (temporal o permanente) que determinará los factores. El clima resulta el principal factor de atracción. El factor ambiental, en el particular caso de los jubilados tiene mucho que ver con la calidad de vida, ya que para algunos la vida en el mar es más que una motivación sino una necesidad médica, al igual que escapar de climas fríos y contaminación, además de un estilo de vida más relajado, por lo que el factor ambiental se refiere a mejorar aspectos de salud a través del ambiente y/o estilo de vida que ofrecen las costas españolas. También surgen los factores relacionados con la economía como los precios de vivienda y el coste de vida. Una reflexión final de Durán (2012) es que debido a la alta movilidad de jubilados en Europa para España el fenómeno representa tanto desafíos como oportunidades y se requiere el diseño de estrategias para convertir a los lugares en espacios atractivos pero sostenibles a la vez.

Zasada *et al.*, (2010) analizaron la MIJ en Alicante, España, estudiando el proceso, la distribución espacial y los impactos ambientales. Los autores mencionan que las demandas de los jubilados extranjeros en la región pueden llegar a modificar la imagen física y arquitectónica de los lugares razón por la cual los jubilados deben integrarse en la planeación y toma de decisiones en búsqueda de sustentabilidad. Para los autores la MIJ se ha convertido en un importante flujo de personas y las demandas particulares, orientadas a las actividades de ocio y recreación, generan una serie específica de impactos ambientales con implicaciones en la urbanización de los destinos. Se demuestra que los jubilados buscan establecerse en lugares que ofrecen amenidades de naturaleza, como montañas o playas, lo que implica el desarrollo inmobiliario en áreas naturales, lo que implica repercusiones para el medio ambiente y el escenario urbano de los destinos receptores. Uno de los impactos encontrados derivados de la MIR es que el uso de la tierra en proyectos residenciales reduce la producción agrícola en los destinos, lo que se confirmó en el caso de Chapala, en México,



donde prácticamente desapareció el campesinado, según Talavera (1982) ya que las tierras ahora eran usadas con motivaciones residenciales.

Zasada *et al.*, (2010) además de la disminución en la producción agrícola reconoce que la MIJ produce reducción de los mantos acuíferos, degradación de los suelos, salinización, marginalización de la vegetación, cambios físicos y demanda de recursos naturales. Las afectaciones derivadas de la MIJ se extienden a la biodiversidad de las costas españolas, disminuyendo la vegetación de especies endémicas. Otro impacto introducido por la MIJ según los autores es el estrés hídrico. La demanda por agua que introducen los jubilados y la industria a su alrededor puede comprometer el recurso hídrico. Los autores concluyen que la MIJ representa un importante conductor de cambios físicos e impactos ambientales lo que representa implicaciones para planeación estratégica y el proceso de toma de decisiones.

Otra de las temáticas desarrollada por los estudios estadounidenses y que es continuada en los estudios europeos fueron las motivaciones que empujan a los jubilados a desplazarse a otras regiones. En este sentido Repetti *et al.*, (2018) a través de una serie de entrevistas con jubilados migrantes y observaciones etnográficas analizan las motivaciones de los jubilados a buscar un nuevo destino. Los autores encontraron que para algunos jubilados existen riesgo de exclusión social e inequidad económica en sus regiones de origen por lo que el desplazamiento surge como una forma de manejar el riesgo económico en búsqueda de mejorar su situación financiera y estatus social. Así mismo los autores mencionan que para los jubilados el desplazamiento no representa únicamente mejora en su calidad de vida, sino que también introduce vulnerabilidades.

Los autores identifican que en el periodo de 1990 a 2015 el porcentaje de inmigrantes mayores de 50 años en España se incrementó considerablemente, pasando de 9.7 a 41.8% del total de migrantes. Es decir, casi la mitad de migrantes en España son jubilados, una cifra que habla de la relevancia del fenómeno de estudio (Repetti *et al.*, 2018).

Una de las principales aportaciones de Repetti *et al.*, (2018) fue que en el marco del estudio del fenómeno se asumen dos ideas. La primera es que la MIJ es libre de restricciones económicas y sociales, y la segunda es que la migración del retiro es resultante de decisiones individuales y egoístas. La aportación del estudio es que estas asunciones que suelen generalizarse por algunos autores deben ser más cuidadosas, ya que las motivaciones de los jubilados y las condicionantes económicas y sociales no siempre son homogéneas.

En las aportaciones recientes de los estudios europeos se encuentran casos de estudio de la MIJ en

Barcelona y Mallorca como el estudio de Alcalde (2018). La autora reconoce que debido al importante flujo de jubilados extranjeros a España uno de los impactos fue la creación de servicios específicos para adultos mayores como asilos, casas de residencia, centros de entretenimiento, cuidados y salud. Además de los factores climatológico y económico los servicios de atención y salud han sido un factor de atracción significativo para la MIJ a España según Alcalde (2018) región que se benefició gracias a la cuantiosa demanda de estos productos y servicios, creándose oportunidades.

Evolucionando desde los estudios estadounidenses, que analizaron particularidades de los jubilados, Alcalde (2018) identifica 4 perfiles de los jubilados extranjeros en su estudio mostrados a continuación en el cuadro 9:

**Cuadro 9.- Tipología de los jubilados extranjeros en España**

Perfil	Características
1	Jubilados que pasan de turistas a residentes cuya principal motivación era mejorar su calidad de vida gracias al clima, redes sociales y menor costo de vida. Estos vacacionaron en el destino previamente y decidieron establecerse permanentemente.
2	Extranjeros que trabajaron en España y que al llegar la jubilación decidieron quedarse.
3	Jubilados que fueron desplazados a España para vivir con sus hijos.
4	Jubilados extranjeros que migraron a España para ser ingresados en algún programa de asistencia, como asilos.

Fuente: Elaboración propia basado en Alcalde (2018).

En el estudio de Alcalde (2018) se reconocen que existen factores para explicar la movilidad como el envejecimiento, vivienda, economía, escasez de desarrollo y acceso a servicios públicos, y ausencia de redes de apoyo familiares. Tal como se había identificado en los estudios estadounidenses, los jubilados, por su particular edad, se enfrentan a factores que empujan al desplazamiento. Estos factores que son individuales, pero también grupales y consecuencias de la economía y la administración pública, crean desplazamientos y uno de los impactos, como reconoce la autora, es la creación de una demanda particular de servicios de salud, atención y cuidado, lo que puede representar tanto una carga como una oportunidad para los destinos receptores, por lo que los sectores público y privado deben de estar conscientes del fenómeno para asumirlo.

Hall y Hardill (2016) reconocieron que es necesario estudiar además a aquellos jubilados extranjeros que se enfrentan a dificultades como necesidades de atención y cuidado. Los autores señalan que en efecto la MIJ se caracteriza por jubilados con cierto grado de salud y actividad, imagen que suele ser generalizada, pero que el escenario completo también es conformado por jubilados extranjeros que se enfrentan a la necesidad de cuidado y asistencia donde surgen redes formales e informales y agencias. El estudio encuentra que dentro de la MIJ se presentan barreras para los jubilados extranjeros como el idioma, cultura y economía, estas barreras son parte de la integración de los jubilados al destino, una temática abordada por estudios de jubilados extranjeros en México.

Como podemos ver la MIJ, o como algunos autores europeos la denominaron, *International Retirement Migration* (IRM) o Migración Internacional de Retiro (MIR), involucra diversas temáticas, por lo que autores como Božić (2006) afirmaron la necesidad de estudios interdisciplinarios. Al respecto el autor señala que la IRM representa interlocución de temáticas de interés para múltiples campos de las investigaciones sociales, como la sociología, la geografía social y la gerontología. Surgen además temáticas como la salud, economía y el transnacionalismo. El autor ofrece una revisión de literatura sobre estos conceptos con el objetivo de clarificar que el estudio del fenómeno en las ciencias sociales necesita un enfoque interdisciplinario por la diversidad de temáticas que implica ensayando que los estudios del fenómeno, en ese momento, se encontraban en la “infancia” y solo eran el comienzo de una intersección entre diferentes campos de estudio en las ciencias sociales. El autor concluye invitando a los investigadores en el futuro en revisar y adoptar diferentes aproximaciones teóricas que abarquen un amplio espectro de temáticas, además de metodologías diversas para que “las aportaciones tengan un valor heurístico considerable” (Božić, 2006; 1424).

Barbosa *et al.*, (2020) meditan sobre el rol del turismo internacional en la IRM. Los autores estudian la movilidad de jubilados brasileños en Europa explorando las relaciones entre la experiencia turística y la migración. En su estudio abordan el proceso de decisión de movilidad basado en teorías como los factores de atracción y expulsión (push-pull) encontrando que el turismo funciona como un importante facilitador en la toma de decisiones para la migración, funcionando como un vehículo para la futura migración. Algo que ha sido confirmado por autores del caso mexicano, donde encontraron que las visitas previas a los destinos resultaron significativamente importantes para que los jubilados tomaran la decisión de establecerse posteriormente en el destino.

Los autores encontraron que las formas de turismo permiten reunir información y experimentar lo que representaría una forma de vida en el destino. Los autores concluyen que el turismo, entendido como las visitas previas a los destinos, representa uno de los principales, sino el más trascendental, en el proceso de la toma de la decisión de emigrar. Lo anterior nos lleva a cuestionarnos sobre el futuro de la MIJ. En los últimos años la actividad turística mundial ha presentado un crecimiento exponencial, según el argumento de Barbosa *et al.*, (2020) si la actividad turística previa fue determinante para tomar la decisión de emigrar en los jubilados, entonces, ¿Qué esperamos en el futuro próximo? Ya que si actualmente experimentados un importante flujo internacional de jubilados, basado en visitas en décadas pasadas, ¿Cómo será la MIJ fruto de ese incremento exponencial en el turismo internacional que actualmente hemos presenciado? Según los argumentos de los autores, entonces nos espera un crecimiento considerable en los flujos de la MIJ para el futuro próximo.

Dentro de los estudios europeos surge un caso curioso. Uno de los primeros estudios y de los más trascendentales fue el de Williams, King y Warnes (1997). 22 años después en 2019 uno de los autores, King, lo retoma. En 1997 King sostenía que en ese momento el fenómeno era nuevo y se carecía de evidencia y estudios para desarrollar conclusiones.

En el estudio de King, Morettini y Fokkema (2019) analiza la evolución desde el primer estudio en 1997, cuando según los autores se reconocían “Dificultades en la definición como migración o movilidad, limitaciones de escasos de datos disponibles y la idea general que en el campo de estudios migratorios los flujos importantes eran los delineados por economía, política, fuerza de trabajo y refugiados” (p. 1). Resulta curioso como los autores alcanzaron a observar cómo las dificultades del abordaje del tema fueron evolucionando en el tiempo, pudiendo ofrecer mejoras a su trabajo 22 años después, con los avances de los estudios europeos.

Derivado de los trabajos entre 1997 y 2018, como el análisis de las relaciones y articulaciones entre turismo y migración se podría dar paso a la consolidación de un fenómeno llamado “International Retirement Migration” o migración internacional de jubilados. Lo que en un principio, en 1997, resultaba un concepto vago y con poco, o nada, sustento teórico-conceptual, en la actualidad gracias a los estudios iniciados por uno de los autores, King, ya contaba con mayor sustento. Ahora la IRM o MIR, eran conceptos aceptados por la comunidad científica y ya existen diversas metodologías para ser estudiado y explicar cuestiones como motivaciones e impactos.

King, Morettini y Fokkema (2019) estudian el caso de 69 jubilados, ingleses, alemanes y

holandeses, que se establecieron por al menos 1 año en Italia analizando cuestiones de adaptación al destino, preferencias de elección del destino, clima y aspectos ambientales y de salud, costo de vida. Los autores concluyen que después de los primeros estudios en la década de 1990 hasta el 2019 se puede establecer que existe un fenómeno denominado IRM el cual ha mostrado un comportamiento de crecimiento constante en el tiempo, el cual se ha consolidado como una práctica de movilidad humana. La conclusión final de los autores fue:

Aunque la MIR nunca será un pilar económico, hay un buen equilibrio entre la conveniencia de atraer a más jubilados extranjeros, lo que aumenta la economía local, preservando el tipo de contexto ambiental y cultural que buscan (King, Morettini y Fokkema, 2019; 12).

Los estudios europeos han realizado una importante aportación que junto con los estudios estadounidenses serviría como base para los estudios mexicanos.

### **3.2.3 Estudios Mexicanos**

Dentro de los principales estudios mexicanos encontramos; Stokes (1980), Talavera (1982), Holder (1983), Palma (1990), Stokes (1990), Young (1997), Everitt y Welsted (1999), Coates, Healy y Morrison (2002), Truly (2002), Banks (2004), Sunil y Rojas (2005), Lardiés y Montes de Oca (2006), Lizárraga (2006), MPI (2006), SECTUR (2006), Sunil, Rojas y Bradley (2007), Amin (2008), Lizárraga (2008), Lizárraga y García (2008), Croucher (2009), Lizárraga (2009), Methvin (2009), Balslev y Velázquez (2010), Amin e Ingman (2010), Lizárraga (2010), Bantman (2011), Lardiés (2011), Lizárraga (2011), Schafran y Monkkonen (2011), Topmiller, Conway y Gerber (2010), Velázquez y Balslev (2011), Lizárraga y Santamaría (2012), Raditsch (2012), Casas (2013), Casas *et al.*, (2013), Díaz (2013), Lardiés (2013), Lizárraga (2013), Rojas, LeBlanc y Sunil (2014), Sánchez, Bote y Poveda (2014), Ancona (2015), Lizárraga, Mantecón y Huete (2015), Raditsch (2015), Casas y Narchi (2016), Lardiés, Guillen y Montes de Oca (2016), Lardiés (2016), Lizárraga (2016), Rodríguez (2016), Aguilar (2017), Hoffman, Crooks y Snyder (2017), Peraza y Santamaría (2017), Rodríguez y Cobo (2017), Monterrubio, Sosa y Osorio (2018), Domínguez, Rubiales y Bayona (2018), González, Santana y Castañeda (2018), González *et al.*, (2020), Velázquez y Balslev (2020).

Como mencionamos previamente, la presencia de jubilados extranjeros en México no es un fenómeno nuevo, lo que fue apreciado en la revisión histórica del fenómeno. En principio, entre 1970 y 1980, se realizaron múltiples documentos, escritos por los propios jubilados donde a través de la narrativa de su experiencia promocionaban los desplazamientos de jubilados. Historias de la vida de la comunidad extranjera eran frecuentes en asociaciones de extranjeros, tanto en México, como en Estados Unidos. Estos documentos eran una fotografía, o una pintura de los estilos de vida y narrativas de los jubilados que, en principio, mostraban un romance.

A medida que la presencia de jubilados extranjeros se incrementaba, en la década de 1980, comenzaron a surgir los primeros estudios sociales, como el de Talavera (1982), financiado por el Instituto Nacional de Antropología e Historia de México. Al principio, desde una perspectiva etnográfica, se analizaba cómo estos jubilados se incrustaban en la vida de los destinos receptores, en aspectos como la vida social, la economía, el desarrollo de los destinos y en el entorno físico.

Durante los años posteriores comenzaron a surgir estudios realizados desde el extranjero, principalmente autores estadounidenses y canadienses, quienes estudiaban los desplazamientos a México. Algo curioso, ya que los autores mexicanos surgirían hasta años posteriores. Autores como Young (1997), Everitt y Welsted (1999), Coates, Healy y Morrison (2002), Truly (2002), Banks (2004), Sunil y Rojas (2005), Lardiés y Montes de Oca (2006), todos extranjeros, fincaron las bases de los estudios mexicanos, que hasta el año de 2006 vieron a su primer autor, Lizárraga (2006).

Los autores extranjeros entre los años de 1990 y 2006 analizaron la experiencia de la migración desde la perspectiva de los jubilados extranjeros. Cuestiones de adaptación e integración. Estos autores exploraban los factores que empujaban a los jubilados a buscar desplazamientos, encontrando que las cuestiones económicas, el clima y la cultura eran las principales motivaciones. Otros como Sunil y Rojas (2005) escribieron sobre la adaptación e integración de los jubilados extranjeros, encontrando que para la gran mayoría de jubilados migrar a México era algo satisfactorio y fácil de llevar a cabo. En el próximo apartado discutiremos a profundidad los hallazgos de los estudios de estos autores extranjeros.

Con el auge del fenómeno en México comenzaron a surgir autores mexicanos como Lizárraga, el máximo exponente en los estudios mexicanos, con un importante número de trabajos. Además estudios como el de SECTUR (2006), quienes encontraban a la MIJ en México como un importante segmento de mercado el cual podía ser explotado con el objetivo de desarrollo.

En 2010, cuando la primera generación de *babyboomers* llegará la edad de jubilación se iniciaría un periodo de incremento en el número de jubilados extranjeros en México. A partir de este año la producción de estudios mexicanos comenzaría a incrementarse surgiendo estudios como Lizárraga (2011), Schafran y Monkkonen (2011), Topmiller, Conway y Gerber (2010), Velázquez y Balslev (2011), Lizárraga y Santamaría (2012), Raditsch (2012), Casas (2013), Casas *et al.*, (2013), Díaz (2013), Lardiés (2013), Lizárraga (2013), Rojas, LeBlanc y Sunil (2014), Sánchez, Bote y Poveda (2014), Ancona (2015), Lizárraga, Mantecón y Huete (2015), Raditsch (2015), Casas y Narchi (2016), Lardiés, Guillen y Montes de Oca (2016), Lardiés (2016), Lizárraga (2016), Rodríguez (2016), Aguilar (2017), Hoffman, Crooks y Snyder (2017), Peraza y Santamaría (2017), Rodríguez y Cobo (2017), Monterrubio, Sosa y Osorio (2018), Domínguez, Rubiales y Bayona (2018), González, Santana y Castañeda (2018), González *et al.*, (2020), Velázquez y Balslev (2020).

Los trabajos evolucionarían hacia el estudio de las implicaciones. Atrás quedaban la búsqueda de explicaciones o la exploración de las motivaciones. Aunque las metodologías presentan limitaciones para la interpretación de resultados o la ausencia de la posibilidad de generalizarlos se comenzaban a sentar las bases para lo que en un futuro esperamos contar con metodologías que arrojen resultados más precisos, para lo que se requieren cuestiones como mejoras en la medición de los flujos.

Estudios como Lizárraga (2011), Raditsch (2012, 2015), Casas *et al.*, (2013), Rodríguez y Cobo (2017), Monterrubio, Sosa y Osorio (2018), González *et al.*, (2020) y Velázquez y Balslev (2020), estudiaron los impactos generados por la presencia de jubilados. Los autores a través de diversas metodologías encontraban que la presencia de jubilados extranjeros representaba una importante derrama economía, generación de empleos, dinamización de la economía, inflación, segregación, cambios en la estructura física y económica, interacción social, entre otros impactos que revisaremos a profundidad en el siguiente apartado.

A lo largo de tres décadas los estudios mexicanos cuentan con un limitado número de investigaciones, resulta importante señalar que en realidad son pocos, la mayoría de estudios son reimpressiones con alguna variación. Podemos hablar de alrededor de 15 investigaciones originales, muchas de las cuales se reimprimieron. Lo anterior es mencionado para no asumir que es un fenómeno ampliamente abordado, sino lo contrario, a pesar de la literatura existente los estudios mexicanos se encuentran muy distantes de ser parte del paradigma de estudio de las ciencias sociales. Aún sigue siendo una temática “moderna” en las diversas plataformas de difusión científica y académica.

### 3.3. Estudios de Jubilados Extranjeros en México

Son diversas las temáticas abordadas por los estudios sobre jubilados extranjeros. Algunos autores estudiaron las motivaciones, otros la adaptación, su integración, aspectos culturales, formas de hospedaje, prácticas sociales, movilidad geográfica, consumo de servicios médicos, prácticas empresariales, consumo inmobiliario, entre otras temáticas. Para la presente tesis resulta vital analizar a detalle los 58 estudios sobre jubilados extranjeros en México con el objetivo de identificar los impactos generados por este particular fenómeno de movilidad, ya que estos impactos encontrados en la literatura alimentaran el instrumento que será utilizado.

En primera instancia analizaremos los estudios recapitulando metodologías y discutiendo los principales hallazgos y conclusiones para posteriormente formar un inventario de impactos encontrados en la literatura.

Para el análisis a detalle primero revisaremos los estudios pioneros en México, es decir aquellos realizados entre 1980 y 2000 debido a que estos sentaron las bases para los estudios posteriores.

Stokes (1980 y 1990) divide la evolución de la presencia de extranjeros en Chapala en cuatro etapas, descubrimiento, fundación, expansión y colonia. Durante la etapa del descubrimiento (Década de 1880 hasta principios de 1900) el presidente Porfirio Díaz promovería el destino entre ricos de la región y extranjeros en el país. Con la llegada de las vías del ferrocarril en 1889 la localidad tuvo acceso al norte, logrando así la presencia de los primeros extranjeros en la localidad. Con un puñado de extranjeros según Stokes (1980) el impacto sería irreversible, debido a ellos la localidad llegaría a transformarse en el futuro próximo. Algunos extranjeros se hicieron de propiedades en Chapala y construyeron hoteles que servirían como hospedaje para otros extranjeros que posteriormente se establecerían temporal o permanentemente debido a las atracciones naturales y estilo de vida que formaban. En la etapa de la fundación (Principios de 1900 a 1950) ya se contaba con la presencia de un pequeño número de extranjeros quienes habían construido casas de verano en la localidad. Estos pobladores extranjeros eran artistas, bohemios y aventureros que hacían un contraste notable con los pobladores locales, una villa de pescadores. Con una presencia más numerosa de extranjeros se comenzarían a dar los primeros impactos ya que estos generaron trabajo para los pobladores locales con la construcción de viviendas, el consumo de alimentos y bebidas y servidumbre. Durante la etapa de expansión (1950 a 1970) la presencia de extranjeros era mayor



de cinco mil personas. Durante esta etapa surgiría la noción de jubilados extranjeros, gracias a la presencia de veteranos de la segunda guerra mundial, pensionados que se establecerían en las riberas del lago. Debido a la numerosa presencia de extranjeros se crearían empresas como hoteles y servicios propiedad de jubilados extranjeros, transformando la economía local, dejando atrás actividades tradicionales como la pesca y la agricultura, otro de los principales impactos reconocidos por Stokes (1980). Durante esta etapa se construirían fraccionamientos exclusivos para extranjeros. En la etapa de la colonia establecida (1970 a 1980) los jubilados extranjeros habían transformado irreversiblemente la localidad en un destino de retiro de fama internacional, albergando a la comunidad más grandes de estadounidenses fuera de su país.

Otro de los trabajos pioneros fue el de Talavera (1982). En su estudio analizó la transformación sufrida por la localidad de Chapala, que paso del campesinado, la pesca y la producción agrícola al turismo residencial, donde los extranjeros fueron parte fundamental de la transformación. Talavera (1982) menciona que en la década de 1950 con la construcción de la carretera Guadalajara-Chapala se crearía un flujo constante de extranjeros, formando una comunidad de más de cinco mil personas establecidos a lo largo de la ribera del lago. Para Talavera (1982) los veteranos de guerra estadounidense y otros jubilados extranjeros fueron los responsables de la transformación de la localidad, ya que estos extranjeros fueron grandes compradores de tierras y propiedades que transformaron en estancias temporales y negocios ligados a la actividad turística, dejando atrás el campesinado. Según el autor los pobladores dejaron atrás estas formas de producción para formar parte de una nueva economía de servicios. Otros impactos reconocidos por Talavera (1982) son la creación de fuentes de trabajo serviles y de baja remuneración. Para el autor gran parte de los empleos creados por la presencia de jubilados extranjeros serian en puestos de servicio doméstico, con una baja remuneración, creando condiciones de rezago social. Talavera (1982) reconoce que la presencia de jubilados extranjeros transformo radical e irreversiblemente la localidad, su imagen física, abandonando actividades economías tradicionales y sustituyéndolas por una actividad turística residencial.

Holder (1983) un geógrafo de la Universidad de Wisconsin analizó las motivaciones y factores de atracción para la migración de jubilados estadounidenses en Guadalajara. Para el autor existen una serie de factores geográficos y ambientales favorables para los flujos migratorios de estadounidenses a México como el clima. El autor encontró que para los jubilados estadounidenses en Guadalajara factores como el costo de vida, el acceso a servicios de salud, atractivos culturales

y recreacionales y la cercanía con otros jubilados estadounidenses resultan factores trascendentales en su decisión de emigrar. Analizando la presencia de una comunidad de jubilados estadounidenses el autor encuentra que el consumo generado es importante para la economía local, que se ve beneficiada con oportunidades para crear empresas y empleos, aumentar el consumo en hoteles y restaurantes, consumir productos culturales y museos. Debido a que el consumo de los jubilados está relacionado con actividades turísticas el autor considera que los impactos son positivos ya que se trata de una industria sin chimeneas. El autor concluye que México ofrece una serie de factores que lo convierten en un destino de gran atracción para los jubilados estadounidenses, hipótesis que sería comprobada en años posteriores con el aumento en el número de jubilados.

Young (1997) analizó la presencia de jubilados estadounidenses en México utilizando cifras de los censos y proyectando escenarios para el año 2025. Según el autor, con base en los censos, la presencia de jubilados estadounidenses se incrementaría considerablemente en México. Utilizando encuestas a jubilados estadounidenses en Jalisco estimó su gasto promedio mensual encontrando que para 64% de los participantes tenía un gasto promedio mensual de \$1,500 dólares, 15% de \$800, 13% de \$2,000 y 8% de \$3,000 dólares. Young (1997) proyectó que para el año 2025 en México habría entre 565 mil y 1 millón 260 mil jubilados estadounidenses representando un gasto mensual de más de 894 millones de dólares.

Everitt y Welsted (1999) reconocen que existe un importante flujo de canadienses que vacacionan y emigran a México. Nuevamente se repite el estudio de la localidad de Chapala. Los autores reconocen que existen factores geográficos y ambientales que los canadienses reconocen como atractivos para su desplazamiento y que este representa una serie de impactos ambientales como el desplazamiento del consumo del agua de la agricultura a la industria turística y de servicios. Además de las problemáticas ambientales los autores reconocen que los canadienses jubilados en Chapala producen impactos socioeconómicos ya que estos contratan pobladores locales produciendo un efecto de dinamización de la economía, además de un importante consumo de bienes raíces que a su vez genera cambios en la imagen física de la localidad y la creación de comunidades exclusivas de jubilados que representa un complejo fenómeno de interacción social y la creación de una comunidad social. Otros impactos encontrados fue la creación de una economía particular para la comunidad extranjera con oferta de bienes y servicios para el exclusivo segmento de mercado lo que eleva los precios para la población local. Los autores estimaron que los flujos de jubilados canadienses a México se incrementarían en el futuro y que por el momento los

impactos socioeconómicos negativos no presentaban mayor relevancia según el índice de irritación Irridex.

El primer estudio del nuevo milenio fue el de Coates *et al.*, (2002) que continuando con el trabajo de Everitt y Welsted (1999) analizaron los desplazamientos de *snowbirds* canadienses al sur de los Estados Unidos y México. Los autores encontraron que “La migración estacional, por varias décadas, ha impulsado la expansión de economías del sur” (p. 443) refiriéndose a la migración de *snowbirds* canadienses al sur de Estados Unidos y México. Los autores estimaron estos flujos proveen de billones de dólares en oportunidades de inversión que pueden ser aprovechadas por el sector privado y los gobiernos. Además del importante factor económico los autores encuentran que crean enlazados sociales complejos e incluso llegan a transformar los destinos receptores. Los autores concluyen que existirá un importante flujo de jubilados canadienses en México y que estos levantarán cuestiones económicas y sociales relevantes.

Truly (2002) en la localidad de Chapala describe características de los flujos y sobre todo de los jubilados. El autor construye una matriz o tipología de los jubilados extranjeros basado en aspectos demográficos, factores para decisión de migrar, nivel de satisfacción e impresiones sobre el destino. Primeramente el autor realiza una construcción del proceso de la presencia de jubilados en la localidad y cómo estos la transformaron en un destino de retiro, cambiando irreversiblemente el rumbo de la localidad y transformando la imagen física, la economía y sociedad. Truly (2002) diseñó un cuestionario modelado a partir del trabajo de Holder (1983), además un guion de entrevista divididos en 4 áreas: 1) Información demográfica, 2) Factores relacionados con la decisión de migrar, 3) Expectativas y satisfacción y 4) Impresión y opinión del destino y su población. Truly (2002) llevó a cabo 40 entrevistas y 258 cuestionarios a jubilados extranjeros lo que le permitió crear una matriz de jubilados en tres clústeres mostrada en el cuadro 10:

**Cuadro 10.- Tipología de jubilados extranjeros en México**

Clasificación	Tipología
<b>Clúster 1</b>	Migrantes negativos que expresan un alto grado de desagrado con su país de origen y consideran importante el estilo de vida mexicano.
<b>Clúster 2</b>	Migrantes positivos que respetan la cultura local pero no muestran desagrado con su país de origen.
<b>Clúster 3</b>	Nuevos migrantes que no tienen problemas con su país de origen y no muestran interés por la cultura local.

Fuente: Elaboración propia basado en Truly (2002).

El autor concluyó que los nuevos migrantes prefieren menor interacción con la cultura y la comunidad local en contraste con los migrantes pertenecientes a los clústeres 1 y 2 que han elegido adaptarse al estilo de vida en México. El impacto de los nuevos migrantes es la importación de un estilo de vida que altera dramáticamente la dinámica de la localidad.

Banks (2004) realizó 166 entrevistas a jubilados estadounidenses y canadienses en Chapala para demostrar cómo las historias y descripciones de los mexicanos y su estilo por parte de los jubilados construyen una identidad y proveen una lógica para las relaciones interculturales. El trabajo de Banks (2002) desarrolla la visión de cómo los jubilados extranjeros perciben a los mexicanos y cómo esta percepción determina la forma en la que se construyen las relaciones entre los dos grupos. El autor encuentra diversos impactos como un dominio de la economía por parte del consumo y la demanda de los jubilados, la desaparición de actividades económicas tradicionales, el surgimiento de oportunidades para crear negocios, dolarización de los precios de bienes y servicios, inflación, suplantación de la vida comunitaria familiar por una vida centrada en asistencia pública y programas de voluntariado y desplazamiento del idioma nativo por el inglés. El autor concluyó que la presencia de jubilados extranjeros produce una compleja disputa por apreciar la cultura local pero a la vez importar una identidad y cultura propia.

Sunil y Rojas (2005) partiendo de 161 cuestionarios a jubilados estadounidenses en Guadalajara y Chapala describieron las características y el perfil a través de variables como a) conocimiento previo del destino, b) tiempo de estancia, c) propiedad de alojamiento y vehículo, d) frecuencia de contacto con familiares y amigos en EU, e) consumo de medios informáticos de EU y f) consideraciones de vida social.

Posteriormente Sunil, Rojas y Bradley (2007) ampliarían la muestra a 211 encuestas a jubilados incluyendo variables acerca de la decisión para emigrar a México, la calidad de vida en el destino, adaptación cultural, aspectos de identidad personal, seguridad financiera y cuidados de salud/atención médica.

Otro de los estudios de mayor relevancia en la literatura de los jubilados extranjeros en México es el desarrollado por el Instituto de Política Migratoria o MPI (2006). Uno de los estudios con mayor número de citas ya que es completo en su análisis desde la revisión teórica para explicar las motivaciones, los factores de atracción y expulsión y los impactos generados por la MIJ.

En el estudio los autores analizaron la MIJ en localidad de San Miguel de Allende, ampliando el espectro de los estudios más allá de Chapala. Los autores en principio analizan el proceso de la

toma de decisiones para emigrar en los jubilados estadounidenses, estudiando los factores de atracción y expulsión a los que se enfrentan particularmente los adultos mayores, además de analizar la integración de los mismos a la economía y sociedad donde el idioma resulta la principal barrera. Utilizando datos de los censos describen la presencia de jubilados estadounidenses en México para posteriormente realizar 4 grupos focales con jubilados estadounidenses en San Miguel de Allende. Los autores encontraron que la población de jubilados estadounidenses en México se ha incrementó sustancialmente entre 1990 y 2000, en los casos de Chapala 581%, Los Cabos 308% y San Miguel de Allende 47%. Uno de los impactos encontrados en el estudio es la aportación de un importante capital humano y financiero por parte de los jubilados. Debido al nivel de educación y empleos los jubilados elevan el capital humano de los destinos receptores, elevando el nivel académico y económico de la localidad. Otro hallazgo relevante del estudio es que las políticas públicas son determinantes tanto para la decisión de emigrar o abandonar el destino, algo que había sido analizado en los estudios estadounidenses que ensayaban estrategias para atraer jubilados con el propósito de generar crecimiento económico.

El estudio de MPI (2006) encontró que la integración de los jubilados varía entre cada individuo siendo el idioma la principal barrera. El estudio además encuentra importantes impactos generados como la creación de empleo y oportunidades para negocios. El principal impacto negativo es la inflación, principalmente en bienes raíces, lo que genera desplazamientos de la población local a la periferia debido a que los jubilados acaparan propiedades en lugares privilegiados como el centro histórico. Otro impacto social encontrado por los autores es el involucramiento de los jubilados en actividades filantrópicas. Un estudio completo que desarrolla los impactos económicos y socioculturales que concluye en la importancia del fenómeno para las localidades receptoras que experimentan importantes efectos generados por el consumo y sociabilización de los jubilados.

Otro de los trabajos de mayor relevancia es realizado por SECTUR (2006). En el estudio se analizaron las características que diferencian a los jubilados de otros grupos de turistas, características que los convierten en un segmento importante para el desarrollo del sector turístico y la economía nacional. El estudio reconoce que existe una demanda particular de los jubilados y analiza las principales entidades y su oferta concluyendo que existen importantes necesidades por desarrollar infraestructura y otros aspectos para potenciar la oferta para satisfacer las demandas de los jubilados. Por último el estudio sugiere 8 estrategias para alcanzar las potencialidades del turismo de jubilados en México.

El máximo exponente de la literatura de estudios de jubilados extranjeros en México es Omar Lizárraga quien realizó su tesis de maestría y doctorado sobre la presencia de jubilados en Mazatlán. En Lizárraga (2008) el autor llevó a cabo 100 encuestas a jubilados estadounidenses, 50 en Mazatlán y 50 en Cabo San Lucas. En su trabajo Lizárraga analiza las estructuras sociales y las prácticas transnacionales de los jubilados analizando variables como edad, procedencia, ingreso, propiedades, tiempo de estancia, frecuencia de retorno, uso de medios informativos, comunicación con contactos en lugar de origen y participación política. El autor ensayó que existe una práctica transnacional, debido a la movilidad y frecuencia de retorno de los jubilados, además de que a pesar de la distancia mantienen lazos permanentes con su lugar de origen ya sea por comunicación o por consumo de medios informativos. El autor encuentra que los jubilados son importantes consumidores, principalmente de bienes raíces, ya que adquieren propiedades para convertirlas en su segunda residencia o su residencia permanente. Además del consumo de bienes raíces los jubilados crean demanda de bienes y servicios por lo que a su alrededor son creadas empresas y empleos. Otro de los impactos encontrados en el estudio es la obtención de beneficios por impuestos sobre la renta.

En Lizárraga (2011) culmina su tesis de doctorado “Proceso y efectos de la transmigración plácida de origen estadounidense a México. Los casos de Mazatlán, Sinaloa y Los Cabos, Baja California Sur”.

Lizárraga y Santamaría (2002) analizaron cómo en Mazatlán los jubilados estadounidenses en Mazatlán se han convertido en empresarios locales. Con trabajo etnográfico describen testimonios de jubilados estadounidenses que han montado empresas en la localidad, como librerías, cafés, restaurantes, galerías de arte. En el estudio se realizaron entrevistas a pobladores locales para conocer la percepción de los jubilados y su actividad empresarial en el puerto. Además de las entrevistas con pobladores locales analiza la experiencia descrita por los primeros jubilados viajeros a Mazatlán y por último describen la experiencia de los propios jubilados.

Lizárraga (2013) además de estudiar las localidades de Mazatlán y Cabo San Lucas el autor añade la localidad de Puerto Peñasco para lo cual lleva a cabo 600 encuestas con jubilados extranjeros, 200 en cada localidad. Una temática importante para el autor es como este fenómeno en México cuestiona las líneas divisorias entre turismo y migración dando paso a fenómenos como la transmigración placentera, un concepto que desarrollaría en obras futuras. Al igual que en Lizárraga (2008) el autor considera únicamente la perspectiva de los jubilados extranjeros, dejando

fuera de la ecuación la percepción de la población local. Una vez más analiza las prácticas sociales de los jubilados y sus características personales para establecer una identidad del jubilado y sus prácticas encontrando que su movilidad más allá de turismo o migración es una transmigración placentera, es decir, una frecuente movilidad entre el lugar de origen y el destino que está relacionada con el ocio y el placer. Uno de los impactos encontrados en Lizárraga (2013) es la creación de asociaciones de jubilados extranjeros a través de las cuales los jubilados desarrollan prácticas sociales, culturales pero también filantrópicas para la comunidad receptora. Aunque el estudio enfoca su atención en los jubilados se alcanzan a describir algunos impactos.

El autor, quien lleva más de una década indagando en la temática, ensaya en Lizárraga (2016) que existe ya un flujo reconocido de jubilados estadounidenses en Mazatlán con importantes repercusiones en la economía del puerto para lo cual realiza una propuesta de especialización de la oferta turística para el segmento de jubilados posicionando como un destino de retiro. La propuesta consiste en tres puntos, cuidar el medio ambiente de los impactos ambientales negativos de la actividad turística, una estrategia comercial de imagen y administración por parte de todos los actores involucrados.

Otro trabajo relevante es Croucher (2009). La autora estadounidense explora la migración de estadounidenses jubilados a Ajijic y San Miguel de Allende, afirmando que al igual que los flujos de migrantes mexicanos hacia Estados Unidos existe una contraparte de estadounidenses que buscan del otro lado de la cerca una nueva vida. La autora describe las narrativas de la vida de los jubilados estadounidenses en México explicando cómo los jubilados se mantienen informados y en constante comunicación con sus contactos en Estados Unidos, además de llevar a cabo prácticas que los definen bajo una identidad cultural. Para Croucher (2009) existen serias contradicciones entre los flujos migratorios entre México y Estados Unidos, mientras los trabajadores indocumentados van en busca de acceso a una mejor vida los jubilados estadounidenses se desplazan a México para disfrutarla.

Una de las temáticas desarrolladas es cómo los jubilados tienen acceso a los sistemas de salud y atención médica en México. En Methvin (2009), tesis de licenciatura de la Universidad de Princeton, el autor, a través de 50 entrevistas a jubilados extranjeros e informantes clave de la salud en Chapala, Guadalajara y Puerto Vallarta analizó la migración y la integración de los jubilados desde la experiencia en los servicios de salud. Methvin (2009) encuentra 5 modelos de cómo los jubilados influyen en el desarrollo del destino. Modelo 1 es filantropía y recaudación de fondos, el

modelo 2 es jubilados y su afiliación al IMSS, el modelo 3 es demanda de atención y servicios médicos, el modelo 4 compartir capital humano a través de filantropía individual y el modelo 5 compartir capital social con trabajadores de servicios y cuidado. Para el autor los jubilados introducen una serie de impactos con importantes implicaciones en el desarrollo de los destinos ya que se convierten en actores clave de la localidad a través del consumo pero también por la participación social, además de formar una numerosa comunidad que en ocasiones supera a la comunidad receptora imponiendo su cultura. Para el autor existen potencialidades de los jubilados para ser aprovechadas en los destinos receptores.

Otro de los estudios relevantes es Kiy y McEnany (2010). El trabajo con el marco muestral más amplio en la literatura. Uno de los principales hallazgos del estudio es la estimación de entre doscientos y trescientos mil jubilados estadounidenses propietarios de una residencia tan solo en las áreas costeras de México. Los autores construyeron una encuesta aplicada a 842 jubilados estadounidenses además de la realización de 5 grupos focales analizando entidades como Baja California, Baja California Sur, Sonora, Nayarit, Jalisco y Quintana Roo para identificar datos demográficos, información sobre preferencias, ideología acerca del medio ambiente y su sentido de responsabilidad social. Los autores encuentran que los jubilados extranjeros en México son importantes detonadores de proyectos inmobiliarios en destinos costeros. Los autores desarrollan los factores de atracción para los jubilados encontrando que el clima y el costo de vida son las principales atracciones mientras que además existen una serie de factores que los harían abandonar el destino como la basura, contaminación y violencia. Kiy y McEnany (2010) encontraron que existe una cobertura negativa en medios de comunicación que puede resultar en una reducción del número de jubilados extranjeros en México. Otro de los impactos encontrados fue la creación de fuentes de empleo para la población local. Otro impacto fue que los jubilados se convierten en promotores gratuitos del turismo ya que debido a las redes sociales con sus familiares y contactos estimulan los viajes a México. Algo curioso encontrado en el estudio es que los jubilados extranjeros son motivo para la creación de infraestructuras y desarrollo urbano, pero a la vez es algo que les resulta con cierto grado de desagrado ya que algunos buscan destinos relajados y con naturaleza intacta, por lo que un avanzado grado de desarrollo urbano los alejaría de los destinos. Velázquez y Balslev realizan un estudio que sería publicado en diversas ocasiones (2010, 2011 y 2020). Los autores estudiaron la presencia de jubilados extranjeros en las localidades de Álamos, Sonora y Taxco, Guerrero. A través de trabajo etnográfico, trabajo de campo y una serie de



entrevistas con jubilados extranjeros en las localidades los autores describen el proceso histórico de la presencia de jubilados extranjeros y como su participación fue trascendental en el desarrollo histórico y económico de los destinos. Los autores describen como los primeros jubilados extranjeros se establecieron en los destinos y se convirtieron en actores claves. En el caso de Taxco como un jubilado extranjero se convertiría en el principal impulsor del motor económico de la localidad, la platería. En el caso de Álamos los autores encuentran que al igual que en Taxco la presencia de jubilados extranjeros sería fundamental ya que los jubilados se hicieron de propiedades en la localidad mismas que posteriormente transformaron en empresas con giro turístico y este emprendimiento determinaría la vocación económica de la localidad. Para los autores el principal impacto de la presencia de jubilados extranjeros fue que ellos se convirtieron en actores clave que serían determinantes en el desarrollo histórico de las localidades debido a que fueron los que determinaron la actividad económica, en el caso de Taxco, la platería y en Álamos, el turismo. Otro de los impactos reconocido por los autores es el importante acaparamiento de espacios privilegiados, en el caso de Álamos, los jubilados extranjeros son propietarios de la gran mayoría de la zona con mayor plusvalía, además de propietarios de un importante porcentaje del total de negocios en la localidad. Pero también reconocen un gran impacto positivo en la cultura y actividad filantrópica en las localidades, además del impulso en la cultura empresarial y de emprendimiento en la localidad. En conclusión de los autores los jubilados extranjeros han sido actores clave en las localidades receptoras.

Bantman (2011) en el caso de Mérida reconoce que existe un importante número de expatriados, refiriéndose a jubilados de Estados Unidos y Canadá que en parte son turistas y en parte residentes. El autor analiza la movilidad con especial énfasis en los discursos sobre la compra y renovación de propiedades, encontrando que uno de los impactos es que un cuantioso número de jubilados debido a su poder adquisitivo acaparaba un importante porcentaje del total de propiedades del centro histórico, como analizó MPI (2006) en el caso de San Miguel de Allende. El estudio reconoce que además de un fenómeno turístico los jubilados extranjeros representan un fenómeno reconocido como expatriado, que debe ser entendido por separado ya que por sus características particulares se diferencia de otras formas de movilidad, un fenómeno bien establecido en el caso de Mérida. Para el autor los jubilados “suelen convertirse en importantes actores del desarrollo económico local...impulsando el desarrollo y simultáneamente promoviendo el turismo y la expatriación” (p. 3). Algo que ha sido debatido es el poder adquisitivo de los jubilados extranjeros que varía según

cada individuo, al respecto el autor reconoce que algunos son extremadamente ricos, tanto para los estándares mexicanos y estadounidenses, pero la mayoría solo son ricos en comparación con el promedio mexicano.

Otro de los impactos encontrados por Bantman (2011) es un modelo basado en el desarrollo de clubes, instituciones, propiedades y negocios que acaparan el centro y que lo “agringen” refiriéndose a la formación de una identidad física, social y cultural que se sobrepone a la local. El estudio reconoce inflación de bienes raíces. Entre 2004 y 2008 los precios de una pequeña casa colonial se dispararon de \$12,500 a \$60,000 dólares, un aumento de 480%. La inflación en bienes raíces es un fuerte impacto negativo para la población local, ante tal aumento una parte de los residentes no pueden tener acceso a zonas privilegiadas, como el centro, por lo que se ven forzados y desplazados a la periferia. No solo la inflación es resultado de la compra de propiedades por los jubilados, además estos renuevan las propiedades construyendo una imagen creada en su imaginación sobre lo que debería ser una arquitectura “colonial”, transformando severamente la imagen física del centro. Aunque no todo es negativo respecto a la compra y remodelación de propiedades por los jubilados, ya que esto genera una importante fuente de empleos para los residentes. Bantman (2011) concluye afirmando la importancia de la comunidad de jubilados que dirige el auge del mercado de bienes raíces local lo que se traduce en oportunidades económicas para los mexicanos, pero no todos están en posición de beneficiarse ya que algunos son expulsados del centro.

Otro de los autores con mayor número de estudios es Lardiés (2006, 2011, 2013, 2016). En su primer estudio Lardiés y Montes de Oca (2006) se reconoce que existe un flujo de migración internacional de vejez en España y México. Los autores a través de cifras de los censos describen los flujos y las localidades receptoras de esta particular migración de jubilados. Este estudio se limitó a la revisión de cifras de los censos.

En Lardiés (2011) el autor realizó 29 entrevistas a jubilados estadounidenses residentes de Playas de Rosarito y Tijuana, Baja California con las que identifica que existen una serie de factores ambientales y socioeconómicos determinantes para el traslado, en concreto el clima, las diferencias de precios y el nivel de vida entre ambos países, la cercanía y el desarrollo de un entorno cultural y lingüístico. Uno de los hallazgos del estudio de Lardiés (2011) es que al estar ubicadas en la franja fronteriza las localidades se convierten en un espacio idílico para los jubilados estadounidenses, ya que disfrutaban de un estilo de vida de un país diferente al de su origen, pero con

tan solo desplazarse unos cuantos kilómetros vuelven a este en cuestión de minutos, lo que les permite llevar un estilo de vida diferente a otras localidades más al centro y sur de México. Entre las prácticas relevantes para los jubilados estadounidenses en las localidades está el acceso de los servicios de salud ya que en México pueden encontrar consultas y medicamentos a una fracción del precio que pagarían en Estados Unidos pero por la proximidad geográfica pueden cruzar a Estados Unidos y seguir utilizando la cobertura médica (Medicare). Este es uno de los principales impactos encontrados por el autor, la derrama económica por servicios médicos es considerable, medio millón de estadounidenses anualmente atraviesan la frontera para comprar medicinas o recibir tratamientos médicos.

Lardiés (2013) es otro estudio apoyado en las 29 entrevistas realizadas para el estudio Lardiés (2011) pero ahora desarrolla la contribución de los jubilados estadounidenses al desarrollo de la zona costera en la frontera norte. En esta ocasión el autor analiza los impactos en los ámbitos socioeconómico, territorial, cultural y desde la óptica de la creación de espacios transnacionales. La presencia de esta comunidad de jubilados tiene un importante impacto demográfico. En 2009 se estimaba que más de quince mil jubilados extranjeros residía en Playas de Rosarito, significando aproximadamente un 25% del total de la población. La importancia económica de los jubilados parte del poder adquisitivo el cual como describe Lardiés (2013) es importante en términos socioeconómicos y determina la capacidad de gasto y consumo en vivienda y actividades de ocio. Esta capacidad de gasto es superior a la media de la población mexicana. Para el autor el principal impacto económico se deriva de la adquisición de vivienda, siendo la de tipo horizontal la predominante.

A diferencia de otras localidades receptoras en el caso de Lardiés (2013) la derrama por el consumo de bienes y servicios se ve aminorada debido a la proximidad geográfica con Estados Unidos, ya que muchos jubilados realizan sus compras y luego se trasladan a México. En este sentido no resulta tan cuantiosa como en otras localidades, incluso en servicios financieros los jubilados cruzan a Estados Unidos para satisfacer gran parte de sus demandas, pero el consumo de servicios de salud compensa esta pérdida. Los jubilados estadounidenses, tanto los que radican temporal o permanentemente, más los que solo cruzan la frontera para comprar medicamentos, asistir a consultas y realizarse cirugías y procedimientos médicos generan una cuantiosa derrama económica, además de generar oportunidades para la creación de empresas para satisfacer la demanda, con lo que además se generan fuentes de empleos e incrementos en la recaudación fiscal.

En Lardiés (2013) se confirman como impactos positivos la participación social, comunitaria y la filantropía. A través de las entrevistas el autor encuentra que los jubilados llevan una vida social activa la cual se realiza a través de grupos o asociaciones de jubilados extranjeros donde además de la sociabilización llevan a cabo actividades y trabajo voluntario. El autor describe la actividad de carácter caritativo como “muy elevada”. El autor concluye que el flujo de jubilados estadounidenses en la zona fronteriza será imparable en el futuro y que si existe una correcta planificación hará que afloren asuntos de tipo económico, territorial y ambiental ligado a la urbanización.

Lardiés, Guillen y Montes de Oca (2016) es otro estudio derivado de las 29 entrevistas realizadas en Lardiés (2011). En esta ocasión los autores analizan el concepto del transnacionalismo, fenómeno que debido a la proximidad geográfica caracteriza a los jubilados de esta zona, en comparación con otros destinos de México, que aunque presentan una práctica de alta movilidad no al grado de los presentes en localidades como Baja California, incluso en las localidades de estudio de la presente tesis.

Los autores reconocen que a diferencia de otros destinos en el caso particular de Baja California los jubilados llevan a cabo prácticas, relaciones, redes sociales e intercambios entre las culturas de ambos países. Estas se llevan a cabo a través de intercambios entre los jubilados, pero también con la población receptora en las transferencias económicas, el acceso a los servicios médicos y la cultura. Los autores determinan que este transnacionalismo es permitido por la proximidad geográfica que impulso una compleja serie de conexiones. Uno de los impactos de este transnacionalismo es la creación de una cultura exógena a la localidad. Esta cultura es caracterizada por las prácticas sociales de los jubilados que generan una identidad propia, ni son ciudadanos estadounidenses, ni son residentes mexicanos, son una comunidad que crea su propia identidad y que convive con ambas poblaciones sin formar parte de ninguna y su interacción se da a través del consumo de bienes y servicios y participación en la vida social, donde ellos en lugar de adoptar un grupo imponen su identidad.

En Lardiés (2016) el autor continúa desarrollando análisis de las 29 entrevistas de Lardiés (2011). En esta ocasión el autor analiza la movilidad geográfica. Uno de los hallazgos del autor es que además de los factores ambientales, económico y cultural existe un factor político en el cual el desagrado de como los políticos manejan el rumbo de Estados Unidos es determinante para motivar la migración. Algo que se pudo observar en reportes de medios sobre cómo el triunfo electoral de

Trump en 2016 aumento la presencia de jubilados extranjeros en México, ya que argumentaban no querer vivir en el país mientras Trump fuera presidente. En este sentido Lardiés (2016) confirma que el factor político también es importante en la decisión de emigrar.

Otro de los hallazgos de Lardiés (2016) es que en la actualidad la movilidad geográfica entre los jubilados es más frecuente. Debido a la proximidad geográfica con Estados Unidos los desplazamientos entre ambos países son continuos, pero en la actualidad no solo son estas dos regiones donde se presenta la movilidad de jubilados, surge además una movilidad entre otros destinos de México, incluso hacia otros países, lo que extiende el fenómeno y sus impactos.

Otro de los estudios de mayor relevancia es el realizado por Schafran y Monkkonen (2011) quienes imponen la visión que la MIJ en México es un fenómeno que va más allá de un pequeño número de localidades como Chapala y Cancún y se extiende a lo largo de toda la república mexicana con importantes implicaciones en la economía y diversos aspectos de las localidades receptoras. El análisis del estudio está basado en cifras de los censos, reportes de medios y análisis de otros estudios. Los autores construyen una tipología de los destinos receptores y de los tipos de asentamientos formados en los destinos. Los hallazgos del estudio comienzan argumentando la heterogeneidad del fenómeno, tanto en personas, destinos y efectos. Los autores señalan la complejidad del fenómeno, para el cual las bases teóricas parecen no alcanzar a explicar del todo el fenómeno creando una necesidad de mayor número de estudios para abordarlo de manera más completa.

La importancia del estudio de Schafran y Monkkonen (2011) se encuentra en la forma en la que abarcan el análisis de varios destinos. Respecto a los jubilados mencionan que económicamente son diversos. Por ejemplo mencionan que las playas de Baja California atraen a jubilados con menor nivel educativo en comparación con los jubilados en Chapala y San Miguel de Allende, quienes atraen jubilados de mayor edad y con mayor nivel educativo.

Respecto a los destinos Schafran y Monkkonen (2011) los analizan de acuerdo a la ubicación, el tamaño, flujo migratorio, empleo e impuestos, encontrando 17 ciudades en México donde la presencia de jubilados extranjeros es significativa, Tijuana, Cd Juárez, Torreón, Mexicali, Mérida, Chihuahua, Cancún, Matamoros, Mazatlán, Ensenada, Nuevo Laredo, Puerto Vallarta, La paz, San Miguel de Allende, Los Cabos, Playas de Rosarito y Chapala. Al momento resulta importante señalar una limitación del estudio, se basa en cifras de personas mayores de 50 años nacidas en el extranjero del Censo 2000. La limitación de utilizar esas cifras es que se contabilizan a personas

que si bien nacieron en Estados Unidos no podrían ser consideradas como jubilados extranjeros ya que solo nacieron en el extranjero pero pasaron toda su vida en México. Es por eso que aparecen ciudades que no son consideradas sitios turísticos. Según la ubicación los autores establecen tres categorías de establecimientos, frontera, costa y tierra adentro.

Los autores señalan que para las ciudades estudiadas la participación en el empleo generada por su presencia es significativa en los sectores bienes raíces, servicios, hoteles y restaurantes.

Respecto a uno de los impactos encontrados en otros estudios, la recaudación fiscal, los autores menciona que el impacto dependerá en gran medida de la habilidad y deseo de los gobiernos locales para asignar un proceso recaudatorio apropiado. Uno de los impactos relacionados con la adquisición de propiedades por parte de los jubilados es la creación de condiciones inequitativas para los residentes ya que por la demanda introducida por los jubilados se crea desarrollo urbano al que solo tienen acceso tanto los jubilados como los residentes con mayor poder adquisitivo, lo que transforma las localidades.

Schafran y Monkkonen (2011) identifican que los impactos varían dependiente de las localidades y las formas de asentamiento. Al respecto mencionan “El impacto de un gran tráiler park tendrá diferentes impactos que una nueva comunidad de jubilados estadounidenses en una ciudad del centro” (p. 240). Al respecto los autores establecen una tipología de tipos de asentamiento, “Centro”, “Periferia”, “Complejos” y “Tráiler”.

El centro se refiere a localidades que cuentan con atractivos naturales y donde los migrantes se han concentrado en vivir en el centro histórico. En este tipo de asentamiento los jubilados están más integrados al destino, pasean por las plazas y tienen vecinos mexicanos. Los impactos al sector bienes raíces de este tipo de asentamientos es mayor y más profundo, tanto positivo como negativo. Algunos de estos asentamientos se encuentran en Ajijic, Chapala, San Miguel de Allende, Mazatlán, Mérida y Puerto Vallarta.

Respecto a la periferia los autores ensayan que son grandes comunidades localizadas fuera del centro de las ciudades y que están menormente integradas, tanto física como socialmente. En estos asentamientos los jubilados limitan la integración a la localidad a través del consumo de bienes y servicios formando comunidades de extranjeros donde se aceptan a algunos mexicanos de cierta clase económica. Estos asentamientos también se encuentran en Chapala, Ajijic, San Miguel de Allende, Puerto Vallarta, Rosarito y Ensenada.

Los complejos se refieren a comunidades cerradas en mega resorts y residencias de mayor costo

como Loreto Bay, Trump Ocean World. En estos asentamientos los jubilados no se integran a la comunidad local, ven a la población receptora como prestadora de servicios y para satisfacer sus necesidades. Este tipo de asentamientos se encuentran en Baja California Sur, como Los Cabos y La Paz.

El ultimo tipo de asentamiento identificado por Schafran y Monkkonen (2011) es el de tipo tráiler y se refiere a asentamientos semipermanentes de casas rodantes a lo largo de la costa del pacifico. Este asentamiento es una mezcla de snowbirds y turistas estacionales. Las locaciones que caracterizan a estos asentamientos son rurales en naturaleza como Sayulita, Bucerias, también Rosarito y Bahía de los Ángeles.

Respecto a los impactos de los asentamientos los autores mencionan que en el centro suelen crear negocios pero también elevar los precios de los bienes raíces. Respecto a los impactos de la periferia los autores reconocen que se generan procesos de segregación, donde los jubilados establecen una identidad que presente ser superior y surgen “micro fragmentaciones”. De los impactos de los complejos mencionan que los impactos se relacionan con el desarrollo de grandes complejos turísticos y residenciales, donde la derrama económica es mayor gracias a grandes inversiones. En los asentamientos de tráileres existe una gran informalidad y los impactos son menores debido al bajo encadenamiento productivo y poco acceso a servicios. Los autores señalan que los beneficios más grandes y más directos son el capital que brindan los jubilados ya que estos consumen en restaurantes, atracciones turísticas, bienes y servicios, contratan trabajadores para la construcción, servicios domésticos, renuevan propiedades, lo que incrementará los puestos de trabajo y la recaudación fiscal. Estos impactos se sentirán en diferente medida en cuando a las bases económicas de cada destino.

Schafran y Monkkonen (2011) concluyen que es critica la habilidad de los creadores de política pública mitigar o prevenir los impactos negativos y canalizar los flujos masivos en ganancias positivas para las comunidades. Esta conclusión resulta vital para la presente tesis ya que nos identificamos totalmente con la postura. En el marco del desarrollo regional que incluye la visión de un proceso de progreso para la población en los aspectos económico, social y medioambiental la MIJ debe ser encausada a generar el proceso de progreso para la población, por lo que todos los actores involucrados deben ser conscientes del fenómeno y aportar su fuerza para la gestión en búsqueda del desarrollo.

Topmiller *et al.*, (2010) realizaron 19 entrevistas con jubilados extranjeros radicados en Mulegé,

Baja California Sur, una pequeña localidad en donde más de 1,500 jubilados extranjeros se establecen temporal o permanentemente. Los autores identifican que alrededor del consumo de los jubilados se generan escenarios de desarrollo económico pero esto implica un serio consumo de recursos. Para los autores se presentó un proceso de integración de los jubilados con la población local debido a que ambos grupos sufren consecuencias climatológicas como inundaciones lo que los llevo a tener un sentido de comunidad e integración.

Para Topmiller *et al.*, (2010) la presencia de jubilados estadounidenses representa una fuente potencial de desarrollo pero esto conlleva explotación de recursos y tanto los impactos positivos como negativos no son compartidos equitativamente. Uno de los impactos encontrados es el desarrollo residencial generado por los jubilados quienes adquieren tierras y construyen propiedades. En el segundo escenario de impactos Mulegé se convierte en un blanco para desarrollos residenciales de gran escala, lo que implicaría explotación del recurso hídrico. Este escenario de crecimiento implicaría que en la economía local se generaran empleos con bajos salarios y sustitución de productos creados fuera de la región. Topmiller *et al.*, (2011) nombran a este escenario como un modelo económico “maldito” hipotetizando que los recursos pueden ser más una maldición que una fuente de generación de riqueza debido a que el consumo de recursos sería mayor que los beneficios obtenidos.

Además de los escenarios negativos, existe un tercer escenario positivo, aunque es hipotético, donde los flujos de jubilados se equilibran con los intereses agrícolas y la utilización de recursos se suplementa, encontrando un escenario de sustentabilidad y balance entre las actividades económicas y la protección de la localidad.

Topmiller *et al.*, (2010) concluyen que existen dos escenarios para el desarrollo económico en Mulegé derivado de la presencia de jubilados extranjeros. Uno donde si bien se generaría un boom económico no sería equitativo y representaría un consumo excesivo de recursos y en el escenario contrastante instituciones locales tomaría el liderazgo en el control de los recursos apuntando a una economía diversificada donde la comunidad de jubilados compartiría con la producción agrícola.

Otro de los autores extranjeros que estudio la presencia de jubilados extranjeros en México fue Raditsch (2012) con su tesis de maestría y (2015) con la publicación de resultados. La autora analizó la migración de jubilados a Chapala en el periodo 2002-2012. Lo valioso de la aportación de Raditsch (2012 y 2015) es que es de los pocos estudios que considera la percepción de la población local. La vasta mayoría de los estudios solo desarrolla el punto de vista de los jubilados



pero la autora realiza 19 entrevistas a pobladores y actores locales clave de Chapala. En su trabajo los pobladores locales perciben una serie de impactos positivos y aunque reconocen una serie de condiciones negativas no las consideran relevantes. La autora entrevisto a empresarios de la localidad que percibieron que los jubilados extranjeros eran fuente de creación de empleos, inyección de capital y trabajo caritativo, mientras que algunos de los impactos negativos percibidos fueron la falta de voluntad para integrarse y aprender el idioma, inflación en los precios de los productos y los bienes raíces, cambio en actividades económicas tradicionales, bajos ingresos por competitividad de mano de obra, subestimación de la cultura mexicana, segregación en negocios, desplazamiento del idioma local, menosprecio a los mexicanos por el nivel socioeconómico y estereotipo. La autora identifica que en el caso de Chapala la MIJ rebaso los límites y la cultura extranjera se sobrepone a la mexicana. Desde la perspectiva de los empresarios la presencia de jubilados extranjeros es positiva ya que los impactos positivos superan las posibles pérdidas mientras que para la población en general los beneficios aun superan los costos de las relaciones. Una de las metodologías particulares desarrolladas en el estudio del fenómeno de los jubilados extranjeros es aportada por Casas (2013), Casas *et al.*, (2013) y Casas y Narchi (2016). Los estudios, que partieron de la tesis doctoral de 2013, evalúan la sustentabilidad del turismo residencial (donde gran parte son jubilados extranjeros) en la región Los Frailes-Punta Gorda. El autor ofrece el uso de una metodología particular a través de la fórmula del desarrollo sostenible micro regional que toma en cuenta variables ambientales (cobertura de ecosistemas), físicas (disponibilidad de agua), sociales y económicas. A través de la revisión de mapas analiza el impacto ambiental con los cambios en el uso de suelo, densidad de viviendas y caminos y encuestas a 76 de las 80 casas para conocer la dotación de servicios. El autor encuentra que el turismo residencial ha implicado perdidas de las coberturas originales por 18% por la construcción de viviendas, caminos y desmonte pérdida de cobertura vegetal del 3%, impacto sobre la disponibilidad de agua en los acuíferos bajo 3% y 0.03%. Respecto a la economía menciona que los residentes se han beneficiado con empleos pero han alterado las actividades tradicionales y no han aumentado la instalación de servicios básicos. El impacto sobre la dotación de servicios es muy bajo ya que no están conectados a la red eléctrica ni al alcantarillado y la red de agua potable. Para los autores la región cuenta con potencialidades para explotar y crecer como un destino importante para el turismo residencial de jubilados extranjeros lo que implicaría un cambio significativo. La principal limitación del estudio es el uso de estadística que según el autor no podría reflejar del

todo la realidad de los escenarios actuales, por lo que surge la necesidad de desarrollo de mejor técnicas de recolección de datos basada en estudios empíricos.

El fenómeno de la MIJ en México no solo ha sido abordado por instituciones locales. Así como se evidencio con autores de Estados Unidos y Canadá surge el caso de Díaz (2013) una tesis doctoral de la Universidad de Wageningen en Holanda. El estudio analiza la localidad de Ajijic, en particular como los jubilados extranjeros han moldeado la comunidad de Ajijic, en cambios físicos y prácticas sociales. Para el autor la presencia de jubilados extranjeros fue tan importante que estos transformaron físicamente la localidad a través de la construcción de desarrollos inmobiliarios facilitados por el gobierno local que intervino buscando beneficiarse de los impactos positivos. El autor describe que el impacto ha sido tan profundo que los jubilados extranjeros modificaron la imagen física de la localidad pero también el aspecto social. Dentro del escenario social se presentan iniciativas de residentes locales para reducir los cambios generados por los jubilados en donde se producen interacciones, alianzas, negociaciones y confrontaciones entre los grupos que luchan por mantener un Ajijic nativo y los jubilados que buscan importar una identidad.

Para Sánchez, Bote y Poveda (2014) el fenómeno ya es una cuestión bien establecida en el estudio de las ciencias sociales por lo que a partir de una revisión bibliográfica analizan las coincidencias y diferencias entre la MIJ en España y México. La relevancia de Sánchez, Bote y Poveda (2014) radica en la fusión de los estudios europeos y mexicanos a través de la revisión de los principales hallazgos en la literatura concluyendo que ambos destinos las motivaciones de los jubilados para emigrar son similares destacando razones de salud, climatológicas y económicas. Para los autores en ambos casos existen dificultades para la integración de los jubilados y se producen elevados índices de segregación.

En Ancona (2015), tesis de maestría, estudia la presencia de jubilados canadienses y estadounidenses y sus actitudes ante los aspectos ambiental, de salud y sociocultural en Progreso, Yucatán. El autor realizó 135 encuestas y 22 entrevistas a jubilados extranjeros abarcando aspectos demográficos, estancia, tipo de residencia, factores de atracción, estilo de vida y actividades, preocupaciones ambientales del lugar, aspectos de salud en el lugar, aspectos de socialización y actitud sobre otros extranjeros, sensaciones de seguridad y aspectos de socialización y perspectivas a futuro de su presencia. Los principales hallazgos son que los jubilados encuentran un clima y ambiente favorable para la salud, factor relevante para su decisión de emigrar y permanecer en el destino, mientras que la basura es el principal aspecto negativo. Ancona (2015) desarrolla que los

jubilados extranjeros en Progreso se sienten satisfechos con su decisión de emigrar y felices con su nivel de vida aunque existen aspectos negativos, pero tolerables por lo que según los participantes a futuro planean permanecer. Respecto al comportamiento y actitudes de los jubilados el autor menciona que estos suelen mantenerse en grupo, más que integrados entre la población local de quienes se sienten bienvenidos y con buen trato.

Dentro de los estudios de instituciones internacionales se agrega Aguilar (2016) con su tesis de maestría de la Universidad de Waterloo en Canadá. Analizando la localidad de Mérida la autora realiza 11 entrevistas con jubilados extranjero explorando las conexiones sociales de los propietarios extranjeros de una segunda residencia en Mérida con énfasis en el capital social. Abarcando temáticas como conexión con otros jubilados, desafíos y acumulación de capital social, la autora encuentra que los propietarios de segundas residencias crean múltiples relaciones con locales y otros extranjeros donde se presentan retos sobre comunicación, el idioma, diferencias culturales y tensiones entre grupos. Aguilar (2016) argumenta que los jubilados acumulan capital social y se convierten en importantes actores de actividades filantrópicas.

En años recientes los jubilados extranjeros pasaron de ser tan solo una comunidad de visitantes extranjeros a convertirse en importantes actores de la economía local. Por lo anterior Peraza y Santamaría (2017) analizaron el caso empresarios estadounidenses en Mazatlán con la pregunta de si son turistas o migrantes y como se conforma una economía étnica de estadounidenses. A través de 14 entrevistas con jubilados estadounidenses en Mazatlán, analizaron aspectos demográficos, económicos, estancia concluyendo que debido a la importante presencia de estadounidenses en Mazatlán se conforma una economía étnica, donde se crean empresas de extranjeros donde los principales clientes son extranjeros. Para los autores uno de los principales impactos es la creación de una economía étnica que convive con la economía nativa del puerto, lo que significa además creación de empleos.

Es reconocido que los jubilados estadounidenses son mayoría en México, pero los jubilados canadienses son relevantes debido a su cuantioso número. Por lo anterior Rodríguez y Cobo (2017) analizaron los censos para identificar la movilidad de canadienses, datos demográficos y distribución geográfica. Para los autores del total de canadienses en México una tercera parte son jubilados.

Un trabajo relevante para la presente tesis es Monterrubio, Sosa y Osorio (2018) quienes analizaron los impactos del turismo residencial en Puerto Morelos, Quintana Roo, dentro de los cuales un

importante segmento son los jubilados extranjeros. Además del objeto de estudio de los jubilados extranjeros el estudio resulta relevante porque toma en cuenta la percepción de los residentes desde la teoría del intercambio social, que serán dos conceptos pilares en la presente tesis. Los autores realizan entrevistas con 31 residentes de Puerto Morelos encontrando que existen dos formas de turismo residencial en la localidad, jubilados que tienen propiedad y residen permanentemente y, jubilados que tienen propiedad y residen temporal en invierno. Desarrollando la teoría del intercambio social los autores identifican impactos a través de la percepción de los pobladores, los cuales no percibían desventajas considerables del fenómeno, considerables en el sentido en donde los costos del proceso superaran los beneficios. Uno de los impactos negativos percibidos por los pobladores locales es el incremento de los bienes raíces gracias al poder adquisitivo de los jubilados extranjeros superior al de la población local. Bajo la perspectiva del intercambio social existe un balance positivo. Los impactos positivos se explican por el impulso económico y el gasto los impactos negativos tienen que ver con inflación.

Nuevamente con la localidad de Mérida Domínguez, Rubiales y Bayona (2018), analizaron la migración que denominaron como calidad de vida. Utilizando censos y 15 entrevistas con jubilados extranjeros analizan sus características y distribución territorial. Los autores encuentran que los jubilados en Mérida se ven motivados por factores como el costo de vida, el clima y la oferta cultural. Encontrando ingresos entre \$800 y \$5,000 dólares mensuales los jubilados extranjeros adquieren propiedades en Mérida, incluso algunos de estos además de su propiedad en Mérida adquieren una segunda en Progreso y están en constante tránsito entre ambas. Otro de los factores que motivan el fenómeno es la elevación de la calidad de vida gracias a la multiplicación del ingreso gracias al tipo de cambio. Uno de los impactos negativos encontrados por los autores es que los jubilados extranjeros acaparan espacios privilegiados como el centro histórico, donde han generado una importante inflación en bienes raíces.

González, Santana y Castañeda (2018) analizaron el turismo residencial en Ajijic, donde gran parte del segmento es acaparada por jubilados extranjeros. Desde el análisis de la pregunta de si este se convierten en turistas o residentes los autores analizan cambios urbanos, transformaciones sociales encontrando que la dinámica migratoria ha traído importantes cambios sociales, culturales, ambientales, paisajísticos y económicos que repercuten en la población originaria.

Una continuación de este trabajo es González *et al.*, (2020) quienes analizaron el fenómeno de la “*airbinizacion*” de Ajijic, es decir la oferta de espacios de alojamiento en plataformas electrónicas como Aribnb. Los autores encontraron que esta forma moderna de turismo puede modificar la

actividad. Para los autores diferentes grupos utilizan el suelo en Ajijic donde los jubilados extranjeros son determinantes del desarrollo de la localidad significando una derrama económica superior a 700 millones de pesos en 2017 (González *et al.*, 2020). Estos jubilados extranjeros además de disfrutar de una segunda residencia en Ajijic se benefician económicamente al rentarla en las plataformas electrónicas. La demanda de espacios en Ajijic ha generado un desarrollo inmobiliario dentro de los cuales los jubilados forman parte importante y tienen impactos considerables como derrama económica, acaparamiento de gran parte de la oferta. El estudio analiza información desde el sitio de airbnb y estadísticas como el Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas encontrando la oferta e identificando un significativo impacto en la recaudación fiscal a través del impuesto predial en las propiedades de los jubilados, donde aproximadamente el 25% de los ingresos de la administración local proviene de ellos (González *et al.*, 2020).

Otro de los impactos identificados por González *et al.*, (2020) fue dolarización de la economía. La presencia de jubilados ha sido ha promovido que las propiedades ahora sean puestas a la venta en dólares, suplantando a la moneda local, algo que además pasa en los negocios como restaurantes y bares donde la moneda en la que se aparecen los menús es el dólar. Tanto las casas como los productos resultan asequibles para los jubilados extranjeros, pero esta dolarización implica un impacto negativo para los residentes que sufren un efecto inflacionario.

Dentro de los impactos negativos se produce una segregación residencial (González *et al.*, 2020), donde ante la falta de planeación urbana se generarían zonas exclusivas donde los jubilados acapararon espacios privilegiados a los que solo la clase alta de Jalisco tiene acceso. Estas zonas acaparan sitios con belleza escénica y otros recursos valiosos. Los desarrollos inmobiliarios acaparados por los jubilados han creado una polarización residencial en Ajijic, esto se traduce en una imagen contrastante, donde los autores identifican zonas con altos costos por metro cuadrado y zonas marginales con edificaciones con importantes carencias. Uno de los aspectos más negativos de la MIJ, que evidencian una inequidad económica, pero que además producen impactos significativos en la imagen de la localidad, mostrando dos realidades muy contradictorias.

González *et al.*, (2020) concluyen que son necesarias acciones preventivas que provoquen dinámicas favorables para el desarrollo sustentable de la región, ante la posibilidad de expansión del desarrollo inmobiliario escondido entre los velos del desarrollo turístico y esto solo puede ser posible con el involucramiento de todos los actores en la localidad.

La justificación del ejercicio de la revisión exhaustiva de los 58 trabajos en la literatura de jubilados

extranjeros en México fue analizar las metodologías, localidades de estudio, cifras de jubilados, principales hallazgos y conclusiones pero principalmente los impactos encontrados, ya que como será descrito en el apartado metodológico estos impactos nutrirán al instrumento desarrollado.

### 3.3.1 Análisis de los Estudios de Jubilados Extranjeros en México

Derivado de una exhaustiva búsqueda en diversas bases de datos se encontraron 58 estudios sobre la temática de jubilados extranjeros en México. Aunque pareciera una importante cifra de estudios resulta importante aclarar que del total el número de investigaciones originales es mucho menor, ya que gran parte de los 58 estudios son replicas o derivaciones de una sola investigación original, por lo que el número de investigaciones originales es poco mayor de una docena. La clasificación de los estudios se muestra en los cuadros 11, 12 y 13.

**Cuadro 11.- Estudios de jubilados extranjeros en México por tipo de estudio**

Tipo de trabajo	No
Artículos	37
Libros	6
Tesis de Doctorado	5
Tesis de Maestría	3
Tesis de Licenciatura	2
Reporte institucional	3

Fuente: Elaboración propia.

**Cuadro 12.- Estudios de jubilados extranjeros en México por metodología**

Metodología	No
Entrevista	19
Encuesta	18
Grupo Focal	1
Documental	13
Etnografía	6
DSMR	3

Fuente: Elaboración propia. DSMR se refiere a la formula Desarrollo sostenible micro regional. Etnografía se refiere a la técnica de observación de prácticas culturales y grupos sociales. Documental se refiere a la revisión de cifras estadísticas y/o revisión de artículos y documentos.

**Cuadro 13.- Estudios de jubilados extranjeros en México por lugar de estudio**

<b>Lugar de estudio</b>	<b>No</b>
Chapala, Jal	18
Guadalajara, Jal	7
Puerto Vallarta, Jal	1
Mazatlán, Sin	10
San Miguel de Allende, Gto	2
Álamos, Son	3
Puerto Peñasco, Son	1
Mérida, Yuc	3
Progreso, Yuc	1
Tijuana, BC	4
Rosarito, BC	4
Los Cabos, BCS	5
Mulegé, BCS	1
Los Frailes, BCS	1
Cozumel, QR	1
Puerto Morelos, Qr	1
Todo México	8

Fuente: Elaboración propia.

Los estudios sobre jubilados extranjeros en México son diversos y heterogéneos en sus metodologías y técnicas empleadas. 19 realizaron entrevistas, 18 aplicaron cuestionarios y 3 utilizaron la metodología del desarrollo sustentable micro regional.

Un dato relevante resulta que en la gran mayoría de los estudios tuvieron como informantes clave a los jubilados. En otras palabras las conclusiones y resultados se generaron a partir de tener a los jubilados como unidad de análisis, mientras que en la presente tesis se aborda desde la perspectiva de los pobladores o residentes locales. Lo anterior resalta la aportación de la presente tesis en el marco del estudio del fenómeno. Del total de 39 investigaciones originales, 35 de ellas tuvieron como unidad de análisis a jubilados extranjeros, es decir, 90%, mientras que tan solo 4 estudios consideraron a los pobladores locales como informantes clave (Raditsch, 2012 y 2015, Casas, 2013, Casas y Narchi, 2016), es decir el 10%. De los 58 estudios solo 4 analizaron la perspectiva de la población local, es decir, tan solo 7%. Esto indica la problemática de solo tomar en cuenta la perspectiva de los jubilados extranjeros, cuando en términos de medición de impactos la percepción de la población receptora es fundamental, por lo que en la presente tesis la desarrollamos, lo que implica una valiosa aportación en el marco del estudio.

La mayoría de estudios fueron artículos científicos, 37, representando 64%, publicados en revistas mexicanas, pero en su mayoría journals internacionales. Seguido se elaboraron 6 libros, 5 tesis de

doctorado, un 10% cada uno, 3 tesis de instituciones internacionales y solo 2 de instituciones mexicanas. Además 3 tesis de maestría, 2 de licenciatura, 3 reportes institucionales y 2 memorias de congreso. Un dato curioso es que internacionalmente existe interés en el estudio del fenómeno del caso mexicano. Estudiantes de universidades de prestigio como Princeton realizaron investigación para sus tesis doctoral en el fenómeno. Además otras universidades en Holanda, Canadá y Estados Unidos.

Diversas técnicas y metodologías fueron utilizadas en el estudio del fenómeno. La mayormente empleada fueron las entrevistas, 19 (33%), seguida por encuestas, 18 (32%) y documental, 13 (23%), refiriéndose a estudios que se basaron en cifras de los Censos de Población de INEGI, el Instituto Nacional de Migración, CONAPO y en otros artículos científicos.

La mayoría de los estudios se centraron en analizar la localidad de Chapala, principalmente la localidad de Ajijic, 18 estudios, representando 31% del total, lo que se debe a que Chapala es el principal destino receptor de jubilados extranjeros en México. Este dato resulta relevante ya que en la actualidad la presencia de los jubilados extranjeros se ha extendido prácticamente por toda la república. En un principio existían pocas comunidades receptoras, pero en la actualidad prácticamente en todos los estados de la república, principalmente en aquellos con atractivos naturales y turísticos, existen importantes flujos de jubilados extranjeros. Estas cifras nos hablan que existe un importante área de oportunidad para llevar a cabo estudios en diversas localidades, existiendo una necesidad de ampliar las localidades estudiadas ya que, como se ha demostrado, los impactos varían considerablemente debido a diversos factores particulares de cada localidad. Esto representa un importante área de oportunidad para desarrollar futuras investigaciones, existiendo un importante vacío.

### **3.3.2. Temáticas de los Estudios de los Jubilados Extranjeros en México**

Son diversas temáticas las que se abordan en los estudios, podríamos identificar y proponer la siguiente clasificación mostrada en el cuadro 14:



**Cuadro 14.- Temáticas de estudio del fenómeno de la movilidad internacional de jubilados en México**

<b>Temática</b>	<b>Autores</b>
<b>Narraciones de la presencia de jubilados extranjeros, su estilo de vida, interacción con la población receptora</b>	Stokes, 1980 y 1990, Palma, 1990, Croucher, 2009, Balslev y Velázquez, 2010, Velázquez y Balslev, 2011 y 2020, Díaz, 2013, González, Santana y Castañeda, 2018, González <i>et al.</i> , 2020
<b>Análisis del perfil demográfico y socioeconómico, identidad, motivaciones y aspectos de integración</b>	Holder, 1983, Young, 1997, Everitt y Welsted, 1999, Truly, 2002, Banks, 2004, Sunil y Rojas, 2005, Lizárraga, 2006, MPI, 2006, Sunil, Rojas y Bradley, 2007, Amin, 2008, Lizárraga, 2008, Lizárraga y García, 2008, Lizárraga, 2009, Methvin, 2009, Kiy y McEnany, 2010, Lizárraga, 2010, Topmiller <i>et al.</i> , 2010, Lardiés, 2011, Lizárraga, 2011, Lizárraga y Santamaría, 2012, Lardiés, 2013, Lizárraga, 2013, Rojas, Sunil y LeBlanc, 2014, Ancona, 2015, Lizárraga, Huete y Mantecón, 2015, Lardiés, Guillen y Montes de Oca, 2016, Lardiés, 2016
<b>Revisión de cifras y destinos</b>	Coates <i>et al.</i> , 2002, Lardiés y Montes de Oca, 2006, Kiy y McEnany, 2010, Schafran y Monkkonen, 2011, Sánchez, Bote y Poveda, 2014, Rodríguez, 2016, Rodríguez y Cobo, 2017, Domínguez, Rubiales y Bayona, 2018
<b>Oportunidad como segmento de mercado y capacidades de la oferta mexicana</b>	SECTUR, 2006, Lizárraga, 2016
<b>Uso de servicios médicos</b>	Amin, 2008, Methvin, 2009, Amin e Ingman, 2010, Hoffman, Crooks y Snyder, 2017
<b>Caso exclusivo de los jubilados canadienses</b>	Everitt y Welsted, 1999, Coates <i>et al.</i> , 2002, Rodríguez y Cobo, 2017
<b>Participación de los jubilados en la economía, bienes raíces e imagen física de la localidad</b>	Bantman, 2011, Aguilar, 2017, Peraza y Santamaría, 2017
<b>Impactos económicos, socioculturales y ambientales</b>	Raditsch, 2012 y 2015, Casas, 2013, Casas <i>et al.</i> , 2013, Casas y Narchi, 2016, Monterrubio, Sosa y Osorio, 2018

Fuente: Elaboración propia.

### 3.3.4. Limitaciones de los Estudios de Jubilados Extranjeros en México

Existen diversas limitaciones de los estudios de jubilados extranjeros en México. Una de las más reconocidas por los propios autores es la dificultad para hablar de cifras sobre el número de jubilados en México. Esto se debe principalmente a dos factores. 1) Debido a la frecuencia y diversos tipos de movilidad de los jubilados resulta complicado para los organismos responsables hacer conteos, debido a que factores como la proximidad geográfica con Estados Unidos y Canadá,

los principales destinos de origen de los jubilados y, al aumento de la conectividad por vuelos internacionales, los jubilados en cuestión de horas pueden volver a sus destinos de origen y retornar a los días. Dentro de este mismo sentido debido a mejoras en medios de transporte y comunicación carretera algunos jubilados se mueven constantemente entre diversos destinos dentro de México, se establecen temporalmente en un destino y se desplazan a otro destino sin llegar a establecerse formalmente en alguno de los destinos, lo que complica el conteo. 2) El segundo factor sobre la problemática para hacer conteo del número de jubilados en México tiene que ver con las formas de ingreso y permanencia y está relacionado con la movilidad. Algunos jubilados ingresan al país bajo la modalidad de turista, que les permite permanecer legalmente hasta por seis meses, pero algunos deciden establecerse permanentemente y nunca cambiar su estatus migratorio, a diferencia de Estados Unidos la vigilancia migratoria no es tan estricta, por lo que en algunos casos los jubilados ingresaron bajo el permiso de turista por seis meses y nunca cambiaron su estatus. Esta situación de la realidad del fenómeno alteran las cifras oficiales del Instituto Nacional de Migración, la Secretaría de Turismo e INEGI.

Al respecto, Lizárraga (2008) reconoce la discrepancia en las cifras afirmando “Cabe mencionar que ni las autoridades mexicanas, ni las estadounidenses han llegado a un consenso en cuanto al número exacto de ciudadanos estadounidenses que viven en México” (p. 100).

Así mismo Holder (1983) señalaba lo siguiente:

El número de americanos es extremadamente difícil de verificar. Por ejemplo, el Censo de los Estados Unidos de 1970 indica que 11,440 ciudadanos estadounidenses residían en México, pero el Censo mexicano de 1970 enlista el número en 97,246. Otras fuentes colocan el número aún más alto (1983; 31).

Algunos autores mencionan cifras en sus estudios pero hablan del total de extranjeros presentes en México, no acotan el segmento que representan los jubilados, o bien los adultos mayores de 65 años, por lo que sus análisis o el contexto que describen no es adecuado para la correcta interpretación del particular fenómeno que están desarrollando.

Existe un consenso entre los autores que reconocen que es prácticamente imposible obtener una cifra aproximada de jubilados extranjeros en México. El problema es que algunos de los estudios basan su análisis en estas cifras, por lo que la limitante resultante es en problemas de subestimación, una cuestión delicada al momento de obtener resultados, ya que estos resultan severamente alterados, algunos autores alertan al lector sobre esta cuestión.

En el caso de los jubilados canadienses y estadounidenses en Mérida, Bantman (2011) reconoce la limitación de la falta de estadísticas oficiales por lo que tiene que implementar metodologías adecuadas “En la ausencia de estadísticas confiables tenemos que confiar en datos empíricos así como en narrativas de los expatriados para describir la composición de la comunidad de expatriados” (p. 3).

Lardiés (2011) también menciona la limitación sobre las cifras. “Igualmente deberían mejorar las estadísticas para hacerlas fiables y certeras, con el fin de poder cuantificar con exactitud y de forma fehaciente la magnitud de estos desplazamientos de población ” (p. 194).

Con la intención de resolver esta problemática algunos autores han completado las cifras oficiales de organismos como el Instituto Nacional de Migración y la Secretaría de Turismo con cifras de autoridades de las localidades de estudio, como la administración municipal, incluso organizaciones de jubilados extranjeros, entrevistas con actores clave de la localidad y con ejercicios de observación. Pero resulta prácticamente imposible hablar de una cifra aproximada.

Al igual que con el número de jubilados extranjeros en México hablar de otras cifras como la derrama económica, una de sus principales atracciones, es complicado. En palabras del director de la Comisión del Fomento al Turismo (COFETUR) del estado de Sonora al 2019 no existe una cifra oficial o conteo sobre la derrama económica del particular fenómeno de los jubilados extranjeros, por ningún organismo gubernamental, a pesar de ser una cuestión altamente reconocida desde hace décadas. Al respecto comenta que la propia Comisión se encuentra trabajando para adjuntar indicadores para crear una base de datos con la cual medir la derrama económica generada por estos personajes (La Voz del Pitic, 2019)<sup>4</sup>.

En los estudios los cálculos de la derrama económica del particular caso de los jubilados extranjeros en México provienen de extrapolaciones de los propios autores sobre cifras de organismos oficiales, cómo la Secretaría de Turismo, como en el estudio de González *et al.*, (2020), donde se habla de una cifra superior a 700 millones de pesos generada por jubilados extranjeros en Chapala (p. 178), cifra reportada por la Secretaría de Turismo del Estado de Jalisco, pero en la realidad no existen indicadores de ninguna agencia gubernamental para su medición, al menos no en sus

---

<sup>4</sup> La Voz del Pitic. (2019). “Pájaros de la nieve” traerán derrama económica a Sonora con turismo. Consultado en <https://lavozdelpitic.com/2019/11/18/pajaros-de-la-nieve-traeran-derrama-economica-a-sonora-con-turismo/> fecha de consulta 22/junio/2020.

reportes oficiales ni en solicitudes de información.

Otro ejercicio para el cálculo de la derrama económica de los jubilados extranjeros en México es realizado por los autores a través de encuestas y entrevistas aplicadas a jubilados extranjeros donde se les pregunta sobre su nivel de ingresos, nivel de gasto promedio mensual, compra de bienes y servicios, patrones de consumo y basados en el cálculo del número de jubilados emiten su propia estimación de la derrama económica. Tal es el caso de Young (1997), quien a través de encuestas aplicadas a jubilados extranjeros en Jalisco estimó 4 niveles de gasto promedio mensual de los jubilados. 1) \$800 dólares mensuales, 15% del total de jubilados, 2) \$1,500 dólares mensuales, 64% del total de jubilados, 3) \$2,000 dólares mensuales, 13% del total de jubilados y 4) \$3,000 dólares mensuales, 8% del total de jubilados. Basándose en censos y sus propias encuestas, multiplicó el gasto promedio mensual por el porcentaje estimado de jubilados extranjeros estimando que para 2025 el gasto promedio mensual de los jubilados extranjeros en México sería una cifra potencial superior de ochocientos noventa y cuatro millones de dólares mensuales. Retomando el reconocimiento las limitaciones de los estudios el cálculo realizado por Young (1997) podría estar subestimado, máxime tomando en cuenta que este se realizó cuando los *babyboomers* no habían ingresado a la jubilación, momento a partir del cual la presencia de jubilados extranjeros en México se incrementaría exponencialmente. La estimación realizada por Young (1997) ha sido una de las más citadas y reconocidas dentro de los estudios, y resulta de gran valor, pero es importante reconocer que está basada en conteos que presentan la problemática antes descrita, de subestimación en el conteo del número de jubilados extranjeros en México.

Otra limitación es la falta de consenso o reconocimiento entre los mismos estudios debido a la diversidad de metodologías empleadas en los estudios. Estudios etnográficos, narraciones, entrevistas, encuestas, dentro de esta diversidad no existe consenso o reconocimiento a algún instrumento que logre captar la realidad del fenómeno. Por el momento no existe una metodología reconocida y replicada en otras áreas de estudio, al menos no por otros autores, ya que ejemplos como Lizárraga (2013), quien ha implementado una metodología de encuestas a jubilados extranjeros que llevo a cabo en diversos destinos como Mazatlán, Los Cabos y Puerto Peñasco son realizados por el mismo autor. Pero en otros fenómenos donde existe una metodología reconocida por recolectar la realidad de cierto fenómeno con cierto grado de precisión, la cual se replica en otras áreas de estudio no existe para este fenómeno. Los mismos autores concluyen y emiten la recomendación que hace falta mayor elaboración de estudios empíricos y desarrollo de

metodologías para mejorar la precisión con la que es abordada el fenómeno.

Se reconoce que el universo muestral de los estudios es una importante limitación. Al no tener un universo claramente definido, debido a la falta de consenso en las cifras sobre el número de jubilados extranjeros, ningún estudio ha podido ofrecer un estudio probabilístico. Lizárraga (2013) encuestó un número considerable de 600 jubilados extranjeros (200 en Mazatlán, 200 en los Cabos y 200 en Puerto Peñasco), pero aún resulta un número demasiado bajo para la realidad del total de jubilados. Lo mismo Kiy y McEnany (2010) quienes encuestaron a más de 800 jubilados en las áreas costeras de México, su estudio tiene el mayor marco muestral del total de estudios, pero aún resulta un número bajo para la realidad del fenómeno donde reconocen entre 200 y 300 mil jubilados estadounidenses propietarios de una residencia en las áreas costeras. En este sentido algunos estudios hacen generalizaciones basados en un número insuficiente de participantes, como los estudios realizados por Lardiés (2011), quien basado en 29 entrevistas a jubilados extranjeros en Baja California, particularmente en Playas de Rosarito y Tijuana, establece análisis y generalizaciones. Los autores concluyen que se necesita un mayor número de estudios, con mayor número de participantes con el objetivo de obtener resultados que reflejen de manera más precisa la realidad del fenómeno, situación dentro de la cual actualmente nos encontramos lejos de llevar a buen puerto.

Otra limitación es la perspectiva desde la que es abordada por los autores. Algunos autores emiten juicios sobre el fenómeno de los jubilados extranjeros y sus implicaciones o impactos. Algunos ven el fenómeno con positivismo reconociendo o maximizando los aspectos positivos, reconociéndolo como un fenómeno de beneficio para los destinos receptores. Lo anterior sería el caso de SECTUR (2006) quien promueve a los jubilados extranjeros como un segmento de mercado que debe ser explotado debido a diversas cuestiones como su potencial económico, pero la visión o perspectiva debería ser más crítica reconociendo tanto los aspectos positivos como los negativos. Aunque existen estudios críticos, donde la visión del autor es parcial, cierto porcentaje del total de estudios conllevan un sesgo del autor, lo que puede implicar alteraciones sobre la narrativa y resultados del fenómeno. Debido al limitado número de estudios los problemas de sesgo en un número considerable de estudios podría afectar la manera en que es descrito, a través de las metodologías desarrolladas, las narrativas y las conclusiones de los autores. Por lo anterior resulta importante analizar los estudios de manera precavida para detectar sesgos y tomar precauciones. Resulta importante ser imparcial y tener en cuenta que la presencia de jubilados extranjeros y sus

impactos es un fenómeno complejo y que existen cuestiones de percepción que no es homogénea entre los individuos.

### **3.3.4. Principales Conclusiones de los Estudios de Jubilados Extranjeros en México**

Uno de los principales estudios Young (1997) encuentra que existen severos impactos negativos en conexión con grandes presencias de jubilados extranjeros. Al respecto el autor menciona:

El primero es que los costos de la vivienda, comida y servicios se incrementan en esas áreas. En segundo las comunidades cambian con una afluencia de restaurantes, bares (y asociación con prostitución), discotecas, tiendas de ropa al estilo estadounidense y el incremento en otras formas de influencia en los jóvenes de la comunidad (consternación para los padres en muchos casos). Adicionalmente pareciera que el proceso de modernización se acelera con más servicios postales, más telefonía, fax, servicios de copiado, incremento de servicios de transportación y sus costos, más supermercados, mayor disponibilidad de servicios médicos pero con mayores costos, más bancos, oficinas de seguros, casas de cambio y agencias del mercado de valores. Esto no es del todo malo, pero es un cambio en aquellas comunidades que valoran mayormente lo tradicional. La ofensa final es la creciente prevalencia del uso del inglés en un país donde el español, por supuesto, es el idioma oficial (Young, 1997; 920).

Aunque resulta importante señalar que no se podría afirmar que existen conclusiones que coincidan en términos generales, ya que estas conclusiones varían entre cada localidad de estudio, además del periodo de tiempo. Resulta importante señalar la aportación de la presente tesis de realizar un conglomerado de análisis de los estudios en la temática de los jubilados extranjeros lo que nos permite realizar la afirmación que las conclusiones de los estudios deben ser tomadas con la precaución de tomar en cuenta que estas varían dependiendo de cada localidad y a la temporalidad con la que se realizó el estudio. Estas conclusiones podrían variar de presentarse sucesos trascendentales como lo ha sucedido en localidades como Chapala, cuando se han presentado conflictos entre grupos y por momentos pareciera cambiar la percepción de la población local.

En términos generales se podría concluir en los estudios que la movilidad internacional de jubilados en México ha representado un fenómeno heterogéneo, una serie de interacciones con la población

local, su economía, sociedad y medio ambiente de los cuales se desprenden una significativa serie de impactos. Además esta movilidad en años próximos se incrementará considerablemente.

### 3.4. Impactos de la Movilidad Internacional de Jubilados Extranjeros en México

Se inicia el presente apartado señalando que la gran mayoría de estudios del fenómeno se han realizado para explicar desde la perspectiva de los jubilados extranjeros la movilidad, causas, motivaciones que influyen, factores de atracción y expulsión, características de los jubilados y los lugares de destino, entre otras, pero muy pocos estudios, realmente muy pocos, menos del 10%, han prestado interés en los impactos, en menor grado, desde la perspectiva de los pobladores locales o residentes (de 58 estudios en México, tan solo 2 estudios desarrollan los impactos desde la perspectiva de los pobladores locales y con una metodología que no es descrita completamente).

En el caso particular de los impactos de la movilidad internacional de jubilados en México Coates *et al.*, (2002) mencionan que los impactos creados por el fenómeno son complejos y que hay varios aspectos interrelacionados, incluso comunidades enteras se han creado para recibirlos (p. 442).

En su estudio en la localidad de Chapala Trully (2002) menciona que según autoridades y residentes locales en las últimas décadas el grupo de extranjeros, refiriéndose a los jubilados, han tenido un impacto notable en el escenario cultural y la integración sociocultural del área. Así mismo el autor concluye “El impacto de tal migración puede ser considerable y no debe ser subestimado” (p. 277) ensayando la necesidad de generar información desde las ciencias sociales para asistir a planificadores e investigadores a determinar el posible impacto de los diferentes grupos de jubilados (p. 270).

Respecto a los impactos, Rojas, LeBlanc y Sunil (2013) concluyen:

No existe un acuerdo claro sobre el tipo de impactos que este flujo de migrantes tiene en sus destinos y cuál es el rol de las instituciones mexicanas en controlarlo. Algunos autores sugieren que los impactos en las comunidades receptoras son similares a los generados por el turismo. En esta perspectiva, las comunidades de jubilados, como los resorts turísticos, atraviesan ciclos que incluyen exploración, involucramiento, desarrollo, consolidación y estancamiento (p.272).

En su estudio de las potencialidades del segmento de mercado de los jubilados extranjeros en

México la SECTUR (2006) analiza el caso de “El Dorado Ranch” en San Felipe Baja California, una comunidad de jubilados extranjeros, reconociendo principalmente como principales impactos derrama económica, empleos directos, empleos en la comunidad, empleos indirectos y servicios comunitarios.

Methvin (2009), en su estudio del caso de la comunidad de jubilados extranjeros en Ajijic, por su parte, afirma “La presencia de grandes grupos de jubilados extranjeros tiene inevitables impactos en las comunidades receptoras” (p. 28).

Asimismo, Schafran y Monkkonen (2011), en su estudio de 21 localidades mexicanas receptoras de jubilados extranjeros, hacen notar que tanto los flujos como los impactos no son homogéneos y varían entre los individuos, las localidades y sobre todo en las formas de asentamiento que se crean. Al respecto los autores mencionan “Los impactos de un gran asentamiento de tráiler parks en la playa tendrá enormes diferencias de impactos que una comunidad reciente de migrantes estadounidenses en una ciudad del centro” (p. 240). Los autores agregan “Es crítica la habilidad de los creadores de política pública para mitigar y prevenir los impactos negativos y direccionar los flujos masivos hacia ganancias positivas para las comunidades locales” (p. 250).

### **3.4.1. Impactos Económicos**

Dentro de los impactos, los económicos son los que se llevan la mayor parte de la atención debido a sus importantes implicaciones tanto en la vida individual como en la colectiva de los pobladores locales y las localidades receptoras. Dentro de los impactos económicos existe una larga y compleja lista de impactos cuya naturaleza es positiva o negativa y su implicación puede ser directa (causada por los jubilados) o indirecta (como consecuencia de la movilidad internacional de jubilados). Algunos de los impactos económicos más reconocidos encontrados en la revisión de literatura serán desarrollados en el presente apartado y se muestran en la figura 8:



**Figura 8.- Impactos económicos de la movilidad internacional de jubilados en México según la literatura**



Fuente: Elaboración propia.

**Consumo bienes y servicios.** Uno de los principales impactos de la MIJ es la introducción de una demanda por consumo de bienes y servicios. En una estimación del gasto mensual promedio de los jubilados estadounidenses en México para 2025, Young (1997) estimó que este sería superior a \$894 millones de dólares (p. 920).

En su estudio de las potencialidades del segmento de mercado de los jubilados extranjeros en México la SECTUR (2006) reconoce que esta genera “importantes beneficios económicos, sociales y turísticos” (p. 187) al referirse al consumo por parte de los jubilados el cual “provoca una derrama económica que repercute favorablemente en la oferta comercial y de servicios, principalmente en alimentación, medicamentos, atención médica, combustible, etc.” (p. 187).

En su estudio de los estadounidenses jubilados en el puerto de Mazatlán, Lizárraga (2008) reconoció que en 2007 se compraron en promedio mensual 94 casas y condominios con una derrama económica de 227 millones de dólares (p. 104). El autor reconoce que además de la compra de vivienda los jubilados consumieron:

Un estimado de 40 mil pesos en enseres como lavadoras, estufas y secadoras, y 150 mil pesos en muebles, que multiplicado por las unidades vendidas del 2006 al 2007, significan

215 millones 600 mil pesos para tiendas departamentales y mueblerías (p. 104).

En el caso de la zona fronteriza de Baja California, específicamente en el caso de Playas de Rosarito, Lardiés (2013), destaca que los jubilados estadounidenses representan un importante consumo en servicios médicos y medicamentos. Al respecto el autor aclara “cuando no se dispone de la cobertura médica de jubilación en los EUA, la persona busca alguna alternativa en México” (p. 204).

Schafran y Monkkonen (2011), mencionan que el principal y mayor beneficio para las localidades mexicanas es el consumo de los jubilados en restaurantes, atracciones turísticas, compra de ropa, gasolina y otros bienes de consumo (p. 250).

Díaz (2013) reconoce que derivado del incremento en el número de jubilados extranjeros en Ajijic a partir de la década de 1990 se generaron beneficios económicos locales representados por la reactivación de la economía. Según el autor estos impactos fueron impulsados por el incremento en la inversión extranjera en el área, lo que en palabras del autor provocó “incremento en el consumo de bienes y servicios producidos y ofertados localmente” (p. 9).

Monterrubio *et al.*, (2018) reconocen que en Puerto Morelos, Quintana Roo existe un importante flujo de jubilados extranjeros y dentro de los beneficios económicos se encuentra el consumo. Los autores mencionan “Se produce también un beneficio económico por el consumo que los turistas realizan durante su estancia en el destino por la compra de alimentos y otros productos de consumo diario, no necesariamente en empresas de la industria turística” (p. 111).

**Aumento de la demanda.** Para las economías receptoras la introducción de esta población extranjera representa incremento en la demanda de bienes y servicios, lo que implica un impacto positivo debido al poder adquisitivo de los jubilados extranjeros, cuyo ingreso es en dólares, por lo que al introducirse en la economía mexicana se multiplica debido al efecto cambiario y aunado a la significativa diferencia en los costos de vida entre las regiones de origen y receptoras para los jubilados extranjeros implica un mayor capacidad de gasto, por lo que para la economía nacional representa un aumento en la demanda.

Uno de los sectores beneficiados es el médico. Según Coates *et al.*, (2002) localidades pequeñas receptoras de jubilados extranjeros vieron aumentada la demanda de diversos cuidados médicos, tan solo en 1999 cerca de 275,000 cruzaron la frontera para consumir (p. 441).

Con entrevistas a agentes de bienes raíces en Chapala, Truly (2002) encontró que entre 1994 y 1997 la demanda por hospedajes de corto y largo plazo se incrementó entre un 30 y 40% (p. 270).

**Derrama económica.** Uno de los datos más importantes respecto a los impactos es la cuantiosa derrama económica que genera. La international Community Foundation estimó que en 2017 la derrama económica de los jubilados extranjeros en México fue de entre \$17 y \$18 mil millones de dólares (Aub, 2017).

Tan solo por el gasto promedio mensual de los jubilados estadounidenses en México según la proyección para 2025 de Young (1997) se generaría una derrama económica superior a \$894 millones de dólares.

Reconociendo la falta de reporte para el caso específico de los turistas jubilados estadounidenses en México la SECTUR (2006) estimó que para el año 2001 la derrama económica fue de 404.2 millones de dólares (p. 28). Mientras que para los jubilados canadienses fue de 29 millones de dólares (p. 32), representando una derrama del 6.62% del total de los ingresos por turismo internacional en 2001.

Lizárraga (2008) en su estudio de la comunidad de jubilados estadounidenses en el puerto de Mazatlán reconoce que a partir de 2003 se generó un boom inmobiliario donde se vendieron alrededor de 94 unidades por mes a los jubilados, con un gasto promedio de 200 mil dólares por unidad generando una derrama económica en 2007 superior a los 227 millones de dólares en el sector inmobiliario (p. 104). Además el autor reconoce “En Mazatlán hay una derrama económica de 49 millones 410 mil pesos mensuales en gastos de recreación, servicios, consumo diario y ayudantes domésticos; y 1 millón 727mil pesos mensuales por concepto de renta de vivienda” (p. 105).

Estudiando la presencia de jubilados extranjeros más allá de las localidades de Chapala y Cancún, en 21 localidades repartidas por todo México, Schafran y Monkkonen (2011), afirman:

El mayor beneficio directo para las ciudades mexicanas proveniente de los jubilados estadounidenses es el capital que los migrantes traen consigo. Ellos comen en restaurantes, visitan atracciones turísticas, van al cine y compran ropa, carros y gasolina, entre otros bienes de consumo (p. 251).

En el puerto de Mazatlán paso ocurre algo curioso encabezado por los jubilados extranjeros. Según Peraza y Santamaría (2017), un importante número de jubilados ha emprendido negocios en la localidad, principalmente para atender las demandas y necesidades de otros jubilados.

Restaurantes, cafés, tiendas y hasta hoteles, son propiedad de jubilados quienes durante la temporada invernal ven una importante derrama económica por parte de otros jubilados extranjeros. Aunque los autores reconocen la dificultad para dimensionar esta derrama económica, por el rechazo de los participantes en contestar al respecto, menciona que algunos de los empresarios que respondieron mencionan ventas mensuales entre 25 y 30 mil dólares, mientras que el dueño de un hotel obtiene ganancias promedio de 60 mil dólares mensuales (p. 34).

En la localidad de Ajijic, González *et al.*, (2020), analizaron el turismo residencial, donde los jubilados extranjeros representan una importante fuente de derrama económica. Con datos de la Secretaria de Turismo de Jalisco, encontraron que en 2017 más de 191 mil extranjeros visitaron la localidad, con una derrama económica, tan solo en el rubro de hospedaje de más de 700 millones de pesos (p. 148). Los autores señalan en la región “la derrama económica, la mayor contribución proviene de parte de los extranjeros” (p. 149).

**Empleo.** Otro de los principales impactos económicos positivos de la movilidad internacional de jubilados es su capacidad para generar empleos.

Al respecto, Young (1997), afirmó que la aparición de jubilados crea una expansión de las oportunidades de empleo pero estas suelen incluir a una parte de la población mexicana con menor grado de estudios, quienes trabajan como sirvientes, cocineros, jardineros, mecánicos, trabajadores de la construcción, carpinteros y vigilantes. Así mismo el autor reconoce que además de los puestos en servicios domésticos y mantenimiento del hogar se crean empleos en tiendas de ropa, supermercados, restaurantes, servicios de transportación, oficinas de bienes raíces y servicios bancarios.

Analizando el caso de la movilidad de los jubilados canadienses en México, Everitt y Welsted (1999), reconocieron “Ciertamente estos movimientos estimulan el empleo” (p. 183).

Truly (2002) en su estudio retoma de Stokes (1980) las etapas evolutivas de la presencia de jubilados extranjeros en Chapala, quien menciona que durante la etapa de la fundación (1900 a 1950) la localidad sería transformada irreversiblemente pasando de una pequeña villa de pescadores a una localidad impulsada por el turismo de jubilados extranjeros. Al respecto Truly (2002) menciona “Muchos de los pobladores locales se beneficiaron con oportunidades de empleos creadas por la creciente comunidad de extranjeros” (p. 268).

La MPI (2006), en su estudio de la comunidad de jubilados extranjeros en México, particularmente en la localidad de San Miguel de Allende, destacó la capacidad de los jubilados para beneficiar a

las localidades receptoras con empleos. Los autores concluyen “Muchos jubilados crean empleos y oportunidades para la población local” (p. 3).

Por su parte, Lizárraga (2008), afirma “En Mazatlán esta inmigración ha representado una fuente de empleo para la población local” (p. 105).

Kiy y McEnany (2010) estudiando las comunidades de jubilados extranjeros en las zonas costeras del noroeste de México concluyeron que “los jubilados que cuentan con mayores niveles de educación y desean continuar trabajando pueden crear nuevas fuentes de empleo para los residentes locales” (p. 14).

Analizando el caso de los jubilados extranjeros en Mérida, Bantman (2011), reconoce que han acaparado gran parte de los bienes inmuebles, pero que uno de los impactos positivos es que se han generado empleos tanto en la venta de propiedades como en la remodelación y venta de insumos. Lardiés (2013) en su estudio destaca que el poder adquisitivo de los jubilados estadounidenses en Playas de Rosarito se incrementa debido al costo de vida en comparación con los Estados Unidos, por lo que al establecerse en México los jubilados pueden acceder a emplear trabajadores domésticos, lo que no sería posible en su región de origen. Al respecto el autor señala:

Los menores precios y la mayor capacidad de consumo, se traduce también en el acceso a determinados servicios que, antes viviendo en los EUA, o de vivir ahora, no podrían permitirse, como es disponer de jardinero o de servicio en la vivienda; en el segundo caso, se contrata a una persona para que realice las tareas domésticas (p. 203).

Schafran y Monkkonen (2011) afirmaron que derivado del consumo en restaurantes, atracciones turísticas y otros bienes de consumo, el gasto de los jubilados resulta en incremento de los puestos de trabajo. Al respecto los autores afirman “Adicionalmente, los jubilados emplean trabajadores de construcción, limpieza y jardineros, a menudo renovando sus propiedades” (p. 250). Al respecto de los impactos en el empleo, los autores agregan que “Los impactos se sentirán con mayor fuerza en localidades con bases económicas débiles” (p. 250).

Díaz (2013) reconoce que a partir de la década de 1990 la localidad de Ajijic sufrió una “transformación” debido al incremento en el número de jubilados extranjeros. Reconociendo que existen aspectos negativos menciona que por otro lado existen beneficios económicos locales representados por la reactivación de la economía (p. 9). Dentro de estos beneficios el autor menciona “incremento en el consumo de bienes y servicios producidos y ofertados localmente y generación de nuevos empleos para miembros de la comunidad local, especialmente en limpieza

del hogar, construcción y el sector turístico” (p. 9).

Analizando el caso de los jubilados norteamericanos en Progreso, Yucatán, Ancona (2015) menciona que la gran mayoría de ellos emplean servicios domésticos. Al respecto el autor reconoce “comúnmente cuentan con un jardinero, alguien que le da mantenimiento a la piscina, un cuidador u otro tipo de empleado local...Contratan también servicios de plomeros, pintores, albañiles, electricistas, entre otros” (p. 49). El autor destaca el impacto en el empleo en el sector salud “Los prestadores de servicios entrevistados perciben un beneficio para ellos al ser contratados por los extranjeros” (p. 58)

**Salarios.** Uno de los impactos un tanto agríduce tiene que ver con los salarios. Si bien la generación de empleos es considerado como un impacto positivo, debido a diversos factores endógenos de la economía nacional, los salarios de los empleos generados alrededor de la demanda de los jubilados extranjeros no es tan benéfico.

Debido a los tipos de empleos directos creados por la particular demanda y consumo de los jubilados extranjeros como lo son, ayudantes domésticos, cocineros, jardineros y vigilantes, los salarios son bajos debido a que son intensivos en mano de obra y con bajo nivel de educación. Young (1997) menciona que estos empleos son pagados con el salario mínimo.

El impacto negativo sobre los salarios sería que debido al tipo de empleo este son bajos. Pero dentro de este escenario existe un impacto positivo, debido al poder adquisitivo de los jubilados, al diferencial en el tipo de cambio y a la diferencia de costos entre las economías receptoras y de origen, para los jubilados pagar por encima del salario mínimo de las comunidades receptoras no implica complicación o molestia alguna. Al respecto Young (1997) menciona que existe evidencia que en áreas con un importante número de jubilados los salarios para este tipo de empleos son mayores que en otras áreas sin jubilados extranjeros.

Schafran y Monkkonen (2011), sostienen que el tipo de desarrollo consumido por los jubilados extranjeros en México tiene un impacto negativo en los salarios. En el tipo de asentamiento “grandes complejos” como Loreto Bay, los empleos dependen en grandes fuerzas de trabajo como limpieza, jardinería y cocina, que son de bajo salario (p. 247).

Cuando existe una alta concentración de la actividad económica en torno de los jubilados extranjeros, como lo es en el caso de Ajijic, se presenta un alta demanda por mano de obra poco calificada, por lo que según Raditsch (2012) se genera “competitividad en cuanto a la mano de obra de fuera que baja los ingresos, una distorsión del mercado para los precios de la mano de obra” (p.

121).

Monterrubio *et al.*, (2018) reconocen que en Puerto Morelos, Quintana Roo existe un importante flujo de jubilados extranjeros y dentro de los beneficios económicos se encuentra la generación de empleo. Al respecto los autores señalan “El empleo se enmarca en la necesidad de cuidar, atender y dar mantenimiento a las propiedades durante el periodo de ausencia de los turistas quienes contratan a personas locales de confianza” (p. 111)

**Desarrollo económico y regional.** En el caso de los estudios estadounidenses se había destacado el impacto de los jubilados en el desarrollo económico y regional debido a la derrama económica, la generación de empleos, oportunidades para abrir y hacer negocios, la recaudación fiscal y el aumento en las actividades filantrópicas y voluntarias en los destinos receptores. Los autores reconocían que este tipo de movilidad influía significativamente en el desarrollo, por lo que varios estudios ensayaban atraer jubilados como fuente para el desarrollo económico y regional.

En el caso de los jubilados canadienses en México, Coates *et al.*, (2002), afirmaron que por décadas la migración estacional, como la de los jubilados extranjeros en México, ha alimentado la expansión de las economías del sur previéndolas de billones de dólares en oportunidades de inversión (p. 443).

En su estudio de las localidades de Mazatlán y Los Cabos, Lizárraga (2008), concluye:

Los gobiernos locales de los dos destinos pueden convertir esta corriente migratoria en una palanca importante para el desarrollo regional. Nos referimos no sólo por la derrama económica que dejan en estos lugares como demandantes de bienes y servicios de todo tipo, sino por su alto capital humano. Un buen número de los que inmigran a Mazatlán y Cabo San Lucas tiene un perfil educativo alto, algunos con posgrados: profesores, ingenieros, médicos, informáticos, gente de negocios; hombres y mujeres con mucha experiencia y un abundante conocimiento intelectual que aún puede ser aprovechado (p. 115)

Raditsch (2012), en su estudio de la comunidad de jubilados extranjeros en Chapala destacó la postura de las autoridades locales de Ajijic respecto a los beneficios económicos generados por los jubilados extranjeros. La autora señala “las actividades de los migrantes favorecen, en distintos niveles, el bienestar económico en el municipio” (p. 115).

Rodríguez y Cobo (2017) analizan la presencia de canadienses en México, donde según los autores más de un tercio del total son jubilados. Los autores destacan que los jubilados canadienses son importantes consumidores, principalmente del mercado inmobiliario. Estos canadienses adquieren

valiosas propiedades en diversos destinos de México, destacando el pacifico norte y el caribe. Para los autores la importancia de la presencia radica en “incorporación socioeconómica en el país, aportaciones al desarrollo regional y local, así como conflictos en la sociedad mexicana” (p. 39). Los autores concluyen que el estudio de esta particular migración deben ampliarse reconociendo el abono de los jubilados “en los potenciales beneficios al desarrollo económico en México” (p. 39).

**Inversión extranjera directa e Inyección de capital extranjero.** Otro de los aspectos atractivos de la MIJ está relacionado con la inyección de flujos de capital y la inversión extranjera directa.

Para Coates *et al.*, (2002) la tendencia de la MIJ relocizara algunos flujos de inversión del norte, como Canadá a localidades del sur, como México (p. 447)

Everit y Welsted (1999), respecto a los jubilados canadienses en México afirmaron “Ciertamente estos movimientos generalmente estimulan el empleo y la inversión” (p. 183).

Estudiando el caso de “El Dorado Ranch” una comunidad de jubilados extranjeros en San Felipe, Baja California la SECTUR (2006) reconoce que uno de los impactos es la atracción de inversiones.

Al respecto encuentran:

Atracción de nuevas inversiones a San Felipe, como por ejemplo, la próxima apertura de una clínica especializada en la atención de turistas retirados con la inversión de los visitantes norteamericanos. Adicionalmente la expectativa de crecimiento ofrece un mercado de consumo con potencial para inversiones en comercio y servicios (p. 188).

Lizárraga (2008) menciona que “su llegada ha constituido un factor de atracción para otros estadounidenses, y por supuesto nacionales interesados en invertir en bienes raíces y servicios” (p. 105).

En el caso de Los Cabos el autor reconoce “se pueden localizar más de veinte empresas dedicadas al negocio de bienes raíces en Los Cabos, en su gran mayoría estadounidenses” (p. 110).

Kiy y McEnany (2010) afirman que según datos de FONATUR se crearon cinco proyectos enfocados a jubilados extranjeros, atrayendo inversiones por 5 mil millones de dólares para los próximos 15 años provenientes de desarrolladores y personas que quieren adquirir una residencia (p. 5).

Bantman (2011) analiza el impacto de la presencia de jubilados extranjeros, en particular a través de la compra y remodelación de propiedades en la localidad de Mérida. El autor reconoce que derivado de la modificación para la adquisición de propiedades por parte de extranjeros a través de un fideicomiso repentinamente “millones de dólares fueron introducidos para la creación de



núcleos de inmigrantes norteamericanos” (p. 7).

Schafran y Monkkonen (2011) mencionan “A medida que tanto las comunidades americanas como los desarrollos inmobiliarios designados para alojarlos crecen, examinar los flujos, no solo en términos de gasto, sino, como una forma de inversión extranjera directa, se vuelve más crítico” (p. 246). Los autores analizan que en principios en localidades como Chapala, San Miguel de Allende y Baja California las inversiones extranjeras en bienes raíces provenían de esfuerzos individuales, pero entre 1999 y 2006 se triplicó la inversión extranjera directa en construcción en México (p. 246). Ejemplos como el megaproyecto de Loreto Bay, en la paz, según los autores es un claro ejemplo de cómo la inversión extranjera directa está persiguiendo el mercado de los jubilados extranjeros (p.247).

Díaz (2013) reconoce que en Ajijic existen beneficios económicos generados por el incremento en el número de jubilados extranjeros a partir de la década de 1990. Al respecto el autor reconoce que estos beneficios fueron “disparados por el incremento en la inversión extranjera directa en el área” (p. 9)

**Recaudación fiscal.** El importante consumo por parte de los jubilados extranjeros en México tiene como impacto secundario una importante recaudación fiscal.

Lizárraga (2008) reconoce que en Mazatlán y Los Cabos los jubilados estadounidenses son importantes consumidores de bienes inmuebles, motivo por el cual “entre los pocos beneficios que se obtienen de las ventas de bienes inmuebles están los impuestos sobre la renta” (p. 110).

En su estudio, Schafran y Monkkonen (2011), analizan la presencia de jubilados extranjeros en México y respecto al impacto en la recaudación fiscal mencionan que “los impactos en servicios urbano dependerán en gran medida de la habilidad y disposición de los gobiernos locales para gravarlas adecuadamente” (p. 239). Los autores mencionan que el impacto en la recaudación fiscal es mayor en localidades con altos precios en los inmuebles como Chapala y San Miguel de Allende, donde en el primero de los casos la recaudación por impuesto a la propiedad en 2005 represento un cuarto del total de ingresos para el ayuntamiento, mientras que en San Miguel de Allende un 10% (p. 239). Los autores también destacan que derivado del consumo de los jubilados se genera una importante cantidad de impuestos. Al respecto mencionan “El gasto de los jubilados resulta en un incremento en empleos e impuestos” (p. 250).

En la localidad de Ajijic, según González *et al.*, (2020), la presencia de jubilados extranjeros, en particular a través de las propiedades y de la expansión del mercado inmobiliario impulsado por su

demanda, tiene un importante impacto en la recaudación fiscal. Al referirse a las propiedades de los jubilados y al crecimiento del mercado inmobiliario en torno a ellos, los autores señalan:

Este fenómeno tiene importancia para los impuestos municipales; de acuerdo con la Ley de Ingresos para el municipio de Chapala 2019 se prevé que alrededor de 1985.430 euros, se obtendrán solo por concepto de impuestos prediales (urbano y rústico) e impuestos por transmisiones patrimoniales, equivalente al 23% de total estimado para este año. A esto habrá que sumar otros ingresos como el obtenido por concepto de permisos para construcción, remodelación o fraccionamiento, así como de dotaciones de servicios públicos y cambio de regímenes de propiedad y urbanización, alcanzando casi otro 20% del presupuesto anual (p. 152).

**Incremento del gasto gubernamental.** Un impacto que puede resultar tanto positivo como negativo tiene que ver con el incremento en el gasto gubernamental que tienen que enfrentar las localidades receptoras. Este incremento en el gasto es consecuencia de la atención en las necesidades para atraer jubilados, así como en la resolución de sus consecuencias. El impacto resultará positivo cuando el gasto resulte en una mayor recaudación fiscal y será negativo cuando genere un importante déficit en las finanzas públicas.

En el caso de San Miguel de Allende la SECTUR (2006) reconoce que ante el predominio del turismo y de residentes norteamericanos ligado a su poder de compra han provocado que San Miguel de Allende cuente con la mayor participación en el PIB turístico del estado por lo que “Los gobiernos federal, estatal y de la ciudad han trabajado en forma conjunta para hacer a San Miguel de Allende un mejor lugar para los retirados, a través de la colaboración con las comunidades extranjeras” (p. 198), refiriéndose a los apoyos gubernamentales.

Para Díaz (2013) el gobierno municipal ha sido un actor clave en el cambio físico en la localidad de Ajijic. Al respecto el autor afirma “los proyectos del gobierno son los que han transformado la localidad en mayor grado” (p. 184). Según el autor, con la finalidad de atraer jubilados extranjeros y satisfacer sus demandas y necesidades los gobiernos incrementan su gasto a través de diversos proyectos. Para poder asignar un valor al impacto del incremento en el gasto sería necesario realizar un análisis del costo/beneficio del incremento en el gasto gubernamental y variables como la recaudación fiscal por concepto de impuesto predial, por ejemplo. Si bien la población local se beneficia con la creación de estos proyectos, el incremento del gasto gubernamental siempre debe ser acompañado por una retribución fiscal que permita buscar unas finanzas públicas sanas, sino

se producen desequilibrios que resultarían en impactos negativos como déficit público.

**Creación de empresas y oportunidades para abrir y hacer negocios.** Derivado de la demanda de los jubilados extranjeros las localidades receptoras se ven beneficiadas con oportunidades para hacer negocios y la creación de empresas.

Young (1997) menciona que además de los empleos generados por la presencia de jubilados se estimula el crecimiento de negocios y otros proveedores de servicios tanto en el sector público como el privado. Asimismo el autor menciona que se crean oportunidades para la creación de tiendas de ropa, supermercados, restaurantes, servicios de transportación, oficinas de bienes raíces y servicios bancarios.

Everitt y Welsted (1999) concluyen que la MIJ provee oportunidades de mercado en muchas instancias, en especial para las secciones más pobres de la población (p. 188).

MPI (2006) reconoció que uno de los principales impactos generados por la demanda de consumo de los jubilados extranjeros son las oportunidades que se crean para la población local. En los grupos focales llevados a cabo con jubilados estadounidenses en San Miguel de Allende los autores concluyen “Muchos jubilados crean empleos y oportunidades para la población local” (p. 3) según las respuestas de los participantes que mencionan que emplean trabajadores en la construcción, enfermeras y limpieza.

En su estudio de las potencialidades del segmento turístico de jubilados extranjeros la SECTUR (2006) reconocen que existe una demanda especializada por parte de los jubilados, es decir, necesidades particulares para el grupo de edad, donde los servicios médicos, el entretenimiento y el sector inmobiliario se proveen de oportunidades para crear empresas y hacer negocios para la población local.

En la franja fronteriza de Baja California, en el caso de Playas de Rosarito, Lardiés (2013), afirma que uno de los impactos son las oportunidades para abrir y hacer negocios para la demanda particular de los jubilados. Al respecto el autor menciona:

Se pueden detectar otros impactos, como la instalación de nuevos servicios ofrecidos a este colectivo de inmigrantes. Respecto al correo postal que se recibe desde los EUA, hay empresas que ofrecen el servicio de recoger el correo postal en México (p. 205).

En la localidad de Progreso, Yucatán, Ancona (2015), reconoce el importante impacto en la oportunidad para abrir y hacer negocios generado por los jubilados extranjeros. Al respecto el autor menciona “los prestadores de servicios reconocían beneficiarse del capital económico de los

migrantes” (p. 95).

En el caso de Mazatlán, Peraza y Santamaría (2017), identifican que “han surgido negocios de inmigrantes estadounidenses jubilados y/o turistas de estancia prolongada que construyen atmosferas étnicas de consumo” (p. 24). Los autores reconocen que debido al importante número de jubilados extranjeros en el puerto estos han creado una dinámica económica para satisfacer sus necesidades y compuesta por empresarios jubilados extranjeros. De esta forma los autores mencionan que se han abierto cafés, restaurantes, tiendas de pesca, librerías por parte de los jubilados extranjeros para atender a otros jubilados. Algo que ha impactado positivamente a la población local con oportunidades de empleo.

González *et al.*, (2020) encuentran que en Ajijic, el turismo residencial y la migración de jubilados extranjeros representan oportunidades de nuevos negocios para la economía local. Al respecto mencionan “Se intensifican las prácticas recreativas que demandan mayores servicios turísticos, situación que promueve el desarrollo de nuevas empresas, así como el incremento de migración residencial temporal y permanente” (p. 150).

**Efecto multiplicador.** Uno de los beneficios económicos del consumo de los jubilados extranjeros en México se deriva del ingreso que introducen los jubilados que es generado fuera de la economía doméstica. Los jubilados extranjeros ingresan anualmente miles de millones de dólares a la economía mexicana (Aub, 2017). Los gastos de los jubilados se extienden por la economía, principalmente en los sectores inmobiliarios, servicios, turístico y médico.

Con el estudio del caso de “El Dorado Ranch” una comunidad de jubilados extranjeros en San Felipe, Baja California, la SECTUR (2006) encuentra que uno de los impactos es el efecto multiplicador. Al respecto mencionan:

Efecto multiplicador en otras ramas económicas; El desarrollo del turismo de retirados ha impulsado un aumento en la demanda de servicios y productos, tanto turísticos como tradicionales. Aunque, una parte de los turistas retirados se instale temporalmente en la localidad, sobre todo los “snowbirds”, se le considera como el segmento de mayor impacto en la dinámica comercial y económica. (p. 188).

Schafran y Monkkonen (2011) en los casos de 21 destinos mexicanos receptores de esta particular movilidad de jubilados extranjeros reconocieron que:

El mayor beneficio directo de para las ciudades mexicanas por parte de los jubilados estadounidenses es el capital que los migrantes traen consigo. Ellos comen en restaurantes,

visitan atracciones turísticas, van al cine, compran ropa, carros y gasolina, entre otros bienes de consumo. Este gasto resulta en un incremento en empleos e impuestos (p. 250).

Monterrubio *et al.*, (2018) reconocen que en Puerto Morelos, Quintana Roo existe un importante flujo de jubilados extranjeros y dentro de los beneficios económicos se encuentra el efecto multiplicador. Los autores reconocen:

También algunos involucrados en la prestación de servicios turísticos se benefician porque los turistas residenciales en ocasiones vienen acompañados por otros visitantes que compran servicios, como tours, que generan ingresos para la comunidad, aunque el beneficio se concentra mayormente en los locales que regentan empresas de servicios turísticos (p. 111)

**Inflación.** Dentro de los impactos económicos negativos la inflación resalta como el de mayor trascendencia. La capacidad de consumo de los jubilados extranjeros introduce oportunidades para los oferentes de incrementar los precios. Debido a los ingresos de los jubilados, que son multiplicados debido al tipo de cambio, y al diferencial en el costo de vida, los jubilados elevan su capacidad de consumo lo que implica presiones como el incremento de los precios, principalmente en bienes raíces, pero también en bienes de consumo y servicios.

Young (1997) reconoce que existen puntos severamente negativos en comunidades con importante presencia de jubilados extranjeros. En principio el incremento de los costos de vivienda, alimentación y servicios (p. 920). El autor reconoce también que un aparente acelerado proceso de modernización incluye incremento en los costos de transportación y servicios médicos (p. 920).

Everitt y Welsted (1999) identifican que en Ajijic se crea un escenario económico para los jubilados extranjeros y que la mayoría de los servicios y formas de hospedaje se vuelven “demasiado caras” para la población local pero son “baratas” para los jubilados (p. 187).

En su estudio, MPI (2006), reconocen que la población local se ve beneficiada con empleos y oportunidades, pero que además los jubilados “elevan significativamente los costos de bienes raíces” (p.3). En los grupos focales llevados a cabo con jubilados estadounidenses en San Miguel de Allende los extranjeros notan el impacto positivo en la comunidad, pero también reconocen inconvenientes principalmente el incremento en bienes raíces.

Por su parte Omar Lizárraga (2008) respecto al efecto inflacionario generado por los jubilados reconoce que esta migración ha repercutido “*en un alto costo de la vivienda*” (p. 105).

Bantman (2011) analizó el impacto de los jubilados extranjeros en el mercado inmobiliario de

Mérida, una de las localidades con mayor número de extranjeros. Al respecto el autor reconoce que un impacto negativo ha sido el gran aumento en el precio de las casas, mencionando que entre 2004 y 2008 el precio para una pequeña residencia de estilo colonial subió de \$12,500 a \$60,000 dólares (p. 9). Lo anterior debido a que debido al tipo de cambio y a los ingresos de los jubilados extranjeros los precios de los inmuebles resultaban en una fracción del costo de las propiedades en comparación con sus lugares de origen.

En su categorización de asentamientos de jubilados extranjeros en México, Schafran y Monkkonen (2011), afirman que el tipo de asentamiento “centro”, que se refiere a los asentamientos donde los jubilados extranjeros se integran a la comunidad viviendo en el centro histórico de localidades como Chapala y San Miguel de Allende, tienen un impacto más profundo en el mercado de bienes raíces. Al respecto los autores afirman “Son más propensos a generar una presión significativa en el mercado de bienes raíces en el centro de la localidad” (p. 241), refiriéndose a la presión que generan con el acaparamiento de propiedades en los centros de las localidades, lo que eleva los costos de las mismas. Al respecto mencionan que para los pobladores locales el acaparamiento de las propiedades y el incremento de los precios los hacen sentir como “ciudadanos de segunda clase” (p. 244).

Al respecto Rojas, Le Blanc y Sunil (2013) analizan “Los altos precios de vivienda han puesto presión a los residentes que viven en los barrios más tradicionales y cívicos” (p. 261).

Mucho se ha hablado de la inflación en bienes raíces, pero esto también se extiende a otros productos. Para el caso de Ajijic, Raditsch (2012) destaca “el incremento en los precios de los productos y terrenos” (p. 121).

En el caso de Los Cabos, Casas y Narchi (2016), encuentran que entre 1978 y 2008 se incrementaron los valores catastrales del metro cuadrado debido a la importante demanda por tierras por parte de los jubilados extranjeros en la región. Al respecto los autores reconocen:

Mientras la demanda por tierras para conversión en desarrollos turístico-residenciales crece, la plusvalía ha aumentado de MEX\$50 pesos (1978) por m<sup>2</sup> (valor catastral), a MEX\$100 pesos para el año 2000. En 2008, el valor catastral por m<sup>2</sup> aumentó hasta MEX\$250. No obstante, el valor comercial del m<sup>2</sup> ha llegado hasta los MEX\$2000 (≈USD \$100) (p. 54).

Díaz (2013) reconoce que en Ajijic, derivado del incremento en el número de jubilados extranjeros además de los beneficios económicos surgieron desventajas. La principal, según el autor, fue “incremento en los precios de los bienes básicos” (p. 9).

Aguilar (2015) menciona que en pláticas con pobladores locales de Progreso, Yucatán, estos parecen estar conscientes que el incremento de extranjeros conlleva impactos perjudiciales, poniendo el ejemplo del alza de los precios en alimentos, lo que preocupaba a algunos participantes en verse en la necesidad de migrar a otro lado (p. 108).

Monterrubio *et al.*, (2018) reconocen que en Puerto Morelos, Quintana Roo existe un importante flujo de jubilados extranjeros y que se reconocen importantes beneficios económicos pero los residentes locales están conscientes también de las desventajas en el ámbito económico. Al respecto los autores reconocen:

El precio de las propiedades se ha incrementado y suelen cotizarse en dólares, no en pesos mexicanos, lo que sitúa en desventaja a las personas locales para la compra de propiedades porque su poder adquisitivo se torna incompetente ante el poder de la moneda extranjera (p. 112).

González *et al.*, (2020), analizan la localidad de Ajijic, donde impulsado por el turismo residencial, encabezado por los jubilados extranjeros, se han producido significativos impactos en torno al desarrollo inmobiliario y el mercado de bienes raíces. Los autores destacan la importancia de la derrama económica y la demanda de alojamiento y propiedades por parte de los jubilados extranjeros en la región, lo que tiene ciertos beneficios económicos, pero específicamente en el terreno de los precios de las propiedades ha implicado aumento significativo. Al respecto los autores señalan “El resultado puede ser una oferta amplia de vivienda, incremento de precios, procesos especulativos” (p. 154).

**Modificación de la estructura y oferta económica.** En localidades donde la presencia de jubilados extranjeros es cuantiosa, como en San Miguel de Allende y Chapala, los impactos conllevan mayor profundidad. En las localidades mencionadas los jubilados se han convertido en importantes actores económicos, incluso determinando la estructura económica de la localidad, como lo analizan Velázquez y Balslev (2020) en el caso de Álamos y Taxco.

Young (1997) reconoce que con grandes presencias de jubilados extranjeros se produce una afluencia de restaurantes, bares y discotecas (p. 920). Así mismo el autor reconoce que pareciera existir un acelerado proceso de modernización que conlleva dejar de lado estructuras económicas tradicionales por nuevos y mayores servicios postales, telefonía, servicios de transporte, supermercados, servicios médicos, bancos, seguros y agentes del mercado de valores (p. 920).

Respecto a los jubilados canadienses en México Everitt y Welsted (1999) mencionan “Ciertamente

estos movimientos modifican las estructuras económicas de los destinos” (p.183), al referirse a la importancia económica que implican ya que representan grandes flujos de personas con importante capacidad de consumo.

En casos como San Miguel de Allende, donde la presencia de jubilados extranjeros representa hasta el 8% de la población local (Monreal y Amigon, 2014), en el centro histórico se crea una economía enfocada en la satisfacción de los jubilados extranjeros. Al respecto Rojas, LeBlanc y Sunil (2013) afirman que el centro histórico ha sufrido una transformación que ha llevado a preguntarse ¿Quién tiene el derecho sobre la localidad?, refiriéndose a los jubilados y la población local. Los autores reconocen que debido a los jubilados extranjeros han existido “ajustes a la industria de la comida en San Miguel de Allende, el centro de la localidad ha sido monopolizado por restaurantes, establecimientos de comida rápida y los puestos informales se han relegado a la periferia” (p. 261). Velázquez y Balslev (2020) hacen evidente que no todo es negativo respecto a la modificación de la estructura y la oferta económica en cuanto a la presencia de jubilados extranjeros. Los autores analizan como en los casos de Álamos y Taxco los jubilados se convirtieron en actores tan importantes que fueron los que determinaron el turismo y la platería, las actividades económicas que potenciarían a las localidades. Los autores hacen un recuento histórico de cómo la comunidad de jubilados extranjeros en Álamos adquirió propiedades que posteriormente remodelaron para establecerse en ellas y crear diversos negocios enfocados en la actividad turística al grado de convertirse en los determinadores del giro de la actividad económica de la localidad.

Cuando la presencia de jubilados extranjeros es tan numerosa como en el caso de Ajijic, como lo señala Raditsch (2012) “se cambian los patrones de consumo local debido a los migrantes” (p. 122).

En la localidad de Ajijic, González *et al.*, (2020), señalan que recientemente, debido a la creciente demanda por alojamiento temporal introducida por el turismo residencial, encabezado por los jubilados extranjeros, se ha producido un profundo cambio en la estructura económica del alojamiento, dejando atrás el modelo de alojamiento de hotel, por una masificación de “airbnb”, un término acuñado para referirse a las plataformas electrónicas que ofrecen alojamiento. En su estudio los autores analizan el profundo cambio en la oferta hotelera que está dando paso al boom de las plataformas electrónicas para satisfacer las demandas del turismo residencial. En la actualidad resulta de gran rentabilidad para los pobladores de la localidad ofrecer desde un cuarto hasta una residencia completa en las diversas plataformas electrónicas lo que se está convirtiendo



en un importante fenómeno cada vez extendiéndose más entre la población, lo que está causando una baja en la ocupación hotelera, o un nuevo modelo de actividad económica que suplanta al modelo hotelero. Los autores señalan que de poco más de 300 propiedades inscritas en la ribera de Chapala, 167 se ofrecen entre las diversas plataformas (p. 150).

**Desarrollo inmobiliario.** Además del sector médico el inmobiliario ha sido uno de los que ha recibido mayor impacto por la presencia de jubilados extranjeros. BBVA (2012) reconoce que los jubilados extranjeros son importantes consumidores que en algunas localidades detonan e impulsan el crecimiento del sector inmobiliario a través de las compras individuales de propiedades y de la construcción de grandes complejos inmobiliarios para satisfacer las demandas por alojamiento.

Young (1997) menciona que la expansión del fenómeno representa no solo problemas si no necesidades de solución. El autor reconoce que si el gobierno mexicano se enfoca en atraer jubilados se crea la necesidad de desarrollo de infraestructura y vivienda para que esto sea posible (p. 920).

Coates *et al.*, (2002) señalan que en México los “*snowbirds*” y “*snowflakes*” canadienses impulsan desarrollos inmobiliarios en diferentes destinos como Ensenada, Cancún, Manzanillo, Puerto Vallarta y Yucatán haciendo crecer a la industria en una importante proporción (p. 439).

Entrevistando a agentes de bienes raíces en Chapala Truly (2002) encontró que debido al incremento en 40% de la demanda por hospedajes entre 1994 y 1997 se expandió la construcción de casas, además de sus precios. Al respecto menciona “Los desarrollos basados en los norteamericanos inundaron el área, construyendo comunidades cerradas para satisfacer los gustos de la nueva ola de jubilados” (p. 270). Esta “inundación”, como la menciono el autor, conllevó dos grandes cambios en la construcción, fraccionamientos exclusivos alejados de la villa mexicana y casas modernas que contrastaban con la arquitectura típica de la región.

En su estudio en Mazatlán, Lizárraga (2008) encontró que 66% de los jubilados estadounidenses eran propietarios de una residencia y 30% pagaba renta, reconociendo que desde el 2003 se presentó un boom inmobiliario donde “se vendieron al menos mil 135 unidades a extranjeros, ya sea casas o condominios” (p. 104).

En su estudio Kiy y McEnany (2010) reconocen que de acuerdo a FONATUR se crearon cinco proyectos inmobiliarios enfocados a jubilados extranjeros con una inversión superior de 5 mil millones de dólares.

Para Topmiller *et al.*, (2010) en la localidad de Mulegé existió un modelo de desarrollo cuyo

principal objetivo fue la construcción y venta de bienes raíces para jubilados extranjeros (p. 28). Bantman (2011) analizó el impacto de los jubilados extranjeros en el mercado inmobiliario de Mérida. Al respecto el autor concluye “Esta comunidad está conduciendo el boom de los bienes raíces, con los extranjeros como activos compradores, vendedores y renovadores” (p.14) En el caso de los jubilados estadounidenses en Playas de Rosarito, Lardiés (2013), menciona que su presencia llega a representar entre el 20 y 25% del total de la población y destaca el impacto en el mercado inmobiliario:

Uno de los mayores impactos económicos se produce a consecuencia de la adquisición de la vivienda. Existen distintos tipos de residencia, pero lo más habitual entre los jubilados es la urbanización en horizontal, más que en vertical, predominando así la vivienda individual y unifamiliar (p. 203).

Para Díaz (2013) la multitudinaria presencia de jubilados extranjeros “moldeo” Ajijic. El término utilizado por el autor para describir el profundo cambio físico, social y cultural causado por la numerosa presencia de jubilados, incrementada a partir de 1990. El autor concluye que este cambio o amolde fue “a través de la construcción de desarrollos inmobiliarios” (p. 179), como ejemplo el autor menciona el caso del proyecto inmobiliario “playa de mar”.

En la localidad de Puerto Morelos en Quintana Roo, Monterrubio *et al.*, (2018) reconocen que existe un importante número de jubilados extranjeros y que su principal impacto se deriva de la compra de inmuebles, por lo que en la localidad se genera un desarrollo inmobiliario en torno a su demanda. Al respecto los autores reconocen “estos turistas poseen casas, condominios, departamentos o residencias en Puerto Morelos...rentan los inmuebles a otros visitantes extranjeros durante los periodos en que ellos no los ocupan” (p. 110)

**Dolarización de la economía local.** En algunas localidades la presencia de jubilados extranjeros ha sido tan profunda que comienza a presentarse una dolarización de la economía. Los precios en diversos comercios, principalmente en restaurantes comienzan a presentarse en dólares en los menús, así como los precios de las propiedades también se establecen en dólares. Este impacto conlleva además inflación lo que implica desventajas para los pobladores locales que ahora deben de competir con la capacidad adquisitiva de los jubilados.

En el caso de San Miguel de Allende, según Lizárraga (2008) la presencia de “gringos” constituye el 10% de la población local y acaparan el 85% de los bienes inmuebles, convirtiéndose en propietarios de hoteles, restaurantes, galerías, bares y centros nocturnos donde cobran en dólares

(p. 101).

Raditsch (2012) señala que en percepción de los pobladores locales los jubilados extranjeros producen una segregación comercial, esto a través del acaparamiento en establecimientos como restaurantes, bares, cafés y galerías en Ajijic, donde los precios son establecidos en dólares, lo que es molesto para la población local ya que tienen que pagar según el tipo de cambio.

Monterrubio *et al.*, (2018) afirman que en Puerto Morelos, Quintana Roo existe un importante número de jubilados extranjeros y aunque se reconocen importantes beneficios económicos los residentes también están conscientes de las desventajas en el ámbito económico. Una de estas desventajas es la dolarización de la economía. Al respecto los autores reconocen:

El precio de las propiedades se ha incrementado y suelen cotizarse en dólares, no en pesos mexicanos, lo que sitúa en desventaja a las personas locales para la compra de propiedades porque su poder adquisitivo se torna incompetente ante el poder de la moneda extranjera (p. 112).

González *et al.*, (2020) analizan el turismo residencial en la localidad de Ajijic, reconociendo que los jubilados extranjeros son los principales consumidores, además de ser propietarios de un importante porcentaje del total de las propiedades en la localidad. Al respecto, los autores señalan que ha existido un crecimiento en los desarrollos inmobiliarios impulsados por esta dinámica, lo que ha introducido una serie de impactos dentro de ellos dolarización. Al respecto señalan “La dolarización de la oferta inmobiliaria es visible, tanto en propiedades en calle, fraccionamiento cerrado o en lotes, aunque aún se ofertan algunas pocas propiedades en pesos mexicanos” (p. 153).

**Cambio económico y social.** Para algunas comunidades, sobre todo para aquellas de menor tamaño, la numerosa presencia de jubilados extranjeros ha representado un profundo cambio radical en las dimensiones económicas y sociales. Casos como Chapala, San Miguel de Allende y Mérida, se vieron drásticamente transformadas cuando fueron “invadidas” por los jubilados, quienes con un cuantioso número se apoderaron de propiedades en espacios privilegiados como el centro. Esta “invasión” de jubilados creó un cambio en la oferta económica encausada en satisfacer las necesidades de los jubilados, como lo reconoce Bantman (2011) en el caso de Mérida, donde los negocios del centro se adaptaron para satisfacer la demanda de los jubilados, como negocios de comida rápida y hospedaje.

Para Everitt y Welsted (1999) este fenómeno “Usualmente se sugiere que el turismo, y por extensión el “snowbirdismo” y “expatriosismo”, pueden ser poderosos y benéficos agentes de

cambio económico y social en el país receptor” (p. 183).

En casos como Ajijic, según Raditsch (2012), la numerosa presencia de jubilados extranjeros transformo radicalmente la vida social de la localidad. La población de extranjeros en momentos llega a imponerse sobre la local, por lo que las formas de socialización son determinadas por la población de extranjeros, el escenario social gira en torno de ellos.

En la localidad de Ajijic el impacto generado por los jubilados extranjeros talvez sea el mayor que en ninguna otra localidad en México. González *et al.*, (2020) analizan el impacto en la oferta residencial impulsado por el turismo residencial, donde los jubilados extranjeros son los principales consumidores en la localidad. Los autores señalan que recientemente se ha producido un fenómeno denominado como “airbinización” refiriéndose al crecimiento en la oferta de alojamiento temporal en plataformas electrónicas. Según los autores esta creciente oferta está generando un profundo cambio en la localidad, introduciendo un nuevo y rentable modelo de negocios que se está esparciendo como pólvora entre los propietarios de residencias de la localidad modificando la estructura económica, en particular la del alojamiento. Además de este fenómeno los autores analizan el impacto de los jubilados en la propiedad privada en la localidad y en el escenario económico y social, recalcando el profundo cambio que han representado. Al respecto los autores señalan:

Estos procesos migratorios, originados por movimientos turísticos que iniciaron como de retorno y de cercanía, con el paso del tiempo tienden a convertirse en permanentes, lo que ha traído en consecuencia cambios sociales, culturales, económicos y ambientales que repercuten directamente en la población originaria de Ajijic. De esta forma, la estructura económica que tenía su sustento en las actividades primarias ligadas con las tareas del campo y la pesca han venido terciarizándose, al incorporar nuevos servicios especializados: turístico – recreativos, legales, médicos e inmobiliarios (p. 145).

**Desplazamiento de actividades económicas autóctonas.** En pequeñas localidades, como Ajijic, en Chapala, la presencia de jubilados extranjeros cambio radicalmente el rumbo económico de la localidad. Para Truly (2002) durante la etapa del descubrimiento, Ajijic sufriría un cambio irreversible, dejando atrás actividades autóctonas como la pesca para dar paso al turismo. Por su parte Talavera (1982) destaca como el campesinado prácticamente dejo de existir debido al cambio en el uso de suelo para atender la creciente demanda turística impulsada por los jubilados extranjeros. Raditsch (2012) también confirma como en percepción de los pobladores locales se

abandonaron actividades autóctonas como la agricultura, para dar paso a un uso de suelo comercial y residencial.

**Concentración de la oferta económica.** La presencia de jubilados extranjeros llega a ser tan relevante que la economía local de las comunidades receptoras pareciera girar en torno a ellos. Por ejemplo en Chapala y Ajijic, la relevancia económica de los jubilados ha llevado a que gran parte del total de negocios de la localidad ofrezca diversos productos y servicios para satisfacer las demandas de los jubilados. En las localidades mencionadas es tan arraigada la atención a los jubilados que los negocios se crean en torno a ellos. Los pobladores, en particular los empresarios reconocen la importante influencia de los jubilados, así lo descubre Raditsch (2012), entrevistando a diversos empresarios originarios de Ajijic, que reconocen que es tan relevante la oportunidad de hacer negocios que representan los jubilados que los empresarios aprovechan la oportunidad, pero llega a presentarse un alto grado de concentración de la oferta que puede impactar negativamente a los consumidores locales, entre ellos los turistas nacionales, que perciben una invasión de jubilados y que los negocios giran en torno a ellos, haciéndolos sentir como consumidores secundarios, en su propio país.

En localidades pequeñas, como el caso de Mulegé, la concentración de jubilados extranjeros, según Topmiller *et al.*, (2010) hace que “la economía de la localidad se convierta aún menos diversificada a medida que las oportunidades se concentran en la atención del sector de extranjeros” (p. 28).

**Fuga de capitales.** Dentro de los beneficios económicos que genera el consumo de los jubilados extranjeros se presenta un impacto negativo, existe una importante cantidad de empresas y extranjeros propietarios de negocios, por lo que una parte de las utilidades no se quedan en la economía mexicana.

Topmiller *et al.*, (2010) en el caso de Mulegé, reconocen que uno de los impactos negativos es “La mayoría de los beneficios son exportados fuera de la región” (p. 28).

Ancona (2015) reconoce los beneficios económicos que los jubilados norteamericanos representan para la localidad de Progreso en Yucatán. El autor destaca el gasto por parte de los extranjeros, pero al respecto también menciona:

Cabe recalcar que no sabemos qué porcentaje del dinero gastado por los inmigrantes tardíos en México en realidad beneficia al país o a la comunidad donde se asientan. Por ejemplo, la cantidad pagada en renta podría estar beneficiando a inversionistas extranjeros (p. 103).

Algo similar ocurre en Puerto Morelos, Quintana Roo, donde según Monterrubio *et al.*, (2018), los

jubilados extranjeros presentes, conocidos también como turistas residenciales, acaparan ciertos beneficios económicos que posteriormente son transferidos fuera de la región. Los autores comentan:

En el mismo marco de competencia, el hecho de que los turistas renten sus propiedades a otros visitantes es una desventaja para muchos locales que ofrecen servicios de hospedaje porque el ingreso generado por nuevos visitantes permanece en gran medida en manos de los turistas residenciales (p. 112).

**Estacionalidad.** Cuando la economía se encuentra altamente concentrada alrededor de los jubilados extranjeros se crea una dependencia económica. El problema de lo anterior surge cuando su presencia se vuelve estacional, como lo es en el particular caso de los jubilados, cuya presencia se incrementa durante la temporada invernal, pero disminuye considerablemente durante los meses de verano. Al respecto Raditsch (2012), para la localidad de Ajijic, encontró “Se vio que los negocios tienen un alto nivel de dependencia económica para los migrantes, y que su supervivencia económica se ve afectada dramáticamente cuando los migrantes salen por temporadas ya que su base de clientes disminuye” (p. 115-116).

Esta estacionalidad se transfiere además para los empleos. Al respecto la autora añade que se crea “una distorsión del mercado para los precios de la mano de obra, y una temporada alta y baja que perjudica a la vida económica de la zona por la naturaleza cíclica de dicha temporada” (p. 121).

Así mismo en el caso de Ajijic, Díaz (2013), reconoce que en la localidad existe una considerable estacionalidad “Durante la temporada baja el número de extranjeros se reduce entre 30 y 50%” (p. 5).

En la localidad de Progreso, Yucatán, Ancona (2015), reconoce que una de las problemáticas es la estacionalidad en la economía provocada por los jubilados norteamericanos. Pero el autor señala que esta estacionalidad los afecta a ellos mismos, ya que algunos jubilados se quejan “que algunos prestadores de servicios se negaban a trabajar en las temporadas bajas” (p. 50) lo que afecta a los jubilados que radican permanentemente durante el verano.

En el puerto de Mazatlán, Peraza y Santamaría (2017), encuentran que debido al importante número de jubilados extranjeros estos emprenden negocios formando una economía étnica, es decir negocios donde los principales consumidores son otros jubilados extranjeros, formando una identidad de consumo. Los autores comentan que este tipo de negocios representan algunos beneficios para la localidad, pero los mismos sufren desventajas económicas derivadas de la estacionalidad de la presencia de los jubilados durante la etapa invernal. Al respecto los autores

mencionan que los negocios de los jubilados tienen periodo de auge durante la temporada invernal-primavera (p. 34).

### **3.4.2. Impactos Socioculturales**

Respecto a los impactos socioculturales Everitt y Welsted (1999) reconocieron que son difíciles de separar en diferentes variables y aparentemente son diferentes entre los diferentes grupos de visitantes, al referirse a los turistas nacionales y a los jubilados extranjeros. Al respecto los autores mencionan:

Los turistas son más propensos a involucrarse en relaciones turístico-anfitrión, que son desfavorables mientras que los pájaros de nieve y particularmente los expatriados a menudo trabajan para promover situaciones más favorables (Everitt y Welsted, 1999; 186).

Asimismo, Lardiés (2013), reconoce:

Los impactos más difíciles de medir tienen que ver con lo sociocultural, y en concreto al intentar medir y evaluar los contactos mantenidos con la población mexicana y su integración, las actividades que realizan, y la participación en distintos grupos y asociaciones de trabajo voluntario.

Algunos de los principales impactos socioculturales encontrados en la revisión de literatura se analizan en el presente apartado y se muestran en la figura 9:

**Figura 9.- Impactos socioculturales de la movilidad internacional de jubilados en México según la literatura**



Fuente: Elaboración propia.

**Calidad de vida.** Debido a su relevancia, los beneficios, pero también las desventajas, que introducen los jubilados tienen un impacto directo en la calidad de vida de los pobladores receptores.

Kiy y McEnany (2010) reconocen que la importancia de los jubilados extranjeros para los gobiernos locales los impulsan a prestar mayor atención al cumplimiento de reglamentos de uso de suelo, la optimización de vistas al mar y la atención a problemas relacionados con la basura y la calidad del aire y el agua por lo que “Dichas políticas traerían beneficios tanto para los jubilados



en potencia como para los residentes” (p. 15) asegurando el mejoramiento de la calidad de vida tanto para los jubilados como para los residentes.

Schafran y Monkkonen (2011), analizan que cuando las economías locales se desarrollan por completo en torno a enclaves de jubilados extranjeros se generan una serie de encadenamientos del empleo y los negocios, creando nuevos giros en la calidad de vida de los mexicanos y estas nuevas formas y espacios, creados por los jubilados extranjeros, impactan de manera considerable la vida de los mexicanos (p. 248).

Utilizando la metodología del desarrollo sostenible micro regional, Casas y Narchi (2016), encuentran que pese a una abrumadora percepción positiva del 96% sobre los proyectos turísticos residenciales en Baja California, la comunidad receptora “sufre precarización laboral y erosión del modo de vida por la introducción de estos proyectos” (p. 54).

En Ajijic, González *et al.*, (2020), señalan que la presencia de jubilados extranjeros ha representado una significativa serie de impactos, tanto positivos, como negativos, en torno al desarrollo inmobiliario, donde los jubilados se han convertido en importantes consumidores y han representado un importante cambio con serias repercusiones. Los autores indican que este fenómeno debe de ser interpretado con importantes señalamientos debido a la relevancia de sus impactos en diversos ámbitos para la población local. Los autores señalan “aparece una preocupación más latente: la calidad de vida podría cambiar en Ajijic al incrementarse la llegada de nuevos residentes (en 2017 se incrementó un 17% aprox.) si se sigue pro- moviendo aún más la producción inmobiliaria” (p. 155).

**Creación/mejora de infraestructura y mejora de los servicios públicos.** Los jubilados extranjeros en México provienen de países de primer mundo, principalmente Estados Unidos, Canadá y Europa, por lo que están acostumbrados a cierta calidad en la infraestructura y los servicios públicos. El impacto generado se presenta debido a dos factores, los jubilados, como importantes activistas en las localidades, presionan a las autoridades a mejorar la infraestructura y los servicios, además de convertirse en benefactores e importante participación cívica y derivado de las demandas, y como consecuencia de los ingresos generados, se mejora la infraestructura y los servicios públicos para hacer más atractivas las localidades para los jubilados.

Young (1997) afirma que la expansión del fenómeno conlleva tanto problemas como necesidad de soluciones. Si el enfoque implica atraer jubilados se crea la necesidad de infraestructura y desarrollo inmobiliario para que sea posible (p. 920).

En su estudio de las potencialidades del segmento de mercado de los jubilados extranjeros en México la SECTUR (2006) reconoce que “El desarrollo de las comunidades de retirados norteamericanos en México está acompañado con una presión en la demanda de servicios y por consiguiente con la necesidad de proveer infraestructura y servicios” (p. 105). Además se reconoce:

La afluencia de turistas retirados ha fomentado el mejoramiento de infraestructura y servicios públicos, pero lo más importante es la integración de los turistas retirados al fortalecimiento de la imagen urbana, ya que este segmento contribuye de manera sustancial en el desarrollo e inversión en infraestructura (p. 188).

Además la SECTUR (2006) encontró que debido a que la participación de los jubilados extranjeros en el PIB turístico de San Miguel de Allende es tan importante que tanto los gobiernos federal, estatal y municipal han trabajado en apoyos gubernamentales para mejorar la seguridad e inversión en infraestructura como el millón y medio de dólares que se invirtió para ocultar cableado de electricidad, teléfono, televisión y fibra óptica en las calles del centro para consolidar al destino como un destino cultural de trascendencia internacional (p. 198)

**Aumento en la disponibilidad de actividades recreativas.** Diversos estudios analizan los factores de atracción para los jubilados extranjeros en México (Holder, 1983, Truly, 2002, MPI, 2006, Kiy y McEnany, 2010) encontrando que encuentran un estilo de vida más relajado en sus comunidades receptoras, pero además una predilección por diversas actividades de entretenimiento y ocio. Los jubilados introducen una demanda por espacios para realizar estas actividades, y en la mayoría de los casos las localidades no cuentan con estas facilidades, por lo que los jubilados impulsan la creación de campos de golf, mejoramiento de espacios recreativos para caminar, puertos para sus navegaciones, instalaciones para entretenimiento como cines, obras y museos, lo que eleva la disponibilidad de actividades recreativas para las localidades receptoras.

Realizando una tipología de los jubilados extranjeros en Chapala, Truly (2002) identifica las demandas por grupos de jubilados. Mientras que algunos eligen el destino en busca de establecerse en una localidad con bajo desarrollo, alejado de las grandes ciudades donde vivieron, otros son viajeros que buscan localidades con cierta variedad de amenidades, como su clasificación de “nuevos migrantes” que según el autor “*crearán demanda por amenidades*” (p. 275). Un ejemplo de esto fue la presión de los jubilados por la creación de un campo de golf en la localidad. Si bien algunas de estas amenidades u opciones recreativas no son accesibles para la mayoría de la población, estas demandas de los jubilados si aumentan la oferta de actividades recreativas.

En el caso de San Miguel de Allende la SECTUR (2006) reconoce que los jubilados extranjeros crean una demanda por clases en áreas relacionadas con actividades culturales, artísticas, artesanales y la comida tradicional (p. 195), por lo que se crea una oferta educativa que amplía la disponibilidad para la población local. Así mismo reconocen que la presencia de turistas mayores ha “propiciado la creación de instalaciones de balnearios con aguas termales en la carretera San Miguel de Allende-Dolores Hidalgo, en donde es posible encontrar cuatro prestadores de servicios” (p. 195).

En Puerto Morelos, Quintana Roo, según Monterrubio *et al.*, (2018), un importante flujo de jubilados extranjeros representa una serie de ventajas en la escena del entrenamiento en la localidad, lo que aumenta su disponibilidad. Según los autores:

Una de las ventajas percibidas es la participación de los turistas residenciales en la difusión de actividades culturales en la comunidad, porque estos juegan un papel importante en la organización de eventos musicales, de danza, pintura o teatro, entre otros. Coordinan también charlas sobre temáticas diversas, y otras actividades como cursos de yoga y de inglés para la comunidad en general (p. 112).

En la localidad de Ajijic, González *et al.*, (2020) reconocen que en la planeación e inversiones urbanas la demanda de turismo residencial, encabezada por los jubilados extranjeros, ha tenido un peso importante. Al respecto menciona que ha existido “mejoramiento de la imagen urbana y construcción de nuevo equipamiento orientado a la función turístico – recreativa: malecones, vialidades, ciclo vías, zonas restaurantera” (p. 146).

**Revalorización de la cultura, tradiciones e historia.** Algunos de los factores de atracción para los jubilados extranjeros en México son las culturas, tradiciones e historia, y en los individuos que suelen tener un mayor grado de integración esto se manifiesta en mayor participación en eventos que revalorizan. Entrevistando a pobladores de Ajijic, Raditsch (2012) encuentra “Los estudiantes perciben que muchos migrantes aprecian la cultura mexicana incluso más que los mexicanos, asisten y se involucran en los eventos culturales típicos del país” (p. 120).

**Preservación de sitios históricos y tradiciones.** Los jubilados extranjeros encuentran como factor de atracción la riqueza cultural e histórica de México. Para Holder (1983), en el caso de los jubilados estadounidenses en Jalisco, estos se convierten en los principales visitantes de museos y sitios históricos en la región. Esta demanda tiene un impacto en la preservación de sitios históricos, museos y muestras culturales, que encuentran en los jubilados a importantes consumidores.

En el caso de Ajijic, Díaz (2013), menciona que algunos pobladores locales consideran que la presencia de jubilados extranjeros ya ha rebasado los límites, por lo que un grupo al que el autor denominó como “comuneros” se encarga de proteger lugares históricos de la localidad con la finalidad de evitar ser transformados por la cultura extranjera que en la localidad ha logrado ser predominante. Estos comuneros son un grupo dedicado a la preservación de la cultura, imagen e identidad local que funciona como contrapeso contra la “invasión” de los extranjeros.

**Aumento de actividades altruistas, filantrópicas, comunitarias y creación de grupos para resolver problemáticas sociales y comunitarias.** Tal vez el impacto de mayor trascendencia, o al menos el de mayor número de menciones en los estudios. Diversos estudios reconocen que los jubilados extranjeros invierten gran parte de su tiempo en la promoción y participación de actividades altruistas, filantrópicas y comunitarias. Young (1997) menciona que el trabajo caritativo y proyectos orientados a la comunidad son concebidos y realizados por jubilados extranjeros quienes deciden cómo, a quién, dónde y cuándo las actividades se llevarán (p. 920). El autor amplió que las necesidades no son identificadas por grupos locales sino por los propios jubilados extranjeros que deciden las actividades como contribución de dinero para identificar las necesidades de los menos afortunados en la comunidad. Así mismo Young (1997) menciona que si el destino tienen alta incidencia de pobreza los jubilados contribuyen de dos maneras:

- 1) Creando mayores oportunidades de empleo en las formas de sirvientes, jardineros, mecánicos, trabajadores de la construcción, carpinteros y otros proveedores de servicios (supermercados)
- 2) Creando un fondo de efectivo a través de programas de benevolencia para ayudar a aquellos menos afortunados económicamente (Young, 1997; 920).

En su estudio Rojas, LeBlanc y Sunil (2013) concluyen “Los jubilados estadounidenses en México tienen una fuerte participación en trabajo voluntario auspiciado por organizaciones americanas o expatriados individuales” (p. 270).

En grupos focales con jubilados estadounidenses en San Miguel de Allende, MPI (2006), encuentran que según los participantes “muchos jubilados perciben que el involucramiento como voluntarios y filántropos en la comunidad tiene un impacto económico y social significativo en la población local” (p. 3).

Estudiando el caso de “El Dorado Ranch” una comunidad de jubilados extranjeros en San Felipe, Baja California la SECTUR (2006) reconoce que uno de los principales impactos son los servicios

comunitarios, en particular las becas directas (83) y las becas indirectas (250) creadas por jubilados en 2002 (p. 187). Además reconocen “Las organizaciones cívicas de retirados son fundamentales a través de donaciones, programas de mejoramiento, integración con la comunidad, etc.” (p. 188). En su estudio de los jubilados estadounidenses en Mazatlán, Lizárraga (2008) reconoce que 54% de los participantes pertenecen a una organización formal de estadounidenses como American Legion, Friends of México, The Vineyard, Familia y Hands Across the Borders (p. 106).

Methvin (2009) afirma que en la localidad de Chapala se genera un desarrollo basado en recaudación de fondos y organizaciones filantrópicas e intercambio de capital humano a través de filantropía individual de los jubilados (p. 87). Al respecto el autor construye 5 modelos de desarrollo, Modelo 1 filantropía formal y recaudación de fondos y Modelo 4 compartir capital humano a través de filantropía individual. En el modelo 1 Methvin (2009) afirma que “organizaciones ambientalistas, servicio social, caridad, clases de idiomas, arte y cines han prosperado, algunos creando importante diferencias en la vida de los mexicanos” (p. 97). El autor agrega “la comunidad de jubilados ha creado varias organizaciones filantrópicas significativas que han ayudado el desarrollo de la región significativamente” (p. 99). En el modelo 4 Methvin (2009) reconoce que además de las organizaciones y asociaciones formales existen otras formas de desarrollo filantrópico a nivel individual (p. 108).

En el caso de los jubilados extranjeros en Mulegé, Topmiller *et al.*, (2010) mencionan que algunos pertenecen al grupo rotario local, el cual funciona como el principal vehículo para la filantropía en la comunidad (p. 23). En localidades costeras como la analizada por los autores menciona que desastres naturales han propiciado el involucramiento de los jubilados extranjeros en labor social y comunitaria, apoyando a la población local en la reconstrucción de las propiedades después de huracanes e inundaciones (p. 25)

Lardiés (2013) destaca la vida social y la participación voluntaria de los jubilados estadounidenses en Playas de Rosarito. Al respecto el autor menciona:

La implicación y participación social de los jubilados en numerosos grupos y asociaciones, de carácter caritativo o no, es muy elevada, de forma que gran parte de su tiempo de ocio lo dedican, junto con otros compatriotas americanos, a ayudar a personas necesitadas en México. La lista de organizaciones en las que trabajan estos jubilados en el municipio de Playas de Rosarito es elevada, y está integrada, entre otras, por ‘Friends of the Library’, ‘United Society of Baja California’, ‘Mexican-American Woman Association’,

'Footprinters', 'Cruz Roja Mexicana' Clínica Veterinaria, etc. (p. 206).

Schafran y Monkkonen (2011) reconocen que además de los empleos y el consumo de los jubilados extranjeros "Muchos se involucran en comunidades filantrópicas" (p. 250).

Raditsch (2012) destaca el papel que tienen los jubilados extranjeros en el trabajo caritativo y las donaciones en Ajijic. En entrevista con el director ejecutivo de Lake Chapala Society, una asociación de extranjeros en la comunidad, refleja:

La asociación civil se involucra en la filantropía comunitaria y una de sus prioridades más grandes es promover la educación en la comunidad. Esto se refleja en varios de sus programas comunitarios, entre ellos becas para estudiantes universitarios, el mantenimiento de una biblioteca (Wilkes Education Center), y clases de inglés como segundo idioma para personas de 15 años de edad en adelante (p. 97).

En el caso de Ajijic, según Raditsch (2012) "los proyectos de ayuda que benefician a la población mexicana y que, en su mayoría, son iniciativas de los migrantes o funcionan con capital y difusión que los extranjeros proporcionan" (p. 126).

Dentro de los beneficios generados por el incremento de jubilados extranjeros en la localidad de Ajijic a partir de la década de 1990, Díaz (2013) reconoce "Otros beneficios locales fueron representados principalmente por la aparición de diversas organizaciones caritativas fundadas por los extranjeros y que benefician a la población receptora" (p. 9).

En el caso de los jubilados norteamericanos en Progreso, Yucatán, Ancona (2015), admite que la población local a pesar de percibir que algunos "gringos" tienen un carácter muy fuerte la mayoría son amables y respetuosos y con importante participación social. Entrevistando a algunos residentes el autor menciona "Reconocieron el apoyo de los extranjeros en las escuelas y relatan la repartición de juguetes buenos a niños de la comunidad" (p. 60). El autor agrega "Todos los participantes mexicanos reconocieron que algunos extranjeros colaboran con la comunidad a través de actividades altruistas y en ocasiones los han visto asistir y participar en los eventos sociales comunitarios" (p. 56).

Aguilar (2017) analiza los impactos que las segundas residencias de los jubilados canadienses implica en Mérida. La autora reconoce que existe una importante cantidad de jubilados canadienses en la localidad, los cuales acumulan capital social. La autora menciona "En sentido colectivo, ellos están ayudando a la comunidad en grupos voluntarios y proyectos informales" (p. 3). Según la autora varios jubilados expresan la necesidad de regresar algo a la comunidad que los recibe. Al

respecto menciona “Existen dos organizaciones que atraen a grandes números de jubilados extranjeros que trabajan como voluntarios o atienden a eventos sociales...existen numerosos programas, actividades y eventos donde participan. También actividades como clases gratis de inglés o donaciones de ropa” (p. 98).

Monterrubio *et al.*, (2018) reconocen el importante papel de los jubilados extranjeros en Puerto Morelos, Quintana Roo. Los autores al respecto mencionan:

De la misma manera, los apoyos de alguna forma altruistas a miembros de la comunidad o a espacios comunitarios se observan como beneficios. El estudio reveló que este tipo de turistas obsequian artículos como zapatos y ropa a la gente necesitada, y dulces y juguetes a los niños; también participan activamente en la limpieza, cuidado, mantenimiento y acondicionamiento de espacios públicos como la biblioteca, la casa de cultura, las escuelas, playas y jardines (p. 112).

**Aumento del capital humano.** La gran mayoría de los estudios se centran en el análisis de aspectos demográficos y de adaptación de los jubilados extranjeros en México. Debido a lo anterior se ha concluido que en comparación con la población receptora los jubilados extranjeros cuentan con mayor nivel educativo y de ingresos. Al respecto MPI (2006) concluye “Los jubilados estadounidenses llevan capital humano y financiero a sus comunidades” (p.2) al referirse que los jubilados estadounidenses tiene mayor grado de educación y mayores ingresos que la población local. En particular en Chapala donde 3% de los adultos mayores mexicanos contaban con título universitario en comparación con 39% de los jubilados estadounidense. Otro efecto reconocido por los autores es que algunos jubilados con profesiones como doctores, veterinarios y maestros brindan sus servicios en las comunidades receptoras, por lo que representan una fuente de labor social con personal altamente calificado.

Lizárraga (2008) en su estudio reconoce que además de la derrama económica los gobiernos locales pueden convertir esta corriente migratoria en palanca importante para el desarrollo regional por el alto capital humano de los jubilados. Al respecto el autor menciona:

Un buen número de los que inmigran a Mazatlán y Cabo San Lucas tiene un perfil educativo alto, algunos con posgrados: profesores, ingenieros, médicos, informáticos, gente de negocios; hombres y mujeres con mucha experiencia y un abundante conocimiento intelectual que aún puede ser aprovechado (p. 115).

En la localidad de Progreso, Yucatán, Ancona (2015), reconoce que los jubilados norteamericanos

elevan el capital humano en la localidad. El autor menciona que muchos pobladores esperan e imitan a los extranjeros en hacer ejercicio y mantener sus espacios limpios de basura. Lo anterior tiene que ver con el nivel educativo de los jubilados. En el estudio 65% de los extranjeros participantes reportó contar con título universitario o posgrado (p. 66). Ancona (2015) amplía:

Los esfuerzos por limpiar y reducir la basura en el ambiente costero son indiscutiblemente deseables y necesarios. Por ellos la influencia notoria de la comunidad migrante norteamericana en este aspecto y sobre otras actividades que emprenden en la comunidad local reflejan el capital humano que sus integrantes pueden aportar a la localidad (p. 85)

**Generación de otros tipos de migración.** Es entendido que el fenómeno de la presencia de los jubilados extranjeros en México implica su migración, pero como consecuencia de la demanda que introducen los jubilados se produce otro tipo de migración, la de trabajadores nacionales que se desplazan para emplearse en negocios derivados de la demanda de los jubilados extranjeros.

En su estudio en Los Cabos, Lizárraga (2008), señaló que se han elevado tanto los precios de los bienes raíces que como consecuencia los pobladores locales son empujados a vivir en barrios insalubres o forzados a emigrar (p. 112).

Schafran y Monkkonen (2011), reconocen que debido al tipo de desarrollo creado por los jubilados extranjeros en México, en asentamientos como los grandes complejos en Baja California Sur, ejemplo Loreto Bay, se “estimulan migraciones internas” (p. 241), lo anterior para satisfacer la demanda por empleos con limpieza, jardinería y cocina. Al respecto mencionan “El turismo de Cancún y la industria de las segundas residencias dependen de flujos masivos de migrantes de los alrededores de Quintana Roo y el resto de México” (p. 241).

En el caso de los jubilados norteamericanos en Progreso, Yucatán, Ancona (2015) reconoce que los pobladores y los propios jubilados, están conscientes que el incremento en el número de extranjeros representa impactos perjudiciales. Uno de los ejemplos mencionados por el autor es el incremento en los precios de los alimentos, lo que para algunos participantes resultaría en la necesidad de emigrar hacia otros destinos (p. 108).

**Gentrificación.** En localidades como Chapala y San Miguel de Allende, donde el número de jubilados extranjeros representa un importante porcentaje del total de la población surge un impacto, la gentrificación, que se refiere a que la entrada masiva de adultos mayores que eleva el promedio de edad de la localidad. En su análisis de estas dos localidades Rojas, LeBlanc y Sunil (2014) mencionan que los jubilados extranjeros están adquiriendo propiedades en espacios



privilegiados como el centro, desplazando a la población local a vivir en la periferia lo que “Cambia las características demográficas del centro histórico” (p. 261).

Lardiés (2013) reconoce que uno de los impactos de los jubilados extranjeros en Playas de Rosarito es demográfico. Según el autor entre 2005 y 2009 la población en la localidad de incremento de 73,305 a 90,668 habitantes, dentro de los cuales entre un 20 y 25% son jubilados de Estados Unidos (p. 202). El impacto que representan los jubilados respecto a la demografía es el aumento de la edad promedio de la población.

En su estudio, Schafran y Monkkonen (2011), mencionan que uno de los principales impactos es la gentrificación de zonas como el centro en las localidades receptoras. Al respecto los autores mencionan:

La visión del crecimiento de comunidades americanas en el centro de ciudades coloniales como una forma de gentrificación es ignorar la realidad y oportunidad de aprender de experiencias pasadas... Los cambios en las estructuras de Mérida, Mazatlán y San Miguel de Allende claramente se encuentran con las definiciones mayormente aceptadas de gentrificación (p. 243-244).

Para el caso de Los Cabos, Casas y Narchi (2016) reconocen que la presencia de jubilados extranjeros es tan predominante durante los meses de noviembre a abril que “los residentes oriundos son superados en una razón de 13 a 1 por los turistas residenciales” (p. 55)

**Creación de empleo servil, informal y mal pagado.** Si bien se reconoce que la creación de empleos es una de los principales impactos positivos de la MIJ también hay que analizar qué tipo de trabajo es creado. Al respecto Young (1997) menciona que una parte de los empleos creados son sirvientes, cocineros, jardineros y vigilantes que perciben tan solo el salario mínimo.

En casos como la localidad de Mulegé, Topmiller *et al.*, (2010), mencionan que la importante presencia de jubilados extranjeros ha reducido la diversificación de la oferta económica, creando un gran mercado para satisfacer las demandas de los extranjeros donde uno de los impactos negativos es que “los salarios son mínimos y la mayoría de los beneficios son exportados fuera de la región” (p. 28)

Para Raditsch (2012), en la localidad de Ajijic, la población autóctona se ha beneficiado con numerosos puestos de trabajo, pero uno de los impactos negativos derivado es el tipo de empleo para el cual “el estereotipo de que la población autóctona ha pasado a ser sirviente de los migrantes” (p. 107).

En el caso de Los Cabos, Casas y Narchi (2016), encuentran que debido al incremento en los precios del metro cuadrado algunos pobladores decidieron aprovechar y vender sus tierras pero con un efecto negativo:

El creciente valor de la tierra impulsa a los pequeños propietarios a vender sin tomar en cuenta que el desierto limita las actividades que pueden desarrollar sin tierra. Muchos de los que vendieron sus tierras no tuvieron otra opción que volverse empleados domésticos, muchas de las veces sin contrato y fuera del amparo de la Ley laboral, quedando cautivos en un sistema que les confina a una vida con poca seguridad y poca movilidad socioeconómica (p. 54).

**Invasión cultural, desplazamiento de la identidad y cultura local y sustitución de la identidad, cultura e idioma local.** En algunas localidades, como Chapala, la presencia de jubilados extranjeros ha rebasado los límites (Raditsch, 2012), refiriéndose a que es tan numerosa la presencia que en ocasiones los jubilados extranjeros imponen una cultura que predomina sobre la cultura, identidad y hasta el idioma autóctonos.

Young (1997) reconoce que uno de los puntos negativos son grandes cambios en las comunidades receptoras con la afluencia de restaurantes, bares, discotecas y tiendas de ropa que influyen en los jóvenes locales lo que consterna a los padres (p. 920). Así mismo el autor reconoce que la ofensa final es la prevalencia del inglés sobre el español (p. 920).

Al respecto Coates *et al.*, (2002) mencionan que la MIJ desarrolla una cultura estacional híbrida, consistente en personas traídas desde el extremo del continente que se reúnen con la población local durante meses cada invierno lo que forma relaciones y desarrolla una curiosa cultura invernal separada y desconectada de la comunidad local (p. 442).

En la localidad con mayor presencia de jubilados extranjeros en México, Truly (2002) reconoce que éstos importaron un estilo de vida ajeno al de la población local. El autor realizó una tipología de jubilados, donde una categoría fue denominada como “nuevos migrantes”, estos mostraban diferentes actitudes hacia la vida en la comunidad, en esencia no adaptándose al estilo de vida y la cultura local sino importando un estilo de vida (p. 270) refiriéndose a que estos jubilados se mantenían distantes a los pobladores locales en una comunidad de extranjeros cerrada, con su propio idioma, prácticas y limitado contacto con la población local.

Para Raditsch (2012) el caso de los jubilados extranjeros en Ajijic ya rebasó los límites. La presencia es tan numerosa que sobrepasan a la población local, por lo que imponen su identidad.

La autora menciona “Ajijic ya rebasó sus límites, una creciente influencia cultural extranjera, que incluye el consumismo y afán de obtener cosas materiales, una decaída en las tradiciones mexicanas” (p. 121).

Díaz (2013) en su tesis doctoral ensaya que los jubilados extranjeros en Ajijic han “moldeado” múltiples Ajijics. El autor refiere el término “moldear” debido a que su presencia, incrementada a partir de la década de 1990, produjo un cambio profundo, tanto en la dimensión física, como en la social y cultural. En su trabajo el autor analiza como el numeroso grupo de jubilados ha impactado el escenario físico, social y cultural de Ajijic a través de una invasión. Esta invasión ha penetrado profundamente la cultura de la localidad que ahora gira en torno de satisfacer las necesidades y demandas de este particular grupo. Para el autor ahora el idioma inglés es el predominante en la localidad y se generó toda una oferta cultural para atraer a los jubilados. El autor resume como esta invasión cultural llegó hasta la fundación y realización de eventos culturales organizados por jubilados en forma de rituales como “Chili Cookoff” (p. 131), un evento realizado por los jubilados ligado a la beneficencia y la caridad. El autor concluye que la invasión cultural, física y social de los jubilados “moldeó” Ajijic al agrado del grupo de extranjeros.

Una de las desventajas observadas por Monterrubio *et al.*, (2018) en la localidad de Puerto Morelos, Quintana Roo, derivada de la importante presencia de jubilados extranjeros es una invasión cultural. Al respecto los autores señalan:

Por otro lado, las tradiciones se exponen a procesos de transformación como consecuencia de las costumbres principalmente de los norteamericanos —por ejemplo, el festejo de Halloween es cada vez más frecuente en la comunidad—. La multiculturalidad a su vez es vista como una desventaja por algunos informantes, quienes señalan que la presencia de personas de distintas culturas ha diluido la imagen del pueblo pesquero tradicional de Puerto Morelos, en donde la identidad particular cada vez se observa menos (p. 113).

González *et al.*, (2020) señalan que en Ajijic la presencia de jubilados extranjeros es tan importante que llegan a imponer una subcultura que se antepone a la local. Al respecto mencionan “se puede observar una adaptación resultado de una negociación permanente entre los residentes y foráneos” (p. 150), al referirse a las prácticas cotidianas de la cultura local, el idioma, comida, vestimenta y ocio. Los autores señalan que en lugar de los extranjeros adaptarse a la cultura local “ocurre a la inversa, quienes cambian sus costumbres son los residentes originales...los habitantes locales han tenido que acomodar sus intereses personales o familiares a las dinámicas económicas y sociales

que ofrecen los extranjeros” (p. 150). Además los autores concluyen “Las externalidades negativas más visibles de este intercambio son: banalización de elementos culturales, transculturización y cambio del paisaje cultural” (p. 154).

**Desplazamientos de la población local a vivir en la periferia.** Derivado del impacto de la inflación en bienes raíces surge otro impacto significativo, el desplazamiento de los residentes a vivir en la periferia. Debido a que la demanda por espacios generada por los jubilados extranjeros introduce un alza en los precios de inmuebles, en particular en zonas privilegiadas como el centro y áreas con la mejor plusvalía de las localidades los residentes no pueden tener acceso a adquirir propiedades en estas zonas, o ante la demanda deciden vender sus propiedades para la demanda en torno a esta población. Al respecto Rojas, LeBlanc y Sunil (2013) mencionan “La población local se está desplazando a la periferia de la localidad” (p.261).

En su estudio con grupos focales de jubilados estadounidenses en San Miguel de Allende, MPI (2006), encontraron que los jubilados incrementan el costo de los bienes raíces por lo que en consecuencia, en palabras de los propios jubilados “La población local se está moviendo a la periferia de la localidad” (p. 3).

Lizárraga (2008) señala en que Los Cabos se ha elevado tanto el precio de los bienes raíces que “va más allá de lo que se pueden permitir unos empobrecidos habitantes locales. Como consecuencia son empujados hacia barrios insalubres” (p. 112).

Los desplazamientos no solo se limitan a las casas, según Bantman (2011) debido al importante acaparamiento de espacios en el centro histórico de Mérida por parte de los jubilados extranjeros diversos negocios locales han sido forzados a desplazarse fuera del centro histórico (p. 15).

Raditsch (2012) encuentra que en el caso de Ajijic, los jubilados extranjeros se convirtieron en los principales consumidores del mercado de bienes raíces y debido a su poder adquisitivo han elevado considerablemente los precios, por lo que la población local se ha visto desplazada de zonas privilegiadas como el centro y otros espacios en la periferia de la localidad, incluso a otras localidades cercanas.

En Puerto Morelos, Monterrubio *et al.*, (2018), reconocen que además de los beneficios económicos, los jubilados han representado algunas desventajas. Los autores mencionan que ante la demanda y el poder adquisitivo de los jubilados algunos pobladores han sufrido desplazamientos. Los autores mencionan que uno de los impactos negativos ha sido “el desplazamiento de los residentes originarios, especialmente de aquellos que han vendido sus propiedades a los

extranjeros, hacia otros espacios alejados del puerto” (p. 113).

**Despojo de tierras.** Uno de los aspectos negativos del importante desarrollo inmobiliario que representan las demandas por alojamiento de los jubilados en ocasiones es el despojo de tierras.

Una de las formas legal del despojo de tierras es llevada a cabo a través de empresas inmobiliarias. Al respecto Lizárraga (2008) menciona que en el municipio de Los Cabos “son estadounidenses más del 90% de las empresas inmobiliarias que se están quedando con las costas de la península, éstas compran a bajos precios y venden a precios exorbitantes” (p. 101).

Díaz (2013) reconoce que debido al aumento en el número de jubilados extranjeros en Ajijic se iniciaron conflictos por la tierra. Lo anterior debido a que la construcción de desarrollos residenciales destinados para esta población invadió tierra federal, áreas arqueológicas, tierras comunales propiedades de la comunidad indígena y lugares tradicionales, los cuales fueron despojados por el poder adquisitivo de los jubilados, en contubernio con inversionistas tanto locales como extranjeros y las autoridades locales (p. 9- 10).

González *et al.*, (2020) también analizaron la localidad de Ajijic. Según los autores el turismo residencial, encabezado por los jubilados extranjeros, ha introducido importantes cambios en la localidad. Los autores señalan que se ha creado un importante desarrollo residencial en torno a la demanda de alojamiento por parte de los jubilados. Uno de los impactos negativos de esta demanda es el despojo de tierras, ya que tanto las autoridades como diversos inversionistas, tanto nacionales, como extranjeros, ven la oportunidad de hacer negocios de gran rentabilidad en el desarrollo inmobiliario, por lo que ante una limitada oferta de tierras, realizan despojos, sobre todo cuando estas tierras se encuentran en espacios privilegiados. Al respecto los autores señalan “Las externalidades negativas más visibles de este intercambio son: banalización de elementos culturales, transculturización y cambio del paisaje cultural y natural; despojo de tierras, especulación y cambios del uso del suelo motivados por el negocio inmobiliario” (p. 154).

**Extinción de actividades economías autóctonas.** En algunas localidades se ha creado una economía que gira en torno de las demandas de los jubilados extranjeros, lo que ha implicado el abandono de actividades económicas autóctonas como la pesca y la agricultura.

Entrevistando a pobladores locales de Ajijic, Raditsch (2012) destaca los cambios en actividades remuneradas, en particular, la agricultura, que por muchos años fue la principal actividad económica en la localidad y que derivado de la promoción del destino entre los jubilados extranjeros quedo extinta para dar paso al turismo y bienes raíces. En entrevista con una residente

Raditsch (2012) recoge:

En los lugares donde se sembraba ahora hay casas, entonces eso ha suplantado la agricultura. [...]Es por eso también que se dice que Chapala se mantiene más del turismo. La siembra ya no, porque ya estamos en un municipio que vive del turismo, y del derrame gracias a los extranjeros.” (p. 107).

En su estudio, Casas y Narchi (2016), encuentran que en Los Cabos entre 1978 y 2008 se pasó de una reducción de actividades tradicionales del 99 al 31% de la actividad económica local (p. 54).

En la pequeña localidad de Ajijic, según Trully (2002), la presencia de jubilados extranjeros a partir de principios de siglo XX, produciría un profundo cambio irreversible, principalmente en las actividades económicas autóctonas. Talavera (1982) analiza cómo la localidad era principalmente una villa de pescadores y campesinado, donde la importante presencia de jubilados cambio el uso del suelo por uso residencial y turístico, dejando atrás el campesinado el cual prácticamente se extinguió. González *et al.*, (2020) analizan el cambio en la oferta inmobiliaria y residencial en la localidad y han encontrado un profundo cambio en la actividad economía señalando “De esta forma, la estructura económica que tenía su sustento en las actividades primarias ligadas con las tareas del campo y la pesca han venido terciarizándose, al incorporar nuevos servicios especializados: turístico – recreativos, legales, médicos e inmobiliarios” (p. 145).

**Adicciones.** Uno de los impactos socioculturales más desagradables es el aumento en las adicciones en la localidad por efecto de la presencia de jubilados extranjeros. Se reconoce que gran parte de los jubilados extranjeros presentan adicciones como alcoholismo y drogadicción, por lo que introducen una demanda adicional a la que ya existe en las localidades receptoras por parte de los pobladores locales y los turistas nacionales. Esto tiene que ver con el perfil de los jubilados, algunos veteranos de guerra, que durante su juventud fueron consumidores y ahora encuentran un “paraíso” de drogas en México. Este impacto además es directo e indirecto, porque además del consumo por parte de los jubilados, se crea una disponibilidad por drogas en las localidades para satisfacer la demanda de los jubilados, lo que hace más fácil el acceso a los pobladores locales.

Como impacto directo, por parte de los jubilados extranjeros, pero también indirecto, en la población local, se reconoce un aumento en adicciones. Respecto al alcoholismo, Raditsch (2012) afirma “Entre varias personas que integran el sector privado y de la comunidad en general se demostró una preocupación por las grandes incidencias de alcoholismo percibidas por parte de muchos migrantes, al igual que el consumo de drogas” (p. 117).

**Prostitución y trata de blancas.** Además del consumo de alcohol y otras drogas legales e ilegales, algunos jubilados extranjeros generan e incrementan la prostitución y la trata de blancas en las comunidades receptoras. Uno de los aspectos más negativos para los pobladores locales. Dentro de los jubilados extranjeros hay desde aquellos que son amables y buenos ciudadanos, hasta los que presentan un considerable grado de adicciones y consumidores de prostitutas, incluso un grado de turismo sexual, donde se explota a mujeres y menores de edad como ha sido documentado en casos como en Acapulco. Al respecto Young (1997) reconoce que en las comunidades receptoras se presentan grandes cambios como una afluencia por restaurantes, bares y discotecas que se asocian con la prostitución (p. 920).

**Inseguridad (robos, crimen, narcotráfico y violencia).** En algunas localidades existe reportes de un repunte en la inseguridad, ya sea porque los jubilados extranjeros se convierten en blanco de robos, crimen y violencia, pero también, en algunos casos llegan a ser actores directos, como a través de su consumo de drogas se genera una demanda en la localidad lo que incrementa el narcotráfico y los delitos relacionados.

Everitt y Welsted (1999) analizaron que debido a las condiciones socioeconómicas de la población mexicana se presentan este tipo de impactos. Los autores señalan:

Ajjic no es el destino perfecto...se caracteriza por un alto grado de pobreza y numerosos problemas sociales, económicos y ambientales independientes del fenómeno turístico...consecuentemente, el crecimiento del turismo en el área ha levantado cuestionamientos concernientes a la deseabilidad social, económica y ambiental de promover su expansión. Por ejemplo, puede promover características negativas como el crimen (p. 184).

Everitt y Welsted (1999) amplían que la MIJ es promotora de impactos positivos como la impulsar la economía local pero por otra parte aparentemente ha incrementado el crimen como resultado de “blancos fáciles” en lo que se convierten los jubilados extranjeros, además de enfrentamientos de los criminales con los guardias armados de las comunidades cerradas y fraccionamientos exclusivos de jubilados (p. 186-197).

En cuanto al caso de Ajijic, Raditsch (2012) menciona que los jubilados extranjeros “Son víctimas fáciles de la criminalidad, aunque una vez enfrentados con esa problemática, tienden a ser proactivos en su intento de combatirla” (p. 106).

En el caso de la localidad de Progreso, Yucatán, Ancona (2015), destaca que los jubilados

norteamericanos son frecuentes víctimas de violencia y robo (p. 94), lo que ha llevado a algunos extranjeros a formar grupos entre los mismos extranjeros para protegerse de diversas afectaciones relacionadas con la inseguridad.

**Acaparamiento de espacios privilegiados.** Algo que causa gran molestia entre los pobladores locales es que los jubilados extranjeros acaparan espacios y trato privilegiado en México.

Lizárraga (2008) reconoce que en el caso de Los Cabos 90% de las empresas inmobiliarias son estadounidenses, las cuales se están quedando con las costas de la península, cuyo impacto ha sido que “los habitantes locales se ven restringidos a accesos de playas” (p. 101). Así mismo para el caso de San Miguel de Allende el autor menciona que los “gringos” constituyen el 10% de la población local pero acaparan el 85% de los bienes inmobiliarios, acaparando el centro histórico, hoteles, restaurantes, galerías, bares, centro nocturnos, dándose el lujo de impedir la entrada a los mexicanos (p. 101). Para el caso de Mazatlán, el autor reconoce que “ha repercutido en el acaparamiento de edificios históricos” (p. 105).

Para el caso de Los Cabos, Lizárraga (2008) reconoce “poco a poco, los gringos se están adueñando de nuestras playas. Ponen sus guardias privados y sus cercas de alambre para bloquearnos el paso. Hasta con satélite vigilan que nadie entre a sus costas. Nos están quitando el mar” (p.111). Continuando con la localidad el autor menciona que son alrededor de 60 empresas estadounidenses las que controlan el mercado inmobiliario en la península.

Díaz (2013), menciona que en Ajijic, debido al incremento en el número de jubilados extranjeros a partir de la década de 1990, los pobladores locales sufrieron una serie de consecuencias negativas. Al respecto menciona “Otras consecuencias negativas fueron representadas principalmente por el hecho que los miembros de la comunidad receptora perdieron acceso a lugares que solían ser públicos. Esto ocurrió debido principalmente a la construcción de desarrollos residenciales” (p. 9). El autor añade además que algunos de estos desarrollos invadieron zonas federales arqueológicas protegidas, tierras comunales propiedades de la comunidad indígena.

En la localidad de Progreso, Yucatán, Ancona (2015), entrevistando a pobladores locales menciona su preocupación sobre el acaparamiento de espacios privilegiados por parte de los jubilados extranjeros, como la playa. En una entrevista el autor menciona “Los extranjeros querían apropiarse de las playas y expresó su temor de que los pobladores locales no tengan acceso a ellas” (p. 61) refiriéndose a una residente mexicana.

Monterrubio *et al.*, (2018) reconocen que en Puerto Morelos, Quintana Roo, la presencia de



jubilados extranjeros ha tenido un impacto negativo con el acaparamiento de espacios privilegiados. Al respecto los autores reconocen un importante grado de “privatización de espacios, entre ellos de algunas playas, que son un lugar importante para la recreación de los habitantes locales” (p. 113)

Everitt y Welsted (1999) mencionan que en la localidad de Ajijic, el principal destino de la MIJ, las consecuencias pueden ser negativas, como ejemplo aumento del crimen, por lo que los cuerpos de gobierno local deben focalizar valiosos recursos para la atención de los turistas en lugar de utilizarlos en mejorar el estado de la población receptora (p. 184).

**Conflictos entre grupos (locales vs extranjeros).** En modelos teóricos como el Irridex de Doxey (1975) ensayan que los destinos receptores de turismo enfrentan fases de irritación por parte de la población receptora en la última etapa de irritación se presentan conflictos entre la población local y los extranjeros, a los cuales durante la última etapa culpan por los impactos negativos. Basados en la revisión de la literatura de estudios sobre jubilados extranjeros en México, por el momento, en ninguno de los destinos pareciera presentarse un grado importante de irritación entre los pobladores receptores al grado de causar conflictos entre grupos.

En la localidad de Chapala, el destino con mayor presencia de jubilados extranjeros, talvez exista el mayor grado de conflicto entre grupos, sin que esto llegara a representar algo de consideración, ya que, al momento no se reportan conflictos considerables. Al respecto, Díaz (2013), menciona que existe una iniciativa por parte de pobladores locales, a los cuales el autor denominó como “comuneros”, de funcionar como contrapeso para la “invasión” por parte de los jubilados extranjeros. Estos “comuneros” son pobladores locales que luchan por preservar la imagen autóctona de la localidad, buscando proteger sitios históricos, ante la adquisición y remodelación por los jubilados. Aunque según Díaz (2013) no se han presentado conflictos de consideración, si existe una constante lucha entre los extranjeros y los “comuneros” que luchan por mantener una imagen tradicional de la localidad.

En el caso de Mérida, Aguilar (2017), encuentra que existen dos grupos entre los jubilados extranjeros, los que hablan español e intentan integrarse a la comunidad y los jubilados que socializan solo entre ellos mismos y se quedan de la localidad y su población. Aunque la autora reconoce que esta segregación por el momento no produce conflictos significativos si existe un importante grado de tensión.

**Desarrollo inequitativo.** Si bien se reconoce que la presencia de jubilados extranjeros en México

representa una serie de impactos positivos que benefician a la población receptora también es reconocido que no todos los residentes se ven impactados de la misma manera, situación donde unos residentes se ven beneficiados en mayor o menor grado pero también donde los impactos negativos afectan mayormente a cierto sector de la población local. Al respecto Rojas, LeBlanc y Sunil (2013) mencionan “Los beneficios y los inconvenientes son distribuidos inequitativamente” (p. 261) al referirse a los impactos en localidades como Los Cabos, en “los residentes pueden beneficiarse de empleo pero otros tienen que lidiar con externalidades negativas como escasez de agua y tierra” (Rojas, LeBlanc y Sunil, 2013).

Lizárraga (2008) reconoce que la compra de vivienda por parte de los jubilados extranjeros se traduce en “un importante movimiento inmobiliario y una derrama económica... Sin embargo, la mayor parte de las ganancias del sector se queda en manos de extranjeros” (p. 115).

Topmiller *et al.*, (2010) reconocen que uno de los efectos negativos relacionados con el turismo de jubilados extranjeros es la creación de desarrollo inequitativo debido a la brecha entre trabajadores poco calificados con bajos salarios empleados en el sector turístico (p. 16). Los autores reconocen que además de la inequidad entre los trabajadores mexicanos esta forma de movilidad también genera una brecha entre los mexicanos y los extranjeros.

En su estudio, Schafran y Monkkonen (2011), analizan la presencia de jubilados extranjeros en 21 localidades mexicanas. Uno de los hallazgos del estudio tiene como resultado inequidad. Al respecto los autores mencionan “La inequidad potencial causada por el arribo de migrantes estadounidenses en una municipalidad mexicana se deriva de la forma en que el desarrollo urbano y la infraestructura es creada en México” (p. 240).

Díaz (2013) analiza que a partir de la década de 1990 los jubilados extranjeros condujeron la transformación de Ajijic, pero que esto dividió la opción entre los pobladores debido a una distribución inequitativa de los beneficios. Al respecto el autor menciona:

La transformación de Ajijic en 1990 - disparada por el incremento en el número de los jubilados extranjeros y los desarrollos residenciales – encontró apoyo de algunos grupos sociales, pero también oposición. Esto debido a que la transformación de Ajijic trajo beneficios para algunos, pero también consecuencias negativas para otros (p. 9)

**Congestionamiento poblacional.** Debido a que la presencia de jubilados extranjeros se incrementa durante el periodo invernal, entre los meses de octubre a abril, algunas localidades se ven impactadas con un crecimiento no esperado en la población total.

Según MPI (2006) durante 1990 y 2000 algunas localidades de México sufrieron un considerable crecimiento de la población de jubilados extranjeros. En particular Chapala, Los Cabos y San Miguel de Allende con incrementos del 581, 308 y 47% respectivamente.

En Puerto Morelos, Quintana Roo, Monterrubio *et al.*, (2018) señalan que la presencia de jubilados extranjeros se incrementa considerablemente, lo que podría provocar un congestionamiento de población extranjera que podría sobreponerse a la población local. Al respecto los autores comentan:

Existe, asimismo, una preocupación por parte de los residentes porque el número de extranjeros continúa creciendo, de modo que podría llegar a ser mayor al número de locales nacionales y, como sugiere Edgar, investigador de 65 años de edad, Puerto Morelos podría llegar a convertirse en un enclave de extranjeros (p. 113).

**Segregación.** Las diferencias entre los jubilados extranjeros y los pobladores locales significan una complicada mezcla social que en ocasiones los separa debido a las significativas barreras culturales y lingüísticas (Coates *et al.*, 2002; 443).

En el caso de San Miguel de Allende, Lizárraga (2008) reconoce que los “gringos” acaparan el 85% de los bienes inmuebles, teniendo las casas del centro histórico, hoteles, restaurantes, galerías, bares, centros nocturnos dándose el lujo de impedir la entrada a los mexicanos (p. 101).

Lardiés (2013), destaca que a pesar de sentir simpatía por la población mexicana los jubilados estadounidenses en Playas de Rosarito crean un espacio segregado entre extranjeros y mexicanos. Al respecto el autor menciona “suelen residir en urbanizaciones semi-cerradas o cerradas, a veces aisladas física y socialmente hablando, y en donde la convivencia se limita a hablar con compatriotas de su misma cultura y con la misma lengua (inglesa)” (p. 206).

Schafran y Monkkonen (2011), realizan una caracterización de 4 tipos de asentamientos generados por los jubilados extranjeros en México. Dentro de los tipos de asentamiento la “periferia” y los “grandes complejos” son dos tipos de asentamiento donde los jubilados extranjeros permanecen aislados de la población mexicana. En el caso de la periferia, se refiere a fraccionamientos exclusivos para jubilados extranjeros, donde la población mexicana no es permitida, generando un espacio segregado. Este tipo de asentamientos se presentan en las orillas de localidades como Chapala y en el centro de San Miguel de Allende y Mérida. En el caso de los grandes complejos, como los que existen en Baja California Sur, los jubilados se encuentran aislados en grandes complejos residenciales, donde la interacción con la población mexicana se limita a proveedores

de servicios, generando una identidad de superioridad que los segrega socialmente (p. 241).

Raditsch (2012) en su estudio encuentra que los pobladores de Ajijic, ante el predominio económico y social de los jubilados extranjeros, perciben cierto grado de segregación, sobre todo en el caso de los jubilados que no están interesados en integrarse con la población local. Al respecto la autora menciona “la falta de voluntad para integrarse y aprender el idioma, una subestimación de las cuestiones culturales mexicanas, una cierta segregación en cuanto a los restaurantes y el uso cotidiano de la lengua inglesa” (p. 120).

Ancona (2015), en el caso de los jubilados norteamericanos en Progreso, Yucatán, menciona que además de aislarse de la población local, entre los mismos extranjeros se crean grupos que generan un grado de segregación. A estos grupos se les conoce como “Cliques” (p. 47) y según el autor son pequeños grupos de extranjeros que incluso son antagónicos entre sí, produciendo instancias de segregación en espacios públicos.

**Discriminación.** Si bien a grandes rasgos los jubilados extranjeros parecen tener buena relación con la población local existen algunos individuos que generan conflicto con la población receptora. Al respecto Mónica Palma (1990) reconoce que algunos jubilados extranjeros no son aceptados por los habitantes locales, principalmente por su sentido de superioridad.

Para Raditsch (2012) algunos pobladores de Ajijic perciben cierto grado de discriminación por parte de aquellos jubilados extranjeros con falta de voluntad para integrarse y aprender el idioma, quienes subestiman las cuestiones culturales y se apoderan de los restaurantes y espacios públicos imponiendo el idioma inglés. Para la autora estos jubilados presentan “un menosprecio a los mexicanos por su nivel socioeconómico tanto como un estereotipo que todos los mexicanos tienen ese mismo nivel” (p. 120).

Ancona (2015) sobre el caso de los jubilados norteamericanos en Progreso Yucatán menciona que “se criticaron diversas conductas de otros extranjeros” (p. 47), al referirse a la creación de grupos para “protegerse de la gente local y ciertas actitudes hacia las demás personas, locales o extranjeras, de superioridad” (p. 47). Según el autor en los residentes participantes aún se mantiene una percepción positiva hacia los jubilados extranjeros, pero estas actitudes de superioridad hacen que se sientan discriminados por los extranjeros.

### 3.4.3. Impactos Ambientales

Si bien en los inicios de los estudios de impactos de la movilidad humana los impactos ambientales fueron los últimos en cobrar relevancia, en la actualidad, según Everitt y Welsted (1999), se están convirtiendo en los más severos de los impactos y pareciera indicar que continuarán creciendo lo que podría implicar un descenso en la popularidad de los destinos (p. 188).

Uno de los pocos estudios que analizaron el caso exclusivo de los impactos ambientales generados por la presencia de jubilados extranjeros fue Casas *et al.*, (2013) quienes analizan los impactos en cuestión de cambios de cobertura, densidad de viviendas y caminos, dispersión de viviendas, cambio del uso del suelo y dotación de servicios. Los autores concluyen:

Los resultados muestran que la pérdida de coberturas podrían tener efectos serios en los ecosistemas locales, ya que se ha documentado que el desarrollo de la vivienda y los caminos provoca la destrucción de la vegetación natural, la alteración del suelo y la erosión, introduce especies exóticas a través de paisajes y limita los movimientos de fauna silvestre debido a los caminos y las cercas; además, impone patrones en el paisaje e influencia procesos ecológicos a distintas (p. 68).

Algunos de los principales impactos ambientales se analizan en el presente apartado y se muestran en la figura 10:

**Figura 10.- Impactos ambientales de la movilidad internacional de jubilados en México según la literatura**



Fuente: Elaboración propia.

**Explotación de recursos naturales.** Es reconocido que las formas de turismo, y el desarrollo inmobiliario, son importantes generadores de consumo de recursos naturales. Dentro de las formas de turismo los jubilados extranjeros introducen importantes demandas con repercusiones en el consumo de recursos como el agua y la tierra.

Según Coates *et al.*, (2002) el desarrollo inmobiliario ha representado grandes demandas de las infraestructuras locales, incluidas el agua y drenaje (p. 442).

En el caso de Mulegé, Baja California, Topmiller *et al.*, (2010), menciona que la localidad se convierte en blanco para la creación de grandes desarrollos residenciales lo que implicaría explotación del recurso hídrico para satisfacer la creciente demanda del recurso líquido por parte de los jubilados extranjeros presentes en la localidad (p. 27).

**Contaminación ambiental, arquitectónica y auditiva.** Algunos desarrollos inmobiliarios impulsados por la demanda de alojamiento de los jubilados extranjeros han generado diversos tipos de contaminación.

Everitt y Welsted (1999) analizaron los efectos negativos directos e indirectos del turismo en Ajijic afirmando que la contaminación del lago disminuyó la pesca (p. 186).

Truly (2002) en su estudio de Chapala reconoce que la localidad ha sido negativamente afectada por contaminación del lago (p. 267).

También en Ajijic, González *et al.*, (2020), reconocen una importante presencia de jubilados extranjeros y una significativa serie de impactos en torno al desarrollo inmobiliario y el mercado de bienes raíces. Los autores señalan que su presencia ha detonado importantes cambios en la localidad a través de desarrollo de procesos inmobiliarios y construcciones que han tenido diversos tipos de afectaciones, principalmente económicas pero también ambientales. Al respecto los autores señalan algunos impactos negativos:

El resultado puede ser una oferta amplia de vivienda, incremento de precios, procesos especulativos, contaminación del lago, despojos o vivienda en zonas inestables, o cambios en los derechos de vía para la ampliación de la carretera para mejorar la movilidad turística, lo que supone en el futuro, costos adicionales que afectan directamente a la población local (p. 154)

**Disminución de mantos acuíferos.** La presencia de jubilados extranjeros introduce un importante consumo en el recurso hídrico.

Everitt y Welsted (1999) en su estudio de la movilidad de jubilados canadienses a México, en particular a la localidad del Lago de Chapala, afirman “el impacto más serio debe de ser el efecto de las afluentes agrícolas que llegan al lago y el impacto de la eliminación del uso del agua para propósitos de irrigación” (p. 186). Asimismo los autores afirman que la movilidad de jubilados generalmente impactan los destinos receptores modificando el uso de la tierra.

Truly (2002) además de la contaminación reconoce que Chapala, ha sido negativamente afectada por drenado del lago para el consumo humano (p. 267), dicho consumo incrementado considerablemente por la numerosa presencia de jubilados extranjeros, sobre todo en el periodo invernal, cuando es temporada baja de lluvias y el consumo se incrementa por el aumento en la presencia de jubilados.

En su estudio de Los Cabos, Casas *et al.*, (2013), reconocen:

A reserva de conocer la dinámica hídrica de los acuíferos del municipio de Los Cabos, y siguiendo una postura precautoria, Bunge (2011) considera en peligro de intrusión salina si se explota más de 50% del volumen recargado anualmente, situación que aplica para el acuífero de San José del Cabo. Esta situación, aunada al déficit hídrico y al riesgo de intrusión salina en el acuífero, comprometería la viabilidad de este recurso en el futuro. (p. 72)

**Basura.** Respecto al impacto sobre la basura en las localidades receptoras resulta importante destacar el efecto directo e indirecto de los jubilados extranjeros. Por una parte los jubilados extranjeros son generadores de desperdicios, más en localidades con un importante volumen como Chapala y San Miguel de Allende, este sería el efecto directo. Por otra parte diversos estudios han señalado que en comparación con la población mexicana los jubilados tienen mayor conciencia respecto a la limpieza y el mantenimiento de espacios libres de basura, lo que se ha visto reflejado en múltiples actividades de las organizaciones en las que participan, donde además de realizar jornadas de limpieza, han proporcionado inversión en capacidades para resolver estos problemas como botes de basura y contenedores. En localidades como Ajijic se ha reportado que organizaciones como Lake Chapala Society han aportado fondos para adquirir y dar mantenimiento a camiones de basura, así mismo, la instalación de contenedores para reciclaje, esto sería el efecto indirecto. En resumen los jubilados parecieran presentar una cultura por la preservación de espacios libres de basura y mayor conciencia de reciclaje que algunos pobladores locales.

Kiy y McEnany (2010) y Ancona (2015) demostraron que uno de los principales factores que desagradan a los jubilados extranjeros y que muy probablemente los harían abandonar las localidades donde se establecen son problemáticas ambientales, en particular las relacionadas con la basura. Los autores identificaron que esta variable, junto con la inseguridad son dos de las cuestiones principales para los jubilados, por lo que los jubilados presionan a las autoridades para atender esta problemática (Kiy y McEnany, 2010). Según Ancona (2015) la contaminación y basura en espacios públicos en las playas de Progreso, Yucatán, harían que los jubilados abandonen de presentarse un aumento considerable, según entrevistas con jubilados extranjeros. Así mismo el autor menciona que para los jubilados, ante la falta de acción por parte de las autoridades locales, resulta importante involucrarse en la problemática activamente, ya que gran parte de estos jubilados han adquirido propiedades y se establecen permanentemente en el destino y participan para mantenerlo libre de basura en espacios públicos.

Ancona (2015) agrega que los jubilados extranjeros tienen una influencia positiva en la localidad a través de su identidad y prácticas “La gente local los espera e imita, salen a hacer ejercicio, limpian sus áreas exteriores y cuidan más a sus mascotas” (p. 59). El autor amplió:

Los esfuerzos por limpiar y reducir la basura en el ambiente costero son indiscutiblemente deseables y necesarios. Por ellos la influencia notoria de la comunidad migrante norteamericana en este aspecto y sobre otras actividades que emprenden en la comunidad



local reflejan el capital humano que sus integrantes pueden aportar a la localidad (p. 85)

**Cambios a la imagen física local.** A diferencia de otros destinos donde han surgido grandes complejos residenciales o resorts turísticos en el caso de Ajijic la MIJ ha representado una lucha por el mantenimiento de cierta imagen local. Según Everitt y Welsted (1999) los jubilados con sus construcciones y solicitudes han logrado evitar la construcción de grandes edificios residenciales y comerciales, además de preservar y construir a cierta imagen tradicional sus casas y comercios como hoteles, restaurantes, cafés, galerías de arte y tiendas. Otro de los cambios físicos es la construcción de campos de golf. (p. 187).

En su estudio la SECTUR (2006) reconoce que el segmento de turistas retirados ha fomentado el mejoramiento de la infraestructura, lo que ha fortalecido la imagen urbana de las localidades receptoras. Al respecto el estudio reconoce “Este segmento contribuye de manera sustancial en el desarrollo e inversión en infraestructura” (p. 188).

Díaz (2013) ensaya que a partir de la década de 1990 la numerosa presencia de jubilados extranjeros en Ajijic comenzó un drástico proceso de transformación física de la localidad a través de desarrollos residenciales para los extranjeros. Al respecto el autor menciona:

La transformación en Ajijic a partir de 1990 – disparada por el incremento en el número de jubilados extranjeros y desarrollos residenciales- encontró algo de apoyo entre grupos locales, pero también oposición. Lo anterior debido a que la transformación de Ajijic trajo beneficios para algunos, pero consecuencias negativas para otros (p. 9).

Para Díaz (2013) los jubilados “moldearon” Ajijic a su preferencia. El autor se refiere a un importante cambio en la imagen local a través de desarrollos residenciales impulsados por la demanda de los jubilados y dirigidos por el gobierno municipal y algunos inversores nacionales y extranjeros. Un ejemplo de este cambio en la imagen física es el desarrollo denominado “playa de mar” un desarrollo que da una imagen playera al lago, aunque el autor reconoce que debido a la naturaleza acuática de la localidad, otros desarrollos inmobiliarios representaron un impacto más profundo en la imagen física (p. 180). El autor agrega “El aspecto físico de la localidad también es transformado a través del tiempo, moldeado por el encuentro entre elementos globales, transnacionales y locales reunidos por el fenómeno de la migración internacional de jubilados en la localidad” (p. 183).

**Desarrollo urbano.** Como se reconoció anteriormente, los jubilados extranjeros han generado profundos cambios en la imagen física de las localidades receptoras, lo que implica cierto impacto

en el desarrollo urbano.

En el estudio del caso de “El Dorado Ranch” una comunidad de jubilados extranjeros en San Felipe, Baja California la SECTUR reconoce como impacto el mejoramiento urbano. Al respecto menciona:

La afluencia de turistas retirados ha fomentado el mejoramiento de la infraestructura y servicios públicos, pero lo más importante es la integración de los turistas retirados al fortalecimiento de la imagen urbana, ya que este segmento contribuye de manera sustancial en el desarrollo e inversión en la infraestructura. Las organizaciones cívicas de retirados son fundamentales a través de donaciones, programas de mejoramiento, integración con la comunidad, etc. (p. 188).

En Puerto Morelos, Quintana Roo, según Monterrubio *et al.*, (2018), los residentes han sufrido desventajas de un proceso de urbanización encabezado por la creciente presencia de jubilados extranjeros. Al respecto comentan:

La presencia creciente de extranjeros en Puerto Morelos, junto con otros factores como los procesos de urbanización, han exigido el crecimiento de negocios mayores (supermercados) que, si bien pueden significar un beneficio para algunos por la ampliación de oportunidades para la compra de productos básicos, ha representado una desventaja y una amenaza para los pequeños comerciantes y los negocios locales. De acuerdo con la percepción de los informantes, los pequeños negocios tradicionales, las “tienditas”, no son competentes ante la presencia de estas grandes tiendas, lo que ha llevado a la desaparición de algunas de ellas (p. 113).

**Estrés hídrico.** Según Coates *et al.*, (2002) derivado de las grandes demandas impulsadas por el desarrollo inmobiliario del cual son parte fundamental los jubilados extranjeros se ha creado una fuerte presión sobre el sistema hídrico y de drenaje (p. 442).

Uno de los impactos ambientales reconocidos por Truly (2002) es el drenado del lago de Chapala para irrigación y consumo humano. Durante la temporada invernal, la presencia de jubilados extranjeros se incrementa en decenas de miles de personas, aunado a que durante estos meses las lluvias son escasas, el consumo del vital líquido se eleva considerablemente, sometiendo a los mantos acuíferos a un nivel de estrés hídrico para satisfacer la elevada demanda como llenar piscinas y consumo humano.

En localidades como Los Cabos, Rojas, LeBlanc y Sunil (2013), reconocen que la demanda de

vivienda introducida por los jubilados extranjeros beneficia con empleos a la población local pero representa externalidades negativas como escasez de agua y tierra (p. 261).

Continuando con el caso de Los Cabos, Casas *et al.*, (2013) reconocen:

La dotación de agua podría complicar o comprometer el abasto a las poblaciones locales en el futuro, sobre todo en temporada alta, cuando se observa que el consumo es 183 litros/persona/día. De acuerdo con la Organización Mundial de la Salud (OMS), este consumo no es el óptimo para la zona, pues se considera que la cantidad adecuada de agua para consumo humano (beber, cocinar, aseo personal y limpieza del hogar) debe ser de 50 litros/persona/día, aunque en México el promedio asciende a 250 litros/persona/día. Además, el consumo puede aumentar en el futuro, debido a que actualmente los habitantes de esta zona no están conectados a la red de agua potable, lo que los limita, pero no hay garantía de que éste no aumente, sobre todo cuando estén conectados al servicio —se calcula que el consumo podría incrementarse a niveles máximos, como los 600 litros/persona/día que se consumen en viviendas unifamiliares con jardín y piscina, esta situación, aunada al déficit hídrico y al riesgo de intrusión salina en el acuífero, comprometería la viabilidad de este recurso en el futuro. (p. 72)

**Deterioro ambiental (flora y fauna).** Analizando el caso de Los Cabos, Casas *et al.*, (2013) encuentran que en 30 años el cambio de cobertura impulsado por la presencia de jubilados produjo una disminución del 18.4% del total de la superficie de vegetación y hábitats originales (p. 60).

Los autores concluyen:

Los resultados muestran que la pérdida de coberturas podrían tener efectos serios en los ecosistemas locales, ya que se ha documentado que el desarrollo de la vivienda y los caminos provoca la destrucción de la vegetación natural, la alteración del suelo y la erosión, introduce especies exóticas a través de paisajes y limita los movimientos de fauna silvestre debido a los caminos y las cercas; además, impone patrones en el paisaje e influencia procesos ecológicos a distintas (p. 68).

En Puerto Morelos, Quintana Roo, Monterrubio *et al.*, (2018), reconocen que los jubilados extranjeros han sido importantes consumidores del mercado inmobiliario. Los autores señalan que la localidad ha visto incrementado un desarrollo inmobiliario y residencial importante, lo que representa afectaciones al medio ambiente, en particular “afectación a los manglares por la expansión de la industria inmobiliaria” (p. 113).

**Tráfico de automóviles y nivel de ruido.** Ancona (2015), en la localidad de Progreso, Yucatán, analiza la importante presencia de jubilados norteamericanos. Analizando cuestiones demográficas y diversas el autor encuentra que uno de los patrones en el estilo de vida de los extranjeros en la posesión de un automóvil, lo que implica un aumento considerable en el tráfico de automóviles en la localidad. El autor señala que “podría cuestionarse el impacto ecológico que sus autos tienen sobre la costa” (p. 79).

En Ajijic, González *et al.*, (2020), señalan que la presencia de jubilados extranjeros ha representado importantes cambios, en particular en torno al desarrollo inmobiliario. Los autores indican que el creciente número de jubilados en la región ha detonado la construcción de diversos desarrollos inmobiliarios y propiedades que han tenido diversos impactos, principalmente en el índole económica, pero también destacando ciertas externalidades ambientales negativas. Los autores concluyen que el desarrollo inmobiliario impulsado por los jubilados debe de ser planeado y controlado por las autoridades locales y la población local para evitar un grado molesto de externalidades donde mencionan “La negociación deberá tener en cuenta lo que establece el reglamento local respecto de la altura de las propiedades y los materiales, así como de los niveles de ruido permitidos” (p. 155).

**Deforestación.** Debido al desarrollo inmobiliario impulsado por la demanda de espacios por parte de los jubilados algunas localidades se han visto impactadas con cierto grado de deforestación.

La MIJ en Chapala según Truly (2002) significó una serie de afectaciones negativas como la contaminación y deforestación (p. 267).

Casas *et al.*, (2013) analizaron las implicaciones ambientales generados por los cambios en el uso de suelo y la construcción de caminos y viviendas en la localidad de Los Cabos por parte de las demandas introducidas por los jubilados extranjeros encontrando:

Los resultados muestran que la pérdida de coberturas y la *zd* podrían tener efectos serios en los ecosistemas locales, ya que se ha documentado que el desarrollo de la vivienda y los caminos provoca la destrucción de la vegetación natural

**Modificación del uso de la tierra.** Rojas, LeBlanc y Sunil (2013) reconocen que el uso de la tierra, entre otros aspectos, ha sido una de las principales preocupaciones de los académicos mexicanos, al referirse a los estudios en localidades como Los Cabos, donde desarrollos turísticos y condominios, como los demandados por los jubilados extranjeros han modificado el uso de la tierra lo que para los autores significa que “Las localidades cercanas a resorts turísticos y desarrollos

residenciales para jubilados tienen que lidiar con externalidades negativas como la escasez de agua y tierra” (p. 261). Así mismo los autores mencionan que en localidades donde el uso de la tierra era la agricultura ahora por la presencia de jubilados “se ha convertido para alojamiento o de otra manera removida de la producción” (p. 261).

Según Topmiller *et al.*, (2020) la estrategia de atraer jubilados extranjeros a Mulegé ha representado ganancias para aquellos propietarios que han podido adaptar sus tierras para hacerlas atractivas para los jubilados, pasando de un uso agrícola a un uso residencial.

En el caso de Los Cabos, Casas *et al.*, (2013), encuentran que entre 1978 y 2007 se suscitó un importante cambio en el uso del suelo para satisfacer las necesidades residenciales por parte del turismo residencial y los jubilados extranjeros. Utilizando mapas los autores encuentran:

La dinámica de cambio de uso de suelo entre periodos puede deberse al polo de desarrollo de Los Cabos, establecido en 1974 como Centro Integralmente Planificado (para detonar el desarrollo económico en la región. El crecimiento acelerado de infraestructura hotelera ocurrió en un ciclo de crecimiento y auge de 25 años (p. 66).

Para los autores el cambio en el uso de suelo en el periodo analizado implicó un 49% del total del área de estudio, este cambio, en palabras de los propios autores significa “valor elevado si consideramos que se esperaba que una forma agrupada produjera una menor  $z_d$  que la dispersa” (p. 67).

En la localidad de Ajijic, González *et al.*, (2020), señalan que el turismo residencial, encabezado por jubilados extranjeros, ha representado un importante desarrollo inmobiliario. Existe una importante demanda por tierras para construir desarrollos inmobiliarios y aprovechar la presencia de jubilados extranjeros, por lo que, según los autores, se han presentado impactos negativos como despojo de tierras y cambios en el uso de suelo con objetivo residencial. Al respecto los autores señalan “Las externalidades negativas más visibles de este intercambio son: banalización de elementos culturales, transculturización y cambio del paisaje cultural y natural; despojo de tierras, especulación y cambios del uso del suelo motivados por el negocio inmobiliario” (p. 154).

**Promoción de actividades para la preservación ambiental y la resiliencia y cultura y prácticas amigables hacia el medioambiente.** Respecto a los impactos ambientales no todo es negativo. Es reconocido que los jubilados extranjeros presentan una mayor conciencia y mejores prácticas que la población local, en particular que el turismo nacional.

Everitt y Welsted (1999) mencionan que es fácil de reconocer el impacto en el entorno ambiental

debido a que en el grupo particular de los jubilados extranjeros, en comparación con otros visitantes como los turistas nacionales, aparentemente hay mayor conciencia e intentos para preservar el entorno natural y los atractivos de la región (p- 187).

En su estudio de los jubilados estadounidenses en Chapala, Methvin (2009), reconoce 5 modelos de desarrollo para la localidad generados por los jubilados. En el modelo 1 el autor reconoce que la creación de organizaciones ambientalistas por parte de los jubilados han creado gran diferencia para la vida de los pobladores locales (p. 97).

Kiy y McEnany (2010) afirman que debido a la importancia de los jubilados extranjeros en México los gobiernos locales deben prestar mayor atención al cumplimiento de reglamentos y en la atención “de problemas relacionados con la basura y la calidad del aire y del agua” (p. 15), por lo que según los autores “Dichas políticas traerían beneficios tanto para los jubilados en potencia como para los residentes” (p. 15).

Ancona (2015) encuentra que en el caso de los jubilados norteamericanos en Progreso, Yucatán, el aspecto ambiental resulta una variable fundamental. El autor menciona que para los jubilados diversos aspectos ambientales resultan fundamentales para la atracción y permanencia en la localidad. Ancona (2015) señala que los jubilados se encuentran en desagrado con condiciones como la basura y la falta de reciclaje, por lo que tienen los mismos jubilados implementan medidas que se transfieren a la población local. Al respecto el autor menciona que algunos pobladores esperan e imitan a los extranjeros en hacer ejercicio al aire libre, pero también manteniendo sus espacios libres de basura (p. 56). Encuestando a los jubilados extranjeros, Ancona (2015), encuentra que problemas relacionados con la basura, la erosión de la playa y la falta de reciclaje son las principales preocupaciones para los extranjeros (p. 71). Por lo que surgen acciones desde los mismos extranjeros y como presión para las autoridades para actuar en la atención a estas y otras problemáticas ambientales. El autor destaca “la buena opinión que los habitantes de progreso expresaron sobre los norteamericanos en aspectos ambientales al ser promotores de una cultura ecológica, así como la conciencia ambiental” (p. 79).

En el caso de Puerto Morelos, Quintana Roo, Monterrubio *et al.*, (2018) reconocen que los jubilados extranjeros tienen una cultura amigable hacia el medio ambiente y la imagen ambiental de la localidad, por lo que participan en diversas actividades beneficiando a la localidad. Al respecto mencionan:

De la misma manera, los apoyos de alguna forma altruistas a miembros de la comunidad o

a espacios comunitarios se observan como beneficios. El estudio reveló que este tipo de turistas obsequian artículos como zapatos y ropa a la gente necesitada, y dulces y juguetes a los niños; también participan activamente en la limpieza, cuidado, mantenimiento y acondicionamiento de espacios públicos como la biblioteca, la casa de cultura, las escuelas, playas y jardines (p. 112).

Monterrubio *et al.*, (2018) concluyen:

El beneficio principal reportado fue un mayor cuidado del entorno natural por parte de los turistas residenciales, cuidado que puede extenderse en la comunidad porque, a través de charlas y acciones concretas, los turistas buscan incrementar la conciencia local acerca de temas como la recolección y separación de basura y el reciclaje. Otras acciones, como recoger los desechos de los perros en espacios públicos, constituyen también un impacto positivo percibido por los locales (p. 113).

### 3.5. Conclusiones

El estudio del fenómeno de la movilidad de jubilados encontró sus bases en los estudios estadounidenses, donde una serie de investigaciones abordaron la explicación de la movilidad de adultos mayores quienes al llegar la jubilación se desplazaban dentro de los Estados Unidos. Cuando el fenómeno se extendió a otras regiones del mundo, principalmente a Europa, surgió una segunda etapa de estudios, los europeos, quienes se encargarían de analizar los casos de la movilidad de jubilados del norte de Europa a regiones como la Costa del Sol, en España y a otros destinos del mediterráneo. Con la entrada de los *babyboomers* a la jubilación en el año 2010, el fenómeno se incrementaría considerablemente expandiéndose a Latinoamérica y México, lo que implicó el surgimiento de los estudios mexicanos.

Aunque existe poco más de una docena de trabajos originales en la temática podemos establecer que el estudio de la movilidad internacional de jubilados y sus impactos se encuentra lejos de ser un fenómeno reconocido en el paradigma de las ciencias sociales. Por lo anterior resulta de vital importancia generar información que permita contribuir al establecimiento de la temática dentro de los objetos de estudio de las ciencias sociales, más aun ante los pronósticos de aumento en la

presencia de jubilados extranjeros y a la relevancia que cada día cobran los impactos.

Derivado de la presencia de jubilados extranjeros en México se produce una significativa y heterogénea serie de impactos. En el aspecto económico destacan la derrama económica, el consumo de bienes y servicios, la creación de empleos y oportunidades para abrir y hacer negocios, el desarrollo inmobiliario, la recaudación fiscal y, al ser un ingreso generado fuera de la economía nacional, un importante efecto multiplicador. En cuanto al aspecto económico negativo destaca una importante inflación, principalmente en los bienes raíces, lo que incluso ha llegado a marginar a los residentes y al turismo nacional.

En el aspecto de los impactos socioculturales destacan el aumento del capital humano, el incremento en actividades comunitarias, filantrópicas y sociales con las que se benefician sectores vulnerables de las localidades receptoras. También destacan los impactos negativos principalmente la inflación, problemáticas sociales como inseguridad, adicciones y prostitución, alteraciones de la estructura social e invasión cultural.

En el escenario ambiental la presencia de jubilados extranjeros y la industria en torno a ellos genera una importante demanda y consumo por recursos naturales lo que puede poner en peligro en frágil equilibrio ambiental. Pero se destaca que a diferencia de otras formas de movilidad los jubilados presentan una importante actitud, prácticas y mentalidad hacia el medioambiente y la resiliencia. Los jubilados, en cierta medida, contribuyen positivamente en el aspecto ambiental.

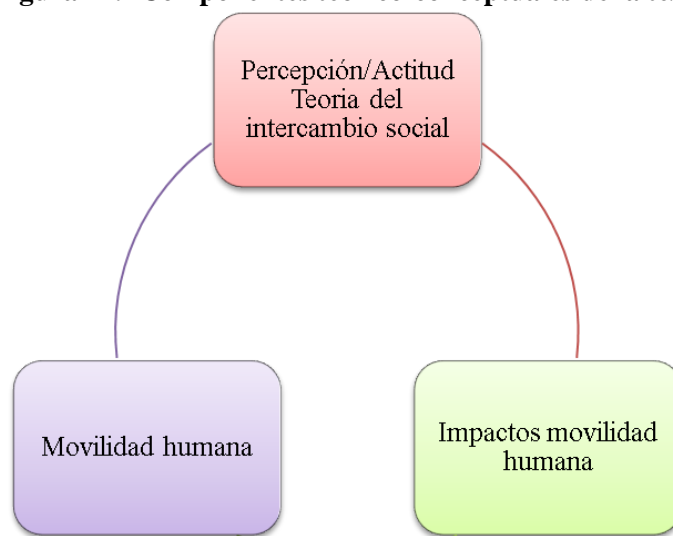


#### 4. MODELO TEORICO-CONCEPTUAL: MOVILIDAD HUMANA, PERCEPCIÓN DE IMPACTOS Y ACTITUD DE LOS RESIDENTES

La denominada teoría del triángulo del fuego establece que el fuego requiere de la combinación de tres componentes o elementos básicos para que éste se genere; combustible, comburente y energía de activación o calor (Navarro, 2013)<sup>5</sup>. Tal como lo supone la mencionada teoría la presente tesis cuenta con tres componentes teórico-conceptuales para la explicación del fenómeno de la MIJ y sus impactos en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora:

1. Movilidad humana
2. Percepción de impactos, actitud de los residentes desde la Teoría del Intercambio Social
3. Impactos de la movilidad humana (económicos, socioculturales y ambientales)

**Figura 11.- Componentes teórico-conceptuales de la tesis**



Fuente: Elaboración propia.

---

<sup>5</sup> Navarro, F. (2013). El Triángulo y el Tetraedro del Fuego. *Revista Digital INESEM*. Recuperado de <https://revistadigital.inesem.es/gestion-integrada/el-triangulo-y-el-tetraedro-del-fuego/> Fecha de consulta 15/febrero/2020

El primer concepto en el presente apartado es la movilidad humana, el particular caso de la movilidad de jubilados. Esta forma de movilidad humana convive con conceptos como turismo y migración, que en el pasado eran considerados antitéticos pero la realidad del fenómeno demuestra que las líneas divisorias resultan cada vez más difíciles de apreciar y el fenómeno demuestra la necesidad de la revisión de los conceptos en el paradigma de las ciencias sociales (Rodríguez, 2004).

Los conceptos “percepción” y “actitud” resultan fundamentales, ya que son pilares conceptuales para entender los resultados de la presente tesis. Resulta importante comprender cómo los residentes construyen su percepción respecto a los impactos, entender el concepto “percepción” para poder comprender las respuestas de los residentes sobre los impactos que perciben y por qué los perciben de tal manera. Respecto a la “actitud” que representa la respuesta de “apoyo” o “rechazo” a la presencia de jubilados extranjeros resulta importante entender el concepto ya que los residentes en una primera etapa perciben los impactos, los evalúan para en último construir una postura o “actitud” de apoyo o rechazo.

La teoría del intercambio social (TIS) es parte del segundo componente conceptual de la presente, ya que recoge los conceptos anteriores y los sintetiza en un modelo explicativo. En este sentido según la TIS los residentes realizan un análisis de costo/beneficio sobre los impactos. La valoración del análisis costo/beneficio determinará la actitud hacia el fenómeno, de manera que según la TIS de considerar que los beneficios superan los costos tendrán una actitud de apoyo hacia la presencia de jubilados.

El último componente, los impactos de la movilidad humana, son el resultado de la compleja red de interacciones entre los extranjeros y el destino que posee a su vez subsistemas económico, social y ambiental con determinadas capacidades de carga. La magnitud y dirección de los impactos están determinados por los límites de tolerancia de cada uno de estos subsistemas y serán positivos los impactos que no excedan los límites y negativos lo que rebasen el umbral de tolerancia y por consiguiente desborden la capacidad de carga (Picornel, 1993)

De esta manera con los tres componentes conceptuales podemos entender el fenómeno de los impactos de la movilidad internacional de jubilados en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.

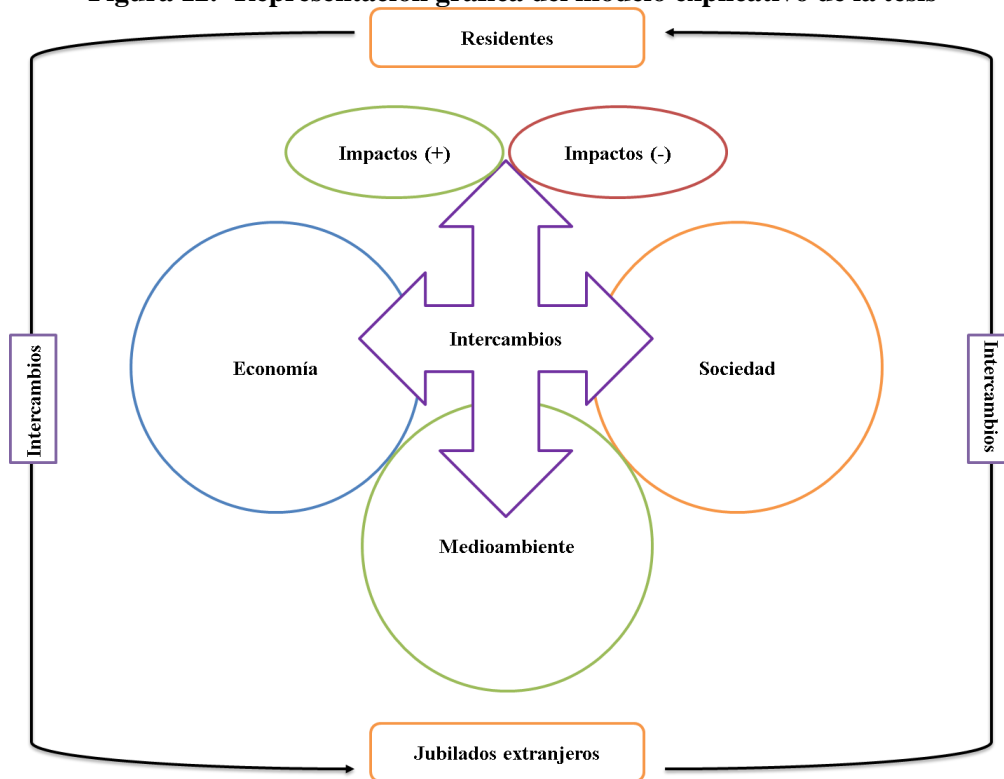
#### 4.1. Modelo Explicativo de la Movilidad Internacional de Jubilados

La MIJ representa la introducción de una población extranjera en los destinos receptores, lo que produce una red de interacciones con los residentes y el destino, lo que a su vez genera una compleja serie de intercambios. En la figura 12 se muestra una representación gráfica del modelo explicativo de la presente tesis.

En este modelo, en primera instancia se producen intercambios entre los residentes y los jubilados extranjeros al compartir un espacio físico comprendido como destino receptor. Los destinos receptores cuentan a su vez con tres dimensiones:

- 1) Economía
- 2) Sociedad
- 3) Entorno físico/Medio ambiente

**Figura 12.- Representación gráfica del modelo explicativo de la tesis**

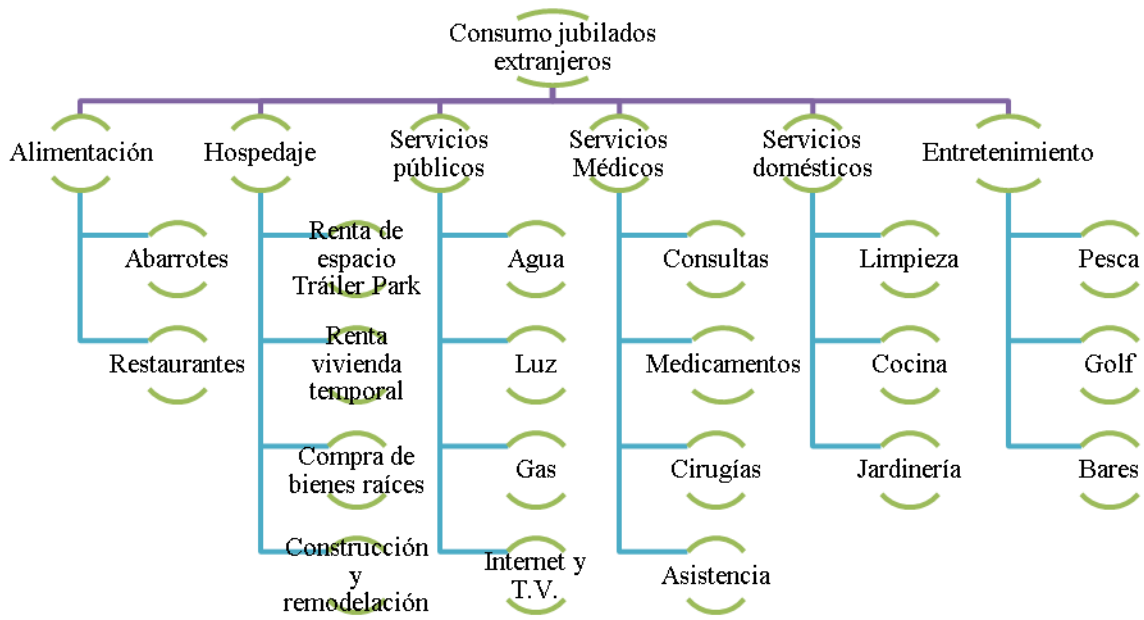


Fuente: Elaboración propia.

Entonces se producen intercambios entre los jubilados extranjeros, los residentes y a través de las dimensiones económica, social y el entorno físico/medio ambiente. Pero también se producen intercambios interconectados entre las dimensiones.

En la dimensión económica los jubilados extranjeros introducen demanda de bienes y servicios, por lo que para satisfacer sus necesidades se producen intercambios a través del consumo. Algunos de los principales consumos de los jubilados extranjeros se muestran en la figura 13:

**Figura 13- Principales consumos de los jubilados extranjeros en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora**



Fuente: Elaboración propia.

Principalmente son seis rubros de consumo los que destacan, alimentación, hospedaje, servicios públicos, servicios médicos, servicios domésticos y entretenimiento.

Además del consumo de bienes y servicios los jubilados extranjeros introducen relaciones de intercambios económicos como patrón/empleador, lo que se manifiesta en empleos y salarios. Otro tipo de intercambio económico es el que se produce a través de las inversiones por parte de los jubilados.

En la dimensión social se producen intercambios manifestados a través de interacción social. Al introducirse en los destinos receptores los jubilados extranjeros se ven obligados a formar

relaciones con los residentes como consumidor/oferente de bienes y servicios, cohabitante de un espacio físico, vecino, competidor por recursos naturales limitados, empleado/empleador y benefactor, entre otros. Los intercambios sociales son de naturaleza intangible, como intercambios culturales.

En la dimensión ambiental la introducción de los jubilados extranjeros, y la industria que se genera en torno a ellos, produce una serie de intercambios con el entorno físico como consumo de recursos naturales, producción de desperdicios como basura y aguas residuales, contaminación, cambios a la imagen física e infraestructura.

Entonces la MIJ introduce a una población extranjera en los destinos, lo que crea una red de interacciones que a su vez produce una compleja serie de intercambios entre los residentes, la dimensión económica, social y el entorno físico y el medio ambiente. Estos intercambios tienen como resultado impactos, que pueden ser positivos o negativos. Los residentes, en un análisis costo/beneficio valorarán los impactos y determinarán su valor (+ o -). La suma de las valoraciones de los impactos producirá una actitud hacia su presencia. La actitud será de rechazo cuando los intercambios tengan como resultado costos que superen los beneficios (impactos negativos) por el contrario si los residentes perciben mayores beneficios por los costos (impactos positivos) su actitud será de apoyo a la presencia de jubilados extranjeros.

#### 4.2. La Movilidad Humana y el Caso Particular de la Movilidad de Jubilados

Los desplazamientos de personas han sido una de las temáticas con mayor abordaje en el estudio de las ciencias sociales. Desde la era primitiva donde los primeros habitantes de la tierra se desplazaban en búsqueda de alimentos hasta la era moderna con la masificación del turismo a partir de la mitad de siglo XX los desplazamientos humanos han sido ampliamente estudiados (Huete, 2009).

En la presente tesis se estudia la movilidad de adultos mayores, que se diferencia considerablemente de otras formas de movilidad debido a características particulares del flujo y los individuos como lo son motivaciones, edad, recursos y libertad.

En principio se aclara considerar el concepto movilidad debido a que el fenómeno de los jubilados

es complejo y delimitarlo como una forma de turismo o migración (como lo han hecho otros autores en la temática) sería ignorar la realidad de un fenómeno en el cual los límites conceptuales de los términos turismo y migración resultan insuficientes, por lo que el concepto movilidad parece más adecuado para describirlo. La MIJ en términos simples, representa el desplazamiento de personas y las consecuencias de su inserción en el destino. Pero el fenómeno en la realidad representa un proceso complejo y difícil de categorizar.

Para desarrollar esta idea resulta importante hacer una revisión de conceptos, aproximaciones y teorías sobre la movilidad humana.

#### **4.2.1. La Movilidad Humana y su Aproximación Conceptual**

La movilidad humana representa un complejo fenómeno que es integrado por diferentes dimensiones conceptuales como movilidad habitual, migración y turismo, entre otras, que cada vez se hacen más difíciles de analizar por separado porque interactúan entre sí como lo es el caso de la movilidad internacional de jubilados.

Tradicionalmente las ciencias sociales abordaban de manera aislada cada tipo de movilidad según características espaciales y temporales como movilidad cotidiana (alta frecuencia, desplazamientos dentro de espacio cotidiano), movilidad residencial (baja frecuencia, desplazamientos dentro del espacio cotidiano), viajes (frecuencia variable, larga distancia), turismo (frecuencia variable, distancia variable) y migración (baja frecuencia, larga distancia).

Recientemente se han identificado nuevas formas de movilidad que difícilmente se pueden clasificar en uno de los criterios anteriores (como la MIJ que comparte atributos, por una parte de migración y por otra parte características del turismo). Algunos ejemplos de las complejas y recientes formas de movilidad humana son la multiresidencia, que se refiere a una residencia secundaria que se convierte en una residencia multilocal, y la movilidad pendular. En la actualidad las nociones de movilidad residencial, habitual, turismo y migración se mezclan por lo que la literatura tiene que crear nuevas clasificaciones debido a los nuevos criterios (Módenes, 2008). Debido a lo anterior la presente tesis pretende aportar desde la creación de una propuesta de concepto; movilidad internacional de jubilados.

Debido al crecimiento del turismo en masas, a partir de la terminación de la segunda guerra mundial, con los avances tecnológicos que abarataron los costos y tiempos de traslados, la mejora de la calidad de vida, el aumento de la esperanza de vida, una aparente reducción en las fronteras internacionales, nuevas dinámicas sociales, fenómenos intensificados por la globalización, la movilidad humana ha presentado importantes cambios en la era moderna (Huet, 2009). Resulta importante revisar algunas de las principales teorías que explican el fenómeno.

#### **4.2.2. Teorías Explicatorias de la Movilidad Humana**

Tradicionalmente la movilidad humana ha sido relacionada con el mercado laboral, los desplazamientos forzados y los movimientos de zonas rurales a zonas urbanas. Posteriormente con la aparición del turismo en masas, a mediados del siglo XX, comenzaron a introducirse motivaciones relacionadas con el ocio, lo que presentó un nuevo reto para la explicación teórica y conceptual del fenómeno.

Existe un grupo de teorías principales que abordan la movilidad humana, en su gran mayoría obedecen a formulaciones relacionadas y ligadas al mercado laboral o a los desplazamientos forzados. Dentro de este grupo de teorías se reconocen:

- Teoría neoclásica
- Teoría de los factores push-pull
- Teoría del mercado de trabajo fragmentado
- Teoría marxista de la acumulación capitalista
- Teoría del sistema mundial

Por las particulares características del fenómeno de la MIJ la teoría neoclásica resulta importante ya que de ella se ha desprendido la teoría de los factores de atracción y expulsión (*Push-Pull Theory*) que ha sido el modelo teórico más empleado para explicar la movilidad internacional de los jubilados.

4.2.2.1 Teoría Neoclásica. Una de las principales teorías explicatorias de la movilidad humana resulta la teoría neoclásica que parte de los supuestos el hombre es sedentario por naturaleza, por

razones económicas y en su decisión de desplazarse actúa en forma racional para maximizar las ventajas del proceso. De acuerdo con la teoría neoclásica, los desplazamientos internacionales obedecen a decisiones individuales sobre costo-beneficio adoptadas para maximizar los beneficios (Massey *et al.*, 1998, citado en Micolta, 2005).

La teoría neoclásica entonces parte del supuesto que el ser humano en busca de maximizar sus ganancias decide desplazarse a otras regiones en donde podrá encontrar una serie de ventajas sobre su región de origen.

4.2.2.2. Teoría de los Factores de Atracción y Expulsión (*Push-Pull Theory*). La teoría neoclásica tuvo como resultado la teoría de los factores de atracción y expulsión (*Push-Pull Theory*), que como su nombre lo sugiere, es un modelo que se basa en una serie de elementos de atracción asociados al lugar de origen y una serie de elementos de atracción asociados al lugar de destino. Esta teoría postula que en principio existen una serie de factores que empujan (push) a abandonar el destino de origen al compararlo con las condiciones más ventajosas que existen en otros lugares, las que ejercen una fuerza de atracción (pull), generándose de esta manera, una dinámica de expulsión (push) y atracción (pull). Entre los factores de expulsión más comunes se encuentran presión demográfica, falta de acceso a la tierra, bajos salarios, bajos niveles de vida, falta de libertades políticas, represión, etc. Por el contrario, factores de atracción, asociados al potencial lugar de destino, serían los contrarios. Las personas hacen una gran inversión representada en los costos del viaje y en su mantenimiento en el destino mientras consiguen trabajo, hacen esfuerzos necesarios para aprender una nueva lengua, para adaptarse al nuevo mercado laboral, y para sobrellevar el dolor emocional por el desprendimiento de sus conexiones afectivas con el lugar de origen (Massey *et al.*, 1998).

La teoría de los factores de atracción y expulsión contempla que las decisiones para la movilidad están basadas en motivaciones personales y tras una evaluación de los costos y beneficios que supone la movilidad, optarán por la alternativa más ventajosa. La decisión de emigrar se analiza a partir de una racionalidad instrumental que induce a elegir libremente entre las oportunidades existentes nacional e internacionalmente. Según Massey *et al.*, (1998) existen 4 factores que intervienen en la decisión de movilidad:

1. Factores asociados con el área de origen



2. Factores asociados con el área de destino
3. Obstáculos intervinientes
4. Factores personales

En los destinos (de origen y de recepción) existen factores que expulsan y atraen, y la movilidad resulta del cálculo de los factores de atracción (+) y los factores de expulsión (-)

Esta teoría es la más empleada en el estudio del fenómeno de la MIJ. En este sentido, la principal motivación de los jubilados es acceder a una mejora en la calidad de vida, debido a la disparidad del tipo de cambio, lo que les permite disfrutar de la última etapa de vida en activo.

Algunos de los principales factores de atracción encontrados en la literatura de la MIJ son el clima, costo y estilo de vida, proximidad con Estados Unidos, belleza natural, medioambiente, comunidades de expatriados, acceso a servicios de salud, entre otras (Kiy y McEnanny, 2010, MPI, 2006, SECTUR, 2006).

4.2.2.3. Teoría de las Redes Sociales. Otra de las teorías utilizadas en el estudio de la movilidad internacional de jubilados es la teoría de las redes sociales. Esta teoría sostiene que tanto en la comunidad de origen como en la de destino, los migrantes acceden a una serie de redes sociales que influyen en la decisión de retornar o permanecer. La existencia de lazos familiares y sociales puede disminuir los costos, maximizando los beneficios y mitigando los riesgos del desplazamiento. En la sociedad receptora el jubilado establece nuevas relaciones sociales y familiares que en su momento valorará junto a las que dejó en su destino de origen.

Cuando se crean lazos de permanencia, como el matrimonio y los hijos en el nuevo destino, se convierten en factores determinantes para que la movilidad se convierta en permanencia definitiva. Las conexiones que se crean a través de estas redes sociales crean una forma de capital social que las personas utilizan para acceder a necesidades en los destinos receptores y lograr establecerse (Portes y Boroccz, 1998).

### **3.2.3 Nuevas Aproximaciones Conceptuales de la Movilidad Humana y la Movilidad Internacional de Jubilados**

La evidencia empírica (MPI, 2006, Lizárraga 2010, Sunil y Rojas 2005, Kiy y McEnany, 2010) muestra la existencia de cuantiosos flujos internacional de adultos mayores, jubilados, particularmente provenientes de países desarrollados que realizan desplazamientos (temporales o permanentes) a diferentes destinos internacionales.

Estos desplazamientos son el resultado de una compleja transformación que ha vivido la sociedad moderna en las últimas décadas; el envejecimiento de la población debido al aumento de la esperanza de vida, el crecimiento poblacional y urbano, la reducción del tiempo de trabajo y la vida laboral, los pasos agigantados y la penetración de la globalización en prácticamente todos los aspectos de la vida cotidiana, los avances tecnológicos, particularmente en los medios de transporte que han acortados los tiempos y costos de traslados, la aparente reducción entre las fronteras internacionales que facilitan y permiten los desplazamientos, y, las nuevas estructuras sociales han dado como resultado nuevos fenómenos de movilidad (Huete, 2009).

La MIJ representa un fenómeno de movilidad difícil de categorizar. Existe un acalorado debate entre la comunidad científica respecto a si representan un fenómeno turístico, si se trata de un fenómeno migratorio, o si estamos ante un escenario en donde existe una hibridación entre ambos conceptos y resulta necesaria la construcción de un nuevo paradigma que sea capaz de explicar el fenómeno.

Por parte de la perspectiva del turismo estos desplazamientos corresponden con la intención de satisfacer demandas relacionadas con el ocio. El turismo no es fenómeno reciente, pueden documentarse precedentes que datan desde la época romana, su masificación y reconocimiento encuentran su punto de partida a mediados del siglo XX, cuando se produjeran una serie de cambios políticos, culturales, económicos, tecnológicos y sociales (Huete, 2009). Estos cambios dieron paso a la redefinición de los movimientos temporales y geográficos, así mismo, creando la necesidad de su estudio desde una perspectiva académica y científica. Es en esta época, en donde se ubica una de las primeras definiciones académicas del término turismo “Suma de fenómenos y de relaciones que surgen de los viajes y las estancias de los no residentes, en tanto en cuanto no están ligados a una residencia permanente, ni a una actividad remunerada” (Huete, 2009; 23).

Tal vez la definición mayormente empleada del turismo sea la brindada por la Organización Mundial de Turismo:

Comprende las actividades que realizan las personas durante sus viajes y estancias en lugares distintos al de su entorno habitual, por un período de tiempo consecutivo inferior a un año, con fines de ocio, y otros motivos no relacionados con el ejercicio de una actividad remunerada en el lugar visitado (SECTUR, 2015).

Pero para el enfoque de la presente tesis el turismo representa un complejo fenómeno de interacción el cual genera una serie de implicaciones o impactos entre el turista y los destinos receptores.

Para lo anterior el campo de la sociología resulta adecuado para la construcción teórica al ser el campo que desarrolla esta perspectiva del turismo como un complejo fenómeno de interacciones.

Una definición desde la perspectiva sociológica puede ser encontrada en De la Torre (1980):

El turismo es un fenómeno social que consiste en el desplazamiento voluntario y temporal de individuos o grupos de personas que, fundamentalmente por motivos de recreación, descanso, cultura o salud, se trasladan de su lugar de residencia habitual a otro, en el que no ejercen ninguna actividad lucrativa ni remunerada, generando múltiples interrelaciones de importancia social, económica y cultural (De la Torre, 1980).

Raquel Huete (2009) estudió la movilidad de jubilados hacia las costas españolas concluyendo:

El fenómeno se concibe generalmente como una evasión temporal de la normalidad de la vida cotidiana, mientras que los jubilados internacionales pretenden aunar a la vida cotidiana con las actividades vacacionales pero desde un entorno distinto al que han desarrollado su vida profesional. No quieren ser turistas, pero tampoco un ciudadano comprometido en la nueva residencia (p. 147).

4.2.3.1. Turismo Residencial y Segunda Residencia. La evolución en las nuevas formas de turismo y movilidad de personas han tenido como resultado que la teoría tradicional quede limitada para explicarlas.

Los importantes cambios suscitados en las últimas décadas han tenido como resultado nuevas y complejas formas de turismo y desplazamientos de personas, como el objeto de estudio de la presente tesis, conviven con las formas tradicionales pero también han implicado un grado de evolución.

Así es que el turismo residencial surge de la evolución del turismo convencional en una nueva forma en donde el turista decide consiente y libremente residir en el destino turístico receptor.

El turismo residencial está fuertemente ligado a los bienes raíces, ya que consiste en formas de hospedaje no turístico convencional, como la compra/renta de inmuebles. Al cambiar su residencia temporalmente el turista residencial opta por la adquisición o renta de un inmueble para su hospedaje, dejando de lado el hospedaje turístico convencional (hotelero).

Huete (2009) considera “se puede definir al turismo residencial internacional como la relocalización de distintos sectores de la población en destinos extranjeros en los que residen largos periodos de tiempo, utilizando básicamente alojamientos no turísticos” (p. 63).

Otra aproximación conceptual del turismo residencial es “el turismo residencial es aquel que protagonizan las personas en un proceso temporal determinado en el cual se trasladan a ciertos destinos turísticos vinculándose a los mismos por largos periodos de tiempo mediante relaciones inmobiliarias (Huete, 2009; 64)”.

Así mismo Rodríguez (2004) define el turismo residencial como un “comportamiento turístico de frecuentación discontinua a lo largo del año, claramente estacional en muchos casos, con estancia no veraniega, con una relación dominante de consumo en el lugar de destino y utilizando alojamiento no hotelero” (p. 236).

En cuanto al turismo de segunda residencia basados en la evidencia empírica, la revisión de literatura y en un ejercicio de observación científica se logra identificar el turismo de segunda residencia como la principal práctica de los jubilados extranjeros en los destinos de sol y playa en Sonora.

El turismo residencial y el turismo de segunda residencia están fuertemente ligados y comparten similitudes.

Uno de los principales estudios que desarrollan la temática de la segunda residencia es Del Pino (2015) quien considera que el turismo de segunda residencia es aquel en el cual el turista reconoce y acepta el destino turístico como su segunda residencia (a través de la propiedad de un inmueble o de fuertes lazos sociales/emocionales), mientras que el turismo residencial no necesariamente implica que el turista admita el destino como su residencia, el turismo residencial se refiere mayormente al hospedaje no turístico y el cual puede llevarse a cabo una sola vez, mientras que el turismo de segunda residencia implica una relación de apego de mayor fortaleza hacia el destino turístico, aceptándolo sentimental, formal y oficialmente como su segunda residencia, además de

una mayor frecuencia de retorno.

Los conceptos turismo residencial y segunda residencia aportan a la formación global del concepto movilidad internacional de jubilados, por lo que para la construcción de este se realiza la siguiente revisión.

#### **4.2.4. Hacia la Construcción del Concepto Movilidad Internacional de Jubilados**

La movilidad de adultos mayores que al llegar la jubilación se desplazan a territorios fuera de su lugar de residencia habitual, ha sido motivo de diversos estudios en las últimas décadas. En las investigaciones pioneras de la década de 1970, se analizaron los desplazamientos dentro de los Estados Unidos y sus motivaciones para elegir el destino. Al incrementarse el fenómeno, durante los años 90, se refuerza su estudio enfocándose en los desplazamientos internacionales de jubilados de países del norte de Europa hacia destinos en el Mediterráneo. La tercera etapa (2000) ligada con la jubilación de la generación de *babyboomers* hacia destinos latinoamericanos, especialmente en México.

Los primeros estudios, basados en el Modelo del Curso de Vida (Rossi, 1955) definían la movilidad de jubilados como *later life migration*, en la que se argumenta que ésta se origina por presiones institucionales resultado de cambios tecnológicos y estructuras familiares (Walters, 2002). Según el modelo, los jubilados tienen recursos, gozan buen estado de salud y buscan oportunidades recreacionales, belleza escénica, clima placentero, cultura amigable, bajos costos de vida y criminalidad (Amin e Ingman, 2010). Sunil, Rojas y Bradley (2007) coinciden pero ellos la refieren como *amenity-seeking migration*. Definida también como *lifestyle migration*, a partir de individuos ricos que se desplazan temporal o permanentemente a lugares que son significativos para ellos por varias razones y que ofrecen un potencial de mejora en la calidad de vida (Benson y O'Reilly, 2009, en Raditsch, 2015).

Autores que analizaron el caso de la MIJ del norte de Europa hacia el Mediterráneo, establecieron una diferencia entre turismo residencial y segunda residencia. Sobre la movilidad internacional de jubilados y el turismo residencial, Huete y Mantecón (2010), establecieron:

... se ha utilizado desde finales de los años setenta para explicar los cambios sociales y

ambientales causados por el incremento de formas de movilidad humana intensamente relacionadas con el contexto del mundo mediterráneo: el turismo y la migración. (p. 782).

En el caso de jubilados extranjeros en México uno de los referentes es Lizárraga (2013) quien define como transmigración placentera y la explica como una movilidad de alta frecuencia entre los lugares de origen y destino. El autor menciona que no son flujos forzados, sino voluntarios y lejos de ser unidireccionales, son bidireccionales, es decir, viven en una constante movilidad transnacional, aprovechando lo mejor de las dos regiones durante el año. Para Lizárraga esta movilidad implica viajes de retorno o establecimiento permanente, pero manteniendo lazos sociales, económicos o políticos con sus lugares de origen y está compuesta por personas que buscan un mejor estilo de vida, un ritmo más relajado, clima agradable, beneficios económicos y de salud.

Una de las definiciones más utilizada es *International Retirement Migration* o migración internacional de jubilados (MIR). La explican como un fenómeno que envuelve migración de jubilados hacia países diferentes a su país de origen con el fin de pasar (parcial o permanentemente) su retiro (Díaz, 2013). Williams *et al.*, (1997) argumentan que son desplazamientos internacionales de jubilados atraídos por bajos precios de vivienda, costo de vida, climas cálidos y búsqueda de paisajes, culturas y estilos de vida. A diferencia de la migración internacional convencional la MIR difiere en curso de vida, su prioridad no es maximizar el ingreso, son personas flexibles de moverse, provienen de países desarrollados y sus principales motivaciones son menor costo de vida, accesibilidad de vivienda, servicios de salud, atractivos ambientales, sensación de comunidad y mejor calidad de vida (Sunil, Rojas y Bradley, 2007).

Con el objetivo de proporcionar una definición que aporte a la consolidación del fenómeno en el estudio de las ciencias sociales proponemos la siguiente:

- Movilidad internacional de jubilados: Desplazamiento de adultos mayores que al llegar la etapa de la jubilación disponen de tiempo libre y recursos económicos para establecerse de manera temporal o permanente en territorios elegidos por factores de atracción, como el costo de vida, clima, amenidades de desarrollo y cuestiones culturales, en búsqueda de disfrutar la última etapa de vida en activo. En su interactuar, provocan cambios en la estructura sociocultural, ambiental y económica del territorio.

### 4.3. Los Conceptos Clave; Percepción y Actitud

Dentro de las ciencias sociales percepción y actitud son dos conceptos que han sido ampliamente abordados en campos como la psicología, la sociología y la economía. En estos campos los conceptos se han utilizado en diversas temáticas, como el turismo, donde existe una importante base de estudios de percepción de impactos y actitudes de los residentes.

Pareciera que los conceptos pueden ser empleados indistintamente. Algunos autores se han referido a percepción de los residentes (Peters *et al.*, 2018, Wardana *et al.*, 2018, Muler *et al.*, 2018, Afthanorhan *et al.*, 2016, Dillete *et al.*, 2017, Monterrubio, 2007, Madrigal, 1995, Ap, 1992, Chen *et al.*, 2018, Dyer *et al.*, 2006, Rasoolimanesh *et al.*, 2017). Mientras que otros autores se refirieron a la actitud de los residentes (Lankford y Howard, 1994, Jurowski y Gursoy, 2004, Choi y Sirakaya, 2005, Gursoy *et al.*, 2002 y Allen *et al.*, 1987). El uso variado de los conceptos percepción y actitud en el estudio de los impactos del turismo propicia una confusión en el empleo de los conceptos. Por el momento no existe al respecto bibliografía que aclare una diferenciación entre los términos, por lo que se han utilizado como sinónimos, resultando una determinación por parte de los autores. Previo a la revisión de los conceptos desde las perspectivas desde la psicología y la sociología resulta importante aclarar la visión de la presente tesis respecto a los conceptos. Se considera que en principio existe una percepción de los residentes respecto a los impactos, posteriormente, como resultado de la percepción, se forma una actitud de los residentes hacia los impactos y el fenómeno. Como podrá observarse en el apartado metodológico la visión anteriormente descrita fue implementada en el desarrollo del instrumento, donde en una primera parte los residentes aprecian una serie de impactos posteriormente los residentes evalúan los impactos desde los términos individuales y colectivos, proceso que determina una actitud.

#### 4.3.1. Percepción

La percepción ha sido uno de los temas inaugurales de la psicología como ciencia y ha sido objeto de múltiples intentos de explicación (Oviedo, 2004). Sin convertir la presente en una tesis de

psicología o del estudio sobre el concepto de percepción, a continuación se presentan algunas definiciones.

Según Barthey (1982) citado en Arias (2006), la percepción es “Un conocimiento inmediato o intuitivo, o juicio; un discernimiento análogo a la percepción sensorial con respecto a su inmediatez y al sentimiento de certidumbre que lo acompaña, frecuentemente implica una observación agradable o una discriminación sutil” (p. 10). Como Arias (2006), en primera instancia existe un momento de discernimiento, en este caso el momento en el que los residentes discernen que derivado de la introducción de la población extranjera se presentan consecuencias (impactos). En segundo momento el autor señala que implica una observación agradable o una discriminación sutil, tal cual cómo será presentado en el instrumento utilizado en la presente tesis, los residentes asignan una observación agradable o una discriminación sutil respecto al impacto introducido por los jubilados extranjeros. Arias (2006), afirma que la percepción es cualquier acto o proceso de conocimiento de objetos, hechos o verdades, ya sea mediante la experiencia sensorial o por el pensamiento y es una conciencia de los objetos, un conocimiento.

Oviedo (2004) coincide en afirmar “la percepción determina la entrada de información y garantiza que la información retomada permita la formación de abstracciones (juicios, categorías, conceptos, etc.)” (p. 90). En este sentido la percepción de los impactos implica la entrada de información que posteriormente permite la formación de abstracciones o juicios. Para el autor la percepción es el momento en el cual la conciencia toma las ideas, las integra unas con otras y forma estados complejos como la noción de objeto o la noción de realidad. Lo anterior consiste en un intento de agrupar la información para que la conciencia pueda adquirir noción del objeto, es un permanente acto de conceptualización. Los eventos del mundo son organizados a través de juicios que se encargan de encontrar cualidades que los representen de la mejor manera.

Por su parte Arias (2006) considera que la percepción es el resultado del procesamiento de información y consta de estimulaciones a receptores en condiciones que en cada caso se deben parcialmente a la propia actividad del sujeto. Las estimulaciones, para el autor, son un factor clave en el concepto, ya que las mismas condicionan el procesamiento de la información a diferentes niveles.

Por su parte Vargas (1994) entiende a la percepción como un proceso cognitivo, en el cual la conciencia tiene una etapa de reconocimiento, otro de interpretación y por último una etapa de elaboración de juicios.

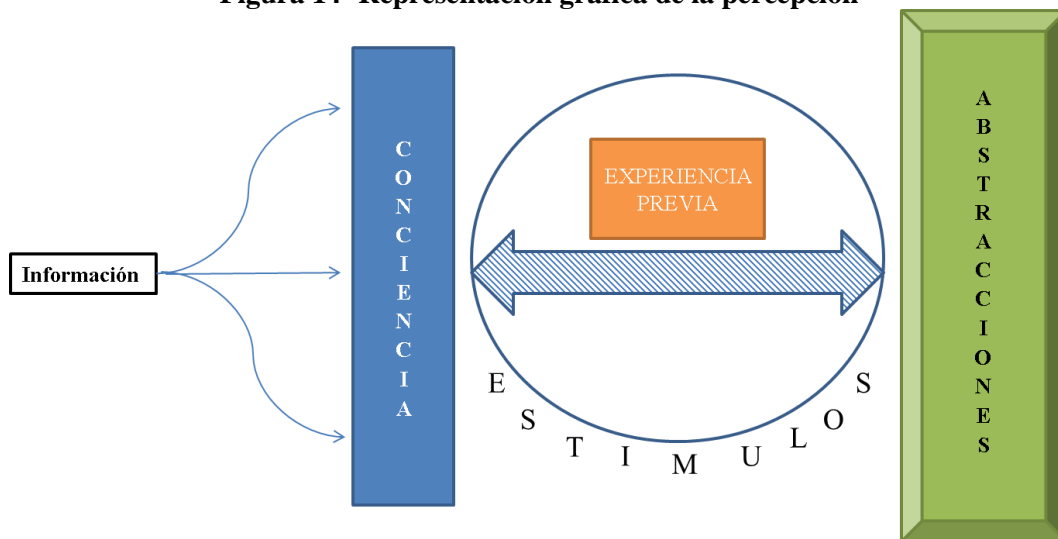


Dentro de la psicología clásica, Neisser (1979) en Muñoz (2016), establece que la percepción es un proceso en el cual el perceptor, previo a procesar la información y con los datos almacenados en la conciencia, elabora un esquema informativo anticipado, lo que le permite contrastar el estímulo y rechazarlo o aceptarlo según la adecuación al esquema, esto apoyado en la existencia de aprendizaje.

Particularmente en los estudios de impactos del turismo, uno de los autores más citados Ap (1992) menciona que la percepción se refiere a una valoración que se hace de un objeto o hecho.

La presente tesis considera que la percepción se refiere a un proceso cognitivo donde el individuo recibe información del mundo exterior la cual atraviesa un filtro en la conciencia que recibe estimulados basado en experiencias culminando en una abstracción. De forma ilustrada se presenta en la figura 14:

**Figura 14- Representación gráfica de la percepción**



Fuente: Elaboración propia.

Dentro de los esfuerzos científicos por explicar el concepto de percepción uno de los más representativos es el movimiento de la Gestalt, nacido en Alemania cuyos autores consideran a la percepción como un proceso de la actividad mental y suponen que otras actividades como el aprendizaje, la memoria, el pensamiento, entre otras, dependen del funcionamiento del proceso perceptivo (Oviedo, 2006).

Derivado de los esfuerzos del movimiento de la Gestalt en la psicología social, Moya (1999), citado en Arias (2006), establece que las percepciones están estructuradas, y no constituyen un continuo procesamiento de estímulos caóticos que se van almacenando, sino que cuando se perciben personas y objetos se crea un orden. Arias (2006), por su parte, agrega que las percepciones, tanto de los objetos como de las personas tienen un significado que es una interpretación otorgada desde una función primordial derivada de estímulos que pasan a través de un tamiz de la mente.

La Gestalt fue un movimiento revolucionario en la psicología al plantear a la percepción como uno de los procesos iniciales de la actividad mental y no una derivación cerebral de estados sensoriales, como suponían otros teóricos. Para ello uno de los supuestos básicos desarrollados por el movimiento fue la afirmación de que la actividad mental no es una copia del mundo percibido sino un proceso de extracción y selección de información relevante encargado de generar un estado de lucidez consiente que permite el desempeño de mayor grado de razón y coherencias hacia el mundo exterior (Oviedo, 2006).

Descomponiendo al concepto según su naturaleza, Vargas (1994), reconoce que la percepción es bicultural, en el sentido que, por un lado, depende de estímulos físicos o sensaciones y por otro lado de la organización de dichos estímulos que se interpretan y adquieren significado que es moldeado por pautas específicas de los seres humanos, como pautas culturales o ideológicas que pueden ser aprendidas desde la infancia. Para la autora la percepción depende de 3 factores, ordenación, clasificación y elaboración de sistemas de categorías. Estos componentes comparan los estímulos recibidos por el individuo conformando referentes que identifican las experiencias y transformándolas en eventos reconocidos generando una comprensión de la realidad.

Resumiendo algunas de las definiciones del concepto, para la psicología, la percepción, en términos generales ha sido definida como un proceso cognitivo, en el cual la conciencia reconoce, interpreta y asigna un significado que elabora juicios en torno a lo percibido y donde además intervienen otros procesos psíquicos entre los que se encuentran el aprendizaje, la memoria y la simbolización. Posteriormente, después de revisar el concepto “actitud”, se retoma el concepto “percepción” pero en el marco de los estudios de impactos de la movilidad humana.

### 4.3.2. Actitud

Desde su introducción por Spencer en 1862 el concepto actitud, para definir unos supuestos patrones disposicionales que influyen en la percepción de las situaciones, el concepto ha recibido gran atención en el ámbito de la psicología y otras ciencias del comportamiento humano como la sociología y la psicología social. Para la psicología la actitud afecta el núcleo mismo del comportamiento humano. Desde la perspectiva sociológica las actitudes son consideradas como vínculos que unen a la persona individual con la sociedad constituyendo la cara subjetiva del orden social (Sabater, 1989).

El estudio de la actitud se ha convertido en un asunto de gran relevancia para los investigadores que están interesados en comprender la conducta de las personas a través de las actitudes. Un ejemplo de lo anterior en la política las actitudes se expresan a través de las intenciones de voto, por lo que se han desarrollado considerables investigaciones para comprenderlas, pero sobre todo para predecirlas y poder utilizarlas en cuestiones electorales. Particularmente en el turismo, la actitud ha sido estudiada para comprender a los residentes que son el componente que recibe los impactos, y para las autoridades locales resulta de vital importancia comprender las actitudes de los residentes hacia el fenómeno para buscar diversas cuestiones como apoyo a desarrollos o políticas, así como la mejora de la calidad de vida o la resolución de problemas.

Retomando el desarrollo del concepto, Sabater (1989) sintetiza el concepto de actitud:

Se entiende por actitud una predisposición, existente en el sujeto y adquirida por aprendizaje, que impulsa a éste a comportarse de una manera determinada en determinadas situaciones. Se supone que la infraestructura de esta predisposición es algún estado mental. La inclinación a actuar de determinada manera no se carga en el haber del organismo, sino en el nivel de la mente (entiéndase ésta como se entienda). Se supone también que ese estado mental se halla integrado por alguno/ s de los siguientes tipos de elementos: 1) elemento conativo (especie de automatismos conductuales); 2) elementos afectivos: patrones de valoración de los estímulos recibidos; 3) elementos cognitivos: creencias, es decir, patrones de interpretación de los estímulos en la línea de anticipación de otros estímulos colaterales o sucesivos (p. 161-162).

Dentro de la revisión de literatura, una de las definiciones con mayor aceptación es de Allport

(1935) quien considera que la actitud es un estado mental y nervioso de disposición, adquirido a través de la experiencia y que ejerce una influencia directa o dinámica sobre las respuestas del individuo a toda clase de objetos y situaciones (Sabater, 1989). Así mismo Allport, en Muñoz (2016), afirma que las actitudes son predisposiciones aprendidas para responder favorable o desfavorablemente ante cierto objeto y las considera procesos mentales que determinan las respuestas activas y potenciales, un estado de la mente respecto a un valor. Las definiciones de Allport son consideradas de sumo valor ya que han sido abordadas por un importante número de autores.

El término “Predisposición” resulta recurrente en la definición del concepto “actitud”. Rosenberg y Hovland (1960), al igual que Allport, también consideran la actitud como una predisposición añadiendo que responden a cierta clase de estímulo. Así mismo Fishbein y Ajzen (1975), también consideran a la actitud como una predisposición que es aprendida para responder favorable o desfavorable. Jiménez (1987) también considera el termino predisposición para referirse a la actitud como una predisposición aprendida que se dirige hacia algún objeto, persona o situaciones y que incluye dimensiones cognitivas, afectivas, conductuales y evaluativas que están organizadas de forma estructurada con elementos relacionados entre sí, de forma que algún cambio entre ellos influye en los demás (Muñoz, 2016).

Otro término utilizado en las definiciones del concepto actitud es el de “proceso mental”, al referirse a la actitud como procesos mentales que determinan las respuestas de los individuos. Así mismo, Kretch y Crutchfield (1952), utilizan el termino proceso para definir la actitud como una organización estable de procesos motivacionales, perceptivos y cognoscitivos respecto a aspectos del universo (Muñoz, 2016).

Ortega (1986) considera a la actitud como una idea cargada de emoción que predispone a una clase de acciones para una clase particular de situaciones sociales. Asimismo el autor establece que la actitud es la relación existente entre dos entidades, donde la primera es la persona y la segunda es el objeto que solo tiene valor cuando están situados en un contexto particular y que solo puede cambiar cuando cambie la situación que afecte a la persona y al objeto.

Por su parte Muñoz (2016) considera que la actitud es el resultado del sistema mental donde interactúa un conjunto de componente como los sentimientos, experiencias, motivaciones, creencias y conocimientos, operando sobre algún objeto percibido.

Según Ortega (1986), casi todas las definiciones de actitud consideran:

- Se desarrolla a través de la experiencia con un objeto o situación
- Consiste en evaluaciones positivas o negativas
- Presentan un carácter multidimensional
- Constructo que integra el componente cognitivo, afectivo, evaluativo y conductual

Derivado de las definiciones existen diferentes posturas o enfoques del concepto actitud. Una de ellas es el enfoque inductivo que considera que la actitud, más que observable es latente, y está formada por tres componentes de respuesta, el componente afecto, cognición y conducta caracterizados en el cuadro 15:

**Cuadro 15.- Componentes de la actitud**

Afecto	Cognición	Conducta
<p><b>Sentimientos y emociones que impregnan las ideas, conceptos y creencias. Consiste en la evaluación personal, el gusto o respuesta emocional ante alguna situación, objeto o persona. Abarca aquellos procesos que avalan o contradicen las bases de nuestras creencias, expresados en sentimientos evaluativos y preferencias, estados de ánimo y emociones que se evidencian (física y/o emocionalmente) ante el objeto de la actitud. Está considerado el componente más difícil de cambiar por lo arraigado que está en el sujeto y tiende a ser coherente con el componente cognoscitivo. Los criterios que se utilizan para establecer las preferencias dan como resultado la evaluación del conocimiento.</b></p>	<p>Es la representación del conocimiento que el sujeto posee del objeto o tema en cuestión. Incluye el comportamiento manifiesto en relación a una situación, objeto o persona. También abarca el dominio de hechos, opiniones, creencias, pensamientos, valores, conocimientos y expectativas (especialmente de carácter evaluativo) acerca del objeto de la actitud</p>	<p>Es la tendencia o predisposición a actuar, a reaccionar frente a un tema u objeto psicosocial. En teoría la actitud puede predecir la conducta del sujeto, aunque en la práctica se comprueba que aquella nunca es del todo predecible. Este componente distingue la actitud de otras variables en la medida que impulsa a actuar en cualquier sentido. Muestra las evidencias de actuación a favor o en contra del objeto o situación de la actitud</p>

Fuente: Adaptación de Muñoz (2016; 53).

Respecto al componente afectivo, Ortega (1986), desarrolla las diferencias entre a) actitud y rasgo y b) actitud y hábito. Respecto a actitud y rasgo el autor señala que el rasgo podría conceptualizarse

como una disposición consistente y estable de un individuo a responder de cierta manera que lo diferencia de otros. Según Ortega (1986), los rasgos son disposiciones que resultan de la integración de hábitos específicos, son una estructura regulativa de carácter tendencial que facilita una clase de respuesta.

Dentro del componente cognitivo se admite que la actitud conlleva una idea acerca de la probabilidad de que un objeto o situación posea ciertos atributos. Según Ortega (1986) la actitud hace referencia a una evaluación favorable o desfavorable mientras que la percepción solo representa información que el sujeto tiene. Por lo anterior la actitud implica una evaluación lo que conlleva a un componente cognitivo

Según Muñoz (2016), los tres componentes de las actitudes dependen en gran medida de la forma en que se percibe y se organiza la información recibida. Justo por este argumento se señala que la percepción de los impactos por parte de los residentes es condicionante de la actitud, ya que esta dependerá de la manera en que estos organicen la información recibida a través de las abstracciones de los impactos. El componente conductual reconoce que la actitud es una predisposición a responder que se infiere de conductas consistentes. Dentro del componente conductual se reconoce que existen factores como el contexto o situación donde la conducta es observada y la actitud condiciona la respuesta.

Resumiendo la actitud ha sido un concepto clave en el estudio del comportamiento humano. La presente considera a la actitud como una respuesta o postura de rechazo o aceptación respecto a un elemento percibido previamente.

#### **4.3.3. Percepción y Actitud en los Estudios de Impactos del Turismo**

Derivado del notable crecimiento del turismo a partir de la década de 1950 comenzaron a surgir los efectos en los destinos receptores, impactos relacionados con la movilidad humana, por lo que los investigadores iniciaron una etapa de estudios de los impactos (Picornell, 1993). Dentro de los estudios en el marco de los impactos del turismo se reconocen principalmente dos metodologías:

- Modelos input-output
- Estudios de percepción de impactos y actitud de los residentes

Con una visión econométrica los modelos input-output miden los flujos financieros del gasto turístico a través de la economía y toman en cuenta los efectos económicos creados (dejando de lado otros impactos como costos y beneficios sociales). Estos modelos están basados en datos del gasto de los turistas durante la estancia en combinación con datos de subsecuentes flujos de gastos a través de la economía. Los modelos identifican tres niveles de impacto, directo, indirecto y efecto multiplicador. Los modelos input-output han sido utilizados para medir cuantitativamente el impacto del turismo en rubros particulares como la derrama económica, los empleos generados y la recaudación fiscal, entre otras. Esta metodología ha logrado calcular la derrama económica generada por “X” número de turistas, o el número de empleos generado, incluso los impuestos recabados por la actividad turística y han sido utilizados tanto por investigadores en el sector privado como público, en particular en el sector público para el análisis y evaluación. Dentro de estos estudios se pueden destacar Archer y Fletcher (1996), Wagner (1997), Dwyer, Forsyth y Spurr (2004), Walpole y Goodwin (2000) y Witt y Moutinho (2004), citados en Muñoz, 2016.

Como fue desarrollado en el capítulo dos, particularmente en el estudio de la movilidad de jubilados, los modelos input-output fueron utilizados en los estudios estadounidenses, Longino y Crown (1990), Longino y Marshall (1990), Reeder y Glasgow (1990), Watkins (1990), Serow (1990), Hodge (1991), Sastry (1992), Serow y Haas (1992), Bennett (1993), Fagan y Longino (1993).

Los modelos input-output han sido significativos dentro de los estudios de los impactos, pero su uso implica un grado de complejidad ya que depende de un desarrollo y disponibilidad de estadística oficial sobre el número de turistas, sus gastos y otras cifras. Estas cifras deben de reflejar la realidad de una manera precisa y una de las limitantes es que difícilmente esta existe de manera disponible, por lo que incluso los propios autores reconocen la limitación y establecen que los resultados obtenidos deben ser interpretados con precaución. Otra de las críticas a los modelos input-output es que dejan por fuera el componente cualitativo de la apreciación del fenómeno por parte los residentes, además la imposibilidad para calcular impactos socioculturales y ambientales. Principalmente debido a la falta de estadística sobre el número de jubilados extranjeros en México estos modelos no han sido utilizados en ningún estudio sobre la temática.

La percepción de impactos y la actitud de los residentes es una metodología que ha sido ampliamente desarrollada debido a su importancia fundamental en el desarrollo y administración del turismo sustentable en un destino turístico. La percepción de los impactos del turismo en los

residentes se refiere a los sentimientos acerca de los impactos económicos, socioculturales y ambientales que el turismo brinda hacia el área y la comunidad (Jani, 2018)

Dentro de los estudios de impactos del turismo los de percepción de impacto y actitud de los residentes son la corriente dominante (Afthanorhan *et al.*, 2016). Esta corriente de estudios incluye una numerosa cantidad de ellos realizados a partir de finales de la década de 1970. Dentro de los más destacados podemos mencionar Pizam (1978), Allen *et al.*, (1987), Allen *et al.*, (1988), Searle (1991), Ap (1992), Lankford y Howard (1994), Madrigal (1995), Faulkner y Tideswell (1997), Jurowski, Uysal y Williams (1997), Ap y Crompton (1998), Gursoy, Jurowski y Uysal (2002), Gursoy y Rutherford (2004), Jurowski y Gursoy (2004), Andereck *et al.*, (2005), Choi y Sirakaya (2005), Dyer *et al.*, (2007), Monterubio (2008), Muñoz (2016), Woo, Uysal y Sirgy (2016), Afthanorhan, Awang y Fazella (2016), Petrić y Pivčević (2016), Rasoolimanesh *et al.*, (2017), Monterrubio, Sosa y Osorio (2018), Chen, Guo y Mo (2018), Peters, Chan y Legerer (2018), Wardana, Utama y Astawa (2018), Muler, Coromina y Gali (2018).

Como mencionamos anteriormente los términos percepción y actitud parecieran ser empleados indistintamente dentro de los estudios. Algunos autores se han referido a percepción de los residentes (Peters *et al.*, 2018, Wardana *et al.*, 2018, Muler *et al.*, 2018, Afthanorhan *et al.*, 2016, Dillete *et al.*, 2017, Monterrubio, 2007, Madrigal, 1995, Ap, 1992, Chen *et al.*, 2018, Dyer *et al.*, 2006, Rasoolimanesh *et al.*, 2017). Mientras que otros autores se refirieron a la actitud de los residentes (Lankford y Howard, 1994, Jurowski y Gursoy, 2004, Choi y Sirakaya, 2005, Gursoy *et al.*, 2002 y Allen *et al.*, 1987).

Algunos de los estudios de percepción de impactos del turismo más influyentes se muestran en el cuadro 16, mientras que los estudios de actitud de los residentes se muestran en el cuadro 17:

**Cuadro 16.- Estudios de percepción de impactos del turismo**

<b>Estudio</b>	<b>Autores</b>
Local perception of impact towards tourism in austria	Peters <i>et al.</i> , 2018
Model of local population perception in supporting coastal tourism development and planning in bali	Wardana <i>et al.</i> , 2018
Overtourism. Residents' perceptions of tourism impact as an indicator of resident social carrying capacity - case study of a Spanish heritage tow	Muler <i>et al.</i> , 2018
Perception of Tourism Impact and Support Tourism Development in Malaysia	Afthanorhan <i>et al.</i> , 2016
Resident perceptions on cross-cultural understanding as an outcome of volunteer tourism programs. The Bahamian Family Island perspective	Dillete <i>et al.</i> , 2017



Residents perception of tourism. A critical theoretical and metodological review	Monterrubbio, 2007
Residents perceptions and the role of government	Madrigal, 1995)
Residents perceptions on tourism impacts	Ap, 1992
Residents' Perceptions on Study Tourism Impacts	Chen <i>et al.</i> , 2018
Structural modeling of resident perceptions of tourism and associated development on the sunshine coas Australia	Dyer <i>et al.</i> , 2006
The effects of community factors on residents' perceptions toward World Heritage Site inscription and sustainable tourism development	Rasoolimanesh <i>et al.</i> , 2017
Local perception of impact towards tourism in Austria	Peters <i>et al.</i> , 2018

Fuente: Elaboración propia

**Cuadro 17.- Estudios de actitud de los residentes**

Estudio	Autores
Developing a tourism impact attitude scale	Lankford y Howard, 1994
Distance effects on residents attitudes towards turism	Jurowski y Gursoy, 2004
Measuring residents attitud toward sustainable tourism. Development of sustainable tourism attitud scale	Choi y Sirakaya, 2005
Residents attitudes. A structural modeling approach	Gursoy <i>et al.</i> , 2002
Rural Residents' Attitudes Toward recreational and tourism development	Allen <i>et al.</i> , 1987
Urban resident´s attitudes toward tourism development	Andriotis, 2005
Resident´s attitudes to tourism development	Akis <i>et al.</i> , 1996
The relationships between resident´s attitudes toward tourism and tourism development options	Andreck y Vogt, 2000

Fuente: Elaboración propia.

Wardana *et al.*, (2018) consideran que los estudios sobre las actitudes de los residentes hacia el desarrollo del turismo se ha convertido en un asunto importante para los investigadores debido a que existe la creencia de que los residentes apoyaran al desarrollo del turismo si perciben impactos positivos, algo que ha sido confirmado a través de la teoría del intercambio social.

Muler *et al.*, (2018) afirman que la opinión de los residentes ha ganado importancia en la ecuación del turismo debido a que sus percepciones indican el panorama respecto a la sustentabilidad y su voluntad es considerada crucial para el éxito de cualquier desarrollo turístico.

La percepción de los residentes en la planeación y el desarrollo del turismo es fundamental para la sustentabilidad según Dyer *et al.*, (2007) quienes consideran que principalmente en países subdesarrollados frecuentemente es ignorada por los responsables de política pública y los administradores de los proyectos de desarrollo turístico. En su estudio los autores analizan las percepciones de los residentes sobre los impactos del turismo y cómo estas percepciones influenciaron el apoyo/rechazo para el desarrollo del turismo.

Para Rasoolimanesh *et al.*, (2017) el turismo puede influenciar positivamente la vida de los residentes incrementando el ingreso, las oportunidades de empleo, mejorar la calidad de vida, la infraestructura pública, la disponibilidad de actividades recreativas y la promoción de la cultura local pero también puede causar impactos negativos como el incremento en el costo de vida, inflación de bienes raíces, tráfico, congestión poblacional e incremento en el crimen y las adicciones, además contribuir al deterioro ambiental, por lo que el apoyo comunitario al desarrollo del turismo en las localidades receptoras depende considerablemente de la percepción de los impactos por parte de los residentes por lo que para lograr un desarrollo sustentable se requiere mejorar los impactos sociales y económicos positivos del turismo por el bien de la población local mientras se gestiona con éxito los impactos negativos del turismo.

Ap (1992) considera que los estudios de impactos del turismo han recibido una importante atención debido a que las percepciones y actitudes de los residentes hacia los impactos del turismo son consideraciones importantes para el éxito del desarrollo, mercadeo y operación de proyectos turísticos existentes y futuros. El autor afirma que para que el turismo sea posible en un destino los impactos adversos deben ser minimizados y debe asegurarse una percepción favorable por parte de los residentes. Ap (1992) considera que las percepciones de los impactos por parte de los residentes son predictores de la actitud de apoyo/rechazo hacia el turismo. El autor concluye que cuando el intercambio de recursos entre los residentes y el turismo es alto y balanceado o alto para los residentes en una relación sin balance los impactos son percibidos positivamente. En cambio cuando el intercambio de recursos es bajo y desbalanceado los impactos son percibidos negativamente.

Madrigal (1995) afirma que las percepciones de los residentes son influenciadas por diversos factores incluidos la dependencia económica personal hacia el turismo, la importancia de la industria turística en la localidad, el tipo de interacción entre los residentes y los turistas y el nivel de desarrollo turístico en la localidad. En su estudio el autor analiza las percepciones de los residentes de los impactos del turismo y el papel del gobierno encontrando que este en lugar de enfocarse en convencer a los residentes que el turismo es bueno para ellos debe intentar atender las necesidades propias de la comunidad, manifestadas en las percepciones. Así mismo, el autor reconoce que las percepciones de los impactos y las actitudes de los residentes se convierten en los elementos clave para el diseño de políticas y el proceso de toma de decisiones.

Allen *et Al.*, (1988) reconocen que en el marco de los estudios de impactos del turismo se sugiere

que la actitud de los residentes hacia el turismo está relacionada con su dependencia económica, el tiempo de residencia en el destino, el nivel de desarrollo turístico y la proximidad hacia la actividad por lo que en su estudio en 10 comunidades rurales de Colorado, Estados Unidos lo investigaron encontrado que sus resultados difieren de los estudios que afirmaban esto sugiriendo que las actitudes son menos positivas con altos niveles de desarrollo turístico, así como a alta dependencia del turismo. Estos resultados indican que tanto los impactos, como las percepciones y las actitudes son heterogéneas entre las diferentes localidades y personas.

Monterrubio (2007) hace hincapié en la relevancia que los estudios de percepción de los impactos han cobrado para los investigadores reconociendo que las percepciones se convierten en valiosos componentes para identificar y medir los impactos del turismo. Así mismo el autor reconoce que identificar las percepciones de los residentes en la mejora de la calidad de vida es importante para determinar el apoyo comunitario para el desarrollo del turismo, así como para conocer las oportunidades que pueden explotarse o para evaluar los problemas que deben resolverse, que son cuestiones de vital importancia para los gobiernos locales. Identificar las actitudes de los residentes permite a los administradores públicos realizar ajustes para minimizar las fricciones entre el turismo y los residentes lo que permite una aproximación al desarrollo sustentable.

Uno de los primeros investigadores en estudiar la percepción de los residentes sobre los impactos sociales negativos del turismo fue Pizam (1978) quien encontró que la percepción de los residentes esta significativamente relacionada con su dependencia económica hacia el turismo y estableció que una alta intensidad de desarrollo turístico en áreas confinadas crea impactos sociales negativos en la sociedad. El autor señala que si los residentes perciben ganancias económicas personales tenderán a ignorar las consecuencias negativas del turismo.

Para Gursoy *et al.*, (2002) el éxito de cualquier proyecto turístico se basa en la capacidad de los administradores para determinar el apoyo de los residentes, ya que este es esencial para el desarrollo turístico. Lo anterior solo se logra a través del estudio de las reacciones de los residentes. Para el autor entender las reacciones de los residentes y los factores que las influyen es esencial en lograr el apoyo comunitario para el desarrollo turístico. Los autores concluyen en que el apoyo de los residentes hacia el turismo es afectado por factores como el nivel de preocupación comunitaria, el uso de los recursos turísticos por parte de los residentes, el nivel de valores ecológicos, el estado de la economía local, los costos percibidos y los beneficios percibidos.

El apoyo de los residentes hacia el turismo es crítico para el éxito de la operación y la

sustentabilidad según Jurowski y Gursoy (2004). Los autores señalan que muchas comunidades aceptan el desarrollo del turismo en su localidad debido a que puede mejorar su calidad de vida a través de beneficios económicos como ingresos y empleos, pero también puede introducir importantes cambios desde una perspectiva social. Entonces la aceptación hacia el turismo radica en la influencia de la percepción de los beneficios que reciben los residentes en intercambio con las desventajas que observan.

Derivado de lo anterior es posible asumir que los residentes forman un papel clave respecto al turismo en los destinos receptores ya que esto involucra una afectación a diversos aspectos de la vida económica y social, además del factor ambiental manifestado a través de los impactos. Como han mencionado los autores revisados, los residentes, en particular su percepción de los impactos y las actitudes de apoyo o rechazo son un elemento clave, tal vez el elemento más importante en el campo ya que cómo se perciben los impactos determina la actitud de apoyo o rechazo hacia el fenómeno del turismo en la localidad. El papel de este elemento conceptual es sumamente importante.

#### 4.4. Teoría del Intercambio Social

La teoría del intercambio social (TIS) ha sido considerada como una de las más importantes para la explicación del comportamiento social desde las ramas de la psicología social y la sociología (Monterrubio *et al.*, 2018).

Sus inicios se remontan a las obras de Thibaut y Kelley (1956), Homans (1958), Blau (1964) y Emerson (1976), como sus principales exponentes. Desde diversas perspectivas, básicamente, la TIS propone que todas las relaciones humanas están formadas basándose en un análisis costo beneficio, donde las personas para decidir involucrarse en una relación analizan los costos sobre los beneficios.

Para la TIS todas las relaciones involucran intercambios los cuales están guiados por reglas que pueden ser explícitas o implícitas, donde por lo común, las reglas de reciprocidad suelen dominar (McDonnell *et al.*, 2006). En cuanto a los intercambios sociales la TIS establece que los humanos en las relaciones siempre tienen la expectativa de recibir algo a cambio de cierto comportamiento.

Para Thibaut y Kelly (1956) una relación entre dos o más personas debía tener como resultado algún tipo de gratificación para todas las partes involucradas, o de lo contrario la relación desaparecería. Para evitar la disolución del grupo debía existir una recompensa, independientemente de si esta fuese material o psicológica.

Considerado como el mayor exponente Homans (1958) consideró que la interacción social representa un intercambio tangible o intangible, donde debía existir un beneficio o un costo para los participantes, y que esto es lo que determinaría el porvenir de la relación.

Tomando prestados conceptos en materia económica, la TIS según Homans indica que las personas hacen comparaciones entre las alternativas que les plantean sus relaciones, y al final terminaran cultivando más aquellas que les generen un beneficio mayor a un coste menor. Homans enfatizó su trabajo en el beneficio individual, además afirmando que en todas las relaciones grupales los sujetos siempre buscan obtener un beneficio personal.

El desarrollo de TIS logra situar a la sociología más cerca de la economía que entiende que los intercambios se realizan bajo circunstancias especiales e incorpora una medida numérica del valor de los intercambios, lo que también sucede durante las relaciones sociales a través de los intercambios sociales.

Analizando la conducta de una paloma a la cual se le administra una cantidad variable de alimento en cada porción Homans (1958) interpretó que el comportamiento (en la acción de picotear para alimentarse) estará en función de la ración de alimento que se le administró en la más reciente porción. Si la ración fue considerable el comportamiento (picoteo) será controlado. Por otra parte, si en la más reciente porción la ración fue poca, el comportamiento (picoteo) será más frecuente. Con este experimento Homans ejemplificó como de manera similar la conducta social obedece a incentivos en las relaciones, entre mayores sean, los individuos realizarán acciones que los involucraran en estas, de otra manera, entre menores incentivos en las relaciones, menores acciones.

Homans considera que al emitir una conducta todo hombre puede incurrir en un costo, entonces el problema elemental en la conducta social como intercambio es establecer proposiciones que pongan en relación las variaciones en los valores y costes de cada hombre con la distribución de frecuencia de su conducta entre las alternativas, donde los valores (en el sentido matemático del término) que toman esas variables para un hombre determinan en parte los valores que tomarán para otro. Entonces para Homans el problema de la conducta social es la cantidad de valor que en

el presente el individuo obtiene con su conducta, cuando mayor valor su conducta tenga, menor frecuencia emitirá la conducta reforzada con ese valor.

En cuanto a la conducta social de los grupos de individuos Homans (1958) considera que existe un equilibrio cuando cada miembro del grupo emite los mismos tipos de conducta y con la misma frecuencia lo que se logra cuando cada persona estabiliza su conducta debido a alcanzar el punto en el que logra el mayor beneficio para sí mismo. En este sentido pone el ejemplo de la economía donde el beneficio es una ecuación que comprende la recompensa menos el costo, entendiendo el beneficio como recompensa menos coste, y el coste como el valor al que se renuncia, sugiriendo que la evidencia existente para sostener la proposición de que el cambio en una conducta social es mayor cuanto menor el beneficio percibido. La complejidad del beneficio individual dentro de los grupos es alta debido a que no necesariamente los individuos se estabilizan en el punto del máximo beneficio individual, ya que este también está en función de la conducta de los otros que buscan maximizar sus beneficios, situación donde el autor sugiere la introducción de la justicia distributiva para que los grupos alcancen el equilibrio. En este sentido para la justicia distributiva comprende que si los costos de los miembros del grupo son mayores que los de otro, la justicia distributiva exige que las recompensas también deban ser mayores, aunque las recompensas y los costos de los miembros puedan ser diferentes, los beneficios deben tender a la igualdad para el equilibrio del grupo.

Esta noción del equilibrio en los grupos de la TIS de Homans (1958) resulta fundamental para la presente tesis, ya que en la realidad la MIJ forma dos grupos, los residentes y los jubilados extranjeros. Principalmente para los residentes locales la presencia de los jubilados extranjeros representa una compleja serie de costos, pero también recompensas, y para los jubilados principalmente recompensas. Lo ideal es que se busque un equilibrio, como el supuesto por Homans (1958) a través de la justicia distributiva, donde los miembros de los grupos alcancen una igualdad.

En resumen de las aportaciones de Homans (1958) se considera que la conducta social es un intercambio de bienes que pueden ser materiales pero también no materiales y para la persona que se ha implicado en un intercambio esto puede constituir un costo, del mismo modo que lo que obtiene puede ser una recompensa por lo que su conducta cambia a medida que el beneficio, entendido como la recompensa menos el costo, tiende a un máximo, el cual la persona cuida para que nadie de su grupo obtenga mayor beneficio.

Desde una perspectiva económica Blau (1964) consideró que en las relaciones todos los individuos están tratando de maximizar sus ganancias por lo que en las relaciones sociales, como la amistad, se establecen rendimientos por los gastos incumplidos en la relación. Blau considera el análisis numérico de los costos y recompensas en las relaciones desde un enfoque cuantitativo.

Emerson (1976) logro fusionar la visión desde la psicología social de Homans (1958) con el enfoque económico de Blau (1964) ensayando que el intercambio más que una teoría es una serie de razonamientos donde el poder en las relaciones era el término preponderante. Desde su perspectiva el intercambio social ofrece satisfacción cuando los individuos reciben una recompensa superior a los gastos incurridos. En este sentido los costos representan valores negativos como el tiempo, el esfuerzo y dinero mientras que las recompensas pueden ser la aceptación y la compañía. Entonces las personas en las relaciones calculan el valor de ellas restando los costos respecto a las recompensas. Según la visión las personas se mantendrán en la relación si el valor total es positivo, en cambio abandonarían la relación si el valor resultante del intercambio está en términos negativos. Los términos intercambio y relaciones son relevantes en la TIS. Por lo anterior Cropanzo y Mitchell (2005) ensayan un análisis de las relaciones considerando que existen dos conceptualizaciones, las relaciones pueden ser interpretadas como una serie de intercambios interdependientes y las relaciones pueden ser interpretadas como apegos interpersonales resultado de la serie de intercambios interdependientes. En este sentido las relaciones involucran intercambios. Como podemos observar en la figura 15 se ilustran 4 bloques, en el 1 se muestran transacciones de intercambios sociales en el contexto de relaciones de intercambio social y hacia el bloque 4 se muestran transacciones de intercambio económico en el contexto de relaciones de intercambio económico. En el bloque 2 cuando las relaciones de intercambio social se encuentran con una transacción económica se pueden presentar beneficios y riesgos para las relaciones, como una falla en el cumplimiento de las obligaciones económicas pueden ser consideradas como traición lo que causaría un daño terrible en la confianza y probablemente dañe irreparablemente a la relación. En el bloque 3 los miembros de la relación se encuentran en una relación económica comprometidos en transacciones de intercambio social, en este sentido aceptarían dinero para una especie de cercanía social, por lo que tendrían que estar obligados a mostrar amabilidad.

**Figura 15.- Transacciones y relaciones en los intercambios sociales**

		Tipo de transacción	
		Intercambio Social	Intercambio económico
Tipo de relación	Intercambio Social	Bloque 1: Simétrico Transacción social en una relación social	Bloque 2: Asimétrico Transacción económica en una relación social
	Intercambio económico	Bloque 3: Asimétrico Transacción social en una relación social	Bloque 4: Simétrico Transacción económica en una relación económica

Fuente: Adaptación de Cropanzo y Mitchell (2005).

En el sentido del bloque 3 se encuentran cuando los impactos negativos del turismo son percibidos por los prestadores de servicios y los residentes que tienen que aceptar el dinero generado por el turismo a pesar de estar conscientes de los impactos negativos, pero tienen que asumir la relación económica en el contexto de las transacciones sociales con el objetivo de la supervivencia económica. En este escenario la irritación podría ser mayor, ya que la transacción económica es absorbida socialmente de manera amarga por los residentes que tienen que ofrecer una relación a pesar de los impactos negativos.

Retomando la importancia de los términos “relaciones” y “transacciones” dentro de TIS, en el particular caso de la MIJ se presentan las siguientes relaciones con los residentes mostradas en la figura 16:



**Figura 16.- Tipo de relaciones que el jubilado extranjero representa para el residente**



Fuente: Elaboración propia.

Al introducirse en el destino receptor los jubilados generan diversos tipos de relaciones sociales con los residentes. Al establecerse las diversas relaciones por ende se producen intercambios, tanto en el plano social, como en el económico, y estos pueden ser tangibles o intangibles. Entonces según los supuestos de la TIS los residentes formarán parte de la relación con el objetivo de maximizar sus ganancias personales, esperando obtener beneficios por los costos obtenidos en recibir al jubilado extranjero, compartir un espacio físico, asimilar los impactos negativos y sobre todo apoyar o rechazar su presencia como resultado de la valoración del análisis costo/beneficio estipulado en bajo los supuestos de la TIS. De esta manera, según la TIS, los residentes a través de un análisis costo/beneficio, valoraran los impactos en términos individuales y colectivos a través de las diversas relaciones establecidas con los jubilados extranjeros. El resultado del análisis costo/beneficio, tal como lo establece Blau (1964) será la determinación de abandonar o continuar la relación, en este caso, apoyar o rechazar la presencia de jubilados extranjeros.

La TIS no ha estado libre de cuestionamientos, principalmente desde el enfoque que sintetiza que la interacción humana se reduce a términos de maximización de beneficios. Por ejemplo Cropanzo y Mitchell (2005) consideran que “las ideas nucleares que comprenden a la TIS no han sido adecuadamente articuladas ni integradas” (p. 875), en el sentido que los constructos no han sido

identificados plenamente y que algunas formulaciones son ambiguas dejando múltiples interpretaciones por lo que como resultado se presenta vaguedad en la aprobación de modelos.

Resumiendo la TIS realiza una serie de suposiciones:

- En las relaciones los humanos siempre buscan beneficios que superen a los costos
- Los humanos son racionales por lo que eligen las opciones donde esperan obtener mayor ganancia
- Si los costos son iguales a los beneficios los individuos se involucran en la relación siempre y cuando existe la promesa de mayores ganancias para los costos en el futuro

A pesar de las críticas hacia la TIS y su uso en los estudios de percepción de impactos y actitud de los residentes resulta la teoría con mayor aceptación, como lo comprueba Nunkoo (2016), entre 1980 y 2010, fue la teoría más utilizada en su revisión de estudios.

La TIS ha sido una teoría ampliamente utilizada en diversos ámbitos de la investigación como la antropología, las relaciones humanas y los negocios. A partir de la década de 1980 ha sido la teoría más utilizada en el turismo, particularmente en los estudios de percepción de impactos y actitud de los residentes.

#### **4.4.1. Teoría del Intercambio Social en los Estudios de Impactos y Actitud de los Residentes**

En el marco de los estudios de percepción de impacto y actitud de los residentes han sido diversas las teorías utilizadas. Algunas de las más destacadas han sido la teoría de la máquina del crecimiento, la teoría de las representaciones sociales, la teoría del poder, la teoría de la equidad, la teoría del juego y compensación y la teoría de la atribución (Muñoz, 2016). Pero la teoría más empleada ha sido la teoría del intercambio social (Wardana *et al.*, 2018).

En una revisión de estudios sobre las actitudes de los residentes hacia el turismo entre los años de 1984 y 2010, Nunkoo (2016) identificaron 64 estudios, de los cuales 36 utilizaron la TIS como marco teórico.

Los primeros estudios de impactos y actitud de los residentes fueron duramente criticados debido a la falta de sustento teórico sobre la explicación del porqué y cómo los residentes perciben los impactos y reaccionan a ellos. Debido a lo anterior los investigadores utilizaron diversas teorías

donde la TIS es considerada como la de mayor contribución (Nunkoo, 2016).

El turismo ha sido reconocido como una importante actividad humana, generadora de derrama económica, empleos, mejora de infraestructura, incluso preservadora de la naturaleza. Sin embargo además de los beneficios reconocidos son observados una serie de consecuencias negativas. Además el turismo ha sido reconocido por su significativa capacidad para transformar a los destinos receptores, lo que ha enfocado la atención en la percepción de los residentes. A través de las evaluaciones de los residentes sobre los impactos del turismo se crea una actitud hacia su desarrollo la cual cobra gran relevancia en diversos rubros como las decisiones de política pública y el desarrollo de productos turísticos, entre los principales.

Los primeros estudios de percepción de impactos y actitud de los residentes entre las décadas de 1960 y 1980 eran limitados en la explicación teórica de las percepciones y las actitudes, sin explicar de forma concreta por qué y cómo los residentes reaccionaban de cierta manera, por lo que no contaban con justificación teórica del por qué los residentes estaban a favor o en contra del turismo (Gursoy y Rutherford, 2004).

Con el objetivo de resolver esta problemática los investigadores en las ciencias sociales han utilizado diversas teorías dentro de las cuales la más sobresaliente resulta la TIS (Nunkoo, 2016). Desde una perspectiva sociológica la TIS se ocupa de la explicación de los intercambios de recursos entre los individuos y los grupos de individuos en situaciones de intercambio. En este sentido la TIS postula que todas las decisiones individuales para involucrarse en un proceso de intercambio están basadas en un análisis subjetivo de costo/beneficio y la comparación de alternativas. Los individuos se involucran en procesos de intercambio cuando han juzgado los beneficios y los costos y se involucrarán en relaciones en las cuales podrán maximizar los beneficios y minimizar los costos. Los actores se involucrarán en el intercambio si los beneficios son valiosos y los costos percibidos no exceden los beneficios percibidos. Las interacciones continuarán solo si ambas partes consideran beneficiarse del intercambio en mayor medida de lo que están renunciando (Ap, 1992). En los estudios de turismo se demuestra como los impactos económicos, sociales y ambientales resultantes de los intercambios entre el turista/residentes y, el turismo y el destino receptor, afectan la percepción de los residentes. Así numerosos estudios demuestran que los impactos económicos, sociales y ambientales resultantes del proceso de intercambio residente/turista afectan la actitud de los residentes hacia el turismo Jurowski y Gursoy (2004), Monterrubio (2007), Huete y Mantecón (2015), Afthanorhan *et al.*, (2016), Nunkoo (2016), Petric y Pivcevic (2016), Woo *et al.*, (2016),

Dillete *et al.*, (2017), Rasoolimanesh *et al.*, (2017), Jani (2018), Monterrubio *et al.*, (2018), Muler *et al.*, (2018), Wardana *et al.*, (2018). Los hallazgos sugieren que la valoración de los impactos del intercambio determina el nivel de aceptación de la comunidad al desarrollo del turismo.

Según Muler, Coromina y Gali (2018) en el campo del turismo la TIS sugiere que el apoyo hacia el turismo se considera como una disposición de los residentes a participar en el intercambio. Los residentes eligen participar en el intercambio después de calcular los costos y beneficios. En consecuencia los residentes que evalúan el intercambio como benéfico percibirán el mismo impacto a diferencia de aquellos que evalúan el intercambio como perjudicial.

La TIS sugiere que los residentes evalúan el intercambio originado por el turismo basado en los costos y beneficios resultantes del intercambio. Esto significa que una persona que obtiene beneficios que tienden a mejorar su calidad de vida como resultado del turismo tiene más probabilidades de tener una percepción positiva sobre el desarrollo del turismo y, posteriormente, apoyará a este sector en particular. Sin embargo, esta situación podría no ocurrir en otra persona que perciba las desventajas en el desarrollo del turismo y, por lo tanto, se opondrá a este sector (Afthanorhan *et al.*, 2016). En este sentido los actores en un proceso de intercambio dependen unos de otros. Se comportan de cierta manera para incrementar los impactos que valoran positivamente y para reducir los impactos que valoran negativamente y si los beneficios del intercambio superan los costos los actores se comprometen con intercambios recurrentes en el futuro (Nunkoo, 2016). Numerosos estudios en turismo han utilizado la TIS para explicar el proceso de intercambio entre residentes y turistas. Esta teoría sostiene que si los residentes perciben que los beneficios del turismo superan los costos entonces se involucrarán en procesos de intercambio e interacción con turistas y apoyarán su presencia en la comunidad. Según la TIS los residentes se opondrán al desarrollo del turismo que va en contra de sus beneficios pero lo aceptarán si perciben el desarrollo turístico como una oportunidad para beneficiarse (Rasoolimanesh *et al.*, 2017).

En la aplicación sobre las actitudes de los residentes la TIS, según Muñoz (2016) esta estipula que los residentes pretenden lo que se considera como un equilibrio entre los beneficios y los costos en los procesos de intercambio, por lo que ofrecen su apoyo en escenarios donde reciben beneficios que superan los costos, ofreciendo hospitalidad, colaboración y tolerancia.

Respecto a los impactos del turismo la TIS parte de la base explicatoria que el desarrollo del turismo está acompañado de beneficios económicos a cambio de impactos sociales y ambientales. Bajo los supuestos de la TIS los residentes generalmente son positivos hacia el turismo si perciben mayores

beneficios (impactos positivos) en condiciones no deseadas y viceversa. A diferencia de los primeros estudios actualmente podemos afirmar que los beneficios se extienden más allá de los términos económicos hacia factores socioculturales y ambientales. Entonces las actitudes positivas de los residentes contribuyen al apoyo al turismo y a la presencia de turistas siempre cuando los costos no excedan los beneficios (Peters *et al.*, 2018).

Dentro de los escenarios y respecto a los impactos en percepción de los residentes de las comunidades receptoras de turismo este representa beneficios como ingreso, empleo y mejora de la calidad de vida en intercambio se espera que los residentes asuman los impactos negativos generados por el turismo y tengan una actitud favorable hacia su desarrollo. Esta premisa según Ap (1992) involucra relaciones de poder entre los grupos, residentes, turistas y desarrolladores.

**Figura 17.- Escenarios de relaciones en los intercambios**

		Poder del grupo B (Turistas/desarrolladores)	
		Alto	Bajo
Poder del grupo A (Residentes)	Alto	<p>Bloque 1 Intercambio social Balanceado</p> <p>Ambos actores se benefician</p>	<p>Bloque 2 Intercambio social desbalanceado</p> <p>Grupo A se beneficia y grupo B se perjudica</p>
	Bajo	<p>Bloque 3 Intercambio social desbalanceado</p> <p>Grupo A se perjudica y grupo B se beneficia</p>	<p>Bloque 4 Intercambio social Balanceado</p> <p>Ambos actores se benefician</p>

Fuente: Adaptación de Ap (1992).

Como se muestra en la figura 17, según Ap (1992) En los intercambios del turismo entre los grupos se crean 4 escenarios respecto a los impactos según las relaciones de poder:

- En los cuadrantes 2 y 3 se presentan situaciones de intercambio social desbalanceado donde ninguno de los grupos se beneficia. Los intercambios pueden ser ventajosos o desventajosos dependiendo del grado de percepción de impactos por cada grupo
- En los cuadrantes 1 y 4 se presenta una situación donde ambos grupos en el proceso de

intercambio social se benefician. En la realidad es una situación que se presenta rara vez, ya que los destinos cuentan con recursos limitados y normalmente uno de los grupos es favorecido en su consumo

La ilustración de Ap (1992) ha sido útil para comprender las percepciones de los residentes durante los potenciales cuatro escenarios que se presentan en el desarrollo del turismo. Según este esquema ilustrativo los residentes tendrán una actitud favorable cuando perciban encontrarse en un escenario donde los impactos se consideren para su beneficio.

La TIS resulta importante en la determinación de la actitud de los residentes hacia el desarrollo del turismo en su comunidad. Para Jurowsky *et al.*, (1997) la TIS está relacionada con un análisis económico de costos/beneficios en los intercambios, de esta manera, la comunidad se involucrará y participará positivamente cuando se considere que los costos no superan los beneficios. El autor identifica 4 factores que afectan las percepciones de los impactos:

1. Potenciales beneficios económicos
2. Apego a la comunidad
3. Uso de recursos
4. Actitud ambiental

Para Jurowsky *et al.*, (1997) estos factores son determinantes para la definición de su actitud ante el turismo. De esta manera las percepciones de los residentes están influenciadas por factores como la actitud ambiental, a mayor actitud ambiental de los residentes en la comunidad mayor será el rechazo cuando el turismo sea causante de importantes impactos ambientales negativos. De la misma manera el apego a la comunidad ha resultado un factor determinante. Se ha demostrado que a mayor apego a la comunidad se presenta mayor rechazo al desarrollo del turismo cuando se perciben importantes impactos negativos. En este sentido se ha ensayado que el apego a la comunidad está en función a los años que los residentes tienen viviendo en el destino, de esta manera a mayor cantidad de años vividos mayor será el apego. Así se ha demostrado que la población con mayor tiempo de residencia tiende a tener una actitud más desfavorable hacia el desarrollo del turismo. Aunque se han ensayado otros factores en la determinación de las actitudes de los residentes, como la distancia de la vivienda hacia las áreas del turismo, las anteriores han sido las mayormente utilizadas.

La TIS ha resuelto las limitaciones de los primeros estudios sobre percepción de impacto y actitud de los residentes al otorgar una interpretación teórica, facilitando el estudio y la explicación lógica

de los impactos proporcionando una base teórica para identificarlos y entender la actitud de los residentes.

#### 4.5. Impactos de la Movilidad Humana

El tercer componente en el trípode conceptual de la presente tesis son los impactos generados por la movilidad humana.

Una de las principales referencias respecto a los impactos en los destinos receptores resulta el trabajo de Mathieson y Wall (1982), quienes definen “los impactos del turismo son el resultado de una compleja interacción de fenómenos, una interacción que se manifiesta en el vínculo entre los turistas, el área de destino y su población” (Mathieson y Wall, 1982, citados en Quintero, 2004; 265). Esta definición resulta acorde con el enfoque de la presente tesis que desarrolla a la MIJ como un complejo fenómeno de interacciones. Así mismo Mathieson y Wall (1982) precisan:

Los impactos del turismo son la consecuencia de las decisiones del turista. Estos impactos son dinámicos y cambiantes al unísono con los correspondientes cambios en los lugares de destino, las características del viaje y los atributos personales y comportamentales de los turistas (Mathieson y Wall, 1982, citados en Picornell, 1993; 67).

Respecto a la valorización de los impactos del turismo Picornell (1993) menciona que estos se desarrollan y tienen lugar en subsistemas locales del área de destino, los cuales tienen una determinada capacidad de carga. Para lo anterior ensaya:

La magnitud y dirección de los impactos está determinada por los límites de tolerancia de cada uno de estos subsistemas. Serán positivos los impactos que no excedan estos límites y negativos los que traspasen el umbral de tolerancia y, por consiguiente desborden la capacidad de carga (Picornell, 1993; 68).

Los impactos del turismo han sido uno de los principales focos de atención en la investigación académica. En un principio, desde la perspectiva económica, se reconocía un carácter y una valoración netamente positiva a los impactos del turismo, argumentado su naturaleza benefactora en la creación de empleos, la dinamización de la económica local y la cuantiosa derrama económica generada. Pero el crecimiento, el desarrollo y la evolución del turismo traerían consigo además de

la dimensión económica una naturaleza social y ambientalmente destructora (Picornell, 1993).

#### **4.5.1. Categorías de los Impactos**

En un principio los impactos del turismo se reconocían exclusivamente en la dimensión económica, talvez debido a que el paradigma que predominaba era aquel en el cual el turismo era concebido meramente como una actividad económica y una industria, pero con la introducción y el involucramiento de campos como la sociología y el desarrollo sustentable los impactos del turismo se reconocieron en otras dimensiones.

Existe un consenso respecto a que existen 3 dimensiones o categorías de los impactos del turismo, los económicos, los socioculturales y los medioambientales.

4.5.1.1. Los Impactos Económicos. La visión mayormente desarrollada sobre los impactos del turismo se enfoca en la dimensión económica, uno de los argumentos para justificar esto se debe a que la naturaleza de los impactos económicos es tangible y cuantificable y fácil de medir, mientras que los impactos sociales poseen una naturaleza intangible (Ap, 1992). Los impactos económicos del turismo se entienden por la medida de los beneficios, y también, de los costos económicos generados por el desarrollo de esta actividad (Picornell, 1993). Según Pearce (1988) los impactos económicos del turismo están directamente relacionados con el gasto turístico en atracciones, transporte, alojamientos, hoteles, segundas residencias.

Los impactos económicos han sido ampliamente estudiados, en principio, en las primeras décadas de la expansión del turismo en masas se reconocían los beneficios de la actividad turística principalmente la derrama económica, el ingreso de divisas, el consumo de bienes y servicios, la generación de empleos y el desarrollo de infraestructura. Dentro de la literatura de percepción de impactos económicos algunas investigaciones han encontrado que los residentes perciben que la actividad turística es beneficiosa para la economía al contribuir en el incremento en el nivel de vida, aumentar las oportunidades de empleo, las inversiones y la rentabilidad de las empresas locales (Muñoz, 2016).



Con el proceso de crecimiento del turismo los investigadores descubrieron que la actividad turística no solo era beneficiosa para la economía de los destinos receptores, sino que además introducía una compleja serie de costos como un proceso de inflación, dependencia económica, aumento del gasto gubernamental, generación de empleo de baja remuneración y temporal, competencia intersectorial, estacionalidad de la demanda, fugas de inversiones e importación de bienes y servicios (Quintero, 2004).

Un factor trascendental relacionado con los impactos económicos del turismo es el efecto multiplicador definido por Picornell (1993) por la medida en cómo y cuánto el gasto turístico se filtra a través de la economía estimulando otros sectores al hacerlo.

Dentro de los impactos económicos negativos del turismo reconocidos por Quintero (2004) se encuentran:

Sobre dependencia económica.- Cuando una economía depende fuertemente del turismo es vulnerable ante los cambios en la demanda turística lo que puede afectar negativamente.

Competencia intersectorial.- Aunque se reconoce que el turismo puede ser un factor dinamizador para otros sectores de la economía en ocasiones puede competir e incluso frenar su desarrollo. Un ejemplo se puede dar entre el turismo y la agricultura en un destino desértico cuando el uso del agua se destina privilegiando el sector que atiende al turismo provocando una escasez de recurso hídrico para el desarrollo de la agricultura.

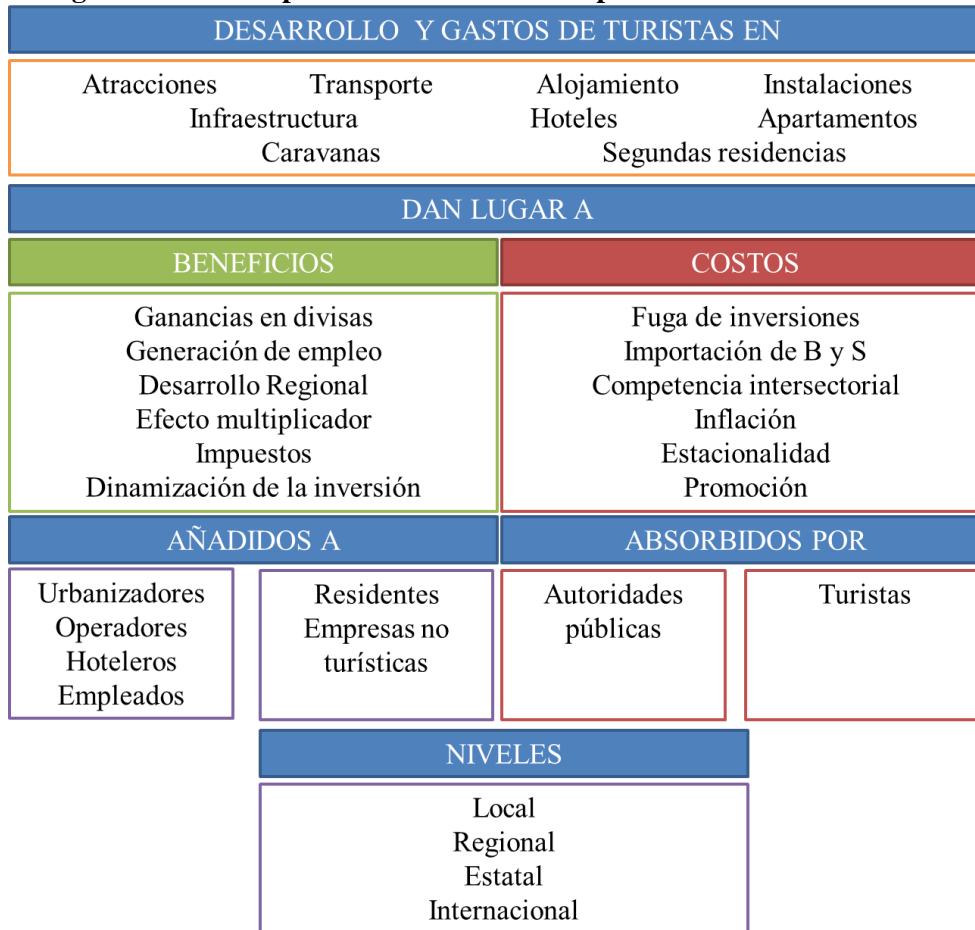
Estacionalidad de la demanda.- Un inconveniente relacionado con el turismo son las oscilaciones cíclicas o periódicas en la demanda debido a la temporada baja. Esta condición puede ser detonante para problemas como despidos masivos, contrataciones temporales y desempleo.

Fuga de inversiones.- Debido a que el turismo implica una fuerte inyección de inversión extranjera directa esto puede producir que las ganancias generadas se fugan hacia los destinos de origen del capital en lugar de reinvertirse en la economía local.

Importación de bienes y servicios.- Si bien el turismo representa un incremento en el consumo de bienes y servicios de origen local en ocasiones se puede crear un efecto de sustitución hacia bienes y servicios de origen foráneo para satisfacer las demandas particulares del turista.

Desde la década de 1980 la evaluación de los impactos económicos en el turismo se ha convertido en pieza clave para el sector público, privado y la academia. En este sentido Pearce (1998) elaboró un marco para la evaluación del impacto económico del turismo que se muestra en la figura 18:

**Figura 18.- Marco para la evaluación del impacto económico del turismo**



Fuente: Pearce, 1988, Mathieson y Wall, 1988, en Picornell, 1993; 71.

Los impactos económicos desde la visión positivista son los primeros que llaman la atención tanto de los residentes como de los investigadores de impactos. Recientemente parecieran quedar en segundo término ante el crecimiento en la atención hacia los impactos ambientales, pero como se ha confirmado en los diversos estudios de percepción, mientras que los impactos económicos sean percibidos de manera positiva por los residentes serán más importantes que los impactos socioculturales y ambientales.

En el particular caso de la movilidad internacional de jubilados los principales impactos económicos encontrados en la literatura se muestran en el cuadro 18:

**Cuadro 18.- Impactos económicos de la movilidad internacional de jubilados**

<b>Impacto</b>	<b>Autores</b>
<b>Consumo bienes y servicios</b>	Stokes (1980 y 1990), Holder (1983), Young (1997), SECTUR (2006), Lizárraga (2008), Lardiés (2013), Schafran y Monkkonen (2011), Raditsch (2012), Díaz (2013), Ancona (2015), Casas y Narchi (2016), Monterrubio <i>et al.,</i> , (2018), González <i>et al.,</i> , (2020)
<b>Aumento de la demanda</b>	Holder (1983), Young (1997), Coates <i>et al.,</i> , (2002), Truly (2002), Schafran y Monkkonen (2011), Raditsch (2012), Díaz (2013), Ancona (2015), González <i>et al.,</i> (2020)
<b>Derrama económica</b>	Stokes (1980 y 1990), Holder (1983), Young (1997), SECTUR (2006), Lizárraga (2008), Velázquez y Balslev (2020), Bantman (2011), Schafran y Monkkonen (2011), Schafran y Monkkonen (2011), Raditsch (2012), Díaz (2013), Ancona (2015), Peraza y Santamaría (2017), González <i>et al.,</i> (2020)
<b>Creación de empresas</b>	Stokes (1980 y 1990), Holder (1983), Young (1997), Velázquez y Balslev (2020), Lardiés (2013), Raditsch (2012), Díaz (2013), Ancona (2015), Peraza y Santamaría (2017), González <i>et al.,</i> (2020)
<b>Creación de empleos/Salarios</b>	Stokes (1980 y 1990), Holder (1983),, Young (1997), Everitt y Welsted (1999), Truly (2002), MPI (2006), SECTUR (2006), Lizárraga (2008), Kiy y McEnany (2010), Velázquez y Balslev (2020), Topmiller <i>et al.,</i> , (2010), Bantman (2011), Lardiés (2013), Schafran y Monkkonen (2011), Raditsch (2012), Díaz (2013), Ancona (2015), Monterrubio <i>et al.,</i> (2018), González <i>et al.,</i> (2020)
<b>Desarrollo económico y regional</b>	Stokes (1980 y 1990), Talavera (1982), , Holder (1983), Young (1997), Coates <i>et al.,</i> (2002), Lizárraga (2008), Velázquez y Balslev (2020), Raditsch (2012), Díaz (2013), Rodríguez y Cobo (2017), González <i>et al.,</i> (2020)
<b>Inversión extranjera directa</b>	Holder (1983), Young (1997), Everitt y Welsted (1999), Coates <i>et al.,</i> , (2002), SECTUR (2006), Kiy y McEnany (2010), Velázquez y Balslev (2020), Schafran y Monkkonen (2011), Raditsch (2012), Díaz (2013), González <i>et al.,</i> (2020)
<b>Recaudación fiscal</b>	Lizárraga (2008), Schafran y Monkkonen (2011), González <i>et al.,</i> (2020)
<b>Incremento del gasto gubernamental</b>	SECTUR (2006), Díaz (2013), González <i>et al.,</i> , (2020)
<b>Oportunidades para abrir y hacer negocios</b>	Stokes (1980 y 1990), Talavera (1982), Holder (1983), Young (1997), Everitt y Welsted (1999), Truly (2002), MPI (20006), SECTUR (2006), Velázquez y Balslev (2020), Lardiés (2013), Schafran y Monkkonen (2011), Raditsch (2012), Díaz (2013), Ancona (2015), Peraza y Santamaría (2017), González <i>et al.,</i> (2020)
<b>Efecto multiplicador</b>	Holder (1983), SECTUR (2006), Schafran y Monkkonen (2011), Raditsch (2012), Díaz (2013), Monterrubio <i>et al.,</i> (2018), González <i>et al.,</i> , (2020)
<b>Inyección de capital extranjero</b>	Holder (1983), Young (1997), Lizárraga (2008), Velázquez y Balslev (2020), Bantman (2011), Raditsch (2012), Díaz (2013), González <i>et al.,</i> (2020)
<b>Modificación de la estructura y oferta económica</b>	Stokes (1980 y 1990), Talavera (1982), Young (1997), Everitt y Welsted (1999), Rojas, LeBlanc y Sunil (2013), Velázquez y Balslev (2020), Raditsch (2012), Díaz (2013), González <i>et al.,</i> (2020)
<b>Desarrollo inmobiliario</b>	Stokes (1980 y 1990), Talavera (1982), Young (1997), Coates <i>et al.,</i> (2002), Truly (2002), Lizárraga (2008), Kiy y McEnany (2010), Velázquez y Balslev (2020), Topmiller <i>et al.,</i> (2010), Bantman (2011), Lardiés (2013), Schafran y Monkkonen (2011), Raditsch (2012), Díaz (2013), Aguilar (2017), Monterrubio <i>et al.,</i> , (2018), González <i>et al.,</i> (2020)
<b>Dolarización de la economía local</b>	Lizárraga (2008), Bantman (2011), Raditsch (2012), Díaz (2013), González <i>et al.,</i> (2020)

<b>Cambio económico y social</b>	Stokes (1980 y 1990), Talavera (1982), Young (1997), Everitt y Welsted (1999), Velázquez y Balslev (2020), Raditsch (2012), Casas y Narchi (2016), Díaz (2013), Ancona (2015), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Desplazamiento de actividades económicas autóctonas</b>	Stokes (1980 y 1990), Talavera (1982), Raditsch (2012), Casas y Narchi (2016), Díaz (2013)
<b>Inflación</b>	Talavera (1982), Young (1997), Everitt y Welsted (1999), Rojas, LeBlanc y Sunil (2013), MPI (2006), Lizárraga (2008), Bantman (2011), Schafran y Monkkonen (2011), Raditsch (2012), Casas y Narchi (2016), Díaz (2013), Ancona (2015), Aguilar (2017), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Concentración de la oferta económica</b>	Young (1997), Topmiller <i>et al.</i> , (2010), Raditsch (2012)
<b>Fuga de capitales</b>	Topmiller <i>et al.</i> , (2010), Ancona (2015), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018)
<b>Estacionalidad</b>	Raditsch (2012), Díaz (2013), Ancona (2015), Peraza y Santamaría (2017), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018)

Fuente: Elaboración propia.

4.5.1.2. Los Impactos Sociales o Socioculturales. Se refieren a la consecuencia de las relaciones sociables que se establecen en un destino turístico (Quintero, 2004). Estos impactos están relacionados con los cambios en la sociedad y en el modo de vida de los pobladores locales.

Algunas variables de los impactos sociales del turismo reconocidas por Picornell (1993) son formas de vida, sistema de valores, comportamiento individual, relaciones familiares, estilos de vida colectivos, niveles de seguridad, conducta moral y política, expresiones creativas y cultura tradicional.

La introducción del turismo y los turistas a un destino receptor implica una compleja red de interacciones sociales, donde tanto los residentes como los turistas tienen que coexistir en un espacio físico limitado teniendo que establecer diversos tipos de relaciones en un entorno social. Estas relaciones serán diversas según el tipo de turista y las características particulares del destino y sus residentes por lo que los impactos socioculturales del turismo dependerán de diferentes grados. Figuerola (1976), en Picornell (1993), desarrolla cinco componentes de impactos socioculturales mostrados en la figura 19:

**Figura 19.- Impactos socioculturales del turismo**



Fuente: Adaptación de Picornell, 1993.

La importancia del estudio de las percepciones de los impactos del turismo radica en la potencialidad de estos impactos para transformar radicalmente la vida de los residentes y el entorno sociocultural de los destinos receptores. Dentro de los estudios se encontró que el turismo puede afectar las características socioculturales como el hábitat, las rutinas diarias, la vida social, las creencias y valores además de que estos factores podrían generar otras consecuencias como crimen, adicciones, conflictos sociales, congestión, crecimiento poblacional, desarrollo inequitativo, pobreza, pérdida de la identidad cultural, tradiciones, suplantación del idioma, pérdida de los valores y tradiciones familiares, comercialización cultural, vandalismo, degradación moral, juego, colapso de servicios públicos dentro de los principales impactos positivos (Muñoz, 2016).

En el particular caso de la MIJ los principales impactos socioculturales encontrados en la literatura se muestran en el cuadro 19:

**Cuadro 19.- Impactos socioculturales de la movilidad internacional de jubilados**

Impacto	Autores
<b>Aumento/Reducción de la calidad de vida</b>	Stokes (1980 y 1990), Young (1997), Kiy y McEnany (2010), Schafran y Monkkonen (2011), Casas y Narchi (2016), Díaz (2013), González <i>et al.</i> ,(2020)

<b>Creación/mejora de infraestructura y servicios públicos</b>	Stokes (1980 y 1990), Holder (1983), Young (1997), SECTUR (2006), Casas <i>et al.</i> , (2013), Casas y Narchi (2016), Raditsch (2012), Díaz (2013), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Aumento en la disponibilidad de actividades recreativas</b>	Truly (2002), SECTUR (2006), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Revalorización de la cultura, tradiciones e historia</b>	Stokes (1980 y 1990), Raditsch (2012), Díaz (2013), Ancona (2015)
<b>Preservación de sitios históricos y tradiciones</b>	Holder (1983), Lizárraga (2008), Díaz (2013), Ancona (2015)
<b>Aumento de actividades altruistas, filantrópicas y comunitarias</b>	Holder (1983), Young (1997), Rojas, LeBlanc y Sunil (2013), MPI (2006), SECTUR (2006), Lizárraga (2008), Methvin (2009), Topmiller <i>et al.</i> , (2010), Lardiés (2013), Schafran y Monkkonen (2011), Raditsch (2012), Díaz (2013), Ancona (2015), Aguilar (2017), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Creación de grupos para resolver problemáticas sociales y comunitarias</b>	Stokes (1980 y 1990), Young (1997), Rojas, LeBlanc y Sunil (2013), SECTUR (2006), Lizárraga (2008), Lardiés (2013), Raditsch (2012), Díaz (2013), Ancona (2015), Aguilar (2017), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Aumento del capital humano</b>	Stokes (1980 y 1990), MPI (2006), Lizárraga (2008), Raditsch (2012), Díaz (2013), Ancona (2015)
<b>Generación de otros tipos de migración</b>	Talavera (1982), Lizárraga (2008), Schafran y Monkkonen (2011), Ancona (2015), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Gentrificación</b>	Rojas, LeBlanc y Sunil (2013), Lardiés (2013), Schafran y Monkkonen (2011), Casas y Narchi (2016), Díaz (2013), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Creación de empleo servil, informal y mal pagado</b>	Talavera (1982), Topmiller <i>et al.</i> , (2010), Raditsch (2012)
<b>Invasión cultural</b>	Stokes (1980 y 1990), Talavera (1982), Young (1997), Truly (2002), Raditsch (2012), Díaz (2013), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Desplazamiento de la identidad y cultura local</b>	Young (1997), Truly (2002), Raditsch (2012), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Desplazamientos de la población local a vivir en la periferia</b>	Rojas, LeBlanc y Sunil (2013), MPI (2006), Lizárraga (2008), Bantman (2011), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Despojo de tierras</b>	Talavera (1982), Lizárraga (2008), Díaz (2013), Ancona (2015), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Extinción de actividades económicas autóctonas</b>	Stokes (1980 y 1990), Talavera (1982), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Adicciones (Alcoholismo, drogadicción y otras)</b>	Stokes (1980 y 1990), Young (1997), Raditsch (2012), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018)
<b>Prostitución y trata de blancas</b>	Young (1997), Raditsch (2012), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018)
<b>Inseguridad (robos, crimen, narcotráfico y violencia)</b>	Everitt y Welsted (1999), Raditsch (2012), Ancona (2015)
<b>Acaparamiento de espacios privilegiados</b>	Talavera (1982), Lizárraga (2008), Díaz (2013), Ancona (2015), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Trato preferencial de las autoridades</b>	Everitt y Welsted (1999), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Conflicto entre grupos (locales vs extranjeros)</b>	Díaz (2013), Aguilar (2017), González <i>et al.</i> , (2020)

<b>Desarrollo inequitativo</b>	Talavera (1982), Rojas, LeBlanc y Sunil (2013), Lizárraga (2008), Topmiller <i>et al.</i> , (2010), Schafran y Monkkonen (2011), Díaz (2013)
<b>Congestionamiento poblacional</b>	MPI (2006), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Substitución de la identidad, cultura e idioma local</b>	Young (1997), Coates <i>et al.</i> , (2002), Truly (2002), Raditsch (2012), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Segregación</b>	Talavera (1982), Palma (1990), Coates <i>et al.</i> , (2002), Lizárraga (2008), Lardiés (2013), Schafran y Monkkonen (2011), Raditsch (2012), Casas y Narchi (2016), Ancona (2015), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Discriminación</b>	Palma (1990), Raditsch (2012), Ancona (2015)

Fuente: Elaboración propia.

4.5.1.3. Impactos Ambientales. En el estudio de los impactos los últimos en surgir fueron los ambientales. Si bien en un principio el turismo era considerado un importante benefactor en cuestión económica a medida que su crecimiento alcanzaría una importante expansión hacia finales de la década de 1980 comenzaría a reconocerse las consecuencias ambientales del fenómeno.

El crecimiento masivo del turismo implicó el consumo de recursos naturales como nunca antes se había previsto en los entornos naturales de los destinos receptores por lo que a nivel mundial se inició una creciente preocupación por la conservación del entorno natural por lo que organizaciones internacionales, científicos e investigadores iniciaron con pronunciamientos al respecto en la década de 1990 como podemos observar con documentos como "La Carta del Turismo Sostenible" (1995), la "Declaración de Manila sobre el Impacto Social del Turismo" (1997) o la "Declaración de Montreal" (1997), entre otros (Tinoco, 2003).

Los impactos ambientales del turismo pueden ser entendidos como las consecuencias en el entorno físico y natural derivadas del consumo y el desarrollo de la actividad turística.

El turismo es una actividad que requiere de la utilización de un espacio físico y recursos naturales para desarrollarse, para que el turista pueda desarrollar sus actividades y la industria en torno a las demandas turísticas pueda atenderlas. Asimismo el turismo es un gran consumidor de recursos naturales, ya que éstos constituyen la base para su desarrollo, lo que crea estrés ambiental para los destinos receptores. Estas presiones ambientales pueden generar escenarios de sobreexplotación del entorno natural. Algunas de las principales consecuencias ambientales del turismo según Quintero (2004) son:

- Contaminación principalmente desechos que pueden provocar problemas de depuración de aguas residuales, basura y creación de vertederos



- Desaparición o degradación de espacios naturales en consecuencia de la transformación de los entornos naturales en espacios turísticos
- Erosión y degradación del entorno natural por la eliminación de flora y fauna
- Cambio el entorno físico debido a la construcción de edificaciones turísticas

La OCDE (1980) en Picornell (1993) realizó la siguiente propuesta de marco para el estudio de turismo y el estrés ambiental mostrada en el cuadro 20.

**Cuadro 20.- Marco para el estudio de turismo y el estrés ambiental**

Actividades estresantes	Estrés	Respuesta ambiental	Respuesta humana
<b>Construcción, expansión urbana, redes de transporte, drenajes, cambios en el uso de suelo, expansión de los terrenos dedicados a actividades recreativas, generación de desperdicios, urbanización, transporte, crecimiento poblacional.</b>	Reestructuración del medio local, expansión del medio urbano, terrenos ocupados por la agricultura, cargas de contaminación, emisiones, descargas de aguas negras, generación de residuos sólidos, ruido, tráfico, compactación de suelos, pisoteo de vegetación, destrucción de especies, aumento de la densidad poblacional.	Cambios en el hábitat, cambios en la salud y el bienestar, cambios en el paisaje, cambio en la calidad del aire, agua, suelo, medio biótico, medio antrópico, mayor demanda de recursos naturales, agua, energía.	Gastos en mejoras ambientales, gastos en conservación, designación de espacios para la conservación de la vida silvestre, reciclaje, depuración de aguas, protestas y cambios de actitud hacia el desarrollo turístico y en favor del medio ambiente, inversiones para el control de la contaminación, inversiones en limpieza, mantenimiento de ríos, playas, controles de acceso.

Fuente: OCDE, 1980, en Picornell, 1993.

Cuando existe un crecimiento turístico sin planeación y control los impactos ambientales pueden causar un serio daño irreversible para el entorno natural de los destinos receptores lo que puede comprometer la vida futura de los residentes.

Aunque en el lenguaje de impactos ambientales los negativos predominan sustancialmente recientemente se ha observado el surgimiento de una serie de impactos positivos que intentan contrarrestar las consecuencias generadas. Como observamos en la revisión de literatura sobre los



particulares impactos ambientales de la movilidad internacional de jubilados en el capítulo 1, los jubilados han mostrado mayor conciencia ambiental en comparación con los turistas y residentes nacionales. Algunos de los impactos ambientales positivos encontrados en la literatura son:

- Conciencia medioambiental
- Interés por la regeneración de espacios naturales, rurales y urbanos
- Preservación de hábitats naturales, edificios, atractivos y lugares históricos
- Desarrollo de atracciones de ocio que también serán utilizadas por la población local
- Establecimiento de áreas protegidas (espacios protegidos, parques naturales, etc.)
- Lucha contra la contaminación
- Demandas turísticas de bajo impacto hacia el medioambiente

Debido a las fuertes implicaciones de los impactos ambientales ha surgido el concepto de “turismo sustentable” que busca un equilibrio entre los potenciales beneficios de la actividad turística sin comprometer el entorno natural. Quintero (2004) define al turismo sustentable:

Desarrollo turístico que responde a las necesidades de los turistas actuales y las regiones receptoras y al mismo tiempo protege y fomenta las oportunidades para el futuro, se concibe como una vía hacia la gestión de todos los recursos de forma que puedan satisfacerse las necesidades económicas, sociales y estéticas, respetando la integridad cultural, los procesos ecológicos esenciales, la diversidad biológica y los sistemas que sostienen la vida (p. 271).

A pesar de que los impactos ambientales aparecieron como la última manifestación de impactos generados por la movilidad humana en la actualidad pareciera que se han convertido en los de mayor preocupación por parte de todas las partes involucradas, sea investigadores, gobiernos, ong´s y la población en general.

En el particular caso de la movilidad internacional de jubilados los principales impactos ambientales encontrados en la literatura se muestran en el cuadro 21:

**Cuadro 21.- Impactos ambientales de la movilidad internacional de jubilados**

Impacto	Autores
<b>Explotación de recursos naturales</b>	Talavera (1982), Coates <i>et al.</i> , (2002), Topmiller <i>et al.</i> , (2010), Casas <i>et al.</i> , (2013), Casas y Narchi (2016)
<b>Contaminación ambiental, arquitectónica y auditiva</b>	Talavera (1982), Everitt y Welsted (1999), Truly (2002), Raditsch (2012), Casas y Narchi (2016), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Disminución de mantos acuíferos e intrusión salina</b>	Talavera (1982), Everitt y Welsted (1999), Truly (2002), Topmiller <i>et al.</i> , (2010), Casas <i>et al.</i> , (2013), Casas y Narchi (2016)

<b>Basura</b>	Ancona (2015)
<b>Cambios a la imagen física local</b>	Stokes (1980 y 1990), Talavera (1982), Everitt y Welsted (1999), SECTUR (2006), Topmiller <i>et al.</i> , (2010), Raditsch (2012), Casas <i>et al.</i> , (2013), Casas y Narchi (2016), Díaz (2013), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Desarrollo urbano</b>	Talavera (1982), SECTUR (2006), Topmiller <i>et al.</i> , (2010), Casas <i>et al.</i> , (2013), Casas y Narchi (2016), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Estrés hídrico</b>	Talavera (1982), Coates <i>et al.</i> , (2002), Truly (2002), Rojas, LeBlanc y Sunil (2013), Topmiller <i>et al.</i> , (2010), Casas <i>et al.</i> , (2013), Casas y Narchi (2016)
<b>Deterioro ambiental (Flora y fauna)</b>	Talavera (1982), Casas <i>et al.</i> , (2020), Casas y Narchi (2016), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018)
<b>Incremento del tráfico de automóviles</b>	Talavera (1982), Raditsch (2012), Casas <i>et al.</i> , (2020), Ancona (2015), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Aumento del nivel de ruido</b>	Raditsch (2012), Ancona (2015), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Deforestación</b>	Truly (2002), Casas <i>et al.</i> , (2016), Casas y Narchi (2016)
<b>Modificación del uso de la tierra</b>	Talavera (1982), Everitt y Welsted (1999), Rojas, LeBlanc y Sunil (2013), Topmiller <i>et al.</i> , (2020), Raditsch (2012), Casas <i>et al.</i> , (2013), Casas y Narchi (2016), González <i>et al.</i> , (2020)
<b>Promoción de actividades para la preservación ambiental y la resiliencia</b>	Everitt y Welsted (1999), Methvin (2009), Kiy y McEnany (2010), Ancona (2015), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018)
<b>Cultura y prácticas amigables hacia el medioambiente</b>	Methvin (2009), Monterrubio <i>et al.</i> , (2018)

Fuente: Elaboración propia.

#### 4.5.2. Capacidad de Carga

Un término relevante dentro de los estudios de impactos del turismo y para la presente tesis es la capacidad de carga.

De acuerdo a la Organización Mundial de Turismo (1981), en Segrado *et al.* (2017), la capacidad de carga es el número máximo de personas que pueden visitar un destino turístico al mismo tiempo sin causar destrucción del ambiente físico, económico o sociocultural y una reducción en la satisfacción del turista. Aunque el desarrollo del concepto capacidad de carga es más antiguo que el utilizado por la OMT, desde la década de 1970 los investigadores lo han utilizado para describir diversas aproximaciones teóricas respecto a los impactos del turismo, en particular para los impactos negativos.

Picornell (1993) considera que la capacidad de carga se refiere a un concepto positivo pero cuya

evaluación realmente es difusa y define al concepto como el umbral o límite de tolerancia más allá del cual se saturan las instalaciones (capacidad de carga física), se degrada el medio ambiente (capacidad de carga ambiental) o disminuye el placer y bienestar del visitante/residente (capacidad de carga perceptual o psicológica) siendo esta última la utilizada en la presente tesis.

Respecto a los impactos Mathieson y Wall (1988) afirman que son resultado de la interacción del extranjero con el área de destino y su población los cuales poseen subsistemas económico, social y medio ambiente con determinadas capacidades de carga. La magnitud y dirección de los impactos está determinada por los límites de tolerancia de cada uno de los subsistemas. Serán positivos los impactos que no excedan y negativos los que traspasen el umbral de tolerancia y desborden la capacidad de carga (Picornell, 1993).

De la definición de capacidad de carga de Picornell (1993) se remarca el análisis del concepto capacidad de carga perceptual ya que será el desarrollado en la presente tesis. El autor considera a la capacidad de carga perceptual como el umbral o límite de tolerancia más allá del cual disminuye el placer y bienestar de los visitantes y los residentes. Esta definición resulta adecuada para la metodología que utilizada en la presente tesis en combinación con los conceptos “percepción” y “actitud”. En primera instancia, los residentes, son testigos de una serie de impactos introducidos por los jubilados extranjeros. Según cada residente estos impactos representan cambios, en diferentes niveles, y estos cambios a su vez son valorados positiva y negativamente por cada residente. La suma de los impactos generan una actitud respecto al fenómeno de la movilidad de jubilados en la localidad, esta postura puede ser de aprobación o rechazo. Estas dos posturas son establecidas como los límites de tolerancia o el umbral donde la percepción de los pobladores es de placer y bienestar o hastío y rechazo. Por lo anterior el concepto de capacidad de carga perceptual será el elegido para desarrollarse en la presente tesis.

#### **4.5.3. Modelos de Evaluación de Impactos**

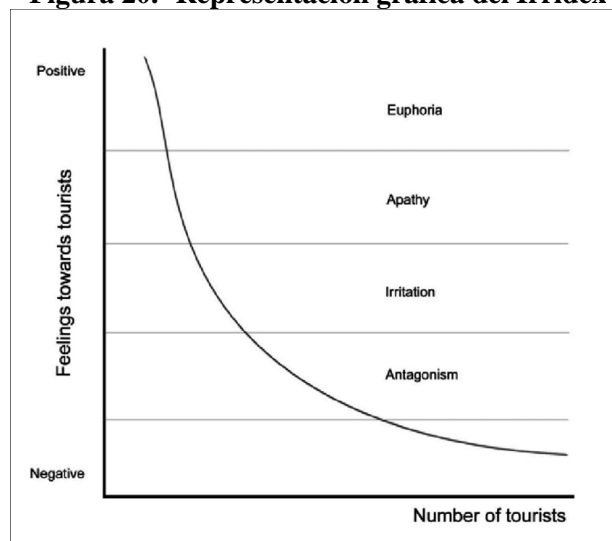
Dentro de los estudios de percepción de los residentes existen diversos marcos teóricos para la evaluación de impactos.

El modelo más aclamado ha sido el índice de irritación o Irridex de Doxey (1975). Es un modelo

de cuatro etapas que explica las respuestas de los receptores hacia el desarrollo del turismo. El modelo reconoce que los impactos negativos pueden llevar a la irritación de la comunidad. Este modelo sugiere que ante el incremento en el número de turistas en el destino la percepción de los residentes varía desde euforia, apatía, molestia y finalmente antagonismo (Monterrubio, 2007).

El Irridex (Ver figura 20) asume que los impactos negativos pueden llevar a irritar a los residentes y a la comunidad en general. Durante la primera etapa (euforia) el número de extranjeros es pequeño y los residentes les dan la bienvenida. En la etapa de la apatía el número de extranjeros se incrementa y las relaciones con los residentes se formalizan. Durante la etapa de la irritación los residentes se comienzan a preocupar de los extranjeros debido al tamaño de su población y la competición por los recursos en la localidad. En la última etapa de antagonismo los extranjeros se convierten en los responsables de todo lo malo que pasa en el destino (Pavlic y Portolan, 2015)

**Figura 20.- Representación gráfica del Irridex**

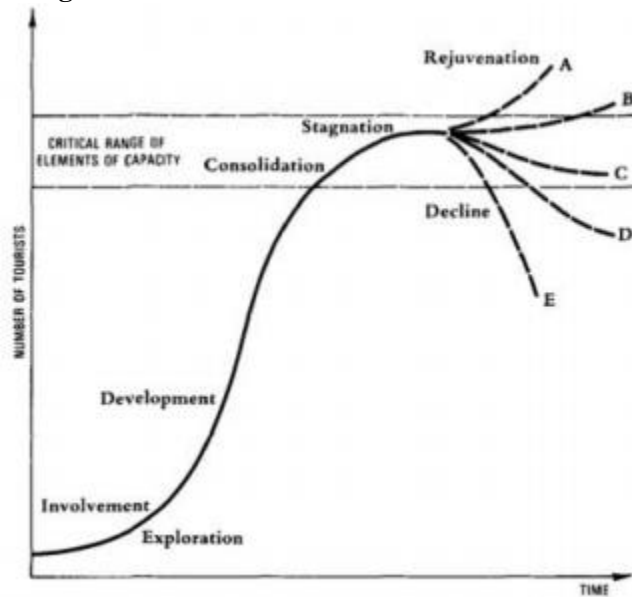


Fuente: Doxey (1975).

El modelo del ciclo de vida del destino de Butler (1980) indica que los destinos turísticos atraviesan por seis etapas, exploración, involucramiento, desarrollo, consolidación, estancamiento y declive (Ver figura 21). El modelo supone que los impactos del turismo varían en función de la etapa del ciclo en la que se encuentra el destino por lo que las percepciones de los impactos también pueden variar durante cada una de las etapas (Muñoz, 2016). Butler (1980) afirma que los destinos atraviesan por una evolución parecida al ciclo de vida de un producto comercial, a medida que el destino recibe extranjeros se lleva a cabo un desarrollo que es percibido positivo y negativo por los

residentes hasta que se desborda la capacidad de carga y se presentan síntomas de estancamiento lo que conduce a un decremento en la popularidad del destino. El modelo sugiere que durante las diferentes etapas además se presentan cambios entre los extranjeros y los residentes, además que el tamaño de la población extranjera puede afectar la naturaleza del área, el entorno físico y social por lo que el perfil de los extranjeros se convierte en factor determinante para el desarrollo del destino (Truly, 2002).

**Figura 21.- Modelo del ciclo de vida del destino**



Fuente: Butler (1980).

Por su parte, Ap y Crompton (1992) definieron cuatro etapas en su modelo de aceptación-rechazo utilizando actitudes y percepciones. Los autores nombraron a las etapas aceptación, tolerancia, adaptación y retiro. Los residentes aceptaban a los turistas en la comunidad debido a que se beneficiaban directamente. Al principio disfrutaban los intercambios socioculturales con los turistas y creían que estos añadían vitalidad a la comunidad. En la siguiente etapa, tolerancia, los residentes eran ambiguos hacia el turismo, internalizando conveniencias y costos al mismo tiempo. En la tercera etapa adaptación, los residentes cambiaban su comportamiento hacia el turismo para evitar los impactos negativos. Los residentes adaptaban su vida para evitar áreas frecuentadas por turistas. Por último, durante la etapa de retiro, los residentes se retiraban física y psicológicamente

de la comunidad (Monterrubio, 2007).

En el particular caso del fenómeno de la movilidad de jubilados Rowles y Watkins (1993) desarrollaron un modelo derivado del estudio de tres comunidades receptoras en los Estados Unidos. El modelo sugiere que a medida que la movilidad de jubilados se incrementa el destino atraviesa por cinco fases entrelazadas, aparición, reconocimiento, reestructura, saturación y nuevas preocupaciones. A grandes rasgos el modelo reconoce que a medida la movilidad de jubilados hacia el destino aumenta los líderes en la comunidad se ven obligados a reestructurarla para atender las necesidades de los jubilados, lo que dinamiza la economía, propicia el crecimiento económico pero también puede generar problemas y preocupaciones como sobrepoblación, degradación ambiental y conflictos sociopolíticos (Truly, 2002).

Los modelos de evaluación de impactos han sido criticados, principalmente al asumir cierto grado de homogeneidad en los destinos analizados ignorando factores intrínsecos asociados con los miembros de los destinos, por lo que no podrían explicar en detalle variaciones entre los resultados. Debido a estas limitaciones resulta de vital importancia hacer una particular caracterización de la región de estudios y todas las características particulares de su población. Por lo anterior resulta necesario el desarrollo del capítulo cinco, donde se analizan las localidades de Bahía de Kino y San Carlos.

#### 4.6. Conclusiones

La movilidad humana ha sido un tópico de gran relevancia en la historia de las ciencias sociales. Migración y turismo se han convertido en temas de sumo interés por la relevancia que cada día cobran en un mundo cada vez más globalizado. A diferencia del pasado, cuando los límites divisorios entre migración y turismo eran claramente definidos y parecían dos conceptos antitéticos, en la actualidad, la realidad indica que estos límites cada vez se vuelven menos claros debido a los fenómenos de movilidad como la movilidad internacional de jubilados, que por diversos factores parecieran demostrar que el paradigma actual no alcanza a explicar en su totalidad, dando paso a la necesidad de creación de información que intente reflejar la realidad de una manera más precisa.

Además de contar con características que podrían catalogar a la MIJ como un movimiento migratorio este también cuenta con características prestadas del fenómeno turístico. La búsqueda del placer, el alto radio de movilidad, destinos con oferta turística, las actividades relacionadas con el ocio en lugar del mercado laboral y el acceso a una mejor calidad de vida, el estilo de vida, entre otras, son características que también llaman a cuestionar que no sería propio encasillar al fenómeno como migración o turismo, sino que da paso a términos como movilidad.

Diversos autores han definido el fenómeno como *International Retirement Migration*, turismo de retirados, migración del retiro, entre diversas definiciones en la literatura. Ante esta baraja de opciones para definir el fenómeno consideramos apropiado brindar desde nuestra perspectiva una nueva definición del fenómeno:

- Movilidad Internacional de Jubilados (MIJ) que comprende la movilidad de adultos mayores quienes al llegar la etapa de la jubilación y disponer de recursos como ingresos económicos permanentes y tiempo libre, deciden desplazarse temporal o permanentemente a destinos con atractivos turísticos, naturales y culturales, para disfrutar de la última etapa de vida en activo en actividades relacionadas con el ocio y el placer.

En el marco para abordar, explicar y entender el fenómeno de la movilidad internacional de jubilados se toman prestados conceptos y teorías de la migración partiendo de la teoría neoclásica que emite que el individuo, en su razonamiento de maximizar sus opciones decide emigrar, pasando por la teoría de los factores push-pull, que consideramos la más adecuada para explicar el fenómeno la cual ensaya que existen una serie de factores en el lugar de origen que repelen mientras que en el lugar de destino existen una serie de factores que atraen y los individuos en búsqueda de maximizar sus opciones, después de un análisis costo beneficio deciden por el desplazamiento.

Derivado de la metodología empleada los conceptos percepción y actitud son relevantes, donde la percepción se relaciona con los impactos y se entiende con un proceso cognitivo en el cual la consciencia tiene una etapa de reconocimiento, otro de interpretación y por ultimo una etapa de elaboración de juicios. En cambio la actitud es una respuesta a los impactos, una postura de apoyo/rechazo hacia el fenómeno de la presencia de jubilados extranjeros y se entiende como una predisposición, existente en el sujeto y adquirida por aprendizaje, que impulsa a éste a comportarse de una manera determinada en determinadas situaciones.

En el marco de la teoría del intercambio social los residentes en primera instancia perciben los impactos generados por la presencia de jubilados extranjeros. Una vez percibidos los impactos

estos forman una actitud que se define por el apoyo o rechazo hacia la presencia. La construcción de estas percepciones y actitudes se explican por un análisis costo beneficio donde los residentes deciden involucrarse si los beneficios superan a los costos de la relación. En este sentido, que si los residentes perciben que los beneficios del turismo superan los costos entonces se involucraran en procesos de intercambio e interacción con turistas y apoyaran su presencia en la comunidad. Respecto a los impactos si bien en un principio se reconocían por su capacidad para generar beneficios económicos recientemente se ha cuestionado su benevolencia en el marco del desarrollo sustentable. En décadas pasadas se ha cuestionado la balanza de los impactos, atribuyendo complejos y heterogéneos impactos de importante significancia, como los impactos socioculturales y ambientales negativos. No es conveniente una visión simplista de los impactos, es necesario implementar un análisis más completo de los impactos, considerando las naturalezas positiva y negativa en el marco del desarrollo sustentable. La capacidad de carga y los límites de tolerancia pueden llegar a representar una advertencia adecuada para evaluar el fenómeno de movilidad y sus impactos en un destino. En este sentido las autoridades deben ser conscientes de esta medición para intentar buscar un equilibrio entre las necesidades de los extranjeros y los residentes.



## **5. ANALISIS DE LAS LOCALIDADES DE ESTUDIO Y EL FENÓMENO DE LA MOVILIDAD INTERNACIONAL DE JUBILADOS EN ELLAS**

Para tener una mejor interpretación de los resultados resulta importante analizar el contexto de donde provienen. Por lo anterior, en el presente capítulo se realiza un análisis de las localidades de estudio.

En primera instancia se analiza el perfil socioeconómico de los residentes, esto permite conocer a detalle a su población y comprender de manera más apropiada detalles de cómo y por qué se construyen las percepciones de los impactos de cierta manera y se forma una actitud hacia la presencia de jubilados. El análisis socioeconómico fue construido a partir de los principales indicadores del Censo de Población y Vivienda de INEGI.

Posteriormente se analiza el fenómeno de la MIJ en las localidades desde la perspectiva de segmento de turismo de retirados, analizando características físicas y condiciones específicas de las localidades relacionadas con el particular caso de la presencia de jubilados. En este análisis, basado en el estudio realizado por la Secretaria de Turismo se analizan las potencialidades de las localidades para la presencia de estos extranjeros, así como su papel en el desarrollo de las mismas. Como ha sido evidenciado en otros destinos receptores los jubilados suelen reunirse y congregarse en comunidades de extranjeros, como clubes deportivos o asociaciones civiles. Estos grupos funcionan como en núcleo de integración de la comunidad de extranjeros entre ellos y con el destino receptos, así como el principal enlace de contacto con los residentes. Asimismo estos grupos funcionan como la principal fuente de labor social, comunitaria y filantrópica por parte de los jubilados extranjeros, uno de los principales impactos positivos. Por lo anterior en el segundo apartado del presente capítulo se realiza un detallado análisis de las organizaciones de jubilados extranjeros en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora, estudiando su conformación y el papel que tienen en los destinos receptores.

### **5.1. Bahía de Kino**

Bahía de Kino es una localidad de playa del Golfo de California ubicada en el noroeste de México,

en el estado de Sonora y se localiza a 105 km al este de Hermosillo, al cual pertenece. Cuenta con 6,050 pobladores en 1,522 hogares censales, 3,524 viviendas totales de las cuales 1,338 son viviendas particulares de uso temporal. Su población económicamente activa es de 2,340 personas y su población ocupada es de 2,256 personas, empleados principalmente en la pesca y campos agrícolas (INEGI, 2010).

Bahía de Kino se divide en Kino Viejo, el centro poblacional donde habitan la gran mayoría de las familias residentes y Kino nuevo, el balneario compuesto por la calle principal de más de 12 kilómetros en donde se encuentran casas vacacionales, palapas, tiendas de autoservicio, restaurantes y pequeños hoteles.

Frente a Bahía de Kino se encuentra la Isla del Tiburón, la isla más grande de México con una longitud de 53.70 km en dirección N-S y una anchura media de 27.78 km (Moser y Marlett, 2010). La isla está deshabitada y es una importante reserva ecológica gobernada por la etnia Seri en conjunto con el gobierno federal.

**Figura 22.- Mapa de Bahía de Kino**



Fuente: Canizales (2014).

Bahía de Kino es uno de los principales destinos turísticos en Sonora. Anualmente recibe miles de turistas, principalmente visitantes de Hermosillo, pero debido a la proximidad geográfica con Estados Unidos, poco más de trescientos kilómetros de la frontera con Nogales, Arizona, también es visitado por un importante número de extranjeros, principalmente jubilados estadounidenses.

Turistas nacionales y extranjeros conviven a lo largo de la avenida principal denominada “Mar de

Cortés” donde se encuentran las casas vacacionales de los jubilados extranjeros y estacionamientos o “Tráiler Park” donde aparcan sus casas rodantes.

A pesar de ser una pequeña localidad Bahía de Kino aún se encuentra en desarrollo y con una serie de ventajas competitivas para convertirse en un importante destino turístico en el noroeste de México.

## **5.2. San Carlos**

San Carlos es una localidad de playa del Mar de Cortés ubicada al noroeste de México, en el estado de Sonora. Es una comisaria perteneciente al municipio de Guaymas que se encuentra a una distancia de 120 kilómetros de Hermosillo, capital del estado y, a poco más de 350 kilómetros de la frontera con Estados Unidos.

Fundada en el año de 1963, San Carlos, es una localidad de playa, con impresionantes paisajes naturales de arenas blancas y dunas, como la playa los algodones. Cuenta con poco más 10 hoteles pero principalmente se compone de condominios, fraccionamientos cerrados y casas vacacionales, tanto de nacionales, pero se reporta un cuantioso número de propietarios extranjeros.

Cuenta con una población de 2,264 habitantes (INEGI, 2010), dentro de los cuales un importante número son jubilados extranjeros, aunque las cifras oficiales no reflejan la realidad, debido a que algunos jubilados no son contabilizados debido a que no se establecen permanentemente en San Carlos, si no, están en constante tránsito entre el lugar de origen.

San Carlos cuenta con 6 playas, Algodones, Piedras Pintas, San Francisco, Bahía El Tomate, La Manga y la Manga 2.

Figura 23.- Mapa de San Carlos Nuevo Guaymas



Fuente: León (2016).

En 2011 National Geographic reconoció el mirador escénico de San Carlos como una de las 10 mejores vistas del océano en el mundo (National Geographic, 2011)<sup>6</sup>.

San Carlos es uno de los principales destinos turísticos de Sonora, en el cual convive el turismo nacional con el particular caso del turismo de jubilados extranjeros, el cual, según diversos reportes, recibe hasta tres mil jubilados extranjeros durante la temporada de octubre a marzo (El Imparcial, 2017).

### 5.3. Análisis Socioeconómico de las Localidades

Resulta importante analizar las características socioeconómicas de las localidades debido a que como han demostrado diversos estudios de percepción de impacto y actitud de los residentes estas son determinantes a la hora de los resultados (Rasoolimanesh *et al.* 2017, Nunkoo, 2016, Dyer *et al.* 2006, Muler *et al.* 2018, Jurowski y Gursoy, 2004).

<sup>6</sup> Top 10 ocean views consultado en <https://www.nationalgeographic.com/travel/top-10/ocean-views/> Fecha de consulta 17/abril/2019

Otro factor relevante para la justificación del presente análisis es la crítica hacia los estudios que emplearon escalas para medir la percepción de impactos y la actitud de los residentes- Esta crítica era dirigida en el sentido de que las escalas eran empleadas de manera indiscriminada por lo que se cometía un error al asumir homogeneidad entre las poblaciones de estudio (Monterrubio, 2007). Resulta importante analizar las características socioeconómicas de las localidades de estudio ya que estos factores, junto con otros, son determinantes a la hora de la formación de las percepciones de impacto y actitud de los residentes. Jurowski y Gursoy (2004) encontraron que algunos factores que influían en la determinación de las percepciones de impacto y las actitudes de los residentes eran la edad, el género, el tiempo de residencia en la localidad, el sentido de pertenencia u orgullo local, la identidad ecológica y la distancia entre la vivienda y el centro turístico, entre las principales.

Por lo anterior resulta importante analizar las principales características socioeconómicas de las localidades de estudio, por lo que se tomó como referencia los 11 indicadores (Población, Fecundidad, Migración, Población Indígena, Discapacidad, Características Educativas, Características Económicas, Situación Conyugal, Religión, Hogares Censales y Viviendas) reflejados en el Censo de Población y Vivienda 2010, en el apartado de principales resultados por localidad debido a que tanto Bahía de Kino, como San Carlos, son localidades pertenecientes a los municipios de Hermosillo y Guaymas, respectivamente (Ver cuadro 22).

Es relevante mencionar la limitación temporal de estos indicadores ya que los datos disponibles más recientes son de 2010. Se dimensionan los cambios respecto a la actualidad, pero a falta de reporte oficial los indicadores de 2010 resultan útiles para el análisis de la estructura socioeconómica de las localidades.

**Cuadro 22.- Indicadores socioeconómicos Bahía de Kino y San Carlos**

Indicadores		Bahía de Kino	San Carlos
<b>Población</b>	Población total	6,050	2,264
	Hombres	3,073	1,162
	Mujeres	2,977	1,102
	Población de 0 a 14 años	2,118	494
	Población de 15 a 64 años	3,647	1,463
	Población de 65 años y más	257	291
<b>Fecundidad</b>	Promedio de hijos nacidos vivos	2.63	1.89
<b>Migración</b>	Población nacida en la entidad	4,702	1,366

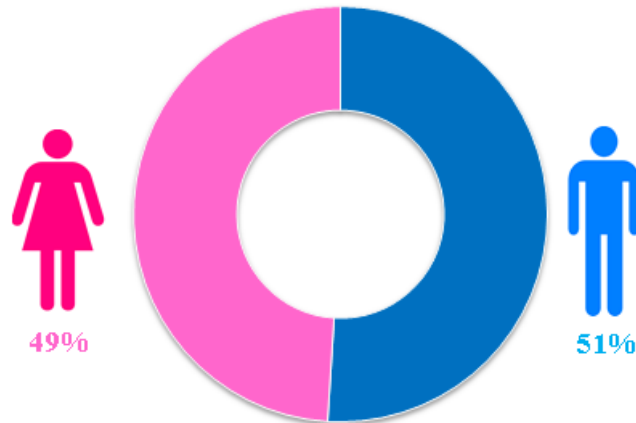
<b>Población indígena</b>	Población nacida en otra entidad	1,219	420
	Población en hogares censales indígenas	255	61
<b>Discapacidad</b>	Población con limitación en la actividad	248	89
<b>Características educativas</b>	Población de 15 años y más analfabeta	206	16
	Población de 15 años y más sin escolaridad	249	29
	Población de 15 años y más con primaria completa	765	105
	Población de 15 años y más con secundaria completa	944	260
	Población de 18 años y más con educación pos-básica	718	1,116
	Grado promedio de escolaridad	7.33	11.77
	Población económicamente activa	2,430	902
<b>Características económicas</b>	Hombres económicamente activos	1,725	564
	Mujeres económicamente activos	705	338
	Población ocupada	2,256	862
	Población ocupada hombres	1,583	531
	Población ocupada mujeres	673	331
	Población derechohabiente del IMSS	798	1,015
<b>Situación conyugal</b>	Solteros	1,390	463
	Casados	2,527	1,147
	Separados	371	233
<b>Religión</b>	Católicos	3,723	1,602
	Sin religión	1,186	280
<b>Hogares censales</b>	Total de hogares	1,522	766
	Hogares con jefatura masculina	1,126	624
	Hogares con jefatura femenina	396	142
<b>Viviendas</b>	Total de viviendas	3,254	3,476
	Viviendas habitadas	1,532	771
	Viviendas particulares de uso temporal	1,338	2,388
	Promedio de ocupantes en viviendas particulares	3.96	2.94
	Viviendas con auto particular	759	684
	Viviendas con internet	206	535

Fuente: Elaboración propia con datos del Censo de Población y Vivienda INEGI 2010 Principales Resultados por Localidad.

Según el Censo de Población y Vivienda INEGI 2010 Bahía de Kino cuenta con un total de 6,050 habitantes, mientras que San Carlos 2,264 habitantes. En términos de población Bahía de Kino es tres veces más grande que San Carlos. En contraste con la extensión territorial, donde San Carlos es más grande.

Respecto a la distribución por género en ambas localidades los porcentajes son idénticos. En Bahía de Kino del total de 6,050 pobladores 3,073 (51%) eran hombres y 2,977 (49%) eran mujeres, mientras que en San Carlos de 2,264 pobladores 1,162 (51%) eran hombres y 1,102 (49%) eran mujeres. Dato curioso ya que la distribución por género estaba en igualdad en ambas localidades.

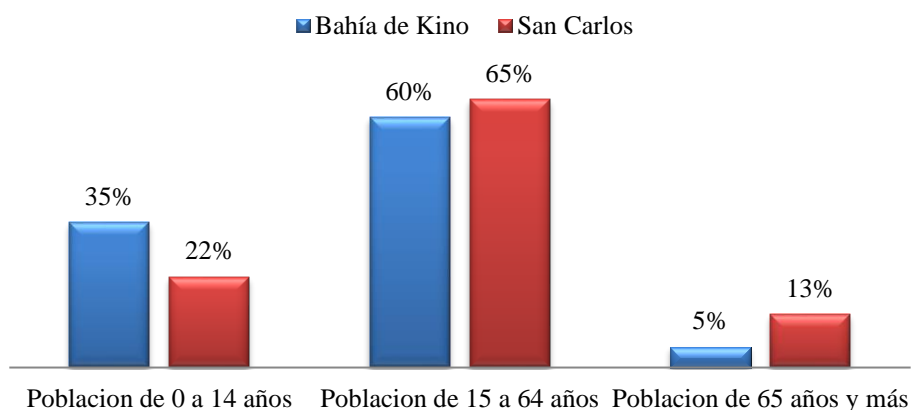
**Figura 24.- Distribución por género Bahía de Kino y San Carlos**



Fuente: Elaboración propia con datos del Censo de Población y Vivienda INEGI 2010 Principales Resultados por Localidad.

En lo que concierne a grupos de edades (figura 25) Bahía de Kino cuenta con una distribución relativamente más joven que San Carlos, 95% de la población era menor de 65 años en Bahía de Kino, mientras que 87% en San Carlos. En ambas localidades el grupo de edad predominante fue el de la población de 15 a 64 años con 60% en Bahía de Kino y 65% en San Carlos. Mientras que San Carlos cuenta con mayor población mayor de 65 años con un 13% por un 5% de Bahía de Kino. Lo anterior resulta importante debido a que algunos estudios de percepción de impactos y actitud de los residentes han demostrado una propensión a valoraciones y actitudes negativas respecto a la edad. Algunos estudios demostraron que a mayor edad la percepción y la actitud hacia los turistas y el turismo eran más negativos. Es decir, que los pobladores con mayor edad tienden a valorar de forma más negativa los impactos y a tener una actitud más propensa al rechazo respecto a los pobladores más jóvenes. Aunque los estudios no han sido concluyentes debido a que además de la edad resultan importante los factores como tiempo de residir en la localidad, identidad ecológica, distancia de la vivienda al centro turístico y sentido de pertenencia u orgullo local (Juroski y Gursoy, 2004). En este sentido se esperaría que por tener una población con mayor distribución respecto a mayor edad, los residentes de San Carlos podrían tener una mayor percepción negativa y actitud de rechazo, lo que solo se podría confirmar con los resultados del estudio.

**Figura 25.- Distribución por edad Bahía de Kino y San Carlos**



Fuente: Elaboración propia con datos del Censo de Población y Vivienda INEGI 2010 Principales Resultados por Localidad.

Referente a fecundidad el promedio de hijos nacidos vivos es mayor en Bahía de Kino con 2.63 en comparación con 1.89 en San Carlos. Además los núcleos familiares son de mayor tamaño en Bahía de Kino con un promedio de 4 personas por vivienda, mientras 3 personas en San Carlos. Respecto al número de habitantes por hogar, o en otras palabras el promedio del tamaño de los núcleos familiares en las localidades resulta importante, ya que estudios han demostrado que cuando un miembro de la familia tiene un trabajo relacionado con el turismo la actitud de los demás miembros de la familia tiende a ser positiva respecto a los turistas y al turismo (Monterrubio *et al.*, 2018). En este sentido con núcleos familiares más grandes se esperaría que las percepciones y actitudes sean más favorables en Bahía de Kino que en San Carlos.

En cuanto a migración la gran mayoría de los residentes son nacidos en la entidad, 79 y 76% en Bahía de Kino y San Carlos, respectivamente. Resulta importante destacar que en el caso de Bahía de Kino el 21% de población nacida fuera de la entidad suelen ser trabajadores agrícolas de entidades del sur que trabajan en los diversos campos cercanos.

Las poblaciones indígenas en las localidades son relativamente bajas, 255 en Bahía de Kino y 65 en San Carlos. Aunque resulta importante señalar que Bahía de Kino es territorio de la tribu Seri, por lo que 255 pobladores indígenas reportados en el Censo resulta curioso, este bajo número se debe a que la gran mayoría de pertenecientes a la tribu vive a las afueras de Bahía de Kino, en la localidad de Punta Chueca. Aunque el indicador no lo refleje la presencia indígena en Bahía de Kino es considerable lo que se traduce a la cultura. Este indicador resulta importante para el



impacto cultural, en particular ya que se considera que en ocasiones los jubilados extranjeros imponen su cultura sobre la local (Raditsch, 2012), por lo que en este caso, en una localidad con una fuerte identidad cultural indígena, como la Seri, puede sufrir un impacto más profundo.

En ambas localidades se reportó 4% de la población con alguna discapacidad o limitación para llevar a cabo una actividad.

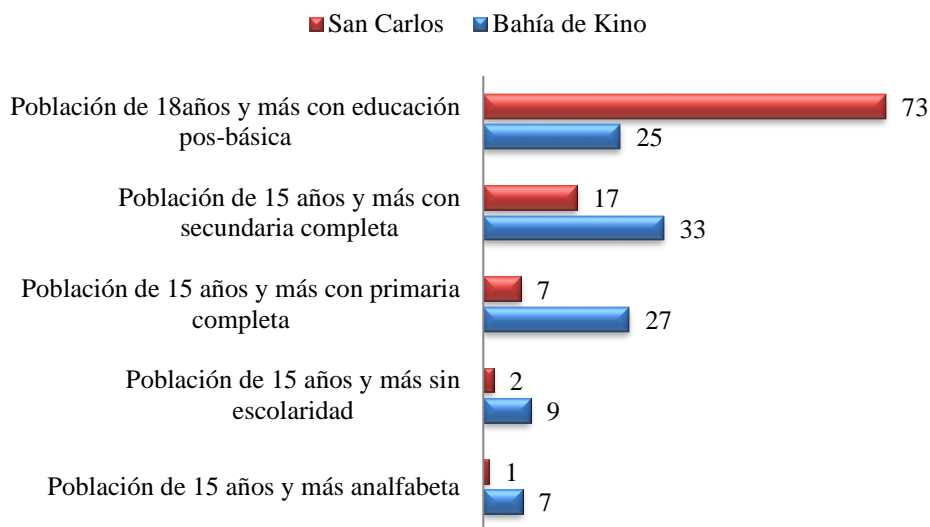
Por lo que concierne a características educativas de la población existe un importante rezago de Bahía de Kino en comparación con San Carlos. El grado promedio de escolaridad es de 11.77 en San Carlos, mientras que en Bahía de Kino 7.33. Los residentes mayores de 15 años cuentan con mayor nivel educativo en San Carlos, donde el 73% cuenta con al menos preparatoria, en comparación con un 25% en Bahía de Kino. Resulta importante señalar el grado de analfabetismo y la ausencia de escolaridad donde sumadas son 16% en Bahía de Kino, mientras tan solo 3% en San Carlos. En cuanto a primaria y secundaria completa en San Carlos 60% de la población contaba con su título mientras que tan solo 24% en Bahía de Kino.

Es relevante el rezago educativo en la localidad de Bahía de Kino, en comparación con San Carlos por varias razones. Una de ellas es que a menor grado educativo se limita el acceso a puestos de trabajo calificados, y como se ha demostrado en la evidencia empírica, en el caso de los puestos de trabajo relacionados con los jubilados extranjeros se trata de mano de obra poco calificada, principalmente en servicios domésticos y mantenimiento. El grado educativo se relaciona con el ingreso, por lo que en este sentido con un considerable rezago educativo la población de Bahía de Kino podría aspirar a menores dividendos respecto a los salarios en torno a los empleos generados por los jubilados extranjeros, por lo que estos empleos se limitarían a actividades intensivas en mano de obra poco calificada con bajas remuneraciones, principalmente empleos relacionados con los servicios domésticos. Mientras que en San Carlos, donde además existe una industria turística con mayor nivel de desarrollo los residentes con mayor nivel educativo pueden aspirar a mejores empleos con mejores remuneraciones, un factor que ha sido relevante en la construcción de las actitudes respecto al turismo, ya que entre mejores sean las remuneraciones derivadas de empleos relacionados con el turismo, en este caso en torno a los jubilados extranjeros, se espera que las percepciones sean más positivas. En cambio si las remuneraciones son bajas, debido a las características de empleos de mano de obra intensiva y poco calificada, se esperaría que las percepciones de impacto sean negativas (Schafran y Monkkonen, 2011).

Las características educativas mostradas en la figura 26 resultan importantes en cuanto a la

determinación de las percepciones de impactos y las actitudes de los residentes ya que se esperaría que a mayor nivel educativo mayor desarrollo cognitivo, por lo que en cuanto a percepciones se esperaría que los residentes con mayor grado educativo tiendan a tener un mayor nivel de análisis en cuanto a la percepción de impactos y el fenómeno en torno a la presencia de jubilados extranjeros. Por lo que en cuanto a características educativas podrían observarse diferentes percepciones entre las localidades.

**Figura 26.- Características educativas Bahía de Kino y San Carlos**

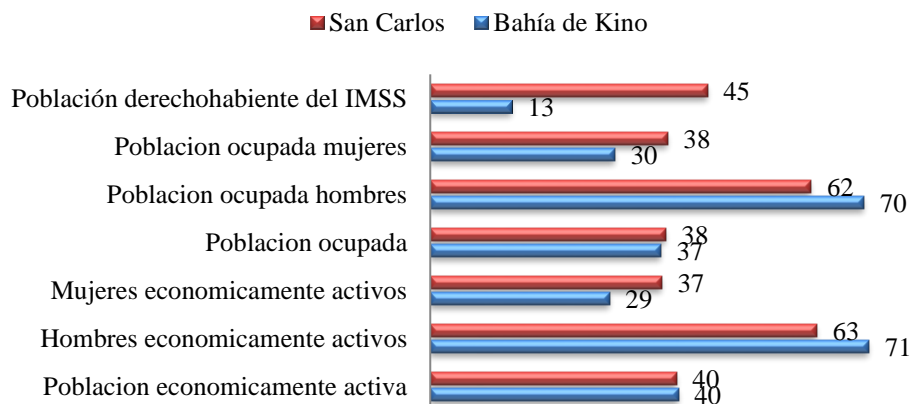


Fuente: Elaboración propia con datos del Censo de Población y Vivienda INEGI 2010 Principales Resultados por Localidad.

Referente a las características económicas, mostradas en la figura 27, la población en ambas localidades el 40% de la población es económicamente activa (PEA). En Bahía de Kino la mayor proporción de PEA por género corresponde a hombres con un 71% contra un 29% de mujeres, mientras que en San Carlos 63 y 37% respectivamente. La proporción de mujeres económicamente activas es mayor en San Carlos en comparación con Bahía de Kino, 37 contra 29%. En cuanto a población ocupada en ambas localidades la proporción es similar, con 38% de población ocupada en San Carlos y 37% en Bahía de Kino, donde 70% de la población ocupada en Bahía de Kino son hombres y 62% en San Carlos, aunque la proporción de mujeres ocupadas es más elevada en San Carlos en comparación con Bahía de Kino con 38 y 30% respectivamente.

Resulta relevante la proporción de derechohabientes del IMSS, mientras que en San Carlos 45% de los pobladores cuenta con derechohabiencia tan solo 13% en Bahía de Kino. Este indicador habla de la informalidad de los empleos en Bahía de Kino, donde la industria turística cuenta con menor grado de desarrollo en comparación con San Carlos. Como se mencionó anteriormente, en las características educativas, con mayores grados de informalidad se podría esperar que la percepción sea más negativa. Aunque estudios han señalado que las percepciones y actitudes son más favorables en localidades donde el desarrollo turístico es menor, lo que podría comprobarse en los resultados de la presente tesis.

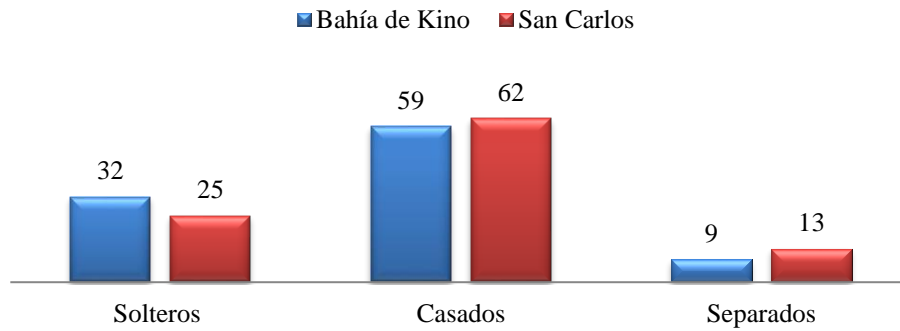
**Figura 27.- Características económicas Bahía de Kino y San Carlos**



Fuente: Elaboración propia con datos del Censo de Población y Vivienda INEGI 2010 Principales Resultados por Localidad.

En cuanto a situación conyugal, mostrada en la figura 28, en ambas localidades el grupo de casados predomina con 62% en San Carlos y 59% en Bahía de Kino, seguido por el grupo de solteros con mayor predominancia en Bahía de Kino con 32% en comparación con 25% en San Carlos. Mientras que mayor proporción de separados en San Carlos con 13% en comparación con 9% en Bahía de Kino. La situación conyugal resulta relevante en cuanto a los casados. Se ha señalado que en familias donde uno de los miembros cuenta con un empleo relacionado con el turismo, en este caso, con los jubilados extranjeros, existe una mayor propensión a percepciones positivas y actitudes de apoyo. En este caso en ambas localidades la mayor proporción de la población es de casados.

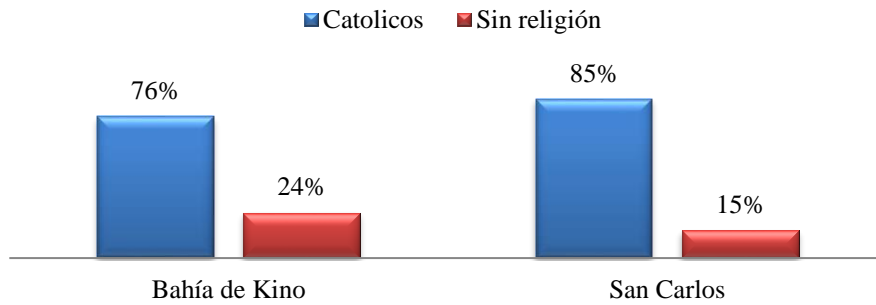
**Figura 28.- Situación conyugal Bahía de Kino y San Carlos**



Fuente: Elaboración propia con datos del Censo de Población y Vivienda INEGI 2010 Principales Resultados por Localidad.

En cuanto a religión en ambas localidades predomina el catolicismo con un 76% en Bahía de Kino y 85% en San Carlos (Ver figura 29). La religión resulta relevante en cuanto a las costumbres, tradiciones y celebraciones de las localidades, las cuales tienen que ver con prácticas sociales y cultura. Se ha evidenciado en casos como Chapala que la presencia de jubilados extranjeros ha representado una invasión cultural, donde se imponen desde el idioma, hasta las prácticas sociales y culturales, lo que en cierta medida ocurre con la religión, donde las celebraciones anglosajonas como el Halloween se imponen ante celebraciones religiosas que se oponen. En este sentido siendo el catolicismo la religión predominante en las localidades puede existir un importante choque religioso si los jubilados extranjeros no lo practican o si se crean conflictos en cuanto a creencias y prácticas religiosas, lo que podría conducir a problemáticas y enfrentamientos entre grupos o a irritación por prácticas de los jubilados extranjeros que no sean bien vistas por la religión predominante, como lo han sido las adicciones y problemáticas sociales como la prostitución.

**Figura 29.- Religión Bahía de Kino y San Carlos**

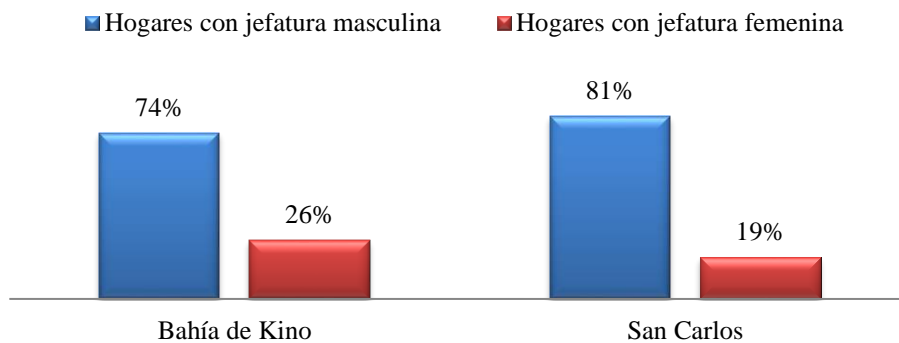


Fuente: Elaboración propia con datos del Censo de Población y Vivienda INEGI 2010 Principales Resultados por Localidad.

En consideración a los hogares censales Bahía de Kino cuenta con 1,522 mientras que San Carlos con 766. A pesar de superar en relación de 3 a 1 en cuanto a población total Bahía de Kino solo es el doble en cuanto a hogares censales en comparación con San Carlos.

La proporción de hogares con jefatura femenina es mayor en Bahía de Kino con 26% en comparación con 19% en San Carlos. Esto indica que en el caso de Bahía de Kino las jefas de familia son en mayor proporción que en San Carlos, lo que resulta relevante ya que los principales empleos generados por el particular fenómeno de los jubilados extranjeros están relacionados con los servicios domésticos, donde predomina la mano de obra femenina como cocineras, amas de casa y limpiadoras. En este sentido a mayor grado de jefaturas femeninas donde la matriarca se emplea con jubilados extranjeros mayor sería la tendencia a la valoración positiva, claro, siempre y cuando se una a otros factores como remuneraciones.

**Figura 30.- Jefaturas hogares censales Bahía de Kino y San Carlos**



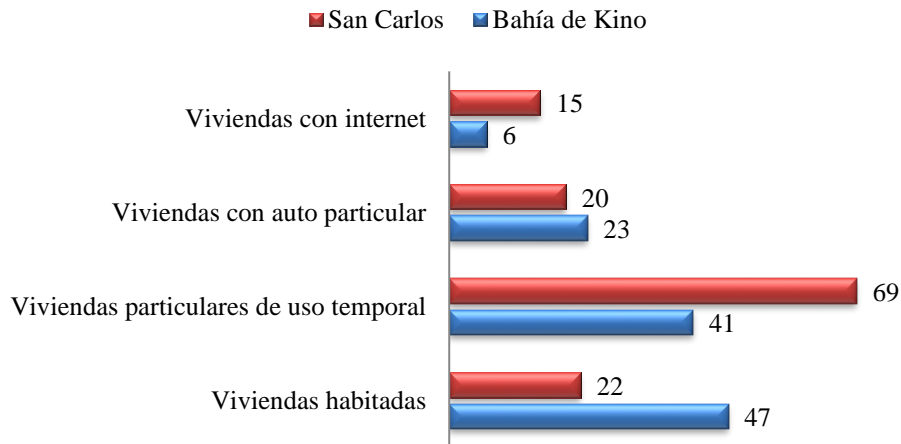
Fuente: Elaboración propia con datos del Censo de Población y Vivienda INEGI 2010 Principales Resultados por Localidad.

En cuanto a viviendas resulta relevante que a pesar de contar con menor población San Carlos cuenta con mayor número de viviendas que Bahía de Kino, 3,476 y 3,5254 respectivamente. Resulta curioso como con menor población total San Carlos supere a Bahía de Kino en cuanto al número total de viviendas.

Otro dato relevante es la proporción de viviendas de uso temporal, donde en San Carlos se reportaron 2,388 (69% del total de viviendas), mientras que en Bahía de Kino 1,388 (41% del total de viviendas). Es decir resultan elevados los porcentajes del total de viviendas que son de uso temporal, sobre todo en el caso de San Carlos con casi el 70% del total de viviendas con uso temporal (Cuadro 22). Ambas localidades son reconocidas por ser segunda residencia, en el caso de Bahía de Kino para los pobladores de Hermosillo y en San Carlos por pobladores principalmente de Hermosillo y Obregón. Pero además de ser segundas residencias de pobladores nacionales un importante número de viviendas son propiedad de extranjeros, en particular de jubilados extranjeros. Aunque no existe una cifra oficial para describir el porcentaje de viviendas de uso temporal que son propiedad de jubilados extranjeros según las entrevistas con los informantes clave de las localidades la proporción es considerablemente alta, lo que se verá en el siguiente apartado donde se analizarán las entrevistas. El número de viviendas de uso temporal resulta relevante para la presente ya que este tipo de viviendas, además de los tráiler park o casas rodantes son característicos para este tipo de población, y en cuanto a las localidades nos hablan de la importancia del fenómeno de los jubilados extranjeros, en el caso de San Carlos 69% del total de viviendas son de uso temporal mientras que el 41% en Bahía de Kino, estos porcentajes del total de viviendas son propiedad de los jubilados extranjeros, lo que en términos de viviendas nos habla de la importante presencia de los jubilados.

En cuanto a términos de promedio de ocupantes por vivienda en Bahía de Kino es de 4 personas, en comparación con 3 personas en San Carlos.

**Figura 31.- Características viviendas Bahía de Kino y San Carlos**



Fuente: Elaboración propia con datos del Censo de Población y Vivienda INEGI 2010 Principales Resultados por Localidad.

Las diferencias entre ambas localidades en cuanto a indicadores socioeconómicos son considerables en factores como las características educativas. Podemos observar que en Bahía de Kino el nivel educativo es considerablemente menor, en comparación con San Carlos, lo mismo en cuanto al analfabetismo, donde sumado a la ausencia de estudios la proporción de población es considerablemente alto en Bahía de Kino donde la marginación resulta evidente en sectores populares como Kino Viejo.

En términos generales es posible considerar que Bahía de Kino cuenta con una población con mayor grado de marginación, mientras que en San Carlos, donde se cuenta con un grado de desarrollo turístico más elevado la población cuenta con menor grado de marginalidad que Bahía de Kino.

Algo parecido podría traducirse a los jubilados extranjeros en ambas localidades, donde por el nivel económico de las propiedades los jubilados extranjeros cuentan con mayor nivel de ingresos en San Carlos, en comparación con Bahía de Kino. Las propiedades son de mayor valor en San Carlos, por lo que los niveles de ingresos por parte de los jubilados en ambas localidades son considerablemente diferentes, lo que se traduce en características de personalidad y patrones de consumo diferentes.

En cuanto a las localidades San Carlos cuenta con un mayor grado de desarrollo económico que gira en torno al turismo. Cuenta con mayor oferta hotelera, restaurantes y bares, así mismo cuenta con una marina para las embarcaciones de los jubilados extranjeros, algo que no cuenta Bahía de Kino.

En términos de características de los 11 indicadores del Censo de Población y Vivienda de INEGI, existen importantes diferencias entre los pobladores de Bahía de Kino y San Carlos, pero también importantes similitudes. Resulta importante haberlas analizado ya que son factores trascendentales a la hora de la conformación de las percepciones de los impactos y posteriormente en la formación de una actitud hacia la presencia de jubilados extranjeros. Esto respecto a las características generales de la población, pero en cuanto a la muestra resultarán relevantes los individuos participantes, donde es posible analizar a detalle.

#### 5.4. Segmento de Turismo de Retirados en Bahía de Kino y San Carlos y su Potencial para el Desarrollo

En 2006 la Secretaria de Turismo (SECTUR) a través del Centro de Estudios Superiores en Turismo (CESTUR) realizo la investigación “Estudio estratégico de viabilidad del segmento de turismo de retirados” donde analizaron las características, valor y tamaño del segmento de mercado de los turistas nacionales e internacionales retirados en México con el objetivo de contar con información que sirva para el diseño e instrumentación de estrategias públicas que mejoren la competitividad del segmento y potencien su desarrollo.

En el estudio se llevó a cabo un análisis de las principales localidades analizando la oferta de productos/servicios, facilidades disponibles e infraestructura detectando el nivel de desarrollo turístico de los destinos. Se identificaron 12 destinos para el segmento de turismo de retirados internacionales dentro de los cuales el corredor Bahía de Kino-San Carlos, localidades de estudio de la presente tesis, resultaron ser relevantes.

El estudio de la SECTUR (2006) resulta fundamental para la presente tesis ya que al utilizarse como referencia, aunado al análisis de los rasgos físicos y las características socioeconómicas revisadas en el apartado anterior, es posible analizar las características de las localidades de estudio para contar con una visión más completa de las localidades y poder comprender el fenómeno.

De acuerdo al estudio la oferta de productos de los centros captadores de turistas internacionales retirados se agrupa en cuatro áreas:

1. Servicios médicos
2. Resorts, actividades acuáticas, pesca y golf
3. Inmobiliaria residencial



#### 4. Cultura y educación

Además de los productos básicos anteriormente mencionados el estudio contemplo las facilidades dentro de las cuales se consideraron:

- Trámites migratorios
- Alojamiento
- Alimentos y bebidas
- Servicios médicos y hospitalarios
- Productos turísticos
- Infraestructura de comunicaciones y transporte
- Limitaciones generales (Integración de prestadores de servicios, cultura empresarial, seguridad en el destino, precios y tarifas de productos/servicios)
- Capacitación y recursos humanos
- Comercialización y promoción del destino

La SECTUR (2006) además tomo en cuenta 18 condiciones críticas en el análisis de los destinos para el segmento de turismo de retirados internacionales que pueden observarse en el cuadro 23:

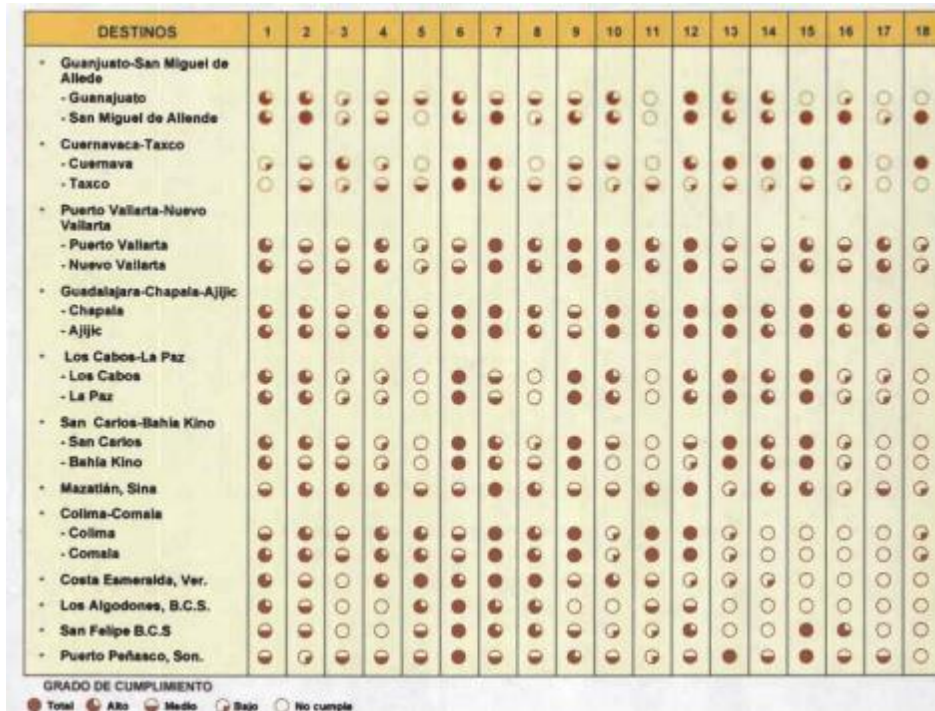
**Cuadro 23.- Condiciones críticas destinos receptores segmento de turismo de retirados internacionales SECTUR (2006)**

Prioridad	Factor
1	Baja tasa de criminalidad
2	Centro seguro, limpio y activo
3	Hospitales de calidad cercanos
4	Impuestos bajos
5	Bajo costo de vida
6	Clima agradable
7	Vecinos amigables
8	Bajos costos de vivienda
9	Belleza escénica
10	Buena infraestructura recreativa
11	Bajo impuestos estatales
12	Ambiente sociocultural activo
13	Ciudad grande cerca
14	Aeropuerto con servicios comerciales
15	Comunidades de retirados
16	Amigos y parientes en el área
17	Oportunidades de trabajos para adultos mayores
18	Escuelas con programas de educación para adultos

Fuente: SECTUR (2006).

Considerando cinco niveles de cumplimiento la SECTUR (2006) evaluó las 18 condiciones críticas estableciendo un sistema de calificación para los destinos mostrado en la figura 32:

**Figura 32.- Indicadores de competitividad de los destinos receptores del segmento de turismo de retirados**



Fuente: SECTUR (2006).

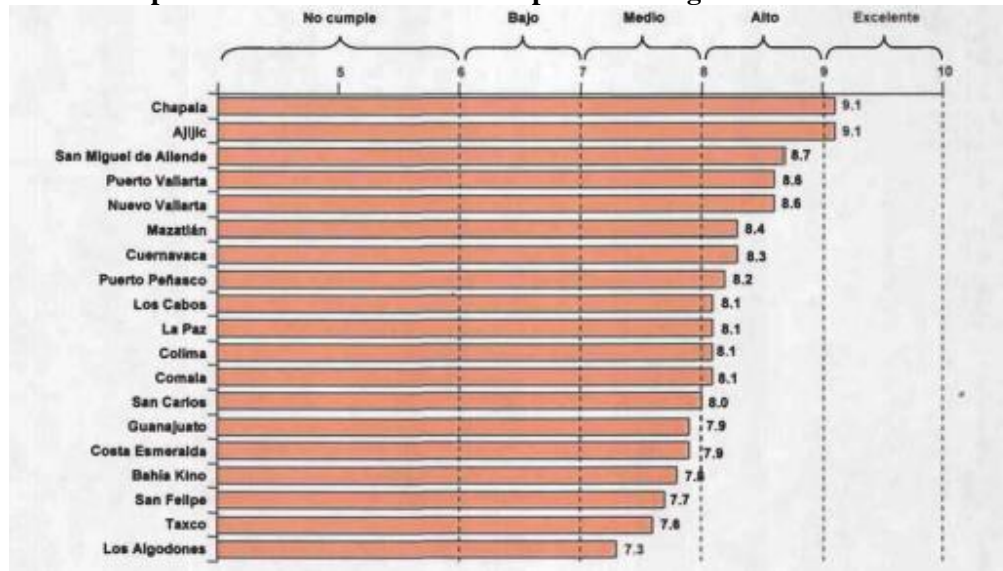
Bahía de Kino tiene el máximo grado de cumplimiento en 4 condiciones críticas, clima agradable, belleza escénica, ciudad grande cerca y comunidades de retirados. En el grado de cumplimiento alto se cuenta baja tasa de criminalidad, vecinos amigables y aeropuerto con servicios comerciales. En la tasa de cumplimiento medio centro seguro, limpio y activo, hospitales de calidad cercanos y bajos costos de vivienda. Mientras que el nivel bajo impuestos bajos, ambiente sociocultural activo y amigos parientes en el área y por último no se cumple bajo costo de vida, buena infraestructura recreativa, bajos impuestos estatales, oportunidades de trabajo para adultos mayores y escuelas con programas de educación para adultos. Bajo el análisis de la evaluación de las condiciones críticas de la SECTUR (2006) Bahía de Kino cuenta con un grado de cumplimiento total en 4 condiciones críticas, alto en 3, medio en 3, bajo en 3 y no cumple en 5 condiciones críticas. Según la evaluación del grado de cumplimiento en condiciones críticas para el segmento de turistas retirados las

principales ventajas de Bahía de Kino son el clima, la belleza escénica y la cercanía con una ciudad grande, aunque se cuentan con importantes retrasos en importantes condiciones críticas. En términos generales según la evaluación de destinos para la SECTUR (2006) Bahía de Kino ofrece un nivel medio de condiciones críticas para el segmento de retirados.

Por su parte San Carlos según la evaluación del grado de cumplimiento de condiciones críticas del segmento de retirados en el grado total cuenta con clima agradable, belleza escénica, ciudad grande cerca, y comunidad de retirados. En el grado alto con baja tasa de criminalidad, centro seguro, limpio y activo, vecinos amigables y aeropuerto con servicios comerciales. En el grado medio hospitales de calidad cercanos, buena infraestructura recreativa y ambiente sociocultural activo. En el grado bajo impuestos bajos, bajos costos de vivienda y amigos y parientes en el área. Por último no cumple en bajo costo de vida, bajos impuestos estatales, oportunidades de trabajo para adultos mayores y escuelas con programas de educación para adultos. En el análisis de la sector San Carlos tiene el máximo grado de cumplimiento en 4 condiciones, alto en 4, medio en 3, bajo en 3 y no cumple en 4 condiciones críticas. Al igual que Bahía de Kino las principales condiciones críticas del destino que destacan son el clima, la belleza escénica, la cercanía de una ciudad grande y la comunidad de retirados, por su parte el principal factor negativo es el alto costo de vida. En términos generales San Carlos cuenta con un buen nivel de cumplimiento de condiciones críticas, que lo convierten en un destino atractivo para el segmento de retirados.

Tomando en cuenta los factores productos y servicios, facilidades e infraestructura, la SECTUR (2006) estableció los siguientes indicadores de competitividad para los destinos mostrados en la figura 33:

**Figura 33.- Competitividad de los destinos receptores del segmento de turismo de retirados**



Fuente: SECTUR (2006).

De los 19 destinos nacionales que destacan en el segmento de retirados San Carlos según el análisis de la SECTUR (2006) mostrados en la figura 32, San Carlos se ubica en la décimo tercera posición con un indicador de competitividad de 8.2, que lo ubica como alto grado de competitividad.

Por su parte Bahía de Kino en el análisis de la SECTUR (2006) se ubica en el lugar 16 de 19, con un indicador de 7.8, que lo considera con un nivel medio de competitividad para el segmento de retirados.

La oferta de productos y servicios, las facilidades y la infraestructura para el segmento de retirados la SECTUR (2006) colocaba a San Carlos en un alto nivel de competitividad, mientras que Bahía de Kino en un nivel medio, lo que significan importantes niveles para que el desarrollo del particular segmento alcance un importante potencial. Para la SECTUR las localidades cuentan con importantes factores positivos como los factores naturales, mientras que los costos de vida representan factores negativos de las localidades.

El estudio de la SECTUR (2006) ayuda a comprender a las localidades de estudios desde la perspectiva de un análisis de ventajas y desventajas en el marco de desarrollo.

## 5.5. Organizaciones de Jubilados Extranjeros en Bahía de Kino y San Carlos

Las organizaciones de extranjeros son un importante elemento para describir las localidades y el fenómeno de estudio. Estas organizaciones son el núcleo de integración de la comunidad de jubilados extranjeros en la localidad. A través de estas organizaciones los jubilados extranjeros tienen la mayor parte del contacto con los residentes.

Gran parte de los jubilados extranjeros que se establecen en Bahía de Kino y San Carlos mantienen una vida social activa, con otros miembros de la comunidad de jubilados y con los residentes, lo que se da a través de las organizaciones de jubilados como el Club Deportivo de Bahía de Kino A.C., San Carlos Foundation, Cast Away Kids y Clean Up San Carlos.

Otro factor relevante de estas organizaciones de jubilados extranjeros es que son una importante fuente de impactos socioculturales positivos, principalmente a través de labor social, comunitaria y filantrópica. Las organizaciones de jubilados participan activamente en cuestiones comunitarias y problemáticas sociales en las localidades receptoras. Al hacer del destino su hogar, de manera permanente o temporal, los jubilados, a través de las organizaciones realizan actividades para mejorar el destino, se involucran en la resolución de problemáticas, ya que, al final de cuentas, los jubilados se convierten de manera temporal o permanente, en residentes de la localidad, y sufren de estas problemáticas o bien disfrutan de la calidad de vida en la localidad. Estas organizaciones de jubilados extranjeros recaudan fondos, realizan donaciones en efectivo y especie, llevan a cabo actividades en beneficio de niños, jóvenes, mujeres y grupos vulnerables de las localidades, becan estudiantes y ofrecen diversos servicios de voluntariado con lo que los destinos receptores se benefician considerablemente. Además las organizaciones representan un foco de atención para los residentes, ya que debido a su importante y constante labor, son una manifestación de las cuestiones positivas de la presencia de jubilados extranjeros, ya que los residentes suelen relacionar sus actividades con beneficios o impactos positivos.

### 5.5.1. Organizaciones de Jubilados Extranjeros en Bahía de Kino

En el caso de Bahía de Kino la presencia de jubilados extranjeros ha estado significativamente

ligada al desarrollo histórico en la localidad. Específicamente a través del Club Deportivo de Bahía de Kino A.C. donde la gran mayoría de jubilados extranjeros en la localidad son miembros y se reúnen.

En la década de 1920 la primera edificación en la localidad fue desarrollada por el extranjero Yates LaSalle Holmes, el hotel de pescadores, que serviría como refugio para aquellos extranjeros que perseguían la pesca de la Totoaba. Posteriormente, a partir del año de 1953, con la construcción de la carretera Hermosillo-Bahía de Kino, la afluencia de visitantes a Bahía de Kino se incrementaría significativamente, debido a la reducción de más de 8 horas a 3 horas en el tiempo de traslado. Este suceso significaría el incremento en el flujo de visitantes extranjeros, principalmente adultos mayores que se instalaban por días, semanas, incluso meses en la localidad para disfrutar del clima y principalmente de la pesca en la localidad (Urquijo, 2015).

Durante la década de 1960 el flujo de jubilados extranjeros se incrementaría en Bahía de Kino, por lo que en 1963, Tiburcio Saucedo, residente de Hermosillo, fundaría Islandia Marina, un espacio para casas rodantes de jubilados extranjeros a la orilla del mar (Urquijo, 2015).

En la década de 1970 la presencia de jubilados extranjeros en Bahía de Kino se incrementaría considerablemente. Para estos un considerable número de extranjeros eran propietarios de casas en la localidad, además de un constante flujo de caravanas de casas rodantes. Algunos jubilados extranjeros residían permanentemente en la localidad, mientras que otros la visitaban por periodos temporales. Para esta década la presencia de extranjeros ya era significativa en la localidad, los jubilados extranjeros formaban parte de la comunidad y se involucrarían en diversos aspectos de la vida cotidiana.

Debido a lo anterior el 26 de octubre de 1977 un grupo de jubilados extranjeros encabezados por A. Scott Llewelyn, Tommie T. Turner, Leroy Anderson Morwood, Oliver H. Keelor, Robert L. Jarrat, Eldon B. Heaston, Thomas James Crutchfield, y Boyles Polly y el residente mexicano Fausto García Martínez, decidieron crear el “Club de Deportistas de Bahía de Kino A.C.”, con el objetivo de la formar un grupo de rescate y respuesta marítima privado para atender las necesidades de los pescadores locales y en particular al grupo de jubilados extranjeros (Club deportivo de Bahía de Kino, 2011).

**Figura 34.- Instalaciones Club Deportivo de Bahía de Kino A.C.**



Fuente: Club Deportivo de Bahía de Kino (2020).

El Club además de atender las necesidades de rescate marítimo para las embarcaciones de los jubilados extranjeros y la población local serviría como núcleo para la integración de la población extranjera. Para la década de 1980 el club contaba con más de 900 membresías individuales y en pareja para alrededor de 3,000 personas. La numerosa población de los miembros complicaba la realización de reuniones y los restaurantes y negocios de la localidad no ofrecían suficiente espacio, por lo que en 1981 Eldon Heaston, presidente del club, con la ayuda de miembros mexicanos lograrían hacerse de un terreno de 2,500 m<sup>2</sup> sobre los cuales la casa club podría ser construida (Club deportivo de Bahía de Kino, 2011).

Los miembros reunieron la cantidad de \$50,000 USD y la construcción se inició el 15 de abril de 1982. Ahora el club contaba con una cuadra de 10,000 mts<sup>2</sup> de nuevas estructuras, como biblioteca, baños, oficinas, bodegas, palapas, un mini campo de golf, un restaurante y bar. Para el año de 1985 los miembros del club contrataron a un manager de tiempo completo para encargarse de la administración del club y trabajar de la mano de la junta directiva. La presencia de jubilados extranjeros se incrementaría aún más para la década de 1990, por lo que el club, en 1995, necesitaría la ampliación de las estructuras y edificios (Club deportivo de Bahía de Kino, 2011).

El Club Deportivo de Bahía de Kino es el núcleo de integración de la comunidad de jubilados extranjeros, entre el 90 y 95% del total de jubilados extranjeros en la localidad es miembro del club y asiste constantemente a sus reuniones y actividades cuyo objetivo principal es “promover actividades deportivas, animar a la seguridad en mar y tierra, enseñar acerca de la conservación ecológica, áreas de recreación, ayudar a los turistas y participar activamente en asuntos comunitarios no políticos” (Club deportivo de Bahía de Kino, 2011).



La congregación de la comunidad de jubilados extranjeros en el Club Deportivo y a través de sus actividades es la fuente principal de impactos socioculturales en la localidad. En el club los jubilados realizan diversas actividades como recaudación de fondos, donaciones y servicios que funcionan como la principal fuente de labor filantrópica, comunitaria y social en la localidad. Algunas de las principales actividades sociales, comunitarias y filantrópicas de los jubilados extranjeros reunidos en el Club Deportivo se resumen en el cuadro 24:

**Cuadro 24.- Actividades sociales, comunitarias y filantrópicas de los jubilados extranjeros reunidos en el Club Deportivo de Bahía de Kino**

<b>Actividades</b>	<b>Acciones</b>
<b>Donaciones de salvavidas</b>	Los jubilados extranjeros lograrían la donación de 1,500 chalecos salvavidas que fueron repartidos entre la comunidad de pescadores locales.
<b>Apoyo al departamento de bomberos</b>	En 2004 se donaron 2 camiones y equipo de bomberos donados por las comunidades de Moab, Utah y Granite Shoals, Texas, pueblos natales de algunos jubilados extranjeros. El club reunió \$11,800 dólares donados al departamento.
<b>Klub de Mujeres de Kino (KMK)</b>	En 1997 un grupo de jubiladas extranjeras fundarían el grupo con el propósito de sostener las manos para dar la bienvenida a las mujeres en la comunidad. El club realiza fiestas y recaudaciones de fondos para apoyar a mujeres y estudiantes en la localidad.
<b>Asociación de vecinos de Bahía de Kino</b>	En 2007 debido al incremento en la inseguridad en la localidad la comunidad de jubilados extranjeros formo la asociación adquiriendo equipamiento de vigilancia y labor vigilancia en coordinación con las autoridades. Además el grupo coopera en la organización de servicios públicos.
<b>Proyecto de construcción de hogares</b>	El proyecto apoya con la recaudación de fondos para la compra de materiales de construcción y donaciones en efectivo para la construcción de hogares para madres solteras, víctimas de desastres naturales y familias en condiciones vulnerables. En los últimos años han construido más de 50 hogares.
<b>Familias Unidas</b>	En 1991 miembros del club fundaron un fondo para el otorgamiento de micro préstamos a los residentes vulnerables para la compra de materiales de construcción y otras necesidades básicas. El grupo ha apoyado a más de 240 familias en la localidad.
<b>Red de comunicación Kbnet</b>	Son redes sociales donde los jubilados extranjeros ofrecen consejos, información y contacto sobre el viaje a Bahía de Kino, tips y consejos además de información turística y de servicios consulares para incentivar y fomentar la integración de más extranjeros. Cuenta con más de 500 suscriptores.
<b>Otras actividades y servicios</b>	Debido a la voluntad de los jubilados extranjeros para involucrarse en diversas cuestiones algunos ofrecen servicios de consulta médica gratuita, consulta veterinaria, clases de idiomas, clases de música, apoyo económico para residentes en cuestiones de servicios médicos y veterinarios, tianguis, donación de artículos, entre otras actividades.

Fuente: Club Deportivo de Bahía de Kino (2011), Urquijo (2016).

Además de los proyectos anteriormente señalados, según el documento del Club Deportivo de



Bahía de Kino (2011), otras donaciones y acciones de los jubilados extranjeros en el Club han sido:  
De 1979 a 1984:

- Importación y donación de un camión escolar a la escuela primaria
- Donación de \$11,000 pesos para la compra de una ambulancia para la cruz roja de Hermosillo, estación Bahía de Kino
- Donación de \$15,000 pesos para mejoras y mantenimiento del Centro de Salud de Bahía de Kino

De 1984 a 1994:

- Compra de radios VHF marítimos para Capitanía de Puerto y AGUAH
- Donación de \$8,500 dólares para mejoras y mantenimiento de la escuela primaria
- Donación de \$200 dólares para mantenimiento de la ambulancia de la Cruz Roja Hermosillo, estación Bahía de Kino
- Donación de una patrulla para el departamento de la Policía Municipal, estación Bahía de Kino
- Compra e instalación de 8 sanitarios, 8 urinarios y 8 lavabos para la escuela primaria de Bahía de Kino
- Donación de segunda patrulla para el departamento de la Policía Municipal, estación Bahía de Kino
- Donación de \$300 dólares para la adquisición de nuevas bancas para la iglesia católica
- Donación de \$2,000 dólares para fondo de becas universitarias para estudiantes de Bahía de Kino
- Donación de 30 máquinas de escribir a la escuela secundaria
- Aportación de 26 becas escolares para estudiantes de la localidad

De 1995 a 1999:

- Aportación para 33 becas escolares para estudiantes de la localidad
- Donación de \$8,000 pesos para hacer posible la educación especial en Hermosillo a niños con capacidades diferentes en Bahía de Kino
- Donación de \$12,000 pesos para apoyo a personas con capacidades diferentes de la localidad
- Celebración de dos cenas benéficas y donación de fondos para mejoras y mantenimiento del Centro de Salud de Bahía de Kino
- Donación de \$3,000 dólares para los “angelitos”, un movimiento contra el hambre en la

localidad y áreas aledañas, así como donación de espacio para almacenamiento y empaquetado de cajas de víveres cada año

- Compra de materiales y construcción de plataforma en Centro Cultural Seri

Por ultimo de 2000 a la fecha:

- Donación de \$260 dólares al grupo de danza de la escuela secundaria
- Compra de puertas y ventanas para el Centro Cultural Seri
- Coordinación y patrocinio de clínica dental gratis durante 4 días en Bahía de Kino y Punta Chueca
- Asistencia y supervisión de compra de útiles escolares por parte de la escuela preparatoria Kingman de EUA y traslado de materiales a Bahía de Kino
- Reinstalación de cableado y pintura de la escuela primaria de Narciso.
- Donación de ropa de protección, valuada en varios miles de dólares para el patronato de bomberos de la localidad
- Donación de equipo médico valuado en varios miles de dólares para la Cruz Roja de Hermosillo, estación Bahía de Kino
- Compra de oxígeno para la ambulancia de la Cruz Roja de la localidad
- Donación de \$300 dólares para evento de prevención de las drogas organizado por el Departamento de Policía de la localidad
- Coordinación de entrenamiento para personal de primeros auxilios de la localidad por parte del personal de primeros auxilios del departamento de bomberos de Houston, Texas
- Rescates marítimos por medio del programa exclusivo del club Rescue One
- Donación de \$2,000 pesos y uso de instalaciones para cena de beneficio de fondos para la adquisición de una unidad de aire acondicionado para la secundaria
- Donación de efectivo a estudiantes de la comunidad quienes asisten a viajes o encuentros escolares
- Preparación y donación de comida para más de 150 personas afectadas por el huracán Henriette en 2006
- Donación de instrumentos y equipo médico al Centro de Salud de Bahía de Kino
- Aportaciones a varios equipos de futbol y béisbol de la localidad para uniformes y gastos de viajes para competencias
- Apoyo en especie para cobijas, comida, bebidas calientes, medicinas y artículos de higiene personal a albergue de emergencia temporal a causa de bajas temperaturas en enero 2013

- Aportación para encuentro cultural indígena CCDI para pueblos indígenas Seri y Triqui de Punta Chueca, Desemboque y Miguel Alemán
- Aportaciones mensuales a personas de bajos recursos de la comunidad para cubrir gastos extraordinarios incluyendo estudios médicos, cirugías, medicamentos, gastos funerarios, situaciones de emergencia tales como incendios, pérdida parcial o total de vivienda.
- Contratación de vendedores ambulantes y restaurantes locales para preparación de comida en eventos y torneos del Club Deportivo
- Todas las propinas recaudadas en el bar del Club Deportivo son donadas al patronato de bomberos de la localidad
- Realización de eventos y cenas de beneficencia de los cuales, los fondos recaudados son donados en especie y/o efectivo a escuelas, fundaciones y programas sociales de Bahía de Kino.
- Desde el año 2012, únicamente en cenas de benéficas se ha logrado recaudar alrededor de \$541,000 pesos, los cuales han sido donados a la comunidad en su totalidad.

Como se puede apreciar los jubilados extranjeros congregados en el Club Deportivo de Bahía de Kino desde su fundación en la década de 1970 han representado una importante serie de actividades filantrópicas, comunitarias y de beneficencia para los residentes de la localidad. Además han sido más de ochocientos mil pesos en donaciones en efectivo, donación de vehículos para el departamento de policía y bomberos, cientos de becas para estudiantes de la localidad, capacitación para personal de seguridad y bomberos, cenas de beneficencia y actividades en pro de los residentes más vulnerables, han sido importantes contribuciones por parte de los jubilados extranjeros congregados en el Club Deportivo.

### **5.5.2. Organizaciones de Jubilados Extranjeros en San Carlos**

En el caso de San Carlos existen diversas organizaciones de jubilados extranjeros, en particular, son tres las que destacan San Carlos Foundation, Cast Away Kids y Clean Up San Carlos.

5.5.2.1. San Carlos Foundation. Es una asociación civil registrada en México y en Estados Unidos como una corporación sin fines de lucro. Es un grupo comunitario formado por extranjeros cuyo objetivo es mejorar San Carlos desde los aspectos económicos y ambientales (San Carlos

Foundation, 2020). San Carlos Foundation ofrece fondos y financiamiento para empresas y personas con proyectos para mejorar la imagen de San Carlos. Las donaciones son privadas por parte de los miembros y además con contribuciones del gobierno gestionadas por la organización para proyectos que generen oportunidades de empleo y apoyen al turismo en la localidad.

Uno de los proyectos más importantes de la organización fue la remodelación del Malecón, uno de los símbolos de la localidad. Por años el Malecón fue desatendido por las autoridades locales y los residentes locales, para los miembros de la organización, que es compuesta por jubilados extranjeros que radican permanentemente o temporalmente en la localidad, el aspecto visual es importante, por lo que reunieron fondos para rehabilitar el malecón.

**Figura 35.- Proyecto de rehabilitación del Malecón de San Carlos realizado por la San Carlos Foundation**



Fuente: San Carlos Foundation (2020).

Otro proyecto importante de la organización ha sido los esfuerzos por la conservación, trabajos de reparación, mantenimiento y limpieza del boulevard Manlio Fabio Beltrones, la principal vía de la localidad. La organización ha sido impulsora para que las vías de tránsito y la imagen física general de la localidad se encuentre en las mejores condiciones posibles desde su esfuerzo, algo que ha resultado positivo para la localidad, ya que las autoridades y los residentes nativos, por diversas cuestiones, han sido incapaces de realizar esfuerzos exitosos, y la comunidad de jubilados

extranjeros se ha involucrado en la resolución de esta problemática.

5.5.2.2. Cast Away Kids. Es una organización de extranjeros en la localidad con diversos programas de apoyo para múltiples cuestiones. Funciona desde 1994, cuando un jubilado extranjero en la localidad, Mark Muligan, se reunió con la comunidad extranjera y realizaron una recaudación de fondos para apoyar económicamente a una familia en Guaymas y así pudieran enviar a sus hijos a la escuela. Desde entonces la organización realiza diversas actividades en San Carlos con la misión asistir a niños y sus familias con educación y vivienda que les permita mejorar sus vidas e incrementar sus oportunidades a través de programas de apoyo económico para la educación, construcción y remodelación de hogares. (Cast Away Kids, 2020).

Los programas de Cast Away Kids son:

- Adelante estudiante
- Construcción
- After School Programs
- Centro comunitario

Adelante estudiante.- Es un programa de asistencia económica para estudiantes de primaria, secundaria, preparatoria y Universidad donde los beneficiados reciben \$250 dólares anuales (primaria y secundaria), \$500 (preparatoria) y \$1,000 (Universidad). Además de la asistencia económica la organización ofrece que el estudiante becado siempre este acompañado de un padrino o miembro de la organización que será el encargado de vigilar que tanto la educación como la vida en general del beneficiado del programa cumplan con los objetivos y misión de la organización. Además de la asistencia económica el padrino de la organización ofrece apoyo moral y en ocasiones el programa ha logrado que el beneficiario tenga acceso a educación fuera la localidad. Desde su creación en 2009 el programa ha beneficiado a más de 300 estudiantes de los 4 niveles (Cast Away Kids, 2020).

Construcción.- Desde 1994 miembros de la organización reunieron fondos para la construcción del hogar para una familia de escasos recursos en la localidad. Con los desastres causados por el Huracán Jimena la organización colaboro para la construcción y reparación de al menos 45 hogares. En años posteriores la organización apoyo a familias para la construcción de sus hogares y el equipamiento de techos, drenajes, baños y pisos de cemento. En 2016 la organización creo un fondo

con el que anualmente construyen entre 8 y 10 hogares. En total han sido más de 100 familias las que se han beneficiado con el programa de construcción. Además de la construcción de hogares el programa construcción ha realizado la donación de botes y casas rodantes para pobladores locales. En 2016 la organización logro la donación de un área de juegos por parte de la ciudad de Mesa, Arizona, el cual fue instalado en un centro recreacional de la localidad al cual además la organización le construyo un domo para que los niños de la localidad pudieran jugar después de clases (Cast Away Kids, 2020).

After School programs.- Son programas educativos para los estudiantes después de clases. Principalmente a través de la música y el deporte. A partir de 2012 la organización ofrece clases de música e instrumentos y ha apoyado con la compra de un transporte para los músicos e instrumentos de la organización. A partir de 2019 ofrecen clases de música y diversos instrumentos de forma gratuita. En 2020 la organización se convirtió en patrocinadora del programa de deportes de la escuela primaria de la localidad (Cast Away Kids, 2020).

Centro Comunitario.- En 2018 después de varios años de trabajo de la organización se edificó el centro comunitario, un edificio de dos pisos sobre la avenida principal donde los beneficiados reciben clases de idiomas, música, orientación vocacional y donde adultos reciben clases de oficios como carpintería y costura e idiomas (Cast Away Kids, 2020).

Desde 2015 la organización realiza recaudación de fondos y donativos en especie, con lo que lleva a cabo ventas de bazar para reunir fondos y donarlos para los beneficiarios del programa. Además las donaciones en especie son distribuidas para las familias beneficiadas. El centro comunitario colabora con el DIF de la localidad (Cast Away Kids, 2020).

Debido a la numerosa recolección de fondos y el bazar, a partir de la construcción del centro comunitario el segundo piso funciona como una tienda de segunda donde se venden las donaciones para recaudar fondos.

**Figura 36.- Centro comunitario de Cast Away Kids en San Carlos**



Fuente: Cast Away Kids (2020).

Además de los cuatro programas de Cast Away Kids la organización constantemente asiste a la población de la localidad, apoya a orfanatos, asilos, prisiones, escuelas, equipos deportivos, personas con discapacidad mental y física y grupos ambientalistas (Cast Away Kids, 2020).

La organización de jubilados extranjeros en Cast Away Kids ha sido una importante fuente de labor social, comunitaria y filantrópica que ha representado significativos impactos socioculturales positivos para los residentes.

5.5.2.3. Clean Up San Carlos. Es un grupo que realiza labores de limpieza en las playas y áreas públicas de San Carlos. Encabezados por la comunidad de jubilados extranjeros el grupo atiende una de las principales problemáticas de la localidad, la contaminación de residuos en las áreas públicas y la playa. A través de la organización se invita a los participantes a jornadas de limpieza de la playa y los camellones de los bulevares de la localidad. El grupo además ha donado botes de basura que se instalan en diversos puntos.

Constantemente la organización realiza jornadas de limpieza, además se involucra en la educación de jóvenes y residentes locales sobre la conciencia ambiental, han realizado jornadas educativas para aumentar la conciencia ambiental en la localidad.

Las organizaciones de jubilados extranjeros en Bahía de Kino y San Carlos han sido la principal fuente de labor social, comunitaria y filantrópica de la localidad. Con sus actividades la población

local ha sido beneficiada con una serie de significativos impactos positivos como donaciones, becas para estudiantes, resolución de problemáticas sociales y ambientales. Estas organizaciones además funcionan como el núcleo de integración de la comunidad de jubilados extranjeros. Un considerable porcentaje del total de jubilados son miembros activos de las organizaciones, ya sea para reunirse con sus compatriotas o para tener contacto con los residentes a través de labor social y filantrópica. Estas organizaciones presionan a las autoridades locales a mejorar sus servicios. Al ser ciudadanos de países de primer mundo los jubilados extranjeros esperan residir en espacios limpios y seguros, como los de su lugar de origen, por lo que constantemente presionan a las autoridades locales para mejorar las condiciones y los servicios públicos, quienes con el objetivo de preservar los beneficios económicos que representan los jubilados extranjeros atienden e intentan resolver los cuestionamientos, algo que es benéfico para los residentes.

## 5.6. Conclusiones

Bahía de Kino y San Carlos, Sonora, por diversos factores como proximidad con los Estados Unidos, principal destino de origen de los jubilados extranjeros en México, así como tamaño de la localidad, cierto grado de seguridad en comparación con otras regiones y a aspectos de estilos de vida, ofrecen una serie de ventajas para captar jubilados extranjeros, las cuales, en términos de comparación con otros destinos, han sido ampliamente inferiores o desperdiciadas. Existe un importante problema por lo que las localidades no se han potenciado y están lejos del mapa de los principales destinos. Aunque por el momento no es posible establecer cuál es el problema, resultaría interesante poder establecer el análisis de las explicaciones por las cuales los destinos han quedado rezagados y si potenciar la presencia de los jubilados extranjeros resultaría en una estrategia viable para el desarrollo regional.

Las organizaciones de extranjeros en las localidades fungen como el núcleo de integración de la comunidad de jubilados extranjeros, tanto entre los expatriados, como con la comunidad receptora. Además estas organizaciones se convierten en la principal fuente de labor social, comunitaria y filantrópica con la que se beneficia la población en general, pero sobre todo grupos vulnerables. Gracias a estas organizaciones y sus numerosas actividades la percepción que tienen los residentes se encamina al balance positivo.



## **6. METODOLOGIA Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN: LA MEDICION DE LOS IMPACTOS DE LA MOVILIDAD INTERNACIONAL DE JUBILADOS Y LA ACTITUD DE LOS RESIDENTES EN BAHÍA DE KINO Y SAN CARLOS, SONORA**

Partiendo de una metodología validada; los estudios de percepción de impactos y actitud de los residentes, en la presente tesis se desarrolla una escala para la medición de los impactos generados por el particular fenómeno de la MIJ.

Con el objetivo de explicar a detalle la metodología utilizada en el presente capítulo se inicia con la descripción del diseño de la investigación, explicando el diseño del instrumento, un cuestionario. En el primer apartado se desarrolla la explicación de la construcción del cuestionario, desde la alimentación de reactivos con el exhaustivo y minucioso análisis de impactos desarrollado en el tercer capítulo hasta la conformación de la estructura final que fue aplicada a los residentes. Posteriormente se describe la estrategia de investigación, sus fases, ficha técnica, trabajo de campo y el procesamiento de datos.

En el siguiente apartado se detalla la metodología empleada, explicando su desarrollo hasta llegar a la descripción del proceso analítico que comprendió el análisis factorial y el modelo de regresión lineal para las pruebas de hipótesis.

### **6.1. Diseño de la Investigación**

El diseño de la investigación representa el punto de conexión entre la etapa conceptual, el desarrollo teórico, el planteamiento del problema y las hipótesis con las fases de carácter operativo (Hernández *et al.*, 2014; 126). Así mismo el diseño de la investigación se ocupa de la planeación de las investigaciones científicas, es decir, la concepción de la estrategia para comprender algo (Babbie, 2000; 71).

En este sentido en el presente apartado se comprende el proceso en el cual se operacionalizan los conceptos en variables, bajo un esquema teórico y posteriormente se recolectan los datos para analizarlos y contrastarlos con las hipótesis utilizando una metodología particular. En el sentido

práctico, el diseño es donde fueron operacionalizados los impactos generados por la MIJ, con los conceptos percepción y actitud de los residentes en el marco de la teoría del intercambio social, recolectando los datos desde los residentes para contrastar si existe una asociación positiva entre los impactos percibidos y la actitud de los residentes.

La parte empírica de la presente consistió en un cuestionario aplicado a residentes de Bahía de Kino y San Carlos, Sonora, con el objetivo de determinar la percepción de impactos de la movilidad internacional de jubilados y la actitud de los residentes. Por lo anterior la construcción de una encuesta con un análisis cuantitativo y la verificación de la hipótesis son apropiadas.

La construcción del cuestionario tuvo como primera tarea la determinación de un inventario de impactos del particular caso del fenómeno de la MIJ. Se realizó un minucioso análisis de las fuentes de información encontrando 62 impactos en el análisis de la literatura. Con el objetivo de hacer del cuestionario un instrumento apropiado para las localidades de estudio y efectivo en la medición de percepción de los impactos y la actitud de los residentes, para eliminar posibles errores, ambigüedades, problemas de lenguaje, confirmar la claridad y comprensibilidad de las preguntas se llevó a cabo un proceso de purificación del cuestionario que consistió en una serie de entrevistas con informantes locales clave. En total se realizaron 9 entrevistas donde se presentaron los 62 impactos encontrados en la literatura y se debatieron constructos como impactos económicos, impactos socioculturales, impactos ambientales y actitudes de apoyo/rechazo. Se analizaron los ítems y su presentación, algunos fueron reformulados y replanteados para hacerlos más comprensibles para los participantes y con el objetivo de operacionalizar las variables de una manera más eficiente. El primer borrador del cuestionario se presentó a 5 expertos en la temática, que lo evaluaron, sugirieron correcciones y adecuaciones teniendo como resultado un inventario de 32 variables de impactos o ítems, 11 impactos económicos, 12 impactos socioculturales y 8 impactos ambientales.

Con el objetivo de medir tanto dirección como magnitud de los impactos se decidió utilizar el procedimiento sugerido por Ap y Crompton (1998) quienes contemplaron la creación de un índice de impacto, que comprende la medición de los niveles de cambio y niveles de gusto para cada una de las variables. Para lo anterior se utilizó una escala Likert de 5 puntos.

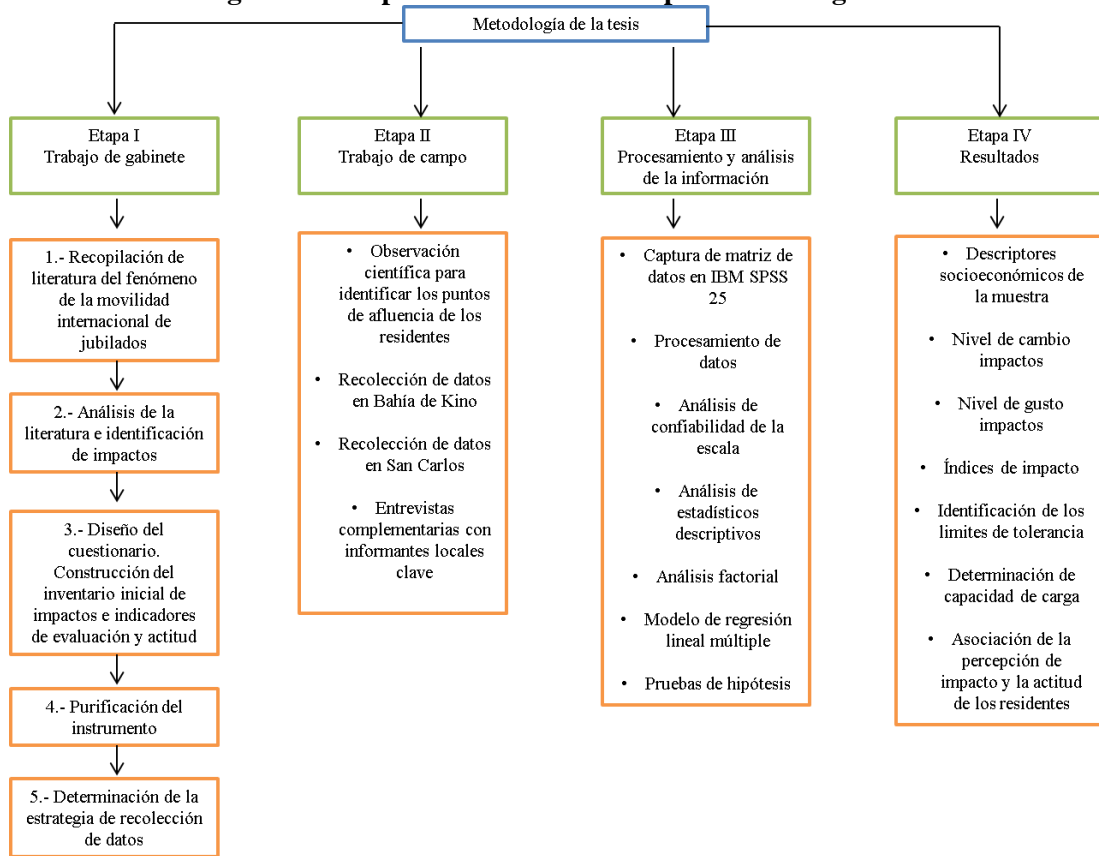
El cuestionario consistió en 87 preguntas divididas en cuatro secciones. En la primera se preguntó sobre el nivel de cambio introducido por los jubilados extranjeros para cada una de las 32 variables de impacto percibido. En la segunda parte se preguntó sobre el nivel de gusto a los cambios

percibidos para cada una de las 32 variables de impactos. En la tercer parte se preguntó sobre la relación, contacto y la actitud de apoyo o rechazo a la presencia de jubilados extranjeros. Por ultimo en la cuarta parte se presentaron preguntas sobre datos sociodemográficos de los participantes. Finalmente el cuestionario se sometió a una prueba piloto en las localidades de estudio obteniendo validez y confiabilidad.

El muestreo comprendió una técnica no probabilística por conveniencia aplicado mediante entrevistas cara a cara por parte del investigador quien explicaba el instrumento y leía las preguntas a los participantes y anotaba sus respuestas. El trabajo de campo se llevó a cabo entre los meses de enero a marzo de 2019. Los resultados fueron procesados en el programa IBM SPSS 25 donde se analizó estadística descriptiva como frecuencias y porcentajes. El proceso analítico contempló análisis factorial y regresión múltiple jerárquica. Las pruebas de hipótesis H1 a H3 se examinaron con regresión lineal múltiple, útil para verificar o modelar la relación entre múltiples variables. Se llevó a cabo análisis factorial para investigar la estructura de la asociación entre indicadores en cada constructo para reducir el número de variables. Por último se realizó análisis de regresión para examinar las variables y determinar sus relaciones.

Una descripción de las etapas de la investigación se muestra en la figura 37:

**Figura 37.- Representación de las etapas de investigación**



Fuente: Elaboración propia.

A continuación se presenta en detalle el proceso metodológico y analítico de la presente tesis.

### 6.1.1. La Metodología Mixta del Estudio

“La meta de la investigación mixta no es reemplazar a la investigación cuantitativa ni a la investigación cualitativa, sino utilizar las fortalezas de ambos tipos de indagación, combinándolas y tratando de minimizar sus debilidades potenciales” (Hernández *et al.*, 2014, 531).

Una de las justificaciones por la cual fue considerado emplear una metodología mixta en la presente radica en la razón que de los 58 estudios en la temática de los jubilados extranjeros en México la gran mayoría utilizó metodología cualitativa, menos de 5 estudios utilizaron metodología cuantitativa y estos tuvieron como informante clave a los jubilados extranjeros, es decir, tan solo 2

estudios consideran como informantes a la población local. Como es posible apreciar en el marco del estudio del fenómeno de los jubilados extranjeros en México existe un importante desequilibrio en cuanto a los desarrollos metodológicos. Con el fin de aprovechar las ventajas e intentar minimizar las desventajas que ofrecen tanto la metodología cualitativa, como la cuantitativa y para implementar una aproximación metodológica más robusta que aporte en el marco del estudio del fenómeno se empleó un enfoque mixto.

Los métodos mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2008).

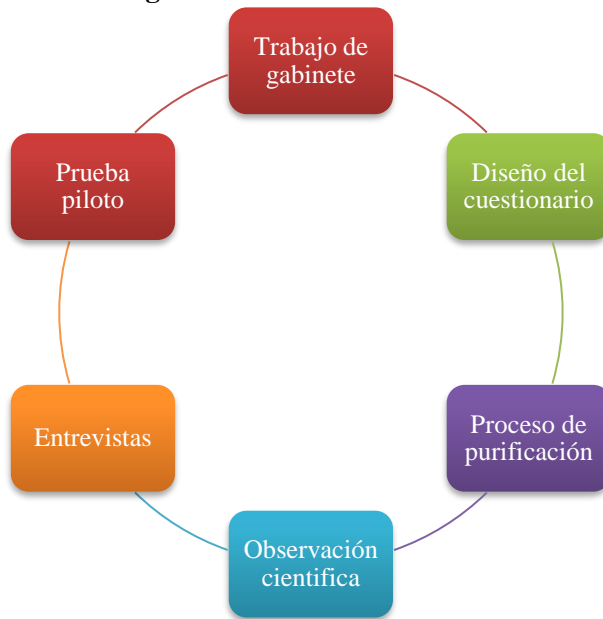
En este sentido gran parte de las metodologías de los estudios de jubilados extranjeros en México utilizaron enfoques cualitativos como entrevistas (Raditsch, 2015), grupos focales (MPI, 2006) y narrativas construidas desde observación (Banks, 2004). Las aportaciones de estos estudios desde la aproximación cualitativa fueron significativas, lograron imprimir una fotografía y una perspectiva desde “dentro”, interpretaciones que ayudan a comprender el fenómeno.

Por otra parte dentro de los pocos estudios que utilizaron un enfoque cuantitativo algunos partieron de cuestionarios aplicados a jubilados extranjeros como Truly (2002) quien a través del procesamiento de datos logro construir una tipología de los jubilados y los residentes de Chapala. Schafran y Monkkonen (2011) empleando datos de los Censos de Población lograron construir una tipología de tipos de asentamientos de jubilados extranjeros en México. Casas y Narchi (2016) utilizando la metodología del desarrollo sostenible micro regional (Sepúlveda, 2001) abordaron los componentes ecológico, social y económico para dimensionar los impactos de los asentamientos de extranjeros en la Región de Punta Gorda - La Fortuna, México. En palabras de los autores los resultados del estudio deben ser tomados con precaución debido a la falta de estadística oficial, reciente y que refleje la realidad del fenómeno. Una de las problemática del empleo de metodología cuantitativa en el particular fenómeno de los jubilados extranjeros en México radica en la falta de datos oficiales y fidedignos. Como se discutió en el capítulo dos, esta importante limitación conlleva no poder contar con cifras confiables que permitan dimensionar el fenómeno de una forma apegada a la realidad, por lo que su empleo conlleva importantes problemáticas de interpretación de resultados que pueden distar considerablemente de la realidad.

Tomando en cuenta las ventajas y desventajas de las metodologías de los estudios previos en la temática de los jubilados extranjeros en México se considera que una aproximación mixta proporcionaría una aportación significativa en el marco del estudio, máxime si se toma en cuenta que una de las principales aportaciones de la presente fue la construcción de una escala para medir los impactos del particular fenómeno de la MIJ, la primer escala en el marco del estudio.

Por lo anterior en el proceso cualitativo consideró:

**Figura 38.- Proceso cualitativo**



Fuente: Elaboración propia.

Mientras que en el proceso cuantitativo consideró:

**Figura 38.- Proceso cuantitativo**



Fuente: Elaboración propia.

Ampliando el proceso cualitativo se inició con trabajo de gabinete que consistió en la identificación y recopilación de fuentes de información en la temática de los desplazamientos de jubilados. Las fuentes de información fueron analizadas minuciosamente para obtener un inventario inicial de impactos lo que dio paso a la segunda etapa del proceso cualitativo, el diseño del cuestionario. Teniendo un inventario inicial de impactos se realizó un proceso de purificación el cual consistió en primera instancia, en un sistemático proceso de observación científica en ambas localidades teniendo como objetivo analizar la presencia de jubilados extranjeros, el volumen de individuos, su comportamiento, patrones de consumo, lugares de asentamiento/reunión y su relación con los residentes. Con las anotaciones del proceso de observación científica y el inventario inicial de impactos se realizó una prueba piloto con 17 entrevistas informales con actores clave de la localidad de Bahía de Kino, empresarios, vendedores de bienes raíces, empleados del sector servicios y población en general donde se habló de los impactos y su percepción. Por último se eligieron a dos actores locales clave, las voces con mayor conocimiento del fenómeno en cada localidad, para entrevistas semiestructuradas. Por parte de Bahía de Kino la administradora del Club Deportivo, principal lugar de reunión y núcleo de integración de la comunidad de extranjeros en la localidad y por San Carlos la directora de la oficina de visitantes.

Los resultados del proceso cualitativo permitieron obtener una primer fotografía del fenómeno, una imagen “desde dentro”, poniendo énfasis en la comprensión del fenómeno, dejando la interpretación e inferencia para el proceso cuantitativo.

Por parte del proceso cuantitativo se inició con un cuestionario. Tomando como referencia una

metodología validada, como los estudios de percepción de impactos y actitud de los residentes se diseñó un cuestionario con el objetivo de medir los impactos y la actitud de los residentes. Resultado del diseño del cuestionario fue la creación de una escala de impactos, resaltando que dentro del marco del estudio del fenómeno de los jubilados extranjeros en México es la primera escala, la aportación radica en que esta escala puede ser tomada y adaptada para estudiar el fenómeno en otras localidades como Chapala, San Miguel de Allende, Cancún, Playas de Rosarito, por mencionar algunas localidades donde se han realizado estudios. La última etapa del proceso cuantitativo se realiza a través del análisis estadístico que comprendió un análisis factorial bajo el método de rotación varimax que permite analizar la estructura de asociación entre las variables y reducir su número en una serie de componentes. Por último para las pruebas de hipótesis el análisis de regresión lineal múltiple permite conocer la asociación entre múltiples variables, en particular medir la asociación entre la percepción de impactos y la actitud de los residentes.

Los enfoques cualitativo y cuantitativo de la presente tesis se complementan en el sentido que el proceso cualitativo contenido en el trabajo de gabinete, la observación científica y las entrevistas con actores locales clave logran una imagen “desde dentro” que permite comprender el fenómeno desde sus entrañas. Esta comprensión lograda a través del enfoque cualitativo permite dar paso a un proceso de medición e interpretación del fenómeno a través de dimensionar los particulares impactos y realizar inferencias, lo que se logra a través del proceso cuantitativo.

### **6.1.2. Diseño del Cuestionario**

El objetivo de los cuestionarios en la investigación científica es recopilar información del fenómeno estudiado de manera ordenada y sistemática (Babbi, 2000). En este sentido se consideró la creación de un cuestionario para medir los impactos de la MIJ y la actitud de los residentes de Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.

Con el objetivo de diseñar un instrumento que permita medir la percepción de los impactos generados por la movilidad internacional de jubilados y la actitud de los residentes en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora, se tomó como base la metodología utilizada por Ap y Crompton (1998) que a su vez utiliza los procedimientos recomendados por Churchill (1979) y DeVellis (1991)



(Citados en Ap y Crompton, 1998), para desarrollar un instrumento estandarizado, un cuestionario. La primera tarea en la construcción del cuestionario fue la determinación de un inventario inicial de ítems, correspondientes a los impactos generados por el particular fenómeno de la MIJ. Para lo anterior se procedió a realizar una exhaustiva búsqueda en diversas bases de datos identificando los principales trabajos de investigación, además de una sistemática investigación hemerográfica. Se identificaron 107 fuentes de información y se clasificaron de la siguiente manera:

- Trabajos sobre movilidad de jubilados extranjeros en México
- Trabajos sobre movilidad de jubilados extranjeros en Latinoamérica, Europa y Asia
- Trabajos sobre movilidad de jubilados dentro de los Estados Unidos

Una vez identificados los estudios se obtuvieron los documentos y se procedió a llevar a cabo una exhaustiva revisión sistemática con el objetivo de identificar los principales impactos. Se encontraron 62 impactos (27 económicos, 27 socioculturales y 14 ambientales) los cuales después de un proceso de purificación fueron operacionalizadas en 32 variables (11 económicos, 13 socioculturales y 8 ambientales). El resultado se puede apreciar en el cuadro 26:

**Cuadro 25.- Operacionalización impactos en el instrumento**

Categoría	Variable	Reactivo	Escala
<b>Impactos económicos</b>	Ingreso económico personal	R1	Likert (5)
	Dinero que usted tiene disponible para gastar	R2	Likert (5)
	Calidad de vida	R3	Likert (5)
	Precios de los productos de consumo básico (comida, abarrotes)	R4	Likert (5)
	Precios de las casas	R5	Likert (5)
	Precios en restaurantes y comida en la calle	R6	Likert (5)
	Precios de los servicios (construcción, mantenimiento, mecánicos)	R7	Likert (5)
	Creación de empleos	R8	Likert (5)
	Salario de los empleos	R9	Likert (5)
	Oportunidades para abrir y hacer negocios en la población	R10	Likert (5)
	Desarrollo de la economía local	R11	Likert (5)
<b>Impactos socioculturales</b>	Violencia en la localidad	R12	Likert (5)
	Robos en la localidad	R13	Likert (5)
	Crimen en la localidad	R14	Likert (5)
	Alcoholismo en la localidad	R15	Likert (5)
	Drogadicción en la localidad	R16	Likert (5)
	Prostitución en la localidad	R17	Likert (5)

	Inseguridad en la localidad	R18	Likert (5)
	Disponibilidad de actividades recreativas	R19	Likert (5)
	Infraestructura pública	R20	Likert (5)
	Calidad de los servicios públicos	R21	Likert (5)
	Accesos y disponibilidad de espacios en la playa	R22	Likert (5)
	Imagen física general de la localidad	R23	Likert (5)
	Diferentes mentalidades y culturas conviviendo en la localidad	R24	Likert (5)
	Basura en las calles, playas y espacios públicos	R25	Likert (5)
	Trafico de carros en las calles	R26	Likert (5)
	Deterioro de las flora (plantas, arboles)	R27	Likert (5)
	Deterioro de la fauna (Animales originarios de la localidad)	R28	Likert (5)
<b>Impactos ambientales</b>	Contaminación de agua potable	R29	Likert (5)
	Contaminación del mar	R30	Likert (5)
	Nivel de ruido en las calles	R31	Likert (5)
	Desarrollo urbano (crecimiento de la localidad en calles, edificios, casas)	R32	Likert (5)

Fuente: Elaboración propia.

Para medir las percepciones de los impactos económicos se utilizó una escala de 11 ítems medidos en una escala Likert de 5 puntos. Para medir las percepciones de los impactos socioculturales se utilizó una escala de 13 ítems medidos en una escala Likert de 5 puntos. Para medir las percepciones de los impactos ambientales se utilizó una escala de 8 ítems medidos en una escala Likert de 5 puntos.

Derivado del análisis de la literatura en un primer paso se generó un inventario inicial con 62 variables de impactos identificados. El inventario se sometió a un proceso de purificación en el cual solo se elegirían los impactos con mayor relación y significancia para el presente estudio. En esta etapa se llevó a cabo un sistemático proceso de observación científica en las localidades de Bahía de Kino y San Carlos, Sonora para identificar la presencia de jubilados extranjeros, observar su comportamiento, lugares de reunión, patrones de consumo, practicas, estilo de vida y su relación con los pobladores locales. Con las anotaciones resultado del proceso de observación científica y el inventario inicial de 62 impactos identificados en el análisis de la bibliografía se entrevistaron a 9 informantes locales clave (Administradora del club deportivo de Bahía de Kino, Directora de la oficina de visitantes de San Carlos, agentes de bienes raíces, empresarios, trabajadores del sector servicios/turismo y autoridades locales) quienes asignaron valoraciones de pertinencia para cada uno de los impactos.

Derivado de lo anterior se eliminaron 30 variables debido a que por las características particulares del presente caso de estudio no aplicaban a juicio de los informantes clave. Como resultado del proceso de purificación se obtuvo un inventario con 32 impactos como pueden observarse en los cuadros 31, 33 y 35, clasificados de la siguiente manera:

- Impactos económicos (11)
- Impactos sociales (13)
- Impactos ambientales (8)

6.1.2.1. Medición de la Dirección y Magnitud y la Creación de un Índice de los Impactos de la Movilidad Internacional de Jubilados (Nivel de Cambio y Nivel de Gusto). El presente cuestionario contempla la medición tanto de la dirección como la magnitud de los impactos. Una de las principales problemáticas de algunas escalas utilizadas en los estudios de percepción de impactos es que algunas solo identificaron que existen ciertos impactos, pero no analizan ni la dirección ni la magnitud de los mismos (Ap y Crompton, 1998).

Para lo anterior se presentaron los impactos en dos etapas denominadas nivel de cambio y nivel de gusto que consistió en dividir el cuestionario en dos partes. En la primera se presentaron los 32 impactos preguntando a los residentes el nivel de cambio y en la segunda parte se presentaron las 32 variables de impactos y se preguntó a los residentes sobre el nivel de gusto al cambio introducido.

Una vez definido el inventario impactos se procedió a la construcción del instrumento. Una de las problemáticas encontrada en las metodologías de estudios de percepción de impactos y actitud de los residentes es que los cuestionarios presentaban problemas de sesgo en la presentación de reactivos. Ejemplo de lo anterior “el turismo crea puestos de trabajo”, este reactivo, presentado en algunas de metodologías revisadas, presentaba un afirmación positiva, es decir un sesgo. Para eliminar esta problemática en el presente instrumento se presentaron los reactivos con una redacción imparcial. De esta manera en lugar de preguntar al participante si consideraba que la movilidad internacional de jubilados incrementaba los puestos de trabajo se le presentó el reactivo “empleo”, donde el participante podía elegir si según su percepción en la variable habría gran reducción, reducción, sin cambio, aumento o gran aumento en el nivel de cambio y resultaba algo muy molesto, molesto, neutral, me gusta o me gusta mucho en el nivel de gusto.

Otra problemática encontrada en la revisión de estudios resultó la limitación de los resultados obtenidos. Algunos estudios se limitaban a concluir que existían impactos, pero ignoraban la dirección de los mismos, es decir si representaban impactos positivos o negativos, así mismo la valoración de tal magnitud de los impactos. Lo anterior resulta en una imagen incompleta del problema de investigación. Resulta importante conocer tanto magnitud como dirección de los impactos para poder obtener la fotografía completa y así poder realizar un análisis adecuado.

Para resolver lo anterior se atendieron las recomendaciones emitidas por Ap y Crompton (1988) quienes propusieron medir tanto dirección como magnitud de los impactos. Para lo anterior los autores sugieren la construcción de un índice basados en la aportación de Fishbein (1963) (Citado en Ap y Crompton, 1998) quien argumenta que para medir con mayor precisión es necesario considerar aspectos de percepción y evaluación. La fórmula derivada del modelo de Fishbein (1963) es:

$$A_o = \sum_{i=1} b_i a_i \quad (1)$$

Dónde:

$A_o$  = Percepción del impacto

$b_i$  = Componente de apreciación

$a_i$  = Componente de evaluación

El uso de una función multiplicativa como la sugerida por Fishbein (1963) permite medir tanto magnitud como dirección. Entonces la percepción del impacto fue medida utilizando una escala Likert de 5 puntos para cada variable en dos sentidos: componente de apreciación y componente de evaluación.

Para el desarrollo del índice de impacto el componente de apreciación fue medido preguntando a los participantes el nivel de cambio introducido por la movilidad internacional de jubilados para cada una de las 31 variables de impacto. Se utilizó una escala Likert de 5 puntos donde 1= Gran reducción, 2= Reducción, 3= Sin cambio, 4= Incremento y 5= Gran incremento. De esta manera el

componente de apreciación se denominó como “Nivel de cambio”.

Para el componente de evaluación se solicitó a los participantes evaluar el nivel de gusto/disgusto para cada una de las variables del componente de apreciación, o nivel de cambio introducido por la movilidad internacional de jubilados. Se utilizó una escala Likert de 5 puntos donde 1=Muy molesto, 2= Molesto, 3= Neutral, 4= Me gusta y 5= Me gusta mucho. De esta manera el componente de evaluación se denominó como “Nivel de gusto”.

Así si un participante considera que ha existido “Gran incremento” en la variable “Creación de empleos” responderá un 5 en el componente de apreciación o “Nivel de cambio”. Si el participante considera que este cambio en la “Creación de empleos” es algo que le ha gustado “mucho” entonces responderá con un 5 en el componente evaluativo, denominado a partir de ahora “Nivel de gusto”. La calificación del índice para esta variable se determina a través de la multiplicación del nivel de cambio (5) y el nivel de gusto (5), así para este particular ejemplo la calificación será la puntuación máxima en la escala (25). Este resultado indica que existe una fuerte y favorable percepción sobre la creación de empleos generados por la movilidad internacional de jubilados. Por otro lado, si un respondiente considera que un “Gran incremento” en la creación de empleos, es decir una puntuación de 5 en el nivel de cambio, pero esto es algo que considera “Muy molesto” debido a que los empleos generados son temporales y en puestos serviles entonces en el nivel de gusto su puntuación será de (1), así multiplicando el nivel de cambio (5) por el nivel de gusto (1) la puntuación final para esa variable será 5, significando una débil y poco favorable percepción asociada a la creación de empleos generados por la movilidad internacional de jubilados.

### **6.1.3 Indicadores de Evaluación y Actitud**

Adicional a las 32 variables de impacto fue incluido un apartado para analizar y evaluar la relación entre los residentes y los jubilados, así como analizar y evaluar el trato que reciben estos por parte de los jubilados. Adicionalmente, en concordancia con el marco teórico conceptual, se crearon una serie de indicadores que permitan evaluar la postura de la población local respecto a la MIJ.

Derivado de lo anterior se crearon 6 variables, la consideración sobre la relación y convivencia de la población local con los jubilados extranjeros con una respuesta en una escala Likert de 5 puntos

donde 1= Muy mala, 2= Mala, 3=Neutral, 4= Buena y 5= Muy buena. La consideración del trato que recibe la población local por parte de los jubilados extranjeros con una respuesta en una escala Likert de 5 puntos donde 1= Muy malo, 2= Malo, 3=Neutral, 4= Bueno y 5= Muy bueno. La responsabilidad de los cambios que son generados exclusivamente por la movilidad internacional de jubilados con una respuesta en una escala Likert de 5 puntos donde 1=Muy poca, 2= Poca, 3= Neutral, 4= Mucha y 5=En extremo. La postura sobre la presencia de jubilados extranjeros en la localidad con una respuesta en una escala Likert de 5 puntos donde 1=Totalmente en contra, 2=En contra, 3= Neutral, 4=De acuerdo y 5=Totalmente de acuerdo. Y por último la evaluación de los impactos generados por la presencia de jubilados extranjeros con una respuesta en una escala Likert de 5 puntos donde 1=Muy negativos, 2=Negativos, 3=Neutral, 4= Positivos y 5= Muy positivos.

**Cuadro 26.- Indicadores de evaluación y actitud**

<b>Categoría</b>	<b>Variable</b>	<b>Reactivo</b>	<b>Escala</b>
<b>Indicadores de evaluación y actitud</b>	Relación y/o contacto directo con jubilados extranjeros	R33	Nominal
	Evaluación de la relación y convivencia de la población local con los jubilados extranjeros	R34	Likert (5)
	Evaluación del trato que reciben los pobladores locales por parte de los jubilados extranjeros	R35	Likert (5)
	Responsabilidad de los cambios que son generados exclusivamente por la presencia de jubilados extranjeros en la localidad	R36	Likert (5)
	Postura sobre la presencia de jubilados extranjeros en la localidad	R37	Likert (5)
	Evaluación de los impactos generados por la presencia de jubilados extranjeros	R38	Likert (5)

Fuente: Elaboración propia.

#### **6.1.4. Datos Demográficos**

El instrumento considera datos demográficos que permitan analizar los resultados las variables edad, años de residir en la localidad, género, nivel educativo, estado civil, nivel de ingresos y situación laboral. De esta manera con los datos demográficos se puede obtener mayor información sobre las características de la población de estudio y poder establecer conjeturas.

**Cuadro 27.- Datos demográficos (Variables de control)**

Categoría	Variable	Reactivo	Escala
<b>Datos demográficos</b>	Edad	R39	Nominal
	Años de residir en la localidad	R40	Nominal
	Sexo	R41	Nominal
	Nivel educativo	R42	Ordinal
	Estado civil	R43	Nominal
	Nivel de ingresos	R44	Ordinal
	Situación laboral	R45	Nominal

Fuente: Elaboración propia.

En la sección de anexos se reporta el formato del cuestionario para su revisión.

#### **6.1.5. Estrategia de Investigación y Recolección de Datos**

Una vez diseñado el instrumento (cuestionario) para medir la percepción de impactos de la MIJ y la actitud de los residentes de Bahía de Kino y San Carlos, Sonora, se procedió a la determinación de la estrategia para la recolección de datos, que es el plan detallado de procedimientos que nos condujeron a reunir los datos (Hernández *et al.*, 2014).

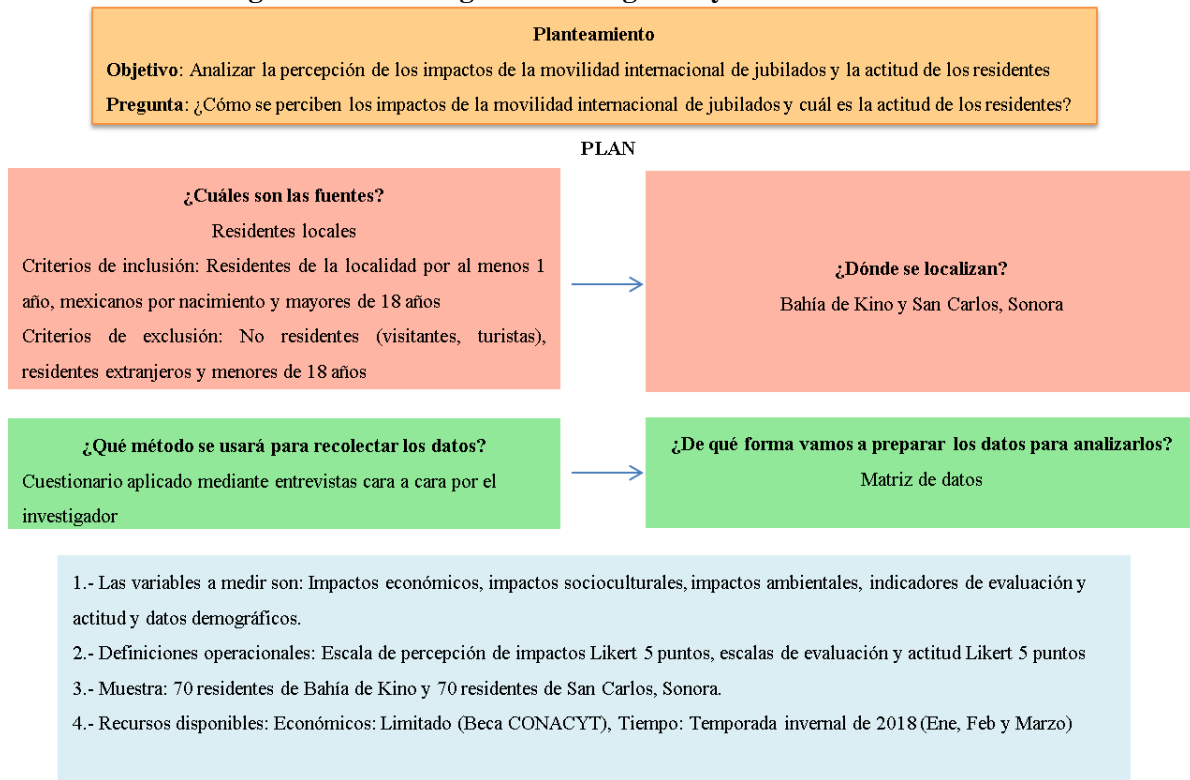
Para el diseño de la estrategia de recolección de datos se consideraron 4 factores:

1. ¿Cuáles son las fuentes de las que se obtendrán los datos?
2. ¿En dónde se localizan las fuentes?
3. ¿A través de que método se recolectaran los datos?
4. ¿De qué forma se prepararan los datos para analizarlos?

A su vez estos 4 factores son influidos por elementos como las variables y su operacionalización, la muestra y los recursos disponibles.

La estrategia para la recolección de datos de la presente tesis se muestra a continuación en la figura 40:

**Figura 40.- Estrategia de investigación y recolección de datos**



Fuente: Elaboración propia.

### 6.1.6. Trabajo de Campo

Con el propósito de cumplir con los objetivos establecidos y poder contrastar las hipótesis de la investigación una vez construido el instrumento (cuestionario) y definida la estrategia de recolección de datos se procedió al trabajo de campo.

Como se estableció anteriormente la MIJ se intensifica durante los meses de invierno en el periodo de octubre a abril, cuando el número de jubilados se encuentra en su punto más alto. Por lo anterior fue establecido el periodo de trabajo de campo entre los meses de enero a marzo de 2019.

Durante enero de 2019, el día 15, se estableció en de Bahía de Kino por una semana. La primera tarea del trabajo de campo fue ubicar una locación ideal para el levantamiento de datos, encontrando que el sitio local con mayor afluencia era la tienda comercial “OXXO” localizada en la avenida principal de Kino Viejo, donde los pobladores acuden para realizar sus compras.

Una vez identificada la localidad ideal para el levantamiento de datos se procedió a la primer



aplicación del cuestionario, encontrando que al principio los residentes se encontraban indispuestos para participar en la investigación, negándose a participar, logrando la participación de tan solo 7 participantes los primeros días del trabajo de campo. Se identificó que una estrategia más adecuada sería la solicitud de participar en horario vespertino, una vez terminada la jornada laboral, posterior a las 18:00 horas. Durante este horario los residentes parecían con mayor disposición para participar. Durante la primera semana de trabajo de campo en la localidad de Bahía de Kino se aplicaron 27 cuestionarios.

En el mes de febrero de 2019, el día 12, se trabajó la localidad de San Carlos. Al igual que en Bahía de Kino, se buscó la locación para la aplicación de los cuestionarios, encontrando que el supermercado ubicado sobre la avenida principal, el boulevard Manlio Fabio Beltrones era un sitio con importante afluencia de residentes locales. Tal como sucedió en la localidad de Bahía de Kino al principio los participantes en San Carlos se rehusaban a participar en la investigación logrando la participación de tan solo 11 residentes durante los primeros días. Para resolver esta problemática se continuó con el levantamiento de datos en horario vespertino logrando aumentar los participantes a 22 para la primera semana de trabajo en la localidad de San Carlos.

Analizando los resultados en las primeras semanas de trabajo de campo se identificó que era necesario mejorar la estrategia para el levantamiento de datos. Por lo anterior se consultó a informantes locales clave para compartir la problemática del rechazo en la participación de los residentes por lo que sugirieron diversas estrategias, principalmente la de buscar participantes durante los días sábados y domingos, que es cuando la población se encuentra desocupada de los empleos y con tiempo disponible, además de diversificar las locaciones de aplicación a lo largo de las avenidas principales.

Con los consejos recabados por parte de actores clave de las localidades se realizó una nueva etapa y estrategia de recolección de datos.

El miércoles 7 de marzo 2019 en Bahía de Kino se llevó a cabo la segunda etapa. En un ambiente de tranquilidad se incrementó la participación de residentes logrando 60 cuestionarios sumados a los 27 logrados en la primera semana de trabajo de campo, para un total de 87 participantes.

El miércoles 19 de marzo de 2019 se realizó lo mismo en San Carlos logrando aumentar la participación de los residentes a 55 cuestionarios completos, sumados a los 22 recabados durante la primera semana de trabajo de campo, para un total de 77 cuestionarios.

Con lo anterior se había logrado la participación de 87 cuestionarios de residentes de Bahía de Kino

y 77 cuestionarios de residentes de San Carlos. Con el trabajo de campo completado se procedió al procesamiento de datos donde se descartaron 17 cuestionarios en Bahía de Kino y 7 en San Carlos debido a errores en la captura, respuestas incompletas, y respuestas fuera de rangos de lógica, quedando 70 cuestionarios por localidad.

### **6.1.7. Procesamiento de Datos**

Una vez finalizado el trabajo de campo fueron procesados los datos en una matriz de datos utilizando el programa IBM Statistical Package for Social Sciences 25 (SPSS 25) con el cual para realizar las pruebas de hipótesis se realizaron análisis factorial utilizando el método de componentes principales con rotación varimax y regresión lineal múltiple. Las hipótesis se examinaron con regresión lineal múltiple, útil para verificar o modelar las relaciones entre múltiples variables. Además se realizó análisis factorial para investigar la estructura de asociación entre indicadores de cada constructo y para reducir el número de variables.

### **6.1.8. Descripción de la Metodología de Investigación**

Como mencionamos al principio del presente apartado se parte de una metodología validada; los estudios de percepción de impactos y actitud de los residentes.

Desde finales de la década de 1970 surgieron una importante cantidad de estudios que utilizando la percepción de los residentes analizaban los impactos generados por fenómeno de movilidad humana, principalmente el turismo. Estos estudios ensayaron que en primera instancia se construía un proceso de percepción donde los residentes evaluaban la introducción de una población extranjera respecto a sus interacciones y los resultados. Posteriormente esto tenía como resultado una postura o actitud, interpretada por el apoyo o rechazo al fenómeno.

Previo al desarrollo y explicación de la metodología a continuación se muestra la ficha técnica de la investigación que resume los principales aspectos:

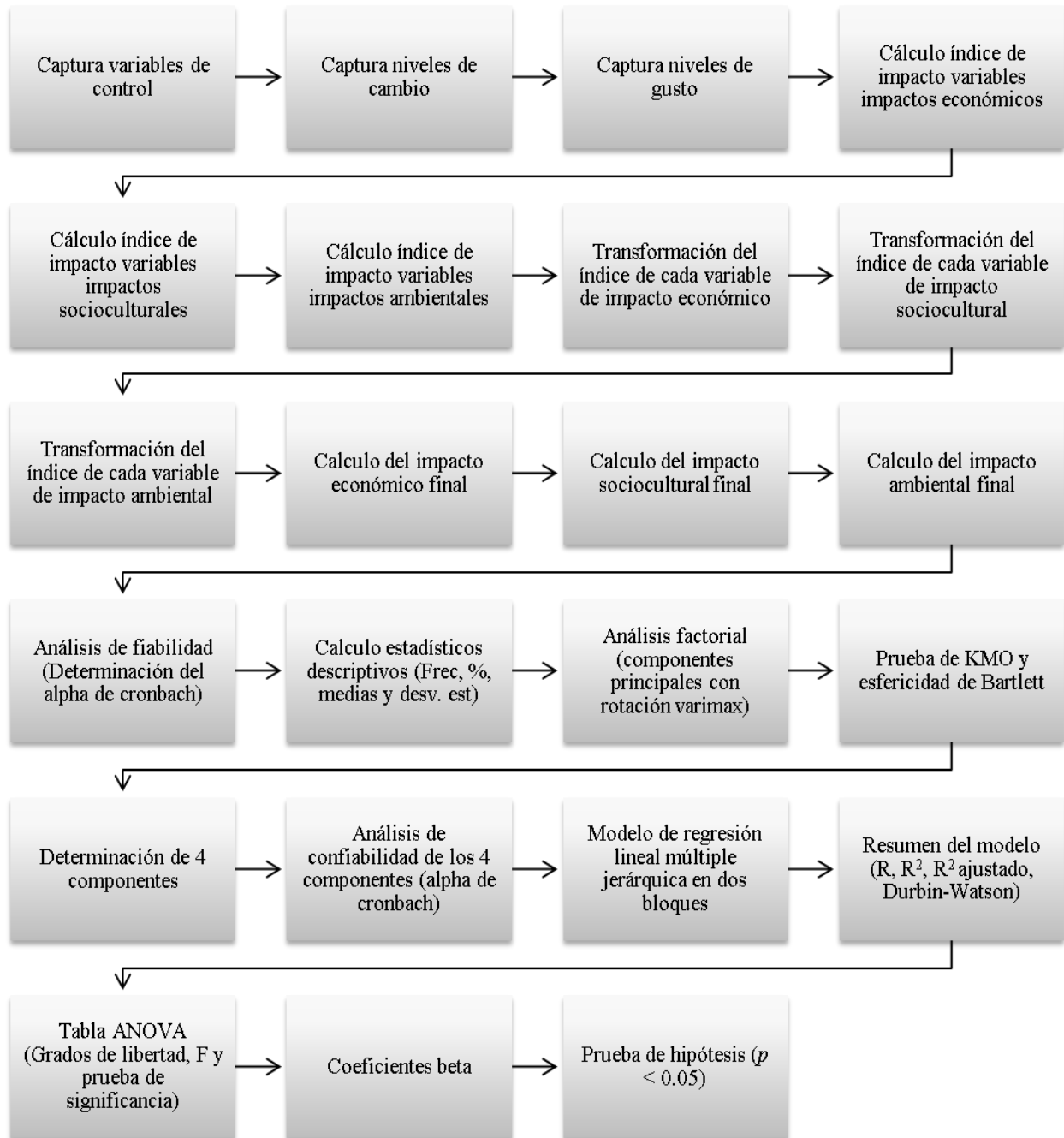
**Cuadro 28.- Ficha técnica de la investigación**

<b>Universo</b>	<b>Residentes de Bahía de Kino y San Carlos</b>
<b>Tamaño de la muestra</b>	70 residentes en Bahía de Kino y 70 residentes en San Carlos
<b>Nivel de confianza</b>	95% (Z= 1.96 y P=Q=0.5)
<b>Error muestral</b>	±6.45% en el supuesto de un m.a.s.
<b>Muestreo</b>	No probabilístico por conveniencia
<b>Instrumento</b>	Cuestionario
<b>Categorías del cuestionario</b>	a) Impactos económicos, socioculturales, ambientales. b) Indicadores de evaluación y actitud. c) Datos sociodemográficos
<b>Técnica de levantamiento</b>	Entrevista personal cara a cara
<b>Duración de la aplicación</b>	15 a 45 minutos
<b>Fecha de trabajo de campo</b>	15 de enero al 31 de marzo de 2019
<b>Preparación de datos</b>	Matriz de datos en SPSS 25

Fuente: Elaboración propia.

Con el objetivo de describir el proceso metodológico de la presente tesis a continuación se detalla el proceso analítico de 23 pasos en el programa SPSS que finaliza con las pruebas de hipótesis:

**Figura 41.- Procedimiento analítico en SPSS**



Fuente: Elaboración propia.

## 6.2. Proceso Analítico en SPSS

El proceso analítico de la metodología empleada en la presente tesis contempló 23 pasos descritos

a continuación:

#### 1. Captura variables de control

El primer paso en la hoja de captura en SPSS fue el ingreso de los datos de los 140 cuestionarios (70 en Bahía de Kino y 70 en San Carlos). En primer lugar se capturaron las 7 variables de control o indicadores sociodemográficos de los residentes (Edad, años de residir en la localidad, nivel educativo, estado civil, nivel de ingresos y situación laboral). Estos indicadores ayudan a entender aspectos cualitativos de la muestra. Además estudios como (Jurowski y Gursoy, 2004) demostraron que estos indicadores son significativos para la determinación de una actitud, encontrando que a mayor edad y tiempo de residir en la localidad los impactos tendían a ser percibidos con mayor negatividad por parte de los residentes. Estos indicadores son útiles para comprender aspectos cualitativos de la muestra.

#### 2. Captura niveles de cambio

Se capturaron las respuestas de los 140 residentes a los niveles de cambio en la escala Likert de 5 puntos a las 11 variables de impactos económicos, 13 variables de impactos socioculturales y 8 variables de impactos ambientales.

#### 3. Captura niveles de gusto

Se capturaron las respuestas de los 140 residentes para los niveles de gusto de las 11 variables de impactos económicos, 13 variables de impactos socioculturales y 8 variables de impactos ambientales.

#### 4. Cálculo índice de impacto variables impactos económicos

A través de la función multiplicativa del nivel de cambio por el nivel de gusto para cada variable de impacto se construyó el índice. Así el índice de impacto para cada variable tiene un valor mínimo de 1 y máximo de 25. Si la respuesta del nivel de cambio para la variable “Dinero que usted tiene disponible para gastar” fue gran reducción, es decir 1 en la escala Likert de 5 puntos y la respuesta para el nivel de gusto de la misma variable fue muy molesto, es decir 1 en la escala Likert de 5 puntos, entonces la multiplicación de la respuesta del nivel de cambio (1) por la respuesta del nivel de gusto (1) tendrá como resultado un índice de “1” para la variable “Dinero que usted tiene disponible para gastar”. En caso inverso, si para la variable “Calidad de vida” la respuesta en el nivel de cambio es “Gran aumento”, es decir 5 en la escala Likert de 5 puntos y la respuesta para el nivel de gusto es “Me gusta mucho”, es decir 5 en la escala Likert de 5 puntos, la función multiplicativa 5 por 5 tendrá como resultado un índice de 25.

En concordancia con el apartado teórico conceptual los valores del índice de impacto (1 y 25) representan el límite de tolerancia, que es el umbral en donde se desborda la capacidad de carga. Entonces el valor “1” es el límite inferior, donde la valoración percibida del impacto es fuerte y negativa, mientras que el límite superior tiene el valor de “25” donde la valoración del impacto percibido es fuerte y positiva. A medida que el índice se aproxime a “1” el límite de tolerancia de los residentes esta por desbordarse, mientras que cuando el índice se aproxime a “25” la tolerancia se encuentra en los mejores términos positivos.

En este paso se determinaron los índices para cada una de las 11 variables de impactos económicos

#### 5. Cálculo índice de impacto variables impactos socioculturales

Cálculo del índice de impacto para cada una de las 13 variables de impactos socioculturales. El índice de impacto es el resultado de la función multiplicativa, del nivel de cambio por nivel de gusto.

#### 6. Cálculo índice de impacto variables impactos ambientales

Cálculo del índice de impacto para cada una de las 8 variables de impactos ambientales. El índice de impacto es el resultado de la función multiplicativa del nivel de cambio por nivel de gusto.

#### 7. Transformación del índice de cada variable de impacto económico

Al momento de calcular los índices de impacto para cada una de las 32 variables de impacto los valores resultantes oscilan entre el rango de 1 a 25. Para poder trabajar los índices de percepción de impacto con la variable actitud de los residentes medida en una escala Likert de 5 puntos y así realizar el análisis de correlación, el modelo de regresión lineal múltiple y las pruebas de hipótesis resulta necesario transformarlos a una escala ordinal de 5 puntos.

Para lo anterior es necesario transformar cada índice de impacto de un valor entre 1 a 25 a un valor de una escala ordinal de 5 puntos. Se clasificó cada índice de impacto en una escala de 5 puntos, como los valores de los índices tienen un valor máximo de 25 se dividió 25 entre 5, que es el número de valores de la nueva escala, obteniendo un resultado de 5, que es el rango de valores para cada uno de los puntos de la nueva escala.

En este sentido establecimos la siguiente escala mostrada en el cuadro 29:

**Cuadro 29.- Valores índices de impacto en escala ordinal**

Valor del índice de impacto	Valor en la escala ordinal
1 a 5	1
6 a 10	2
11 a 15	3
16 a 20	4
21 a 25	5

Fuente: Elaboración propia.

Para el cálculo en SPSS se realizó una agrupación visual seleccionando los valores señalados. De esta manera el índice de cada variable de impacto, que contempla el nivel de gusto por el nivel de cambio, pasa a ser una escala ordinal de 5 puntos, la cual puede trabajarse con la variable actitud de los residentes que también se encuentra en una escala ordinal de 5 puntos.

En este punto identificamos que las variables de impacto tienen una identidad positiva o negativa, dependiendo de su naturaleza. Es decir, no todas las variables de impacto tienen la misma dirección en el índice de impacto, ya que hay variables de naturaleza positiva donde el valor 1 significa un límite positivo ya que es una gran reducción muy molesta, algo que pasaría con variables de impacto como el empleo, una gran reducción sería algo muy molesto, pero hay variables de naturaleza negativa, donde una gran reducción puede significar algo de mucho gusto, como la variable de impacto basura. En este sentido se tuvo que clasificar a las variables según su naturaleza teniendo la siguiente clasificación:

**Cuadro 30.- Naturaleza de las variables**

Variables de impacto positivas	Variables de impacto negativas
<b>Ingreso económico personal</b>	Precio de las casas
<b>Dinero disponibles para gastar</b>	Precio de los productos de consumo básico
<b>Calidad de vida</b>	Precio de los servicios
<b>Empleos</b>	Violencia en la localidad
<b>Salarios</b>	Robos en la localidad
<b>Creación de empleos</b>	Crimen en la localidad
<b>Oportunidades para abrir y hacer negocios</b>	Alcoholismo en la localidad
<b>Desarrollo de la economía local</b>	Drogadicción en la localidad
<b>Disponibilidad de actividades recreativas</b>	Prostitución en la localidad
<b>Infraestructura pública</b>	Inseguridad en la localidad
<b>Calidad de los servicios públicos</b>	Violencia en la localidad
<b>Accesos y disponibilidad de espacios en la playa</b>	Basura en las calles, playas y espacios públicos
<b>Imagen física general de la localidad</b>	Trafico de carros en las calles

<b>Diferentes mentalidades y culturas conviviendo</b>	Deterioro de las flora
<b>Desarrollo urbano</b>	Deterioro de la fauna
	Contaminación de agua potable
	Contaminación del mar
	Nivel de ruido en las calles

Fuente: Elaboración propia.

Esta clasificación permite darle orden al índice de impacto y a al valor de la nueva escala ordinal para clasificar cada impacto siendo:

**Cuadro 31.- Interpretaciones de los valores del índice en escala ordinal**

Valor del índice en escala ordinal	Interpretación
1	Muy negativo
2	Negativo
3	Neutral
4	Positivo
5	Muy positivo

Fuente: Elaboración propia.

En primer lugar se realizó la transformación de cada uno de los índices de las 11 variables de impactos económicos. Así se pudo clasificar cada impacto en la categoría de la nueva escala ordinal de 5 puntos donde 1= Muy negativo, 2= Negativo, 3= Neutral, 4= Positivo y 5= Muy positivo.

#### 8. Transformación del índice de cada variable de impacto sociocultural

El mismo procedimiento de transformación del índice de impacto de cada una de las 12 variables de impacto sociocultural a una escala ordinal de 5 puntos donde 1= Muy negativo, 2= Negativo, 3= Neutral, 4= Positivo y 5= Muy positivo.

#### 9. Transformación del índice de cada variable de impacto ambiental

El mismo procedimiento de transformación del índice de impacto de cada una de las 8 variables de impacto ambiental a una escala ordinal de 5 puntos donde 1= Muy negativo, 2= Negativo, 3= Neutral, 4= Positivo y 5= Muy positivo.

#### 10. Calculo del impacto económico final

Para poder realizar el análisis de correlación, el modelo de regresión lineal y las pruebas de hipótesis resulta necesario consolidar las múltiples variables de impacto para cada categoría



(Impactos económicos, impactos socioculturales e impactos ambientales) en una sola variable. Es decir, cada una de las 11 variables de impactos económicos en 1 sola variable que comprenda el impacto económico global o final, cada una de las 12 variables de impactos socioculturales en 1 sola variable que comprenda el impacto sociocultural global o final y cada una de las 8 variables de impactos ambientales en 1 variable que comprenda el impacto ambiental global o final.

Cuando se tienen varias dimensiones que se tratan por separado y se necesitan consolidar en una sola variable para poder realizar análisis estadísticos y poder compararla con una sola variable se recurre a la técnica de estatinos o barenamiento que nos permite consolidar las variables en una sola y poder realizar análisis estadístico y pruebas de hipótesis (Ross, 2014). En este sentido podemos pasar de las 11 variables que comprenden la categoría impactos económicos a una variable consolidada como impacto económico, lo mismo para las 12 variables de la categoría de impactos socioculturales a una variable consolidada como impacto sociocultural y para las 8 variables de la categoría impactos ambientales a una variable consolidada como impacto ambiental. De esta manera podemos trabajar estadísticamente estas variables con la variable “Actitud de los residentes”.

Para lo anterior en SPSS calculamos una nueva variable denominada “Impacto económico” que comprende la suma de las 11 variables de impactos económicos. Así se obtiene la variable “Impacto Económico” que consolida los valores de las 11 variables de impactos económicos. El valor resultante para cada residente oscila en el rango de 1 a 55.

Para poder tratar la variable “Impacto Económico” resulta necesario transformar este resultado a una escala ordinal de 5 puntos, como se realizó en el procedimiento transformación del índice de impacto.

Obtenido el resultado de la variable “Impacto Económico” resulta necesario caracterizar la sumatoria en función de una escala ordinal de 5 niveles para poder trabajar con la variable “Actitud de los residentes”. Para lo anterior en SPSS categorizamos los valores de las 11 variables de impactos económicos (11 variables con un valor máximo de 5, es decir 11 variables por una puntuación máxima de 5, igual a 55, entre 5 categorías ordinales de un rango de 11) entonces se establecieron los siguientes valores en escala ordinal con su respectiva interpretación mostrada en el cuadro 32:

**Cuadro 32.- Escala ordinal impacto económico global**

Valor del índice de impacto económico	Valor en la escala ordinal	Interpretación
1 a 11	1	Muy negativo
12 a 22	2	Negativo
23 a 33	3	Neutral
34 a 44	4	Positivo
45 a 55	5	Muy positivo

Fuente: Elaboración propia.

De esta manera si el valor de la variable “Impacto Económico” para un residente resulta 4, entonces su percepción del impacto económico será positiva, de otra manera si el valor resultante es 2 su percepción del impacto económico será negativa.

#### 11. Calculo del impacto sociocultural final

El mismo procedimiento de la técnica de estatinos o barenamiento para consolidar las 12 variables de impactos socioculturales en una sola variable denominada “Impacto Sociocultural”. En SPSS se calcula la nueva variable que comprenderá la sumatoria de los valores de las 13 variables de impactos socioculturales obteniendo un resultado en el rango de 1 a 60 para cada residente.

Para poder trabajar la variable resultante “Impacto Sociocultural” es necesario transformar la variable a una escala ordinal de 5 puntos por lo que en SPSS categorizamos de la siguiente manera:

**Cuadro 33.- Escala ordinal impacto sociocultural global**

Valor del índice de impacto sociocultural	Valor en la escala ordinal	Interpretación
1 a 12	1	Muy negativo
13 a 24	2	Negativo
25 a 36	3	Neutral
37 a 48	4	Positivo
49 a 60	5	Muy positivo

Fuente: Elaboración propia.

De esta manera si el valor de la variable “Impacto Sociocultural” para un residente resulta 4, entonces su percepción del impacto sociocultural será positiva, de otra manera si el valor resultante es 2 su percepción del impacto sociocultural será negativa.

#### 12. Calculo del impacto ambiental final

El mismo procedimiento de la técnica de estatinos o barenamiento para consolidar las 8 variables de impactos ambientales en una sola variable denominada “Impacto Ambiental”. En SPSS se calcula la nueva variable que comprenderá la sumatoria de los valores de las 8 variables de impactos ambientales obteniendo un resultado en el rango de 1 a 40 para cada residente.

Para poder trabajar la variable resultante “Impacto Ambiental” es necesario transformar la variable a una escala ordinal de 5 puntos por lo que en SPSS categorizamos de la siguiente manera:

**Cuadro 34.- Escala ordinal impacto ambiental global**

Valor del índice de impacto ambiental	Valor en la escala ordinal	Interpretación
1 a 8	1	Muy negativo
9 a 16	2	Negativo
17 a 24	3	Neutral
25 a 32	4	Positivo
33 a 40	5	Muy positivo

Fuente: Elaboración propia.

De esta manera si el valor de la variable “Impacto Ambiental” para un residente resulta 4, entonces su percepción del impacto ambiental será positiva, de otra manera si el valor resultante es 2 su percepción del impacto ambiental será negativa.

### 13. Análisis de fiabilidad (Determinación del alpha de cronbach)

Una vez trabajadas las variables de impactos económicos, socioculturales y ambientales se sometió la escala a un análisis de fiabilidad y consistencia interna con la determinación del alpha de Cronbach.

Esta medida de consistencia interna asume que los ítems miden un constructo y están correlacionados entre sí. El valor del alpha se encuentra entre 0 y 1, cuanto más se aproxime a 1 mayor es la consistencia interna de los ítems, si están correlacionados entonces la varianza de la suma de los ítems se incrementa (Frías, 2019).

El coeficiente de alpha de cronbach de la escala fue de 0.89, es decir, la escala cuenta con consistencia interna y fiabilidad

### 14. Calculo estadísticos descriptivos (Frec, %, medias y desv. est)

En la etapa de los estadísticos descriptivos en primer lugar se calcularon las frecuencias y porcentajes del nivel de cambio para cada una de las 32 variables de impactos. Posteriormente se

calcularon las frecuencias y porcentajes del nivel de gusto para cada una de las 32 variables de impactos. Más adelante se calcularon las frecuencias y porcentajes para las 6 variables de evaluación y actitud. Finalmente se calcularon las frecuencias y porcentajes para las variables de control.

Se analizaron las medias y desviaciones estándar de cada una de las variables de impactos en las tres dimensiones (económicos, socioculturales y ambientales). De acuerdo a la escala adoptada las medias cercanas a 1 para impactos indican menor actitud positiva y las medias cercanas a 5 indican una mayor actitud positiva. En términos generales los residentes mostraron mayor actitud de apoyo a los beneficios económicos (Desarrollo de la economía local  $M= 3.11$  e ingreso económico personal  $M= 3.09$ ).

Los impactos económicos y socioculturales son más positivos mientras que las medias de los impactos ambientales mostraron una tendencia menos positiva.

#### 15. Análisis factorial (componentes principales con rotación varimax)

Las variables de impactos económicos, socioculturales y ambientales fueron sometidas a un análisis factorial con el método de análisis de componentes principales con rotación varimax para investigar la estructura de asociación entre las variables en cada constructo para reducir el número. El análisis de componentes principales tiene como objetivo la estructuración de un conjunto de datos multivariado mediante la reducción del número de variables. El análisis de componentes principales transforma el conjunto de variables originales en un conjunto más pequeño de variables, las cuales son combinaciones lineales de las primeras, que contienen la mayor parte de la variabilidad presente en el conjunto inicial. El análisis por componentes principales tiene como propósito central la determinación de unos pocos factores (componentes principales) que retengan la mayor variabilidad contenida en los datos (Fuente, 2011).

#### 16. Prueba de KMO y esfericidad de Bartlett

Las pruebas de Káiser-Meyer-Olkin (KMO) y esfericidad de Bartlett fueron incluidas en el análisis factorial para examinar si era posible realizarlo y determinar si los datos son adecuados. La prueba de esfericidad de Bartlett evalúa la aplicabilidad del análisis factorial de las variables estudiadas. El índice de Káiser-Meyer-Olkin o medida de adecuación muestral KMO tiene el mismo objetivo que el test de Bartlett, se trata de saber si es posible factorizar las variables originales de forma eficiente (Montoya, 2007).

El indicador  $KMO= 0.879$  y la prueba de esfericidad de Bartlett  $= 0.000$  muestran que los datos son adecuados para llevar a cabo en análisis de componentes principales.

### 17. Determinación de 4 componentes

El análisis factorial con la técnica de componentes principales con rotación varimax identificó cuatro componentes con una varianza explicada del 77.930%. Cada componente fue nombrado de acuerdo a la naturaleza de asociación de los impactos en el grupo:

**Cuadro 35.- Determinación de componentes principales**

Componente	Denominación	Variabes
1	Desarrollo local	14 impactos (7 impactos económicos, 6 socioculturales y 1 ambiental)
2	Deterioro ambiental	5 impactos ambientales
3	Problemática social	5 impactos (4 impactos socioculturales y 1 ambiental)
4	Inflación	4 impactos económicos (Precios)

Fuente: Elaboración propia.

### 18. Análisis de confiabilidad de los 4 componentes (alpha de cronbach)

Se utilizó el coeficiente de alpha de cronbach para evaluar la fiabilidad de cada constructo indicando un alto coeficiente superior entre 0.86 y 0.979:

**Cuadro 36.- Análisis de confiabilidad componentes principales**

Componente	Alpha de Cronbach
Componente 1	0.979
Componente 2	0.939
Componente 3	0.857
Componente 4	0.899

Fuente: Elaboración propia.

El coeficiente alfa de Cronbach mínimo aceptable es 0.8, valores inferiores indican que fiabilidad del constructo es baja (Celina y Campo, 2005).

### 19. Modelo de regresión lineal múltiple jerárquica en dos bloques

Para verificar las hipótesis (H1, H2 y H3) se utilizó un modelo de regresión lineal múltiple, útil para verificar o modelar las relaciones entre múltiples variables.

Como se indicó anteriormente las hipótesis plantean que existe una asociación positiva entre los impactos económicos, socioculturales y ambientales con la actitud de los residentes (Reactivo 37 del cuestionario “Postura sobre la presencia de jubilados extranjeros en la localidad”) hacia la

movilidad internacional de jubilados. Para verificarlo se utilizó un modelo de regresión lineal múltiple y verificar la relación de las variables (Impactos económicos, socioculturales y ambientales) y la actitud de los residentes.

Como se comentó en estudios previos (Jurowski y Gursoy, 2004 y Gursoy *et al.*, 2002) pareciera existir una jerarquía donde los impactos económicos tienen mayor peso que los impactos socioculturales y ambientales para los residentes. Teniendo esto como referencia se decidió utilizar un análisis jerárquico, estableciendo en primer orden los impactos económicos.

Los impactos resultantes del análisis factorial se ingresaron al modelo de regresión lineal junto con las variables dependientes para investigar cómo los impactos económicos, socioculturales y ambientales influyen la actitud de los residentes.

En ocasiones las variables de control influyen en la percepción de los impactos (Jurowski y Gursoy, 2004). Entonces las variables de control (Edad, años de residir en la localidad, sexo, estado civil, nivel de ingresos, nivel educativo y ocupación) se ingresaron en un primer bloque (Modelo 1) y los predictores (Impacto económico, impacto sociocultural e impacto ambiental) se ingresaron en un segundo bloque (Modelo 2).

#### 20. Resumen del modelo (R, R<sup>2</sup>, R<sup>2</sup> ajustado, Durbin-Watson)

El resumen del modelo de regresión se reporta. La fuerza del modelo es indicada por el coeficiente de determinación R<sup>2</sup> que indica la variación en la variable actitud de los residentes y puede ser explicada en cambios en las variables independientes, representadas por los impactos económicos, socioculturales y ambientales.

La R<sup>2</sup> del modelo es 0.575 que corresponde a una varianza explicada de la variable dependiente actitud de los residentes del 58%. Resumen del modelo (R, R<sup>2</sup>, R<sup>2</sup> ajustado, Durbin-Watson)

#### 21. Tabla ANOVA (Grados de libertad, F y prueba de significancia)

El modelo paso la prueba F (F= 15.742) en el análisis de varianza (ANOVA) mostrando correlación significativa ( $p= 0.000$ ) de los impactos de MIJ y la actitud de los residentes, mientras que la correlación entre las variables en el modelo es significativa. Lo anterior indica una relación no aleatoria entre los impactos y la actitud de los residentes lo que confirma que al menos uno de los tres impactos influye significativamente en la actitud.

El funcionamiento básico de un ANOVA consiste en calcular la media de cada uno de los grupos para a continuación comparar la varianza de estas medias (varianza explicada por la variable grupo, intervarianza) frente a la varianza promedio dentro de los grupos (la no explicada por la variable grupo, intravarianza). La estrategia para poner a prueba la hipótesis de igualdad de medias consiste

en obtener un estadístico, llamado F, que refleja el grado de parecido existente entre las medias que se están comparando (Abraira y Pérez, 1996).

## 22. Coeficientes beta

Una vez determinado el modelo de regresión lineal múltiple jerárquica en dos bloques, revisado el resumen del modelo y análisis de varianza (ANOVA) se determinaron los coeficientes beta en el modelo para las variables.

En el modelo 1 se ingresaron las variables de control obteniendo los coeficientes de beta:

**Cuadro 37.- Coeficientes de beta modelo de regresión lineal bloque 1**

Variable	$\beta$
Edad	-0.035**
Años de vivir en la localidad	0.002
Género <sup>a</sup>	0.114
Nivel de estudios <sup>b</sup>	-0.062
Estado Civil <sup>c</sup>	0.015
Nivel de ingresos <sup>d</sup>	0.302**
Ocupación <sup>e</sup>	0.112*

Fuente: Elaboración propia.

Mientras que en el modelo 2 se ingresaron además de las variables de control las variables independientes impacto económico, impacto sociocultural e impacto ambiental:

**Cuadro 38.- Coeficientes de beta modelo de regresión lineal bloque 22**

Variable	$\beta$
Edad	-0.023**
Años de vivir en la localidad	-0.002
Género <sup>a</sup>	-0.042
Nivel de estudios <sup>b</sup>	-0.065
Estado Civil <sup>c</sup>	0.034
Nivel de ingresos <sup>d</sup>	0.166
Ocupación <sup>e</sup>	0.093
<b>Variables independientes</b>	
<b>Impacto Económico</b>	0.361**
<b>Impacto Sociocultural</b>	0.276
<b>Impacto Ambiental</b>	0.178

Fuente: Elaboración propia.

### 23. Prueba de hipótesis

Una vez determinado el modelo de regresión y definidos los coeficientes para las variables independientes se realizaron las pruebas de hipótesis donde:

H1: Existe una asociación positiva entre el impacto económico y la actitud de los residentes  
H2: Existe una asociación positiva entre el impacto sociocultural y la actitud de los residentes  
H3: Existe una asociación positiva entre el impacto ambiental y la actitud de los residentes

La hipótesis H1 es aceptada porque existe asociación positiva (moderada y significativa) entre los impactos económicos y la actitud de los residentes ( $\beta = 0.361$ ). La hipótesis H2 es rechazada porque aunque existe asociación positiva entre los impactos sociales y la actitud de los residentes esta es débil y no significativa ( $\beta = 0.276$ ). Por último la H3 también se rechaza porque aunque existe asociación positiva entre los impactos ambientales y la actitud de los residentes ésta es débil y no significativa ( $\beta = 0.178$ ). Como se indica en el apartado teórico la actitud de los residentes hacia la movilidad internacional de jubilados depende de la percepción de los impactos económicos, socioculturales y ambientales y la mayoría de las variables de control solo ejercen un efecto débil en las relaciones.

### 6.3. Conclusiones

El diseño de la investigación se ocupa de la planeación de las investigaciones científicas, es decir, la concepción de la estrategia para comprender un fenómeno de estudio y representa el punto de conexión entre la etapa conceptual, el desarrollo teórico, el planteamiento del problema y las hipótesis con las fases de carácter operativo.

De esta manera el diseño metodológico de la presente tesis comprende el proceso desde la operacionalización de variables bajo un esquema teórico, la estrategia de recolección de datos, su procesamiento, análisis y las pruebas de hipótesis. La parte empírica consistió en un cuestionario



aplicado a residentes de Bahía de Kino y San Carlos, Sonora con el objetivo de determinar la percepción de impactos de la movilidad internacional de jubilados y la actitud de los residentes. Por lo anterior la construcción de una encuesta con un análisis cuantitativo y la verificación de la hipótesis son apropiadas.

El muestreo comprendió una técnica no probabilística por conveniencia aplicado mediante entrevistas cara a cara por parte del investigador. El trabajo de campo se llevó a cabo entre los meses de enero a marzo de 2019. Se capturaron las respuestas de los participantes utilizando el programa IBM SPSS 22 donde se analizó estadística descriptiva como frecuencias y porcentajes. El proceso analítico contempló análisis de correlación bivariada y multivariada, análisis factorial y regresión múltiple jerárquica. Las pruebas de hipótesis H1 a H3 se examinaron con regresión lineal múltiple, útil para verificar o modelar la relación entre múltiples variables. Se llevó a cabo análisis factorial para investigar la estructura de la asociación entre indicadores en cada constructo para reducir el número de variables. Por último se realizó análisis de regresión para examinar las variables y determinar sus relaciones.

## 7. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En el séptimo y último capítulo se muestran los resultados y su discusión. En primera instancia en voz de actores locales clave se analiza el fenómeno de la presencia de jubilados extranjeros. Mediante entrevistas con personajes con amplio dominio del tema y una estrecha relación con el fenómeno se discuten los impactos percibidos y se explora su presencia, desde una aproximación de la cifra, la historia reciente, su comportamiento e importancia en la localidad, además de las expectativas hacia el futuro.

En el segundo apartado se revisan los datos generales de los participantes, los cuales, como ha sido demostrado en investigaciones como Jurowski y Gursoy (2004), entre otras, son indicadores relevantes al momento de la formación de las percepciones de impactos y las actitudes de los residentes.

En el segundo apartado del presente se analizan los niveles de cambio y gusto respecto a cada una de las variables de impacto.

En el tercer apartado a partir de la construcción de los índices de impacto logramos establecer los límites de tolerancia y la capacidad de carga perceptual. De manera gráfica podemos analizar el comportamiento de los impactos y detallar el estado de la capacidad de carga perceptual de los residentes.

Una de las técnicas de análisis en la presente tesis comprendió el análisis factorial a través del método de componentes principales con rotación varimax que nos permite investigar la estructura de la asociación entre indicadores en cada constructo para reducir el número de variables. Por último para llevar a cabo las pruebas de hipótesis se realizó análisis de regresión lineal múltiple en dos bloques para examinar las variables y determinar sus relaciones.

Por último se desarrollan las pruebas de hipótesis y su reflexión.

## 7.1. La Movilidad Internacional de Jubilados en Bahía de Kino y San Carlos Desde la Perspectiva de Actores Clave de La Localidad

Una de las problemáticas en el estudio de la MIJ es la falta de estadísticas e información por parte de organismos oficiales. Al día de hoy no existe un consenso sobre el número aproximado de jubilados extranjeros en México.

Lo anterior sucede para las localidades de Bahía de Kino y San Carlos, no existe un reporte oficial sobre el número de jubilados extranjeros que radica permanentemente, se establece por temporadas, o se encuentra en constante tránsito entre el destino de origen y la localidad. Esta ausencia de reporte de cifras oficiales dificulta el abordaje de estudio del fenómeno, ya que para describir el fenómeno se recurre a reportes de medios informativos y estimaciones de los autores basados en la observación.

Una forma de resolver esta importante problemática es recurrir a informantes locales clave, personajes que cuentan con cierto grado de dominio del tema. En el caso particular de la presente, derivado de un exhaustivo proceso de observación y estudio de las localidades identificamos a la administración del Club Deportivo de Bahía de Kino y a la directora de la Oficina de Convenciones y Visitantes de San Carlos como dos de los actores clave en la localidad respecto al conocimiento del fenómeno de jubilados extranjeros.

En el caso de la administradora del Club Deportivo de Bahía de Kino al ser el núcleo de integración y donde se congrega la gran mayoría del total de jubilados extranjeros la administradora resulta la persona con mayor conocimiento de la comunidad de jubilados extranjeros en la localidad, ya que ella se encarga de las operaciones del club, sus actividades y miembros.

Por su parte, en San Carlos, la oficina de convenciones y visitantes es un organismo que se encarga, entre otras cosas, de coordinar las necesidades de los visitantes, se hacer del destino atractivo para la recepción de visitantes, en este caso la comunidad de jubilados extranjeros. En este caso, su directora, conoce mejor que nadie en la localidad el número de visitantes que se reciben, sus actividades, pero también sus gustos y preocupaciones.

Ante la falta de estadísticas e información oficial resulta útil recurrir a las opiniones, experiencias y perspectivas de actores clave que conocen de primera mano y con un importante grado de reflejo de la realidad el fenómeno.

### 7.1.1. La Movilidad Internacional de Jubilados en Bahía de Kino

Betty Martínez trabaja en el Club Deportivo desde el año 2012, mientras que en 2017 se convirtió en directora. Entre sus actividades se encuentra manejar las finanzas, empleados y la operación del Club.

Desde 2006 como residente de Bahía de Kino ha sido testigo de la presencia de jubilados extranjeros y sus impactos en la localidad y como directora del núcleo de integración donde se reúne gran parte de la comunidad de jubilados extranjeros es una de las voces más autorizadas con importante conocimiento del fenómeno.

Con el objetivo de estimar un número aproximado de jubilados extranjeros se le preguntó sobre su percepción del número de jubilados extranjeros presentes en la localidad:

*B.M: Depende, están los extranjeros que viven permanentemente, los que vienen en invierno y los que tienen una casa y están una temporada, pero en total podrían ser entre 600 y 800, aproximadamente 200 viven permanentemente, 400 pájaros de la nieve y 100 tienen una residencia y viajan constantemente.*

Para el presente año según la administradora del Club Deportivo son entre 600 y 800 los jubilados presentes en la localidad. Tal y como se evidencio en otras localidades existen básicamente tres modalidades de permanencia, permanente, temporal y circular. Según la administradora son aproximadamente 200 los que viven permanentemente, 100 los que tienen una residencia y están en constante tránsito entre el destino de origen y Bahía de Kino y 400 los que son conocidos como pájaros de la nieve, es decir, los que se establecen durante la temporada invernal o los meses de octubre a abril.

Sobre el club deportivo se le pregunto cuántos miembros tiene:

*B.M: Actualmente 565, menos que el año anterior, pero es normal que un año baje y el próximo suba.*

E: Del total de jubilados extranjeros ¿Cuántos son miembros del club?

*B.M: Entre un 70 y 80%.*

Hemos apreciado que los flujos de jubilados en la localidad han tenido un comportamiento distinto entre los diferentes años y temporadas, al respecto se preguntó:

E: ¿Cómo se ha comportado la presencia de jubilados extranjeros en Kino en los últimos años?

*B.M: Yo vivo en Kino desde 2008, desde entonces el número de jubilados extranjeros ha bajado entre un 20 y 30%, antes había 6 tráiler park y hoy solo quedan 2, pero los jubilados han cambiado y ahora hay más propietarios de casas que hace 10 años, ha bajado el número total, pero ahora hay más dueños de casas y que están más ligados a Kino.*

Un dato relevante sobre el comportamiento del fenómeno en los últimos años ha sido el abandono del tipo de establecimiento de los parques de casas rodantes, algo que resulta evidente al transitar la localidad, donde quedan las ruinas de lo que fueron estos negocios y se puede observar que tan solo unos cuantos quedan vigentes. Este dato resulta relevante debido a que en principio fue el principal tipo de establecimiento, y el hecho de que se traslade a propiedades involucra un tipo más profundo de integración con la localidad, ya que ahora no son solo visitantes, al poseer una propiedad en la localidad se convierten en residentes.

En épocas anteriores se apreciaba una importante presencia de jubilados ya que se veían los parques de casas rodantes con una importante afluencia, actualmente son solo 2 establecimientos los que funcionan, por lo que, a simple vista se podría concluir que su presencia ha disminuido, algo que no es del todo cierto. Al respecto de la aparente disminución del número de jubilados se preguntó: E: Según su percepción ¿Cuáles son los motivos para la disminución en el número de jubilados en Kino?

*B.M: Principalmente las alertas que reciben del gobierno de Estados Unidos sobre la seguridad en México, a pesar de que Kino debe ser uno de los lugares más seguros, en Estados Unidos se hacen alertas de que no visiten México y ellos las toman muy en serio. En el caso particular de Kino no hay publicidad, hemos hablado con el gobierno estatal para mejorar la promoción en Estados Unidos porque solo tenemos la página de Facebook, la página de internet y videos de YouTube.*

Tal como fue confirmado en el estudio de Kiy y McEnany (2010) la información y alertas de seguridad que reciben los jubilados por parte de sus gobiernos locales funcionan como atrayentes o repelentes de su presencia. Algo que resulta perjudicial para la localidad, ya que en términos generales Bahía de Kino resulta una población tranquila, en comparación con otras localidades de México.

Otro de los principales problemas para la captación de este particular tipo de población es la falta de promoción del destino, algo que también había sido diagnosticado en el estudio de la SECTUR (2006), quienes determinaron que para aprovechar las potencialidades del segmento de mercado

una de las estrategias a seguir era aumentar la promoción internacional de los destinos.

Un factor que consideraron otros autores en la temática era en los factores que consideraban desagradables los jubilados extranjeros y que los harían abandonar el destino. En este sentido se preguntó:

E: ¿Qué aspectos les desagradan de vivir en Kino?

*B.M: Actualmente están muy preocupados por la infraestructura pública, en particular la calle principal y la carretera, en la calle principal hay muchos baches y topes. Les molesta que los turistas locales tiren basura y que las autoridades no limpien, por eso, de su bolsillo, instalan contenedores de basura, pero ellos terminan limpiando la basura que dejan los locales. Pero a pesar de eso se sienten satisfechos, se sienten parte del lugar porque tienen años viviendo o visitando.*

Lo anterior confirma aspectos negativos como pobre y deteriorada infraestructura pública, incapacidad de las autoridades locales para brindar servicios de calidad, resolver problemáticas, y contaminación.

Según la administradora del Club para los jubilados los factores mencionados son desagradables, pero también resultan factores de involucramiento en la localidad, ya que los jubilados, al intentar resolverlos con el objetivo de satisfacer sus necesidades se involucran en actividades, por lo que hacen del destino un mejor lugar, algo que es benéfico para ambas partes. Algo importante es que de acrecentarse estas problemáticas podría conducir a un abandono del lugar.

Respecto a estas consideraciones se preguntó sobre la opinión de los jubilados

E: ¿Existen preocupaciones o molestias por parte de los extranjeros?

*B.M. Los jubilados que conocen Kino de tiempo no tienen preocupaciones considerables, conocen que es un lugar seguro, conocen a los pobladores y sienten que ellos los cuidan y son amables hacia ellos, viven cómodos y están satisfechos.*

En percepción de la administradora del Club los jubilados extranjeros en Bahía de Kino manifiestan un importante grado de satisfacción con las condiciones y la vida en la localidad. Algo que resulta importante si la estrategia es de atraer a jubilados como motor para el desarrollo, algo que fue empleado por autoridades en diversos destinos de Estados Unidos (Stallman y Siegel, 1995).

El Club reúne aproximadamente el 80% del total de los jubilados extranjeros en la localidad, en este sentido, al ser el núcleo de integración se preguntó:

E: Qué expectativas tiene el Club respecto al futuro de la presencia de jubilados extranjeros en

Kino?

*B.M: Debido al covid esperamos que en la próxima temporada de octubre disminuya el número, igual en las próximas temporadas, pero esperamos que dos o tres años crezca el número, estamos diversificando y ampliando las actividades y promoción del club, la mayoría viene porque los invito un amigo o familiar.*

No es novedad que las expectativas para la nueva era post pandemia sean complicadas respecto a la afluencia de visitantes. En el caso del Club Deportivo se dicen preparados para una disminución en el número de miembros, por lo que se encuentran trabajando en soluciones de ofertas para que la caída no sea drástica. Un dato importante en este sentido es que en el particular caso de los jubilados extranjeros el flujo no disminuirá considerablemente por un factor relevante, los jubilados extranjeros tienen asegurado su ingreso de manera permanente debido a sus pensiones. El turismo internacional espera una reducción en sus flujos debido a la contracción en los ingresos de la población global por la crisis económica derivada de la pandemia de COVID-19, pero gran parte de los jubilados extranjeros tienen su ingreso asegurado por el resto de su vida, por lo que como segmento de mercado pueden resultar un importante contrapeso para la reducción en los flujos turísticos, lo que los convierte en actores clave y la atracción de jubilados puede resultar como una oportunidad para reducir las pérdidas.

En resumen desde la perspectiva de la administradora del Club Deportivo de Bahía de Kino, alguien que conoce a profundidad el fenómeno y desde la perspectiva de los jubilados pero también de los residentes, en épocas recientes son aproximadamente 800 los jubilados extranjeros en la localidad, que se distribuyen entre las modalidades permanente, temporal y circular, el flujo ha tenido altibajos y paso de ser representativo por casas rodantes a nuevos propietarios de residencias en la localidad. Son personajes que se involucran en atender diversas necesidades del destino, algo que beneficia a los residentes y al turismo en la localidad.

### **7.1.2. La Movilidad Internacional de Jubilados en San Carlos**

La Oficina de Convenciones y Visitantes de San Carlos es un organismo que se encarga de la promoción del destino ofreciendo información de la localidad. La oficina trabaja de manera

coordinada con los sectores público y privado, desde el comisario de la localidad, hasta con los pequeños comerciantes.

Como directora de la oficina Daisy Fernández conoce el destino, su población, el sector público, privado, comercial y turístico, además, conoce de primera mano los perfiles de los visitantes de la localidad, como los jubilados extranjeros.

Como directora de la oficina una de sus funciones es coordinar a los diferentes actores (visitantes, residentes y sectores público/privado) para que todos disfruten del destino en equilibrio. Por conocer los diversos factores involucrados en el fenómeno y al conocer la localidad como pocas personas su opinión y perspectiva resultan valiosas.

Como no se cuentan con cifras oficiales sobre el número de jubilados extranjeros en San Carlos, se le preguntó a la directora de la oficina de convenciones y visitantes sobre sus estimaciones sobre el número:

E: En cálculos de la propia oficina ¿Cuántos jubilados extranjeros hay en San Carlos?

D.F: *En total más de 3 mil.*

Según las estimaciones de la oficina más de 3 mil jubilados extranjeros son una cuantiosa cifra, para ponerla en contexto según el Censo de 2010 San Carlos contaba con 2,264 pobladores, es decir, con las cifras de 2010 los jubilados extranjeros superaban a la población total de la localidad, claro que estos más de 3 mil jubilados se dividen entre los que radican permanentemente, los visitantes temporales y los circulares. En comparación con Bahía de Kino, según las estimaciones de la administradora del Club Deportivo (800 jubilados extranjeros) los superan por el triple.

San Carlos ofrece un estilo de vida diferente a Bahía de Kino, cuenta con bares y restaurantes con mayor grado de desarrollo, viviendas con mayor valor de mercado y mayor desarrollo urbano, por lo que el perfil de los jubilados es diferente.

Como coordinadores de la promoción del destino y la atención a los visitantes se preguntó a la directora su opinión del comportamiento del flujo de jubilados extranjeros en años recientes:

E: ¿Cómo ha sido el comportamiento del número de jubilados extranjeros en San Carlos los últimos años?

D.F: *De 2016 a la fecha ha aumentado, hay más dueños de casas, algunos ya viven aquí, otros vuelven 2 o 3 veces al año. Se vio un incremento cuando Trump gano la presidencia, muchos decidieron quedarse porque no querían vivir en USA por Trump, solo van a firmar su pensión, checar su casa unos días y se quedan en San Carlos. Los que venían en motor*



*home ahora se mueven más, se quedan unas semanas o mes en San Carlos y se mueven a Álamos o más al sur, ahora se mueven más. Pasa algo curioso, primero llegan como turistas, invitados por familiares o conocidos, vuelven año con año, hasta que deciden comprar una casa, ahora compran casas más grandes para recibir a sus familiares, la mayoría es de Nuevo México, Arizona, California, pero también hay de Canadá y el norte de Estados Unidos.*

Según la percepción en los últimos 5 años la presencia de jubilados extranjeros ha aumentado, y como paso en la localidad de Bahía de Kino, los jubilados migraron de las casas rodantes a comprar propiedades en la localidad, lo que los involucra aun en mayor medida con el destino.

Se comprueba que existen factores de expulsión en las regiones de origen, en este caso, la política. Como lo indica la respuesta, algunos jubilados decidieron establecerse en México decidiendo expulsarse de su región de origen por el rechazo al presidente de Estados Unidos. Esto indica la importancia de los factores de expulsión y atracción.

Otro factor relevante de la respuesta es la confirmación de la importancia de la conformación de redes sociales, ya que como confirma la directora, el contar con un amigo o familiar en la localidad sirvió como incentivo para que otros jubilados extranjeros visitaran y se establecieran en la localidad, como indica la teoría de las redes sociales.

La compra de residencias es un importante impacto para la localidad. Por una parte positivo porque detona el mercado inmobiliario, lo que beneficia a diferentes actores como los vendedores de bienes raíces, las constructoras, ingenieros, arquitectos, albañiles, venta de materiales de construcción, incluso la recaudación fiscal. Pero por otra parte implica negatividad principalmente desde el sentido de la inflación en los bienes raíces, ya que los jubilados cuentan con mayor poder adquisitivo que los residentes locales, en términos generales, además de percibir su ingreso en dólares y beneficiarse del efecto cambiario que eleva su poder adquisitivo, por lo que los residentes se ven imposibilitados de competir en el sector inmobiliario y son desplazados a la periferia. Otro impacto negativo sería el acaparamiento de espacios privilegiados. Como el poder adquisitivo de los jubilados impulsa el mercado de bienes raíces se concentra la oferta de los mejores espacios en zonas con la mejor plusvalía o el desarrollo de nuevos proyectos para comunidades cerradas de extranjeros, se produce acaparamiento de espacios, algo que se ha confirmado en otros destinos como Chapala, San Miguel de Allende y Mérida.

Como directora de la oficina se encarga de conocer los perfiles de los diversos visitantes, en ese

sentido resulta importante conocer la opinión sobre el particular caso de jubilados extranjeros:

E: ¿Qué opina la oficina sobre la presencia de jubilados extranjeros en San Carlos?

*D.F: Es un número muy valioso para San Carlos porque recibe muy poco apoyo de la autoridad municipal por ser comisaria, no hay apoyos para un destino que de tanto, la mayoría de los prediales que se pagan en Guaymas son de San Carlos y no se redistribuyen, los problemas los resuelven de acciones organizadas por el comisario y llevadas a cabo por la sociedad local, en particular los jubilados extranjeros, hay asociaciones de los residentes jubilados extranjeros que se han creado, San Carlos Foundation (tiene página) ellos se han dedicado a recaudar fondos para limpiar áreas públicas como el boulevard Manlio Fabio Beltrones, restauraron el malecón de San Carlos con fondos de los mismos jubilados extranjeros, se apoyan con sus amigos de estados unidos, hay otra asociación Cast Away Kids, es un grupo de americanos tienen oficinas, tienen salones para clases y organizan bazar para recaudar fondos, apoyan a las familias vulnerables becando a jóvenes para seguir estudiando a través de padrinos en su región de origen, uniformes, computadora, libros, cuotas, hasta la preparatoria, dan clases de inglés, danza, música y hacen donaciones. El año antepasado una señora americana organizo un seminario a la policía local para atender al turista extranjero, capacitación en migración, clases de inglés, orientación turística. Existe otra asociación Clean Up San Carlos, organizaban jornadas de limpieza en la playa y espacios. El consumo en restaurantes y bares es considerable, hacen pesca, paseos en bote, kayak, son una comunidad muy participativa social y económicamente, la aportación a la economía es considerable, cuando llega la tarde llena los bares y restaurantes y su consumo es considerable.*

Se destacan varios aspectos fundamentales en la respuesta anterior. En primera, como en el caso de Bahía de Kino, se reconoce la poca promoción del destino, algo que había sido detectado en las estrategias del estudio de SECTUR (2006), hace falta mayor promoción internacional si se distingue como estrategia de desarrollo atraer jubilados extranjeros.

En otro sentido se reconoce la importancia del flujo, reconociendo que el número es grande y que su aportación, desde la recaudación fiscal en prediales es la mayor del municipio, algo que fue confirmado en el caso de Chapala (González *et al.*, 2020).

Por otro lado un factor importante que se reconoce en la respuesta es la importante participación en la labor social, comunitaria y filantrópica de los jubilados extranjeros que elevan en cierto grado

el nivel de vida y la imagen física de la localidad a través de su participación. Los jubilados, a diferencia de otros visitantes, se involucran en cuestiones de conservación, desde mantener su espacios limpios, mejorando la imagen local al invertir en sus residencias, por otra parte, como se confirmó con el análisis de las organizaciones de extranjeros, han realizado acciones como la rehabilitación del malecón, con recursos propios y participan en importantes labores sociales como las descritas en el apartado de Cast Away Kids y en la preservación ecológica con Clean Up San Carlos. No han sido solo visitantes, predadores de recursos y espacios, sino que se han involucrado en mejorar las condiciones económicas, sociales y ambientales de la localidad. Han sido importantes actores.

Otro aspecto relevante de la respuesta es la aportación económica a través del consumo en bares, restaurantes y ocio. No existe una estimación oficial sobre la derrama económica generada por este particular grupo de extranjeros, otros estudios (Young, 1997) han calculado que el consumo promedio mensual de este grupo es de \$1,500 dólares, tomando ese cálculo como referencia, por 3 mil jubilados extranjeros presentes en la localidad, serian \$4, 500,000.00 (Cuatro y medio millones de dólares mensuales), cifra que aumentaría con la compra de bienes raíces. Por otra parte como la respuesta lo indica, los negocios del sector comercio y turismo como bares, restaurantes y cafés se ven beneficiados significativamente por el consumo de los jubilados que todas las tardes se congregan individualmente y en grupos en los establecimientos de la localidad.

Por último se preguntó su opinión sobre la expectativa del comportamiento del fenómeno en el futuro:

E: ¿Qué esperan respecto a la presencia de jubilados extranjeros en los próximos años?

*D.F: El escenario es cambiante, ahorita el turismo es complicado, no sé cómo vaya a ser la situación, los prestadores de servicios están desesperados, los jubilados extranjeros temen no contar con un servicio de salud apropiado y eso les preocupa al grado de abandonar, eso es una limitante muy fuerte, se han regresado a su país para poder atenderse en caso de algo grave, como no pueden usar su seguro aquí y en San Carlos no hay hospitales grandes, eso es algo que les preocupa.*

Un factor importante en la respuesta fue la demanda de los jubilados en servicios médicos. Por cuestiones de edad los jubilados demandan servicios médicos y esperan calidad en los mismos al provenir de destinos desarrollados como Estados Unidos y Canadá, por lo que la localidad se ve en la necesidad de impulsar servicios de calidad, algo que puede ser positivo ya que representan un

importante segmento de mercado con lo que la industria medica local podría beneficiarse, por otra parte implican un importante reto para el sector privado, pero también para el sector público, ya que algunos jubilados pagan cuotas del IMSS y demandan y consumen servicios médicos. Se confirma que la oferta y los servicios médicos locales son un factor relevante que puede conducir a la atracción de jubilados si así es deseado o bien al abandono del destino.

Por otra parte en la perspectiva de la directora, como en la gran mayoría de los actores involucrados en el turismo es de incertidumbre ante el escenario post COVID-19. Afirma que tanto la oficina como los prestadores de servicios están desesperados por la afluencia. Pero como en el caso de Bahía de Kino resulta importante repetir que los jubilados extranjeros tienen asegurado su ingreso, debido a la pensión, por el resto de sus vidas, por lo que a diferencia de otros turistas no sufrirán en su capacidad de gasto, por lo que este particular flujo de personas puede resultar fundamental para sostener la industria turística ante un escenario de reducción en los flujos por la crisis económica mundial.

En resumen de la perspectiva de dos de las voces más autorizadas el flujo de jubilados extranjeros en la localidad es cuantioso, más de 3 mil personas, su presencia es importante desde el aspecto económico, al generar una importante derrama económica en bares y restaurantes, han migrado de las casas rodantes a ser propietarios de residencias en la localidad y son importantes actores en labor social en la localidad.

## 7.2. Datos Generales de los Participantes

En el presente apartado se describe la muestra de los residentes de Bahía de Kino y San Carlos, Sonora en las que se revisan aspectos sociodemográficos.

Los datos generales se muestran a continuación en el cuadro 39:

**Cuadro 39.- Datos generales participantes**

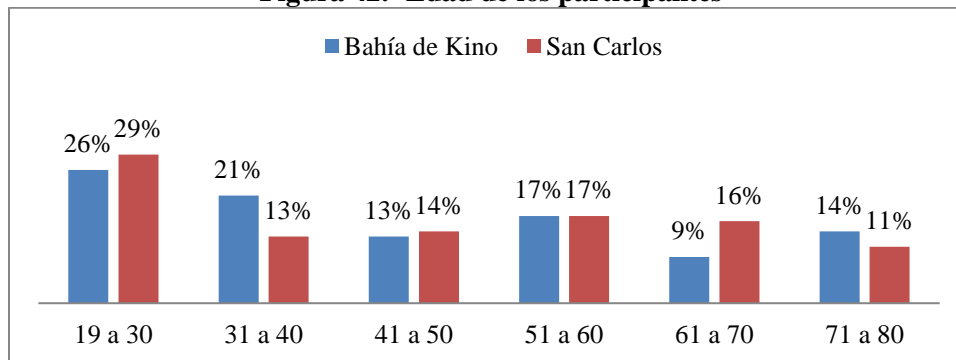
		Bahía de Kino		San Carlos	
		Frecuencia	%	Frecuencia	%
<b>Edad</b>	19 a 30	18	26	20	29
	31 a 40	15	21	9	13

	41 a 50	9	13	10	14
	51 a 60	12	17	12	17
	61 a 70	6	9	11	16
	71 a 80	10	14	8	11
	<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>100</b>	<b>70</b>	<b>100</b>
<b>Años de vivir en la localidad</b>	1 a 10	9	13	8	11
	11 a 20	21	30	28	40
	21 a 30	10	14	20	29
	31 a 40	23	33	12	17
	41 a 50	3	4	2	3
	51 a 60	4	6	0	0
	<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>100</b>	<b>70</b>	<b>100</b>
<b>Sexo</b>	Hombre	41	59	45	64
	Mujer	29	41	25	36
	<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>100</b>	<b>70</b>	<b>100</b>
<b>Nivel de estudios</b>	Primaria	4	6	2	3
	Secundaria	18	26	11	16
	Preparatoria	24	34	19	27
	Universidad	12	17	29	41
	Sin estudios	12	17	9	13
	<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>100</b>	<b>70</b>	<b>100</b>
<b>Estado civil</b>	Soltero	16	23	19	27
	Casado	44	63	39	56
	Divorciado	1	1	4	6
	Viudo	9	13	8	11
	<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>100</b>	<b>70</b>	<b>100</b>
<b>Nivel de ingresos</b>	\$2,700 a \$6,799	16	23	18	26
	\$6,800 a \$11,599	35	50	25	36
	\$11,600 a \$34,999	19	27	25	36
	\$35,000 a \$84,999	0	0	2	2
	<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>100</b>	<b>70</b>	<b>100</b>
<b>Ocupación</b>	Empleado	17	24	21	30
	Desempleado	14	20	17	24
	Auto empleado	20	29	12	17
	Jubilado	5	7	4	6
	Se dedica al hogar	14	20	16	23
	<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>100</b>	<b>70</b>	<b>100</b>

Fuente: Elaboración propia con resultados del instrumento para medir la percepción de impactos de la movilidad internacional de jubilados en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.

Respecto a las edades de los participantes el mayor rango se encontró entre 19 y 30 años, con 26% para Bahía de Kino y 29% para San Carlos. En términos globales en Bahía de Kino la mayoría de participantes fueron relativamente jóvenes, mayores de 18 años pero menores de 50 años (60%), mientras que en San Carlos 56% menores de 50 años (Ver figura 42).

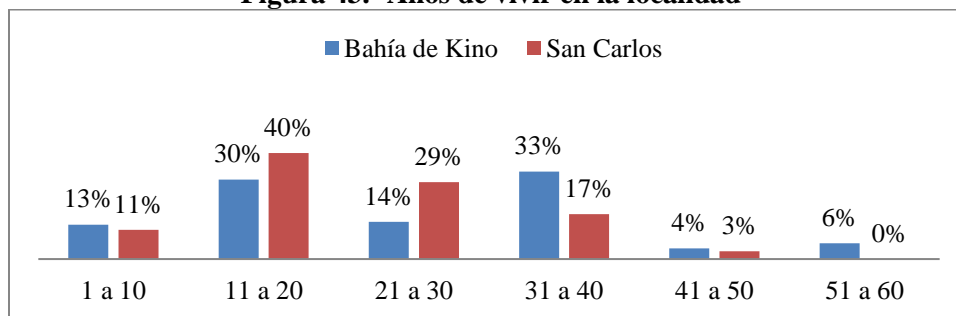
**Figura 42.- Edad de los participantes**



Fuente: Elaboración propia.

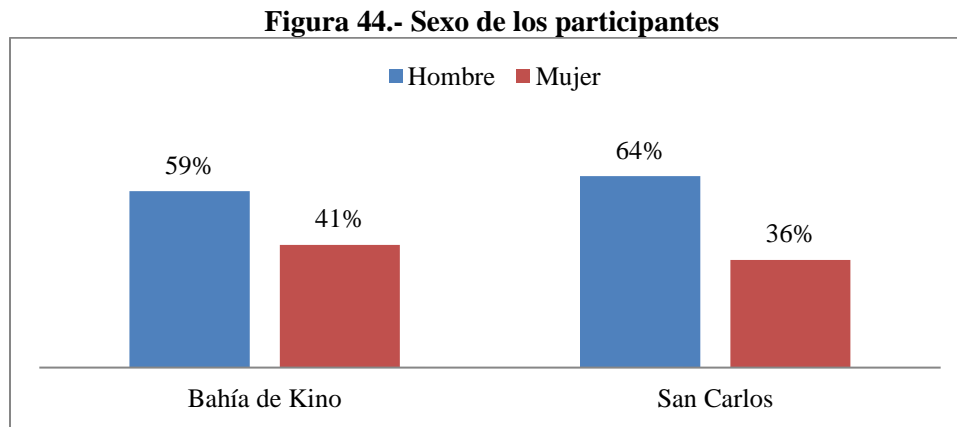
Cada localidad ha llevado un diferente proceso de la presencia de jubilados extranjeros. Según las entrevistas con informantes clave, el proceso de observación y diversos documentos revisados la presencia de jubilados extranjeros en Bahía de Kino encontró su auge entre las décadas de 1970 a 1990, disminuyendo en los últimos años, mientras que en San Carlos la presencia ha aumentado en años recientes. Lo anterior se menciona para poner en contexto que los pobladores de mayor edad deberían tener mayor conciencia de la presencia, evolución y cambios que introdujeron los jubilados extranjeros en las localidades. Por ejemplo para el caso de Bahía de Kino, los pobladores mayores de 50 años son testigos conscientes de las décadas de 1970 a 1990, cuando la presencia de jubilados extranjeros en la localidad se encontraba en el punto más alto, periodo donde se introducirían los primeros cambios. Dentro de esta población se encuentra el 43% de los participantes, con entre 31 a más de 60 años viviendo en la localidad. En el caso de San Carlos el 80% de los participantes tiene entre 1 y 30 años viviendo en la localidad, dentro de ellos el 40% entre 11 a 20 años radicando en la localidad.

**Figura 43.- Años de vivir en la localidad**



Fuente: Elaboración propia.

Respecto al sexo de los participantes en la figura 44 podemos apreciar como en Bahía de Kino 59% fueron hombres y 41% mujeres, mientras que en San Carlos la mayoría de los participantes fueron hombres (64%).

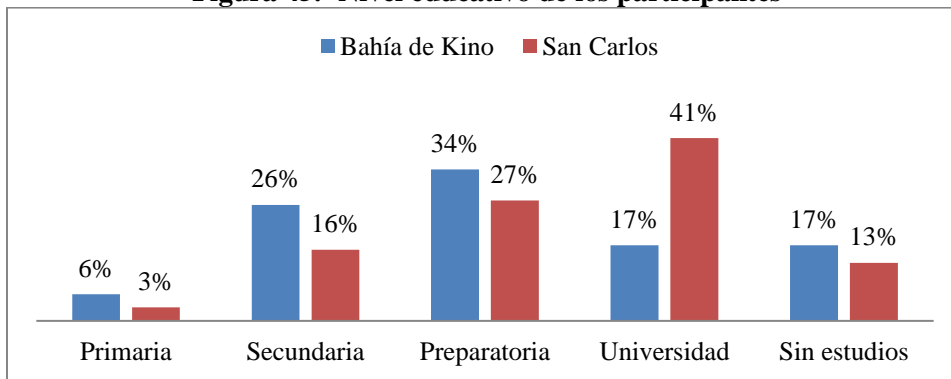


Fuente: Elaboración propia.

En cuanto al nivel educativo mostrado en la figura 44, los participantes de Bahía de Kino tienen menor nivel en comparación con los participantes de San Carlos quienes 41% contaban con estudios universitarios, contra 17%. En Bahía de Kino 17% no cuenta con estudios mientras que solo 13% en San Carlos. Un dato relevante porque se esperaría una mayor articulación lógica en la percepción de los impactos de los participantes con mayor nivel educativo. Otro aspecto relevante en cuanto al nivel de estudios se relaciona con los puestos de trabajo o el acceso al tipo de empleo. Como se ha evidenciado en destinos con importante presencia de jubilados extranjeros un elevado porcentaje de empleos directos generados por los jubilados extranjeros se relacionan con mano de obra como limpieza, cocina, jardinería, vigilancia y construcción, entre otros, puestos de trabajo que suelen ser cubiertos por población con limitado nivel educativo, como en el caso de Bahía de Kino, donde un elevado porcentaje de los participantes contaba con un grado menor al de secundaria (49%), mientras que los participantes de San Carlos al contar con mayor nivel educativo podrían aspirar a mejores puestos relacionados con otros servicios demandados por los jubilados extranjeros, puestos de empleo con mejor remuneración, por lo que la percepción podría ser en mejores términos para aquellos empleados directos con jubilados extranjeros que perciben una

mayor remuneración, en comparación con los puestos de empleo intensivos en mano de obra y de baja remuneración.

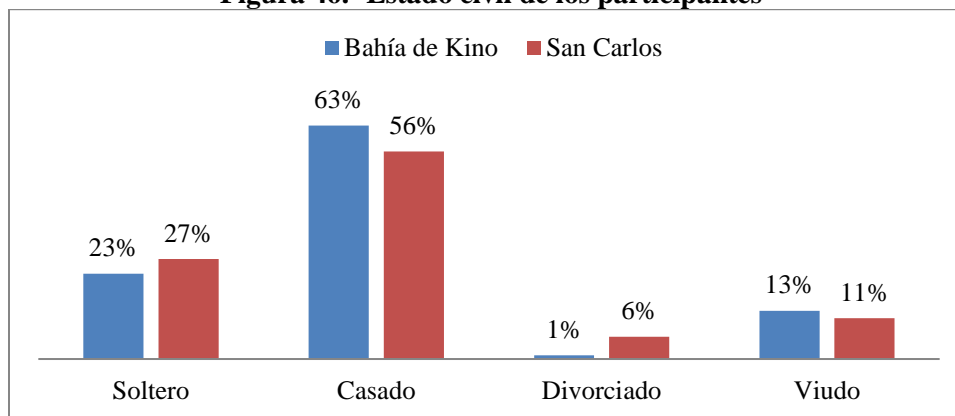
**Figura 45.- Nivel educativo de los participantes**



Fuente: Elaboración propia.

En cuanto al estado civil de los participantes mostrado en la figura 46, en ambas localidades la mayoría fueron casados (63% en Bahía de Kino y 56% en San Carlos).

**Figura 46.- Estado civil de los participantes**



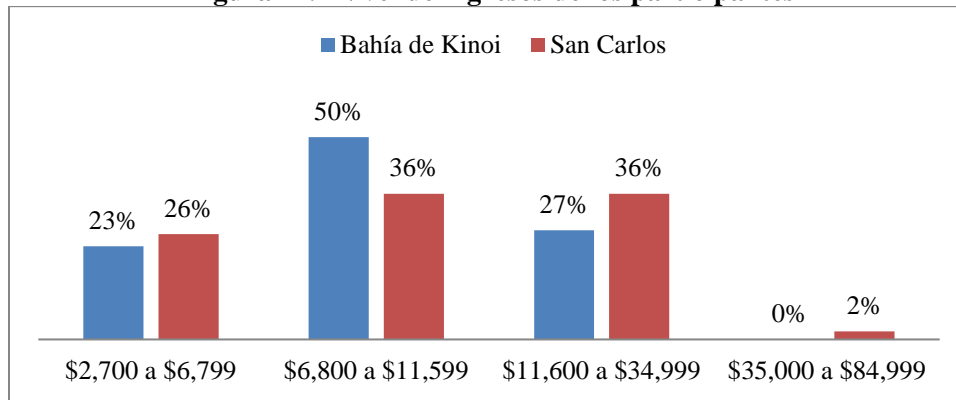
Fuente: Elaboración propia.

Bahía de Kino es una localidad con mayor nivel de marginación que San Carlos lo que resulta evidente en los niveles de ingresos mostrados en la figura 46, mientras que en San Carlos 38% de



los participantes reportan un ingreso superior a \$11,600 pesos en Bahía de Kino tan solo 27% reporta un ingreso superior a esa cifra. Lo anterior podría significar que los pobladores de Bahía de Kino, debido a su menor nivel de ingresos, desean beneficiarse en mayor grado de los impactos económicos positivos, debido a la necesidad de incrementar sus ingresos con la ya reconocida derrama económica generada por los jubilados extranjeros.

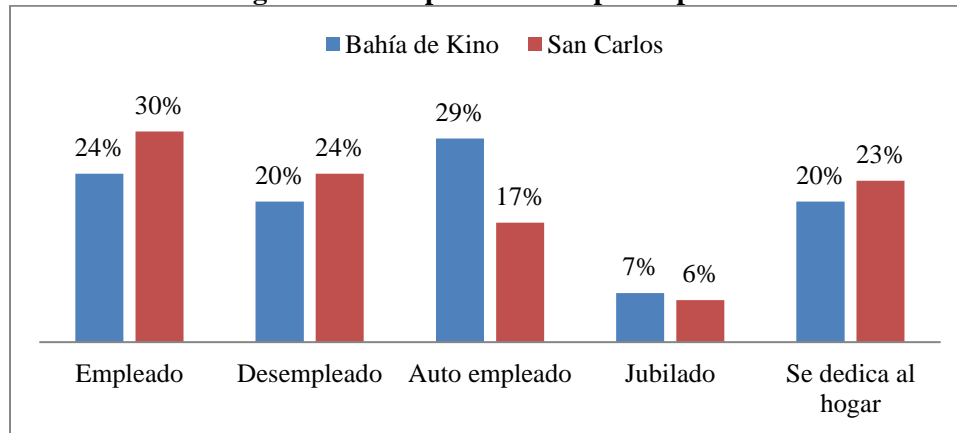
**Figura 47.- Nivel de ingresos de los participantes**



Fuente: Elaboración propia.

Respecto a la ocupación o situación laboral mostrada en la figura 48 en Bahía de Kino la mayoría de los participantes son auto empleados (29%) mientras que en San Carlos la mayoría son empleados (30%). Esto podría ser señal que existe una mayor formalización de las relaciones económicas introducidas por los jubilados, en comparación de la informalidad de Bahía de Kino, donde más participantes se dedicaban a venta de artesanías y diversos servicios.

**Figura 48.- Ocupación de los participantes**



Fuente: Elaboración propia.

### 7.3. Indicadores de Evaluación y Actitud

Los indicadores de evaluación permiten analizar la intensidad y frecuencia de contacto, la evaluación de la relación y trato desde la perspectiva de los locales así como su evaluación global de los impactos. El indicador de actitud permite medir la actitud, es decir, el nivel de apoyo/rechazo a la presencia de jubilados extranjeros en la localidad, desde la perspectiva teórica y metodológica de la teoría del intercambio social.

**Cuadro 40.- Indicadores de evaluación y actitud de los participantes**

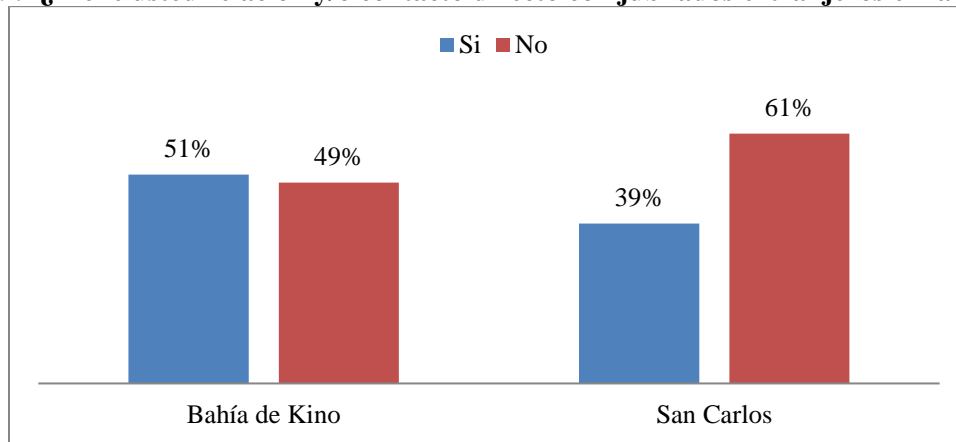
	Bahía de Kino		San Carlos		
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	
<b>¿Tiene usted relación y/o contacto directo con jubilados extranjeros en la localidad?</b>	Si	36	51	27	39
	No	34	49	43	61
	Total	70	100	70	100
<b>Evaluación de la relación y convivencia entre pobladores locales y jubilados extranjeros</b>	Muy mala	0	0	0	0
	Mala	2	3	2	3
	Regular	24	35	24	34
	Buena	22	31	25	36
	Muy buena	22	31	19	27
	Total	70	100	70	100
<b>Evaluación del trato que reciben los pobladores locales por parte de los jubilados extranjeros</b>	Muy malo	0	0	0	0
	Malo	1	1	2	3
	Regular	24	34	24	34
	Bueno	22	32	27	39
	Muy bueno	23	33	17	24
	Total	70	100	70	100
<b>¿Cuánta responsabilidad de los cambios son generados exclusivamente por los jubilados extranjeros?</b>	Muy poca	1	1	9	13
	Poca	11	16	14	20
	Neutral	23	33	21	30
	Mucha	34	49	25	36
	En extremo	1	1	1	1
	Total	70	100	70	100
<b>Actitud sobre la presencia de jubilados extranjeros en la localidad</b>	Totalmente en desacuerdo	0	0	0	0
	En desacuerdo	6	9	5	7
	Neutral	17	24	20	29
	De acuerdo	21	30	23	33
	Totalmente de acuerdo	26	37	22	31
	Total	70	100	70	100
<b>Evaluación de los impactos generados por los jubilados extranjeros</b>	Muy negativos	0	0	0	0
	Negativos	4	6	4	6
	Neutral	30	42	35	50
	Positivos	29	41	30	43
	Muy positivos	7	11	1	1
	Total	70	100	70	100

Fuente: Elaboración propia

Como se aprecia en el cuadro 40 y en la figura 48 en Bahía de Kino la relación y contacto de la residentes con los jubilados extranjeros es más frecuente que en San Carlos (51% vs 39%). Lo anterior se debe a que en San Carlos gran parte de los jubilados extranjeros radican en comunidades cerradas, como ejemplo las colonias “El Caracol” o “El Country Club”, dos fraccionamientos privados donde algunos de los jubilados extranjeros tienen propiedades. Mientras que en Bahía de

Kino solo existe un fraccionamiento privado, pero la mayoría de los jubilados extranjeros tienen propiedades a lo largo de la calle principal y en las calles adjuntas, por lo que el contacto con los residentes no resulta tan restringido, en comparación con San Carlos, donde los jubilados extranjeros están aislados en comunidades cerradas y en menor y limitado contacto con la población local.

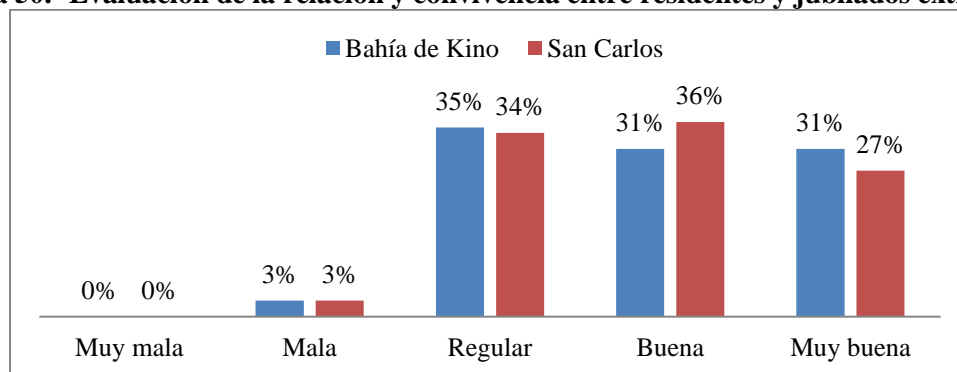
**Figura 49.- ¿Tiene usted relación y/o contacto directo con jubilados extranjeros en la localidad?**



Fuente: Elaboración propia.

Respecto a la relación y convivencia entre los jubilados extranjeros y los residentes locales en ambas localidades es evaluada de manera positiva, tan solo 3% de los participantes en ambas localidades evalúa la relación como mala, mientras que 62% la evalúa buena en Bahía de Kino y 63% en San Carlos (Ver figura 50). En otras escalas, como el Irridex de Doxey (1975), el indicador de la evaluación de la relación que tienen los residentes respecto a los turistas es un factor determinante para la construcción del escenario o nivel de irritación del modelo. En la presente tesis este indicador resulta importante para la descripción de la percepción que tienen los participantes. Es posible establecer que la relación se encuentra en buenos términos. Si se utilizará la escala Irridex se podría señalar que existe un escenario positivo, una etapa de euforia donde los visitantes son bien recibidos.

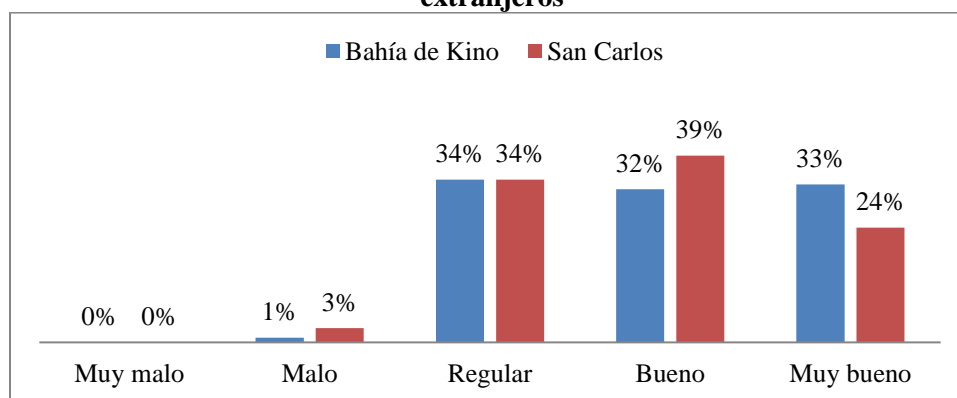
**Figura 50.- Evaluación de la relación y convivencia entre residentes y jubilados extranjeros**



Fuente: Elaboración propia.

Al igual que en la evaluación de la relación la mayoría de participantes evalúa como bueno el trato que recibe por parte de los jubilados extranjeros, 65% en Bahía de Kino y 63% en San Carlos, tan solo el 3% de los participantes menciono recibir mal trato por parte de los jubilados extranjeros (Ver figura 51).

**Figura 51.- Evaluación del trato que reciben los pobladores locales por parte de los jubilados extranjeros**



Fuente: Elaboración propia.

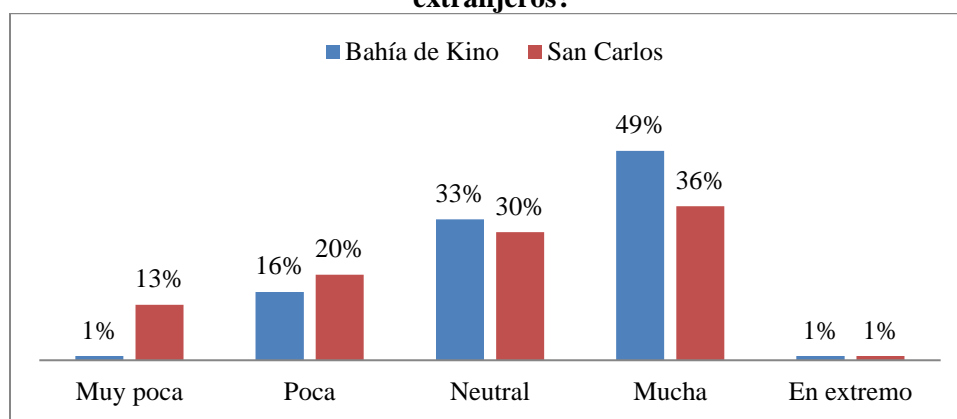
Las evaluaciones positivas de la relación y el trato corroboran al argumento de que por el momento no existe irritación en la población local respecto a la presencia de jubilados extranjeros. Por el momento los jubilados extranjeros son conscientes que debe existir una relación cordial con la población local para que estos apoyen su presencia y no se presenten conflictos entre grupos, como

los que se han presentado en otros casos como San Miguel de Allende, donde la presencia de jubilados extranjeros es tan cuantiosa que se muestran ciertos signos de irritación en la población local.

Ambas localidades son receptoras de diversas formas de movilidad (Turismo nacional de corta estancia, turismo extranjero y el particular caso de los jubilados extranjeros). Una de las aportaciones del instrumento fue hacer consciencia en los participantes a diferenciar los impactos entre otras formas de movilidad en la localidad y el caso particular de los jubilados extranjeros. Por lo que se hizo énfasis durante la aplicación del instrumento en hacer consciencia a los participantes que respondieran a cuanta responsabilidad de los cambios en la localidad es exclusivamente generada por los jubilados extranjeros.

En Bahía de Kino la responsabilidad de los cambios es mayor que en San Carlos (49% vs 36%). Como se puede apreciar en la figura 52, en ambas localices se reconoce que la responsabilidad de los jubilados extranjeros en los cambios de la localidad es mucha. En el caso de Bahía de Kino se reconoce que el desarrollo de la localidad estuvo marcado significativamente por la presencia de jubilados extranjeros, tanto es así que las primeras edificaciones en la localidad fueron realizadas por jubilados extranjeros. Mientras que en San Carlos existió un desarrollo turístico a diferente escala, donde los jubilados extranjeros tuvieron un menor grado de responsabilidad.

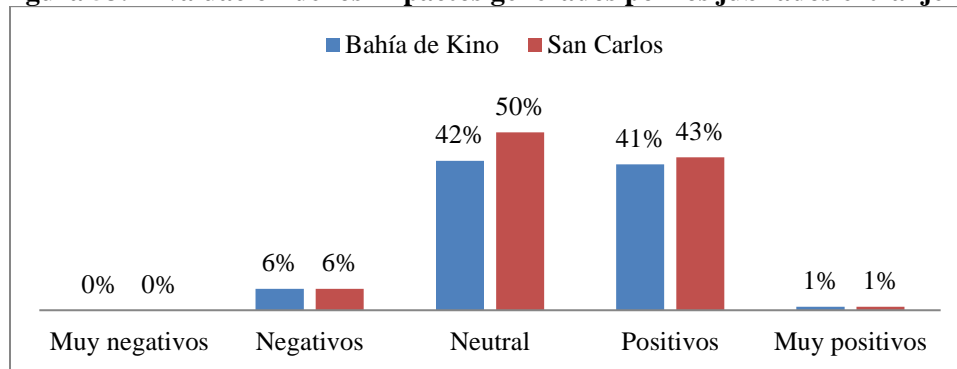
**Figura 52.- ¿Cuánta responsabilidad de los cambios son generados exclusivamente por los jubilados extranjeros?**



Fuente: Elaboración propia.

La evaluación global de los impactos generados por los jubilados extranjeros en ambas localidades fue positiva (Ver figura 53). Tan solo 6% de los participantes en ambas localidades evaluaron los impactos como negativos, mientras que 52% en Bahía de Kino y 44% evaluaron los impactos como positivos. Lo anterior contribuye al argumento de que por el momento la población reconoce como positiva la presencia y no existe un grado considerable de irritación.

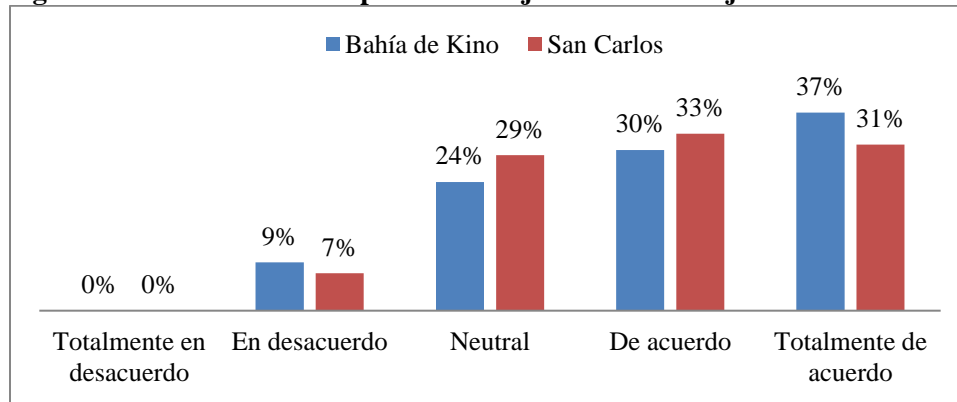
**Figura 53.- Evaluación de los impactos generados por los jubilados extranjeros**



Fuente: Elaboración propia.

Según la teoría del intercambio social los pobladores locales apoyarán la presencia de extranjeros siempre y cuando su valoración de los costos sea menor que los beneficios generados, en este caso cuando los impactos sean percibidos mayormente positivos que negativos. El principal indicador del instrumento es la medición de la actitud de los residentes, es decir el apoyo o rechazo sobre la presencia de jubilados extranjeros. Con este indicador se pueden llevar a cabo las pruebas de hipótesis y analizar estadísticamente para comprobar los supuestos del marco teórico.

**Figura 54.- Actitud sobre la presencia de jubilados extranjeros en la localidad**



Fuente: Elaboración propia.

La actitud de la mayoría de los participantes en ambas localidades apoya la presencia de jubilados extranjeros (67% en Bahía de Kino y 64% en San Carlos), tan solo 9% y 7%, respectivamente, la rechaza (Ver figura 54). Este indicador se utilizará para las pruebas de hipótesis.

#### 7.4. Nivel de Cambio y Gusto

El instrumento creado permite conocer tanto dirección como magnitud para cada una de las variables de impacto en las tres categorías impactos económicos, impactos socioculturales e impactos ambientales.

##### 7.4.1. Impactos Económicos

En los cuadros 41 y 42 se establecen los porcentajes de las respuestas sobre los niveles de cambio y gusto para cada impacto económico respectivamente para cada localidad.



**Cuadro 41.- Nivel de cambio impactos económicos movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora**

Variable	% Bahía de Kino					% San Carlos				
	GR	R	SC	A	GA	GR	R	SC	A	GA
<b>Ingreso económico personal</b>	0	0	50	47	3	0	0	50	49	1
<b>Dinero disponible para gastar</b>	0	0	50	47	3	0	0	50	50	0
<b>Calidad de vida</b>	0	1	66	33	0	0	0	56	43	1
<b>Precios de los productos de consumo básico</b>	0	0	19	77	4	0	0	12	74	14
<b>Precios de las casas</b>	0	0	13	61	26	0	0	6	61	33
<b>Precios en restaurantes y comidas en la calle</b>	0	0	18	76	6	0	0	13	76	11
<b>Precios de los servicios</b>	0	0	19	76	6	0	0	13	76	11
<b>Empleos</b>	0	0	54	44	1	0	0	52	47	1
<b>Salarios de los empleos</b>	0	0	76	24	0	0	0	67	33	0
<b>Oportunidades para abrir y hacer negocios</b>	0	0	44	46	10	0	0	51	44	4
<b>Desarrollo económico local</b>	0	0	44	46	10	0	0	51	44	4

Fuente: Elaboración propia. Nivel de cambio GR= Gran reducción, R= Reducción, SC= Sin Cambio, A= Aumento y GA= Gran aumento.

**Cuadro 42.- Nivel de gusto impactos económicos movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora**

Variable	% Bahía de Kino					% San Carlos				
	MM	M	N	MG	MGM	MM	M	N	MG	MGM
<b>Ingreso económico personal</b>	0	4	37	51	7	0	3	46	47	4
<b>Dinero disponible para gastar</b>	0	4	37	54	4	0	3	46	49	3
<b>Calidad de vida</b>	0	6	51	41	1	0	3	50	46	1
<b>Precios de los productos de consumo básico</b>	4	80	14	1	0	23	71	3	3	0
<b>Precios de las casas</b>	41	51	8	0	0	40	56	1	3	0
<b>Precios en restaurantes y comidas en la calle</b>	49	37	14	0	0	23	73	1	3	0
<b>Precios de los servicios</b>	6	84	10	0	0	23	71	3	3	0
<b>Empleos</b>	0	1	43	49	7	0	4	50	34	11
<b>Salarios de los empleos</b>	0	4	77	19	0	0	4	57	28	11
<b>Oportunidades para abrir y hacer negocios</b>	0	1	43	43	13	0	4	50	31	14
<b>Desarrollo económico local</b>	0	1	43	37	19	0	5	50	30	15

Fuente: Elaboración propia. Nivel de gusto MM= Muy molesto, M= Molesto, N= Neutral, MG= Me gusta y MGM= Me gusta mucho.

Se reconoce fuerte percepción inflacionaria, principalmente en bienes raíces, 94% de los participantes en San Carlos percibe aumento en los precios de las casas, mientras que 87% de los participantes en Bahía de Kino. Lo que resulta como el impacto económico de mayor disgusto,

96% molesto para los participantes de San Carlos y 92% para Bahía de Kino. Además 81% de los participantes percibe aumento en los precios de los productos de consumo básico en Bahía de Kino y 88% en San Carlos. 82% percibe aumento de los precios de comidas en la calle en Bahía de Kino y 88% en San Carlos. Estos aumentos, sobre todo en bienes raíces, se derivan del poder adquisitivo de los jubilados, quienes en comparación con la población local, tienen mayor nivel de ingresos. Al provenir de economías desarrolladas, como Estados Unidos, perciben importantes ingresos en dólares, los cuales se multiplican debido al elevado tipo de cambio, por lo que elevan su calidad de vida, al poder tener acceso a mejor capacidad de consumo. Ante esto los precios se elevan para poder aprovechar el poder adquisitivo de los jubilados extranjeros, algo positivo para los oferentes de bienes y servicios pero negativo para el resto de los pobladores locales que tienen que pagar los costos. Además se produce una dolarización de la economía, a pesar de que el peso es la moneda nacional, gran parte de los bienes y servicios en las localidades se presentan en dólares, como menús en diversos establecimientos de comida y propiedades en fraccionamientos exclusivos.

Los participantes perciben creación de empleos por la demanda que introducen los jubilados extranjeros, 45% en Bahía de Kino y 47% en San Carlos considera que los empleos han aumentado, pero 76% y 67% respectivamente considera que los salarios se mantienen sin cambio. Un impacto agrídulce ya que si bien ha existido desarrollo del empleo no ha sido acompañado por mejores salarios, lo que se debe al tipo de empleo poco calificado demandado principalmente en servicios como construcción, mantenimiento y doméstico.

El poder adquisitivo y la demanda de bienes/servicios de los jubilados extranjeros representan una importante fuente de ingresos para la economía receptora. 56% de los participantes en Bahía de Kino y 48% en San Carlos perciben aumento en las oportunidades para abrir y hacer negocios y las mismas cifras de participantes perciben aumento en el desarrollo de la economía local. En términos individuales 50% en cada localidad percibe aumento del ingreso económico, 44% en San Carlos y 33% en Bahía de Kino percibe aumento en la calidad de vida, y la misma cifra aumento en el dinero disponible para gastar, siendo estos 3 indicadores los impactos económicos de mayor agrado.

## 7.4.2. Impactos Socioculturales

En los cuadros 43 y 44 se observan los porcentajes de las respuestas sobre los niveles de cambio y gusto respectivamente para cada localidad.

**Cuadro 43.- Nivel de cambio impactos socioculturales movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora**

Variable	% Bahía de Kino					% San Carlos				
	GR	R	SC	A	GA	GR	R	SC	A	GA
<b>Violencia</b>	0	1	41	57	0	0	0	14	71	14
<b>Robos</b>	0	1	37	59	3	0	0	14	71	14
<b>Crimen</b>	0	1	41	57	0	0	0	14	73	13
<b>Alcoholismo</b>	0	1	31	56	11	0	0	13	44	43
<b>Drogadicción</b>	0	1	30	50	19	0	0	11	39	50
<b>Prostitución</b>	0	0	63	37	0	0	0	37	53	10
<b>Inseguridad</b>	0	0	56	44	0	0	0	20	69	11
<b>Disponibilidad de actividades recreativas</b>	0	0	46	53	1	0	0	39	59	3
<b>Infraestructura publica</b>	0	0	50	50	0	0	0	47	50	3
<b>Calidad de los servicios públicos</b>	0	1	53	46	0	0	1	70	27	1
<b>Accesos y disponibilidad de espacios en la playa</b>	0	3	57	40	0	0	0	50	49	1
<b>Imagen física de la localidad</b>	0	1	41	57	0	0	0	14	71	14
<b>Diferentes culturas y mentalidades conviviendo</b>	0	1	37	59	3	0	0	14	71	14

Fuente: Elaboración propia. Nivel de cambio GR= Gran reducción, R= Reducción, SC= Sin Cambio, A= Aumento y GA= Gran aumento.

**Cuadro 44.- Nivel de gusto impactos socioculturales movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora**

Variable	% Bahía de Kino					% San Carlos				
	MM	M	N	MG	MGM	MM	M	N	MG	MGM
<b>Violencia</b>	4	84	11	0	0	29	69	3	0	0
<b>Robos</b>	4	86	10	0	0	26	73	1	0	0
<b>Crimen</b>	4	86	10	0	0	26	73	1	0	0
<b>Alcoholismo</b>	11	79	10	0	0	33	66	1	0	0
<b>Drogadicción</b>	19	71	10	0	0	37	61	1	0	0
<b>Prostitución</b>	3	84	13	0	0	26	71	3	0	0
<b>Inseguridad</b>	4	86	10	0	0	24	74	1	0	0
<b>Disponibilidad de actividades recreativas</b>	0	4	49	37	10	0	3	54	31	11

<b>Infraestructura pública</b>	0	1	57	33	9	0	3	54	31	11
<b>Calidad de los servicios públicos</b>	0	1	57	33	9	0	4	57	30	9
<b>Accesos y disponibilidad de espacios en la playa</b>	0	13	54	29	4	0	4	51	33	11
<b>Imagen física de la localidad</b>	0	4	53	33	10	0	4	53	30	13
<b>Diferentes culturas y mentalidades conviviendo</b>	1	4	53	27	15	1	4	50	33	12

Fuente: Elaboración propia. Nivel de gusto MM= Muy molesto, M= Molesto, N= Neutral, MG= Me gusta y MGM= Me gusta mucho.

Se percibe aumento en una serie de problemáticas sociales (violencia, robos, crimen, alcoholismo y drogadicción) en ambas localidades, siendo la drogadicción la percibida de mayor aumento en Bahía de Kino (69% de los participantes), mientras que 76% de los participantes de San Carlos perciben aumento en el crimen. A pesar de los aumentos en estas problemáticas sociales 56% de los participantes de Bahía de Kino consideran que la inseguridad se mantiene sin cambio considerable mientras que en San Carlos 80% percibe aumento en la inseguridad. Esta serie de problemáticas sociales fue percibida de mayor aumento en San Carlos en comparación con Kino, debido a que es una localidad de mayor tamaño. Resulta importante señalar que en estas problemáticas sociales los jubilados extranjeros tienen impactos directos e indirectos. Es reconocido que algunos jubilados presentan importantes adicciones y consumo de sustancias, pero también, como ha pasado en casos como San Miguel de Allende, debido a su poder adquisitivo se convierten en blanco de diversos crímenes como robos, secuestros, extorsión, asaltos y asesinatos lo que aumenta los niveles de estas problemáticas en las localidades.

Existe un notable cambio en el aspecto físico de la localidad intensificado en los últimos años. 85% de los participantes de San Carlos percibe aumento en cambios en la imagen física de la localidad, mientras que 57% en Bahía de Kino. 42% de los participantes en ambas localidades perciben aumento de la infraestructura local y se percibe aumento en la disponibilidad de actividades recreativas, un ejemplo de esto son los campos de golf en cada localidad, una actividad demandada por los jubilados extranjeros, cuya presión fue determinante para su construcción y son sus principales consumidores. Los jubilados extranjeros al provenir de economías desarrolladas, como Estados Unidos y Canadá, demandan infraestructura de calidad, a eso están acostumbrados y lo demandan, incluso la financian para después utilizarla.

### 7.4.3. Impactos Ambientales

En los cuadros 45 y 46 se pueden apreciar los porcentajes de las respuestas para los niveles de cambio y gusto respectivamente para cada localidad.

**Cuadro 45.- Nivel de cambio impactos ambientales movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora**

Variable	% Bahía de Kino					% San Carlos				
	GR	R	SC	A	GA	GR	R	SC	A	GA
<b>Basura en las calles, playas y espacios públicos</b>	0	0	10	57	33	0	0	7	34	59
<b>Trafico de carros</b>	0	0	14	80	6	0	0	10	79	11
<b>Deterioro de la flora</b>	0	0	49	51	0	0	0	27	70	3
<b>Deterioro de la fauna</b>	0	0	50	50	0	0	0	30	69	1
<b>Contaminación agua potable</b>	0	0	43	57	0	0	0	30	69	1
<b>Contaminación mar</b>	0	0	30	67	3	0	0	24	66	10
<b>Nivel de ruido</b>	0	0	26	74	0	0	0	21	69	10
<b>Desarrollo urbano</b>	0	0	43	50	7	0	0	36	49	16

Fuente: Elaboración propia. Nivel de cambio GR= Gran reducción, R= Reducción, SC= Sin Cambio, A= Aumento y GA= Gran aumento.

**Cuadro 46.- Nivel de gusto impactos ambientales movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora**

Variable	% Bahía de Kino					% San Carlos				
	MM	M	N	MG	MGM	MM	M	N	MG	MGM
<b>Basura en las calles, playas y espacios públicos</b>	74	21	4	0	0	76	24	0	0	0
<b>Trafico de carros</b>	13	83	4	0	0	13	86	1	0	0
<b>Deterioro de la flora</b>	10	84	6	0	0	9	90	1	0	0
<b>Deterioro de la fauna</b>	10	83	7	0	0	9	90	1	0	0
<b>Contaminación agua potable</b>	11	83	6	0	0	9	90	1	0	0
<b>Contaminación mar</b>	13	80	7	0	0	17	84	1	0	0
<b>Nivel de ruido</b>	11	71	17	0	0	10	84	6	0	0
<b>Desarrollo urbano</b>	0	6	53	27	14	0	7	54	14	24

Fuente: Elaboración propia. Nivel de gusto MM= Muy molesto, M= Molesto, N= Neutral, MG= Me gusta y MGM= Me gusta mucho.

El principal cambio ambiental en ambas localidades ha sido el tráfico de vehículos. Durante la temporada de visitantes nacionales baja, en el periodo invernal, es cuando la presencia de jubilados se encuentra en su punto más alto. Cuando los pobladores de las localidades piensan descansar del bullicio causado por los visitantes nacionales aparecen los numerosos vehículos de los jubilados extranjeros, algo molesto para el 90% de los participantes en ambas localidades. Junto con el tráfico de vehículos viene el nivel de ruido en la localidad, que al igual en temporada invernal se aumenta por la numerosa presencia de jubilados extranjeros. Se reconocen una serie de indicadores de impacto ambiental como aumento de basura, contaminación del mar y deterioro de flora y fauna. Por último el crecimiento inmobiliario impulsado por las demandas de los jubilados extranjeros ha representado una percepción de aumento en el desarrollo urbano de las localidades algo que ha sido tanto agradable como molesto para los pobladores locales.

#### 7.5. Límites de Tolerancia y Capacidad de Carga Perceptual

Utilizando los promedios de los niveles de cambio y gusto de los impactos se construye el índice de percepción de impactos como podemos ver en el cuadro 47.

**Cuadro 47.- Índice de impactos movilidad internacional de jubilados en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora**

Variable	IPIBK	NCBK	NGBK	IPISC	NCSC	NGSC
Ingreso económico personal	13	4	4	13	4	4
Dinero disponible para gastar	13	4	4	13	4	4
Calidad de vida	11	3	3	12	3	3
Precios de los productos de consumo básico	8	4	2	7	4	2
Precios de las casas	7	4	2	7	4	2
Precios en restaurantes y comida en la calle	8	4	2	7	4	2
Precios de los servicios	8	4	2	7	4	2
Creación de empleos	13	3	4	13	4	4
Salario de los empleos	10	3	3	11	3	3
Oportunidades para abrir y hacer negocios	14	4	4	13	4	4
Desarrollo de la economía local	14	4	4	13	4	4
Violencia	7	4	2	7	4	2

<b>Robos</b>	7	4	2	7	4	2
<b>Crimen</b>	7	4	2	7	4	2
<b>Alcoholismo</b>	7	4	2	7	4	2
<b>Drogadicción</b>	7	4	2	7	4	2
<b>Prostitución</b>	7	3	2	7	4	2
<b>Inseguridad</b>	7	3	2	7	4	2
<b>Disponibilidad de actividades recreativas</b>	13	4	4	13	4	4
<b>Infraestructura pública</b>	12	4	3	13	4	4
<b>Calidad de los servicios públicos</b>	12	3	3	11	3	3
<b>Accesos y disponibilidad de espacios en la playa</b>	11	3	3	13	4	4
<b>Imagen física general de la localidad</b>	12	4	3	13	4	4
<b>Diferentes mentalidades y culturas conviviendo en la localidad</b>	14	4	3	13	4	3
<b>Basura en las calles, playas y espacios públicos</b>	5	4	1	5	5	1
<b>Trafico de carros en las calles</b>	8	4	2	8	4	2
<b>Deterioro de las flora</b>	7	4	2	7	4	2
<b>Deterioro de la fauna</b>	7	4	2	7	4	2
<b>Contaminación de agua potable</b>	7	4	2	7	4	2
<b>Contaminación del mar</b>	7	4	2	7	4	2
<b>Nivel de ruido en las calles</b>	8	4	2	8	4	2
<b>Desarrollo urbano</b>	13	4	4	14	4	4

Fuente: Elaboración propia. IPIBK; Índice de percepción de impactos Bahía de Kino. NCBK; Nivel de cambio Bahía de Kino. NGBK; Nivel de gusto Bahía de Kino. IPISC; Índice de percepción de impactos San Carlos. NCSC; Nivel de cambio San Carlos. NGSC; Nivel de gusto San Carlos. Cifras en promedio.

La primera columna del cuadro 47 corresponde al índice de percepción de impactos, que es la medida compuesta por el nivel de cambio y el nivel de gusto para cada una de las variables en cada una de las localidades. De esta manera el ingreso económico, que obtuvo un resultado de 13, es el promedio de las respuestas de los pobladores de Bahía de Kino sobre la multiplicación del nivel de cambio por el nivel de gusto. Como recordamos tanto para el nivel de cambio como para el nivel de gusto la escala de respuestas posibles es una escala Likert de 5 puntos donde 1=Gran reducción (Nivel de cambio), 1= Muy molesto (Nivel de gusto) a 5=Gran incremento (Nivel de cambio), 5=Me gusta mucho (Nivel de gusto). De esta manera el índice de percepción de impactos tiene un valor mínimo de 1 y un valor máximo de 25. Cuando el valor se aproxima al límite inferior (1), significa que el impacto presenta una magnitud débil. Por otro lado cuando el resultado del índice de percepción de impactos se acerca al límite superior (25) indica que el impacto presenta una magnitud fuerte.

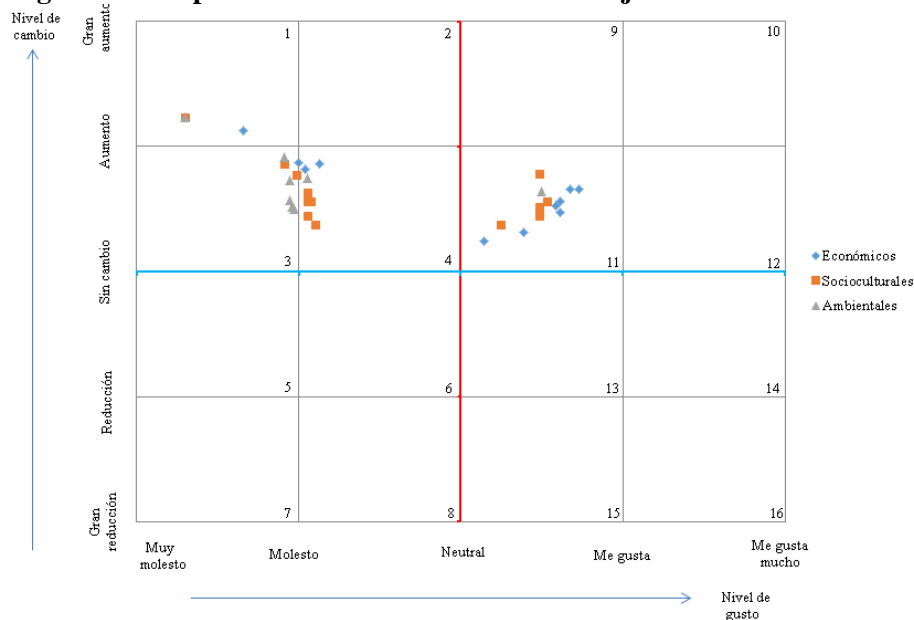
Para el caso de Bahía de Kino los impactos de magnitud fuerte son oportunidad para abrir negocios, desarrollo de la economía local y diferentes mentalidades y culturas conviviendo en la localidad,

las 3 con una puntuación de 14. Mientras que los impactos de menor magnitud fue la basura en calles, playas y espacios públicos, con una puntuación de 5. Esto no significa que no haya sido importante el impacto, si no que para esta particular variable, como podemos observar en las columnas “Nivel de cambio” y “Nivel de gusto”, la puntuación 5 resulta de un fuerte nivel de cambio (5) multiplicada por un fuerte nivel de disgusto (1), lo que da como resultado un 5.

Para el caso de San Carlos la variable de mayor magnitud fue el desarrollo urbano con la puntuación más alta (14), seguida por el ingreso económico personal, el dinero que la población gasta, la creación de empleos, las oportunidades para abrir y hacer negocios, el desarrollo de la economía local, la disponibilidad de actividades recreativas, infraestructura pública, Accesos y disponibilidad de espacios en la playa, Imagen física general de la localidad y Diferentes mentalidades y culturas conviviendo en la localidad, todas con una puntuación de 13. Mientras que la variable de menor magnitud es la basura en calles, playas y espacios públicos, al igual que el caso de Bahía de Kino, no significa que su impacto sea menor, sino que los pobladores consideran que ha existido un gran incremento (5) y es algo que encuentran muy molesto (1), por lo que el índice se ubica en 5.

Visualmente a medida que los impactos se aproximen a los límites suroeste y noroeste (Cuadrantes 1 y 7 de la figura 55) estarán próximos a desbordar la capacidad de carga perceptual (impactos negativos). Si los impactos se aproximan a los límites sureste y noreste indican intensos impactos de agrado.

**Figura 55.- Impactos movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino**

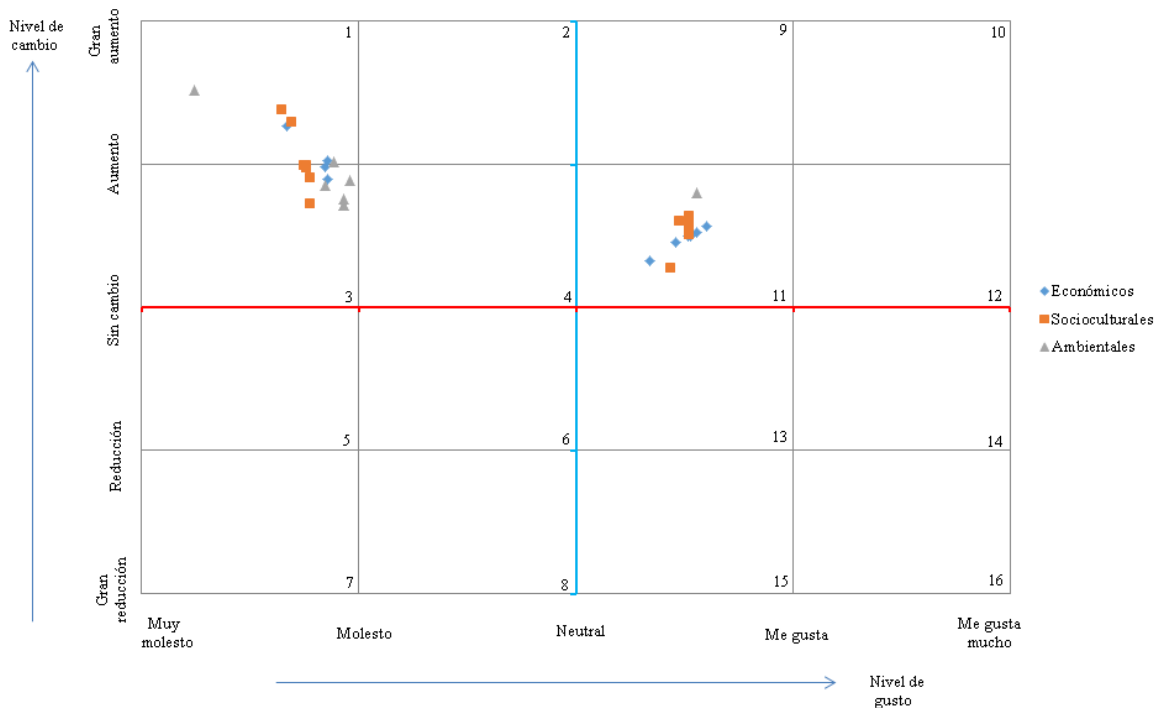


Fuente: Elaboración propia.



Para el caso de Bahía de Kino podemos observar que no se presentaron impactos de baja magnitud, todos los impactos se ubican en el cuadrante de mayor intensidad. La distribución del orden de los impactos prácticamente es equitativa, encontrándose 14 impactos de orden positivo por 18 impactos negativos. En el cuadrante positivo con mayoría se encuentran los impactos positivos, mientras que en el cuadrante negativo se encuentran en mayoría impactos sociales y ambientales. Por lo anterior podemos establecer que para el caso de Bahía de Kino la movilidad internacional de jubilados ha introducido una serie de impactos de gran magnitud con una ligera mayor proporción de impactos negativos, aunque se reconoce una importante serie de impactos positivos, principalmente en la dimensión económica.

**Figura 56.- Impactos movilidad internacional de jubilados San Carlos**



Fuente: Elaboración propia.

En el caso de San Carlos, como podemos observar en la figura 55, podemos observar que no se presentaron impactos considerados de baja magnitud, todos se consideran impactos de gran magnitud. Podemos identificar una mayor concentración de impactos negativos, al contabilizar 20, mientras que se pueden contabilizar 12 impactos positivos. En una representación gráfica podemos

inferir que para el caso de San Carlos la movilidad internacional de jubilados ha introducido una serie de impactos de gran magnitud con una mayor propensión a los impactos negativos, aunque se reconoce una importante serie de impactos positivos, principalmente en la dimensión económica.

#### 7.6. Resultados Medidas de Tendencia Central Percepción de Impactos Movilidad Internacional de Jubilados en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora

El cuadro 48 muestra los resultados de la percepción de impactos de la movilidad internacional de jubilados en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora. De acuerdo a la escala adoptada los valores de las medias cercanas a 1 indican una percepción de impacto negativa, mientras que las medias cercanas a 5 indican una percepción de impacto positiva.

Dentro de los impactos negativos de mayor intensidad (medias de 1 a 2.5) en orden ascendente se encuentran basura en las calles, playa y espacios públicos, Precios de las casas, drogadicción, alcoholismo, violencia, robos, crimen, inseguridad, contaminación del mar, precios en restaurantes y comida en la calle, trafico, precios de los servicios, precios de los productos de consumo básico, deterioro de la flora, deterioro de la fauna, contaminación del agua potable y nivel de ruido.

Dentro de los impactos positivos de mayor intensidad (medias de 2.6 a 5) en orden ascendente se encuentran salarios, calidad de los servicios públicos, disponibilidad de espacios y accesos en la playa, calidad de vida, infraestructura pública, imagen física de la localidad, empleos, disponibilidad de actividades recreativas, dinero que usted gasta, diferentes mentalidades y culturas conviviendo, desarrollo urbano, oportunidades para abrir y hacer negocios, ingreso económico personal y desarrollo de la economía local.

**Cuadro 48.- Análisis de medidas de tendencia central percepción de impactos movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora**

Categoría	Variables	Media	Desv. Est.
	Ingreso económico personal	3.09	.988
	Dinero disponible para gastar	3.07	.964
	Calidad de vida	2.82	.884
	Precios de los productos de consumo básico	1.91	.457
	Precios de las casas	1.61	.544

<b>Impactos económicos</b>	Precios en restaurantes y comida en la calle	1.87	.413
	Precios de los servicios	1.89	.417
	Empleos en la localidad	3.00	.952
	Salarios de los empleos	2.54	.790
	Oportunidades para abrir y hacer negocios	3.08	1.004
	Desarrollo de la economía local	3.11	1.030
<b>Impactos socioculturales</b>	Violencia en la localidad	1.84	.384
	Robos en la localidad	1.85	.358
	Crimen en la localidad	1.85	.358
	Alcoholismo en la localidad	1.78	.417
	Drogadicción en la localidad	1.72	.450
	Inseguridad en la localidad	1.86	.364
	Disponibilidad de actividades recreativas	3.03	.929
	Infraestructura publica	2.94	.912
	Calidad de los servicios públicos	2.76	.878
	Disponibilidad y accesos de espacios en la playa	2.81	.928
	Imagen física de la localidad	2.98	.940
	Diferentes mentalidades y culturas conviviendo	3.07	1.029
	Basura en las calles, playa y espacios públicos	1.25	.435
	Tráfico en la localidad	1.87	.336
	Deterioro de la flora en la localidad	1.91	.291
Deterioro de la fauna en la localidad	1.91	.305	
<b>Impactos ambientales</b>	Contaminación del agua potable en la localidad	1.91	.315
	Contaminación del mar en la localidad	1.86	.371
	Nivel de ruido en la localidad	1.93	.372
	Desarrollo urbano de la localidad	3.07	1.022

Fuente: Elaboración propia.

### 7.7. Análisis Factorial (Componentes Principales)

Se realizó un análisis factorial exploratorio a los impactos económicos, socioculturales y ambientales usando el método de análisis de componentes principales y rotación varimax. La medida Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) y la prueba de esfericidad de Barlett se incluyeron en el análisis para determinar si era adecuado realizar el análisis. Se utilizó el Alpha de Cronbach para medir la fiabilidad de los componentes resultantes obteniendo valores superiores a 0.85, lo que indica un alta confiabilidad de los componentes (componente 1= 0.979, componente 2= 0.939, componente 3= 0.857 y componente 4= 0.899). El indicador KMO= 0.879 y la prueba de esfericidad de Barlett= 0.000 muestran que los datos son adecuados para llevar a cabo en análisis de componentes principales. Finalmente fueron identificados cuatro componentes con una varianza total explicada de 77.930%.

**Cuadro 49.- Prueba de KMO y esfericidad de Barlett**

Medida Kaiser-Meyer-Olkin de adecuación de muestreo		.879
Prueba de esfericidad de Barlett	Aprox. Chi-cuadrado	5577.460
	gl	406
	Sig.	.000

Fuente: Elaboración propia.

**Cuadro 50.- Matriz de componente rotado análisis factorial método componentes principales con rotación varimax**Matriz de componente rotado<sup>a</sup>

	Componente			
	1	2	3	4
Impacto ingreso económico personal (Agrupada)	.934	.004	-.027	-.095
Impacto oportunidades para abrir y hacer negocios en la localidad (Agrupada)	.934	-.077	-.054	-.027
Impacto dinero que usted gasta (Agrupada)	.930	.001	-.031	-.098
Impacto desarrollo económico (Agrupada)	.928	-.096	-.076	-.044
Impacto imagen física de la localidad (Agrupada)	.925	-.145	-.062	.019
Impacto infraestructura pública en la localidad (Agrupada)	.912	-.177	-.066	.056
Impacto empleos en la localidad (Agrupada)	.906	-.064	-.086	-.030
Impacto diferentes mentalidades y culturas conviviendo en la localidad (Agrupada)	.902	-.205	-.046	.041
Impacto disponibilidad de actividades recreativas en la localidad (Agrupada)	.886	-.139	-.058	.040
Impacto calidad de vida (Agrupada)	.866	.059	-.106	-.044
Impacto desarrollo urbano en la localidad (Agrupada)	.849	-.048	-.115	-.108
Impacto accesos y disponibilidad de espacios en la playa de la localidad (Agrupada)	.821	-.151	-.121	.051
Impacto calidad de los servicios públicos (Agrupada)	.808	-.221	.066	.070
Impacto salarios de los empleos en la localidad (Agrupada)	.716	.018	.037	-.095
Impacto deterioro de la flora en la localidad (Agrupada)	-.071	.909	.189	.145
Impacto deterioro fauna en la localidad (Agrupada)	-.089	.902	.181	.135
Impacto contaminación agua potable de la localidad (Agrupada)	-.161	.902	.088	.074
Impacto tráfico de vehículos en la localidad (Agrupada)	-.120	.809	.298	.130
Impacto contaminación mar de la localidad (Agrupada)	-.133	.807	.069	.009
Impacto nivel de ruido en la localidad (Agrupada)	-.087	.744	.105	.044
Impacto alcoholismo en la localidad (Agrupada)	-.119	.180	.878	.205

Impacto drogadicción en la localidad (Agrupada)	-.171	.078	.853	.186
Impacto crimen en la localidad (Agrupada)	.018	.342	.844	.234
Impacto inseguridad en la localidad (Agrupada)	.070	.294	.808	.241
Impacto basura en las calles, playa y espacios públicos de la localidad (Agrupada)	-.187	.083	.291	.223
Impacto precios restaurantes y comida en la calle (Agrupada)	.051	.129	.196	.932
Impacto precios servicios (Agrupada)	.027	.134	.214	.923
Impacto precios de los productos básicos (Agrupada)	.033	.104	.218	.884
Impacto precios casas (Agrupada)	-.140	.058	.188	.685

Método de extracción: análisis de componentes principales.

Método de rotación: Varimax con normalización Kaiser.

a. La rotación ha convergido en 6 iteraciones.

**Cuadro 51.- Varianza total explicada análisis factorial método componentes principales con rotación varimax**

Componente	Auto valores iniciales			Suma de cargas al cuadrado de la extracción			Sumas de cargas al cuadrado de la rotación		
	Total	% de varianza	% acumulada	Total	% de varianza	% acumulada	Total	% de varianza	% acumulada
1	11.829	40.791	40.791	11.829	40.791	40.791	11.072	38.179	38.179
2	6.148	21.199	61.990	6.148	21.199	61.990	4.821	16.625	54.804
3	2.999	10.341	72.331	2.999	10.341	42.331	3.372	11.628	66.432
4	1.624	5.599	77.930	1.624	5.999	77.930	3.334	11.498	77.930

Fuente: Elaboración propia. Método de extracción: Análisis de componentes principales.

En el cuadro 52 se muestran los cuatro componentes y su peso factorial. Cada componente fue nombrado de acuerdo a la naturaleza de asociación de las categorías de impactos. El primer componente “Desarrollo local” contiene 14 impactos de las 3 categorías (7 impactos económicos, 6 impactos socioculturales y 1 impacto ambiental). El segundo componente “Deterioro ambiental” contiene 5 impactos, todos de la categoría ambiental. El tercer componente “Problemática social” contiene 5 impactos (4 impactos socioculturales y 1 impacto ambiental) se refiere a problemáticas sociales como adicciones e inseguridad, además de la basura en espacios públicos. El último componente, denominado inflación, contiene 4 impactos económicos negativos como el aumento de los precios de las casas, servicios, productos de consumo básico y precios en restaurantes y comida en la calle.

**Cuadro 52.- Análisis de componentes principales percepción de impactos movilidad internacional de jubilados Bahía de Kino y San Carlos, Sonora**

Variable	Carga factorial	Media	Desv, Est.	% Varianza	Alpha de Cronbach		
<b>Componente 1 (DESARROLLO LOCAL)</b>							
Ingreso económico personal	.934	3.09	.988	38.179	0.979		
Oportunidades para abrir y hacer negocios	.934	3.08	1.004				
Dinero disponible para gastar	.930	3.07	.964				
Desarrollo económico local	.928	3.11	1.030				
Imagen física de la localidad	.925	2.98	.940				
Infraestructura pública	.912	2.94	.912				
Empleos en la localidad	.906	3.00	.952				
Diferentes mentalidades y culturas conviviendo	.902	3.07	1.029				
Disponibilidad de actividades recreativas	.886	3.03	.929				
Calidad de vida	.866	2.82	.884				
Desarrollo urbano	.849	3.07	1.022				
Accesos y disponibilidad de espacios en la playa	.821	2.81	.928				
Calidad de los servicios públicos	.808	2.76	.878				
Salarios de los empleos	.716	2.54	.790				
<b>Componente 2 (DETERIORO AMBIENTAL)</b>							
Deterioro de la flora	.909	1.91	.291			16.625	0.939
Deterioro fauna	.902	1.91	.305				
Contaminación agua potable	.902	1.91	.315				
Tráfico de vehículos	.809	1.87	.336				
Contaminación del mar	.807	1.86	.371				
<b>Componente 3 (PROBLEMÁTICA SOCIAL)</b>							
Alcoholismo en la localidad	.878	1.78	.417	11.628	0.857		
Drogadicción en la localidad	.853	1.72	.450				
Crimen en la localidad	.844	1.85	.358				
Inseguridad en la localidad	.808	1.86	.364				
Basura en las calles, playa y espacios públicos	.291	1.25	.435				
<b>Componente 4 (INFLACION)</b>							
Precios en restaurantes y comida en la calle	.932	1.87	.413	11.498	0.899		
Precios de los servicios	.923	1.89	.417				
Precios de los productos de consumo básico	.884	1.91	.457				
Precios de las casas	.685	1.61	.544				

Fuente: Elaboración propia. KMO= 0.879; Prueba de esfericidad de Barlett= 0.000; Varianza total explicada= 77.930%

## 7.8. Validación de la Hipótesis

La presente tesis cuenta con las siguientes hipótesis estadísticas:

**Cuadro 53.- Hipótesis de investigación**

<b>Hipótesis</b>
<b>H1: Existe una asociación positiva entre los impactos económicos y la actitud de los residentes hacia la movilidad internacional de jubilados.</b>
<b>H2: Existe una asociación positiva entre los impactos socioculturales y la actitud de los residentes hacia la movilidad internacional de jubilados.</b>
<b>H3: Existe una asociación positiva entre los impactos ambientales y la actitud de los residentes hacia la movilidad internacional de jubilados.</b>

$$AR_i = \alpha + \beta_1 (eco_i) + \beta_2 (amb_i) + \beta_3 (soc_i) + \text{variables de control}_i + \text{error}_i \quad (2)$$

Donde AR es la variable dependiente, Actitud de los Residentes (Reactivo 37 del cuestionario),  $\alpha$  representa la constante,  $i$  se refiere a un participante o caso, los parámetros  $\beta_1$ ,  $\beta_2$  y  $\beta_3$  son los coeficientes estandarizados de las variables independientes (Impacto económico, impacto sociocultural e impacto ambiental).

Posterior al análisis de componentes principales las 32 variables de impactos de la movilidad internacional de jubilados fueron ingresadas a un análisis de regresión junto con la variable dependiente “Actitud de los residentes” para comprobar H1-H3, y así examinar cómo los impactos económicos, socioculturales y ambientales influyen la actitud de los residentes.

Se llevó a cabo un análisis de regresión lineal múltiple y jerárquica para comprobar H1-H3. Se probaron las variables de control para conocer como éstas influyen la percepción sobre cómo la movilidad internacional de jubilados impactan las condiciones económicas, socioculturales y ambientales. Entonces, las variables de control (Edad, Años de vivir en la localidad, Género, Nivel de estudios, Estado civil, Nivel de ingresos y Ocupación) fueron ingresadas al primer bloque (Modelo 1) y las variables independientes se ingresaron en el segundo bloque (Modelo 2).

**Cuadro 54.- Resumen del modelo de regresión lineal múltiple<sup>c</sup>**

Modelo	R	R <sup>2</sup>	R <sup>2</sup> Δ	Error estándar	Cambios en R <sup>2</sup>	Cambios en F	gl1	gl2	Sig. Cambio en F	Durbin-Watson
1	.642 <sup>a</sup>	.412	.381	.756	.412	13.213	7	132	.000	
2	.758 <sup>b</sup>	.575	.542	.650	.163	16.489	3	129	.000	1.766

Fuente: Elaboración propia. a. Predictores: (Constante), Ocupación, Años de vivir en la localidad, Lugar de residencia, Estado civil, Nivel de estudios, Nivel de ingresos, Género, Edad. b. Predictores: (Constante), Ocupación, Años de vivir en la localidad, Lugar de residencia, Estado civil, Nivel de estudios, Nivel de ingresos, Género, Edad, Impactos Ambiental (Agrupada), Impacto Social (Agrupada), Impacto Económico (Agrupada). c. Variable dependiente: Postura sobre la presencia de jubilados extranjeros en la localidad.

**Cuadro 55.- Tabla ANOVA modelo de regresión lineal múltiple<sup>a</sup>**

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media Cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	52.815	8	6.602	11.482	.000 <sup>b</sup>
	Residuo	75.321	131	.575		
	Total	128.136	139			
2	Regresión	73.676	11	6.698	15.742	.000 <sup>c</sup>
	Residuo	54.460	128	.425		
	Total	128.136	139			

Fuente: Elaboración propia. a. Variable dependiente: Postura sobre la presencia de jubilados extranjeros en la localidad. b. Predictores: (Constante), Ocupación, Años de vivir en la localidad, Lugar de residencia, Estado civil, Nivel de estudios, Nivel de ingresos, Género, Edad. c. Predictores: (Constante), Ocupación, Años de vivir en la localidad, Lugar de residencia, Estado civil, Nivel de estudios, Nivel de ingresos, Género, Edad, Impactos Ambiental (Agrupada), Impacto Social (Agrupada), Impacto Económico (Agrupada).

Los hallazgos del análisis de regresión se muestran en el cuadro 65. La R<sup>2</sup> es 0.575, que corresponde a un 58% de la varianza explicada de la variable dependiente “Actitud de los residentes”. El modelo aprobó la prueba F (F= 15.742) de la tabla ANOVA mostrando una correlación significativa (p= 0.000) de los impactos de la movilidad internacional de jubilados y la actitud de los residentes, mientras que la correlación entre las variables en el modelo es significativa. Esto indica una relación no aleatoria entre los impactos y la actitud de los residentes, lo que confirma que al menos una de las tres categorías de impactos es significativa.

**Cuadro 56.- Modelo de impacto-actitud de los residentes**

Variable Dependiente	
Modelo	β
1 (Constante)	4.251**



Control	
Edad	-0.035**
Años de vivir en la localidad	0.002
Género <sup>a</sup>	0.114
Nivel de estudios <sup>b</sup>	-0.062
Estado Civil <sup>c</sup>	0.015
Nivel de ingresos <sup>d</sup>	0.302**
Ocupación <sup>e</sup>	0.112*
R <sup>2</sup>	.412**
F	11.482**
<b>2</b> (Constante)	2.247**
Control	
Edad	-0.023**
Años de vivir en la localidad	-0.002
Género <sup>a</sup>	-0.042
Nivel de estudios <sup>b</sup>	-0.065
Estado Civil <sup>c</sup>	0.034
Nivel de ingresos <sup>d</sup>	0.166
Ocupación <sup>e</sup>	0.093
Variables independientes	
Impacto Económico	0.361**
Impacto Sociocultural	0.276
Impacto Ambiental	0.178
R <sup>2</sup>	0.575**
ΔR <sup>2</sup>	0.163**
F	15.742**

\*\* p < 0.01; \* p < 0.05. Control: Género <sup>a</sup>: 0= Hombre, 1= Mujer; Nivel de estudios <sup>b</sup>: 1= Primaria, 2= Secundaria, 3= Preparatoria, 4= Universidad, 5= Sin estudios; Estado Civil <sup>c</sup>: 1= Soltero, 2= Casado, 3= Divorciado, 4= Viudo; Nivel de ingresos <sup>d</sup>: 1= 0 a \$2,699, 2= \$2,700 a \$6,799, 3= \$6,800 a \$11,599, 4= \$11,600 a \$34,999, 5= \$35,000 a \$84,999 y 6= Más de \$85,000.

La hipótesis H1 es aceptada porque existe asociación positiva (moderada y significativa) entre los impactos económicos y la actitud de los residentes ( $\beta = 0.361$ ). La hipótesis H2 es rechazada porque aunque existe asociación positiva entre los impactos sociales y la actitud de los residentes esta es débil y no significativa ( $\beta = 0.276$ ). Por último la H3 también se rechaza porque aunque existe asociación positiva entre los impactos ambientales y la actitud de los residentes ésta es débil y no significativa ( $\beta = 0.178$ ). Como se indica en el apartado teórico la actitud de los residentes hacia la movilidad internacional de jubilados depende de la percepción de los impactos económicos, socioculturales y ambientales y la mayoría de las variables de control solo ejercen un efecto débil en las relaciones.

**Cuadro 57.- Prueba de hipótesis**

<b>Hipótesis</b>	<b>Correlación</b>	<b>Significancia</b>	<b>Resultado</b>
<b>H1: Impacto económico</b>	.361	.001	Aceptada
<b>H2: Impacto sociocultural</b>	.276	.064	Rechazada
<b>H3: Impacto ambiental</b>	.178	.231	Rechazada

Esto comprueba el argumento de que los impactos económicos son los que influyen en mayor grado en la actitud de los residentes. Los impactos económicos influyen en mayor medida que los impactos socioculturales y ambientales ya que estos últimos impactan en mayor grado en forma comunitaria, que suele quedar en segundo plano, es decir los participantes primero evalúan los costos/beneficios individuales que los comunitarios (Mathieson y Wall, 1988, en Picornell, 1993). Como menciona el viejo refrán “*Están más cerca los dientes que los parientes*”. Como los impactos económicos (costos/beneficios) son más evidentes en el corto plazo y a nivel individual son los que influyen en mayor grado en la actitud de apoyo/rechazo de los residentes. En las valoraciones de costo/beneficio influyen más los beneficios económicos que los costos sociales y ambientales los que pueden ser tolerados, incluso ignorados siempre y cuando se considere obtener un beneficio económico por el fenómeno.

## 7.9. Conclusiones

En voz de actores locales clave el fenómeno de la presencia de jubilados extranjeros resulta trascendental en la vida cotidiana de los destinos. Algunos jubilados decidieron establecerse permanentemente, otros los visitan durante la temporada invernal, mientras que otros cuentan con una residencia en la localidad y están en constante tránsito entre el destino de origen. Según los actores locales clave son entre 600 y 800 los jubilados en Bahía de Kino y más de tres mil en San Carlos.

En Bahía de Kino la gran mayoría de jubilados extranjeros son miembros del Club Deportivo, donde se reúnen prácticamente a diario para realizar diversas actividades. Su presencia ha disminuido entre un 20 y 30% en la última década. Un dato relevante es la transformación que se ha presentado en las formas de vivienda, abandonando el modelo de tráiler park, que fue

característico durante las décadas de 1970 a 2000 hacia ser propietarios de una residencia en la localidad. Esto representa un mayor grado de integración con el destino, ya que más que visitantes se convierten en residentes. Existen factores que desaniman la presencia de jubilados, principalmente aspectos relacionados con servicios e infraestructura pública, aunque en términos generales se encuentran satisfechos con su estilo de vida.

Juegan un papel importante en la escena económica y sociocultural de San Carlos. Según la opinión de la oficina de visitantes, son importantes consumidores de los diversos bares y restaurantes donde a diario, por las tardes, se reúnen. El fenómeno de la presencia de jubilados extranjeros en Bahía de Kino y San Carlos ha sido relevante. Junto con el turismo nacional ha sido formador en el desarrollo histórico de las localidades.

Los indicadores sociodemográficos son relevantes a la hora de la percepción de impactos y la formación de una actitud hacia la presencia de jubilados extranjeros. Cuestiones como la edad y el tiempo de vivir en la localidad son importantes ya que la experiencia que da presenciar por cierto tiempo el fenómeno tiende a generar una postura más crítica hacia los impactos y la formación de una actitud. De esta manera, los residentes con mayor edad y tiempo de residir en la localidad han sido testigos de diversas fases y etapas del fenómeno, dándoles mayor conocimiento y experiencia que se traducen en una postura más definida. Asimismo factores con la ocupación, el nivel de ingresos y nivel educativo también son relevantes a la hora de la formación de una actitud.

Los indicadores de evaluación y actitud desarrollados en la presente tesis cobran relevancia en el sentido que en otras investigaciones se han utilizado para la creación de modelos de irritación, como el Irridex de Doxey o el modelo de Butler. En la presente tesis estos indicadores fueron útiles para establecer que las relaciones establecidas entre los dos grupos (jubilados extranjeros/residentes) y el trato se encuentra en buenos términos, incluso podemos afirmar por el elevado porcentaje obtenido, que se encuentra en excelentes términos, es decir los residentes consideran que existe buen trato y relación.

A pesar de que por el tamaño de las localidades se pensaría que la interacción entre los residentes y los jubilados extranjeros se presentaría con elevada frecuencia la realidad demostró que no es tan elevada. Lo anterior se explica por la formación de comunidades de extranjeros, principalmente en el caso de San Carlos, donde los jubilados extranjeros se establecen en comunidades cerradas, fraccionamientos con limitación de acceso a los residentes. Esta formación de comunidades cerradas limita el contacto entre los grupos el cual se da en espacios públicos como restaurantes,

bares y supermercados. Se podría considerar que existe cierto grado de segregación espacial que separa a ambos grupos. Aunque por el momento esto no indica algún grado de irritación resulta interesante estar pendiente si en el futuro esto llegará a cambiar en la percepción de los residentes, ya que en otras localidades se comienza a presentar irritación por que los residentes consideran que los extranjeros acaparan espacios privilegiados o se sienten superiores a la población local.

Bahía de Kino y San Carlos son receptores de diversas formas de movilidad humana como turismo nacional, turismo local, migrantes laborales, transmigrantes, turismo extranjero y el particular caso de los jubilados extranjeros. Dentro de este escenario los impactos son diversos y prácticamente imposibles de separar por cada tipo de movilidad. Actualmente no existen herramientas que permitan separar y cuantificar los impactos generados por cada tipo de movilidad, por lo que el presente instrumento resulta útil en la construcción de un escenario de evaluación. En este sentido los residentes consideran que la participación de los jubilados en el escenario global de impactos de la movilidad humana en las localidades ha sido considerable. En palabras de actores locales clave, e historiadores de las localidades, la presencia de jubilados ha estado significativamente ligada al desarrollo histórico de las localidades, su presencia ha sido significativa a la hora de la formación y el desarrollo de las localidades. No podrían comprenderse Bahía de Kino y San Carlos, sin la presencia de estos jubilados, son parte, pequeña o grande, de la esencia de las localidades.

## 8. CONCLUSIONES

La movilidad internacional de jubilados representa un complejo fenómeno. La introducción de los jubilados en los destinos produce una serie de interacciones que a su vez tiene como resultado una significativa serie de impactos en las dimensiones económica, sociocultural y ambiental.

Según diversos pronósticos hacia el año 2030 la presencia de jubilados extranjeros en México se incrementará considerablemente, por lo que se espera que los impactos se intensifiquen de manera proporcional. Debido a la relevancia que estos flujos e impactos representan en diversos aspectos de la vida cotidiana de los residentes y en el desarrollo de los destinos resulta de vital importancia generar información para que todos los actores involucrados (autoridades de los tres niveles, empresarios, trabajadores, organizaciones, comunidad extranjera y la población en general) posean herramientas les permitan maximizar y gestionar los impactos positivos e intentar minimizar los impactos negativos en búsqueda de un permanente proceso de progreso en el marco del desarrollo regional.

En la presente tesis se estableció como objetivo general analizar los impactos generados por la movilidad internacional de jubilados desde la percepción de la población local de Bahía de Kino y San Carlos, Sonora, el cual se logró a través del cumplimiento de los cinco objetivos específicos. Respecto al primero “Elaborar una caracterización sobre la MIJ y el área de estudio” en el segundo capítulo se realizó un análisis del proceso histórico reconociendo que ha evolucionado desde un pequeño flujo de personajes que fueron significativos para el desarrollo de algunas localidades hasta numerosos flujos que convierten a México en uno de los principales destinos de retiro. Asimismo en el capítulo dos con la revisión de cifras de jubilados extranjeros en México se construyó una estimación con mayor aproximación de la realidad del fenómeno. En el capítulo cuatro fueron analizadas las localidades de estudio y el papel que los jubilados han tenido como segmento poblacional y sus implicaciones en los destinos. Lo anterior tuvo como resultado la construcción de una caracterización estableciendo y aportando el concepto propio “movilidad internacional de jubilados”.

El segundo objetivo específico fue “Construir una batería de indicadores de los impactos de la MIJ para medir en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora” el cual se logró con la construcción de la escala y el instrumento.

El tercer objetivo específico se refirió a “Medir los impactos de la MIJ desde la percepción de los residentes de Bahía de Kino y San Carlos, Sonora” el cual se logró a través de la aplicación del instrumento diseñado con lo cual fueron medidos los particulares impactos tanto en dimensión como en magnitud a través de la percepción de una muestra de residentes de ambas localidades.

En el cuarto objetivo se estableció “Analizar la relación, convivencia, trato y apoyo/rechazo entre los residentes y los jubilados extranjeros de Bahía de Kino y San Carlos, Sonora” por lo que fueron creados una serie de indicadores de evaluación y actitud, con lo que se logró conocer el grado de contacto entre la población local y los jubilados extranjeros, así como conocer la evaluación del trato que reciben los residentes por parte de los jubilados, así como la evaluación de las relaciones entre ambos grupos, así como la evaluación de los impactos por parte de los residentes y la actitud de apoyo o rechazo hacia su presencia. Estos indicadores permitieron estimar que a pesar de que existen impactos negativos la gran mayoría de residentes participantes de ambas localidades tienen una actitud de apoyo a la presencia de jubilados.

El último objetivo se refirió a “Determinar los límites de tolerancia y el estado de la capacidad de carga perceptual de los impactos de la MIJ en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora” el cual se logró a través del análisis de la magnitud y dirección de los impactos logrados con cumplimiento de los objetivos específicos 2, 3 y 4. De esta manera se logró establecer gráficamente los límites de tolerancia, donde existen una serie de impactos positivos que empujan a una actitud de agrado, por otra parte una serie de impactos negativos que empujan a una actitud de irritación. El establecimiento de los límites de tolerancia, junto con las pruebas de hipótesis permiten establecer que la capacidad de carga perceptual se encuentra en buenos términos, por lo que a pesar de existir una serie de impactos negativos los residentes de Bahía de Kino y San Carlos, Sonora, evalúan positivamente la presencia de jubilados extranjeros y apoyan su presencia.

En el último apartado de la presente tesis incluimos las principales conclusiones desde el punto de vista teórico como el empírico, finalizando con la exposición de las limitaciones y futuras líneas de investigación.

## 8.1. Conclusiones Teóricas

La movilidad internacional de jubilados toma prestados abordajes de formas que en el pasado se asumían como contradictorias (turismo/migración) pero que en la realidad contemporánea resultan cada vez más complejas de diferenciar dando paso a nuevas líneas de investigación en el marco de las ciencias sociales. Existe una limitada cantidad de estudios que desarrollen la temática de los jubilados extranjeros y sus impactos en los destinos receptores en México, algo que está próximo a cambiar debido a que cada vez resultan de mayor notoriedad y relevancia. Los estudios previos muestran evolución del abordaje del fenómeno y el presente trabajo pretende ser punta de lanza para la siguiente etapa evolutiva de los estudios, los estudios de análisis de la movilidad internacional de jubilados y sus impactos para desarrollar estrategias y políticas en el marco del desarrollo regional.

Existen diversas definiciones sobre el fenómeno, *International Retirement Migration*, migración del retiro, turismo de jubilados, entre las principales. Más allá de debatir si resulta apropiado el uso de tal o cual termino, resulta adecuado definir al fenómeno como movilidad internacional de jubilados, por lo que en la presente tesis se ofrece la construcción de una definición que aporte a la consolidación del fenómeno en el paradigma del estudio de las ciencias sociales ensayando que la MIJ comprende el desplazamiento de adultos mayores que al llegar la etapa de la jubilación disponen de tiempo libre y recursos económicos para establecerse de manera temporal o permanente en territorios elegidos por factores de atracción, como el costo de vida, clima, amenidades de desarrollo y cuestiones culturales, en búsqueda de disfrutar la última etapa de vida en activo. En su interactuar, provocan cambios en la estructura sociocultural, ambiental y económica del territorio.

La teoría del intercambio social resulta útil para el marco de estudio de los impactos de la movilidad internacional de jubilados. Desde una perspectiva sociológica la TIS se ocupa de la explicación de los intercambios de recursos entre los individuos y los grupos de individuos en situaciones de intercambio. En este sentido la TIS postula que todas las decisiones individuales para involucrarse en un proceso de intercambio están basadas en un análisis subjetivo de costo/beneficio y la comparación de alternativas. Los individuos se involucran en procesos de intercambio cuando han juzgado los beneficios y los costos y se involucran en relaciones en las cuales podrán maximizar

los beneficios y minimizar los costos. Los actores se involucrarán en el intercambio si los beneficios son valiosos y los costos percibidos no exceden los beneficios percibidos. Las interacciones continuarán solo si ambas partes consideran beneficiarse del intercambio en mayor medida de lo que están renunciando. En los estudios de turismo se demuestra como los impactos económicos, sociales y ambientales resultantes de los intercambios entre el turista/residentes y, el turismo y el destino receptor, afectan la percepción y actitud de los residentes. Los residentes eligen participar en el intercambio después de calcular los costos y beneficios. En consecuencia los residentes que evalúan el intercambio como benéfico percibirán el mismo impacto a diferencia de aquellos que evalúan el intercambio como perjudicial. La TIS sugiere que los residentes evalúan el intercambio originado por el turismo basado en los costos y beneficios resultantes del intercambio. Esto significa que una persona que obtiene beneficios que tienden a mejorar su calidad de vida como resultado del turismo tiene más probabilidades de tener una percepción positiva sobre el desarrollo del turismo y, posteriormente, apoyará a este sector en particular. Sin embargo, esta situación podría no ocurrir en otra persona que perciba las desventajas en el desarrollo del turismo y, por lo tanto, se opondrá a este sector. En este sentido los actores en un proceso de intercambio dependen unos de otros. Se comportan de cierta manera para incrementar los impactos que valoran positivamente y para reducir los impactos que valoran negativamente y si los beneficios del intercambio superan los costos los actores se comprometen con intercambios recurrentes en el futuro.

## 8.2. Conclusiones Empíricas

Los impactos del particular fenómeno de la movilidad internacional de jubilados no son homogéneos, estos son complejos y heterogéneos, varían entre las diferentes localidades receptoras, los tipos de asentamientos y por entre las diferentes comunidades de jubilados. Son tres las principales dimensiones de impactos, impactos económicos, impactos sociales o socioculturales e impactos ambientales. Aunque en un principio los impactos económicos eran los que más cobraron relevancia debido a su perceptible manifestación y tangibilidad, recientemente, a medida que el fenómeno se ha desarrollado, los impactos socioculturales y ambientales comienzan a cobrar



mayor relevancia. La presencia de jubilados extranjeros introduce consumo de bienes y servicios, interacción social y repercusiones en el entorno físico y el medio ambiente. Debido al cuantioso número de jubilados, su poder adquisitivo y patrones de consumo se generan una significativa serie de cambios que son percibidos de gran impacto.

Bahía de Kino y San Carlos, en Sonora, han sido receptores de un importante flujo de jubilados extranjeros. Debido a la proximidad con los Estados Unidos, el principal destino de origen de los jubilados extranjeros en México, estas dos localidades cuentan con una gran ventaja que los convierte en importantes destinos. Desde mediados de siglo pasado, los destinos han recibido un importante flujo de jubilados extranjeros. Estos flujos han sido relevantes para la historia de las localidades, en cierto grado el desarrollo histórico de las localidades ha estado significativamente ligado a su presencia. No se entendería la esencia de Bahía de Kino y San Carlos sin tener la imagen de los jubilados extranjeros.

Las localidades han sido testigo de un proceso evolutivo del fenómeno de la movilidad internacional de jubilados. Desde grandes flujos de camionetas o casas rodantes, asentamientos de miles de jubilados, disminución y aumento del flujo por temporadas, hasta la conversión de los jubilados a residentes permanentes. Este proceso ha representado una significativa serie de impactos que han configurado la escena económica, sociocultural y ambiental de los destinos.

Los residentes de Bahía de Kino y San Carlos perciben como los principales impactos positivos incremento del ingreso, dinero disponible para gastar, calidad de vida, creación de empleos, oportunidades para abrir y hacer negocios, desarrollo de la economía local, aumento de la disponibilidad de actividades recreativas en la localidad, aumento de actividades filantrópicas, y comunitarias, mejora de la infraestructura local y la imagen física de la localidad y desarrollo urbano. Por otra parte se perciben una serie de impactos negativos, inflación en bienes raíces, servicios y productos de consumo básico y comida en la calle. Así como el incremento de una serie de problemáticas sociales como adicciones e inseguridad y deterioro ambiental.

El contacto e interacción entre jubilados extranjeros y población local es frecuente e intenso, se percibe una relación en buenos términos, con buen trato por parte de los jubilados extranjeros hacia la población local que evalúa los impactos como positivos. En términos de límite de tolerancia aunque se reconoce aumentos molestos en diversas cuestiones económicas, socioculturales y ambientales por el momento no se presenta molestia e irritación considerable en la población local.

Es decir la capacidad de carga perceptual de la población local respecto a la presencia de jubilados

extranjeros y sus impactos se encuentra en buenos términos.

### 8.3. Limitaciones de la Investigación

Siempre resulta útil discutir las limitaciones de las investigaciones ya que esto permite enriquecer los resultados. En primera instancia respecto al método y técnicas utilizadas el uso de un modelo de regresión lineal implica aceptar relaciones causales lineales, lo que implica simplificar la realidad si las relaciones fueran de otra naturaleza. Lo anterior reduce la posibilidad de generalizar los resultados obtenidos debido al ajuste del modelo a los datos recabados. Lo anterior da paso a la posibilidad de ampliar, incluso renovar el estudio en otro periodo y con otra muestra para comprobar la bondad del modelo y el desarrollo de futuras investigaciones.

En el apartado de la descripción del estudio se especifican los criterios para la selección muestral, obtenido un total de 140 encuestas a residentes locales. Resulta importante señalar que además de cumplir con los criterios muestrales en comparación con otras investigaciones revisadas en la temática el número resulta considerable. Pero surge un área de oportunidad ya que la muestra podría ampliarse con el objetivo de reducir el error muestral además de revisar otras líneas de investigación como tomar en cuenta solo la percepción de empresarios, o empleadores, empleados directos de jubilados extranjeros, por mencionar algunas. Lo anterior resulta en una importante área de oportunidad para explotar en investigaciones futuras.

No obstante las limitaciones se considera que los objetivos de la investigación han sido cumplidos satisfactoriamente, estableciendo el primer trabajo de investigación cuantitativo en la temática de los jubilados extranjeros en México desde la percepción de los residentes.

### 8.4. Aportaciones y Futuras Líneas de Investigación

La presente tesis llevo a cabo un exhaustivo proceso de recopilación de estudios del particular fenómeno de la movilidad internacional de jubilados. Lo anterior permitió hacer una construcción

del proceso histórico de la presencia de jubilados extranjeros en México y cómo evolucionó desde un pequeño flujo de individuos que se convertían en pintorescos y notables residentes hasta los numerosos flujos que consolidan a México como uno de los principales destinos internacionales de retiro.

Una de las principales problemáticas al abordar el problema es que debido a la frecuente movilidad de los jubilados y a las diversas formas de permanencia e ingreso de extranjeros en México ha resultado imposible contar con cifras oficiales de organismos públicos para medir el número aproximado de jubilados extranjeros. Una cuestión que han confirmado autores previos en la temática. A través de la revisión de cifras de organismos mexicanos como INEGI, SECTUR, INM, de organismos estadounidenses como la Administración de la Seguridad Social de los Estados Unidos, además de estimaciones de autores previos, se logró construir una estimación con mayor aproximación de la realidad del volumen de jubilados extranjeros en México.

La metodología empleada requirió la construcción de un inventario de impactos del particular fenómeno de la presencia de jubilados extranjeros. Para esto se llevó a cabo un exhaustivo proceso de búsqueda de fuentes de información, derivando en identificación de 58 estudios que abordaron la temática. Estos estudios fueron analizados minuciosamente, un proceso que llevo año y medio, para identificar cuestiones de formas de abordaje, metodologías, hallazgos, pero sobre todo los impactos particulares del fenómeno, mismas cuestiones que fueron desarrollados a lo largo de la discusión del documento.

Estas cuatro aportaciones (la construcción del proceso histórico, de las cifras, la identificación de estudios y el inventario de impactos) convierten a la presente tesis en un conglomerado de significancia en los estudios de jubilados extranjeros en México. En el futuro cuando se desee realizar investigación en la temática la presente tesis puede ser empleada como una de las herramientas más completas.

La principal aportación fue la construcción de una escala para medir los impactos del particular caso de la movilidad internacional de jubilados en México, la primera en el marco del estudio. A través del minucioso proceso de revisión de estudios se construyó un inventario de impactos y se desarrolló un instrumento, una escala de impactos que además resulta útil para identificar la actitud de los residentes hacia la presencia del fenómeno en su localidad.

Respecto a futuras líneas de investigación consideramos que existe una importante área de oportunidad para desarrollar un considerable número de trabajos. En primera instancia se podría

ampliar la muestra, considerar grupos particulares de residentes como empresarios, empleados de sector servicios, industrias como bienes raíces, incluso llegar a construir una tipología de percepciones donde podríamos establecer cómo los residentes perciben los impactos y desarrollan una actitud hacia el fenómeno.

La aportación de la construcción de la escala de impactos del particular fenómeno permite adaptarla para analizar los impactos y la actitud de los residentes en otras localidades como Chapala, San Miguel de Allende, Baja California, Baja California Sur, Quintana Roo, Mérida, algunas de las principales localidades con presencia de jubilados extranjeros.

Así es que se podrían desarrollar un considerable número de investigaciones futuras que podrían ser útiles para diversos actores; diseñadores de política pública, autoridades de los tres niveles, empresarios, organizaciones, asociaciones civiles y población en general. Estos actores pueden emplear la medición de impactos para desarrollar proyectos futuros o resolver problemáticas locales. La información generada en la presente tesis puede resultar como una herramienta en la búsqueda de gestionar y maximizar los impactos negativos e intentar minimizar los impactos negativos en el marco del desarrollo regional.

## 9. REFERENCIAS

- Abellán García, Antonio, (1993). La decisión de emigrar en las personas de edad. *Estudios Geográficos*, 210: 5-17.
- Abraira, V. y Pérez, A. (1996). *Métodos Multivariantes en Bioestadística*. Ed. Centro de Estudios Ramón Areces. 1996.
- Administración de la Seguridad Social de los Estados Unidos, (2020). “Annual Statistical Supplement”. Consultado en <http://www.ssa.gov/policy/docs/statcomps/supplement/> Fecha de consulta 15/enero/2020.
- Afthanorhan, A., Awang, Z. y Fazella, S. (2016). Perception of Tourism Impact and Support Tourism Development in Malaysia. *Social Sciences. Soc. Sci.* 2017, 6, 106. doi:10.20944/preprints201707.0071.v1
- Aguilar, L. (2017). Second homes in México: An exploration of the social connections of international residents in the city of Mérida. (Tesis de maestría). Universidad de Waterloo. Ontario, Canadá. 2017.
- Alcalde Campos, Rosalina. (2018). *Retirement migration in Spain: two cases studies in Catalanian and Mallorca. MOJ Gerontology & Geriatrics*. 2018; 3 (1): 4-7
- Allen, L. R., Long, P. T., Perdue, R. R., & Kieselbach, S. (1988). The impact of tourism development on residents' perceptions of community life. *Journal of Travel Research*, 27(1), 16-21. <https://doi.org/10.1177%2F004728758802700104>
- Allen, L., Hafer, H., Long, P. y Perdue, R. (1987). Rural resident tourism perceptions and attitudes. *Annals of Tourism Research*, Volume 14, Issue 3, 1987, Pages 420-429, ISSN 0160-7383, [https://doi.org/10.1016/0160-7383\(87\)90112-5](https://doi.org/10.1016/0160-7383(87)90112-5).
- Amin, I e Ingman, S. (2010), “Retiring in a foreign land: health care issues of US retirees in México”. *J Aging Emerg Econ*. 2. Pp. 22-35.
- Amin, I. (2008). Retiring in a foreign land: health care issues of US retirees in México. (Tesis doctoral en filosofía) por la Universidad del Norte de Texas. Diciembre 2008.
- Ancona, D. (2015). Actitudes de inmigrantes norteamericanos residentes en la costa de Progreso, Yucatán. (Tesis de maestría). Centro de Investigación y de Estudios Avanzados del Instituto Politécnico Nacional Unidad Mérida. Departamento de Ecología Humana. Mérida, Yucatán, México, Noviembre de 2015.2014. Sánchez, P., Bote, M. y Poveda, M. (2014). Otros emigrantes: el turismo de jubilados como reto en México y España. *Trabajo Social UNAM*. Vol. 6. P.p. 67-80.
- Andereck, K. L., Valentine, K. M., Knoff, R. C., & Vogt, C. A. (2005). Residents' perceptions of community tourism impacts. *Annals of Tourism Research*, 32(4), 1056-1076. <https://doi.org/10.1016/j.annals.2005.03.001>
- Ap, J. (1992). Residents' perceptions on tourism impacts. *Annals of Tourism Research*, 19(4), 665-690. [https://doi.org/10.1016/0160-7383\(92\)90060-3](https://doi.org/10.1016/0160-7383(92)90060-3)

- Ap, J., & Crompton, J. L. (1998). Developing and testing a tourism impact scale. *Journal of Travel Research*, 37(2), 120-130. <https://doi.org/10.1177%2F004728759803700203>
- Archer, A., & Fletcher, J. (1996). The economic impact of tourism in the Seychelles. *Annals of Tourism Research*. 23(1), 32-47.
- Arias, C. (2006). Enfoques teóricos sobre la percepción que tienen las personas. *Horizontes Pedagógicos*. Vol. 8. Núm. 1. Págs. 9-22. Recuperado a partir de <https://horizontespedagogicos.iber.edu.co/article/view/08101>
- Aub, Max (2017), “Jubilados estadounidenses gastan en el país 18 mil mdd al año”. *El Universal*. Consultado en <https://www.eluniversal.com.mx/articulo/nacion/sociedad/2017/01/4/jubilados-estadounidenses-gastan-en-el-pais-18-mil-mdd-al-ano> fecha de consulta 18/marzo/2020
- Babbie, Earl. (2000). *Fundamentos de la investigación social*. S.A. International Thomson Editores, S.A. de C.V. México, D.F.
- Balslev, H. y Velázquez, M. (2010). Desarrollo turístico en comunidades norteamericanas en México: el caso de álamos, sonora. *Diálogos Latinoamericanos* [en línea] 2010, (Sin mes) : [Fecha de consulta: 19 de julio de 2018] Disponible en: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=16214483002> ISSN 1600-0110
- Banks, S. (2004). Identity narratives by American and Canadian retirees in México. *Journal of Cross-Cultural Gerontology*. Vol. 19, pp. 361-381. DOI <https://doi.org/10.1023/B:JCCG.0000044689.63820.5c>
- Bantman, E. (2011). “You Need to Come Here... to See What Living Is Really About”. *Staging North American Expatriation in Mérida (México)*. Miranda [Online], 5 | 2011. P.p. 1-17. URL : <http://miranda.revues.org/2494> ; DOI : 10.4000/miranda.2494
- Barbosa, B., Santos, C. y Santos, M. (2020) Tourists with migrants’ eyes: the mediating role of tourism in international retirement migration, *Journal of Tourism and Cultural Change*, DOI: [10.1080/14766825.2020.1727489](https://doi.org/10.1080/14766825.2020.1727489)
- Barsby, S., y Cox, D. (1975). *Interstate migration of the elderly: An economic analysis*. Lexington, MA: D. C. Heath. 1979. Wiseman,
- BBVA (2012). “*Los “Baby Boomers” de EEUU en México: un grupo creciente de migrantes*”. México, D.F. 21 de marzo 2012.
- Befu, H. (1977). Social Exchange. *Annual Review of Anthropology*. Vol. 6; 255-281. DOI: <https://doi.org/10.1146/annurev.an.06.100177.001351>
- Bennett, G. (1993). Retirement migration and economic development in high-amenity, nonmetropolitan areas. *Journal of Applied Gerontology* 12, 4: 466-81. <https://doi.org/10.1177%2F073346489301200405>
- Benson, M. y O’Reilly, K. (2009), *Lifestyle Migration: Expectations, Aspirations and Experiences*, Londres, Ashgate.
- Benson, M. y O’Reilly, K. (2016). From lifestyle migration to lifestyle *in* migration: Categories, concepts and ways of thinking , *Migration Studies*, Volume 4, Issue 1, March 2016, Pages 20–37, <https://doi.org/10.1093/migration/mnv015>

- Blanco, Cristina. (2000). "Las migraciones contemporáneas". Ciencias Sociales, Alianza Editorial. Madrid.
- Blau, P. (1964). *Exchange and power in social life*. New York: Wiley, 1964, pp. 88-97
- Božić, S. (2006) The Achievement and Potential of International Retirement Migration Research: The Need for Disciplinary Exchange, *Journal of Ethnic and Migration Studies*, 32:8, 1415-1427, DOI: [10.1080/13691830600928805](https://doi.org/10.1080/13691830600928805)
- Butler, Richard W. 1980. The concept of the tourist area cycle of evolution: Implications for management of resources. *Canadian Geographer* 24: 5–12. Chandos, Dane. 1945. *Village in the Sun*. New York: G. P. Putnam's.
- Canizalez, L. (2014). *Integración económica y sustentabilidad. El caso de la pesca artesanal de jaiba en Bahía de Kino, México*. Tesis de Maestría. Universidad de Sonora. Hermosillo, Sonora, México.
- Casado, M., Kaiser, C. y Warnes, A. (2004). Northern European retired residents in nine southern European areas: Characteristics, motivations and adjustment. *Ageing and Society*. 24. [10.1017/S0144686X04001898](https://doi.org/10.1017/S0144686X04001898).
- Casas, D. (2013). El Desarrollo turístico residencial en la región de Los Frailes-Punta Gorda, México: Un estudio sobre sustentabilidad. (Tesis doctorado en ciencias). Centro de Investigaciones Biológicas del Noroeste. La Paz, Baja California Sur. Marzo de 2013.
- Casas, D. y Narchi, N. (2016). Las contradicciones del turismo residencial en la ruralidad de Baja California Sur, México. *Ecología Política*. P.p. 51-56
- Casas, D., Beltrán, L.F., Castellanos, A. y Aurora, B. (2013). Turismo residencial y migración de jubilados extranjeros en México: un estudio de caso sobre sus implicaciones ambientales y de servicios en Baja California Sur. *Estudios fronterizos*. 14. 51-77. [10.21670/ref.2013.28.a03](https://doi.org/10.21670/ref.2013.28.a03).
- Casas-Beltrán, D., Beltrán-Morales, L., Castellanos, A. y Solís-Cámara, A. (2013). Turismo residencial y migración de jubilados extranjeros en México: un estudio de caso sobre sus implicaciones ambientales y de servicios en Baja California Sur. *Estudios Fronterizos, nueva época*. Vol. 14, núm. 28, julio-diciembre de 2013. Pp. 51-73.
- Cast Away Kids. (2020). *Cast Away Kids México*. Consultado en <https://es.castawaykidsmx.org/> Fecha de consulta 15/septiembre/2020.
- Celina H. y Campo A., 2005, "Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach", *Revista colombiana de psiquiatría*, vol. XXXIV, número 004, Asociación Colombiana de Psiquiatría, Bogotá, Colombia, pp. 572 – 580, disponible en: <http://redalyc.uaemex.mx/pdf/806/80634409>.
- Chen, H., Guo, X. y Mo, X. (2018). Residents' Perceptions on Study Tourism Impacts. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research*, volume 283. 737-743.
- Choi, H. y Sirakaya-Turk, E. (2005). Measuring Residents' Attitude toward Sustainable Tourism: Development of Sustainable Tourism Attitude Scale. *Journal of Travel Research*. 43. 380-394. [10.1177/0047287505274651](https://doi.org/10.1177/0047287505274651).
- Churchill, G. (1979). A paradigm for developing better measures of marketing constructs. *Journal of marketing Research*, 26 (2). Págs. 64-73.

- Club Deportivo de Bahía de Kino (2011). “Un orgulloso historial de ayuda. Un compromiso con el futuro”. Junta directiva y socios del club deportivo, abril, 2011.
- Club Deportivo de Bahía de Kino. (2020). *The Club*. Consultado en <http://www.kinobayclubdeportivo.com/> Fecha de consulta 15/febrero/2020
- CNNMéxico. (2011). Ajijic, donde los extranjeros encuentran un México alejado de la violencia, consultado en <http://expansion.mx/nacional/2011/11/08/ajijic-donde-los-extranjeros-encuentran-un-mexico-ajeno-a-la-violencia> Fecha de consulta 20 de septiembre 2017.
- Coates, K. Healy, R. y Morrison, W. (2002), “Tracking the Snowbirds: Seasonal Migration from Canada to the U.S.A. and México”. *American Review of Canadian Studies*, 32:3, 433-450, DOI: 10.1080/02722010209481670
- Congressional Budget Office of the Congress of the United States. (1993). *Baby boomers in retirement: An early perspective*.
- Cropanzano, R. y Mitchell, M. (2005). "Social Exchange Theory: An Interdisciplinary Review". *Journal of Management*. 31 (6): 874–900. DOI: <https://doi.org/10.1177%2F0149206305279602>
- Croucher, S. (2009), *The other Side of the Fence. American Migrants in México*. Austin, University of Texas Press.
- Das, B. y Rainey, D. (2007). Is Attracting Retirees a Sustainable Rural Economic Development Policy?. Southern Agricultural Economics Association, 2007 Annual Meeting, February 4-7, 2007, Mobile, Alabama.
- De Jong, G., Wilmoth, J., Angel, J. y Cornwell, G. (1995). Motives and the Geographic Mobility of very Old Americans, *The Journals of Gerontology: Series B*, Volume 50B, Issue 6, November 1995, Pages S395–S404, <https://doi.org/10.1093/geronb/50B.6.S395>
- De La Torre, O. (1980). El Turismo fenómeno social. Fondo de Cultura Económica. México.
- Del Pino, J. (2015). *Estructuras residenciales y movilidad más allá de la segunda residencia*. Tesis de Doctorado. Universidad Nacional de Educación a Distancia. Madrid, España.
- Deller, S. (1995). Economic impact of retirement migration. *Economic Development Quarterly* 9, 1: 25-38.
- DeVellis, R. (1991). Scale Development. Theory and applications. *Aplied Social Research Methods Series*, Vol. 26. Newbury Parck, CA. Sage.
- Díaz, F. (2013), *Shaping multiple Ajijics and development. A Mexican town in the context of the international retirement migration*. (Tesis de doctorado). Wageningen University, Wageningen, Países bajos.
- Dillette, A., Douglas, A., Martin, D. y O'Neill, M. (2017) Resident perceptions on cross-cultural understanding as an outcome of volunteer tourism programs: the Bahamian Family Island perspective, *Journal of Sustainable Tourism*, 25:9, 1222-1239, DOI: 10.1080/09669582.2016.1257631
- Domínguez, M., Rubiales-Pérez, M. y Bayona-i-Carrasco, J. (2018). Inmigración de “calidad de vida” y partial exit: Un estudio a partir de los casos de Mérida (México) y Barcelona (España). *Revista Colombiana de Sociología*. Volumen 41, Número 1, p. 177-202, 2018.



ISSN electrónico 2256-5485. ISSN impreso 0120-159X.

- Doxey, G. V. (1975) "A causation theory of visitor-residents Irritants: Methodology and research Inferences". *The Travel Research Association Conference* No. 6, San Diego, California, pp. 195-98. Waterloo, Canada
- Durán, R. (2012). Atractivo de España para los jubilados europeos: Del turismo a la gerontoinmigración. *Panorama Social*. 151-165.
- Durán, R. (2015). Defining and Coping with Residence International Retirement Migration to SpainRIPS. *Revista de Investigaciones Políticas y Sociológicas*, vol. 14, núm. 1, 2015, pp. 9-26.
- Dwyer, L., Forsyth, P., & Spurr, R. (2004). Evaluating tourism's economic effects: new and old approaches. *Annals of Tourism Research*. 25(3), 307–317.
- Dyer, P., Gursoy, D., Sharma, B., & Carter, J. (2007). Structural modeling of resident perceptions of tourism and associated development on the Sunshine Coast, Australia. *Tourism Management*, 28(2), 409-422.
- El Imparcial. (2017). San Carlos recobra a "pájaros de la nieve". El Imparcial. Recuperado en: <http://www.elimparcial.com/EdicionEnLinea/Notas/Sonora/05122017/1284099-San-Carlos-recobra-a-pajaros-de-la-nieve.html>
- El Imparcial. (2017). Vuelven a San Carlos "pájaros de la nieve". El Imparcial. Recuperado en <http://www.elimparcial.com/EdicionEnLinea/Notas/Sonora/08112017/1272932-Vuelven-a-San-Carlos-pajaros-de-la-nieve.html>
- Emerson, R. (1976). Social Exchange Theory. *Annual Review of Sociology*. Volumen 2; 335-362. DOI: <https://doi.org/10.1146/annurev.so.02.080176.002003>
- Everitt, J. y Welsted, J. (1999), "Way down yonder, down Mexico way:tourists, snowbirds and expats in Mexico". *Prairie Perspectives: Geographical Essays*. Volumen 2. Páginas 179-189
- Fagan, M. y Longino, C. (1993). Migrating retirees: A source for economic development. *Economic Development Quarterly* 7, 1: 98-106. <https://doi.org/10.1177%2F089124249300700109>
- Faulkner, B. y Tideswell, C. (1997). A framework for monitoring community impacts of tourism. *Journal of Sustainable Tourism*, vol. 5,no. 1, pp. 3-28.This article was published under Carmen Cox's maiden name, Carmen Tideswell.Published version available from:<http://dx.doi.org/10.1080/09669589708667272>
- Figuerola, M. (1976). Turismo de masas y sociología. El caso español. *Travel Research Journal*. Pags. 25-38.
- Fishbein, M. (1963). An investigation of the relationships between beliefs about an object and attitude toward that object. *Human Relations*, 16: 233-240
- Fishbein, M. y Ajzen, I. (1975). *Belief, Attitude, Intention and Behaviour: an Introduction to Theory and Research*. Wesley: M.A. Addison.
- Frías-Navarro, D. (2019). Apuntes de consistencia interna de las puntuaciones de un instrumento de medida. Universidad de Valencia. España. Disponible en: <https://www.uv.es/friasnav/AlfaCronbach.pdf>

- Fuente, S. (2011). Análisis de componentes principales. Consultado en <http://www.fuenterrebollo.com/Economicas/ECONOMETRIA/MULTIVARIANTE/ACP/ACP.pdf> Fecha de consulta: 15/febrero/2019.
- Gehring, A. (2019) Mobile pensioners: retirement migrants' perspectives of EU citizenship and free movement, *Innovation: The European Journal of Social Science Research*, 32:2, 254-269, DOI: [10.1080/13511610.2018.1525285](https://doi.org/10.1080/13511610.2018.1525285)
- Glasgow, N. (1990). Attracting retirees as a community development option. *Journal of the Community Development Society* 21, 1: 102-14. <https://doi.org/10.1080/15575339009489974>
- Glasgow, N. (1995). Retirement migration and the use of services in non metropolitan counties. *Rural Sociology* 60, 2: 224-43.
- Glasgow, N. y Reeder, R. 1990. Economic and fiscal implications of nonmetropolitan retirement migration. *Journal of Applied Gerontology* 9, 4: 433-51.
- González, L., Santana, J. y Castañeda, R. (2018), “Ajijic, Jalisco ¿turistas residenciales o residentes? Un análisis desde los derechos de propiedad, costos de transacción y los bienes comunes”. En *Turismo residencial: Nuevos estilos de vida: de turistas a residentes* / coord. por Tomás Manuel Mazón Martínez, 2018, ISBN 978-84-1302-011-2, págs. 51-70
- González, L., Santana, J., Lozano, K. y Castañeda, R. (2020), “Airbnb en Ajijic, Jalisco. Una nueva forma de turismo residencial e impulso al desarrollo inmobiliario. Un análisis desde la Nueva Teoría Institucional”. *Pasos Revista de Turismo y Patrimonio Cultural*. Vol. 18 N.o 1. Págs. 143-158. Enero-Marzo 2020 <https://doi.org/10.25145/j.pasos.2020.18.009>
- Gursoy, D., & Rutherford, D. (2004). Host attitudes toward tourism: An Improved Structural Model. *Annals of Tourism Research*, 31(3), 495-516. <https://doi.org/10.1016/j.annals.2003.08.008>
- Gursoy, D., Jurowski, C. y Uysal, M. (2002). Resident Attitudes—A Structural Modelling Approach. *Annals of Tourism Research*. 29. 79-105.
- Gustafson, Per & Cardozo, Ann Elisabeth. (2017). Language Use and Social Inclusion in International Retirement Migration. *Social Inclusion*. 5. 2183-2803. [10.17645/si.v5i4.1133](https://doi.org/10.17645/si.v5i4.1133).
- Haas, W. y Serow, W. (1997). Retirement migration decision making: life course mobility, sequencing of events, social ties and alternatives, *Journal of the Community Development Society*, 28:1, 116-130, DOI: [10.1080/15575339709489798](https://doi.org/10.1080/15575339709489798)
- Hall, K., & Hardill, I. (2016). Retirement migration, the ‘other’ story: Caring for frail elderly British citizens in Spain. *Ageing and Society*, 36(3), 562-585. doi:10.1017/S0144686X14001342
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. de C.V. México, DF.
- Hodge, G. (1991). The economic impact of retirees on smaller communities: Concepts and findings from three Canadian studies. *Research on Aging* 13, 1: 39-54. <https://doi.org/10.1177%2F0164027591131002>
- Hoffman, L., Crooks, V. y Snyder, J. (2017). Pills in paradise: Exploring international lifestyle and retirement migrants' perceptions of the pharmaceutical sector on Cozumel Island, México.

Health & Place, Volume 47, Septiembre 2017, Pages 139-146.  
<https://doi.org/10.1016/j.healthplace.2017.08.004>

- Holder, V. (1983). The Migration of U.S. Retirees to Guadalajara: A case for environmental preference migration. *The Geographical Bulletin*, Vol. 24. DOI: <https://gammathetaupsilon.org/the-geographical-bulletin/1980s/volume24/article3.pdf>
- Homans, G. (1958). Conducta social como intercambio. *The American Journal of Sociology*, Volumen 63; 597-606. DOI:[http://reis.cis.es/REIS/PDF/REIS\\_085\\_151208157635685.pdf](http://reis.cis.es/REIS/PDF/REIS_085_151208157635685.pdf)
- Huber, Andreas, 2005, "Retirados suizos en la Costa Blanca", en Vicente Rodríguez, María Ángeles Casado y Andreas Huber, eds., *La migración de europeos retirados en España*, Madrid, Consejo Superior de Investigaciones Científicas.
- Huete, R. (2009). *Turistas que llegan para quedarse Una explicación sociológica sobre la movilidad residencial*. Universidad de Alicante, 2009.
- Huete, R. y Mantecón, A. (2010). Los límites entre el turismo y la migración residencial: una tipología. *Papers. Revista de Sociología*. Vol. 95, núm. 3 (2008). ISSN 0210-2862, pp. 781-801. <http://hdl.handle.net/10045/20470>
- Huete, R. y Mantecón, A. (2012). Residential tourism or lifestyle migration. Social problems linked to the non-definition of the situation. En Moufakkir, O. y Burns, P. *Controversies in Tourism*. International Centre for Peace through Tourism Research (ICPTR), School of Leisure and Tourism Management, Stenden University, the Netherlands
- Huete, R. y Mantecón, A. (2013). La migración residencial de noreuropeos en España. *Convergencia*, 20(61), 219-245. Recuperado en 19 de mayo de 2020, de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1405-14352013000100009&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-14352013000100009&lng=es&tlng=es).
- Illés, Sandor, 2005, "Elderly Migration to Hungary", *Migration Letters*, núm. 2, octubre, pp. 164-169.
- INEGI (2010). Censo de Población y Vivienda 2010. Consultado en [http://www.inegi.org.mx/sistemas/consulta\\_resultados/iter2010.aspx](http://www.inegi.org.mx/sistemas/consulta_resultados/iter2010.aspx) Fecha de consulta 09/septiembre/2020
- Jani, D. (2018). Residents' perception of tourism impacts in Kilimanjaro: An integration of the Social Exchange Theory. *Tourism: An International Interdisciplinary Journal*, Vol. 66 No. 2; 148-160. <https://doi.org/10.1080/0376835X.2018.1442712>
- Janoschka, Michael, 2008, "Identity Politics as an Expression of European Citizenship Practice: Participation of Transnational Migrants in Local Political Conflicts", en Remus Gabriel Anghel *et al.*, *The Making of World Society. Perspective from Transnational Research*, New Brunswick, Estados Unidos, Transaction Publishers.
- Jurowski, C. y Gursoy, D. (2004). Distance effects on residents' attitudes toward tourism. *Annals of Tourism Research*. 31. 296-312. 10.1016/j.annals.2003.12.005.
- Jurowski, C., Uysal, M., & Williams, R. D. (1997). A theoretical analysis of host community resident reactions to tourism. *Journal of Travel Research*, 36(2), 3-11. <https://doi.org/10.1177%2F004728759703600202>
- King, R., Cela, E., Morettini, G. y Fokkema, T. (2019). The Marche: Italy's new frontier for

- international retirement migration. *Population Space and Place*. 10.1002/psp.2241.
- Kiy, R. y McEnany, A. (2010). *Tendencias sobre la jubilación de estadounidenses en las comunidades costeras de México. Datos demográficos y prioridades en los estilos de vida*. International Community Foundation.
- Kretch, D., & Crutchfield, R. (1952). *Theory and Problems in Social Psychology*. New York: McGraw-Hill.
- La Voz del Pitic. (2019). “Pájaros de la nieve” traerán derrama económica a Sonora con turismo”. Consultado en <https://lavozdelpitic.com/2019/11/18/pajaros-de-la-nieve-traeran-derrama-economica-a-sonora-con-turismo/> fecha de consulta 22/junio/2020
- Lankford, S. V., & Howard, D. R. (1994). Developing a tourism impacts attitude scale. *Annals of Tourism Research*, 21(1), 121-139.
- Lardiés, R. (2011). A pocos kilómetros, pero en otro país. El retiro de jubilados estadounidenses en Baja California, México. *Geographichalia*. 183-198. 10.26754/ojs\_geoph/geoph.201159-60831.
- Lardiés, R. (2013). La migración de jubilados estadounidenses y su contribución al desarrollo de la zona costera en la frontera norte de México. Cairo Carou, Heriberto; Cabezas González, Almudena; Mallo Gutiérrez, Tomás; Campo García, Esther del; Carpio Martín, José. XV Encuentro de Latinoamericanistas Españoles, Nov 2012, Madrid, España. Trama editorial; CEEIB, pp.198-209, 2013. <halshs-00873711>
- Lardiés, R. y Montes de Oca, V. (2006). Análisis comparado de la migración internacional de vejez hacia España y México. II Congreso de la Asociación Latinoamericana de Población Guadalajara, México, 3 – 5 de Septiembre de 2006. La demografía latinoamericana del siglo XXI Desafíos, oportunidades y prioridades
- Lardiés, R., Guillen, J. y Montes de Oca, V. (2016). Retirement migration and transnationalism in northern México. *Journal of Ethnic and Migration Studies*. Volume 42, 2016 - Issue 5. <https://doi.org/10.1080/1369183X.2015.1086632>
- Lardiés-Bosque, R. (2016). Geographical mobility among retired US migrants living in the Northwestern region of México bordering California, US. *Bulletin of Geography. Socio-economic Series*, No. 32, Toruń: Nicolaus Copernicus University, pp. 105–116. DOI: <http://dx.doi.org/10.1515/bog-2016-0018>
- Lawler, E. y Thye, S. (1999). Bringing emotions into social exchange theory. *Annual Review of Sociology*. Volumen 25; 217-244. <https://doi.org/10.1146/annurev.soc.25.1.217>
- León, C. (2016). *Turismo de segunda residencia y comunidades cerradas. Efectos sociales y urbanos: Estudio de caso de San Carlos Nuevo Guaymas*. Tesis de Maestría. Universidad de Sonora. Hermosillo, Sonora, México.
- Lizárraga, O. (2006). Redes sociales e integración social de estadounidenses retirados en Mazatlán. *Tesis de Maestría. Culiacán: Universidad Autónoma de Sinaloa*.
- Lizárraga, O. (2008). “La inmigración de jubilados estadounidenses en México y sus prácticas transnacionales. Estudio de caso en Mazatlán, Sinaloa y Cabo San Lucas, Baja California Sur”. *Migración y Desarrollo*, año vi, segundo semestre, pp. 97-117.
- Lizárraga, O. (2009). Redes e impacto social del turismo residencial de jubilados estadounidenses

en Mazatlán, Sinaloa y Cabo San Lucas, Baja California Sur. *Topofilia. Revista de Arquitectura, Urbanismo y Ciencias Sociales*.

Lizárraga, O. (2010). The US citizens Retirement Migration to Los Cabos, México. Profile and Social Effects. *Recreation and Society in Africa, Asia and Latin America*. Vol 1, Num. 1, pag 75-92

Lizárraga, O. (2011). “Proceso y efectos de la transmigración plácida de origen estadounidense a México. Los casos de Mazatlán, Sinaloa y Los Cabos, Baja California Sur”. (Tesis de doctorado). Universidad Autónoma de Sinaloa. Culiacán, Sinaloa.

Lizárraga, O. (2013). Transmigración placentera: Cambio demográfico y nueva movilidad global. *Migraciones Internacionales* [en línea] 2013, 7 [Fecha de consulta: 11 de julio de 2018] Disponible en: <<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=15129650005>> ISSN 1665-8906

Lizárraga, O. (2016). El turismo residencial de retiro en Mazatlán, México: una propuesta de marca-ciudad. *Anais Brasileiros de Estudos Turísticos-ABET*, Vol-6, pg. 85-96.

Lizárraga, O. Mantecón, A., Huete, R. (2015). Transnationality and Social Integration within Lifestyle Migration. A comparative study of two cases in México and Spain. *Journal of Latin American Geography*. Vol-14, pag 139-159.

Lizárraga, O. y García, I. (2008). *La importancia del turismo internacional de retiro. Migración de estadounidenses a Mazatlán, Culiacán, México*. Jorale Editores/Universidad Autónoma de Sinaloa.

Lizárraga, O., y Santamaría, A. (2012). Identidad de los inmigrantes estadounidenses y sus actividades empresariales en Mazatlán, Sinaloa: Un vistazo ayer y hoy, Culiacán, México, Universidad Autónoma de Sinaloa.

Longino, C. y Biggar, J. (1981). The Impact of Retirement Migration on the South, *The Gerontologist*, Volume 21, Issue 3, June 1981, Pages 283–290, <https://doi.org/10.1093/geront/21.3.283>

Longino, C. y Crown, W. (1990). Retirement migration and interstate income transfers. *The Gerontologist* 30, 6: 784-89. <https://doi.org/10.1093/geront/30.6.784>

Longino, C. y Marshall, V. (1990). North American research on seasonal migration. *Ageing and Society*. 10, 2: 229-35. <https://doi.org/10.1017/S0144686X00008096>

Madrigal, R. (1995). Residents' perceptions and the role of government. *Annals of Tourism Research*, 22(1), 86-102.


Massey, Douglas S., Arango, Joaquin., Graeme, Hugo., Kouaouci, Ali., Pellegrino, Adela. (1998). *Worlds in Motion: Understanding International Migration at the End of the Millennium: Understanding International Migration at the End of the Millennium*. Oxford University Press. Oxford, 1999.

Massey, Douglas S., Arango, Joaquin., Graeme, Hugo., Kouaouci, Ali., Pellegrino, Adela., Taylor, Eduard. (1998). “Una evaluación de la teoría de la migración internacional: el caso de América del Norte”. *Cruzando fronteras: migraciones en el sistema mundial*. Icaria. Fundación Hogar del Empleado, D. L. Barcelona. Pp. 189-264. 1998b.

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

- McDonell, J., Strom-Gottfried, K. J., Burton, D. L., & Yaffe, J. (2006). *Behaviorism, social learning, and exchange theory*, in S. P. Robbins, P. Chatterjee, and E. R. Canda, Contemporary human behavior theory: a critical perspective for social work. Pearson, 349-85
- Methvin, Thomas (2009), *The New Mexican - Americans: International Retirement Migration and Development in an Expatriate Community in Mexico* (Tesis de maestría). Universidad de Princeton, Nueva Jersey, Estados Unidos.
- Micolta Leon, A. (2005). "Teorías y conceptos asociados al estudio de las migraciones internacionales". *Trabajo Social* No. 7, (2005) páginas 59-76. Revista del Departamento de Trabajo Social, Facultad de Ciencias Humanas, Universidad Nacional de Colombia.
- Módenes, Joaquín. (2008). Movilidad espacial, habitantes y lugares: retos conceptuales y metodológicos para la geodemografía. *Estudios Geográficos*, LXIX, 264, Enero-Junio, 157-178, 2008 ISSN: 0014-1496
- Monahan, D. y Greene, V. (1982). The Impact of Seasonal Population Fluctuations on Service Delivery. *The Gerontologist*. 22. 160-3. 10.1093/geront/22.2.160
- Monreal, Roció y Amigón, Edgar. (2014). San Miguel de Allende, paraíso para los baby boomers, sitio web, El Financiero, consultado en <http://www.elfinanciero.com.mx/sociedad/san-miguel-de-allende-paraíso-para-los-baby-boomers> Fecha de consulta: 7/junio/2018
- Monterrubio, C., Sosa, A. y Osorio, M. (2018). Impactos del turismo residencial percibidos por la población local: Una aproximación cualitativa desde la teoría del intercambio social. *Revista LiminaR. Estudios Sociales y Humanísticos*, vol. XVI, núm. 1, enero-junio de 2018, México, pp. 103-118.
- Monterrubio, J. (2008). Residents Perception of Tourism: A Critical Theoretical and Methodological Review. *Ciencia Ergo Sum*, vol. 15, núm. 1, marzo-junio, 2008, pp. 35-44 Universidad Autónoma del Estado de México Toluca, México
- Montoya, O. (2007). Aplicación del análisis factorial a la investigación de mercados. caso de estudio. *Scientia et Technica* Año XIII, No 35, Agosto de 2007. Universidad Tecnológica de Pereira. ISSN 0122-1701
- Morales, J. (1978). La teoría del intercambio social desde la perspectiva de Blau. *REIS: Revista Española de Investigaciones Sociológicas*. DOI: <https://doi.org/10.2307/40182727>
- Moser, M y Marlett, S. (2010). *Comcáac quih Yaza quih Hant Ihúip hac*. Diccionario seri-español-inglés (2ª. ed.), Hermosillo, Universidad de Sonora/Plaza y Valdés, 2010.
- MPI (Migration Policy Institute and New Global Initiatives) (2006), *America's emigrants: US Retirement Migration to México and Panama*. Washington, DC. Migracy Policy Institute
- Muler, V., Coromina L. y Gali, N. (2018). Overtourism: residents' perceptions of tourism impact as an indicator of resident social carrying capacity - case study of a Spanish heritage town. *Tourism Review*. Vol. 73 No. 3, 2018, pp. 277-296. <http://dx.doi.org/10.1108/TR-08-2017-0138>
- Muñoz, F. (2016). Actitudes de los residentes hacia los impactos del turismo: El Caso de Málaga capital como destino turístico cultural. (Tesis de doctorado). Universidad de Málaga, Málaga, España.

- National Geographic. (2011). Top 10 ocean views consultado en <https://www.nationalgeographic.com/travel/top-10/ocean-views/> Fecha de consulta 17/abril/2019
- Navarro, F. (2013). El Triángulo y el Tetraedro del Fuego. *Revista Digital INESEM*. Recuperado de <https://revistadigital.inesem.es/gestion-integrada/el-triangulo-y-el-tetraedro-del-fuego/> Fecha de consulta: 15/febrero/2020
- Neisser, Ulric. (1979). *Psicología cognoscitiva*. México: Trillas.
- Nunkoo, R. (2016). Toward a More Comprehensive Use of Social Exchange Theory to Study Residents' Attitudes to Tourism, *Procedia Economics and Finance*, Volume 39, 2016, Pages 588-596, [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(16\)30303-3](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(16)30303-3).
- O'Reilly, K. (2003). When is a tourist?: The articulation of tourism and migration in Spain's Costa del Sol. *Tourist Studies*, 3(3), 301–317. <https://doi.org/10.1177/1468797603049661>
- O'Reilly, K. (2000). *The British on the Costa del Sol: Transnational Identities and Local Communities*, Londres/Nueva York, Routledge.
- OCDE. (1980). *The impact of tourism on the environment*. Paris.
- Olsson, E., & O'Reilly, K. (2017). North-Europeans in Spain: Practices of Community in the Context of Migration, Mobility and Transnationalism, *Nordic Journal of Migration Research*, 7(3), 133-138. doi: <https://doi.org/10.1515/njmr-2017-0025>
- Ortega, P. (1986). La investigación en la formación de actitudes: problemas metodológicos y conceptuales. *Teoría de la Educación Revista Interuniversitaria*. Vol. 1. Págs. 111-125.
- Oviedo, G. (2004). La definición del concepto de percepción en psicología con base en la teoría Gestalt. *Revista Uniades*. Número 18. Págs. 89-96. <https://doi.org/10.7440/res18.2004.08>
- Palma, M. (1990). *Veteranos de guerra norteamericanos en Guadalajara, México*. INAH/Gobierno del Estado de Jalisco.
- Pavlić I., Portolan A. (2015) Irritation index, tourism. En: Jafari J., Xiao H. (eds) *Encyclopedia of Tourism*. Springer, Cham doi.org/10.1007/978-3-319-01669-6\_564-1
- Pearce, Douglas. (1988). *Tourism Today. A Geographical analysis*. Longman. Essex
- pearce, E., Uysal, M. y Sirgy, M. (2016). Tourism impact and stakeholders' quality of life. *Journal of Hospitality & Tourism Research*, 201X, Vol. XX, No. X, Month 2016, 1 –27 DOI: 10.1177/1096348016654971
- Peraza, B., Santamaría, A. (2017). ¿Turistas o inmigrantes estadounidenses? Identidad y economías étnicas en Mazatlán, Sinaloa (México). *Revista latino americana de turismología / relat.* .Vol. 3, n.2, pp.24 –37, Jul. /Dec 2017
- Peters, M., Chan, C. y Legerer, A. (2018). Local Perception of Impact-Attitudes-Actions towards Tourism Development in the Urlaubsregion Murtal in Austria. *Sustainability*. 10. 2360. 10.3390/su10072360
- Petrić, L. y Pivčević, S. (2016). Community based tourism development – insights from split, Croatia. *Tourism & Hospitality Industry 2016, Congress Proceedings*, pp. 294-307.
- Picornell, C. (1993). Los impactos del turismo. *Papers de Turisme*. 11. Pp. 65-91, 1993.

- Pizam, A. (1978). Tourism's impacts: the social costs to the destination community as perceived by its residents. *Journal of Travel Research*, 16(4), 8-12. <https://doi.org/10.1177%2F004728757801600402>
- Portes, Ay Böröccz, J. (1998): “*Migración contemporánea. Perspectivas teóricas sobre sus determinantes y sus modalidades de incorporación*”. En: Malgesini, Graciela (comp.) *Cruzando fronteras: migraciones en el sistema mundial*. Icaria. Fundación Hogar del Empleado, D. L. Barcelona. Pp. 43-74
- Quintero, J. (2004). Los impactos económicos, socioculturales y medioambientales del turismo y sus vínculos con el turismo sostenible. *Anales del Museo de América*, 12; 263-274.
- Raditsch, Marissa. (2012). Migración norte-sur: El impacto de la inmigración internacional en el municipio de Chapala, Jalisco, 2002-2012. Tesis de Licenciatura, Universidad de Guadalajara. Guadalajara, México
- Raditsch, Marissa. (2015), “North south migration the impact of internacional inmigration in the Municipality of Chapala”. *Hagira – Israel Journal of Migration*. 04, 94-111.
- Rasoolimanesh, M., Jaafara, M., Kockb, N. y Ahmada, G. (2017). The effects of community factors on residents’ perceptions toward World Heritage Site inscription and sustainable tourism development. *Journal of Sustainable Tourism*, 2017, Vol. 25, no. 2, 198216 <http://dx.doi.org/10.1080/09669582.2016.1195836>
- Reeder, R. y Glasgow, N. (1990). Nonmetro retirement counties strengths and weaknesses. *Rural Development Perspectives* 6, 2: 12-17.
- Repetti, M., Phillipson, C., & Calasanti, T. (2018). Retirement Migration in Europe: A Choice for a Better Life? *Sociological Research Online*, 23(4), 780–794. <https://doi.org/10.1177/1360780418782243>
- Rodes García, Joaquín, & Rodríguez Rodríguez, Vicente. (2018). Migrantes de retiro en España: Estilos de vida multilocales y patrones de integración. *Migraciones internacionales*, 9(3), 193-222. <https://dx.doi.org/10.17428/rmi.v9i34.422>
- Rodríguez, E. y Cobo, S. (2017). Los canadienses en México. Inmigración y movilidad internacional. *Migraciones internacionales*, 9(1), 9-42. Recuperado en 19 de mayo de 2020, de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1665-89062017000100009&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-89062017000100009&lng=es&tlng=es).
- Rodríguez, V. (2016). Aging, Mobility and Migration in Latin America. *Environmental Gerontology in Europe and Latin America: Policies and Perspectives on Environment and Aging* / Diego Sánchez González (ed. lit.), Vicente Rodríguez Rodríguez (ed. lit.) , 2016, ISBN 9783319214184, págs. 73-92.
- Rodríguez, V. y Warnes. T. (2002). Los residentes europeos mayores en España: repercusiones socioeconómicas y territoriales. *El Campo de las ciencias y las artes* 139, p: 123-148 (2002).
- Rodriguez, V., Fernandez, G. y Rojo-, F. (1998). European retirees on the Costa Del Sol: A cross-national comparison. *International journal of population geography: IJPG*. 4. 183-200. 10.1002/(SICI)1099-1220(199806)4:2<183: AID-IJPG101>3.0.CO;2-8.
- Rodríguez, V., Huber, A. y Casado, M. (2000). Impactos de los retirados europeos en la costa española. *Ofrim suplementos*, N.º. 7, 2000 (Ejemplar dedicado a: Vivienda e inmigración),



págs. 117-138

- Rodríguez, Vicente. (2004). Turismo residencial y migración de jubilados. En *Mediterráneo económico: Las nuevas formas de turismo*. Coord. Joaquín Auriolés. Caja Rural Intermediterránea. Cajamar. Almería, España.
- Rojas, V., Le Blanc, H.P. & Sunil, T.S. (2013). US Retirement Migration to Mexico: Understanding Issues of Adaptation, Networking, and Social Integration. *Journal of international migration and integration*. <https://doi.org/10.1007/s12134-013-0278-4>
- Rosenberg, M. J., & Hovland, C. I. (1960). Cognitive, affective, and behavioral components of attitudes. En Rosenberg, M. J. *et al.*, (edi.). *Attitude Organization and Change: An Analysis of Consistency among Attitude Components*. New Haven, CT: Yale University.
- Rossi, Peter. (1955). *Why families move: A study in the social psychology of urban residential mobility*. Glencoe, IL: Free Press.
- Rowles, G. y Watkins, F. (1993). Elderly migration and development in small communities. *Growth and Change* 24, 4: 509-38. <https://doi.org/10.1111/j.1468-2257.1993.tb00136.x>
- Sabater, José. (1989). Sobre el concepto de actitud. *Anales de pedagogía*. Num. 7. Págs. 159-187.
- San Carlos Foundation. (2020). San Carlos Foundation, San Carlos, Sonora, México. Consultado en <https://sancarlosfoundation.com/> Fecha de consulta 17/febrero/2020
- Sánchez, P., Bote, M. y Poveda, M. (2014). Otros emigrantes: el turismo de jubilados como reto en México y España. *Trabajo Social UNAM*. Vol. 6. P.p. 67-80.
- Sastry, M. (1992). Estimating the economic impacts of elderly migration: An input-output analysis. *Growth and Change*. 23, 1: 54-79. <https://doi.org/10.1111/j.1468-2257.1992.tb00572.x>
- Schafran, A., Monkkonen, P. (2011). Beyond Chapala and Cancún: Grappling with the Impact of American Migration to México. *Migraciones Internacionales*. 6 (2), 223-252. <http://dx.doi.org/10.17428/rmi.v6i21.758>
- Schriewer, Klaus, 2006, “Los cuidados médicos en un contexto transnacional. Jubilados en la región de Murcia”, *Migrations and Social Policies in Europe*, Universidad Pública de Navarra.
- Searle, M. (1991). Propositions for Testing Social Exchange theory in the Context of Ceasing Leisure Participation. *Leisure studies*, 13, 279-294. En Ap, J. (1992) Residents' perceptions on tourism impacts. *Annals of tourism research*. 19. <https://doi.org/10.1080/01490409109513145>
- Secretaría de Turismo. (2015). Glosario. Consultado en <http://www.datatur.sectur.gob.mx/SitePages/Glosario.aspx> Fecha de consulta 19/junio/2020
- SECTUR. (2006). Estudio estratégico de viabilidad del segmento de turismo de retirados. Informe final, México, Secretaría de Turismo, cestur, en <<http://cedocvirtual.sectur.gob.mx/janium/Documentos/2009/005238.pdf>>
- Segrado, R., González, C., Arroyo, L. y Quiroga, B. (2017). Capacidad de carga turística y aprovechamiento sustentable de Áreas Naturales Protegidas. *CIENCIA ergo-sum*, ISSN 1405-0269, Vol. 24-2, julio-octubre 2017. Universidad Autónoma del Estado de México, Toluca, México. Pp. 164-172.

- Serow, W. (1990). Economic implications of retirement migration. *Journal of Applied Gerontology* 9, 4: 452-63.
- Serow, W. (1996). Demographic and socioeconomic aspects of elderly migration in the 1980s. *Journal of Aging and Social Policy*. 8, 1: 19-38. [https://doi.org/10.1300/J031v08n01\\_04](https://doi.org/10.1300/J031v08n01_04)
- Serow, W. (2003). Economic Consequences of Retiree Concentrations: A Review of North American Studies, *The Gerontologist*, Volume 43, Issue 6, December 2003, Pages 897–903, <https://doi.org/10.1093/geront/43.6.897>
- Serow, W. y Haas, W. (1992). Measuring the economic impact of retirement migration: The case of western North Carolina. *Journal of Applied Gerontology* 11, 2: 200-215. <https://doi.org/10.1177%2F073346489201100206>
- Stallmann, J. y Siegel, P. (1995). Attracting Retirees as an Economic Development Strategy: Looking into the Future. *Economic Development Quarterly*, 9(4), 372–382. <https://doi.org/10.1177/089124249500900409>
- Stokes, E. (1980), *La colonia extranjero: An american retirement community in Ajijic, México*. (Tesis de doctorado). Universidad Estatal de Nueva York. Nueva York, Estados Unidos.
- Stokes, E. (1990). Ethnography of a social border: The case of an American retirement community in Mexico. *Journal of Cross-Cultural Gerontology*, 5(2), 169-182.
- Sunil, T. S., Rojas, V. (2005). International retirement migration: A case study of US retirees living in México. *American Sociological Association*
- Sunil, T., Rojas, V., & Bradley, D. (2007). United States' international retirement migration: The reasons for retiring to the environs of Lake Chapala, México. *Ageing and Society*, 27(4), 489-510. doi:10.1017/S0144686X07005934
- Talavera, F. (1982), *Lago Chapala, turismo residencial y campesinado*. Instituto Nacional de Antropología e Historia, Centro Regional de Occidente, México, D.F.
- Thibaut, J. y Kelley, H. (1956). *The social psychology of groups*. New York: Wiley
- Tinoco G., Oscar (2003). Los impactos del turismo en el Perú. *Industrial Data*, 6(1),47-60.[fecha de Consulta 20 de Octubre de 2020]. ISSN: 1560-9146. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=816/81606106>
- Topmiller, M., Conway, F. y Gerber J. (2010). US Migration to Mexico: Numbers, Issues, and Scenarios. *Mexican Studies/Estudios Mexicanos*, Vol. 27 No. 1, Winter 2011; (pp. 45-71) DOI: 10.1525/msem.2011.27.1.45
- Truly, D. (2002). International retirement migration and tourism along the Lake Chapala Riviera: developing a matrix of retirement migration behavior. *Tourism Geographies*, 4, 3, 261–81. <http://dx.doi.org/10.1080/14616680210147427> en taylor and francis.
- Urquijo, J. (2015). *Integración de babyboomers y jubilados extranjeros en México. El caso de Bahía de Kino, Sonora, sus efectos económicos y socioculturales (2000-2014)*. Tesis de Maestría. Universidad de Sonora. Hermosillo, Sonora, junio 2016.
- Vargas, L. (1994). Sobre el concepto de percepción. *Alteridades*, 4(8), 47-53.[fecha de Consulta 20 de Octubre de 2020]. ISSN: 0188-7017. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=747/74711353004>

- Velázquez, M. A., y Balslev, H. B. (2020). Los norteamericanos que reinventaron a los pueblos de México: Los emprendedores extranjeros en la redefinición de la cultura y el turismo. *Latin American Research Review*, 55(1), 49–63. DOI: <http://doi.org/10.25222/larr.110>
- Velazquez, M. y Balslev, H. (2011). En búsqueda del México auténtico. Las comunidades norteamericanas en ciudades turísticas de México. *Construir una nueva vida: los espacios del turismo y la migración residencial* / coord. por Tomás Manuel Mazón Martínez, Raquel Huete Nieves, Alejandro Mantecón Terán, 2011, ISBN 978-84-937552-4-9, págs. 61-80
- Wagner, J. (1997). Estimating the economic impacts of tourism. *Annals of Tourism Research*. 24(3), 592-608.
- Walpole, M.J. y Goodwin, H.J. (2000). Local economic impacts of dragon tourism in Indonesia. *Annals of Tourism Research*, 27(3), 559–576.
- Walters, W. H. (2002). Later-Life Migration in the United States: A Review of Recent Research. *Journal of Planning Literature*, 17(1), 37–66. <https://doi.org/10.1177/088541220201700103>
- Walters, W.H. (2000), Types and Patterns of Later-life Migration. *Geografiska Annaler: Series B, Human Geography*, 82: 129-147. doi:[10.1111/j.0435-3684.2000.00079.x](https://doi.org/10.1111/j.0435-3684.2000.00079.x)
- Wardana, M., Utama, M. y Astawa, P. (2018). model of local population perception in supporting coastal tourism development and planning in bali. *geojournal of tourism and geosites*. 23. 873. [10.30892/gtg.23321-335](https://doi.org/10.30892/gtg.23321-335).
- Watkins, J. (1990). Appalachian elderly migration: Patterns and implications. *Research on Aging*. 12, 4: 409 - 29. <https://doi.org/10.1177%2F0164027590124003>
- Williams, A. M., King, R., & Warnes, T. (1997). A Place in the Sun: International Retirement Migration from Northern to Southern Europe. *European Urban and Regional Studies*, 4(2), 115–134. <https://doi.org/10.1177/096977649700400202>
- Williams, A., King, R., Warnes, A. y Patterson, G. (2000). Tourism and International Retirement Migration: New Forms of an old Relationship in Southern Europe. *Tourism Geographies*. 2. 28-49. [10.1080/146166800363439](https://doi.org/10.1080/146166800363439).
- Wiseman, R. y Roseman, C. (1979). A typology of elderly migration based on the decision making process. *Economic Geography* 55, 4: 324-37. DOI: 10.2307/143164. <https://www.jstor.org/stable/143164>
- Witt, S. F., & Moutinho, L. (1994). *Tourism marketing and management handbook*. New York: Prentice Hall.
- Young Otero, L. (1997). U.S. retired persons in México. *American Behavioral Scientist* Vol 40, Issue 7, pp. 914 – 922. <https://doi.org/10.1177/0002764297040007006>
- Zapata, Belén. (2011). “Ajjic, donde los extranjeros encuentran un México ajeno a la violencia”. *CNN México*. Consultado en <http://mexico.cnn.com/nacional/2011/11/08/ajjic-donde-los-extranjeros-encuentran-un-mexico-ajeno-a-la-violencia> Fecha de consulta 15/octubre/2014.
- Zasada, I., Alves, S., Claus, F., Piorr, A., Berges, R. y Bell, S. (2010) International retirement migration in the Alicante region, Spain: process, spatial pattern and environmental impacts, *Journal of Environmental Planning and Management*, 53:1, 125-141, DOI: [10.1080/09640560903399905](https://doi.org/10.1080/09640560903399905)

Zeltzer, N. (2008). Foreign-Economic-Retirement Migration: Promises and Potential, Barriers and Burdens. *Aging Society*:319-350.

## 10. ANEXOS

### 10.1. Cuestionario



Centro de Investigación  
en Alimentación y Desarrollo

#### FORMATO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO O DE ACEPTACIÓN DE PARTICIPACIÓN

**Título del proyecto:** Movilidad internacional de jubilados y sus impactos en Bahía de Kino y San Carlos, Sonora.

**Responsable del proyecto:** Jesús Pedro Urquijo Andrade. CIAD. Estudiante del Doctorado en Desarrollo Regional. CIAD. Correo electrónico: [jesus.urquijo@estudiantes.ciad.mx](mailto:jesus.urquijo@estudiantes.ciad.mx).

El propósito de la investigación es conocer la percepción de los pobladores de Bahía de Kino y San Carlos, Sonora respecto a los impactos generados por la presencia de jubilados extranjeros en la localidad.

**Procedimiento y duración:** El responsable del proyecto te proporcionará un cuadernillo para que respondas de manera anónima e individual con duración aproximada de 10 minutos.

**1. Riesgos potenciales:** Ninguno.

**2. Incentivos/compensación:** Ninguno.

**3. Beneficios para los participantes:** La información que nos proporciones será utilizada para conocer la percepción de los impactos generados por la presencia de jubilados extranjeros, con la finalidad de contribuir a aprovechar los impactos positivos y aminorar los impactos negativos.

**4. Derecho a rechazar tu participación en esta investigación:** Tú participación en el estudio es voluntaria, por lo tanto, te puedes negar a participar. También puedes negarte a contestar cualquier pregunta y puedes decidir en cualquier momento dejar de llenar la encuesta y regresarla al investigador que te la ha entregado.

**5. Aseguramiento de la privacidad y confidencialidad:** El formato de la encuesta no incluye el nombre de los participantes. No se revelará a ninguna persona y bajo ninguna circunstancia las respuestas de sus preguntas. Los resultados serán presentados de manera grupal, por lo tanto, nunca se presentarán resultados individuales.

**6. Información adicional:** En caso de que quieras ampliar la información sobre la investigación, favor de comunicarse con el estudiante Jesús Pedro Urquijo Andrade al correo electrónico: [jesus.urquijo@estudiantes.ciad.mx](mailto:jesus.urquijo@estudiantes.ciad.mx)

---

**Responsable del proyecto:**

**Nombre:** Jesús Pedro Urquijo Andrade.

**Fecha:** \_\_\_\_/\_\_\_\_/2019.

**Firma:** \_\_\_\_\_

**Firma del participante:** Al firmar este documento estoy indicando que he leído el contenido del mismo, que he tenido la oportunidad de discutir cualquier preocupación y cualquier pregunta acerca de la investigación, y que entiendo los riesgos y consecuencias de participar en este estudio.

Firma: \_\_\_\_\_

**Parte 1.-** Queremos saber su opinión respecto al nivel de cambio que introduce la presencia de jubilados extranjeros en la localidad. Por favor seleccione el nivel de cambio que usted considere para cada indicador (Haga un círculo en el número correspondiente, solo puede seleccionar una respuesta en cada renglón).

Impactos económicos	Nivel de cambio				
	Gran reducción	Reducción	Sin Cambio	Incremento	Gran incremento
Ingreso económico personal	1	2	3	4	5
Dinero disponible para gastar	1	2	3	4	5
Calidad de vida	1	2	3	4	5
Precios de los productos de consumo básico (comida, abarrotes)	1	2	3	4	5
Precios de las casas	1	2	3	4	5
Precios en restaurantes y comida en la calle	1	2	3	4	5
Precios de los servicios (construcción, mantenimiento, mecánicos)	1	2	3	4	5
Empleos en la localidad	1	2	3	4	5
Salarios de los empleos	1	2	3	4	5
Oportunidades para abrir y hacer negocios	1	2	3	4	5
Desarrollo de la economía local	1	2	3	4	5
Impactos sociales	Nivel de cambio				
	Gran reducción	Reducción	Sin Cambio	Incremento	Gran incremento
Violencia en la localidad	1	2	3	4	5
Robos en la localidad	1	2	3	4	5
Crimen en la localidad	1	2	3	4	5
Alcoholismo en la localidad	1	2	3	4	5
Drogadicción en la localidad	1	2	3	4	5
Prostitución en la localidad	1	2	3	4	5
Inseguridad en la localidad	1	2	3	4	5
Disponibilidad de actividades recreativas en la localidad	1	2	3	4	5
Infraestructura pública	1	2	3	4	5
Calidad de los servicios públicos	1	2	3	4	5
Accesos y disponibilidad de espacios en la playa	1	2	3	4	5
Imagen física general de la localidad	1	2	3	4	5
Diferentes mentalidades y culturas conviviendo en la localidad	1	2	3	4	5

Impactos ambientales	Nivel de cambio				
	Gran reducción	Reducción	Sin Cambio	Incremento	Gran incremento
Basura en las calles, playas y espacios públicos	1	2	3	4	5
Tráfico de carros en las calles	1	2	3	4	5

Deterioro de la flora (plantas, arboles)	1	2	3	4	5
Deterioro de la fauna (Animales representativos de la localidad)	1	2	3	4	5
Contaminación del agua potable	1	2	3	4	5
Contaminación del mar	1	2	3	4	5
Nivel de ruido en las calles	1	2	3	4	5
Desarrollo urbano (crecimiento del pueblo en calles, edificios, casas)	1	2	3	4	5

**Parte 2.-** En la parte 1 le preguntamos el nivel de cambio introducido por la presencia de jubilados extranjeros en la localidad, ahora queremos saber qué tanto le GUSTAN o DISGUSTAN los cambios generados por la presencia de jubilados extranjeros. Por favor seleccione el nivel de GUSTO o DISGUSTO para cada indicador (Haga un círculo en el número correspondiente, solo puede seleccionar una respuesta en cada renglón).

Impactos económicos	Nivel de GUSTO o DISGUSTO				
	Muy molesto	Molesto	Neutral	Me gusta	Me gusta mucho
Ingreso económico personal	1	2	3	4	5
Dinero disponible para gastar	1	2	3	4	5
Calidad de vida	1	2	3	4	5
Precios de los productos de consumo básico (comida, abarrotes)	1	2	3	4	5
Precios de las casas	1	2	3	4	5
Precios en restaurantes y comida en la calle	1	2	3	4	5
Precios de los servicios (construcción, mantenimiento, mecánicos)	1	2	3	4	5
Empleos en la localidad	1	2	3	4	5
Salarios de los empleos	1	2	3	4	5
Oportunidades para abrir y hacer negocios	1	2	3	4	5
Desarrollo de la economía local	1	2	3	4	5
Impactos sociales	Nivel de GUSTO o DISGUSTO				
	Muy molesto	Molesto	Neutral	Me gusta	Me gusta mucho
Violencia en la población	1	2	3	4	5
Robos en la población	1	2	3	4	5
Crimen en la población	1	2	3	4	5
Alcoholismo en la población	1	2	3	4	5
Impactos sociales	Nivel de GUSTO o DISGUSTO				
	Muy molesto	Molesto	Neutral	Me gusta	Me gusta mucho
Drogadicción en la localidad	1	2	3	4	5
Inseguridad en la población	1	2	3	4	5
Disponibilidad de actividades recreativas en la población	1	2	3	4	5
Infraestructura pública	1	2	3	4	5
Calidad de los servicios públicos	1	2	3	4	5
Accesos y disponibilidad de espacios en la playa	1	2	3	4	5
Imagen física general de la localidad	1	2	3	4	5

Diferentes mentalidades y culturas conviniendo en la localidad	1	2	3	4	5
<b>Impactos ambientales</b>	<b>Nivel de GUSTO o DISGUSTO</b>				
	<b>Muy molesto</b>	<b>Molesto</b>	<b>Neutral</b>	<b>Me gusta</b>	<b>Me gusta mucho</b>
Basura en las calles, playas y espacios públicos	1	2	3	4	5
Tráfico de carros en las calles	1	2	3	4	5
Deterioro de la flora (plantas, arboles)	1	2	3	4	5
Deterioro de la fauna (Animales representativos de la localidad)	1	2	3	4	5
Contaminación del agua potables	1	2	3	4	5
Contaminación del mar	1	2	3	4	5
Nivel de ruido en las calles	1	2	3	4	5
Desarrollo urbano (crecimiento de la localidad en calles, edificios, casas)	1	2	3	4	5

**Parte 3.-** En esta parte queremos saber su opinión personal respecto a la presencia de jubilados extranjeros en la localidad. Por favor seleccione la respuesta según su opinión (Haga un círculo en el número correspondiente, solo puede seleccionar una respuesta en cada renglón).

¿Tiene usted relación y/o contacto directo con jubilados extranjeros presentes en la localidad?	<b>Si</b>	<b>No</b>
	1	2

	<b>Muy mala</b>	<b>Mala</b>	<b>Regular</b>	<b>Buena</b>	<b>Muy buena</b>
En general ¿Cómo considera la relación y convivencia de la población local con los jubilados extranjeros?	1	2	3	4	5

	<b>Muy malo</b>	<b>Malo</b>	<b>Regular</b>	<b>Bueno</b>	<b>Muy bueno</b>
¿Cómo considera el trato que reciben los pobladores locales por parte de los jubilados extranjeros?	1	2	3	4	5

	<b>Muy poca</b>	<b>Poca</b>	<b>Neutral</b>	<b>Mucha</b>	<b>En extremo</b>
¿Cuánta responsabilidad de los cambios que le preguntamos en la parte 1 y 2 cree que son generados por la presencia de jubilados extranjeros en la localidad?	1	2	3	4	5

	<b>Totalmente en desacuerdo</b>	<b>En desacuerdo</b>	<b>Neutral</b>	<b>De acuerdo</b>	<b>Totalmente de acuerdo</b>
¿Cuál es su postura sobre la presencia de jubilados extranjeros en la localidad?	1	2	3	4	5

	<b>Muy negativos</b>	<b>Negativos</b>	<b>Neutral</b>	<b>Positivos</b>	<b>Muy positivos</b>
En general evalúe los impactos generados por la presencia de jubilados extranjeros en la localidad	1	2	3	4	5

**Parte 4.-** En esta parte se preguntarán datos sobre su persona. Por favor haga un círculo sobre la opción deseada o responda sobre la línea:

Edad: \_\_\_\_\_ Años de vivir en la localidad: \_\_\_\_\_



Sexo:	<b>Hombre</b>	<b>Mujer</b>
	1	2

	<b>Primaria</b>	<b>Secundaria</b>	<b>Preparatoria</b>	<b>Universidad</b>	<b>Sin estudios</b>
Nivel de estudios	1	2	3	4	5

	<b>Soltero</b>	<b>Casado</b>	<b>Divorciado</b>	<b>Viudo</b>		
Estatus civil	1	2	3	4		
	<b>E</b>	<b>D</b>	<b>D+</b>	<b>C</b>	<b>C+</b>	<b>A/B</b>
¿Cuál es su nivel de ingresos mensual?	0 a \$2,699	\$2,700 a \$6,799	\$6,800 a \$11,599	\$11,600 a \$34,999	\$35,000 a \$84,999	+\$85,000

	<b>Empleado</b>	<b>Desempleado</b>	<b>Auto empleado</b>	<b>Jubilado</b>	<b>Se dedica al hogar</b>
Actualmente usted se considera:	1	2	3	4	5

## 10.2. Analisis de Confiabilidad de la Escala

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.937	62

## 10.3. Análisis de Confiabilidad Componente 1 (Desarrollo local) Analisis Factorial Metodo Componentes Principales con Rotación Varimax

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.979	14

10.4. Análisis de Confiabilidad Componente 2 (Deterioro ambiental) Analisis Factorial Metodo Componentes Principales con Rotación Varimax

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
.939	5

10.5. Análisis de Confiabilidad Componente 3 (Problemática Social) Analisis Factorial Metodo Componentes Principales con Rotación Varimax

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
.857	5

10.6. Análisis de Confiabilidad Componente 4 (Inflación) Analisis Factorial Metodo Componentes Principales con Rotación Varimax

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
.899	4

## 10.7. Modelo de Regresión Lineal Múltiple Jerárquica en dos Bloques

**Coefficientes<sup>a</sup>**

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	4.251	.533		7.974	.000
	Lugar de residencia	-.027	.136	-.014	-.201	.841
	Edad	-.035	.006	-.640	-5.530	.000
	Años de vivir en la localidad	.002	.006	.028	.348	.729
	Genero	.114	.168	.058	.678	.499
	Nivel de estudios	-.062	.068	-.070	-.904	.368
	Estado civil	.015	.125	.013	.117	.907
	Nivel de ingresos	.302	.098	.245	3.094	.002
	Ocupacion	.112	.056	.171	1.995	.048
2	(Constante)	2.247	.582		3.862	.000
	Lugar de residencia	.002	.118	.001	.015	.988
	Edad	-.023	.006	-.428	-4.107	.000
	Años de vivir en la localidad	-.002	.006	-.029	-.420	.675
	Genero	-.042	.149	-.022	-.285	.776
	Nivel de estudios	-.065	.060	-.073	-1.080	.282
	Estado civil	.034	.107	.031	.320	.749
	Nivel de ingresos	.166	.089	.135	1.871	.064
	Ocupacion	.093	.048	.143	1.933	.055
	Impacto Económico (Agrupada)	.361	.107	.302	3.365	.001
	Impacto Social (Agrupada)	.276	.148	.157	1.872	.064
	Impacto Ambiental (Agrupada)	.178	.148	.090	1.205	.231

a. Variable dependiente: Postura sobre la presencia de jubilados extranjeros en la localidad