

Efectos de la movilidad internacional de jubilados desde la percepción de los residentes de Ajijic, Jalisco

Effects of the international retirement mobility from the perception of the residents of Ajijic, Jalisco

Jesus Pedro Urquijo Andrade

Jorge Inés León Balderrama

Lucía González Torreros

Correspondencia: jesuspedrourquijo@protonmail.com
Doctorante en Desarrollo Regional.
Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo A.C. (CIAD). ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6562-789X>

Correspondencia: jleon@ciad.mx
Coordinador del área de Desarrollo Regional. Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, A.C. ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5550-6162>

Correspondencia: lucia.gonzalez@yahoo.com
Profesora-Investigadora Tiempo Completo. Universidad de Guadalajara.

Fecha de recepción:
29-noviembre-2020

Fecha de aceptación:
09-agosto-2021

Resumen

En los últimos años, una creciente cantidad de jubilados extranjeros ha decidido establecerse temporal o permanentemente en diversos destinos de México. La región de Chapala es la principal receptora a nivel nacional, con más de cuarenta mil extranjeros. La presencia de jubilados extranjeros en distintas regiones imprime una serie de efectos en las comunidades receptoras, efectos que abarcan las dimensiones económica, sociocultural y medioambiental, a la vez que impacta la vida cotidiana de los residentes y representa importantes repercusiones en el desarrollo regional. El objetivo de este artículo es conocer los impactos que genera la presencia de jubilados extranjeros en la región de Chapala, a partir de cómo los perciben los habitantes del poblado de Ajijic. Para conocer la percepción de los locales, se llevó a cabo una encuesta propia que se aplicó a una muestra de 74 personas. Los resultados permiten señalar que los residentes perciben efectos positivos, como aumento del ingreso, empleos y calidad de vida, oportunidades para abrir y hacer negocios, desarrollo económico local, aumento de disponibilidad de actividades recreativas, mejora de infraestructura y servicios públicos, mejora de la imagen física y desarrollo urbano. Además, identifican efectos negativos como inflación, principalmente en bienes raíces, estancamiento de los salarios, aumento en alcoholismo, drogadicción, inseguridad y deterioro ambiental.

Palabras clave: movilidad internacional, jubilados, impacto socioeconómico y ambiental, Ajijic.

Abstract

In recent years, a large flow of foreign retirees has decided to settle temporarily or permanently in various destinations in Mexico. The Chapala region is the main recipient nationwide, with more than 40,000 foreigners. The growing presence of foreign retirees has a series of effects on the host communities, effects that span the economic, socio-cultural and environmental dimensions, as well as impacting the daily lives of residents and representing significant repercussions on regional development. The objective of this study was to know the impacts generated by the presence of foreign retirees in the Chapala region based on how the inhabitants of the town of Ajijic perceive them. To know the perception of the premises, an own survey was carried out that was applied to a sample of 74 people. The results indicate that residents perceive positive effects, such as increased income, jobs and quality of life, opportunities to open and do business, local economic development, increased availability of recreational activities, improvement of infrastructure and public services, improvement of the physical image and urban development. In addition, they identify negative effects such as inflation, mainly in real estate, wage stagnation, increase in alcoholism, drug addiction, insecurity and environmental deterioration.

Key words: international mobility, retirement, socioeconomical and environmental impacts, Ajijic.

Introducción¹

Recientemente, cada vez más jubilados extranjeros,² principalmente estadounidenses y canadienses, se han establecido de manera temporal o permanente en diversas localidades y regiones de México. Aunque no existe consenso sobre su número, se habla de una cifra superior al millón de personas (Raditsch, 2015). Según estimaciones de Kiy y McEnany (2010), tan solo en las áreas costeras del noroeste de México existían entre doscientos y trescientos mil jubilados estadounidenses propietarios de una residencia.

En el marco de este fenómeno de movilidad internacional tan especial, puesto que implica flujos norte-sur y un grupo etario específico, la región de Chapala juega un papel importante a nivel nacional como destino de este tipo de migración en México (Schafran y Monkkonen, 2011). Incluso, la región fue reconocida por el *Annual Global Retirement Index*, de la revista *International Living* (Forbes, 2017), como el “Mejor destino del mundo para jubilarse”. En el pueblo de Ajijic se encuentra la comunidad de jubilados estadounidenses más grande fuera de su territorio. Aunque es complicado estimar una cifra exacta del flujo anual de jubilados a la región, se habla de que en algunas temporadas podría superar 40,000 extranjeros (de más de 20 países) establecidos en la ribera de Chapala (Raditsch, 2015). Desde los primeros reportes de la presencia de jubilados extranjeros a mediados del siglo XX, hasta el auge a principios del siglo XXI, los jubilados se han convertido en un sello característico de la localidad. Visitantes, nuevos residentes, propietarios de bellas residencias y fincas, importantes consumidores de bienes y servicios locales, generadores de empleo y derrama económica, empresarios y benefactores, son algunos de los papeles que se le han reconocido a este grupo de extranjeros. Aunque no todo es positivo, también se les ha relacionado con una serie de efectos negativos como invasión cultural, acaparadores de espacios y trato privilegiado, generadores de inflación, consumidores de alcohol, drogas y prostitución (Díaz, 2013). Su presencia ha tenido un impacto significativo en la economía, sociedad y la imagen

¹ El presente artículo deriva del trabajo de estancia de investigación del programa de Doctorado en Desarrollo Regional con asesoría de los coautores. Se agradece al Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (CONACYT) por el apoyo financiero para la realización de la estancia y los estudios de doctorado en el Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo A.C. (CIAD).

² En adelante, se referirá a ellos simplemente como jubilados, englobando: jubilados extranjeros o residentes extranjeros, para evitar repetir y distinguir de la población local y de los turistas.

física de la localidad, incluso al grado de transformarla de forma radical e irreversible (Truly, 2002). No es posible comprender Ajijic sin reconocer la presencia de jubilados extranjeros.

En el aspecto económico, la presencia de jubilados extranjeros en México representa un ingreso entre 15 y 18 mil millones de dólares al año, de acuerdo al informe de la *International Community Foundation* (Aub, 2017). Según estimaciones de Young (1997), se espera que para 2025 su gasto promedio mensual supere los 1,900 millones de dólares. Específicamente en Ajijic, y según datos de la Secretaría de Turismo de Jalisco (SECTURJal), en 2009, los jubilados generaron una derrama económica superior a 240 millones de pesos (Zapata, 2010). En 2018, la misma dependencia 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 el mismo año, solo quienes se hospedaron en casa particular (registrados bajo la categoría de turistas), provocaron una derrama de más de 638.3 millones de pesos, equivalente al 79.43% del total.

Algunos jubilados se han establecido permanentemente en México; otros son propietarios de una residencia y se desplazan constantemente entre ambos destinos, dando paso a una forma de transnacionalidad (Lizárraga, 2013). También están los que se establecen por la temporada invernal, conocidos como *snowbirds*; mientras que otros son visitantes de corta estancia. Debido a las características diversas de movilidad y a cuestiones como las formas de ingreso y permanencia en México, no existen reportes oficiales sobre el número exacto de jubilados extranjeros en México, ni sobre derrama económica, empleos y otros impactos. Algunos estudios han abordado la temática, pero reconocen la dificultad para establecer análisis cuantitativos, reconociendo que existe un importante fenómeno de subvaloración (Young, 1997; Lizárraga, 2013).

Existe una limitada cantidad de estudios que abordan la particular temática de la movilidad internacional de jubilados (MIJ) norte-sur en el continente americano. Los estudios pioneros constituían relatos que describían estilos de vida y adaptación de la comunidad extranjera. Posteriormente, se desarrollaron estudios que comenzaron a reconocer algunos de los impactos, pero la gran mayoría fueron desarrollados desde la perspectiva de los extranjeros (Lizárraga, 2008; Kiy y McEnany, 2010; MPI, 2006), sin tomar en cuenta a la población local. Por lo que el objetivo del presente es analizar los impactos generados por el particular fenómeno de la movilidad internacional de jubilados desde la perspectiva de la población local.

Para cumplir con este objetivo, en primer lugar, se analizó la literatura académica sobre movilidad humana que retoma dos aspectos particulares: la movilidad internacional norte-sur de adultos mayores y la evaluación de los impactos en los destinos. Posteriormente, se identificaron antecedentes y características del fenómeno en la localidad de Ajijic. Asimismo, se describe el método para la aplicación de un cuestionario que mide la percepción de los impactos generados por la MIJ en Ajijic, tarea que incluye la creación de una escala y un índice de impacto. Por último, se presentan los resultados y su discusión.

Según diversos pronósticos, 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 y sus efectos en los destinos. Debido a la relevancia que estas cuestiones representan en diversos aspectos de la vida de los residentes, resulta importante generar información para que todos los actores involucrados (autoridades, empresarios, organizaciones y población en general) cuenten con herramientas para la toma de decisiones conjuntas que permitan gestionar los impactos positivos e intentar minimizar los impactos negativos en búsqueda de un proceso de desarrollo regional sustentable en la región del lago de Chapala.

1. Antecedentes del estudio de la MIJ norte-sur

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 investigaciones pioneras de la década de 1970 se analizaron los desplazamientos dentro de los Estados Unidos y sus motivaciones. Al incrementar y expandirse globalmente el fenómeno durante los años 90 se reforzó su estudio, enfocándose en los desplazamientos internacionales de jubilados de países del norte de Europa hacia destinos en el Mediterráneo. Posteriormente, surgió una tercera etapa, ligada con la jubilación de la numerosa generación de *babyboomers* hacia destinos latinoamericanos, especialmente en México.

Los primeros estudios analizaron las motivaciones para los desplazamientos de adultos mayores basados en el Modelo del Curso de Vida, de Rossi (1955), quien sostiene que 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 (Barsby y Cox, 1975). Enfoques posteriores definieron esta movilidad como *later*

life migration, argumentando que, además, se origina por presiones institucionales resultado de cambios tecnológicos y estructuras familiares (Walters, 2002). Desde esta perspectiva, la movilidad de jubilados se explica porque estos tienen recursos, gozan de buen estado de salud y buscan oportunidades recreacionales, belleza escénica, clima placentero, cultura amigable, bajos costos de vida y criminalidad (Iftekhhar e Ingman, 2010). Sunil, Rojas y Bradley (2007) coinciden en ello, pero ellos la refieren como *amenity-seeking migration*. También ha sido conocida 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; como se citó en Raditsch, 2015). En el caso de la movilidad internacional de jubilados en Europa, principalmente en las costas españolas, se conoce como turismo residencial de jubilados. Huete y Mantecón (2010) establecieron lo siguiente sobre el concepto: "...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 los jubilados extranjeros en México, uno de los estudiosos referentes es el de Lizárraga (2013), el cual define al fenómeno como transmigración placentera, se explica como una movilidad de alta frecuencia entre los lugares de origen y destino, señalando 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 el autor, el fenómeno 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 reconocidas ha sido de la *International Retirement Migration* (Migración Internacional de Jubilados [MIJ]), que concibe al fenómeno como uno 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, King y Warners (1997) argumentan que la MIJ se refiere a 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 convencional, la MIJ difiere considerablemente en diversas cuestiones, como curso de vida; su prioridad es el ocio, no es el acceso al

mercado laboral. Son personas con recursos y con flexibilidad de viaje; 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 de este enfoque en el paradigma de las ciencias sociales, se propone el concepto de movilidad Internacional de jubilados (MIJ): desplazamiento de adultos mayores quienes al llegar la etapa de la jubilación disponen de tiempo libre y recursos para establecerse de manera temporal o permanente en destinos internacionales elegidos por factores de atracción, como el costo de vida, clima y amenidades, en búsqueda de disfrutar la última etapa de vida en activo, y que en su interactuar provocan cambios en la estructuras sociocultural, ambiental y económica del destino receptor.

2. Impactos de la movilidad internacional de jubilados

La MIJ representa un fenómeno complejo, difícil de caracterizar, con una variedad de repercusiones, implicaciones o impactos. Al establecerse en el destino de su elección, los jubilados producen una serie de impactos de corte económico. En primer lugar, constituyen con su gasto una fuente de derrama económica, al incrementar directamente la demanda de bienes y servicios locales. La mayor demanda tiene efectos económicos directos, como la generación de nuevas plazas de empleo y mercado para la formación de nuevas empresas (principalmente en los sectores bienes raíces, salud, comercio, restaurantero y entretenimiento). Además, dado que su ingreso es generado fuera de la economía doméstica, el efecto multiplicador de su gasto se potencializa, representando una importante inyección de flujo de capitales que tiene efectos económicos benéficos sobre la economía receptora. Diversos autores (MPI, 2006; Bantman, 2011; Casas y Narchi, 2016), en cambio, han identificado un efecto inflacionario de la MIJ, por lo que los impactos económicos no se agotan con los de signo positivo.

La MIJ tiene impactos también en la dimensión social. Al establecer a los jubilados en los destinos se forman nuevas relaciones y dinámicas sociales entre ellos y los residentes: extranjero/local, oferentes de bienes y servicios/consumidor, empleador/empleado, vecinos, competidores por recursos limitados, incluso se llegan a formar relaciones sentimentales

y uniones civiles (Croucher, 2009). Otro aspecto que se presenta es la importación de una cultura extranjera que puede llegar a competir, incluso imponerse sobre la local, lo mismo que pasa con el idioma, incluso la moneda (Talavera, 1982; Young, 1997; Truly, 2002; Díaz, 2013).

Respecto al entorno físico, los jubilados y la industria que crea en torno a ellos; son consumidores de recursos naturales y generadores de efectos sobre el medio ambiente, lo que puede llegar a poner en peligro el frágil equilibrio ecológico local (Talavera, 1982; Topmiller, Conway y Gerber, 2010; Casas-Beltrán et al., 2013; Everitt y Welsted, 1999). Pero es importante destacar que, debido a características particulares de los sujetos que componen este segmento, usualmente presentan un sector o grupo que se caracteriza por una conciencia amigable hacia el medio ambiente y la resiliencia, especialmente cuando es comparado con los turistas nacionales (MPI, 2006; Methvin, 2009; Aguilar, 2017).

Comparada con otras formas de movilidad y de turismo, la MIJ presenta características particulares en cuanto a sus potenciales impactos. Al tender a establecerse en sus destinos por periodos más largos, o incluso de manera permanente, los jubilados se involucran en mayor grado con las comunidades que los albergan. Observan conductas como el cuidado del entorno físico, el medio ambiente y el sostenimiento de las relaciones sociales más frecuentes con los locales, algo que no pasa con los turistas, quienes solo se enfocan en satisfacer sus necesidades sin interesarse por las consecuencias. Esto se ve reflejado con la creación de grupos de extranjeros que presionan a las autoridades para atender problemáticas como infraestructura o servicios públicos; además de que realizan una notable labor social, comunitaria y filantrópica, con la que grupos vulnerables y la población en general es significativamente beneficiada (Young, 1997; MPI, 2006). Una primera aproximación para detectar en la literatura especializada los impactos, tanto positivos como negativos, identificados en estudios previos, se resume en la Figura 1.

Figura 1. Impactos de la movilidad internacional de jubilados en México

Fuente: elaboración propia, con base en Holder (1977), Stokes (1981), Talavera (1982), Palma (1990), Everitt y Welsted (1999), Trully (2002), Coates, Healy y Morrison (2002), Banks (2004), MPI (2006), Sunil, Rojas y Bradley (2007), Methvin (2009), Croucher (2009), Iftekhar e Ingman (2010), Nápoles (2013), Díaz (2013), Rojas, Le Blanc y Sunil (2014), Raditsch (2015), Bastos (2016), Peters, Chan y Legerer (2018), González, Santana y Castañeda (2018), González et al. (2020).

El efecto transformador de la MIJ sobre las comunidades y regiones receptoras es reconocido por Stokes (1981). De manera similar, Methvin (2009) afirma que “la presencia de grandes grupos de jubilados extranjeros tiene inevitables impactos en las comunidades receptoras” (p. 28). Por su parte, Trully (2002) considera que “el impacto de tal migración puede ser considerable y no debe ser subestimado” (p. 277); y en el caso de Chapala, Talavera (1982) hace décadas se consideraba que la presencia de jubilados extranjeros en la región ya la había transformado de forma irreversible, evolucionando de una pequeña y tranquila villa de pescadores y campesinos, a una de las más importantes comunidades internacionales de retiro. Debido a la importancia que los impactos tienen en las dimensiones económica, sociocultural,

ambiental y en la vida cotidiana de los residentes, Schafran y Monkkonen, (2011), concluyen que “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).

En lo que respecta al problema de la medición de los impactos de la MIJ, Mathieson y Wall (1982) señalan que los impactos son el resultado de la interacción entre los visitantes, el área de destino y su población. Los destinos a su vez contienen subsistemas económico, social y medioambiental con determinadas capacidades de carga, por lo que la magnitud y dirección de los impactos está determinada por los límites de tolerancia de cada uno de los subsistemas, y serán positivos los impactos que no excedan estos límites y negativos los que traspasen el umbral y, por consiguiente, desborden la capacidad de carga. La capacidad de carga es 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 la satisfacción y el bienestar de la población y/o los visitantes (capacidad de carga perceptual o psicológica) (Mathieson y Wall, 1988; como se citó en Picornell, 1993). Los conceptos límites de tolerancia y capacidad de carga perceptual son de interés en el desarrollo del presente estudio.

3. Percepción de impactos y la teoría del intercambio social

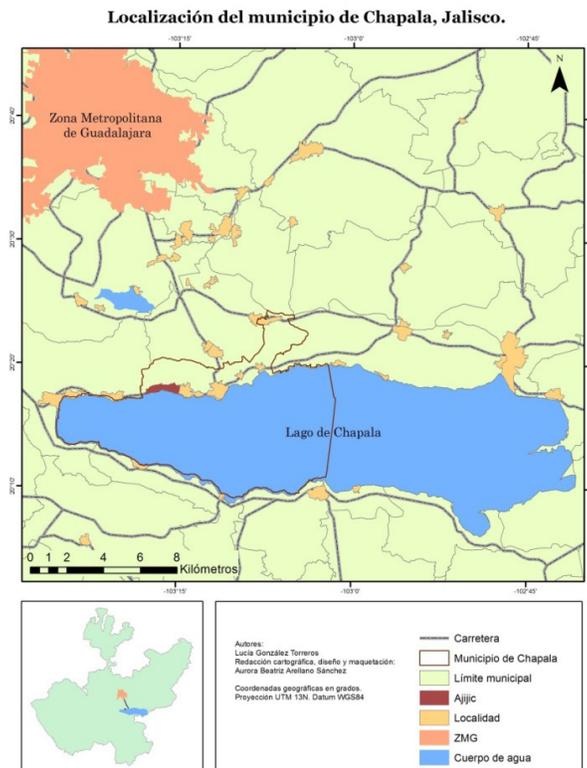
La percepción de los residentes hacia los impactos ha sido un fenómeno estudiado desde varias perspectivas teóricas, siendo la teoría del intercambio social (TIS) la más empleada (Nunkoo, 2016). La TIS ha representado un marco explicativo básico para la percepción de los impactos desde la perspectiva que los residentes perciben en los impactos costos/beneficios, y bajo una visión aritmética el resultado de los beneficios menos los impactos determinarán a su vez el apoyo/rechazo hacia la presencia de extranjeros en la localidad. La TIS sugiere que los residentes evalúan los impactos basados en los costos y beneficios resultantes. Esto significa que un residente que obtiene beneficios que tienden a mejorar su calidad de vida tiene más probabilidades de tener una percepción positiva. Sin embargo, esta situación podría no ocurrir en otros residentes quienes podrían sufrir desventajas que afecten su calidad de vida, por lo que percepción será negativa (Afthanorhan, Awang y Fazella, 2016). Desde una perspectiva sociológica, la TIS se ocupa de la explicación de los intercambios

de recursos entre los individuos en situaciones de intercambio, como es el fenómeno de la introducción y presencia de jubilados extranjeros en Ajijic. 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 (Ap, 1992).

4. Área de estudio

Ajijic es una localidad en la ribera norte del lago de Chapala. Se localiza a 57 kilómetros de Guadalajara, a 30 minutos del Aeropuerto Internacional “Miguel Hidalgo”, que posee una importante conectividad global y vuelos directos a Estados Unidos. En la ZM de Guadalajara se encuentran los Consulados de Estados Unidos y otros países, centros comerciales, hospitales con certificación internacional. Cuenta además con un estilo de vida cosmopolita, pero con toque tradicional mexicano, lo que, junto con el agradable clima y la belleza natural del lago, resultan importantes factores de atracción. Todos los factores anteriores convierten a Ajijic en uno de los destinos internacionales de retiro más importante y una de las comunidades de retiro más grande del mundo.

Figura 2. Localización Ajijic, localidad del municipio de Chapala



Fuente: González et al. (2020, p. 145).

La localidad tiene un clima con temperatura media anual de 19.4° C y paisaje en el que destaca el lago y la sierra. Según la Encuesta Intercensal de 2015 (INEGI, 2015), la población de Ajijic asciende a 13,031 habitantes. Ajijic pertenece al municipio de Chapala, municipio que reporta un nivel de marginación bajo; y por nivel de pobreza, el municipio se ubica en la posición 93 a nivel estatal (IIEG, 2018). La población se emplea principalmente en servicios y la construcción, esto muestra el dinamismo inmobiliario y la tercerización de la economía municipal, donde los jubilados forman un importante papel. “La estructura económica que tenía sustento en actividades primarias en las últimas décadas ha venido tercerizándose a servicios especializados turístico-recreativos, legales, médicos e inmobiliarios” (González et al., 2020, p. 145). La economía tradicional regional se basaba en la pesca, pero conforme se consolidó como destino turístico se presentó un cambio en la actividad económica, especializándose en los servicios para satisfacer las demandas de los visitantes.

La estructura económica de Chapala es 47.1% servicios, 43.9% comercio, 8.8% industria y 0.2% agricultura (IEEG, 2018, p. 22). Abundan pequeños negocios como restaurantes, bares, cafés, galerías de arte, artesanías, hoteles boutique y abarrotes; aunque en Chapala se pueden encontrar negocios transnacionales como Wal-Mart, algo que hace sentir a los jubilados un poco más en casa (Truly, 2002). Curiosamente, en gran parte de los negocios locales los precios son establecidos en dólares, lo que habla de la importancia de la presencia de jubilados; aunque puede resultar molesto para los residentes y visitantes nacionales que padecen un efecto inflacionario y tienen que competir con el poder adquisitivo y el efecto cambiario dólar-peso.

5. La MIJ en Ajijic, Jalisco

La presencia de extranjeros en Ajijic no es nueva, data desde finales del siglo XIX cuando un pequeño grupo de norteamericanos comenzó a establecerse en la ribera norte del Lago. A finales de 1880 existía un pequeño conjunto de casas de escritores y artistas de Norteamérica y Europa (Truly, 2002). Stokes (1981; como se citó en Truly, 2002, p. 267) dividió la evolución de la presencia de extranjeros en cuatro etapas, cada una reconocida por el incremento en el número: Descubrimiento (1880 a 1900), Fundación (1900 a 1950), Expansión (1950 a 1970) y Colonia establecida (1970 hacia 1980).

Durante el *Descubrimiento* da comienzo la transformación como destino de retiro. Aunque Ajijic se mantenía como una villa de pescadores, su promoción había creado una oportunidad para aquellos que buscaban lugares para visitar y establecerse.

Durante la etapa de *Fundación*, el estilo de vida de la comunidad extranjera comenzó a ser un importante sello de la localidad. Los primeros residentes eran un puñado de artistas excéntricos, viajeros educados y bohemios que generaron una relación única con la comunidad local, que ya entonces se beneficiaba con oportunidades de empleo (Truly, 2002).

En la etapa de *Expansión* se construiría la carretera Guadalajara-Jocotepec, incrementando considerablemente el flujo de extranjeros, los primeros jubilados y veteranos de guerra (Talavera, 1982). A mediados de la década de 1950, se formalizarían asociaciones de extranjeros como *The Lake Chapala Society*, creando condiciones para promover la

movilidad a través de una red social establecida. Durante esta etapa se terminarían los primeros fraccionamientos exclusivos para extranjeros y amenidades como clubes de golf.³

En la etapa de la *Colonia establecida* comenzaría a consolidarse una identidad de comunidad internacional de retiro con la creación de comercios para atender la demanda exclusiva de este segmento (Methvin, 2009).

Adicional a las etapas definidas por Stokes (1981), Methvin (2009) señala que podría reconocerse una 5ª etapa denominada *Consolidación* (1990-2010). Derivado de la entrada en vigor del Tratado de Libre Comercio y la intensificación de la globalización en la década de 1990, se producirían grandes cambios en la región (oferta de bienes y servicios internacionales, avances tecnológicos en comunicaciones y transporte); el incremento de la movilidad internacional y de la esperanza de vida, aumentaron considerablemente el número de jubilados extranjeros (Truly, 2002).

Esta 5ª etapa culminaría con los efectos de la ruptura de la burbuja inmobiliaria y la crisis económico-hipotecaria de Estados Unidos en 2008, que afectó también al segmento mexicano. A partir de esto, el presente propone una 6ª etapa, denominada *Generalización*. La mejoría paulatina del mercado financiero e inmobiliario supondría la reactivación de las oportunidades para este negocio. Junto con los intensos flujos, comienza también un proceso de expansión regional y concentración de población extranjera en localidades como Chapala y San Antonio Tlayacapan; pero al mismo tiempo de dispersión hacia otras zonas de la ribera del lago, al poniente y oriente de la cabecera municipal. En esta nueva etapa, el tipo de cambio del peso frente al dólar incrementa el poder adquisitivo de los extranjeros, al mismo tiempo que tiene lugar un proceso de mejoramiento de la reputación del destino promovida por los mismos jubilados. En tiempos más recientes, la llegada de jubilados estadounidenses se intensificó con el ascenso de Donald Trump a la presidencia en el año 2016, según algunos jubilados, porque no querían vivir en un país gobernado por él.

³ En esta etapa se ubica lo que señalan González et al. (2020, p. 144) como el momento en el que inicia la promoción de Chapala como destino de segundas residencias, con la creación de los primeros fraccionamientos. Esto porque si bien es cierto que muchas propiedades fueron adquiridas por extranjeros, gran parte del segmento consumidor proviene de la ciudad de Guadalajara.

6. Metodología

La información del presente artículo fue recolectada de primera mano mediante la aplicación de una encuesta propia a residentes. Para esta encuesta se diseñó un cuestionario adecuado para recoger las percepciones de los habitantes locales en distintos tipos de impacto.⁴ En el formulario aplicado se hace uso de una escala para medir los impactos de la presencia de jubilados extranjeros a partir de las percepciones de los informantes. El diseño del cuestionario contempló como primera etapa la revisión de estudios previos que aplicaran este tipo de instrumento. Se identificaron 118 estudios sobre movilidad de jubilados en Estados Unidos, MIJ en Europa y en México. Estos estudios fueron analizados para identificar los posibles tipos de impacto, algo complicado debido a que la gran mayoría de los estudios se enfocan en las características del fenómeno como origen de los jubilados, edad y otras características sociodemográficas. Como resultado de la revisión se obtuvo un listado de 67 tipos diferentes de impactos.

Para la validación del cuestionario se condujeron ocho entrevistas con autores de estudios previos, académicos en la línea de investigación, actores locales clave, como autoridades, empresarios, agentes de bienes raíces y trabajadores del sector turismo y servicios de Chapala. Derivado de este proceso de validación se contó con un listado de posibles impactos más reducido. Asimismo, en este proceso de depuración se eliminaron posibles errores, ambigüedades, problemas de lenguaje, se confirmó la claridad y comprensión de los reactivos. Como resultado se obtuvo la escala final que comprendió 32 variables de impactos; a) económicos (11), b) socioculturales (13), c) ambientales (8) y una sección de identificadores sociodemográficos.

En el estudio de campo se empleó una técnica de muestreo aleatorio no probabilístico debido a los recursos, la practicidad, conveniencia y acceso. El cuestionario fue impreso y administrado por el investigador a residentes nacionales mayores de 18 años de Ajijic, en espacios públicos como el centro, malecón, plaza pública y por fuera de plazas comerciales. La respuesta del cuestionario tuvo una duración promedio de siete minutos. La encuesta se llevó a cabo entre el 9 de septiembre y el 15 de agosto de 2019. Se obtuvo la participación

⁴ El instrumento completo puede ser consultado en <https://drive.google.com/file/d/1Ku27wuil8anbYCQGYTVN-132kmXXpT1fw/view?usp=sharing>

de 74 residentes. Debido a problemáticas de captura y respuestas faltantes, se obtuvo una muestra final de 57 participantes.

El cuestionario se dividió en dos secciones con el objetivo de medir dirección y magnitud de los impactos, lo que permite construir un índice de impacto para cada variable, un procedimiento utilizado por Ap y Crompton (1998), quienes a su vez emplearon las sugerencias de Fishbein (1963) a través de la siguiente función multiplicativa:

$$A_o = \sum_{i=1} b_i a_i$$

Donde:

A_o es la percepción del impacto.

b_i es el componente de apreciación.

a_i es el componente de evaluación.

La primera sección del instrumento comprende el componente de apreciación y se denominó “Nivel de cambio”. Se presentaron las 32 variables de impacto donde se midió la percepción de los residentes preguntando el nivel de cambio respecto a cada variable de impacto en una escala Likert de 5 puntos donde 1=Gran reducción, 2= Reducción, 3= Sin cambio, 4= Aumento y 5= Gran aumento. En la segunda sección, el componente de evaluación se denominó “Nivel de gusto” y se presentaron nuevamente las 32 variables de impacto, pero en esta ocasión se preguntó a los participantes sobre el nivel de gusto sobre los cambios preguntados en la sección 1. 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, la escala construida permitió conocer tanto dirección como magnitud de los impactos percibidos por los residentes, obteniendo información más completa, que si se hubiera limitado a preguntar sobre la existencia/ausencia del impacto. De esta manera, el análisis permite obtener una imagen más completa del fenómeno de estudio.

Por su parte, el índice de impacto resulta de la multiplicación del nivel de cambio por el nivel de gusto. Con ello, si un participante consideró “gran aumento” en la variable “Empleos”, su respuesta sería un 5 en la escala Likert. Si el participante consideraba que este cambio en la variable “Empleos” es algo que le ha gustado “mucho”, respondería con un 5 en “Nivel de gusto”. La puntuación del índice para esta particular variable se determina a través

de la función multiplicativa del nivel de cambio (5) y el nivel de gusto (5). Así, para este particular ejemplo, el resultado del índice será la puntuación máxima en la escala (25). Este resultado indica que existe una fuerte y favorable percepción sobre los empleos generados asociados a la presencia de jubilados extranjeros. Por otro lado, si un participante percibe “Gran aumento” en la variable “Precios de las casas”, es decir, una puntuación de 5 en el nivel de cambio, pero esto es algo que considera “Muy molesto”, entonces en el nivel de gusto su puntuación será de (1). Para este ejemplo, la multiplicación del nivel de cambio (5) por el nivel de gusto (1) obtiene una puntuación de 5, significando una fuerte y poco favorable percepción asociada a una inflación en los precios de las casas generada por la MIJ.

7. Resultados y discusión

Características de los participantes en la encuesta sobre percepción de impactos de la presencia de jubilados extranjeros en Ajijic, Jalisco

La mayoría de los participantes fue una población joven y activa: 72% de ellos menores de 50 años. El 73% tiene entre 11 a 40 años viviendo en la localidad, lo que indica que son testigos directos de los cambios producidos en las últimas dos décadas por la presencia de jubilados extranjeros. El 46% de los participantes fueron hombres y el 54% mujeres. La mayor parte de los participantes cuenta con estudios de nivel medio y nivel superior (37% preparatoria y 40% universidad). En lo que se refiere al estado civil, el 49% son casados y el 39% solteros. Casi la mitad de la muestra (46%) es empleado. Un alto porcentaje (44%) de los participantes tiene un ingreso mensual de nivel medio-alto (\$11,6000-\$34,999); mientras que el 38% tiene un nivel de ingreso medio-bajo (\$6,800 - \$11,599) (ver Cuadro 1).

Cuadro 1. Datos generales participantes

Característica	Intervalo/ categoría	Frecuencia	%
Edad	19-30	21	37
	31-40	11	19
	41-50	9	16
	51-60	6	10
	61-70	9	16
	71-80	1	2
	Total	57	100
Años de vivir en la localidad	1-10	4	7
	11-20	10	18
	21-30	21	37
	31-40	10	18
	41-50	5	9
	51 a 60	3	5
	61 a 70	4	7
	Total	57	100
Sexo	Hombre	26	46
	Mujer	31	54
	Total	57	100
Nivel de estudios	Primaria	4	7
	Secundaria	7	12
	Preparatoria	21	37
	Universidad	23	40
	Sin estudios	2	4
	Total	57	100
Estado civil	Soltero	22	39
	Casado	28	49
	Divorciado	3	5
	Viudo	4	7
	Total	57	100
Nivel de ingresos	\$2,700 a \$6,799	9	16
	\$6,800 a \$11,599	22	38
	\$11,600 a \$34,999	25	44
	\$35,000 a \$84,999	1	2
	Total	57	100

Ocupación	Empleado	26	46
	Desempleado	11	19
	Auto empleado	7	12
	Jubilado	4	7
	Se dedica al hogar	9	16
	Total	57	100

Fuente: elaboración propia.

Niveles de cambio y gusto

Una de las aportaciones del presente estudio es que, a través del instrumento, es posible medir la percepción del nivel de cambio (magnitud de impacto), así como el nivel de gusto/disgusto (dirección del impacto) para cada categoría de impacto.

En el Cuadro 2 se presentan los resultados de valoración de los impactos de corte económico de la presencia de jubilados extranjeros en la localidad. Lo primero que sobresale de los resultados de la encuesta en cuanto a los impactos de corte económico es que los residentes perciben que la presencia de jubilados extranjeros en la localidad tiene impactos efectivos en los distintos aspectos de esta dimensión. Solo en el nivel de salarios consideran que no ha habido algún impacto, ya sea positivo o negativo.

Cuadro 2. Impactos económicos de la MIJ en Ajijic, Jalisco

Impacto	% Nivel de cambio					% Nivel de gusto				
	GR	R	SC	A	GA	MM	M	N	MG	MGM
Ingreso económico personal	0	4	28	51	17	0	0	17	60	23
Dinero disponible para gastar	0	0	23	52	25	0	14	35	33	18
Calidad de vida	0	3	29	52	16	0	2	12	60	26
Precios de los productos de consumo básico	0	0	9	68	23	26	54	20	0	0
Precios de las casas	0	0	14	42	44	35	54	11	0	0
Precios en restaurantes y comidas en la calle	0	0	21	63	16	19	44	37	0	0
Precios de los servicios	0	0	32	63	5	16	47	37	0	0
Empleos	0	0	19	67	14	0	0	19	68	12
Salarios de los empleos	0	0	52	32	16	0	15	23	46	16
Oportunidades para abrir y hacer negocios	0	0	12	51	37	0	0	17	53	30
Desarrollo económico local	0	4	28	51	17	0	0	17	60	23

Fuente: elaboración propia, con base en la encuesta.

Nivel de cambio:

GR= Gran Reducción.

R= Reducción.

SC= Sin cambio.

A= Aumento.

GA= Gran aumento.

Nivel de gusto:

MM= Muy molesto.

M= Molesto.

N= Neutral.

MG= Me gusta.

MGM= Me gusta mucho.

Sin embargo, es necesario matizar estos resultados, ya que los residentes perciben que los efectos positivos netos se observan en una serie de indicadores económicos particulares. Los residentes de Ajijic percibieron aumentos y grandes aumentos en renglones como el ingreso personal, el dinero disponible para gastar, la calidad de vida en general, los empleos, las oportunidades para abrir negocios y el desarrollo económico local. En todos estos indicadores se percibe una tendencia de incremento, pero con la salvedad de que todos estos son considerados impactos que son del agrado de los residentes. En cambio, se perciben aumentos también en el nivel de precios de productos básicos, servicios, viviendas y actividades de esparcimiento, pero en este caso los efectos son percibidos como desagradables o se consideran efectos negativos para la comunidad local (ver Cuadro 3).

Cuadro 3. Impactos socioculturales movilidad internacional de jubilados en Ajijic

Impacto	% Nivel de cambio					% Nivel de gusto				
	GR	R	SC	A	GA	MM	M	N	MG	MGM
Violencia	0	0	37	53	10	46	39	15	0	0
Robos	0	0	56	33	11	51	46	3	0	0
Crimen	0	0	65	26	9	70	12	18	0	0
Alcoholismo	0	0	23	56	21	49	39	12	0	0
Drogadicción	0	0	35	54	11	69	19	12	0	0
Inseguridad	0	0	60	31	9	0	0	26	41	33
Disponibilidad de actividades recreativas	0	0	32	56	12	0	9	12	56	23
Infraestructura pública	0	0	39	44	17	0	9	37	35	19
Calidad de los servicios públicos	0	0	69	26	5	0	12	26	39	23
Accesos y disponibilidad de espacios en el lago	0	2	33	53	12	0	16	17	51	16
Imagen física de la localidad	0	0	21	65	14	0	9	26	54	11
Diferentes culturas y mentalidades conviviendo	0	0	37	53	10	4	21	26	28	21

Fuente: elaboración propia, con base en la encuesta.

Nivel de cambio:

GR= Gran Reducción.

R= Reducción.

SC= Sin cambio.

A= Aumento.

GA= Gran aumento.

Nivel de gusto:

MM= Muy molesto.

M= Molesto.

N= Neutral.

MG= Me gusta.

MGM= Me gusta mucho.

Los residentes de Ajijic también valoraron los impactos de tipo sociocultural de la presencia de jubilados extranjeros de acuerdo a su percepción. En el Cuadro 3 se destaca que los participantes en la encuesta consideraron que problemas como los robos, el crimen en

general, la inseguridad pública y la calidad de los servicios públicos no han cambiado como efecto de la mayor presencia de jubilados extranjeros, lo cual se puede interpretar como un reconocimiento de la sociedad local de que estos problemas se presentan independientemente de los jubilados. En segundo lugar, destaca que los residentes consideran que, en cambio, otro tipo de problemas sociales sí han aumentado como consecuencia de la mayor presencia de jubilados extranjeros en la localidad, este es el caso de la violencia, el alcoholismo y la drogadicción; pero también se han visto incrementados algunos aspectos positivos como la disponibilidad de actividades recreativas, la infraestructura pública, la imagen física de la ciudad y la existencia de diferentes culturas y mentalidades conviviendo en una misma localidad.

Por otra parte, cabe destacar, de acuerdo con los resultados obtenidos, que los residentes se sienten molestos o muy molestos en relación a los impactos que ha traído la mayor presencia de jubilados extranjeros en cuanto al aumento de problemas sociales como los robos, la violencia, las mayores tasas de crimen y el incremento de las adicciones. Destaca que los residentes se sienten a gusto o muy a gusto con la situación que guarda la localidad en relación al tema de la seguridad pública, la cual al menos no ha aumentado en la localidad en los años en que se ha intensificado la llegada de jubilados. Por último, es importante señalar que los residentes ven con agrado el impacto que ha tenido la mayor presencia de jubilados extranjeros en aspectos que tiene que ver con la imagen de la ciudad, la dotación de servicios públicos y el desarrollo e imagen del poblado. En particular, se sienten muy satisfechos con la situación que priva gracias a la presencia de los jubilados en aspectos como la disponibilidad de actividades recreativas, la imagen física de la ciudad, la calidad de los servicios públicos, al acceso y espacios en el área del lago, las condiciones de la infraestructura pública y el estilo de vida multicultural de la localidad.

En lo que se refiere a la evaluación de los impactos de tipo ambiental, la percepción dominante entre los residentes es que con la mayor presencia de jubilados extranjeros han aumentado problemas de tipo ambiental como la contaminación por basura arrojada en las calles y los espacios públicos, el aumento del tráfico de carros con las consecuentes emisiones, el deterioro de la flora y fauna locales, la contaminación del lago y la contaminación por ruido. Perciben también que ha aumentado el nivel desarrollo urbano de la región (ver Cuadro 4).

Cuadro 4. Impactos ambientales movilidad internacional de jubilados en Ajijic

Impacto	% Nivel de cambio					% Nivel de gusto				
	GR	R	SC	A	GA	MM	M	N	MG	MGM
Basura en las calles y espacios públicos	0	0	32	51	17	46	42	12	0	0
Trafico de carros	0	0	32	51	17	42	33	25	0	0
Deterioro de la flora	0	0	35	46	19	18	40	42	0	0
Deterioro de la fauna	0	0	37	53	10	23	51	26	0	0
Contaminación agua potable	0	0	46	49	5	21	42	37	0	0
Contaminación del lago	0	0	23	60	17	37	53	10	0	0
Nivel de ruido	0	0	28	67	5	19	51	30	0	0
Desarrollo urbano	0	0	19	63	18	0	0	24	51	25

Fuente: elaboración propia, con base en los resultados de la encuesta.

Nivel de cambio:

GR= Gran Reducción.

R= Reducción.

SC= Sin cambio.

A= Aumento.

GA= Gran aumento.

Nivel de gusto:

MM= Muy molesto.

M= Molesto.

N= Neutral.

MG= Me gusta.

MGM= Me gusta mucho.

En general, los residentes reportan un grado elevado de molestia por los impactos ambientales que han venido agudizándose con el incremento del turismo y la presencia de jubilados extranjeros en la región. Esta molestia es especialmente con el aumento del tráfico vehicular y la presencia de basura en las calles y espacios públicos, la contaminación del lago y el deterioro de la fauna local. Lo anterior se debe además a otras formas de turismo en la localidad, formas más tradicionales y al turismo nacional, ya que los jubilados, a través de las organizaciones que forman, son la principal fuente de actividades comunitarias

encaminadas a la limpieza de espacios públicos, la compra y mejoramiento de infraestructura de saneamiento, además de que siempre están ejerciendo presión sobre las autoridades locales para que resuelvan los problemas de inseguridad, imagen urbana y contaminación ambiental.

Intensidad de los impactos

La información obtenida mediante la encuesta permitió adicionalmente establecer un índice de impacto, determinado por la multiplicación del nivel de cambio y el nivel de gusto. De esta manera, el índice de impacto para cada variable tiene una puntuación entre 1 y 25, donde 1 resulta una fuerte y desfavorable valoración, mientras que 25 una fuerte y favorable valoración. Clasificando los puntajes resultantes de la función multiplicativa (cambio por gusto) para cada variable, se establecen cinco categorías de intensidad de impacto (ver Cuadro 5).

Cuadro 5. La intensidad de los impactos de la MIJ en Ajijic, Jalisco

	%				
	Muy bajo	Bajo	Medio	Alto	Muy alto
<i>Impactos económicos</i>					
Ingreso económico	0	14	23	54	9
Dinero que usted tiene disponible para gastar	0	19	35	37	9
Calidad de vida	2	10	23	56	9
Precios de los productos de consumo básico	0	0	19	55	26
Precios de las casas	0	0	7	58	35
Precios en restaurantes y comida en la calle	0	0	19	51	30
Precios de los servicios	0	0	21	63	16
Empleos	0	9	21	70	0
Salarios	0	35	21	40	4
Oportunidades para abrir y hacer negocios	0	7	16	60	17
Desarrollo económico local	0	11	28	51	10
<i>Impactos socioculturales</i>					
Violencia en la localidad	0	0	10	44	46
Robos en la localidad	0	0	2	47	51
Crimen en la localidad	0	0	14	16	70
Alcoholismo en la localidad	0	0	9	42	49
Drogadicción en la localidad	0	0	7	25	68
Inseguridad en la localidad	0	0	9	42	49
Disponibilidad actividades recreativas	0	21	44	26	9
Infraestructura de la localidad	0	18	21	61	0
Calidad de los servicios públicos	0	21	47	28	4
Accesos y disponibilidad de espacios en el lago	0	33	42	23	2
Imagen física de la localidad	2	24	30	42	2
Diferentes mentalidades y culturas conviviendo en la localidad	0	12	35	53	0
<i>Impactos ambientales</i>					
Basura en calles y espacios públicos	0	0	9	46	45
Trafico de carros en las calles	0	0	21	37	42
Deterioro de la flora en la localidad	0	0	28	54	18
Deterioro de la fauna en la localidad	0	0	18	59	23
Contaminación del agua potable	0	0	21	58	21
Contaminación del lago	0	0	7	56	37
Ruido en la localidad	0	0	23	58	19
Desarrollo urbano en la localidad	0	4	37	54	5

Notas: cifras promedio de los participantes.

Fuente: elaboración propia, con base en los resultados de la encuesta.

El impacto económico de mayor intensidad fue la inflación, principalmente en bienes raíces, donde 93% percibe alto impacto, seguido por 81% en los precios de los productos de consumo básico y comida en la calle, y 79% en los precios de los servicios. Se percibe alto impacto en los empleos (70%); sin embargo, 35% percibe bajo impacto en los salarios. El poder adquisitivo y la demanda de bienes/servicios de los jubilados han tenido alto impacto en las oportunidades para abrir y hacer negocios (77%), y el desarrollo de la economía local (61%). En términos individuales, se percibe alto impacto en la calidad de vida (65%) y el ingreso económico personal (63%).

Existe alto impacto en inseguridad y adicciones. Entre estos, los robos son el de mayor impacto (98%). Se percibe alto impacto en drogadicción (93%) y alcoholismo (91%). En términos de inseguridad, el 91% de los participantes percibe alto impacto. Un impacto a considerar es el cambio en la imagen física de la localidad, donde 61% percibe alto impacto en la infraestructura pública y 59% en desarrollo urbano. Dentro de los impactos ambientales, la contaminación del lago y la basura en espacios públicos son los percibidos con mayor intensidad (93% y 91% respectivamente, perciben alto impacto). Además, el incremento poblacional y de visitantes han generado alto impacto en el tráfico y ruido, 79 y 77% de los participantes perciben alto impacto, respectivamente.

Límites de tolerancia y capacidad de carga perceptual

Si se utilizan los promedios de las respuestas sobre los niveles de cambio y gusto de los impactos (ver Cuadro 6) puede observarse su distribución en un plano donde se establecen los límites de tolerancia (ver Figura 3). A medida que los impactos se aproximen a los límites suroeste (Cuadrante 7; Gran reducción/Muy molesta) y noroeste (Cuadrante 1; Gran aumento/Muy molesto) estarán próximos a desbordar la capacidad de carga perceptual (negativos). Si los impactos se aproximan a los límites sureste (Cuadrante 16; Gran reducción/Me gusta mucho) y noreste (Cuadrante 10; Gran aumento/Me gusta mucho) indican intensos impactos de agrado (positivos).

Cuadro 6. Promedios en el índice de percepción y nivel de cambio gusto impactos movilidad internacional de jubilados en Ajijic

	Índice de percepción de impacto	Nivel de cambio	Nivel de gusto
<i>Impactos económicos</i>			
Ingreso económico personal	16	4	4
Dinero disponible para gastar	15	4	4
Calidad de vida	16	4	4
Precios de los productos de consumo básico	8	4	2
Precios de las casas	7	4	2
Precios en restaurantes y comida en la calle	9	4	2
Precios de los servicios	8	4	2
Creación de empleos	16	4	4
Salario de los empleos	13	4	4
Oportunidades para abrir y hacer negocios	18	4	4
Desarrollo de la economía local	16	4	4
<i>Impactos socioculturales</i>			
Violencia en la localidad	6	4	2
Robos en la localidad	6	4	2
Crimen en la localidad	5	3	1
Alcoholismo en la localidad	7	4	2
Drogadicción en la localidad	5	4	1
Inseguridad en la localidad	6	3	2
Disponibilidad de actividades recreativas	14	3	4
Infraestructura pública	15	4	4
Calidad de los servicios públicos	14	4	4
Accesos y disponibilidad de espacios en el lago	13	3	4
Imagen física general de la localidad	14	4	4
Diferentes mentalidades y culturas conviviendo en la localidad	14	4	4
<i>Impactos ambientales</i>			
Basura en las calles, lago y espacios públicos	6	4	2
Trafico de carros en las calles	7	4	2
Deterioro de la flora	9	4	2
Deterioro de la fauna	8	4	2
Contaminación de agua potable	8	4	2

Contaminación del lago	7	4	2
Nivel de ruido en las calles	8	4	2
Desarrollo urbano	16	4	4

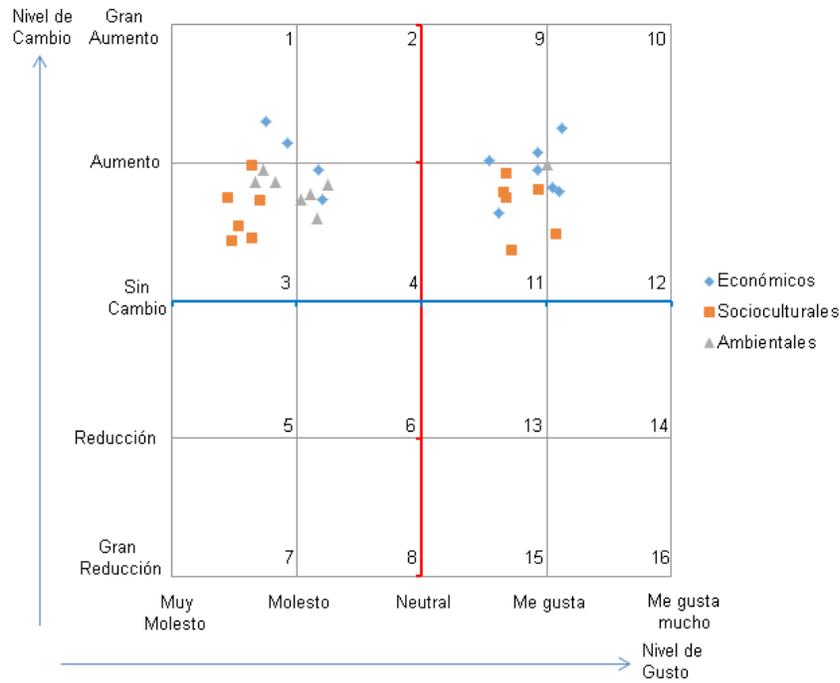
Nota: Cifras promedio. Índice de percepción de impacto 1 a 25. Nivel de cambio/gusto 1 a 5.

Fuente: elaboración propia.

En suma, el análisis permitió identificar, de acuerdo con la percepción de los residentes, 16 impactos positivos (aumento/gusto) de la presencia de jubilados extranjeros en la población de Ajijic, Jalisco: ingreso económico personal, dinero disponible para gastar, calidad de vida, empleos, salarios, oportunidades para abrir y hacer negocios, desarrollo de la economía local, disponibilidad de actividades recreativas, infraestructura, calidad de los servicios públicos, accesos y disponibilidad de espacios en el lago, imagen física, diferentes mentalidades y culturas y desarrollo urbano.

En contraste, se identificaron 17 impactos negativos (aumento/molestia): precios de las casas, productos de consumo básico, servicios, restaurantes y comidas en la calle, violencia, robos, crimen, alcoholismo, drogadicción, inseguridad, basura en las calles y espacios públicos, tráfico de carros, deterioro de la flora, deterioro de la fauna, contaminación del agua potable, del lago y nivel de ruido (ver Figura 3).

Figura 3. Límites de tolerancia y capacidad de carga perceptual impactos movilidad internacional de jubilados en Ajijic



Fuente: elaboración propia.

Conclusiones

La movilidad internacional de jubilados representa un complejo fenómeno que cada vez más se distingue y se funde, al mismo tiempo, con el turismo y la migración. La escasez de estudios que abordan las repercusiones de la presencia creciente de jubilados extranjeros en algunas regiones y localidades de México, está próxima a cambiar debido a que cada vez más se vuelve un fenómeno de mayor notoriedad y relevancia para las regiones de acogida. El conocimiento sobre el tema muestra una constante evolución a nivel teórico y empírico, por lo que este artículo busca abonar, desde la perspectiva del análisis de la MIJ y sus impactos, como insumo de información potencial para desarrollar estrategias y políticas en el marco del desarrollo regional sustentable.

El caso de los impactos de MIJ en Ajijic revela que estas modalidades de movilidad humana conllevan beneficios económicos a cambio de impactos sociales y ambientales que la población local está dispuesta a asumir. Estos beneficios se extienden más allá de los ingresos,

hacia factores socioculturales y ambientales. La presencia de jubilados extranjeros induce consumo de bienes y servicios, interacción social y repercusiones en el entorno físico y el ambiente. Debido al creciente número de jubilados extranjeros en las localidades elegidas como destinos, su poder adquisitivo y patrones de consumo, se generan cambios significativos que son percibidos como de gran impacto. Los residentes perciben como positivos el incremento de los empleos, los ingresos y de la capacidad de gasto, la mejor calidad de vida, las oportunidades de negocios, el impulso a la economía local, el aumento de actividades recreativas, filantrópicas y comunitarias, la mejor infraestructura e imagen urbana, así como el desarrollo urbano. Por otra parte, se perciben impactos negativos como la inflación en bienes raíces, servicios y productos de consumo básico; así como el incremento de una problemática social ligada con las adicciones, inseguridad y deterioro ambiental.

Sin embargo, resulta útil diferenciar entre los impactos que genera la actividad turística en otras modalidades (como la generación de basura o la contaminación del lago) de los impactos impropriamente derivados de la presencia de jubilados extranjeros. Lo mismo sucede con la dificultad que implica discernir los efectos de las acciones e inversión gubernamental, en el tema de imagen urbana y equipamiento turístico, de aquellas que responden definitivamente a la MIJ y sus impactos en las localidades particulares. De igual forma, se debe reconocer que la proliferación de la violencia (lamentable fenómeno masificado a nivel nacional) no se puede atribuir a los jubilados extranjeros, ni al turismo convencional que no es responsable de forma directa de estos problemas, aun cuando los habitantes encuestados lo hayan señalado. Incluso, en otros momentos, los extranjeros reportan la seguridad que sienten al vivir en Ajijic. Un asunto de percepción, sin duda.

Se reconoce que los límites de tolerancia son más que un número. Es un asunto más complejo que simplemente establecer un umbral. Este artículo es una aportación a los estudios empíricos sobre los impactos de la MIJ en las áreas de destino, que pretende proveer de nuevo conocimiento sobre los efectos desde la perspectiva de los residentes locales. El presente estudio puede servir como un referente y un insumo importante para el estudio de capacidad de carga de las localidades y regiones impactadas por la MIJ, aunque se sabe que no es suficiente para la gestión de comunidades y regiones turísticas sustentables. Para ello, se requiere conocer de otros aspectos que escapan de los objetivos del presente estudio, como el grado de desarrollo, la capacidad institucional para la gestión local, la dotación de capital humano, las condiciones del capital social o la capacidad de inversión. Incluso,

sería interesante desglosar, por ejemplo, la percepción según cada tipo de relación, la zona del poblado donde el entrevistado tiene su vivienda, el mayor o menor contacto con las actividades de los jubilados o la existencia de una relación directa y más frecuente (como entre empleador y empleado), frente a una relación indirecta y más ocasional (como entre cliente y proveedor), así como el grado de dependencia económica. Cada una de las relaciones puede tener a su vez una percepción distinta, producto de su interacción particular, con lo que se deja abierta una importante veta para trabajos futuros.

En función de que la presencia de jubilados extranjeros en la región de Chapala, en particular en Ajijic, puede cambiar debido a distintas circunstancias, por ejemplo, la crisis económica que se avecina por la COVID-19, una nueva caída del mercado inmobiliario, nuevas pautas turísticas, e hiperespecialización de servicios médicos, se vislumbran cambios significativos no solo en el aspecto cuantitativo, sino también en la forma en que se relacionan e interactúan residentes y migrantes. Conocer la percepción de los residentes ofrece importantes insumos a efecto de organizar y gestionar el territorio, sobre todo si se combina con la función turística y los ánimos por convertir a Ajijic en un Pueblo Mágico. Esto podría estar marcando el inicio de una nueva etapa en el desarrollo sustentable de esta localidad.

Referencias

- Afthanorhan, A., Awang, Z. y Fazella, S. (2016). Perception of Tourism Impact and Support Tourism Development in Malaysia. *Social Sciences. Soc. Sci.* 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 para obtener el grado de Maestría]. Universidad de Waterloo. Ontario, Canadá.
- 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. y Crompton, J. (1998). Developing and testing a tourism impact scale. *Journal of Travel Research*, 37, 120-130. DOI: 10.1177/004728759803700203
- Aub, M. (2017). Jubilados estadounidenses gastan en el país 18 mil mdd al año. *El Universal*. <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

- Banks, S. (2004). Identity narratives by American and Canadian retirees in México. *Journal of Cross-Cultural Gerontology*, 19, 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, 1-17. <http://miranda.revues.org/2494> DOI: 10.4000/miranda.2494
- Barsby, S. y Cox, D. (1975). *Interstate migration of the elderly: An economic analysis*. D. C. Heath.
- Bastos, S. (2016), Mezcala: "Despojo territorial y rearticulación indígena por el turismo residencial en la Ribera de Chapala, México". En Gascón, J. y Cañada, E. (Coords.). *Turismo residencial y gentrificación rural*. (Pp. 81-98). El Sauzal (Tenerife) & Xixón: PASOS, RTPC & Foro de Turismo Responsable.
- Benson, M. y O'Reilly, K. (2009). *Lifestyle Migration: Expectations, Aspirations and Experiences*. Ashgate.
- Casas, D. y Narchi, N. (2016). Las contradicciones del turismo residencial en la ruralidad de Baja California Sur, México. *Ecología Política*, 51-56.
- 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*, 14(28), 51-73.
- 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
- Croucher, S. (2009). *The other Side of the Fence. American Migrants in México*. University of Texas Press.
- Díaz, F. (2013). *Shaping multiple Ajijics and development. A Mexican town in the context of the international retirement migration*. [Tesis para obtener el grado de Doctor]. Wageningen University, Wageningen, Países bajos.
- Everitt, J. y Welsted, J. (1999). Way down yonder, down Mexico way: tourists, snowbirds and expats in Mexico. *Prairie Perspectives: Geographical Essays*, 2, 179-189.

- Fishbein, M. (1963). An investigation of the relationships between beliefs about an object and attitude toward that object. *Human Relations*, 16, 233-240.
- Forbes (2017). 10 “Best places to retire around the world”. *Forbes*. <https://www.forbes.com/sites/nextavenue/2017/01/03/international-livings-10-best-places-to-retire-around-the-world-in-2017/#6d18cc6d6983>
- 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*, 18(1), 143-158. <https://doi.org/10.25145/j.pasos.2020.18.009>
- 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 Mazón Martínez, T. M. (Coord.). *Turismo residencial: Nuevos estilos de vida: de turistas a residentes*. (Pp. 51-70). Universidad de Alicante. Servicio de Publicaciones.
- Holder, V. (1977). *The Migration of U.S. Retirees to Guadalajara: A case for environmental preference migration*. Universidad de Minnesota.
- Huete, R. y Mantecón, A. (2010). Los límites entre el turismo y la migración residencial: una tipología. *Papers. Revista de Sociología*, 95(3), 781-801. <http://hdl.handle.net/10045/20470>
- Iftekhar, A. e Ingman, S. (2010). Retiring in a foreign land: health care issues of US retirees in México. *J Aging Emerg Econ.*, 2, 22-35.
- Instituto de Información Estadística y Geográfica (IIEG) (2018). *Diagnóstico del municipio de Chapala*. <https://iieg.gob.mx/contenido/Municipios/Chapala.pdf> fecha de consulta 30/marzo/2020
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) (2015). *Encuesta Intercensal 2015*. <https://www.inegi.org.mx/programas/intercensal/2015/>
- 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.
- 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. *Migración y Desarrollo*, 6(11), 97-117. <https://doi.org/10.35533/myd.0611.olm>
- _____ (2013). Transmigración placentera; Cambio demográfico y nueva movilidad global. *Migraciones Internacionales*, 7(1), 131-160.
- Mathieson, A. y Wall, G. (1982). *Tourism: Economic, Physical, and Social Impacts*. Longman.
- Methvin, T. (2009). *The New Mexican - Americans: International Retirement Migration and Development in an Expatriate Community in Mexico*. [Tesis para obtener el grado de Maestría]. Universidad de Princeton, Nueva Jersey, Estados Unidos.
- Migration Policy Institute and New Global Initiatives (MPI) (2006). *America's emigrants: US Retirement Migration to México and Panama*. Migracy Policy Institute.
- Nápoles, D. (2013). Efectos del capitalismo y una nueva apertura turística en la ribera del Lago de Chapala en Jalisco. *Topofilia. Revista de Arquitectura, Urbanismo y Ciencias Sociales*, IV(3), s.p. DOI: <http://148.228.173.140/topofiliaNew/assets/2-m5c-dnafra.pdf>
- Nunkoo, R. (2016). Toward a More Comprehensive Use of Social Exchange Theory to Study Residents' Attitudes to Tourism. *Procedia Economics and Finance*, 39, 588-596. [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(16\)30303-3](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(16)30303-3)
- Palma, M. (1990). *Veteranos de guerra norteamericanos en Guadalajara, México*. INAH/ Gobierno del Estado de Jalisco.
- 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(7), 1-28. DOI: 10.2360.10.3390/su10072360
- Picornell, C. (1993). Los impactos del turismo. *Papers de Turisme*, 11, 65-91.
- Raditsch, M. (2015). North south migration the impact of internacional immigration in the Municipality of Chapala. *Hagira – Israel Journal of Migration*, 04, 94-111.
- Rojas, V., Le Blanc, P. y Sunil, T. (2014). US Retirement Migration to Mexico: Understanding Issues of Adaptation, Networking, and Social Integration. *Journal of international migration and integration*, 15, 257-273. <https://doi.org/10.1007/s12134-013-0278-4>
- Rossi, P. (1955). *Why families move: A study in the social psychology of urban residential mobility*. Free Press.

- Schafran, A. y 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>
- Secretaría de Turismo Jalisco (SECTURJal) (2008). *Estadísticas del sector turístico*. <https://secturjal.jalisco.gob.mx/invierte-en-jalisco/estadisticas>
- Stokes, E. (1981). *La colonia extranjero: An american retirement community in Ajijic, México*. [Tesis para obtener el grado de Doctor]. Universidad Estatal de Nueva York. Nueva York, Estados Unidos.
- Sunil, T., Rojas, V y 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: <https://doi.org/10.1017/S0144686X07005934>
- Talavera, F. (1982). *Lago Chapala, turismo residencial y campesinado*. Instituto Nacional de Antropología e Historia, Centro Regional de Occidente.
- Topmiller, M., Conway, F. y Gerber J. (2010). US Migration to Mexico: Numbers, Issues, and Scenarios. *Mexican Studies/Estudios Mexicanos*, 27(1), 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), 261-281. <http://dx.doi.org/10.1080/14616680210147427>
- Walters, W. (2002). Later Life Migration in the United States. *Journal of Planning Literature*, 17(1), 37-66. <https://doi.org/10.1177/088541220201700103>
- Williams, A. M., King, R. y 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>
- Young, L. (1997). U.S. retired persons in México. *American Behavioral Scientist*, 40(7), 914-922. <https://doi.org/10.1177/0002764297040007006>
- Zapata, B. (2010). Ajijic, la California mexicana. *Expansión*. <https://expansion.mx/nacional/2010/10/25/ajijic-la-california-mexicana>