

TITULO: LUGARES LATINOAMERICANOS DE RETIRO (LuLARes)

AUTOR: RODRÍGUEZ RODRÍGUEZ, Vicente

Instituto de Economía, Geografía y Demografía, CSIC. Albasanz 26-28 28037
Madrid, España (vicente.rodriguez@cchs.csic.es)

Introducción

La movilidad de personas mayores de edad es, en el momento actual, un fenómeno consolidado que tiene varias facetas de gran importancia demográfica y geográfica, entre otras, que responde a la consolidación demográfica de muchas sociedades, especialmente en países desarrollados. Ello significa que cada vez hay más población en condiciones de poder moverse (personales, familiares, económicas, etc.) cuando llegan al momento de la jubilación. Moverse está asociado a poder seleccionar el lugar de residencia, que puede transformarse en migración en determinadas condiciones. Los motivos para moverse no son esencialmente económicos, sino, sobre todo, de consumo de tiempo, de disfrute del tiempo libre, de realización de expectativas, de adaptación a nuevas motivaciones.

Objetivos

- *¿Cómo medir la población que se mueve/migra a otros países? ¿Está subregistrada? ¿Cómo solucionar este problema?*
- *¿Es una población selectiva por sus rasgos demográficos?*
- *¿Cómo se ven los lugares de retiro en los estudios analizados? ¿cuáles son las razones esgrimidas por los migrantes para seleccionar los lugares?*
- *¿Qué imagen de los lugares de retiro crean las empresas de servicios o los usuarios?*
- *¿Cómo proyectan la imagen de los lugares los gobiernos de los países donde se sitúan*

Datos y metodología

Base de artículos, libros y capítulos de libro e informes, en español e inglés, de los últimos 15 años, sobre la migración de retirados hacia países latinoamericanos. Se han codificado sus contenidos a través del programa Atlas.ti, utilizando una sucinta lista de palabras clave que permiten el análisis de la información de acuerdo a los objetivos del trabajo.

Algunos rasgos esenciales de la movilidad/migración de retirados

- Confusión terminológica: uso de términos similares como '*migración de retirados*' (predominio del grupo demográfico), '*migración de amenidad o ambiental*' (preferencia por las características físicas del lugar de destino), '*migración de estilos de vida*' (importancia del comportamiento), o '*migración privilegiada*' (capacidad personal para realizar el movimiento).
- Localización geográfica específica: espacios desarrollados, como Estados Unidos y Canadá, los pioneros, pero también Australia y Europa, y más recientemente algunos puntos del Sureste asiático, del norte de África y, de países latinoamericanos. Según la teoría del 'ciclo de vida' de los destinos turísticos, algunos de éstos espacios (América, Europa) pueden encontrarse

en fase de consolidación o incluso de agotamiento, mientras otros, los países latinoamericanos, lo están en su fase expansiva.

- Perfil de población selectivo: tienden a ser parejas, adultas o mayores, que viven ya solos en su hogar, retirados del mercado de trabajo, con un nivel educativo alto y buena posición económica, que tienen buena salud y con motivaciones para el consumo de ocio y el desarrollo de iniciativas culturales y sociales.
- Experiencia turística previa a lo largo de su vida laboral, en mayor proporción, que las personas que no se han movido. A veces este fenómeno tiende, por ello, a solaparse con el de 'turismo residencial', muy utilizado en los estudios de turismo.

El recuento de la población retirada

Son reconocidas las dificultades de medir, desde un punto de vista demográfico, el número de personas mayores de edad implicadas en esta movilidad, dadas las limitaciones que tienen las fuentes secundarias, a escala nacional, para 'fotografiar' solo situaciones demográficas 'estáticas', en contraste con el notable dinamismo de la migración de retirados. El resultado es la confirmación de que hay muchos más personas que residen en los lugares de destino que las que aparecen registradas en las fuentes; es decir, su *número está subregistrado*. Se suelen utilizar estimaciones de población como contraste de los datos oficiales (Truly, 2002; Pera, 2008; Janoschka, 2009).

Limitaciones (Janoschka, 2009):

- - falta de registros fiables a escala municipal
- - incapacidad de los censos por registrar movimientos dinámicos
- - desinterés de los retirados extranjeros por registrarse
- - diferentes tipos de personas que se mueven/migran (Croucher, 2009; van Noorloos, 2012)

Alternativa:

- Solución: realización de encuestas y entrevistas de profundidad específicas
- Problema: escaso nivel de respuesta (Croucher, 2009)

Una población seleccionada

- Su *número* es variable según el país y estimaciones (alto en México, Costa Rica o Panamá, en torno a 250.000, 40.000 y 10.000 norteamericanos residentes), pero su *proporción* es muy baja, menos del 1% de la población total para Costa Rica (van Noorloos, 2012), o el 0,06% de la población mayor de 55 años en USA (Janoschka, 2009)
- La construcción de un *perfil socio-demográfico* está sujeto a la disponibilidad de datos estadísticos, científicos o de prensa, que son incompletos y diversos en su naturaleza. En definitiva, los migrantes retirados *a)* son adultos mayores, pero no muy viejos (edad media en torno a 60 años), *b)* viven como parejas (no diferencia por sexo, casados/as), *c)* están retirados del mercado de trabajo (en su edad o anticipadamente), con valores cercanos a 60%), *d)* con un nivel educativo relativamente alto (universitario) lo que puede garantizar una buena posición económica (renta anual aprox. 50,000 \$). Suelen gozar de buena salud y tienen motivaciones ligadas al consumo de ocio y al desarrollo de iniciativas culturales y sociales.

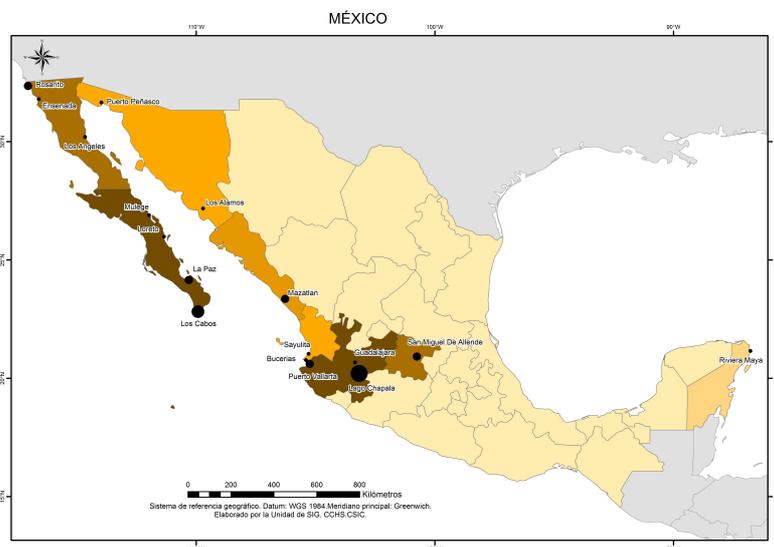
PARÁMETROS SOCIO-DEMOGRÁFICOS (%)	DATOS CENSALES		DATOS DE ENCUESTAS CIENTÍFICAS				DATOS DE ENCUESTAS DE PRENSA	
	DIXON ET AL., 2006		AMIN, 2010	KOOL, 2012	VAN NOORLOOS, 2012*	ROJAS ET AL., 2013	INTERNATIONAL COMMUNITY FOUNDATION, 2010	CUENCA NEWS, CUENCA, ECUADOR, 2013
	MEXICO	PANAMA						
EDAD								
<65			32,9				52,9	46,0
65-75			50,0				39,6	36,0
>75			17,1				7,1	3,5
EDAD MEDIA				53,0	56,0	68,0		
SEXO								
Hombre	51,8	67,6	48,7	52,0		51,8	51,7	61,0
Mujer	48,2	32,4	51,3	48,0		42,8	48,3	39,0
ESTADO CIVIL								
Casado	0,6	69,4	84,2	69,0	72,0	55,8	69,0	63,0
Soltero		16,4	3,9		18,0		5,6	8,0
Viudo		7,6	5,3				7,4	4,0
Divorciado		6,6	6,6				17,5	25,0
NIVEL EDUCATIVO								
Primario	50,4				29,0		27,8	20,0
Secundario	26,1		55,0	33,0	33,0	33,7	35,5	48,0
Universidad	23,5			45,0	38,0	37,8	36,2	31,0
INGRESOS			ap. 48000			ap. 52.000	ap. 50000	ap. 50000
% RETIRADOS		72,7	55,0	56,0	38,0		72,6	77,0

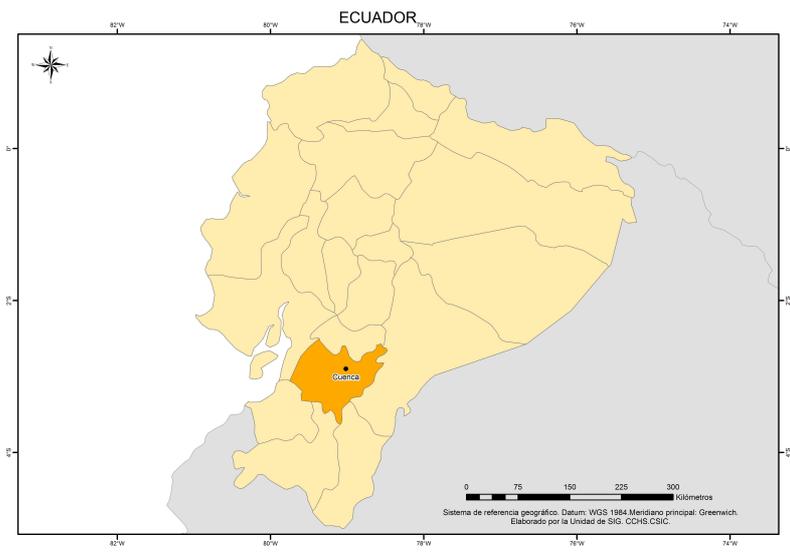
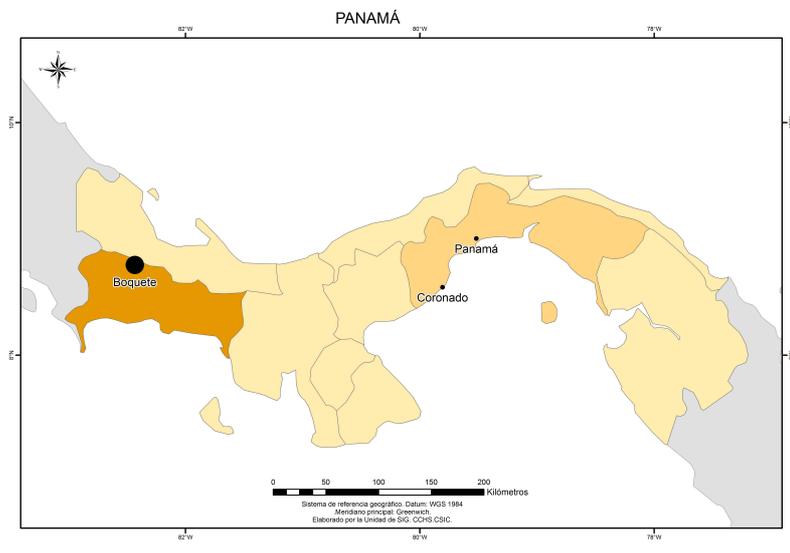
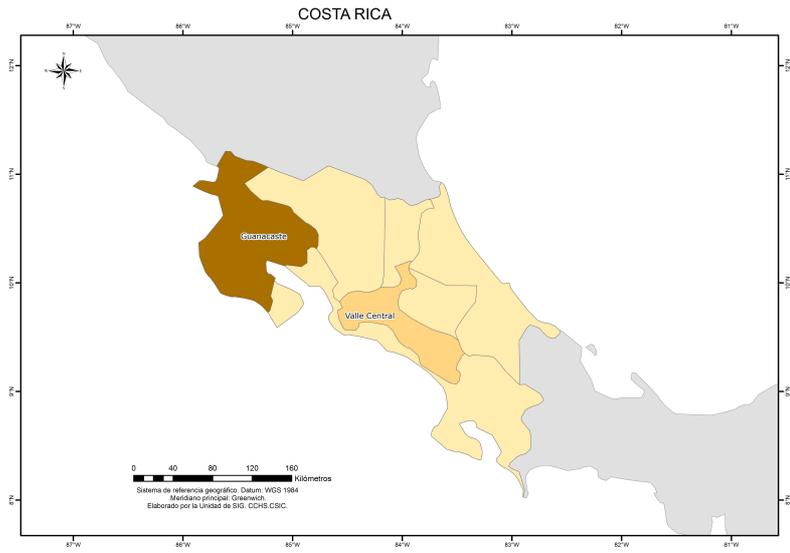
*Se refieren a residentes permanentes, muchos de los cuales son 'migrantes de estilo de vida'

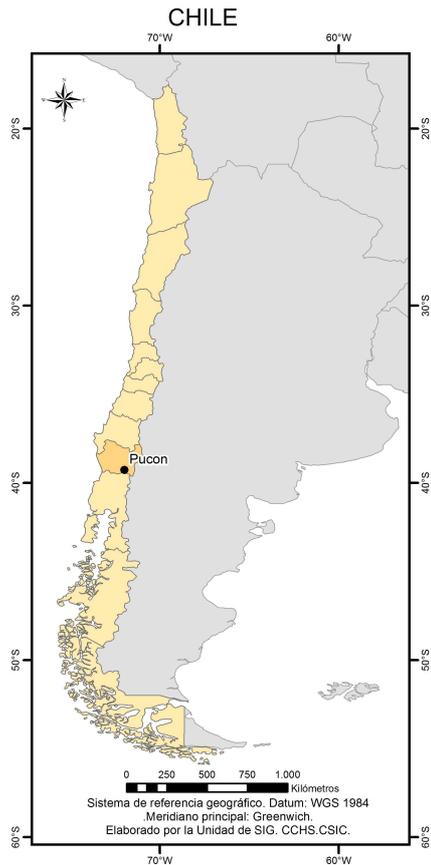
Dónde están los Lugares Latinoamericanos de Retiro?

Los artículos, tesis e informes sobre la migración de retirados en países latinoamericanos ofrecen un catálogo de 'lugares' que han sido estudiados. Dos modelos emergen:

- los situados en países con tradición de recibir estos migrantes (México, Costa Rica, Panamá). Los lugares tiende a situarse en espacios de amenidad (Baja California Sur, Jalisco, Guanajuato, Guanacaste)
- lugares en países 'nuevos' (Ecuador, Chile), donde los lugares tienen implantación puntual, en ciudades con amenidades histórica y cultural (Cuenca) y ambiental (Pucón)







Las imágenes de los lugares: distintos enfoques, imágenes semejantes?

Los *investigadores y medios de comunicación* han llevado a cabo encuestas y entrevistas en las que han obtenido las razones de la población retirada cuando se ha trasladado a vivir a los lugares de retiro, como:

- los factores de atracción de los lugares de retiro, como los de naturaleza ambiental (clima, en una posición destacada, naturaleza o playas) y los económicos (notablemente, el coste de la vida), además de los que procuran una forma de vida de acuerdo a un estilo relajado y tranquilo, los que facilitan una inmersión cultural o hacen beneficiosa la estancia en un entorno más saludable
- algunos son factores de atracción 'sociales', relacionados con el contacto con la población local, con su carácter amigable o con la existencia de comunidades de extranjeros que facilitan la 'integración'
- otros factores se ligan con las condiciones de vida en el lugar de origen, que facilitan su 'expulsión' en busca de entornos de vida de más calidad
- finalmente, algunos otros entrarían dentro del ámbito 'personal', aquellos que buscan motivaciones que facilitan la movilidad en la jubilación

	ENCUESTAS NO CIENTÍFICAS		ENCUESTAS CIENTÍFICAS			
	CUENCA NEWS	ICF	SUNIL ET AL., 2007	PERA, 2008	VAN NOORLOOS, 2012	BUSTAMANTE, 2012
	ECUADOR	MEXICO	MEXICO	COSTA RICA	COSTA RICA	ECUADOR
LUGAR DE DESTINO	Coste de la vida	Estilo de vida	Coste de la vida	Coste de la vida	Clima	Clima
	Cultura	Coste de la vida	Clima	Clima	Imagen pacífica	Coste de la vida
	Clima	Clima	Naturaleza	Calidad de vida	Estilo relajado	Estilo de vida
	Población amigable	Cercanía USA	Aceptación de extranjeros	Cultura	Playa	Entorno amigable
	Alimentación saludable		Comunidades de extranjeros	Naturaleza	Naturaleza	Cultura
	Estilo de vida		Cuidados salud	Inversión	Tranquilidad	
ORIGEN PAÍS	Escapar de la política del país			Política USA		Razones financieras
						Insatisfacción política
						Presión fiscal
						Escape de USA
PERSESONAL	Matrimonio	Casa en México		Seguridad		
	Voluntariado	Familia en México		Aventura		
	Aprender español					
	Enseñar inglés					
	Mejora de salud					
	Condiciones para retirarse					
Aventura						

Los lugares de destino de los retirados en Latinoamérica son ‘vendidos’ por diversas *compañías de promoción e inversión económica* para los retirados. La más significada es International Living que elabora el Annual Retirement Index, utilizando los siguientes criterios:

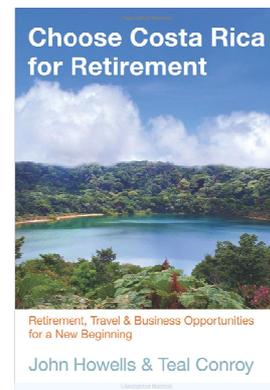
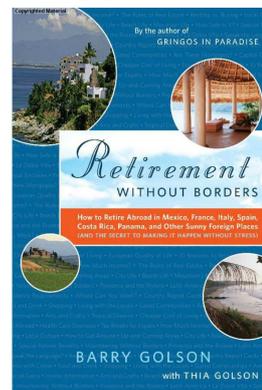
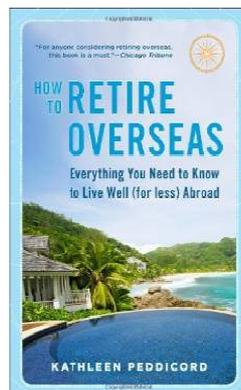
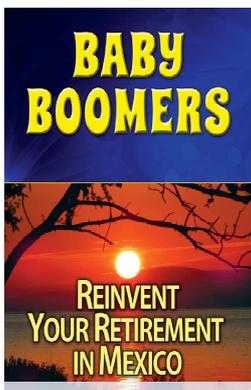
- mercado inmobiliario (precios, valoración de agentes inmobiliarios)
- beneficios especiales de los gobiernos (descuentos en servicios, requisitos de entrada de estancia favorables)
- coste de la vida (alimentación, vivienda, comunicaciones, servicios)
- facilidad de integración (hablar inglés en destino, amigabilidad de la población local, existencia de comunidad de retirados)
- amenidades (restaurantes, actividades al aire libre, cultura)
- sistema sanitario (coste y calidad de servicios, indicadores de atención sanitaria)
- infraestructuras (calidad de carreteras, comunicaciones, transporte, Internet, acceso al país de origen)
- clima (temperatura, días de lluvia, desastres naturales)

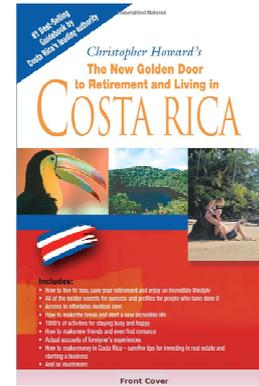
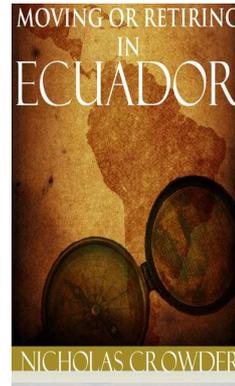
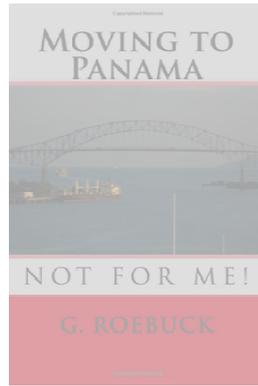
INTERNATIONAL LIVING ANNUAL GLOBAL RETIREMENT INDEX						
	2014	2013	2012	2011	2010	2009
1	Panamá	Ecuador	Ecuador	Ecuador	Ecuador	Ecuador
2	Ecuador	Panamá	Panamá	México	Panamá	México
3	Malasia	Malasia	Mexico	Panamá	Mexico	Panamá
4	Costa Rica	Mexico	Malasia	España	Francia	Uruguay
5	España	Costa Rica	Colombia	Nueva Zelanda	Italia	Italia
6	Colombia	Uruguay	Nueva Zelanda	Francia	Uruguay	Francia
7	México	Colombia	Nicaragua	Uruguay	Malta	Brasil
8	Malta	España	España	Costa Rica	Chile	Argentina
9	Uruguay	Tailandia	Tailandia	Malta	España	Costa Rica
10	Tailandia	Malta	Honduras	Italia	Costa Rica	Australia

La imagen creada entre *los usuarios* se decanta, dentro de un contexto promocional de espacios de amenidad vital, por una orientación mucho más cooperativa, de autoapoyo, para una mejor calidad de vida de los propios retirados extranjeros, y de interacción con la sociedad local. La condición para ello es la existencia de comunidades numerosas de jubilados que han creado una red de servicios específicos. Un ejemplo de este comportamiento son las actividades de la Lake Chapala Society en México.



Existe una gran cantidad de *libros de apoyo y ayuda* a la toma de decisión de moverse como retirado por parte de los mismos retirados, algunos con una visión general, otros específicos para determinados países. Suelen, como ejemplo, analizar todos los aspectos de la vida diaria de las personas, incluyendo pequeñas guías de temas a considerar antes de moverse (ej. Barry Goulson, *Retirement without borders*), incluyendo los beneficios que se obtienen por migrar a determinados países (ejemplo, Programa Pensionado Panamá)





Si ha calificado como "Pensionado" (jubilado) en Panamá, usted tiene derecho a:	Descuento
<input type="checkbox"/> Cualquier lugar de entretenimiento en el país (cines, teatros, conciertos, eventos deportivos, etc.)	50%
<input type="checkbox"/> Pasajes de bus, lanchas y trenes	30%
<input type="checkbox"/> Boletos aéreos	25%
<input type="checkbox"/> Estadía en hoteles, de lunes a jueves	50%
<input type="checkbox"/> Estadía en hoteles, de viernes a domingo	30%
<input type="checkbox"/> Restaurantes	25%
<input type="checkbox"/> Restaurantes de comida rápida	15%
<input type="checkbox"/> Cuentas de hospitales (si no aplica el seguro)	15%
<input type="checkbox"/> Recetas médicas	10%
<input type="checkbox"/> Consultas médicas	20%
<input type="checkbox"/> Exámenes dentales y ópticos	15%
<input type="checkbox"/> Servicios profesionales y técnicos	20%
<input type="checkbox"/> Gastos de cierre de préstamo para vivienda	50%
<input type="checkbox"/> Cuenta de electricidad residencial hasta 600 kw	25%
<input type="checkbox"/> Cuenta de servicio telefónico residencial	25%
<input type="checkbox"/> Cuenta de agua residencial hasta US\$30.00	25%

Exoneración de Impuestos:

Al calificar como "pensionado" (jubilado) en Panamá, usted tiene derecho a:

- Por una sola vez, exoneración de impuestos de importación de enseres del hogar hasta por un valor total de US\$10,000.
- 100% de exoneración del impuesto en la importación o compra de un vehículo.

Conclusiones

Las personas mayores migran a lugares de destino en países latinoamericanos, lo que ha creado un interés suficiente para su estudio como migración de retiro. Desde un punto de vista demográfico, los ejemplos aportados no se detienen suficientemente en los rasgos poblacionales de esta corriente migratoria, por lo que su conocimiento es muy limitado. A ello contribuyen, entre otros, dos factores, a) la escasa valía de las *fuentes oficiales* para detectar movimientos tan dinámicos como los que desarrollan los retirados, y b) la *fluidez y flexibilidad* de estos movimientos que hacen que no sea fácil 'seguir' a las personas. Las encuestas específicas, a pesar de su valor intrínseco para la investigación, no siempre consiguen superar esta limitación. Los documentos analizados describen los rasgos específicos de la situación y del lugar de destino, lo que facilita una introspección profunda del fenómeno, pero no su generalización. Tiende a primar el estudio de los aspectos sociales, económicos y políticos, de promoción de imágenes, frente a los puramente demográficos, utilizados de forma testimonial.

Bibliografía

- Amin, I. (2008). *Retiring in a foreign land: how do the American retirees deal with health care issues in Mexico?*. University of North Texas, PhD Thesis.
- Barrantes-Reynolds, M. P. (2011). The expansion of “real estate tourism” in coastal areas: areas: Its behaviour and implications Its behaviour and implications. *Recreation and Society in Africa, Asia and Latin America*, 2(1): 51-70.
- Benson, M. (2013). Post-coloniality and Privilege in New Lifestyle Flows: The Case of North Americans in Panama, *Mobilities*, 8(3): 313-330.
- Bustamante, D. M. (2012). *Amenities Migration: A Case Study on the Retired Expatriate Community in Cuenca, Azuay, Ecuador*. Scripps Senior Theses. Paper 29, 33 p.
- Croucher, S. (2009). *The Other Side of the Fence. American Migrants in Mexico*. University of Texas Press, 256 p.
- Dixon, D.; Murray, J.; Gelatt, J. (2006). *America's Emigrants. US Retirement Migration to Mexico and Panama*. Washington, The Migration Policy Institute.
- Hayes, M.F. (2013). Una nueva migración económica: el arbitraje geográfico de los jubilados estadounidenses hacia los países andinos. *Boletín del Sistema de Información sobre Migraciones Andinas*, FLACSO Sede Ecuador, 15: 2-13.
- Jackiewicz, E. L. y J.Craigne (2010). Destination Panama: An Examination of the Migration-Tourism-Foreign Investment Nexus. *Recreation and Society in Africa, Asia and Latin America*, 1(1): 5-29.
- Janoschka, M. (2013). Nuevas geografías migratorias en América Latina: prácticas de ciudadanía en un destino de turismo residencial. *Scripta Nova. Revista Electrónica de Geografía y Ciencias Sociales*, vol. XVII, nº 439.
- Janoschka, M. (2009). The Contested Spaces of Lifestyle Mobilities: Regime Analysis as a Tool to Study Political Claims in Latin American Retirement Destination. *Die Erde*, 140(3): 251-274.
- Kiy, R. y A.McEnany (2010). *U.S. Retirement Trends in Mexican Coastal Communities Lifestyle Priorities and Demographics*. International Community Foundation, *U.S. Retirement*. Mexico Research Series, March.
- Lizárraga, O. (2010). The US Citizens Retirement Migration to Los Cabos, Mexico: Profile and Social Effects”. *Recreation and Society in Africa, Asia and Latin America*, 1(1): 75-92.
- Lizárraga, O. (2012). *La transmigración placentera. Movilidad de estadounidenses a México*. Instituto Politécnico Nacional, Universidad Autónoma de Sinaloa, 230 p.
- Pera, L. (2008). *Amenity Migration in the Americas: Population and Policy in Costa Rica and Panama*. Department of Planning and Public Policy Management, University of Oregon.
- Reyes, F. A. (2011). *Exploring Multiple Modernities. Case study for Granada, Nicaragua. The emergence of a Localized Modernity in a Context of International Retirement Migration*. Thesis International Master of Science in Rural Development, Wageningen University, 123 p.
- Rojas, V.; Leblanc, H.P.; Sunil, T.S. (2013). US Retirement Migration to Mexico: Understanding Issues of Adaptation, Networking, and Social Integration. *International Migration & Integration* (online access).
- Schafran, A.; Monkkonen, P. (2011). Beyond Chapala and Cancún: Grappling with the Impact of American Migration to Mexico. *Migraciones Internacionales*, 6(2): 223-258.

- Sunil, S.; V. Rojas y D. Bradley (2007). United States' International Retirement Migration: the Reasons for Retiring to the Environs of Lake Chapala, Mexico. *Ageing and Society*, 27:489-510.
- Topmiller, M.; Conway, F.J.; Gerber, J. (2011). US Migration to Mexico: Numbers, Issues, and Scenarios. *Mexican Studies/Estudios Mexicanos*, 27(1): 45-71.
- Truly, D. (2002). International Retirement Migration and Tourism along the Lake Chapala Riviera: Developing a Matrix of Retirement Migration Behaviour. *Tourism Geographies*, 4(3): 261-281.
- Van Noorloos, F. (2011). A transnational networked space: tracing residential tourism and its multi-local implications in Costa Rica. *International Development Planning Review*, 33(4): 429-444.
- Van Noorloos, F. (2013). ¿Un lugar en el sol para quién? El turismo residencial y sus consecuencias para el desarrollo equitativo y sostenible en Guanacaste, Costa Rica. *AlbaSud*, 15, 49 p.