



**Facultad de Ciencias Jurídicas**

**Escuela de Estudios Internacionales**

**Estudio de los factores que han incidido en el declive de la migración de jubilados estadounidenses residentes en Cuenca durante el período 2015 - 2018.**

Trabajo de graduación previo a la obtención del título de Licenciado en Estudios Internacionales con Mención Bilingüe en Comercio Exterior.

**Autor: Lucas Manuel Oberlin Blessing**

**Directora: Mónica Martínez**

**Cuenca, Ecuador**

**2019**

**Dedicatoria.**

A mis padres y mis hermanos por la inspiración y el apoyo incondicional.

## **Agradecimientos.**

A mis padres por el apoyo durante toda mi vida y a mis hermanos, abiertos a las nuevas culturas y tecnologías por la inspiración continua.

A la Licenciada Mónica Martínez, Magister, por su apoyo y dedicación como directora en este proyecto de investigación.

A mis compañeros y profesores quienes con sus puntos de vista e innumerables conversaciones ampliaron mi horizonte.

A Ruth Flores quien desde hace más de una década me enseña el español y la mentalidad cuencana, por su valioso apoyo, los buenos consejos, confianza, paciencia y perseverancia.

A la Abogada Sara Chaca por su tiempo y colaboración como experta en la materia de extranjería y migración y su aporte inestimable.

A María Cecilia Rodas por su ayuda y disposición de compartir acontecimientos y anécdotas de la convivencia entre los cuencanos y los extranjeros.

A Jaqueline Sario quien con su experiencia y constante apertura y apoyo enriqueció esta investigación considerablemente.

A Michael Colicchio por su disposición de compartir y explicar de la manera más detallada elementos claves en la vida de un expat en Cuenca.

A la comunidad de los expats en Cuenca por la apertura necesaria y la información esencial que aportaron al desarrollo de este trabajo.

## Índice de contenidos.

Dedicatoria.....	ii
Agradecimientos.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	vii
Índice de anexos. ....	viii
Introducción. ....	1
<b>CAPÍTULO 1: MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>3</b>
<b>1.1. Antecedentes.....</b>	<b>3</b>
<b>1.1.1. Sobre la movilidad humana en la historia, el migrante y el lugar donde habita. ....</b>	<b>3</b>
<b>1.1.2. Factores determinantes en la migración: recursos, comercio y fronteras. 9</b>	<b>9</b>
<b>1.1.3. Otros paradigmas políticos relevantes. ....</b>	<b>12</b>
<b>1.2. Análisis.....</b>	<b>14</b>
<b>1.2.1. La migración y el Estado: procesos en el pasado y presente.....</b>	<b>14</b>
<b>1.2.2. Migración y refugiados: aproximaciones.....</b>	<b>16</b>
<b>1.3. Conceptos básicos de la coexistencia humana. ....</b>	<b>19</b>
<b>1.3.1. Ferdinand Tönnies: Comunidad y Sociedad; Voluntad esencial (Wesenswille) y voluntad de arbitrio (Kürwille).....</b>	<b>19</b>
<b>1.3.2. Dimensiones culturales: el modelo de las dimensiones culturales según Geert Hofstede.....</b>	<b>29</b>
<b>1.3.2.1. Dimensión cultural Índice de Distancia al Poder (Power Distance Index – PDI).....</b>	<b>30</b>
<b>1.3.2.2. Dimensión cultural Individualismo versus Colectivismo (IDV). ....</b>	<b>31</b>
<b>1.3.2.3 Dimensión cultural Masculinidad versus Femenidad (MAS).....</b>	<b>32</b>
<b>1.3.2.4. Dimensión cultural Evasión a la Incertidumbre (Uncertainty Avoidance – UAI).....</b>	<b>33</b>
<b>1.3.2.5. Dimensión cultural Orientación a Largo Plazo versus Orientación a Corto Plazo (Long Term versus Short Term Orientation – LTO).....</b>	<b>34</b>
<b>1.3.2.6. La nueva dimensión cultural (2010): Indulgencia versus Moderación (Indulgence versus Restraint - IVR).....</b>	<b>35</b>
<b>1.3.3. La impaciencia en nuestra sociedad inmediatista.....</b>	<b>36</b>
<b>1.3.4. El modelo de iceberg de la cultura (Gary Weaver).....</b>	<b>37</b>
<b>1.3.5. Del poder colonial a la sociedad multicultural. ....</b>	<b>38</b>

1.4. Migración Norte-Sur: nuevas características de la movilidad.....	41
1.4.1. La Industria de la Movilidad. ....	41
1.4.2. La movilidad actual y el proceso de integración: caso <i>Gringolandia</i> . ....	43
<b>CAPÍTULO 2: ANÁLISIS SITUACIONAL.</b> .....	45
2.1. Motivos para la llegada y permanencia de los jubilados. ....	45
2.2. Los lugares preferidos de residencia y su estilo de vida. ....	50
2.3. Análisis de las necesidades, hábitos e interacciones culturales de los jubilados..	50
2.4. Teorías de Migración. ....	51
2.4.1. Enfoques explicativos clásicos en la investigación migratoria. ....	52
2.4.1.1. Enfoques geográficos de la población.....	53
2.4.1.2. Enfoques macroeconómicos. ....	54
2.4.1.3. Investigación del mercado laboral.....	55
2.4.1.4. Enfoques ecológicos y sistémicos.....	55
2.4.1.5. La teoría microeconómica neoclásica.....	57
2.4.1.6. La nueva economía de la migración. ....	58
2.4.1.7. Enfoques de la teoría de la decisión.....	60
2.4.1.8. Evaluación crítica de los enfoques clásicos. ....	62
2.4.2. Enfoques recientes en la investigación migratoria. ....	66
2.4.2.1. Migración transnacional.....	66
2.4.2.2. Sistemas de migración. ....	67
2.4.2.3. Redes sociales.....	70
2.4.2.4. Capital social. ....	72
2.4.2.5. Causas acumulativas de la migración. ....	74
2.4.2.6. Evaluación crítica de los nuevos enfoques migratorios. ....	76
2.5. Teorías de integración. ....	79
2.5.1. Teorías de la integración y su influencia en las políticas de integración.	79
2.5.2. De las teorías de asimilación hacia el modelo de pluralismo étnico.....	80
2.5.3. Integración de los enfoques sociológicos de la investigación migratoria.	81
2.5.4. Tipos de integración social según Esser. ....	83
2.5.5. Enfoques transnacionales.....	84
2.5.6. Enfoque teórico-sistémico para explicar la integración.....	85
2.6. Estudio sobre los impactos socio-económicos.....	87

<b>CAPÍTULO 3: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.</b> .....	96
<b>3.1. Análisis crítico de las teorías de migración y de integración.</b> .....	96
<b>3.1.1. Bosquejo de una síntesis de teorías de migración clásicas y recientes a la luz de las cadenas de migración.</b> .....	97
<b>3.1.2. Conclusiones sobre la evaluación y la aplicación de los diferentes enfoques de migración.</b> .....	99
<b>3.1.3. Conclusión y perspectivas de las teorías de integración.</b> .....	99
<b>3.2. Comprobación de diversos supuestos establecidos en la línea de investigación sobre la migración residencial (Norte-Sur) motivada por retiro.</b> .....	100
<b>3.3. Observaciones sobre los primeros pasos en el proceso de la inmigración a Cuenca.</b> .....	105
<b>3.3.1. El grado de interdependencia con la sociedad y su influencia en el tiempo de permanencia.</b> .....	109
<b>3.4. Reflexiones sobre la integración, la asimilación y su aplicación en el contexto local.</b> .....	111
<b>3.4.1. Observaciones sobre la diferencia entre integración y asimilación.</b> .....	113
<b>3.4.2. Resultados y reflexiones sobre los factores que facilitan o dificultan el proceso de integración.</b> .....	115
<b>3.5. Análisis sobre la relación entre los expats e instituciones nacionales.</b> .....	116
<b>3.5.1. El estilo de vida y el tipo de vivienda que ocupan los estadounidenses en Cuenca.</b> .....	119
<b>3.5.2. La mentalidad del colectivo norteamericano y su influencia en el tiempo de permanencia.</b> .....	120
<b>3.6. Observaciones relacionadas con la nueva Ley Orgánica de Movilidad Humana (LOMH) y su Reglamento.</b> .....	121
<b>3.7. Reflexiones sobre la sociedad multicultural y la utopía del multiculturalismo.</b> .....	127
<b>CONCLUSIÓN.</b> .....	130
<b>Análisis del declive y propuestas.</b> .....	130
<b>Bibliografía.</b> .....	132
<b>Anexos.</b> .....	138

## **Índice de tablas.**

Tabla 1: Conexiones en sistemas de migración: .....	69
Tabla 2: Tipos de capital social: .....	73
Tabla 3: Tipos de integración social según Esser: .....	83

## **Índice de anexos.**

Anexo 1: Questionnaire. ....	138
Anexo 2: Results Questionnaire.....	142
Anexo 3: Preguntas a los Cuencanos: La Voz Cuencana. ....	144
Anexo 4: Questionnaire Medical Adviser.....	146
Anexo 5: Preguntas a expertos (Ejemplo).....	151
Anexo 6: Transcripciones. ....	154
Anexo 7: Consentimientos y Firmas Entrevistados. ....	264
Anexo 8: Disco con las grabaciones de las entrevistas. ....	266

## **Resumen.**

Cuenca logró posicionarse a nivel internacional como ciudad de alto valor cultural y destino predilecto para jubilados extranjeros, este panorama ha cambiado en los últimos años y la población de los residentes se ha reducido. A lo largo del estudio se evidencian la subjetividad e influencia de situaciones personales claves en la toma de decisión sobre la continuación de la estadía. La presente investigación cualitativa indaga las causas del declive en la inmigración de jubilados estadounidenses residentes en Cuenca durante el período 2015 – 2018 que tiene varias repercusiones, particularmente económicas, en el momento de no contar con estos ingresos. Existen imprecisiones en la interpretación del colectivo y de sus necesidades, se realizaron entrevistas a profundidad a jubilados y expertos en el campo de la migración. Su importancia se centra en la interpretación dada al concepto de integración para ofrecer una visión integral del tema. Se reconoce que la parte legal de la migración contribuye al buen funcionamiento de la convivencia entre las diferentes culturas que depende de las políticas migratorias y de las visiones de integración construidas por la sociedad local receptora.

## **Palabras Clave.**

Asimilación, expats, inmigración, integración, migración.

**Abstract.**

Cuenca managed to position itself internationally as a city of high cultural value and a favorite destination for foreign retirees. This panorama has changed in recent years and the population of residents has decreased. Throughout the study, it becomes evident, that the subjectivity and influence of personal situations are crucial in the decision making about the continuation of the stay. The present qualitative research investigates the causes of the decline in immigration of US retirees living in Cuenca during the period 2015 - 2018 that could have several repercussions, particularly from economic nature, as the challenge of not perceiving this income. There are inaccuracies in the interpretation of the collective and its needs. In-depth interviews were conducted with retirees and experts in the field of migration. Its importance is focused on the interpretation given to the concept of integration as to offer a comprehensive view of the subject. It is recognized that the legal part of migration contributes to the proper functioning of coexistence among different cultures that depends on migration policies and integration visions built by the local society.

**Keywords.**

Assimilation, expats, immigration, integration, migration.

## **Introducción.**

Se cumple casi una década desde el comienzo del llamado boom de extranjeros jubilados que se han instalado en Cuenca. Este fenómeno de migración implica una adaptación entre dos culturas muy diversas que ha sido tema de numerosas investigaciones durante los últimos años. La idea del presente proyecto de investigación surgió por la gran diversidad de costumbres y mentalidades que un extranjero de cualquier edad enfrenta en la vida cotidiana en Cuenca. La ciudad atrae de igual manera a turistas y a expatriados. Sin embargo, en los últimos meses el panorama de la inmigración a Cuenca ha cambiado y el número de extranjeros jubilados con la intención de radicarse aquí está en declive. Este proyecto busca analizar las causas de este suceso y las necesidades actuales de este grupo meta de habitantes, frente a las nuevas situaciones. En abril del año pasado apareció un artículo en el periódico EL COMERCIO, con el título “Boom de jubilados extranjeros se estancó en Cuenca”. El artículo introduce la situación con la siguiente observación:

No se acostumbraron a la cultura y la forma de vida en Cuenca, por eso hay extranjeros jubilados que retornan a sus países de origen como Estados Unidos, Canadá e Inglaterra. Aunque no hay cifras oficiales, este comportamiento es evidente desde el 2016. Los empresarios y emprendedores, que ofrecen bienes raíces, enseñanza del español, estilistas y otros servicios para estos extranjeros, estiman que serían cerca de 1.000 casos. En las calles y los centros comerciales su presencia se redujo. (Castillo, 2018)

Las causas son varias, entre ellas mejores condiciones y costos más bajos en otros países. Hay ciudades colombianas como por ejemplo Medellín, que ofrecen condiciones más atractivas para los jubilados extranjeros (ej. seguridad social). Según diferentes artículos publicados en los últimos meses, se puede observar que esta tendencia de declive en nuestra ciudad se mantiene hasta hoy en día.

El objetivo del estudio que se realizó a través de un método de investigación cualitativo fue la examinación de los principales elementos en el proceso migratorio, para determinar realidades y situaciones típicas que enfrentan los extranjeros jubilados en Cuenca y factores que más los impactan. Se buscó analizar términos relacionados a la migración y particularmente A la inmigración que es el proceso de la llegada a un nuevo destino. Además, se investigó la integración social como un proceso que hace

referencia a la inclusión de grupos marginales que tiene como objetivo final el desarrollo social que da a cada individuo un papel activo dentro de la sociedad, derechos y obligaciones, seguridad, estabilidad y justicia. Para la base teórica de la presente investigación se examinaron las últimas tendencias en los flujos migratorios y las teorías sobre la movilidad humana como también artículos de la nueva Ley Orgánica de Movilidad Humana del año 2017 y de su Reglamento.

El presente estudio se basó en entrevistas a tres expertos y a once migrantes jubilados. Se buscó verificar la hipótesis de que los jubilados, por su apertura a lo nuevo y la ventaja de disponer de los recursos necesarios ya habían vivido partes de su vida en otros países distintos a Estados Unidos y por lo tanto son más susceptibles a las ofertas de otras ciudades en la región de América Latina que comienzan a promocionarse como destinos atractivos con ofertas iguales o mejores que Cuenca, lo que podría contribuir a la salida de residentes temporales en la ciudad.

## CAPÍTULO 1: MARCO TEÓRICO.

### 1.1. Antecedentes.

#### 1.1.1. Sobre la movilidad humana en la historia, el migrante y el lugar donde habita.

En un concepto ampliamente aceptado por la opinión pública, la movilidad humana se refiere al desplazamiento de personas de un lugar a otro (diferente al de su lugar de origen). Este proceso está arraigado históricamente y se da por diferentes causas, sean estas económicas, políticas, sociales etc. La historia de la migración va de la mano con la historia de la humanidad. El hombre ha estado haciendo senderismo desde que existe y la estadía prolongada en otro país o incluso otro continente por motivos económicos es solamente una de las tendencias más actuales de la migración. Los inmigrantes norteamericanos que residen hoy en Cuenca muestran en su esencia un comportamiento migratorio con las mismas características que ya aplicaron nuestros ancestros hace miles de años.

Nuestro planeta se interconecta un poco más cada día haciendo que este proceso de globalización llegue a nuestros límites y sea realmente evidente. No es nada nuevo, *el extraño* siempre estuvo allí. Las clases de escuela multiculturales o jugadores de fútbol con nombres exóticos son sólo ejemplos del fenómeno. La búsqueda de lugares que provean mejores recursos es algo innato de nuestra especie que dependiendo de la región, se dio a un paso más o menos rápido. Lo que cambió son las formas en las que la migración se presenta. En la última década destacaron factores como el terrorismo y la interconectividad digital que impulsaron a la gente a reubicarse y dar más prioridad a factores como la seguridad y el grado de bienestar de la región.

Para citar un ejemplo, desde el año 2015 han aumentado las noticias sobre los refugiados de países del Medio Oriente, entre ellos Siria. Imágenes de botes inflables, de grupos de viajeros llamados *treks* y mareas humanas que se acumulan en los puertos europeos. La causa de su huida es la guerra en Siria, pero como muestran las estadísticas, el fenómeno es mayor: cada vez más personas viajan en búsqueda de seguridad y mejores perspectivas y no sólo en esta región, sino en todo el mundo. Aun en los países ricos que no pertenecen a la Organización para la Cooperación y el

Desarrollo Económicos (OCDE), los flujos migratorios se están incrementando, incluso en las regiones no desarrolladas.

Es importante mencionar los efectos adyacentes que implica *migrar*. Somos al mismo tiempo nómadas y sedentarios. Cada uno de nosotros tiene raíces que nos atan a la tierra, como la familia, el entorno, la historia, etc. Aparte de los aspectos políticos, económicos, organizativos con los que asociamos el fenómeno actual de la migración en masa, existen otros que muchas veces se pierden o se subestiman en los planes gubernamentales que buscan soluciones para enfrentar esta nueva realidad. Se refiere a los aspectos personales, en relación con las características de población, como por ejemplo el estado de salud, la situación familiar, la capacidad de adaptación, preferencias climáticas, el traslado o la venta de la pertenencia, etc. Otro dilema en el desplazamiento a largo plazo es la separación familiar, el abandono de hijos pequeños, entregados al cuidado de terceros. Es tan dolorosa y dañina esta separación que en la mayoría de los casos se da por un factor netamente económico que obliga a familias enteras a dar un nuevo rumbo a sus vidas.

¿Qué es un migrante? De acuerdo con la definición de la ONU, un inmigrante es quien vivió durante un año o más fuera de su país de origen. En este contexto, la migración puede haber sido voluntaria o involuntaria, la estadía en otro país es independiente de las causas del traslado y también de los medios utilizados, sean estos legales o ilegales. Antes, se habría preferido hablar de un *extranjero*. En 2015, eso fueron 244 millones de personas, o el 3,3 por ciento de la población mundial. En 2000, todavía eran 173 millones o 2,8 por ciento, 1970 incluso solo 82 millones o 2,2 por ciento - en términos absolutos- cuatro veces menos que hoy. (Organización de las Naciones Unidas (ONU), 2018)

El número ha aumentado dramáticamente, sobre todo en el mundo desarrollado. Mientras que en 1980 la mayoría de los migrantes aún vivían en países en desarrollo, en 2000, las naciones industrializadas acogieron casi al doble de personas. Es probable que en el presente estemos experimentando el mayor movimiento de migración en la historia. (Organización de las Naciones Unidas (ONU), 2018)

Los estadounidenses tienen su propia forma de vida, son personas amables, interesadas en conocer otros aspectos de la cultura. En el caso particular de los estadounidenses jubilados que viven en nuestra ciudad, prefieren pasar el tiempo entre los suyos,

manteniendo de esta manera sus propias costumbres y tradiciones. Lo que hoy en día le caracteriza a la gente retirada, es el deseo de vivir en una ciudad bonita y tranquila, pero principalmente económica. A esto se puede añadir una diferencia en la vida de familia y organización del hogar. El formato de familia *patchwork* (hecho de retazos) se hace visible entre los norteamericanos. Se refiere aquí a un tipo de familia reconstituida luego de una primera disolución familiar, por diferentes razones. El resultado son hogares que reúnen a miembros de diferentes generaciones, pero también a amigos y conocidos.

Las familias *Patchwork* existen en todo el mundo y Ecuador no es ninguna excepción en esto de compartir hogares en diferentes agrupaciones. Lo que sí es notable entre los habitantes del norte global es el creciente individualismo dentro de las propias familias, un hecho que discrepa radicalmente con la estructura común en nuestra región. La unidad familiar aquí es todavía mucho más marcada, teniendo en cuenta que la familia extendida es mucho mayor. En otras palabras, se conocen entre sí los primos en segundo grado o las familias más distantes dentro del núcleo del árbol familiar. Se emplean además términos como tío-abuelo o sobrino-nieto que casi han desaparecido por completo en el vocabulario de las familias del norte. La cercanía generacional permite esta proximidad afectiva entre los diferentes parentescos familiares.

El hombre ha estado deambulando desde sus inicios, los jubilados norteamericanos en Cuenca están en la línea tradicional con inquietos neandertales o con el 72 por ciento de todos los irlandeses que dejaron su país entre 1851 y 1901. En los años de auge después de las Guerras Mundiales, casi 10 millones de mexicanos emigraron a los Estados Unidos y 3 millones de residentes del Magreb a Francia. Entre 1978 y 2010, 160 millones de trabajadores migrantes chinos se mudaron de las zonas rurales a las urbanas, recorriendo en muchas ocasiones miles de kilómetros. (Enzensberger, 2015)

El hecho de que a mucha gente le guste pasar sus vacaciones en lugares lejanos y que hoy en día parece normal pasar un año o dos en el extranjero, sea por el estudio, el trabajo, para aprender otro idioma o simplemente para viajar, nos hace suponer que el ser humano tiene el senderismo innato, como una característica genéticamente condicionada.

Todos estos episodios mencionados son fenómenos individuales geográficamente limitados, pero el catálogo de sus causas los une: desastres, guerra, pobreza, discriminación. En resumen, representan una constante antropológica, a cuyas manifestaciones más inofensivas hoy se suma el turismo de masas. "El sedentarismo no es una de las características genéticamente fijadas de nuestra especie", (Enzensberger, 2015) escribe el periodista Hans Magnus Enzensberger.

La gran migración comenzó hace más de un millón de años en el Valle del Rift en el este de África. Desde aquí, los primeros humanos se dispersaron en varias oleadas sobre el planeta. Sobre todo, el Homo erectus:

“[...]después de haber aprendido a usar el fuego, se atrevió a saltar a Europa y llegó hace 650.000 años a Heidelberg [ciudad en Alemania], lo que le dio el nombre de “Homo heidelbergensis”. Durante una estancia en Erfurt, dejó hace 350.000 años junto a un pozo de fuego algunas toneladas de huesos de animales.” (Schneider, 2010)

Nuestro antepasado, Homo sapiens, dejó el este de África hace 100.000 años. Se extendió en el Medio Oriente, a través de la Península Arábiga, y más tarde en todo el mundo, suplantando a todas las demás formas del género Homo. Primero, viajó por áreas tropicales y por cursos costeros y acuáticos, pero desde muy temprana edad, los primeros balseros también cruzaron el agua. Schneider afirma que la superación de la vía fluvial de 80 kilómetros entre Asia y Australia hace 50.000 años es testimonio de su previsión y audacia. (Schneider, 2010)

La falta de maquinaria o fuertes cambios climáticos entre estas regiones no representaron ningún obstáculo para los primeros habitantes en la tierra. Parece que el miedo a lo desconocido no los intimidó de ninguna manera. Es alucinante que hoy en día ya con una gran parte explorada de nuestro planeta, nos angustien acontecimientos tan pequeños como un nuevo vecino de otro país o un desvío en la carretera.

En busca de nuevos terrenos de caza, estos pioneros errantes refutaron el cliché (que se mantiene hasta hoy y que sigue siendo generalizado entre los escépticos migrantes), de que los refugiados económicos migraron por motivos de comodidad a otras áreas de prosperidad y a quienes se les llama *parásitos sociales*. En verdad, se aplicó incluso

entonces, lo que Hans Magnus Enzensberger declaró para los grupos de migrantes de la era actual:

“[...] los más jóvenes, los más fuertes y los que tienen la energía delictiva de superar fronteras. Ni siquiera obstáculos como las montañas del Himalaya sacaron a los Sapiens de los caminos (incluso si él no tenía un destino en mente, sino que vivía día tras día).” (Enzensberger, 2015)

No obstante, el desarrollo en el proceso de inmigración a Cuenca contradice la observación de este estudioso. Ya no son sólo los jóvenes aventureros que llegan a nuestra ciudad. Al contrario, en los últimos años destacaron los casos de inmigrantes que se ubican justo en el otro extremo del rango de edad. Son personas mayores, que se aventuran a salir de los senderos comunes y que deciden pasar la última etapa de su vida lejos de su zona de confort.

Hace 25,000 años, el Homo sapiens llegó a Eurasia y luego a América del Norte, sin mojarse los pies por el puente de tierra que hoy forma el Mar de Bering. Se estima que hace 12,000 años, estuvo presente en todas las regiones continentales, y seguía migrando. Porque tan pronto como los cazadores y recolectores realizaron la gira, los granjeros volvieron a comenzar con su camino, aunque un poco más lento: el historiador de migración Massimo Livi Bacci (*Breve historia de la migración*) supone que tenían una velocidad de caminata de un kilómetro por año. (Livi Bacci, 2012)

Estas observaciones denotan un movimiento continuo, una realidad a la que nos enfrentamos hoy también. Dentro de este ritmo de vida rápido e inquieto del desarrollo de nuestra especie, apareció una variable más, el sedentarismo. El hombre que previamente migraba por la mera necesidad se ha habituado a un lugar de residencia. Hasta la fecha, el ritmo se ha acelerado a unos 800 kilómetros por hora en avión o al menos unos pocos kilómetros a pie cada día. Al mismo tiempo, la dependencia hacia un lugar que nació con la sociedad burguesa y exitosa se ha establecido como un estándar de bienestar, un desarrollo que se remonta a la revolución agraria.

Cuando el hombre todavía era cazador-recolector, vagando por tierras silvestres, orientó su vida a la naturaleza. La presa se compartió con la comunidad. No llevaba reservas ni tampoco almacenó los alimentos, porque la provisión era sólo lastre en el movimiento. Los primeros pueblos nómadas creían que los espíritus vivían en plantas,

ríos y montañas. Por el viaje continuo, el comportamiento de la gente apenas fue influenciado. Todo cambió cuando el hombre se volvió sedentario. Los errantes comenzaron a acumular suministros y establecer límites y fronteras. La propiedad se hizo cada vez más importante. Para la coexistencia pacífica de los humanos, se necesitaban nuevas reglas y una instancia que las hiciera cumplir. Se creó la idea de un mundo de dioses que recompensaba la buena conducta y castigaba la mala.

En aquel entonces, hace 10.000 años, los campesinos comenzaron a usar y acumular el suelo como medio de producción. Hubo una tendencia hacia el sedentarismo y se empezó a considerar al vagabundeo como un indicador de pobreza. Desde entonces, vagabundos y gitanos están en el fondo de la jerarquía social. Sus llegadas a cada nueva ciudad son observadas con precaución y en muchas ocasiones no son bienvenidos o incluso son despreciados.

Otro rasgo característico del ser humano es la constante comparación y categorización de todo lo que lo rodea. Lo mismo se aplica en el caso de los migrantes. Su llegada es observada críticamente y cada uno de ellos debe cumplir con ciertas expectativas o entrar en esquemas preparados.

Por supuesto, depende en cada caso de quién está allí en la puerta. "Los hermanos en espíritu siempre son bienvenidos", dice Gianni D'Amato, profesor de migración y estudios de derechos civiles en la Universidad de Neuchâtel (Suiza) e hijo de inmigrantes italianos. "Los hugonotes expulsados de Francia pudieron inmigrar a la Prusia protestante en los siglos XVI y XVII, los revolucionarios liberales de Alemania, Italia o Francia a Suiza en 1848, donde la revolución fue exitosa." (D'Amato, 2001) Las nacionalidades no importaban, se trataba de la joven Europa y los refugiados, que fueron recibidos con los brazos abiertos, incluso se aseguraron de que la prometedora metrópolis de Zúrich recibiera una universidad internacionalmente aclamada.

Gianni D'Amato habla de la cálida bienvenida de los refugiados de Hungría en 1956 y de los dos millones de rusos que huían de la revolución y que en 1917 fueron repartidos de la Liga de las Naciones por todo Europa. La simpatía de los suizos por los tibetanos también fue apoyada por afinidades, por lo que aquí el origen de las montañas se une al argumento del anticomunismo. En lo que respecta a los sirios, D'Amato ve un cambio en la concepción. (D'Amato, 2001)

"¡Al principio se dijo que tenían una gran educación! ¡Necesitamos buenas cabezas! En algún momento, sin embargo, las calificaciones de los refugiados ya no eran tan claras. El discurso fue eclipsado por otros temas, por discusiones sobre ladrones y terroristas." (D'Amato, 2001)

Los inmigrantes solo son bienvenidos en su destino si completan y llenan con ideas y su mano de obra ciertas lagunas existentes. Pero estas son cada vez más raras, como las piezas de un pastel del cual cada vez más personas comen. La población mundial está creciendo de manera constante y desde la Revolución Industrial también de manera exponencial.

“El viajero cultural Goethe, que estaba obsesionado con Italia, probablemente habría tenido la oportunidad de entrar en un nuevo territorio geográfico, aparte del intelectual (como lo hizo su colega investigador Humboldt): en su vida había aproximadamente ocho veces menos personas que en la actualidad.” (Zinccone, Penninx, & Borkert, 2011)

### **1.1.2. Factores determinantes en la migración: recursos, comercio y fronteras.**

En la actualidad ya hemos superado lo que algunos expertos consideran el límite de población que soporta nuestro planeta, considerando el espacio que la población exige y la explotación de recursos naturales. Este límite se encuentra en alrededor de 4000 millones de habitantes y asegura un suministro viable y equilibrado de recursos naturales en general y alimentos en particular. Pero ahora el mundo se ha vuelto apretado. No sólo los perdedores individuales de la globalización tienen razones para considerarse superfluos, sino regiones enteras, países y continentes. La lucha por los recursos comenzó con los humanos primitivos: incluso ellos deben haberse encontrado ocasionalmente con otros que estuvieron allí antes que ellos.

Cuando las formas primitivas de la Edad Media comenzaron a desarrollarse en Mesopotamia en el tercer y cuarto milenio antes de Cristo, la movilidad alcanzó regularmente sus límites dictados por *las limitaciones del medio ambiente*. (Livi Bacci, 2012)

En lugar de comenzar el viaje espontáneamente, los migrantes ahora proceden de una manera más planificada, tal como lo hicieron los antiguos griegos durante la colonización del Mediterráneo. La campaña conquistadora se convirtió en la variante dominante del senderismo organizado. “El héroe de la guerra babilónica Nabucodonosor destruyó Jerusalén en el 586 A.C., sacó los ojos del rey Zedeki y los judíos fueron llevados cautivos a Babilonia.” (Livi Bacci, 2012)

Como menciona Livi Bacci, de alguna manera estamos perjudicando a la vida de la gente local. Su ejemplo se refiere a una guerra épica en un pasado remoto; aun así, se pueden observar equivalentes con el turismo en la actualidad. Nosotros, al hacer turismo en otro país también imponemos (aunque a menudo de manera inconsciente) muchas de nuestras ideologías y concepciones en la vida cotidiana de la gente local.

Sin embargo, además de la violencia, los migrantes desarrollaron otro modelo mucho más prometedor de tratar con aquellos que habían llegado antes: el comercio. Especialmente habilidosos en este emprendimiento eran los fenicios. Alrededor del año 1000 AC, enviaron vasijas y telas de color púrpura a tierras extranjeras y las cambiaron por pieles y gemas. Donde quiera que establecieron sus oficinas comerciales, encontraron brazos abiertos, al igual que hoy los banqueros africanos altamente calificados o el sultán de Brunei. (Zincone, Penninx, & Borkert, 2011)

Los griegos y los romanos cooperaron de manera similar en la consolidación de sus imperios. Su receta: situaciones protocapitalistas de ganar-ganar. La zona de prosperidad mediterránea de la antigüedad era "comparable al Occidente moderno", escribió el historiador Ralph Bollmann en la Frankfurter Allgemeine Zeitung (FAZ). Al igual que en el área de Schengen, no había fronteras, sino un vivo intercambio de personas, bienes y servicios; y al igual que hoy en Europa, la vida en la periferia no era tan armoniosa. El gran imperio de los persas en el este era aún el mal más pequeño, porque era un mal calculable; en el norte, sin embargo, los romanos lidiaban con una zona de inseguridad: los estados fallidos de los germanos. (Bollmann, 2006)

Los romanos se enfrentaron a esta difícil tarea del control de la migración, estableciendo fronteras y construyendo muros y barreras. Para mantener al menos la sugerencia de control, se aseguraron contra los bárbaros con las murallas fronterizas de Limes - uno de los muchos intentos históricos de canalizar el instinto migratorio humano y, si es necesario, detenerlo cuando el barco parecía demasiado lleno o el

pasajero demasiado peligroso. Tales barreras nunca se mantenían por mucho tiempo, una realidad que es vigente hasta hoy. "Dondequiera que haya fronteras, las personas se pasan de contrabando", dice Gianni D'Amato. (D'Amato, 2001)

Siempre hay posibilidades, incluso en condiciones modernas con pasaportes y visas. En cualquier caso, las tribus germánicas no fueron disuadidas de su deseo de compartir la riqueza romana. Se infiltraron en el Imperio con el caos que condujo a su desaparición.

Catástrofes, guerras, promesas de prosperidad: las fuerzas impulsoras más diversas movieron a nuestros antepasados por todo el planeta. Al amanecer de los tiempos modernos, otro factor se unió a estas fuerzas; la curiosidad. El impulso de los europeos alrededor de 1500 de aventurarse en los océanos en carabelas se basa, entre otras cosas, en el "descubrimiento de lo desconocido", según el historiador y autor de superventas Yuval Harari: "[...] hasta entonces la erudición se había agotado en el conocimiento de lo que las religiones fijaban." (Harari, 2016) A partir de estos viajes de exploración fueron las conjeturas resultantes de observaciones que se pusieron en lugar de dogmas. No antes de que fuera legítimo pensar en el mundo como una esfera en lugar de un disco, Colón se atrevió a buscar la ruta marítima de la manera inversa hacia la India. (Harari, 2016) Lo que impulsó a este aventurero aparte de una curiosidad y ambición personal se puede interpretar como una motivación económica. Se trató concretamente de encontrar, ocupar y colonizar nuevas tierras, llegando por coincidencia a las Américas en donde consiguió imponer su cultura, idioma, religión, valores e ideales, entre otras cosas.

La segunda condición de los viajes de descubrimiento fue el despertar de la creencia en el crecimiento. Los reyes católicos Fernando e Isabel no tenían la más mínima certeza de que el desesperado Cristóbal Colón alguna vez pagaría los préstamos que se le otorgaron; toda experiencia hablaba en contra. El hecho de que los dos lo hayan despedido (y hayan recibido su inversión multiplicada de vuelta) fue una expresión de confianza revolucionaria en el progreso. Su ejemplo inspiró a generaciones de aventureros: entre 1500 y 1800, casi 9 millones de europeos se embarcaron en viajes al extranjero, principalmente como "trabajadores migrantes marítimos y militares", (Oltmer, 2012) según el investigador de migración Jochen Oltmer. (Oltmer, 2012) Lo

cual denota que la migración también incluía a las clases sociales que no disponían de los recursos económicos.

Los doce millones de africanos que emprendieron la travesía hacia los Estados Unidos eran esclavos, de los que la mayoría en los siguientes años trabajó en las plantaciones de caña de azúcar. Su destino también comenzó como un cambio para el futuro, es decir, en las bolsas de valores de Ámsterdam, París y Londres, donde los comerciantes de esclavos privados vendieron sus acciones. La derrota de los Estados del sur de EE.UU. en la Guerra Civil en 1865 y el consiguiente empuje de los derechos humanos finalmente pusieron fin al comercio transatlántico de esclavos, pero no a la práctica como tal: durante los años 2007 a 2010, la ONU estima que la cantidad de víctimas de trata de personas se ubicaba en 43.000. En los siguientes años esta cifra siguió ascendiendo y se mantiene hasta hoy. (Organización de las Naciones Unidas (ONU), 2018)

### **1.1.3. Otros paradigmas políticos relevantes.**

Hoy, el capitalismo es, junto con la guerra, la causa más fuerte de la migración; los flujos monetarios están causando flujos de personas. En las últimas décadas estos se dieron más intensamente de sur a norte, una tendencia que ha cambiado en el siglo XXI. Durante mucho tiempo, otras ideologías compitieron con el capitalismo, desde el catolicismo hasta el nacionalismo y el comunismo. Las guerras de fe habían puesto a las masas en movimiento. La corona española expulsó del país a millones de árabes y judíos en el siglo XVI y Francia expulsó en los siglos XVI y XVII a sus protestantes. Al mismo tiempo, mareas de protestantes independientes abandonaron las Islas Británicas para vivir en el Nuevo Mundo y para seguir el ejemplo de una palabra de Dios libre de baratijas institucionales.

¿Somos gente condenada a las peregrinaciones eternas? ¿Al igual que el antepasado bíblico Caín, un agricultor, a quién se la impusieron como castigo por haber matado a su hermano el nómada Abel? "Inquieto y fugaz serás en la tierra", dijo el Señor. Pero, ¿qué pasó con el viejo anhelo de tener su propio pedazo de tierra de cultivo?

En la era de la ilustración y la revolución, los grandes pensadores vieron llegar el momento de diseñar un orden social final y equilibrado. Este “pensamiento sistémico

homeostático”, escribió el politólogo Herfried Münkler en su libro “Viejas y nuevas guerras: asimetría y privatización de la violencia”, “no previno la cuestión del equilibrio a través de la migración sostenible”. (Münkler, 2005) Parece que los creadores del Estado-Nación imaginaron su “plan maestro”, este tipo de convivencia organizada, dentro de límites bien definidos y estructuras políticas tan atractivas para el ciudadano en búsqueda de un lugar de residencia, que subestimaron una continuación del proceso migratorio. Hoy en día reconocemos cada vez más factores o variables que ni siquiera un Estado denominado “desarrollado” pueda satisfacer. En resumen, nunca existirá un modelo *one-fits-all* (uno adecuado para todos).

El surgimiento del Estado-Nación en el siglo XIX tuvo un gran impacto y promovió una vez más la idea de espacios políticos homogéneos, cuya cohesión, con una lengua y cultura comunes, eliminaría la necesidad de peregrinación. El concepto nunca estuvo a la altura de la realidad, al menos las dinámicas económicas de la era industrial no encajaron bien en las nuevas fronteras estatales. Líneas divisorias más poderosas corrían entonces entre las ciudades en crecimiento y la despoblación de las áreas rurales. En toda Europa, la pobreza se hizo cargo y llevó a las masas a la emigración al extranjero. Herfried Münkler lo cuantificó con 50 millones para el siglo XIX. (Münkler, 2005)

Como causa de una migración catastrófica, resultan los Estados-Nación al final de las dos guerras mundiales, cuyas secuelas aún nos siguen ocupando. 10 millones de personas desplazadas vagaron en 1945 en territorio ocupado por los alemanes. 1,36 millones de *Aussiedler* (repatriados alemanes) emigraron entre 1950 y 1987 desde Europa Central y del Sur y la Unión Soviética a Alemania Occidental. Desde la década de 1950, su importancia ha sido eclipsada por los trabajadores migrantes, los mexicanos en los Estados Unidos, los turcos y los africanos en Europa. (D'Amato, 2001)

Se cuestionan desde entonces las fortalezas de las grandes potencias, que se quedan con la duda de cuál sería la mejor estrategia, obedecer a su credo económico liberal y abrir las puertas o cerrarlas y aislarse y de este modo proteger su propio ideario. Gianni D'Amato habla en este contexto de la "paradoja liberal". (D'Amato, 2001)

## **1.2. Análisis.**

### **1.2.1. La migración y el Estado: procesos en el pasado y presente.**

El siguiente espacio analizará el tratamiento de la migración en el pasado y en la actualidad. La migración no es sólo un fenómeno de la sociedad actual. Los acontecimientos mencionados demuestran que la inmigración también ha existido en el pasado por una variedad de razones y con una gran diversidad de características. A veces los inmigrantes eran bienvenidos, a veces eran apartados, perseguidos y empujados a los márgenes de la sociedad.

Dos científicos han tratado en detalle el problema de la migración y la sociedad multicultural en los años recientes. Uno de ellos es el historiador y politólogo Dr. Michael Schubert de la Universidad de Paderborn (Alemania) y el otro es el historiador y profesor Klaus J. Bade. Schubert busca saber cómo se trató la inmigración en el pasado. El proyecto de investigación del Dr. Schubert fue promovido por la Deutsche Forschungsgemeinschaft (Comunidad Alemana de Investigación).

La migración está dirigida y controlada en el contexto del desarrollo de la categoría de Estado, y en este contexto, vemos que ya en el siglo XVIII, se desarrolla algo así como un sistema de ilegalización, privilegiando ciertas migraciones que tienen un “sentido económico”, mientras otras migraciones son rechazadas porque representaban una carga desde el punto de vista económico para el Estado. (Schubert, 2018)

Como muestra el estudio de Michael Schubert, la inmigración en beneficio del Estado fue muy bien vista por los diversos príncipes soberanos. Esto también se ilustra con un ejemplo en el umbral del siglo XVIII: Cuando los hugonotes calvinistas fueron perseguidos y literalmente asesinados en la Francia católica alrededor de 1685 debido a su fe, huyeron a decenas de miles y encontraron un nuevo hogar en otros países europeos. Unos 20,000 hugonotes fueron a Prussian-Brandenburg, donde fueron recibidos por el elector Friedrich Wilhelm con los brazos abiertos. Les concedió como relata Splendiani, incluso privilegios especiales a través del Edicto de Potsdam<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> El Edicto de Potsdam.

(Splendiani, 1996) Sin embargo, no se trató de un acto meramente altruista del soberano. Él esperaba con los migrantes, dotados con talentos en artesanía y comercio, un auge económico y nuevos reclutas para su ejército.

En los años 1686 y 1688, se integraron dos regimientos formados exclusivamente por los refugiados inmigrantes. En este caso los refugiados fueron expulsados de su país natal por su creencia. (Splendiani, 1996) La exitosa política de inmigración de Friedrich Wilhelm también fue practicada por sus sucesores. Después de todo, viene la famosa cita del rey Federico II de Prusia de que todos deberían ser felices en sus propios criterios. Una idea que está siguiendo el ejemplo del principio de tolerancia, aceptando a cada persona tal y como es. Por cierto, para los judíos no fue permitida la apertura ni la tolerancia. Su inmigración fue estrictamente limitada y regulada y en sus derechos civiles, resultaron severamente restringidos. Los únicos bienvenidos en Prusia, fueron exclusivamente los judíos ricos. (Plasger, 2018)

No se puede negar que el factor económico sigue alentando un gran paradigma omnipresente en toda la historia de la humanidad. Es un trasfondo ante el cual todas las otras características de una persona pueden perder importancia.

Entre otros efectos, la inmigración fue en muchos casos un beneficio para los Estados. Para poder controlar la llegada de manera más efectiva, prevaleció una política de inmigración cada vez más controlada en los Estados centrales de la era moderna, que estuvo acompañada de una creciente exclusión social de ciertos migrantes. Este es un punto muy importante para el trabajo de investigación de Michael Schubert, quien ha

---

El 18 de octubre de 1685, el rey francés Luis XIV abolió el Edicto de Nantes, que protegía a la Iglesia Reformada en Francia. Miles de hugonotes temían por su vida e integridad física. Con dicho acto terminó la tolerancia religiosa que el derecho daba a las personas para practicar su religión.

Como consecuencia, Friedrich Wilhelm emitió el 29 de octubre de 1685 el *Edicto de Potsdam*. A través de este edicto, los hugonotes franceses pudieron emigrar a Brandeburgo. Allí, no sólo se les permitió practicar su religión, sino que también recibieron más concesiones. Por lo tanto, estaban exentos de impuestos y aranceles y recibían un respaldo para sus negocios. Los sacerdotes hugonotes recibieron un salario y se les pagaba por sus sermones.

Algunos dicen que el gran príncipe elector lo hizo simplemente por compasión hacia los pobres hugonotes. Es una posibilidad. No obstante, Friedrich Wilhelm era conocido por ser muy religioso y tal vez se dio cuenta de que los hugonotes serían una gran ventaja para su país. Personas como ellos que han ido al extranjero, debían tener un objetivo, una gran voluntad, coraje y quizá, conocimientos sobre negocios. Exactamente tales personas podrían resultar útiles en la zona de Brandeburgo destruida por la Guerra de los Treinta Años. Por lo tanto, el decreto fue simplemente una sabia decisión del príncipe. Una gran parte de los hugonotes se instaló en Berlín. Incluso hoy en día, muchos residentes de Berlín pueden tener antepasados de la lejana Francia. (Plasger, 2018)

encontrado, que una cierta forma de migración debe evitarse, y esto se debe en gran parte a la migración de los llamados vagabundos, a veces llamados gitanos, por lo que tenemos el rechazo de ciertas formas de migración que le parecen al Estado molesto en su desarrollo. Por ejemplo, el anti-gitanismo y el anti-semitismo desempeñan un papel cada vez más importante: racismo en un sentido más amplio, es decir, ciertos inmigrantes son rechazados por el Estado por razones económicas, pero cada vez más se discute este tema ante el trasfondo de las ideologías que se están estableciendo. (Schubert, 2018)

### **1.2.2. Migración y refugiados: aproximaciones.**

El término migración sufrió varios ajustes y modificaciones con el paso de los años y sigue causando controversia. El historiador profesor Klaus J. Bade presidió la recopilación de la *Enciclopedia Migración en Europa desde el Siglo XVII hasta el presente* junto a un grupo de científicos y publicó el estudio en el año 2007 en un libro. (Bade, 2007) En el mencionado trabajo, Bade redujo la migración a la fórmula concisa: "La migración es la norma de la historia, es la constante básica de la condición humana, porque el Homo sapiens se ha extendido como homo migrans en todo el mundo." (Bade, 2007) La migración siempre ha sido no sólo un componente importante, sino también un motor para un cambio permanente en la sociedad. La migración y la inmigración de personas de una región a otra formaron y cambiaron decisivamente la vida en la tierra

Por supuesto, un área de tareas tan compleja sólo puede ser manejada por científicos de muchos departamentos diferentes. Los investigadores de demografía, etnología, geografía, sociología, psicología, derecho y religión, por nombrar algunos, trabajan en este asunto mano a mano. Durante su participación en la redacción de la enciclopedia, el historiador y politólogo Schubert se dio cuenta de un punto importante a considerar:

La migración es algo que ocurre de manera autónoma, porque las personas tienen que trasladar su centro de vida a otro país, a otra región por una variedad de razones, que pueden ser razones económicas, sociales o políticas, como cuando pensamos en situaciones de refugiados. Al mismo tiempo llama la atención que los Estados intentan tratar con estos migrantes y clasificarlos de

diferentes maneras, y que en el caso extremo de la asignación estatal podría resultar la prohibición. (Schubert, 2018)

La clasificación no parece resolver los problemas principales de la migración. ¿Tenemos el derecho a negarle a un refugiado el ingreso a nuestro país? ¿Dónde queda la moral? Todas las personas deberían tener el derecho a vivir en cualquier lugar en el mundo. En la sociedad globalizada en la que vivimos más aún. En un mundo que trata de homogeneizar a las personas, las fronteras de alguna manera se van desvaneciendo.

La permanente comparación con los demás es una característica que el ser humano tiene de manera innata. Los refugiados no son una excepción y tenemos la tendencia a declarar a cada uno como *buen refugiado* o *mal refugiado*. La clasificación en refugiados económicos y refugiados políticos ha llevado a que los inmigrantes sean percibidos y aceptados de manera diferente por la sociedad. Hay algunos que estallan contra quienes solo vienen por dinero, arrebatando los puestos de trabajo a los nacionales y que representan un coste significativo para el Estado, mientras que a los demás se los trata de forma más tolerante y más comprensiva en las mesas redondas. Después de todo, los perseguidos políticamente pertenecen a un grupo de personas cuya libertad, vida y salud en su tierra natal original están amenazadas, a menudo se argumenta que por eso podrían y deberían ser protegidos.

En su trabajo, Schubert estuvo particularmente interesado en la clasificación social y política, en los llamados buenos y malos migrantes, es decir, los inmigrantes bienvenidos y no deseados, legales e ilegales. En el análisis de los registros históricos en los archivos de Berlín, que provienen de los diversos niveles administrativos del reino prusiano en el siglo XIX, el historiador se encontró con un fenómeno especial: en muchos casos, a pesar de fuertes intenciones reguladoras en materia de migración, a menudo fue la arbitrariedad el elemento decisivo en el procedimiento de la aprobación de los inmigrantes. (Schubert, 2018) Y la última instancia fue a menudo el propio rey, “quien también tenía cierta influencia sobre la cuestión de la ilegalización de la migración en general o en el caso contrario y más favorable otorgó simplemente el amable permiso de inmigración”, (Schubert, 2018) dice Schubert.

Esta arbitrariedad no sólo se puede encontrar en este nivel superior, sino que también se encuentra a nivel de las autoridades policiales locales. Esto se hace evidente si se observa cómo los directores de la policía local hacían peticiones al presidente o a la autoridad de su departamento, describiendo ciertos casos de contextos de inmigración; se reconoce en muchos casos que los policías individuales han decidido según su propia voluntad sobre un control más profundo de un solicitante a migración y el rechazo directo de otro. (Schubert, 2018)

Es probable que exista mucha arbitrariedad por parte de los funcionarios en la aprobación o el rechazo de solicitudes de migración en nuestro país. Esto muchas veces depende de las órdenes internas en los ministerios, del manejo del gobierno y también de las condiciones del migrante. Para los estudios sociales resulta sumamente importante crear una conexión entre el pasado y el presente con el fin de entender todas las repercusiones y consecuencias que se pueden observar hoy en día. Es por eso relevante analizar momentos históricos claves relacionados con la migración como por ejemplo la fase alta de la industrialización temprana, a finales del Siglo XIX, la afluencia de los refugiados durante y después de las dos guerras mundiales y por supuesto la migración económicamente motivada en el fuerte desarrollo de la globalización que resultó del progreso tecnológico y digital.

La migración es una realidad, que los Estados pueden, para decirlo de manera muy precisa, hacer todo lo posible para evitarla y, sin embargo, se sabe que los migrantes no deciden esencialmente migrar según las ideas de los Estados y las estrategias que los mismos negocian, sino que toman sus decisiones basadas en contextos individuales, familiares y de redes sociales, donde se comparte información sobre las oportunidades que realmente existen, en términos de inmigración. Además, siempre han estado ahí los caminantes pioneros, cuya información, se usa para tomar decisiones sobre una posible migración. Luego, lo que es legal en los Estados individuales, es quizás algo secundario desde el punto de vista del migrante.

### **1.3. Conceptos básicos de la coexistencia humana.**

#### **1.3.1. Ferdinand Tönnies: Comunidad y Sociedad; Voluntad esencial (Wesenswille) y voluntad de arbitrio (Kürwille).**

Los términos comunidad y sociedad a menudo se relacionan entre sí y se usan para nombrar conexiones dentro y entre grupos de personas de todas las proporciones. Los conceptos previamente concebidos de comunidad y sociedad no pueden ser claramente diferenciados. La distinción entre los dos términos como tipos de conexión humana resulta útil. La comunidad describe un tipo de conexión basado en características comunes, como gusto instintivo, memoria compartida basada en una idea o adaptación habitual. Por lo tanto, pertenecer a una comunidad no está planeado. Por el contrario, las sociedades se caracterizan por el hecho de que los individuos no se parecen necesariamente, sino que se coordinan de acuerdo con un plan. El propósito de esta coordinación es lograr los objetivos que se realizan en la comunidad, pero cada individuo se beneficia de manera personal de ellos. En la medida de ambos tipos, solo puede decirse que la sociedad está tratando de concebir un sistema que incluya todas las formas de coexistencia humana. Dentro de dichos sistemas hay comunidades de varios tamaños, por ejemplo, la familia, círculo de amigos, comunidad contractual, etc. Actualmente no existe una conceptualización general para los dos términos. En su libro con el título *Comunidad y sociedad* (Gemeinschaft und Gesellschaft, 1887) el sociólogo alemán Ferdinand Tönnies formó estos términos sociológicos que deberían ayudar a distinguir las conexiones concretas entre las personas. (Tönnies, 1947) Primero define y caracteriza los conceptos de comunidad y sociedad como expresiones diferentes de la coexistencia humana.

El capítulo *Formas de la voluntad humana* hace referencia a las diferentes formas de pensar, que pueden asignarse a las unidades de la comunidad y la sociedad previamente mencionadas y a las que Tönnies denomina como voluntad esencial (Wesenswille) y voluntad de arbitrio (Kürwille). Al comienzo de su trabajo, Tönnies supone que los seres humanos siempre están relacionados entre sí. Esta relación puede ser positiva o negativa, pero dado que sólo la relación afirmativa es productiva, Tönnies se enfoca en abordar esta relación en su análisis. Según Tönnies, esta conexión entre personas puede tomar dos formas: la relación puede ser real u orgánica y se denomina como comunidad, definida por la íntima convivencia de un pequeño grupo estrechamente

relacionado; o puede ser una conexión ideal y mecánica que se llama sociedad y que incluye un grupo más grande de personas, no necesariamente en estrecha conexión entre sí, sino más bien una al lado de la otra. Tönnies relaciona la sociedad con lo público.

Tönnies ve a la comunidad como algo original, tradicional o incluso pasado de moda, mientras que la sociedad es algo nuevo que se relaciona principalmente con el desarrollo de la urbe.

La comunidad es la coexistencia real y duradera, la sociedad sólo intermitente y aparente. Y de acuerdo con esto, la comunidad misma debe entenderse como un organismo vivo, la sociedad como un agregado mecánico y un artefacto. (Tönnies, 1947)

Después de describir su intención, recurre a un análisis detallado de los conceptos comunidad y sociedad, en los que trata de describir los modos de funcionamiento y las conexiones internas.

Tönnies supone que la comunidad es el estado natural y original de la coexistencia de individuos humanos. El énfasis aquí es vivir juntos, porque el vínculo que los individuos sienten el uno por el otro es crucial. Tönnies describe tres tipos de convivencia en la comunidad: familia, pueblo y pequeña ciudad. La forma más perfecta y estrecha de comunidad es la familia, porque representa el estado de naturaleza, es decir, el punto de partida de la convivencia humana. La relación que tienen los miembros de esta comunidad es familiar. La siguiente forma de convivencia común es el pueblo, designado por Tönnies como comunidad del lugar. Básicamente proviene de la comunidad de la sangre, de la familia. Es ante todo una comunión del espíritu, porque la acción común, que se dirige hacia un objetivo común, determina esta coexistencia.

Dentro de esta comunidad Tönnies distingue tres tipos de comunidad: parentesco, vecindad y amistad. Primero, el parentesco está constituido por la comunidad de la sangre y el hogar. Se define en primer lugar por las características ya descritas en la familia. La dependencia espacial y la cercanía son factores determinantes de la relación. Solo en el círculo de sus parientes el hombre puede sentirse completamente

*en casa*. Segundo, vivir juntos en el pueblo, denomina el autor como vecindario, que se caracteriza por el trabajo común, la organización y la administración. La posesión compartida y el disfrute mutuo hacen posible una vida comunitaria, ya que a través de bienes y posesiones comunes se pueden producir el disfrute y la satisfacción compartidos. Pero no sólo se comparten el campo y otros bienes, también los modales y las costumbres existen sobre una base común y hacen posible la convivencia en comunidad. El tercer tipo de comunidad que Tönnies describe es la amistad. Está menos definida por la propiedad común que por una forma común de pensar y vivir. A menudo va de la mano con la igualdad de la profesión o se define a sí misma como una comunidad religiosa. Puesto que puedan faltar factores de estabilización como el parentesco o la propiedad conjunta, se debe crear un vínculo espiritual lo suficientemente fuerte. Al igual que la relación entre hermanos dentro de la familia, la amistad dentro de la categoría del pueblo parece ser la más humana.

Según Tönnies, la vida del pueblo se define por la existencia de una comunidad. A nivel social y económico, la trama se mantiene por modales y costumbres universales. La forma económica de la vida del pueblo es la agricultura, que se opera al ritmo que la naturaleza dicta. A través de este curso de cosas, el hombre está atado a su campo, así como a su casa. De este vínculo surge inevitablemente la vida comunitaria, ya que, a través de la comunidad, la vida y la supervivencia se pueden facilitar de manera significativa. El autor llama a la convivencia como "algo dado por la naturaleza". (Tönnies, 1947)

Al final, llega a la conclusión de que el hogar, y por lo tanto la familia extendida, es el lugar donde la comunidad aparece en su forma más pura. La tierra y la propiedad de la vivienda son, en su opinión, cruciales para el buen funcionamiento de la comunidad. En este punto, Tönnies está sujeto a un autoengaño, porque la familia extendida incluye a parte de varias generaciones también a los sirvientes y las criadas, que están excluidos de la propiedad y el disfrute de la comunidad dentro de la aldea. Por lo tanto, el análisis de Tönnies sólo observa a las personas que tienen tierras dentro del sistema feudal y no a las que están sujetas a la servidumbre. Sus resultados son, en cierta medida, demasiado idealistas, ya que ignora un problema central de la sociedad de su tiempo. Este aspecto tiene mucha importancia en el presente análisis y es clave para entender un posible choque de las diferentes culturas que se da entre los inmigrantes

norteamericanos y la gente local de Cuenca. Se trata de la pregunta ¿quién pertenece a la familia y quién solamente le sirve a ella?, por el hecho de que aquí es común tener empleados domésticos en casi todas las clases sociales. Algunos pasaron ya mucho tiempo en la misma familia y han visto crecer a los miembros lo que puede crear lazos sociales y formas de afecto mucho más pronunciados. Hoy en día la situación ha cambiado considerablemente, debido a las reformas al Código de Trabajo ideadas por el gobierno anterior. En Estados Unidos en cambio representan un costo considerablemente elevado y es sólo la clase alta dentro de la sociedad que puede acceder a este servicio.

La tercera institución de la comunidad es la pequeña ciudad. Así, Tönnies describe la ciudad como un *organismo viviente comunal*, en el que los miembros individuales dependen unos de otros. Los miembros individuales, a su vez, están compuestos por familias y otras comunidades de la aldea, como por ejemplo las cooperativas. La estabilidad de su comunidad, se da primordialmente por el lenguaje, costumbres, creencias e instalaciones urbanas. De esta manera, la ciudad se define, entre otras cosas, por arte y artesanía, representando el espíritu común de los individuos urbanos (sobre todo mediante la representación de deidades y personas venerables) y, por lo tanto, garantiza una cohesión más cercana.

La tarea de la iglesia es procurar la doctrina moral y la virtud. Con el establecimiento de esta y otras instituciones similares y gracias a la implantación de conciencia, la ciudad es capaz de preservar su paz interior y su orden hacia afuera. "La ciudad es una comunidad religiosa." (Tönnies, 1947) Pero más que una familia y un pueblo, la ciudad también es una comunidad económica, pero Tönnies aborda este aspecto en la siguiente sección de su trabajo, el tratado sobre la sociedad.

A la segunda forma de convivencia humana Tönnies la llama sociedad. En contraste con la comunidad, que es una unidad de personas que viven con y para el otro, la sociedad es la forma de vida en la que las personas están separadas unas de otras, cada una se encuentra sola y en un estado de tensión hacia todas las demás. Donde el pueblo es una estructura sólida en la que cada miembro tiene su lugar nativo, la sociedad es un sistema de relaciones cambiantes. La gente se reúne con un objetivo individual pero concreto, como por ejemplo para comerciar. Existe una intención común entre las personas y cuando han completado su negocio, rompen su conexión nuevamente para

pasar a otras cosas. Tönnies ve pruebas de su argumento en la forma en que la economía funciona en la comunidad y la sociedad. Mientras se está trabajando en colaboración en la comunidad para lograr un objetivo común, y no se espera un rendimiento por cada logro, el individuo en la sociedad espera una dádiva por cada dádiva, ya que cada uno sólo está preocupado por su propio beneficio personal.

Al igual que la comunidad, Tönnies divide a la sociedad en tres categorías, cada una con características específicas: vida metropolitana, vida nacional y vida cosmopolita.

Una indicación importante de una sociedad (burguesa) dentro de la metrópolis es el intercambio, que ha evolucionado con el tiempo convirtiéndose en comercio. Decisivo para este desarrollo es de nuevo el hecho de que cada individuo es consciente de su ventaja. La división del trabajo es otro prerrequisito para el surgimiento de una relación de intercambio, ya que, desde el momento de la división del trabajo, el hombre produce un solo objeto y se ve así obligado a cubrir sus otras necesidades mediante el intercambio. El intercambio de bienes implica el principio de que el individuo asigna un valor más alto al bien deseado que al bien que él mismo tiene para ofrecer. Por lo tanto, ambos bienes tienen un valor subjetivamente diferente, aunque el valor del trueque es objetivamente el mismo. Sólo de esta manera puede funcionar el comercio. Pero para poner fin a este caos de valor subjetivo y objetivo, se debe introducir un criterio general y absoluto para el valor de una mercancía. Para este fin, el valor de los bienes se reduce a sus costos de producción (incluidas las horas de trabajo). Por lo tanto, ya no se pregunta por la calidad o utilidad del producto individual, lo único que cuenta es el "cuánto", el valor material. A la pregunta del costo de producción se une el deseo general, por lo que la interacción de la oferta y la demanda es creada.

Para determinar el valor material de los bienes, la sociedad ha introducido un valor ficticio que puede expresar la cuestión de *cuántos* en números: el dinero. Con la introducción del dinero, se hace otro paso hacia la separación de los individuos, ya que la economía monetaria somete a las personas y las cosas de manera puramente objetiva. Con la introducción del dinero, también se puede establecer un mercado, porque a través del valor universal del dinero ya no es necesario el contacto individual entre personas dispuestas a intercambiar. (Simmel, Simmel on Culture: Selected Writings; Volumen 903 Published in association with Theory, Culture & Society, 1997)

La introducción de la economía del dinero también trae consigo otros fenómenos. Hoy vivimos en una sociedad de servicio en la que el servicio de un individuo a otro se paga en dinero. Pero esta no es la única forma de ganar dinero sin intercambio: también con la especulación en el mercado bursátil se puede ganar dinero. Estas *oportunidades de ganancia sin trueque* llevan a que el valor monetario de un país en general ya no pueda ser cubierto por un valor fijo (por ejemplo, por el patrón oro), lo que perjudica la estabilidad del sistema económico. El comercio es entonces, según Tönnies el elemento que le da una dirección y un espíritu a la ciudad. Pero el dinero también determina la jerarquía en la metrópolis, ya no es importante quien soy, sino que soy, cuánto dinero e influencia tengo. Mientras en la comunidad las jerarquías se forman de acuerdo con criterios sociales (el padre es el jefe de la familia) se evalúan en la sociedad principalmente por criterios materiales.

En la siguiente categoría, Tönnies explica la vida nacional, que está anclada en la política. El lugar donde se constituye este principio es el Estado. Tönnies ve la forma económica del Estado en la industria, en el "uso productivo, razonable del capital y la venta de mano de obra". (Tönnies, 1947) La división del trabajo en esta forma de sociedad va un paso más allá: el trabajador no es el dueño del producto, el producto pertenece al fabricante, quien le paga al trabajador una asignación de dinero por el trabajo que ha realizado. De esta manera, el trabajador se hace dependiente del dueño de la fábrica, lo que también causa una alienación del trabajador, porque ya no se asocia ni se identifica con su trabajo y el producto.

La tercera y última forma de la sociedad es la vida cosmopolita expresada en la opinión pública, que según Tönnies se constituye en una república académica. La mentalidad relacionada es la ciencia que establece leyes a través de preguntas e investigaciones que deberían ser universalmente válidas. Estas opiniones y puntos de vista son publicados por académicos en la prensa y la literatura (y actualmente en la televisión y la internet) y por lo tanto hacen una contribución significativa a la formación de opiniones. Pero la vida cosmopolita en la metrópolis pierde – por ser tan *universal* – su individualidad porque es una combinación de personas y opiniones de todas las áreas. No obstante, esto le da una nueva cara - Tönnies muestra aquí probablemente algún nacionalismo. Las ciudades se basan en una cultura de diversidad, lo que significa que representan una convivencia que se caracteriza por el respeto y la

apreciación mutuos de todos y cada uno de nosotros. La diversidad denota similitudes y diferencias humanas y, por lo tanto, representa lo opuesto a la uniformidad. La creciente globalización que en particular aumenta la velocidad de la innovación y los cambios en los valores lleva consigo un cambio demográfico notable en la población de las ciudades y en los empleados urbanos. Frente a este escenario resulta cada vez más importante enfrentar los nuevos desafíos que presenta esta nueva demografía. Porque el recurso más importante para cada ciudad son sus ciudadanos. Por lo tanto, es importante mediar por un entorno de trabajo en donde se aprecie a cada empleado y no se lo categorice según su aspecto físico o su formación, en el que todos los talentos puedan desarrollarse de manera óptima. Deberíamos defender los valores democráticos, como la igualdad de oportunidades y la igualdad de derechos.

La jerarquía dentro de la gran ciudad se mide por la intelectualidad y la influencia. Aquí es donde científicos e intelectuales de todas partes del mundo se encuentran e intercambian ideas. Quien sea escuchado o leído, ocupa una posición alta en esta sociedad. Una gran diferencia entre la comunidad en un pueblo y la sociedad dentro de la ciudad es el anonimato. Por contar con una población generalmente mucho más pequeña, es común conocerse dentro del pueblo. La convivencia es más intensa, se encuentra frecuentemente con más personas, de las cuales se conoce a menudo bastante bien su formación, su estado económico e incluso detalles de su situación familiar. La vecindad y cercanía geográfica ayuda a mantener esta convivencia y a fortalecer lazos de amistad más fuertes. En una ciudad en cambio, es habitual encontrarse a diario con nuevas caras, con gente de quienes ni siquiera se conoce el barrio del cual provienen. Un punto adicional muy relevante es la competencia. En la ciudad, se aprende a vender, y no sólo vender la mercancía sino a sí mismo. La falta de una convivencia cercana implica la carencia de información sobre *el otro*. Cada uno, por lo tanto, se presenta de la mejor manera, intentando de este modo ganarse la confianza a nivel personal, para en un siguiente paso aumentar sus ventas y mejorar su situación económica y su estado social. Como resultado de este proceso, se logra subir en la jerarquía social. Tal jerarquía, aunque sea ficticia existe en cada ciudad.

Además de los conceptos de comunidad y sociedad, Tönnies también crea los conceptos de voluntad esencial y voluntad de arbitrio. Estos dos términos presentan dos aspectos de cómo las personas viven juntas.

[...] la voluntad del ser [la voluntad esencial] se basa en el pasado y debe explicarse a partir de él, ya que se debe entender su devenir: la voluntad de arbitrio sólo puede ser entendida por el yo futuro, al que se lo refiere. Uno lo contiene en el germen; otro lo contiene en la imagen. (Tönnies, 1947)

Tönnies distingue, por un lado, la voluntad esencial, que es una especie de orden social, que se produce automáticamente debido a un orden natural. Este orden está fuertemente influenciado por modales y costumbres y por la religión y ocurre principalmente en la comunidad. Es un sistema de normas que están justificadas por la voluntad divina. Estas normas a menudo no se establecen, sino que surgen, según la necesidad, por así decirlo, en el subconsciente de la comunidad, de modo que la norma cambia con el paso del tiempo.

Las nociones que Tönnies asocia con la voluntad esencial incluyen sentimientos, placer y memoria. Tönnies ya usa estos términos cuando describe las condiciones en la familia. Las cualidades humanas que se asocian con la voluntad esencial son las virtudes: energía, valentía y diligencia, además de la sinceridad, la bondad y la fidelidad. Estos son rasgos de carácter que se crean en el hombre desde su niñez y no se ven influidos desde el exterior. El uso de estos términos indica que la voluntad esencial es algo orgánico, espontáneo y poco meditado que no está directamente sujeto al control humano. Además, los términos tienen una connotación positiva porque se relacionan con el bien común.

En referencia a los rasgos de carácter que supuestamente no se ven influidos desde el exterior tengo que discrepar debido a una concepción de los mismos que hoy en día se experimenta seguramente más o de diferente manera que en la época en la que se publicaron los textos de Tönnies. Estoy convencido de que los rasgos de carácter sí pueden sufrir a través de todas las influencias externas a las cuales nos encontramos expuestos durante nuestra vida. Este argumento se puede ilustrar justo con la movilidad humana y la migración en sí. Alguien que ha experimentado algunas de las virtudes mencionadas en su hogar y que más tarde se encontrara en el extranjero por lo menos cuestionaría algunas de ellas. Una persona que pasó una gran parte de su niñez y adolescencia en aulas (durante su formación educativa) y luego pasara un año en el extranjero haciendo trabajo de campo y pasando una gran parte del día en la

naturaleza, experimentaría seguramente cambios en su energía y o valentía, simplemente por el hecho de encontrarse fuera de su zona de confort.

Otro ejemplo se puede aplicar a la virtud de diligencia. En el mundo laboral cada uno se enfrenta diariamente a tareas o procedimientos que por cuestiones de tiempo deben resolverse en menos tiempo del que se dispondría en casa, lejos de un entorno competitivo y sin límites de tiempo o cuestiones de costos y gastos. El resultado son situaciones que afectan directamente al comportamiento de una persona, por más diligente que haya sido antes.

Por el contrario, y volviendo a las diferencias que expone el autor, la voluntad de arbitrio no surge automáticamente, sino en la resolución y el funcionamiento de las personas que deben someterse a ella. Cuando uno habla de normas en la comunidad, uno habla en la sociedad de las leyes, que se aplican por la institución del Estado. Estas leyes se crean para regular las condiciones y procesos dentro de la sociedad y para garantizar un curso regular de actividades sociales (como el comercio).

En relación con la voluntad de arbitrio, se mencionan tres configuraciones: cuidado, discreción y comprensión. Estos términos describen rasgos de carácter que los comportamientos humanos. Están estrechamente relacionados con la conciencia humana. Por lo tanto, se puede deducir de estos conceptos que la voluntad de arbitrio no es, como la voluntad esencial, algo primitivo, sino más bien algo creado. Voluntad de arbitrio se refiere a una actividad, pero contrario a la voluntad esencial no prospera en la misma actividad, sino que permanece fuera de ella. Es una determinación, un concepto que lleva a un objetivo. Importante para el concepto de la voluntad de arbitrio es la aspiración: Tönnies describe cualidades humanas que van de la mano con la voluntad de arbitrio: vanidad, lujuria, codicia, curiosidad y dominación. Estos términos son negativos, porque no se refieren a la elección común, sino al bienestar individual.

La comunidad y la sociedad no siempre se pueden separar muy claramente. Las esferas (metrópolis, vida nacional y vida cosmopolita) no son puramente sociales, aunque se puede observar un aumento constante en las características sociales, desde la familia a través de la ciudad pequeña, a la gran ciudad, a la metrópolis. Por lo tanto, si la familia

representa la forma más pura de comunidad, encontramos la forma más pura de sociedad en la vida cosmopolita.

Todavía se encuentran características comunes en la sociedad de hoy. Con el desarrollo de la gran ciudad, se dio al mismo tiempo la destrucción de la familia como el refugio de la comunidad. Esta pérdida de comunidad ha provocado una tremenda agitación social que se manifiesta en numerosos problemas. Por lo tanto, la creciente delincuencia juvenil de hoy en día puede justificarse en cierta medida con la pérdida de la familia, ya que los jóvenes a menudo carecen del apoyo y la confirmación.

Tönnies cree que, con el aumento de los aspectos relacionados a la sociedad, la comunidad se pierde: “Por lo tanto, dos edades se oponen entre sí en los grandes desarrollos de la civilización para adoptar esta visión completa: una era de la sociedad sigue una era de comunidad.” (Tönnies, 1947) Además, surge la pregunta de si Tönnies hace un juicio de valor en su análisis de la comunidad y la sociedad y en qué medida.

El texto de Tönnies es un análisis sociológico de la comunidad y la sociedad. De acuerdo con Max Weber, sin embargo, la sociología siempre debe permanecer libre de juicio. (Weber, 1951) Pero cuando uno mira a *La comunidad y la sociedad*, los críticos pueden decir que Tönnies hace un juicio a favor de las formas de vida comunales. Así, él describe, por ejemplo, la vida en la familia extendida como el lugar donde el hombre está consigo mismo. También Tönnies ve, en mi opinión, la sociedad bajo una luz demasiado mala. Después de todo, la sociedad no es más que un intento de organizar la convivencia humana en un espacio confinado para que sobrevivir sea posible. Por supuesto, se debe hacer algunos recortes, pero Tönnies pasa por alto los beneficios de este estilo de vida.

Por lo tanto, dentro de una sociedad el hombre tiene un mayor grado de libertad personal, que no es posible en la comunidad al estar integrado en un grupo. La vida urbana, junto con todas sus desventajas, le permite al hombre desarrollar su individualidad espiritual, para que el individuo pueda moldear libremente su vida independientemente de las personas que lo rodean. (Simmel, *The Sociology of Georg Simmel*, 1950)

De acuerdo con Tönnies, este desarrollo significa que, con la individualización creciente, cada acción dentro de la ciudad solo puede verse como un medio y una herramienta para el propio propósito. La sociedad está determinada por el comercio y el dinero, los efectos se manifiestan en la usura, la explotación de la mano de obra, la capitalización del arte y la influencia de la opinión general por parte de los estudiosos.

Tönnies tiene aquí una concepción morfológica de Occidente, él supone que el mundo tal como lo conocemos hoy está llegando a su fin. Consecuencia sería, por lo tanto, una sociedad que ha perdido todas las cualidades de la comunidad y en la que los individuos están tan individualizados que cualquier sentimiento comunitario ya no es posible o incluso necesario. Pero eso también significa la muerte de la sociedad.

Puede ser cierto que la familia pierde cada vez más importancia como eje. Sin embargo, si se siguiera a Tönnies, el mundo se vería sumergido en el caos con la pérdida de la comunidad. No obstante, resulta que el hombre es capaz de formar otras comunidades que sostengan su vida. Por lo tanto, las amistades también se pueden encontrar en la ciudad donde las personas encuentran un terreno común. Muchas personas encuentran esta seguridad en iglesias o en clubes y asociaciones.

### **1.3.2. Dimensiones culturales: el modelo de las dimensiones culturales según Geert Hofstede.**

En la investigación intercultural, se utilizan diversos enfoques que se ocupan de la clasificación de las diferencias culturales. Los enfoques difieren principalmente por ser más culturalmente relativistas, es decir, basados en cultura y no comparativos, o más universales (indicadores y términos uniformes y comparabilidad de culturas).

Geert Hofstede es uno de los representantes más conocidos del aprendizaje intercultural. En un estudio empírico con más de 110,000 empleados de IBM, desarrolló el modelo de dimensiones culturales basado en el análisis de factores a fines de la década de 1960. Primero, identificó cuatro dimensiones principales: distancia al poder, colectivismo (contra individualismo), masculinidad (contra feminidad) y tolerancia (contra evitación de incertidumbre) antes de agregar una quinta dimensión (orientación a largo plazo / corto plazo) en una fecha posterior. En 2010, Hofstede

publicó el libro *Culturas y organizaciones - Software de la mente: la cooperación intercultural y su importancia para la supervivencia (Cultures and Organizations – Software of the Mind: Intercultural Cooperation and Its Importance for Survival)*, en el que presentó una sexta dimensión: complacencia versus moderación. (Hofstede, Hofstede, & Minkov, 2010)

El estudio se refirió inicialmente a 67 países, luego se amplió a 76 países y finalmente para dos dimensiones (orientación a largo plazo/orientación a corto plazo y complacencia versus moderación) se extendió el estudio a 93 países. (Hofstede, Hofstede, & Minkov, 2010)

Tanto el enfoque del estudio como los resultados de las dimensiones culturales han sido discutidos de manera controvertida en las últimas décadas. El enfoque universal fundamental, así como los resultados de los países individuales, que se reducen a estadísticas, causan confusión para muchos representantes de humanidades y estudios culturales, así como para muchos capacitadores interculturales. Por otro lado, el modelo de dimensiones culturales ofrece una gran cantidad de material básico, además de indicadores diferentes, así como diversas posibilidades de evaluación para el área de capacitación y, por lo tanto, para situaciones de interacción intercultural en contextos privados y profesionales. El estudio internacional GLOBE<sup>2</sup> (House et al.) asimismo confirma algunas partes claves y resultados del estudio.

### **1.3.2.1. Dimensión cultural Índice de Distancia al Poder (Power Distance Index – PDI).**

La distancia al poder describe el alcance de las relaciones de poder en una cultura y como se distribuyen, así como responde a la pregunta ¿Cuánta desigualdad puede

---

<sup>2</sup> GLOBE es una organización dedicada al estudio internacional de las relaciones entre la cultura social, el liderazgo y las prácticas organizativas. Con más de 200 investigadores de 62 países que estudian a más de 17.000 gerentes de nivel medio en las fases iniciales, el estudio de 2004 es el más grande y el estudio más prestigioso de este tipo en ciencias sociales. En el último estudio de 2014, más de 70 investigadores recopilaron datos de más de 100 CEO y 5.000 ejecutivos senior en corporaciones en una variedad de industrias en 24 países. Este estudio demostró la considerable influencia de la cultura sobre las expectativas de liderazgo social y la importancia de hacer coincidir los comportamientos del CEO con las expectativas de efectividad de liderazgo. (GLOBE2020@AOM, 2018)

prevalecer entre las personas? Basada en diversas relaciones jerárquicas, como padre-hijo, maestro-aprendiz, ejecutivo-empleado o en las estructuras formales dentro de las organizaciones se establece la configuración de la distancia al poder.

En las culturas de alta distancia al poder, es común que los procesos de toma de decisiones sean *de arriba hacia abajo* y sin ningún tipo de oposición hacia esas decisiones. Cuanto menor es la distancia al poder, más participativos son los procesos en la toma de decisiones. (Hofstede G. , 1983)

En los países de América Central y del Sur (por ejemplo, Venezuela y México) y en los países de Asia (por ejemplo, Malasia, Filipinas e India) se acepta un alto desequilibrio en la distribución al poder, lo que evidencia una relación de distancia alta al poder, mientras que, en los países del norte y centro de Europa, así como en los países de habla inglesa (por ejemplo, Dinamarca, Alemania, Suiza, Gran Bretaña, Estados Unidos y Australia), una distribución desigual del poder es menos tolerada, es decir con distancia baja al poder.

#### **1.3.2.2. Dimensión cultural Individualismo versus Colectivismo (IDV).**

La segunda dimensión describe la relación entre individualismo y colectivismo en la cultura respectiva. Se refiere al grado en que los intereses de un individuo están subordinados a los del grupo (colectivismo, identidad compartida en los grupos, sociedades tradicionales) o los intereses de un individuo sobre los del grupo (individualismo, autorrealización) respectivamente.

En las culturas colectivistas, los grupos y las familias tienden a ser muy grandes y los lazos de los grupos son igualmente fuertes: se espera y se desea la lealtad mutua. En las culturas individualistas, por otra parte, la autorrealización individual y la familia nuclear están en primer plano. Los niños aprenden a pensar en la forma del *yo*, del *ego*; en el colectivismo en cambio, en la forma de *nosotros*.

A las dimensiones culturales individualismo y colectivismo también se les asocia importantes estilos de comunicación: en las culturas individualistas, esto es

comunicación de bajo contexto y en culturas colectivistas comunicación de alto contexto.

### **1.3.2.3 Dimensión cultural Masculinidad versus Femenidad (MAS).**

La tercera dimensión cultural es una categoría sociocultural. En esta dimensión se investigó entre otros aspectos la cuestión de quien es responsable de cuales tareas en una cultura (asignación de roles). En las culturas femeninas, como, por ejemplo, en la mayoría de los países escandinavos, la distribución de roles entre hombres y mujeres está dividida de manera bastante equivalente. (Hofstede G. , 1983)

Los hombres son igualmente responsables de la casa y de la familia y las mujeres pueden y deben hacer una carrera. En contraste, en las culturas con alta masculinidad hay una clara distinción en la distribución de roles entre el trabajo de mujeres y hombres. Además, los miembros de las culturas masculinas están más orientados hacia ganancias materiales, altas expectativas de rendimiento y asertividad (*que gane el más fuerte*). Por el contrario, las sociedades femeninas, tienen una orientación más relacional y enfocada en la cooperativa.

En una cultura masculina, los supervisores en el ambiente de trabajo son determinados y no tardan en tomar decisiones. Se enfatiza la competencia y el desempeño entre colegas. El dinero y los símbolos de éxito son importantes. Lo contrario ocurre en una cultura femenina donde el consenso es más importante. La igualdad y la calidad de la vida laboral aquí no se ignoran. A las relaciones interpersonales intactas se les asigna una alta prioridad.

Los símbolos de éxito en Ecuador son una cuestión familiar, esto comienza en la etapa escolar en la que se espera que el hijo regrese a casa con buenas notas. El hijo por su parte crece con las expectativas de los padres y desarrolla -en el caso ideal- un tipo de ambición. El orgullo y la búsqueda de confirmación por sus propios logros parece pronunciado en la sociedad ecuatoriana. Una muestra de ello es la cantidad de eventos y ocasiones en las cuales se premia a las personas por cualquier tipo de triunfo. Otro ejemplo es la importancia de ser reconocido que se refleja en los días de festejo. En Ecuador como en otros países en América Latina se celebra a parte del día de la madre

también el día del padre y el día del niño, mientras en culturas europeas, estos últimos pasan desapercibidos.

La cultura femenina también existe, aunque está menos acentuada en nuestra región. Un buen ejemplo de ella es la rápida y fácil formación de diferentes grupos sin la necesidad de que los participantes tengan muchos rasgos comunes, que sean del mismo sexo o de la misma nacionalidad. Se integra a diferentes personas que entre sí comparten una idea de grupo, que tienen intereses comunes o metas similares como se da en clubes deportivos.

#### **1.3.2.4. Dimensión cultural Evasión a la Incertidumbre (Uncertainty Avoidance – UAI).**

El problema principal con esta dimensión es cómo manejar una situación desconocida. Se refiere al grado de amenaza que los miembros de una sociedad sienten cuando se enfrentan a una situación incierta o desconocida. Los miembros de sociedades con un alto grado de evasión a la incertidumbre (como Alemania, Rusia, México) intentan usar análisis y planes para hacer que lo incierto sea predecible y controlable. El orden y la ley están en primer plano, también hay una alta orientación hacia las reglas y una mayor preocupación por la salud y el dinero.

Un criterio importante para el contexto profesional (en esta misma categoría) es una cultura de errores significativamente más baja, que implementaría varias estrategias para no cometer errores. Las situaciones desconocidas o no reguladas causan incomodidad e incluso miedo. Existe una mentalidad de suprimir pensamientos y comportamientos discrepantes. Una sólida estructuración de las actividades de tareas es normal y los ejecutivos también se ocupan de cuestiones detalladas. Se espera mucho control y competencia por parte de las autoridades y el supervisor debe tener una respuesta para todo. Las innovaciones son vistas con escepticismo. Tal sociedad trata de limitar y contrarrestar las incertidumbres con reglas y regulaciones.

Por otro lado, la inseguridad para las culturas con baja evasión de incertidumbre es generalmente aceptada. En este tipo de paradigma, las reglas deberían ser mínimas y las preocupaciones por la salud y el dinero son mucho menos pronunciadas. En estas culturas con una menor o débil evasión a la incertidumbre, hay mucho espacio para la

tolerancia a pensamientos y comportamientos irregulares e innovadores. Las actividades de tareas son menos estructuradas. Los gerentes están principalmente involucrados en consideraciones estratégicas. Un superior puede decir: "No sé".

En esta dimensión es importante recalcar que evitar el riesgo no es lo mismo que evitar la incertidumbre. Se trata más bien de la tolerancia hacia una ambigüedad en una sociedad en la que surgen nuevas situaciones cambiantes o no conocidas.

Ecuador presenta un índice alto en esta dimensión, esto a nivel político significa que contamos con una legislación extensa y detallada, además prevalece el conservadurismo social. Los miembros de un grupo respetan su tradición, pero no necesariamente es respetada por los demás. Existe además un gran protagonismo de la superstición.

#### **1.3.2.5. Dimensión cultural Orientación a Largo Plazo versus Orientación a Corto Plazo (Long Term versus Short Term Orientation – LTO).**

Esta dimensión se relaciona con la manera en que las sociedades están orientadas a enfocarse en el éxito a corto plazo o más bien, a las soluciones a largo plazo. En culturas orientadas a largo plazo, por ejemplo, China se enfoca en construir relaciones personales o redes de relaciones que estén diseñadas a ser sostenibles en el tiempo. Además, se muestra un gran respeto a las personas mayores o que tengan posiciones más altas, así como a las tradiciones. En las culturas a corto plazo, se valora la ganancia en menor tiempo (1 año o menos) y hay más directrices válidas para lo que es bueno y malo.

En el caso de la alineación a largo plazo, los planes se crean durante prolongados períodos de tiempo. A las tradiciones se les atribuye una gran importancia, incluso se adaptan a las condiciones modernas. La persistencia y la perseverancia son de suma importancia en la búsqueda y persecución de objetivos. Los miembros de una cultura a largo plazo consideran el ahorro como algo muy importante.

En contraste con esta orientación hay la orientación a corto plazo, en la que la planificación a menudo se lleva a cabo solo por períodos cortos. Existe una expectativa

de ganancias en poco tiempo y una tendencia al consumismo pesado. Su propia reputación se considera muy importante y se hace todo lo posible para evitar la pérdida de la misma. Esto lleva a un alto respeto de las obligaciones de estatus social sin tener en cuenta los costos.

#### **1.3.2.6. La nueva dimensión cultural (2010): Indulgencia versus Moderación (Indulgence versus Restraint - IVR).**

La sexta dimensión cultural es todavía bastante nueva y describe cómo en una sociedad se maneja la libre expresión de las propias necesidades. Aquí se incluyen entre otras, las preguntas sobre cómo es el tiempo de ocio orientado al disfrute, cómo se vive abiertamente la sexualidad, si se usa ropa colorida o menos colorida y si existe una perspectiva más optimista o pesimista sobre el futuro. (Hofstede, Hofstede, & Minkov, 2010)

Los participantes de la categoría con una baja indulgencia y un alto control pueden confiar en la suficiente disciplina personal para lograr un objetivo. Es decir, le dan menos importancia al tiempo libre. En culturas más restringidas, los miembros sienten un mayor control sobre sus propias vidas; mantener la ley y el orden es una alta prioridad.

El caso inverso es donde hay una alta permisividad con poco control al mismo tiempo. Son personas que cuentan con una actitud relajada hacia el trabajo, el ahorro y posibles desviaciones, pero una alta prioridad hacia el ocio.

Por tratarse de una dimensión novedosa, hay menos información sobre investigaciones y sus aplicaciones. También resulta peligroso generalizar hábitos individuales, particularmente cuando se refiere a temas como la diligencia y la autodisciplina. Sin embargo, en nuestra región rige, como la gente local suele decir *la ley del menor esfuerzo*. Por lo tanto, se podría definir una tendencia hacia una cultura con una alta indulgencia y un menor control.

### 1.3.3. La impaciencia en nuestra sociedad inmediatista.

El hombre ha olvidado cómo esperar, ese es el mal fundamental no sólo dentro de la sociedad cuencana, sino de toda nuestra época y esto probablemente no haya cambiado en el actual entorno digital; al contrario, a menudo nos cuesta mucho esperar. La paciencia es una competencia social por la que vale la pena luchar, porque conduce al éxito, la impaciencia en cambio, promueve el fracaso.

Especialmente en asuntos interpersonales, la paciencia es una virtud valiosa. Porque las personas pacientes suelen tener menos potencial de conflicto, son más apreciadas por su entorno personal y, a menudo, llegan más lejos que los impacientes. Sin embargo, nos estamos volviendo cada vez más inquietos, y esto se debe particularmente al rápido desarrollo de las nuevas tecnologías. El acceso a Internet y los teléfonos móviles son ahora un equipo estándar para la mayoría. Nadie quiere esperar más, simplemente no estamos acostumbrados a hacerlo.

En la actualidad, las tecnologías y las infraestructuras están presentes para proporcionar todo en el menor tiempo posible en casi toda la urbe. Por ejemplo, hoy cada uno de nosotros puede publicar información en línea en cuestión de segundos y compartirla con todo el mundo. Somos móviles y muchos de nosotros siempre estamos disponibles. Estas posibilidades, condicionadas por las infraestructuras y los desarrollos tecnológicos de hoy, junto a las expectativas resultantes son razones por las que las personas en el *mundo moderno* son más impacientes que, digamos, hace treinta años. El aumento de rendimiento y la presión del tiempo sin duda contribuyen a la impaciencia.

El no poder esperar tiene inconvenientes, como se mencionó anteriormente, puede tener un efecto adverso en las relaciones interpersonales, tanto privadas como profesionales. Las personas afectadas suelen tener dificultades para alcanzar sus objetivos porque se rinden más rápidamente ante obstáculos y problemas. Además, la prisa es un fundamento para errores y conflictos; y, por último, la impaciencia *crónica* también puede afectar la salud. Las personas que trabajan en entornos de rápido movimiento a menudo están expuestas a la ira y al estrés y se ponen bajo presión a sí mismas; esta tensión permanente afecta a la condición física y mental. Pero no sólo se deteriora la salud personal, para mencionar un ejemplo de la vida cotidiana, en el

tráfico, se pone a menudo en peligro a otras personas, a través de la prisa y velocidades demasiado altas.

#### **1.3.4. El modelo de iceberg de la cultura (Gary Weaver).**

Cada cultura se caracteriza por ciertas particularidades que la hacen única. Algunas de estas destacan por ser evidentes y muy distintas o especiales en comparación con otras culturas. Otras en cambio, están arraigadas profundamente en acontecimientos históricos y no siempre son comprensibles para personas ajenas.

El modelo iceberg de la cultura se utiliza en estudios culturales para visualizar la relación entre la cultura inmediatamente perceptible y oculta, y las causas relacionadas de los conflictos de comunicación intercultural.

Gary Weaver (1986) utiliza la imagen de un iceberg con el fin de explicar estas características que, según él, pueden ser divididas en capas.

No obstante, la metáfora del iceberg (modelo del iceberg) fue creada por E. Hemingway, quien la utilizó en la década de 1930 para ilustrar su estilo literario. Sintió que un autor no tenía que revelar todos los detalles sobre su personaje principal. Sería suficiente si sólo se reconociera la punta del iceberg, alrededor de una octava parte.

Esta metáfora fue posteriormente transferida a la Teoría de la Conciencia de S. Freud, que constituye la base del modelo de iceberg de la cultura. Freud desarrolló la teoría de que la acción humana está deliberadamente determinada solo en pequeña medida, y en este contexto diseñó el modelo estructural de la psique. En este caso, el *yo* (principio de realidad) corresponde al ámbito consciente de la personalidad, quien decide qué partes de los reinos de la personalidad inconsciente *lo* (principio de placer) y *superego* (principio de moralidad), se manifiestan en el mundo perceptivo.

Comparado con un iceberg, el *yo* consciente solo ocupa la parte más pequeña y visible, la punta del iceberg sobre la superficie del agua. Los reinos subconscientes *lo* y *superego* forman la parte más grande de la superficie que se encuentra sumergida en el agua.

Siguiendo el modelo de Freud, E. Schein desarrolló el modelo de iceberg basado en la cultura organizacional. Generalizado en términos de cultura, se ve así: la parte más pequeña del iceberg, su punta, representa la parte visible y audible, es decir, rápidamente reconocible de la cultura (idioma, apariencia, comportamiento).

En contraste, la mayor parte de la cultura (normas, valores, creencias, ideales, tradiciones, experiencias, modelos a seguir) está oculta *debajo de la superficie del agua* y, por lo tanto, no es directamente perceptible. Sin embargo, influye significativamente en la pequeña parte perceptible y, por lo tanto, es a menudo la causa de conflictos de comunicación intercultural debido a su *invisibilidad*. Conocer los aspectos culturales ocultos y tratarlos con sensibilidad puede reducir el riesgo de tales malentendidos.

### **1.3.5. Del poder colonial a la sociedad multicultural.**

El politólogo Dr. Sebastian Berg de la Universidad de Bochum, ha estado estudiando durante muchos años las oportunidades y los problemas que una sociedad multicultural trae consigo. Como antigua potencia colonial, Gran Bretaña es un país con una larga historia de migración. La población allí se caracteriza por una fuerte mezcla étnica. El Dr. Berg ha realizado muchos viajes de exploración a las principales ciudades británicas, ha seguido debates políticos, investigado el manejo de migrantes por parte del Estado, pero también ha interrogado a mucha gente en la calle y analizado sus declaraciones. En estas ocasiones, también dio seguimiento a la manera en la que los medios comentan sobre la migración y la sociedad multicultural. Este trabajo lo ha convertido en un experto cuya opinión también es de enorme importancia para la política de migración económica que se presenta en la actualidad alrededor de todo el mundo. Según el Dr. Berg, un verdadero cambio de paradigma en la opinión pública sobre la sociedad multicultural ha sido el ataque terrorista en el World Trade Center de Nueva York en 2001:

Antes del 11 de septiembre, hubo un breve período en el que el nuevo gobierno laborista, el primer gobierno de Tony Blair, se comprometió oficialmente con el multiculturalismo, aunque con una versión científicamente moderada, y

después del 11 de septiembre hubo, sin embargo, una nueva fase, que yo llamaría post-multicultural, donde muchas personas que anteriormente defendieron el multiculturalismo se alejaron y dijeron que en realidad éramos un poco ingenuos. (Berg, 2002)

Después de un breve período de distensión, las acciones militares y terroristas del llamado Estado Islámico han impactado una vez más a la opinión pública sobre el multiculturalismo y la convivencia entre culturas. Lo que muchos ven hoy como una amenaza en el contexto del terror islamista, la afluencia de personas de culturas extranjeras, ha sido alabado durante mucho tiempo como una oportunidad y un enriquecimiento para la sociedad moderna. Con la apertura mutua, la tolerancia, la aceptación y la voluntad recíproca de integración, la sociedad multicultural sería un estado ideal de convivencia humana, en el contexto del cambio demográfico en todo el mundo y el problema asociado por la falta de trabajadores.

Sin embargo, es precisamente en este contexto que existe una gran inseguridad dentro de la población. La migración se ve como una amenaza para la propia riqueza. Un reconocido profesor de ciencia política alemán, Christoph Butterwegge, acuñó el término *chauvinismo de prosperidad*, al referirse a “[...] la defensa de la propia riqueza contra personas del exterior, que se perciben como una amenaza a esta prosperidad simplemente por querer participar en la misma hasta cierto punto.” (Butterwegge & Hentges, 2009)

Sebastian Berg considera que la ciencia tiene la obligación de proporcionar información más clara para eliminar las barreras y los prejuicios con información objetiva. El politólogo considera sobre todo que la distinción entre refugiados económicos y refugiados políticos es contraproducente, porque la frontera entre estas dos categorías es fluida y causa injusticia al tratar con los migrantes. (Berg, 2002)

No obstante, el filósofo político canadiense Will Kymlicka, que ha estado investigando a profundidad el tema del multiculturalismo, dice:

Para que el multiculturalismo funcione, se necesita un cierto grado de igualdad en la sociedad, igualdad material, y creo que esa es otra discusión muy importante que también se debe tratar entre científicos, cómo distribuir

realmente la riqueza en una sociedad y cómo debe distribuirse la riqueza global.  
(Kymlicka, 1996)

Conseguir este grado de igualdad como exige Kymlicka resulta ser un mayor reto. Integrar la política de identidad multicultural en el dominante sistema capitalista que vivimos parece ser nada menos que utópico, ya que este último se fundamenta o incluso vive de la desigualdad.

No hay explicaciones unánimes sobre las causas de la política de identidad multicultural. La que más se menciona es la globalización. Es obvio que en todas las sociedades occidentales la proporción de inmigrantes o al menos la presión de la inmigración, está aumentando. Los grupos políticos de identidad multicultural establecen una característica personal, no elegida por sí misma y en su mayoría no es seleccionable, como el origen étnico, el género, la edad y demás, en el centro de su acción política. Los participantes de este movimiento político exigen no sólo la tolerancia de la sociedad mayoritaria e igualdad de oportunidades, sino también el reconocimiento público y apoyo de su identidad grupal, la compensación de desventajas y la igualdad con la cultura mayoritaria en la que se vive.

El multiculturalismo puede ser adjudicado a los nuevos movimientos sociales, en los cuales se reemplazan los principios universales de los denominados *viejos* movimientos como por ejemplo los que surgieron en beneficio de ciertos grupos sociales y buscaron el reconocimiento de los obreros o de las mujeres.

En cambio, de los principios clásicos como la libertad, la igualdad y la justicia, se demandan hoy la libertad e igualdad como una autonomía individual, con el objetivo del autodesarrollo. Los grupos se perfilan y consolidan su identidad a través de esfuerzos considerables en la lucha política y el reconocimiento de sus derechos. En última instancia, es probable que se trate de la relevancia, incluso de la primacía, de propiedades y demandas particulares frente a los principios universales o universalmente declarados de la sociedad mayoritaria.

## **1.4. Migración Norte-Sur: nuevas características de la movilidad.**

### **1.4.1. La Industria de la Movilidad.**

El Estado de Arte sobre la Migración Norte-Sur es amplio, uno de los últimos aportes relevantes para el presente análisis trata el tema de las *Nuevas Características de la Movilidad*. En el año 2014, la investigadora Narcisa Ullauri Donoso realiza un estudio sobre las nuevas características de la movilidad. Planteando la hipótesis de que los migrantes jubilados que llegaron a Cuenca en los últimos años “[...] no son turistas de larga temporada como se los ha llamado, sino migrantes permanentes, [...]” (Ullauri Donoso, 2018)

El internet ha sido clave en este proceso, particularmente las páginas de revistas digitales de turismo que motivaron y fomentaron la idea de vivir la jubilación en Cuenca. Las redes sociales han sido y siguen siendo otro componente crucial para facilitar la decisión final del cambio domiciliario; proporcionando ayuda y consejos antes durante y después de instalarse en la nueva residencia. La autora considera a este tipo de migración muy ligado con el internet y las redes sociales que representan toda una industria, que ella denomina *la industria de la movilidad*.

La inmigración de muchos ciudadanos de diferentes países y culturas tuvo un gran impacto en la sociedad y la cultura de los Estados Unidos de hoy. Desde la fundación del Estado, un gran número de migrantes se ha asentado por razones religiosas, políticas o económicas o ha sido esclavizado por la fuerza.

El deseo de muchas personas de emigrar de Europa a los Estados Unidos se volvió particularmente grande después de la Segunda Guerra Mundial. “Se la llamó “el sueño americano”, lo que dio como resultado una masiva migración de los habitantes de los países del Sur hacia el Norte, buscando ese modelo de vida.” (Ullauri Donoso, 2018)

La inmigración a los Estados Unidos todavía era un poco difícil debido a las cuotas. Para facilitar a las personas inmigrar a los Estados Unidos, a partir de 1965 se tuvieron en cuenta puntos como el origen, la región mundial y las cuestiones de reunificación familiar en cada solicitud. Desde 1978, EE.UU. ha adoptado una cuota globalmente uniforme para su política de inmigración. El número de inmigrantes de Europa ha disminuido considerablemente en los últimos años.

Pero no es sólo eso, según la autora, el proceso migratorio se ha invertido incluso desde finales de los años 1990. En la actualidad son muchos los migrantes de los países del Norte, que buscan una “mejor vida” en el Sur con el fin de jubilarse ahí.

El cambio de residencia se logra gracias a un proceso de información en el cual los medios electrónicos y las redes sociales juegan un rol importante. Ullauri define el proceso en seis pasos: Primero, se necesita de una motivación para el cambio de residencia; segundo, se obtiene información a través de diversos medios electrónicos; tercero, se profundiza la investigación con la lectura de revistas especializadas en viajes; cuarto, se inscribe a una conferencia sobre el país destino; quinto, se intercambian opiniones y experiencia en las redes sociales para desvanecer dudas; sexto, se realiza la mudanza.

El estudio propuesto por Ullauri destaca que un problema para la revisión de la literatura fue la falta de casos de residencias permanentes de esta magnitud registrados en el pasado, salvo los de unos pocos viajeros atrevidos. Es más bien un fenómeno de la época Post Moderna que está estrechamente vinculado con el mejorado y rápido acceso a la información y la globalización de la cultura.

El fenómeno en que las personas se establecen temporal o permanentemente en un destino turístico y compran una casa, apartamento o un terreno. A menudo se trata de personas de origen europeo o norteamericano que emigran hacia “el sur” en busca de un estilo de vida más relajado, menor costo de vida, mejor clima, etc... (Van Noorloos, 2018)

La autora propone el término *Industria de la Movilidad*, y lo explica como un sistema de *manipulación* que comienza en convenciones, en las cuales se presenta a Cuenca apetecible, mostrando la ciudad de la mejor manera, con oradores que en muchos casos también son expats<sup>3</sup> que ya se instalaron aquí. Los participantes, luego de asistir a una convención siguen recibiendo ofertas de diferentes sitios paradisíacos que promocionan y motivan a dar el paso y cambiarse de domicilio. Los interesados tienen luego la posibilidad de visitar los lugares en viajes de familiarización. Uno de los atractivos que se les presenta son las redes sociales ya existentes en el lugar. En reuniones se intercambian las experiencias (nuevamente positivas) entre los jubilados

---

<sup>3</sup> Con expats se refiere a los expatriados que son personas que de forma temporal o permanente residen en un país que no es el de su origen.

que ya se instalaron en el país. Otro atractivo son las visitas culturales a la ciudad, actividades programadas o clases de español. Un cebo muy eficaz son los bienes inmuebles que se les presenta. La mayoría se encuentra en un estado previo a la finalización de la obra, lo que permite a los interesados ordenar ciertos ajustes o acabados finales, según sus ideas y necesidades. Los mismos trabajos culminan en el tiempo restante antes de la llegada definitiva del jubilado.

#### **1.4.2. La movilidad actual y el proceso de integración: caso *Gringolandia*.**

Lo que destacó el estudio fue la existencia y el fuerte crecimiento de los guetos o sectores cuyos habitantes son casi exclusivamente extranjeros. Estos pueblos o ciudadelas que se encuentran en la ciudad crean dinámicas propias, en donde los habitantes se comunican entre sí exclusivamente en su lengua natal, es decir en inglés y que incluso se espera del administrador del edificio que haga lo mismo. “[...] y si bien existen las reglas de propiedad horizontal, se manejan otras privadas para los copropietarios de estos inmuebles que han venido a establecerse.” (Ullauri Donoso, 2018)

Esta vida en guetos no se limita a la urbe, sino también se encuentra en las afueras de la ciudad. *Gringolandia* (por el presente dominio de extranjeros), consiste en terrenos amplios que generalmente son amurallados y sólo se permite la entrada a los del mismo país natal. La convivencia entre estadounidenses y canadienses se da por el idioma inglés, a pesar de que algunas de estas agrupaciones se limitan exclusivamente a expats provenientes del mismo país de origen.

El aparente aislamiento de estos grupos de inmigrantes es engañoso y el impacto en la sociedad local es notable. La ciudad de Cuenca que el 1 de diciembre de 1999 fue declarada Patrimonio Cultural de la Humanidad ya no se caracteriza por ser una ciudad baja (sin edificaciones mayores a cinco pisos), sino que se presenta en la actualidad dotada de construcciones grandes y un incremento de edificios de apartamentos.

La mayoría de estos apartamentos de lujo no son accesibles para la gente local y están, “[...] especialmente ubicados a pocas cuadras de los supermercados, farmacias, restaurantes, estos últimos son propiedad de los nuevos residentes que manejan menús y comida típica de los países de origen.” (Ullauri Donoso, 2018)

Torres Bernier, en una aproximación conceptual, en su trabajo sobre “El Turismo Residenciado y sus Efectos en los Destinos Turísticos” sostiene la idea de que el turismo residenciado “[...] por su principal característica (la residencia) no debería ser considerado como turismo en la mayoría de los casos.” (Torres Bernier, 2018)

Según la Organización Mundial del Turismo (OMT), turistas son aquellas personas que pasan un tiempo (menor de un año) fuera de su residencia habitual. Es justamente la participación en una comunidad en la que el residente se diferencia del turista por su objeto de introducirse activamente en la comunidad.

Todo este análisis previo de la *Invasión gringa* apunta a un fracaso en el proceso de integración: la convivencia entre personas de diferente procedencia no puede darse mediante la instalación de guetos o centros exclusivos de extranjeros. Este tipo de aislamiento en grupos que mantienen su lengua natal como forma de comunicación, motivados por hábitos y costumbres comunes – que se importaron del país de origen – impiden cualquier forma de integración.

Ullauri Donoso concluye su trabajo con la observación de que este tipo de migración, concretamente de personas jubiladas del norte se está acrecentando – lo que resulta en un movimiento migratorio permanente – y no sólo temporal como se estimó en el pasado. Sin embargo, desde el levantamiento de sus datos pasaron ya cuatro años, en los cuales el panorama migratorio y turístico experimentó nuevamente algunos giros. En la actualidad se evidencia un declive del grupo en cuestión, los factores que llevaron al mismo serán el objeto de análisis del presente trabajo.

## **CAPÍTULO 2: ANÁLISIS SITUACIONAL.**

### **2.1. Motivos para la llegada y permanencia de los jubilados.**

Sobre los motivos de la llegada y los atractivos de nuestra ciudad se ha investigado y publicado bastante desde el comienzo del boom en el año 2009.

Sonia Machuca Palacios (2017) investigó a profundidad la migración norte-sur, enfocándose en los inmigrantes norteamericanos jubilados que se encuentran domiciliados en la parroquia San Sebastián. En un capítulo desglosa las características que más destacan, del Ecuador en general y de Cuenca en particular. Muchas de las personas entrevistadas afirmaron que uno de los atractivos del país es su impresionante diversidad natural, los tesoros culturales que se encuentran por todas partes y una gastronomía exquisita. Se menciona la buena infraestructura, las carreteras, hospitales y servicios que ofrecen muy buenas condiciones de vida; por ser un país pequeño se llega rápidamente de una ciudad a otra y también el hecho de que el clima sea agradable sin temperaturas extremas. En relación con Estados Unidos, el costo de vida en Ecuador es bajo y se lo considera un país política y económicamente estable, lo que da una cierta seguridad al momento de invertir los ahorros.

Cuenca, también conocida como Santa Ana de los cuatro ríos de Cuenca se ubica en la cordillera andina ecuatoriana, en el centro sur del país, tiene una gran importancia histórica como capital de la provincia Azuay y ciudad clave de la región serrana, además cuenta con llamativos sitios de interés turístico. Entre diversos premios ha sido galardonada con el más alto de los reconocimientos, siendo designada ciudad Patrimonio Cultural de la Humanidad por la UNESCO. Todos estos factores oficiales provenientes de organismos internacionales no son suficientes para sobresalir como destino migratorio, por lo que a continuación se presentan algunas opiniones de los migrantes residenciales acerca de las características de Cuenca.

Entre los atractivos y factores más mencionados que también coinciden con los datos obtenidos en la presente investigación constan el clima, el menor costo de vida, la estructura particular de la ciudad con sus joyas arquitectónicas, la situación geográfica, la diversidad y buena calidad de los alimentos, la seguridad, motivos de salud, tipos

de vivienda, servicios domésticos, el sistema del transporte y las actividades de esparcimiento.

La mayoría de los entrevistados indicaron que el clima agradable y templado con diferencias de temperatura de menor rango como una de los principales motivos para escoger a Cuenca. A pesar de las habituales lluvias, hay muchos norteamericanos que aprecian el clima de la sierra ecuatoriana, hay que tomar en cuenta que muchos de ellos han residido ya en países de Europa, Medio Oriente y Centro América antes de llegar a Ecuador. Los estadounidenses están habituados a climas extremos, y las condiciones de tener las cuatro estaciones como parte cotidiana de su día a día. Una lluvia no es gran cosa, considerando los fríos prolongados que sufren durante la época de invierno en sus países de origen. En una ocasión explicó una señora de un Estado del norte de los EE.UU., que para ella el invierno implicaba preparaciones que tomaban mucho tiempo. Retirar el correo del buzón delante de su casa, por ejemplo, requería ponerse un mínimo de tres capas de ropa. Aquí en cambio, la gente sale en pijama a la calle, para dejar a sus hijos en el transporte a la escuela. El clima privilegiado en nuestra ciudad que puede variar en el transcurso de un día, se da gracias a la ubicación en un extenso valle. En general es más caliente que en Quito, pero tampoco tan caliente y húmedo como en Guayaquil o en partes del Oriente. Unas ventajas del clima local se reflejan en la economía del hogar: un guardarropa grande para ropa de invierno y otra para verano no es necesario, tampoco hay la necesidad de llantas de nieve.

Otro de los motivos principales para la llegada de extranjeros jubilados es el menor costo de vida. A nivel nacional, Cuenca dispone de una de las coberturas más altas de servicios básicos, lo que no sólo se limita a los sectores urbanos, eso permite un estilo de vida tranquilo en esta ciudad moderna. La diferencia en el promedio del ingreso mensual entre el colectivo extranjero y los cuencanos es notable. “Del trabajo de campo realizado se puede concluir que los ingresos de los expatriados entrevistados oscilan entre los \$1500 y \$7500 dólares, con un promedio de \$3200 dólares y una mediana de \$2400 dólares.” (Machuca Palacios, 2017) Los precios subieron en los últimos años, sin embargo, los entrevistados afirman que, en la actualidad, sus ingresos todavía les permite vivir cómodamente en Cuenca, además lo que tiene aún una mayor transcendencia para ellos es la calidad de vida que no sería imaginable con los mismos ingresos en Estados Unidos. En resumen, el bajo costo de vida es en la práctica un motivo sólido para instalarse y permanecer en Cuenca.

La estructura de la ciudad y su arquitectura representan otro atractivo. El colectivo incluye a algunos arquitectos y fotógrafos que se entusiasman con los edificios antiguos en el centro histórico que evidencian influencias europeas. La conservación de estos importantes vestigios ayudó a obtener el estatus de Patrimonio Cultural de la Humanidad que la *UNESCO* otorgó en el año 1999. Las caminatas que son uno de los pasatiempos principales de los jubilados extranjeros les lleva a conocer casas y lugares de valor cultural e histórico como por ejemplo el *Barranco*. Se aprecian mucho los parques que se encuentran en cualquier lugar cercano y barrios con una importancia histórica como es el caso del *Barrio de las Herrerías*.

Otro incentivo que motiva la residencia en Cuenca es su privilegiada situación geográfica. Gracias a la localización central, resulta fácil y rápido llegar a la Costa o al Oriente. La red de carreteras nacionales de alta calidad en combinación con los medios de transportes públicos facilita el transporte vía terrestre. El Parque Nacional El Cajas se encuentra a poca distancia y brinda un espacio vital de árboles y plantas como pinos, helechos, musgos e incluso orquídeas, además alberga a una gran variedad de animales como llamas, pumas, conejos, osos de anteojos y venados. A todo esto, se suman más de 200 lagunas, convirtiéndolo en una reserva ecológica importante y conocida a nivel nacional e internacional.

La consciencia alimentaria aumentó considerablemente en los últimos años, un hecho que también es destacable en el grupo de los extranjeros jubilados. La falta de inviernos fríos y temporadas marcadas garantiza un surtido selecto de frutas y verduras durante todo el año. El fácil acceso a alimentos frescos y orgánicos de calidad a precios cómodos les conviene. Algunos prefieren alimentarse saludable y mantener una dieta controlada por la edad, otros por cuestiones de salud. La comida cuencana es deliciosa, sana y tiene una buena reputación no sólo en la región sino en todo el país. En este tema asoma nuevamente la infraestructura favorable, con cortas distancias que permite acudir a los numerosos mercados como por ejemplo el popular *Mercado 10 de Agosto*, ubicado en el centro de Cuenca o la *Feria Libre* en la Avenida de las Américas. Lo que para los cuencanos es normal resulta ser un lujo para los extranjeros, cuando se escucha las historias de estadounidenses que sólo por salir de su entorno doméstico en el cual predominó el consumo de comida rápida en restaurantes como Mc Donalds o Burger King, perdieron algunas libras y mejoraron su estado de salud sin un mayor esfuerzo.

Sentirse tranquilos y seguros es otro factor al que los migrantes residenciales ponen mucho peso, sobre todo cuando se trata de la búsqueda de un lugar para vivir de manera permanente. Algunos entrevistados señalan que en las ciudades grandes de Quito y Guayaquil se han sentido inseguros frecuentemente o por lo menos mucho más alertas mientras que en Cuenca suelen pasear sin la mínima preocupación. Otros componentes que atribuyen a este sentimiento de seguridad incluyen una situación política estable, una sociedad civilizada, una buena cobertura de servicios médicos y, por último, pero no por eso menos importante, un idioma que se puede aprender y utilizar en un tiempo razonable. Los casos en los cuales los migrantes se sintieron víctimas de xenofobia o robos son pocos, lo que lleva a una percepción general de paz, seguridad y bienestar. En la investigación actual, hubo el caso aislado de un señor estadounidense, a quien le pidieron préstamos de montos elevados en repetidas ocasiones. Ser percibido como una persona adinerada le causó molestia y afectó su percepción de la gente local y en momentos le causó miedo de ser perseguido por quienes querían beneficiarse de él.

En referencia a la salud, los migrantes residenciales se podían afiliar voluntariamente al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) y gozar de los mismos beneficios que los cuencanos. Particularmente, los jubilados con la necesidad de un tratamiento o una medicina concreta hacían uso de este servicio. En la actualidad, con la nueva normativa, (la *Ley Orgánica de Movilidad Humana* de febrero de 2017) esta afiliación es un requisito en el trámite para obtener la visa de residencia permanente. Tanto la salud pública, como la privada son de excelente calidad. Lo que destaca es la esmerada atención al cliente y el cuidado personal de los médicos y enfermeras. El sistema de salud en nuestro país está estrechamente relacionado con el factor *menor costo de vida* y los extranjeros lo consideran como accesible y no muy costoso. Todos los entrevistados confirmaron que su gasto en cuidados médicos en Estados Unidos es significativamente más alto que en Ecuador. Hay migrantes que ahorraron hasta un 75% en gastos de salud en comparación con lo que tenían que pagar en EE.UU. A ellos les impresiona la gran variedad de tratamientos que están cubiertos por la Seguridad Social aquí, mientras los mismos valdrían decenas de miles de dólares en su país de origen. Este buen servicio es según algunos único, no sólo en comparación con el sistema de salud en países norteamericanos, sino en todo el mundo.

Personas de la tercera edad requieren de más ayuda en el mantenimiento de su hogar y gestiones cotidianas, aun así, no es la regla tener personal propio para estas tareas en

Estados Unidos. Parecía obvio, que en el aspecto de los servicios domésticos se repitiera este pensamiento de ahorro una vez más, pero no es el caso. En el primer capítulo se explica el cambio en el panorama de los empleados domésticos a nivel nacional en los últimos años. De hecho, aproximadamente sólo un 20% de los entrevistados tienen los recursos para acceder a este servicio. Otra razón, aparte de los costos es la complejidad en la contratación del personal, debido a las actuales leyes ecuatorianas. La alternativa más atractiva es la contratación de empresas de servicios, para tareas específicas que permiten el pago por tiempo o tarea determinada. Los extranjeros jubilados aseguran estar dispuestos a realizar muchas tareas domésticas por cuenta propia. La excepción en el que se contrata un servicio permanente se da en los casos de personas con ingresos más altos o enfermedades que requieren una atención particular.

En el tema del transporte aparecen muchos hábitos que evidencian la diferencia no sólo entre los cuencanos y los estadounidenses sino incluso entre los jubilados de ambos países. El entusiasmo por la caminata que demuestra el jubilado extranjero es admirable, son muy pocos los que usan el servicio de transporte urbano e incluso menos los que se compran su propio vehículo. En general se movilizan a pie y disfrutan de tener todos los servicios, restaurantes, mercados y parques en las cercanías, en excepciones o emergencias utilizan un taxi que resulta ser su transporte público favorito. Se considera aceptable el sistema de transporte público que en conjunto con las distancias cortas a recorrer y sus ganas de caminar representan otro motivo para permanecer.

El tipo de vivienda también es importante para este grupo de inmigrantes, ya que tienen su propio estilo de vida. Otras de las razones más mencionadas son la propaganda, buenas condiciones de vida, la seguridad del país y poder mantener la misma moneda como en su país, es decir el dólar. La mayoría de los entrevistados no se pronunció acerca de las actividades del gobierno. Sin embargo, casi todos confirmaron que el gobierno de Rafael Correa influyó positivamente en su imagen percibida del Ecuador.

## **2.2. Los lugares preferidos de residencia y su estilo de vida.**

Los jubilados residentes en la ciudad prefieren ciudadelas o edificios de apartamentos. También ocupan departamentos que pertenecen a familias locales. Estas, muchas veces tienen una casa grande de la cual la familia dueña del inmueble sólo ocupa por ejemplo un piso, el resto se alquila a extranjeros. A los extranjeros les agrada tener personas de confianza a su servicio. Esto puede incluir a servidores tales como el portero o el conserje en el caso de los edificios de departamentos o el guardia de seguridad de una ciudadela. Son muy pocos los casos de los extranjeros que viven en departamentos propios. Este tema y particularmente los tipos de viviendas más usadas se explican de manera más detallada en el estudio sobre los impactos socio-económicos, al final de este capítulo.

La gran mayoría prefiere alquilar un departamento en vez de comprárselo o vivir en una casa propia. El gran incentivo en la búsqueda de un hogar son nuevamente los precios. Los precios mensuales que se paga en Cuenca por conceptos de alquiler representan menos del 50% y a veces sólo una tercera parte de su equivalente en EE.UU. Cabe mencionar aquí que los departamentos preferidos de los extranjeros exceden los estándares locales de departamentos habituales en tanto a espacio y costo. Un sorprendente 90% del colectivo de migrantes estadounidenses continúa poseyendo bienes raíces en EE.UU., por lo que la vivienda no es uno de los factores más fuertes para instalarse en Cuenca, sin embargo, facilita la decisión de migrar.

## **2.3. Análisis de las necesidades, hábitos e interacciones culturales de los jubilados.**

Una de las características que destacó en las entrevistas a fondo fue el hecho que a casi todos los jubilados extranjeros que se instalaron en Cuenca les gustan las caminatas. La mayoría comentó de una realidad vivida en sus ciudades de origen como un entorno de distancias muy extensas. El viaje diario al trabajo o cualquier reunión en un club deportivo u otro pasatiempo les tomaba a menudo mucho tiempo.

Aquí en Cuenca en cambio todo queda a mano. Todos los lugares que se frecuentan en la rutina diaria como los supermercados, farmacias o bancos, entre otros, se encuentran en las cercanías. Un buen ejemplo es el sector de Ordoñez Lasso, donde hay un Centro

Comercial que incluye un Supermaxi y otros negocios como SUKASA, un Banco del Pacífico, una gasolinera y varias farmacias.

La cultura es un idioma universal que en muchas ocasiones facilita la comprensión de ciertas realidades cotidianas. Los migrantes residentes muestran un gran interés en eventos culturales y disponen del tiempo necesario para asistir a estos que generalmente son gratuitos. La agenda cultural de Cuenca promociona exposiciones, festivales y actividades de todo tipo que tienen una gran resonancia entre los jubilados. La oferta no se reduce a obras nacionales, como demuestra la Bienal Internacional que es el único evento de artes plásticas oficial del Ecuador. La concesión del estatus de Patrimonio Cultural de la Humanidad aumentó y fortaleció aún más la escena cultural en beneficio de los locales y extranjeros. Ser un lugar sede de diversos festivales culturales nacionales e internacionales y la gran gama de posibles actividades de esparcimiento hacen de Cuenca un destino apetecible para extranjeros jubilados.

#### **2.4. Teorías de Migración.**

Son diferentes los factores de la migración internacional, no obstante, las teorías clásicas se refieren principalmente a factores económicos, ya sea para explicar los movimientos migratorios a nivel macro o las decisiones de migración a nivel micro. Estas explicaciones tradicionales están siendo criticadas por enfoques más recientes, enfatizando otros aspectos de la migración.

Por un lado, se prioriza la integración social de los migrantes en las redes de migración; por otro lado, la migración se ubica en un contexto histórico al señalar la evolución acumulativa de las cadenas de migración, en este caso, las redes de migración se observan desde una perspectiva transnacional.

En este capítulo se presentan teorías de migración clásicas y recientes con sus diferencias y similitudes. Al final, se extraerá una conclusión con respecto a los movimientos migratorios de los jubilados estadounidenses, su establecimiento en Cuenca, posibles escenarios y perspectivas futuras.

Con el objetivo de facilitar la lectura de las siguientes observaciones se explican ahora algunos conceptos básicos de la investigación científica: a menudo se lee que los

resultados de una situación, teoría o de un experimento están *probados empíricamente*<sup>4</sup>. Esto es en muchas ocasiones simplemente un sinónimo de *científicamente probado*. "Empireia" es griego y significa "experiencia". Si un modelo o una teoría están probados empíricamente, puede significar que el resultado o la efectividad es obvia a través de la experiencia o se ha demostrado mediante observación o experimentación. En otras palabras, existe un efecto repetitivo garantizado. Para entender bien el contexto de la movilidad humana, es transcendental tener clara la diferencia entre los conceptos de integración y asimilación. La integración significa que la cultura y la identidad originales se mantienen, pero se lleva a cabo la adaptación cultural (dominio del idioma) y estructural (integración en el mercado laboral). Por el contrario, la asimilación conduce a un completo abandono de la cultura y la identidad anteriores, es decir, el idioma original ya no se habla, las costumbres originales ya no se realizan, etc.

#### **2.4.1. Enfoques explicativos clásicos en la investigación migratoria.**

El criterio de la humanidad cambió levemente con el paso del tiempo. Hace aproximadamente 30 años, la migración se definía como "cada cambio del lugar de residencia principal de una persona" (Wagner, 1989) y puede darse tanto dentro de un país como internacionalmente. Los enfoques explicativos clásicos de la migración abordan la cuestión de por qué las personas migran desde su lugar de origen a un destino.

Según William Petersen (1958), las teorías de migración deberían ir más allá de la creación de tipologías de migración e indicar las causas. Es posible diferenciar varias tradiciones dentro de la investigación migratoria. (Petersen, 1958)

Una clasificación de las teorías clásicas de la migración que parece útil para el propósito de una visión general parece ser la distinción entre los enfoques macro y

---

<sup>4</sup> El sello distintivo de la investigación empírica es su reproducibilidad. Por ejemplo, si las consecuencias de una migración forzada han sido la incapacidad de adaptarse a un nuevo entorno en nueve casos, se puede asumir que el décimo caso tampoco será capaz de adaptarse. Así que se puede repetir un experimento tantas veces como quiera, casi siempre será lo mismo. Por lo tanto, empíricamente se probó que un migrante que se vio obligado a abandonar su tierra enfrentó problemas de integración en el país de acogida.

micro. Entre los enfoques macro se encuentran los enfoques geográficos, económicos, ecológicos y teóricos del sistema de la población, así como la teoría de la segmentación, los micro enfoques incluyen la economía neoclásica, la nueva economía de la migración y las teorías de decisión.

En este capítulo, las teorías se presentan de forma crítica tanto desde una perspectiva teórica como también una que sirva para encontrar una justificación desde el punto de vista de los defensores de enfoques alternativos.

#### **2.4.1.1. Enfoques geográficos de la población.**

Siete leyes de migración son expuestas por Ravenstein (1972), estas representan un primer intento a nivel macro para formular regularidades estadísticas en la dirección y la distancia geográfica de los flujos migratorios y una clasificación de los migrantes indicando la diferencia entre migrante local (local migrant), migrante de viaje corto (short-journey migrant), migración en etapas (migration in stages), migrantes de viaje largo (long-journey migrants) y migrantes temporales (temporary migrants). (Ravenstein, 1972)

Las leyes establecen que la mayoría de los migrantes viajan sólo una distancia corta, que se produce un proceso de absorción hacia las grandes ciudades y un proceso de dispersión inverso, que cada flujo migratorio importante crea una contracorriente, que los migrantes recurren a los centros industriales, que la población rural es más móvil y finalmente, que las mujeres son más móviles que los hombres. (Ravenstein, 1972)

Este enfoque se continuó en el marco de los modelos gravitacionales, que, basados en modelos de atracción física entre cuerpos, representan una formalización de las corrientes migratorias esperadas entre regiones. Uno de estos modelos es la hipótesis P1P2/D de Zipf (1946), que predice el volumen de migración teniendo en cuenta el volumen de población de dos regiones (P) y la distancia (D). (Zipf, 1946)

#### **2.4.1.2. Enfoques macroeconómicos.**

Los enfoques macroeconómicos se basan en características económicas en el conjunto, como el crecimiento económico, y especialmente las desigualdades espaciales entre los sitios de producción y las desigualdades asociadas entre los mercados laborales.

Los enfoques macroeconómicos neoclásicos son también un desarrollo posterior de los modelos gravitacionales, que identifican como la causa de la migración las diferencias en los niveles salariales regionales resultantes de la oferta y la demanda de trabajo diferentes. (Hicks, 1963)

Se hacen diferentes suposiciones, como la homogeneidad de la fuerza laboral, la movilidad perfecta, cero desempleo y una misma oferta y demanda de mano de obra a corto plazo en ambas regiones. En consecuencia, se está produciendo la migración de áreas de bajos salarios a áreas de salarios más altos para lograr un equilibrio macroeconómico.

La consecuencia de la migración debería ser una aproximación en los niveles salariales, es decir, se asume una tendencia hacia un estado macroeconómico global de equilibrio basado en una asignación eficiente de los factores de producción.

Massey (1993) y sus coautores resumen los supuestos de la teoría macroeconómica de la siguiente manera:

1. La migración internacional es causada por diferentes tasas de salarios entre los Estados.
2. Después de la desaparición de estas diferencias en las tasas de salarios, la migración ya no se producirá.
3. Los trabajadores calificados pueden (por los diferentes rendimientos del capital humano) ostentar un patrón de migración contrario al patrón de los trabajadores no calificados.
4. Los mercados laborales son los principales responsables de la migración laboral internacional.
5. Los flujos migratorios pueden verse influidos por la regulación de los mercados laborales en los países de origen y destino. (Massey & et al., 1993)

### **2.4.1.3. Investigación del mercado laboral.**

Para la migración internacional, la teoría de la segmentación o la teoría del mercado laboral dual según Piore (1979) representa una dirección tradicional de la investigación del mercado laboral. (Piore, 1979)

Conforme con Massey, las implicaciones de la teoría dual del mercado laboral son las siguientes:

1. La migración laboral internacional se basa en gran medida en la demanda y se inicia a través del reclutamiento por parte de empleadores o gobiernos en países industrializados.
2. Dado que la necesidad de inmigrantes está causada por las condiciones estructurales de la economía, las diferentes tasas salariales no son una condición necesaria ni suficiente para la migración laboral.
3. Los bajos salarios de los inmigrantes en las sociedades de acogida no aumentan con una oferta decreciente de mano de obra, sino que se mantienen bajos por los mecanismos institucionales.
4. Los bajos salarios pueden incluso disminuir su valor como resultado del aumento de la oferta de mano de obra migrante.
5. Los gobiernos no pueden evitar la migración internacional a través de regulaciones que cambien las tasas salariales o de desempleo, ya que esas tasas satisfacen las necesidades de las economías post-industriales modernas. (Massey & et al., 1993)

### **2.4.1.4. Enfoques ecológicos y sistémicos.**

Los enfoques ecológicos se basan en una idea de equilibrio. En contraste con la tesis del equilibrio macroeconómico, se trata principalmente de incluir los factores no económicos. Hay cuatro dimensiones teóricas que están relacionadas funcionalmente entre sí: la población, su estructura organizativa, la tecnología y el medio ambiente. (Sly, 1972)

La población se compone nuevamente de las características: ubicación, tamaño, composición social y distribución espacial. La estructura organizativa se refiere a la

producción de bienes y al uso de recursos ambientales. El ambiente involucra factores externos y la tecnología se refiere a la técnica; sin embargo, no se proporcionan definiciones precisas de los componentes del complejo ecológico. (Wagner, 1989)

La teoría del sistema mundial se basa en los análisis del choque de los países capitalistas industrializados con los países menos industrializados. Las migraciones laborales se explican en el contexto de los flujos de bienes y capital. (Pries, 1997)

En el marco de la teoría del sistema mundial, se argumenta que la migración internacional sigue la estructura política y económica de un mercado global en expansión. Como resultado, la globalización es, ante todo, evidente en los grandes centros urbanos (las ciudades globales de Nueva York, Londres, París, Tokio, Sídney, entre otros), que atraen flujos migratorios desde las periferias y otros países no industrializados. (Sassen, 1991) Según Massey, las siguientes hipótesis son orientadoras para esta visión (Massey & et al., 1993):

1. La migración internacional es una consecuencia natural de la aparición de un mercado capitalista en los países en desarrollo afectados por la globalización de la economía.
2. La migración laboral internacional sigue el flujo internacional de bienes y capitales en una dirección inversa.
3. La migración internacional ocurre en particular entre las antiguas potencias coloniales y sus antiguas colonias, porque entre ellos ya existen acercamientos en cultura, idioma, administración, economía y transporte.
4. Debido a que la migración internacional es causada por la globalización de los mercados, puede verse influida por la regulación de las inversiones y el control de los flujos de bienes y capitales. Sin embargo, en la práctica es difícil de hacer cumplir y, por lo tanto, poco probable.
5. El fracaso de las intervenciones políticas y militares para proteger la inversión internacional y la expansión del mercado global se traduce en movimientos de refugiados.
6. La migración internacional tiene poco que ver con las tasas salariales o de desempleo, pero sigue la dinámica de la economía global.

#### **2.4.1.5. La teoría microeconómica neoclásica.**

La microeconomía neoclásica o la teoría del capital humano se basa en actores individuales que toman decisiones racionales para maximizar sus beneficios económicos. La migración puede explicarse por la búsqueda del objetivo de un suministro óptimo de medios económicos, teniendo en cuenta, sobre todo, los niveles salariales y las oportunidades de empleo.

La diferencia con la macroeconomía radica menos en las predicciones de la teoría que en el hecho de que, en la microeconomía neoclásica, el individuo y sus ingresos individuales y su dotación con capital humano representan la unidad de análisis y no los salarios agregados y las tasas de desempleo.

La migración se considera una inversión en capital humano, lo que significa que se espera que los ingresos en el curso del empleo sean en forma de aumentos a largo plazo o a futuro. (Wagner, 1989) Los costos e ingresos monetarios como también los no monetarios, por ejemplo: costos psicológicos y ganancias perdidas se incluyen en el modelo. (Sjastaad, 1962)

Los supuestos de la teoría neoclásica microeconómica difieren solo ligeramente de la teoría macroeconómica (Massey & et al., 1993):

1. La migración internacional es causada por diferencias en las tasas salariales y de empleo cuyo producto determina el ingreso esperado.
2. Las características de la dotación de capital humano que aumentan la remuneración o la probabilidad de empleo en el país de destino en comparación con el país de origen, aumentan las probabilidades de migración internacional.
3. Características individuales, condiciones sociales o tecnologías que reducen los costos de la migración, aumentan el rendimiento de la migración y, por lo tanto, la probabilidad de migración.
4. Por lo tanto, los individuos dentro de un país pueden tener diferentes estructuras de incentivos para la migración.
5. Los flujos de migración en el agregado representan la suma de la migración de individuos que resulta de los cálculos de costo-beneficio individuales.

6. Sin diferencias en las tasas salariales o de empleo entre países, no se produce migración internacional.
7. La diferencia en los beneficios esperados determina el tamaño del flujo de migración entre países.
8. Las decisiones de migración se deben únicamente a desequilibrios entre los mercados laborales.
9. Si las condiciones en el país anfitrión parecen ser psicológicamente atractivas, los costos de la migración pueden ser negativos, es decir, la migración sólo puede ser detenida por expectativas salariales negativas.
10. Los Estados tienen la capacidad de controlar la inmigración mediante medidas que influyen en los salarios esperados en los países de origen o destino; por ejemplo, al influir en las probabilidades de empleo o al aumentar los costos psicológicos y materiales.

#### **2.4.1.6. La nueva economía de la migración.**

De manera análoga a la nueva economía doméstica, el enfoque de la nueva economía de la migración maximiza los ingresos familiares en lugar de los ingresos individuales. (Stark, 1991) La migración puede ser una estrategia doméstica para maximizar sus ingresos. El beneficio familiar puede resultar contrario al beneficio individual, como es el caso, por ejemplo, de las esposas quienes a través de un traslado pierden ingresos al perder un trabajo de medio tiempo. Sin embargo, si el beneficio general de riqueza (del hogar) aumenta tanto – por un aumento correspondiente a los ingresos del esposo – que la pérdida es más que compensada, la migración representa una estrategia racional para el hogar. (Mincer, 1978) Se recomienda aquí observar que este estudio se realizó en 1978 con un ejemplo donde las mujeres se dedicaban mucho más a la crianza de los hijos. Esa gran cantidad de responsabilidades relacionadas al hogar y representativas en la época, sólo se les permitía dedicarse a un trabajo fuera de casa no más allá de medio tiempo. Las nuevas perspectivas en torno a los derechos y la posición del género y particularmente al trabajo de la esposa han cambiado

considerablemente en las últimas décadas. Hoy en día es común que los dos cónyuges tengan empleo y la mujer trabaje en muchas ocasiones a tiempo completo.

En el caso de la actividad profesional de los cónyuges, la probabilidad de migración disminuye porque es poco probable que ambos puedan esperar mejores perspectivas de empleo y mayores ingresos en el destino. En general, la probabilidad de migración disminuye con el número de miembros del hogar.

De particular importancia es la contribución de la nueva economía de la migración, considerando también las remesas enviadas de los migrantes a sus familiares en el país de origen y la consideración de las unidades familiares las cuales se establecen atravesando las fronteras nacionales. (Massey & et al., 1993)

La nueva economía de la migración no se refiere al individuo como una unidad de análisis, y por lo tanto llega a otras predicciones no conciliables con los supuestos comunes de la microeconomía neoclásica. (Massey & et al., 1993):

1. Las familias, los hogares u otras unidades de producción y consumo definidas culturalmente, reemplazan a los individuos autónomos como una unidad de investigación migratoria.
2. Las diferencias salariales no son una condición necesaria para la migración internacional. Incluso sin diferencias salariales, pueden existir fuertes incentivos para que los hogares diversifiquen su riesgo a través de la migración transnacional.
3. Hay fuertes incentivos para que los hogares se involucren tanto en la migración internacional como en la producción local. Especialmente en tiempos de desarrollo económico en las regiones de origen, la migración internacional puede ser una estrategia de minimización de riesgos.
4. La migración internacional no puede detenerse igualando las diferencias salariales.
5. La misma ganancia de ingresos esperada tendrá diferentes efectos para los hogares que se encuentran en diferentes niveles de la distribución salarial.
6. Los gobiernos pueden influir en los flujos migratorios a través de la regulación de los mercados laborales, los mercados de seguros, los mercados de capitales y los mercados futuros.

7. Las regulaciones y los desarrollos económicos que afectan la distribución del ingreso afectan también la carencia relativa de los hogares y, por lo tanto, sus incentivos para la migración.

8. Las regulaciones y los desarrollos económicos que producen ingresos promedios más altos en los países de emigración pueden incluso reforzar la emigración si los hogares relativamente pobres no participan en este crecimiento de ingresos.

#### **2.4.1.7. Enfoques de la teoría de la decisión.**

De Lee (1996) viene una interpretación individualista del paradigma *push-pull* de la macroeconomía. Los factores en el área de origen *push* (empuje), los factores en el área objetivo *pull* (tirón), los obstáculos que intervienen y los factores personales se utilizan en su "teoría de la migración". (Lee, 1996)

Los factores personales ponen el modelo en la serie de micro-enfoques. Estos pueden tener diferentes efectos sobre una base individual. Además, no solamente los factores estructurales como tales son relevantes para la migración, sino la percepción de estos factores. Una comparación de los factores en el lugar de origen y destino lleva a una decisión. Sin embargo, esta teoría de la migración sólo puede considerarse como una etapa preliminar de la teoría de la decisión, ya que no se proporciona ningún mecanismo, se señalan en cambio predicciones sobre el alcance de la migración, las corrientes y contracorrientes y las características del migrante.

Ritchey (1976) describe tres enfoques dentro del marco de la teoría de la decisión: el enfoque de costo-beneficio, el enfoque de adaptación al estrés y el enfoque de modo de orientación. El último se basa en tres tipos diferentes de toma de decisiones: modo intencional-racional (Purposive-rational mode), modo tradicional (Traditional mode) y modo hedonista a corto plazo (Short-run hedonistic mode). Se pueden asignar diferentes conceptos al enfoque de costo-beneficio. Esto incluye el modelo microeconómico original de Speare (1974), cuyo objetivo principal es probar el cálculo de costo-beneficio como un modelo de toma de decisiones. (Ritchey, 1976) (Speare, 1974)

Bogue (1977) compara los costos y beneficios de las dos alternativas de migración o no migración, destacando en particular los factores subjetivos percibidos en la evaluación de alternativas. El enfoque de costo-beneficio explica la migración a través de la combinación de percepciones subjetivas y apreciaciones. También incluye los factores de los modelos de push y pull que pueden considerarse casos especiales. (Bogue, 1977) En consecuencia, la decisión de migrar se toma cuando, después de una estimación racional, esta alternativa promete el mayor beneficio neto o la menor pérdida neta.

El enfoque de adaptación al estrés está representado por los enfoques de Wolpert (1965) quien considera la migración desde un punto de vista socio-psicológico como una adaptación a las condiciones del entorno inmediato. Postula tres conceptos clave que ayudan a explicar el comportamiento de la migración: la utilidad del lugar (Place Utility), el enfoque de la teoría de campo y el enfoque del ciclo de vida. (Wolpert, 1965)

La utilidad de lugar se define como el beneficio neto de un lugar que resulta de una evaluación subjetiva. Un individuo generalmente trata de vivir en lugares con servicios públicos relativamente altos. Los flujos migratorios reflejan las diferentes utilidades del lugar percibidas subjetivamente. El proceso de migración comienza con la percepción de los espacios de acción que consisten en un conjunto de utilidades de lugar de acuerdo con la teoría de campo. Esta selección de alternativas de acción puede estar subjetivamente distorsionada y corresponde a la racionalidad limitada (Bounded Rationality) de los actores.

En un segundo paso, ocurren reacciones que pueden consistir en permanecer en la ubicación o migración respectiva. Se hace una diferenciación entre los que se quedan y los que se mudan; esta distinción siempre se refiere a un tiempo específico.

La evaluación de la utilidad del lugar (Place Utility) de estancia actual del habitante que se queda puede cambiar dentro del ciclo de vida. Los eventos en determinadas etapas de la vida de una persona conducen a la formación de ciertos índices de perceptibilidad o niveles de exigencia que se comparan con la utilidad del lugar. Si esta comparación es satisfactoria, no hay razón para la migración. Sin embargo, si hay insatisfacción, entonces las decisiones sobre la adaptación son necesarias. El enfoque también puede ser denominado como un concepto de satisfacción.

#### **2.4.1.8. Evaluación crítica de los enfoques clásicos.**

A continuación, se ofrece una evaluación crítica de los enfoques clásicos que han sido presentados con la finalidad de evaluar los conceptos y esclarecerlos a la luz de la investigación.

Al referirnos a los enfoques geográficos de la población, muchas veces tanto las leyes de migración como los modelos de gravedad son denominadas "observaciones estadísticas de generalidad limitada", es decir que resultan útiles para una rápida categorización de regiones y diversos tipos de mentalidades y comportamientos que se presentan en ciertos grupos de migrantes. No obstante, siguen siendo generalizaciones que no proporcionan ningún mecanismo para explicar el contexto de una manera más precisa. Se sabe ahora que la aplicación de los enfoques geográficos es muy difícil en el ámbito de la migración ya que responde tanto a motivos personales y subjetivos. Los modelos de gravedad también tienen el problema lógico de postular una simetría entre dos regiones y no están probados empíricamente.

Respecto a los enfoques macroeconómicos, se evidencia que la macroeconomía neoclásica hace predicciones claras sobre el volumen de la migración y el desarrollo de los salarios. Sin embargo, existe la posibilidad de que se produzca la migración internacional, sin diferencias en los salarios entre los países afectados, o incluso después de la eliminación de las brechas salariales, la migración no termina o la migración termina antes de que esas diferencias hayan sido eliminadas, en todos estos casos no se pueden confirmar las suposiciones de la teoría. En general, se puede determinar que la inmigración está vinculada a las diferencias salariales, aunque los efectos de las tasas de empleo son más significativos, por lo que estos desacuerdos están lejos de ser suficientes para justificar una explicación. Según Wagner (Wagner, 1989), no se puede confirmar empíricamente un ajuste de los niveles salariales como resultado de la migración. Aunque un alto nivel salarial está asociado con una alta tasa de inmigración, un bajo nivel salarial no necesariamente resulta en una alta tasa de emigración. También en la inclusión de la tasa de desempleo como un factor que promueve la emigración, los hallazgos empíricos se mezclan. Al igual que con los salarios, existe una correlación positiva entre el empleo alto y la inmigración, pero no hay una relación análoga entre el empleo bajo y la emigración. En este sentido, la macroeconomía neoclásica no es suficiente para explicar la migración. Sin embargo,

al agregar factores de empuje (push) o atracción (pull) microeconómicos o no económicos se complementan los modelos macroeconómicos. Los determinantes de la migración macroeconómica, como la demanda cíclica, se adoptan para el trabajo y se combinan con factores como oportunidades de ingresos, de empleo, de mejora de la carrera y del estatus, de información, factores de distancia (geográficos y socioculturales) y disposición migratoria. La fuerza de un flujo migratorio depende no sólo de los factores económicos, sino también de los flujos migratorios que preceden temporalmente. En el nivel macro, se ha demostrado que los patrones de migración en el pasado influyen en los flujos de migración del presente. Dentro de una red de comunicación se puede motivar a otros amigos y conocidos a que ellos también migren. Esta hipótesis puede ser parte de la explicación de la migración en cadena.

La teoría del mercado laboral dual es difícil de probar por la distinción relativamente arbitraria entre un segmento primario y secundario del mercado laboral. La segmentación del mercado laboral<sup>5</sup>, incluso con la adición de una economía de nicho étnica para inmigrantes, no es una explicación suficiente para la demanda de trabajo. Además, la inmigración ilegal de trabajadores migrantes y los movimientos de refugiados muestra que la migración se lleva a cabo independientemente del reclutamiento de trabajadores. Las predicciones concretas sobre la dependencia de la migración con respecto al reclutamiento echan una sombra a esta teoría.

Cuando se refiere a los enfoques ecológicos y sistémicos, se puede decir que el ecológico se puede utilizar como heurístico<sup>6</sup> para ordenar variables. Sin embargo, no

---

<sup>5</sup> Las teorías de segmentación se dedican a los subgrupos individuales del mercado laboral. El mercado laboral dual, así como los mercados laborales internos y externos, son sus conceptos centrales, mientras las teorías tradicionales del mercado laboral se diferencian por profesiones, industrias y regiones. Las ideas básicas del concepto de segmentación ya se crearon en los EE.UU. en la década de 1950 y se desarrollaron aún más a principios de la década de 1970.

El núcleo común de las teorías de segmentación, que en general suelen ser bastante heterogéneas, es la idea de que el mercado laboral general se divide en varios submercados. Estos tienen una estructura interna, están más o menos protegidos mutuamente y asociados con diferentes formas de adaptación e instrumentos y tienen diferentes oportunidades de empleo. Las posibilidades de movilidad entre ellos son limitadas y las de acceso a ellos varían. (Alós Moner, 2008)

<sup>6</sup> El adjetivo heurístico proviene de la palabra griega *heuriskein* y significa *descubrir*. Describe un proceso en el que un conocimiento particular o un resultado deseado se obtiene a través de suposiciones preliminares. Los análisis heurísticos se utilizan a menudo en contexto con algoritmos. En general, hay dos usos para la palabra: primero, para procedimientos en los que se obtiene un resultado sin formular primero una hipótesis o sin probar que la hipótesis es cierta; depende principalmente de la intuición o

hay una declaración suficientemente precisa de las relaciones entre las dimensiones. Las teorías de los sistemas de migración pueden plasmar el mantenimiento de la dinámica de la migración después del inicio de los procesos de migración, pero no pueden contribuir a la explicación del volumen de migración. Los estudios disponibles confirman una influencia de factores económicos como la industrialización y el desarrollo agrario, así como factores geopolíticos o el atractivo de las ciudades globales. Sin embargo, la conexión con otros niveles de explicación es difícil con los enfoques sistémicos.

Respecto a los enfoques macro se hace evidente que un problema fundamental de los enfoques macroeconómicos en general y especialmente en el campo de las teorías de la migración es el hecho de que la explicación no esté completa. Carece de una explicación en profundidad o de la declaración explícita de los mecanismos en el nivel micro. Para mejorar el poder predictivo de los enfoques respectivos, se han realizado muchas modificaciones que se basan en supuestos de comportamiento implícitos sobre las motivaciones de los migrantes, sin tener en cuenta los factores explícitos de los supuestos. Para obtener una explicación suficiente de los movimientos migratorios colectivos, también habría que incluir la lógica de la situación y la selección.

Al referirse a los enfoques microeconómicos se puede decir que, los enfoques individualistas ofrecen la ventaja de que la selectividad de las migraciones se puede tener en cuenta siempre y cuando se proporcione un mecanismo de toma de decisiones preciso. Este es el caso en el tema de la microeconomía neoclásica. Casi siempre hay una relación entre el capital humano y la migración. La selectividad de la migración en términos de capital humano fue confirmada por Massey (Massey, 1994) en varios estudios.

La Nueva Economía de la Migración coloca la migración en un contexto social más amplio. Se demostró que las diferencias salariales y el aumento absoluto de los

---

prueba y error. Segundo, para procedimientos que se basan en la experiencia y a veces, en reglas prácticas, sean estas simples o complicadas. Los jugadores de ajedrez a menudo utilizan este enfoque heurístico.

El sustantivo *heurística* representa la doctrina o ciencia de resolver problemas a través de la experiencia. Los métodos heurísticos se utilizan, entre otras cosas, para buscar virus informáticos desconocidos para los que todavía no hay una firma digital. (Rouse, 2018)

ingresos no son los responsables principales para la migración, mientras que la privación relativa sí lo es. Esto significa que los hogares en los escalones más bajos de la distribución del ingreso son más propensos a la migración, utilizando esta estrategia para maximizar o diversificar sus ingresos, haciéndolos menos vulnerables al riesgo. La composición de los hogares es crucial para la tendencia a utilizar esta estrategia. Este tipo de consideración puede contribuir relativamente bien a la explicación del traslado, siempre que se incluyan varios aspectos de costos y beneficios. Pero el modelo, en toda su elegancia matemática, sigue siendo bastante abstracto y no satisface plenamente las realidades de los contextos sociales.

En el caso de los enfoques de la teoría de decisión se evidencia una falta de objetividad. De acuerdo con la teoría de la migración de Lee (1996), la selectividad de la migración se toma en cuenta de una manera altamente diferenciada, es decir, ofrece en principio la posibilidad de integrar juicios subjetivos, pero carece de un mecanismo preciso y, por lo tanto, sigue siendo relativamente vago. La selectividad en este contexto se refiere a la propiedad o la circunstancia de poder hacer una selección. (Lee, 1996) Suponiendo que las preferencias espaciales se basan en juicios subjetivos y en el atractivo percibido de las regiones, las extensiones de la teoría de la decisión se basan en elementos subjetivos y factores previamente ignorados, como clima o proximidad a familiares, se vuelven necesarios. Por un lado, los actores no tienen información completa, pero sus decisiones se basan en supuestos de probabilidad subjetiva, por otro lado, los actores tienen criterios de evaluación subjetivos y, por lo tanto, se obtienen preferencias subjetivas. Una objeción general a la explicación teórica de la decisión de la migración es que los individuos no pueden hacer juicios racionales exhaustivos.

En una evaluación general, se resumen las observaciones sobre los conceptos de los enfoques clásicos de la siguiente manera: los representantes de los enfoques alternativos critican principalmente que los enfoques clásicos se centren en los factores de empuje y atracción de la región de origen y llegada, y que la migración se considere como un cambio de ubicación único y unidireccional. El énfasis en el carácter transnacional de los nuevos procesos de migración, por otro lado, pretende sugerir una visión particularmente limitada de los enfoques clásicos que se relacionan con las condiciones de las decisiones de migración simples, sin tener en cuenta los aspectos importantes que enfatizan los nuevos enfoques alternativos. Estos son, sobre todo, la incorporación en las redes sociales y los mecanismos más complejos de la "migración

múltiple, multidireccional, relacionada con el empleo y relacionada con la fase de la vida y la migración en etapas" (Pries, 1997) y el surgimiento de nuevas conexiones sociales.

Una razón de la necesidad de nuevos enfoques se ve, por una parte, en el cambio en la migración observada desde la década de 1960, por otra parte, en la demanda de un modelo teórico que no sea "subsociado" ni "sobresociado". (Boyd, 1989)

Boyd, al utilizar el término subsociado se refiere aquí a un modelo que es insuficientemente asimilado en la sociedad o incluso antisocial. El término sobresociado describe, por el contrario, a una teoría que está demasiado asimilada en la sociedad. En otras palabras, se trata de la búsqueda de una teoría que ofrezca un modelo propio para la migración que no tenga su fundamento ni en la economía ni en la geopolítica, logrando de esta manera la medida de flujos migratorios sin ningún tipo de discriminación.

#### **2.4.2. Enfoques recientes en la investigación migratoria.**

Sobre la base de las deficiencias de los enfoques clásicos de la investigación sobre la migración, recientemente se han desarrollado varios enfoques alternativos de investigación sobre el tema de la migración internacional. A continuación, se presentarán brevemente los nuevos enfoques en la investigación de la migración. Para facilitar el entendimiento de ciertos conceptos, todos estos enfoques se asignan a los temas: migración transnacional, sistemas de migración, redes sociales, capital social y causas acumulativas, aunque se producen solapamientos.

##### **2.4.2.1. Migración transnacional.**

A menudo se enfatiza la característica transnacional de las nuevas formas de migración. Este término se define de la siguiente manera:

El carácter transnacional de estas migraciones radica en el hecho de que los migrantes, como actores sociales, abandonan la organización política (sea cual sea) de su país de origen para cruzar las fronteras como "extranjeros" hacia el

cuidado de otro sistema estatal, generalmente organizado a nivel nacional. (Knapp, 1994)

En este sentido, es un caso especial de migración internacional. La base empírica de la peculiaridad de este fenómeno es el hecho de que a fines de este siglo se puede observar una *nueva migración* con cambios cuantitativos y cualitativos. Si bien la migración internacional dominó en el pasado de una manera que puede definirse como un cambio de residencia unidireccional y único, las formas de migración transnacional ahora parecen estar en aumento. (Pries, 1997)

Los actores de esta migración transnacional se conocen según Pries (1998) como *transmigrantes*. Ellos tienen la característica crucial de que construyen y mantienen diferentes relaciones a través de las fronteras nacionales que crean un vínculo entre su sociedad de origen y la sociedad de entrada. (Pries, 1998)

Los transmigrantes viven entre diferentes lugares de residencia, por lo que no son nativos ni en el lugar de origen ni en el lugar de entrada, a menudo también se mueven entre los lugares de residencia. Por un lado, resulta que dentro de un área de superficie surgen diferentes espacios sociales, etno-culturales separados, por otro lado, aparecen espacios sociales transnacionales a través de espacios geográficos-políticos. (Goldring, 1997) Este fenómeno también está asociado con los términos ciudades globales (Sassen, 1991) o comunidades y municipios transnacionales. (Goldring, 1997)

Los grupos de migrantes se caracterizan por moverse dentro de nuevas realidades sociales o campos sociales deslocalizados. El concepto de ciclos de migración transnacional (Rouse R. , 1992) describe las comunidades y los espacios sociales formados por la circulación de bienes, personas e información a través de las fronteras.

#### **2.4.2.2. Sistemas de migración.**

El enfoque del sistema de migración supone que existe un intercambio relativamente intenso de información, bienes, servicios, capital, ideas y personas entre ciertos países. Estos forman un sistema de migración que conecta los países de origen y destino. Se supone que la dinámica de los procesos de migración se puede considerar

adecuadamente en el marco de un análisis teórico del sistema si, además del contexto económico – como en la teoría del sistema mundial – se tienen en cuenta factores políticos, sociales y demográficos. (Zlotnik, 1992)

Se supone que varios destinos de viaje específicos se centran en una región objetivo (multipolaridad), por lo que los países de salida pueden pertenecer a varios sistemas de migración y la distancia geográfica no juega un papel decisivo. (Massey & et al., 1993) La peculiaridad es que se consideran los dos extremos de un flujo de migración y que la atención se centra en las diferencias entre lugares, pero también en la interdependencia, y que la migración se considera un proceso dinámico.

Las redes sociales proporcionan el vínculo entre los actores individuales y las condiciones estructurales, es decir, entre los niveles micro y macro, además, los países del sistema de migración se conectan entre sí y garantizan el mantenimiento del sistema. Las redes sociales son componentes centrales del análisis del sistema de migración. (Boyd, 1989)

Los sistemas de migración se pueden caracterizar por diferentes combinaciones de tipos y categorías de compuestos. Las categorías incluyen relaciones intergubernamentales, conexiones de cultura de masas, redes personales y redes familiares, y actividades de agencias migratorias.

Tabla 1: Conexiones en sistemas de migración:

	Categorías			
Tipos	De Estado a Estado	Cultura de masas	Redes Familiares	Agencias migratorias
Tangible	Comercio y flujos financieros, Apoyo bilateral	Medios Internacionales	Transferencias bancarias Remesas Cartas	Mediación del lugar de trabajo
Regulador	Leyes de inmigración y emigración, Contratos de trabajo temporales	Normas de emigración, Aceptación social de los Inmigrantes	Obligaciones familiares, Solidaridad en la comunidad	Regulación del proceso migratorio, Contratos de trabajo
Relacional	Oferta y demanda de la mano de obra, Dependencias económicas	Semejanzas culturales, Compatibilidad de los sistemas de valores	Estatus social relativo de migrantes y no-migrantes	Actividades de los países emisores y destinatarios

Fuente: (Fawcett, 1989) Elaboración: propia, basado en la información de J. Fawcett; (1989); *Networks, Linkages, and Migration Systems*; publicado en la revista *International Migration Review*, 23; páginas 671-680.

Las redes de migración se consideran relaciones dinámicas y acuerdos sociales de naturaleza formal o informal, que consisten en individuos o instituciones en el lugar de origen o destino en los que los individuos están integrados y que influyen en los procesos de migración. Las características tangibles en las redes son transacciones monetarias, regalos, cartas y conversaciones entre los miembros.

Como regulador [de este sistema], se entienden las obligaciones interpersonales que pueden conducir a la migración en cadena. El vínculo relacional se caracteriza por el estado socioeconómico de los migrantes en comparación con los no migrantes que están motivados a migrar. (Fawcett, 1989)

El sistema se autorregula a través de mecanismos de retroalimentación y ajuste. Massey deriva las siguientes hipótesis (Massey & et al., 1993):

1. La proximidad geográfica no es una condición necesaria para que los países estén en un sistema de migración porque, sobre todo, las relaciones políticas y económicas son cruciales.
2. Los sistemas multipolares son posibles, con un conjunto de países dispersos que reciben inmigrantes de un conjunto de países de origen que se superponen.
3. Las naciones pueden pertenecer a más de un sistema de migración.
4. Con los cambios en las condiciones políticas y económicas, los sistemas pueden surgir o los países pueden salir de un sistema.

#### **2.4.2.3. Redes sociales.**

Los enfoques de red se centran en la emigración social y las redes de inmigración. La influencia de las redes sociales, las relaciones de parentesco y el capital social en los procesos de migración se ha señalado durante algún tiempo. (Faist, 1995)

Las relaciones personales que conectan a migrantes, ex migrantes y no migrantes en las regiones de origen y destino aumentan la probabilidad de migración laboral internacional, lo que puede conducir a la migración en cadena. La mayoría de los migrantes ya tienen familiares en su nuevo lugar de residencia, viajan con familiares o motivan a familiares que viajan con ellos más tarde. No son sólo contactos personales que empujan a tomar la decisión de cambiar de domicilio. En este tema vale recordar a la investigación sobre las nuevas características de la movilidad<sup>7</sup>, mencionada en el primer capítulo. La promoción constante de la ciudad que se hace a través de las redes sociales tiene como consecuencia el flujo migratorio hacia la misma.

Los contactos sociales mantienen los flujos migratorios, incluso se puede decir que la unidad de la migración es una red social. Hay muchas indicaciones de que las redes

---

<sup>7</sup> La industria de la movilidad (Ullauri Donoso, 2018) se aprovecha del aumento de este rubro dentro de la economía del turismo. En este contexto intervienen los medios de comunicación, en el caso de Cuenca fue la revista *International Living* que comenzó a promocionar la ciudad como destino perfecto para personas jubiladas. El cambio de residencia es el gran tema en convenciones que se organizan a través del internet como un primer paso para captar a los posibles migrantes.

sociales promueven la migración, especialmente en relación con los ciclos de migración y los procesos de migración en cadena. Sin embargo, algunos estudios sugieren que las relaciones sociales son dominantes para una proporción muy pequeña de los migrantes, pero que las consideraciones económicas son cruciales y que los vínculos estrechos con la familia en el lugar de origen hacen que la migración parezca menos atractiva. (Berardo, 1967) Por el contrario, pocas o menos relaciones sociales significativas con la familia en el lugar de origen son una razón para alejarse.

Kobrin y Speare (1983) también notan un efecto disuasivo de las densas redes sociales sobre la voluntad de emigrar. No sólo la existencia de relaciones sociales en el lugar de residencia, sino también el apoyo de los planes migratorios por parte de la familia influye en la probabilidad de migración. (Kobrin & Speare, 1983) Por ejemplo, las relaciones sociales cercanas con bajos niveles de apoyo a la migración son particularmente perjudiciales para la migración, mientras que las relaciones sociales cercanas con apoyo y la falta de relaciones sociales pueden ser una fuente de migración. En este sentido, sin tener en cuenta el contexto respectivo, no hay una fuente directa de redes sociales y migración. Sin embargo, se pueden extraer las siguientes conclusiones:

1. La migración internacional se lleva a cabo en una región de emigración hasta que haya conexiones dentro de las redes de migración con todas las personas dispuestas a migrar que también aprovechan esta posibilidad.
2. Los flujos migratorios entre dos países no se correlacionan fuertemente con las diferencias salariales o las tasas de desempleo. El impacto de estos factores en las decisiones de migración es superado por los costos y riesgos más bajos que ofrecen las redes de migración.
3. Una vez que la migración internacional se institucionaliza a través de la formación de redes de migración, se vuelve independiente de las causas estructurales o individuales originales.
4. A medida que los costos y riesgos de la migración a través de las redes sociales disminuyen, los flujos migratorios se vuelven menos selectivos y más representativos para la sociedad de emigración.

5. Los flujos migratorios que una vez surgieron apenas pueden ser controlados por instrumentos políticos, ya que la formación de redes escapa a cualquier regulación.
6. Ciertas prácticas, como la reunificación familiar, continúan actuando contra la regulación, ya que fomentan la formación de redes de migrantes.

#### **2.4.2.4. Capital social.**

Los efectos positivos del capital social fueron descritos por primera vez por Massey y Garcia (1987) relacionado con redes de inmigrantes. Los contactos personales con amigos, parientes y compatriotas ayudan a los migrantes a encontrar trabajo y vivienda y proporcionar apoyo financiero. Como tal, el costo de la migración se reduce y la falta de recursos económicos se compensa con una variedad de relaciones sociales útiles. (Massey & Garcia, 1987)

El efecto de auto refuerzo de las redes sociales, que se amplían y refuerzan con cada miembro adicional, atrae a futuros migrantes potenciales que pueden beneficiarse de las redes existentes. La disponibilidad de tales recursos es una condición de las migraciones masivas.

El concepto de capital social encuentra su aplicación en el contexto de una sociología de la migración orientada económicamente, que tiene especialmente en cuenta el aspecto del arraigo en las redes sociales. Portes y Sensenbrenner (1993) distinguen entre cuatro tipos diferentes de capital social, cada uno asociado con redes de migrantes. (Portes & Sensenbrenner, 1993) Las fuentes de estos tipos son: valores, solidaridad, reciprocidad e intercambio recíproco, y confianza forzada.

Tabla 2: Tipos de capital social:

	Categorías			
Fuentes	Motivación	Efectos	Referencia Clásica	Ejemplos
Valores	Altruista / fundamental	Transferencia de recursos por imperativos morales generales.	Partes no contractuales de los contratos sociales, sociología funcionalista.	Regalos de los padres a los hijos.
Solidaridad	Altruista / fundamental	Transferencia de recursos en función de la identificación con los objetivos y necesidades del In-Group.	Conciencia de clase, Solidaridad en las comunidades étnicas.	Regalos a miembros de la etnia o parroquia.
Reciprocidad	Instrumental	Transferencia de recursos con la expectativa de una contraprestación.	Teoría del intercambio.	Consejos para amigos de negocios.
Confianza forzada	Instrumental	Transferencia de recursos con la expectativa de una rentabilidad en la comunidad.	Racionalidad en transacciones economistas.	Concesiones de préstamos, renuncia a garantías contractuales para miembros de la comunidad étnica o religiosa.

Fuente: (Portes & Sensenbrenner, 1993) Elaboración: propia, basado en la información de A. Portes y J. Sensenbrenner (1993); Embeddedness and Immigration. Notes on the Social Determinants of Economic Action; publicado en la revista American Journal of Sociology, 98; páginas 1320-1350.

Cada una de estas fuentes de capital social puede estar motivada por la transferencia de recursos. En el primer caso, son principios morales generales adquiridos a través de la socialización. Una fuente puede llevar a acciones no puramente económicas, que

son beneficiosas para otros miembros de una comunidad (étnica). En el segundo caso, hay una identificación con los objetivos y necesidades del grupo, lo que conduce a actos de solidaridad.

Esta acción orientada al grupo debe distinguirse de la acción orientada al valor, ya que puede ser evocada por una conciencia grupal. En el tercer caso, los recursos se asignan como parte de un intercambio recíproco, aunque hay un sentido de interés propio, y en el cuarto caso, la expectativa de recompensas o sanciones negativas conduce inevitablemente a una coexistencia en la que prevalece la confianza. (Portes & Sensenbrenner, 1993)

El capital social es producto de un estado de integración en las relaciones sociales. Se define como "[...] capacidad para ordenar medios escasos en virtud de la pertenencia a estructuras sociales". (Portes A. , 1995) La capacidad de mantener el capital social no es como el capital económico en posesión del individuo, sino una propiedad del conjunto de relaciones con los demás. "El capital social aquí significa la capacidad de los individuos para emplear (escasos) recursos como información, contactos y dinero, porque son participantes y miembros de redes sociales y organizaciones." (Faist, 1995)

#### **2.4.2.5. Causas acumulativas de la migración.**

La noción de *dependencia del camino* describe la influencia que han tenido en el pasado ciertos estados en los estados actuales. (Portes A. , 1995) En consecuencia, la migración internacional debe entenderse como un proceso dinámico acumulativo cuyo mecanismo puede describirse, según Massey mediante seis principios básicos (Massey & Garcia, 1987):

1. La migración se origina en transformaciones estructurales de las sociedades de salida y entrada.
2. La migración a menudo conduce al desarrollo de una infraestructura que permite la migración en masa, que está relacionada con el surgimiento de redes sociales y procesos de migración en cadena.

3. Si la alternativa de la migración es generalmente accesible, a menudo se usa como una estrategia de supervivencia familiar, por lo que la migración depende de los cambios en el trayecto vital que afectan las relaciones de dependencia del hogar.
4. La migración internacional es principalmente un proceso social autosuficiente.
5. El asentamiento de algunos migrantes en la sociedad de acogida es inevitable, sin importar qué tan temporales parezcan los flujos migratorios.
6. Las redes de migración se mantienen mediante un proceso continuo de migración a corto plazo o de retorno final.

El proceso de migración puede ser mantenido por redes y sus efectos asociados de bola de nieve de forma relativamente independiente de factores económicos objetivos. (Faist, 1995) Las redes sociales están conllevando esta causa acumulativa a medida que cada nuevo migrante reduce el costo de futuros migrantes potenciales. Las repercusiones de este proceso son varias siendo una de ellas la motivación de personas no involucradas a emigrar también. Esto crea nuevas redes con otras personas en el país de origen y una continuación del mecanismo. La migración es un proceso autosustentable que funciona a través de las redes sociales.

Los vínculos entre el comportamiento individual, las estrategias presupuestarias, las estructuras comunitarias y la economía política nacional sugieren que los procesos de migración dependen de factores en diversos niveles que pueden cambiar con el tiempo. En particular, los factores macroeconómicos como la demanda laboral y las diferencias salariales o factores políticos como la inmigración influyen en el proceso desde el exterior. (Faist, 1995)

Los procesos de internacionalización, transnacionalización y globalización interna son descritos por Faist como efectos de decisiones políticas que regulan y determinan de forma acumulativa las dinámicas migratorias. Las regulaciones estatales de entrada y salida son determinantes importantes en este asunto. Una interacción dinámica del comportamiento individual, las estrategias presupuestarias, las estructuras de las comunidades étnicas y las condiciones estructurales de la política y las economías nacionales muestran mecanismos de retroalimentación que conducen a la causa acumulativa de la migración. (Faist, 1995)

#### 2.4.2.6. Evaluación crítica de los nuevos enfoques migratorios.

Respecto a la migración transnacional, surge primero la pregunta de si existe un tipo de migración novedoso y transnacional y dónde se puede determinar; en segundo lugar, cómo se puede explicar, es decir, de qué factores depende, y tercero, si durará. La sustitución del término internacional por transnacional parece estar menos basada en el contenido de la temática y mucho más en la demostración de pertenecer a un nuevo paradigma dentro de la investigación migratoria. La necesidad de una nueva perspectiva se justifica por cambios cuantitativos y cualitativos en la migración internacional. La migración transnacional puede verse como otra expresión para la migración que no se puede explicar con teorías tradicionales. El reciente aumento de la migración mundial y europea se ha demostrado en muchos estudios descriptivos y análisis de datos, aunque el nivel general de la migración internacional todavía es relativamente bajo. Si hasta ahora la explicación de las razones se ha descuidado, esto no significa que los enfoques clásicos no podrían hacerlo. No obstante, lo que sí ha cambiado y lo que hay que añadir son los cambios cualitativos. Estos cambios en el comportamiento migratorio dependen de una variedad de factores, como la situación socioeconómica de ambos Estados, el entorno social, las opciones de transporte y telecomunicaciones, los acuerdos institucionales entre ambos y la ubicación geográfica. Sin embargo, estas relaciones aún no están suficientemente desarrolladas. Considerar las condiciones legales, políticas, económicas y sociales que hacen posible este desarrollo podría predecir el surgimiento y la desaparición de los llamados Espacios Sociales Transnacionales<sup>8</sup> como alternativas a la asimilación o al regreso a casa.

---

<sup>8</sup> Espacios Sociales Transnacionales (EST). La idea de estos espacios se basa en relaciones sociales que se realizan entre diversos lugares en diferentes Estados Nacionales. En su composición lógica, los Espacios Sociales Transnacionales (EST) pueden considerarse en su dimensión espacio-superficial, que se refiere a criterios como la distancia, la extensión o la densidad.

En sus dimensiones socio-espaciales, los EST pueden ser determinados por las acciones de las personas que se encuentran en ellos. También contienen una dimensión de temporalidad, misma que afecta a la respectiva constelación social en su desarrollo histórico. El objetivo del modelo no es necesariamente combinar o complementar la dimensión social y la espacial, sino más bien, desagregar las dos de alguna manera con el objetivo de abrir el acceso a los contextos sociales que cruzan las fronteras nacionales. Ludger Pries define los espacios sociales transnacionales como

configuraciones [...] relativamente duraderas, densificadas de prácticas sociales cotidianas, sistemas de símbolos y artefactos que se distribuyen en varios lugares o abarcan varias áreas. Están anclados en [...] diferentes territorios o lugares, que a su vez se entretrejen en otras

El concepto de sistemas de migración no es un modelo teórico, sino meramente de valor heurístico para el desarrollo de la teoría y la investigación sobre la migración internacional. En ese sentido, puede ser útil para formular hipótesis. La tesis se limita a la existencia de mecanismos generales de retroalimentación a nivel macro y no indica ningún contexto concreto de contextos individuales. Puede contribuir al estudio descriptivo de los flujos migratorios en países que son definidos como claves para la creación de un sistema de migración. Sin embargo, este enfoque conlleva el problema de que, debido a la imperfecta capacidad de medición de la migración internacional, sólo se utilizan estudios de casos regionales para definir el sistema de migración. Además, las teorías del sistema de migración se refieren a la dinámica de la migración después del inicio de los primeros flujos migratorios, pero dicen poco sobre las condiciones de la emergencia de los procesos migratorios. Por lo tanto, falta una explicación del origen del sistema. Adicionalmente, se supone que los sistemas de migración se encuentran, por definición, en un estado de autoreforzamiento, pero este mecanismo no se explica en la teoría de ninguna manera.

Uno de los enfoques más interesantes para la presente investigación es indudablemente el de las redes sociales entendidas no como las generadas a través de conexiones en línea, digitales, sino más bien como los nexos de relaciones entre personas. Hay una serie de estudios empíricos sobre este tipo de redes en la migración a los Estados Unidos y algunos otros países de inmigración. Se demostró la influencia de las redes de migración en las decisiones de migración a nivel individual y familiar, y el conjunto

---

unidades socio-espaciales, por ejemplo, de las sociedades nacionales de contenedores. (Pries, 2017)

Esta idea modelo de realidades transnacionales se enfrenta a varias críticas. Así, algunos autores ven en los EST el peligro de una idealización de la migración, que oculta la marginación y las restricciones económicas. También se recuerda que los EST no necesariamente reflejan las tendencias de la globalización, sino que los fenómenos transnacionales han existido desde al menos el siglo XVIII.

Además, hay también una crítica conceptual que se escucha cuando se reclama la aclaración de los conceptos centrales (espacio, cultura, identidad) y se cuestiona la definición y el propósito de los EST. Es que, el modelo quiere ayudar a romper el pensamiento en las categorías de Estado-Nación, pero irónicamente presupone justo a las mismas y reconstruye un concepto que uno se puede imaginar como un contenedor transnacional. Las alternativas ofrecen conceptos – unos centrados en el proceso, otros en el sujeto – de la ciencia cultural moderna, como los espacios de la frontera, un concepto interdisciplinario para la descripción y el análisis de los mundos de vida transnacionales.

Fuente: (Pries, La transnacionalización del mundo social: Espacios sociales más allá de las sociedades nacionales, 2017)

mostró influencias en las tasas y probabilidades de emigración, así como en la dirección de los flujos migratorios. Todo esto aporta mucho al importante papel de las redes sociales en este contexto. Sin embargo, hasta ahora los resultados provienen sólo de un número relativamente pequeño de estudios comunitarios y un número aún menor de análisis cuantitativos de algunos pocos países. La carencia especial del enfoque de las redes radica en su baja importancia teórica. A nivel individual, es casi imposible derivar predicciones concretas sobre cómo la existencia de las relaciones sociales afecta la disposición para la inmigración. Por un lado, las relaciones sociales en el hogar son un obstáculo para la migración, por otro lado, el envío de miembros individuales de la familia para la migración y el apoyo desde el extranjero puede considerarse una estrategia para asegurar la supervivencia. Las redes sociales existentes son propicias para la migración y en la mayoría de los casos, las relaciones con el lugar de origen se mantienen después de la migración. Pero bajo qué condiciones la migración es una alternativa atractiva en comparación con la permanencia, no se puede especificar con la ayuda de la teoría de las redes sociales. La valiosa contribución de los enfoques de redes a la explicación de la migración radica sobre todo en la evidente descripción de la incorporación de migrantes en contextos familiares.

El capital social se considera un factor determinante de las decisiones individuales tomadas desde una situación integrada en las relaciones sociales y las limitaciones estructurales. Por lo tanto, las desventajas de los enfoques puramente micro o macro se pueden evitar sin sacrificar los beneficios. El capital social como descripción de las condiciones de acción en el contexto de la investigación sobre la migración se desarrolla de manera más concreta y comprensible que las teorías generales de las redes sociales. En contraste con la naturaleza más descriptiva de la mayoría de los enfoques de redes, las tipologías que se desarrollaron en el contexto de la noción de capital social, formularon hipótesis concretas y algunas de ellas ya se verificaron. (Espinosa & Massey, 1997) La transición de las condiciones estructurales y las opciones individuales son más fácil de entender con la ayuda del concepto de capital social. La influencia del capital social en las decisiones individuales sobre la migración, así como la influencia general de las redes son comprensibles, cuando en este caso se especifica más claramente cuál es la influencia y cómo se ve la interacción con otros factores.

La causa acumulativa de la migración está estrechamente relacionada con los sistemas y redes de migración mencionados. La idea central de que la migración debe ser vista como un proceso de desarrollo, que con el tiempo cambia las condiciones en diferentes niveles y esto puede conducir a un espacio acumulativo de migración, es ciertamente correcta. Por lo tanto, la información sobre contextos estructurales e individuales, así como redes sociales, debe estar disponible para evaluar adecuadamente los desarrollos migratorios a lo largo del tiempo. Los datos sofisticados necesarios para probar estas tesis deben incluir, en la medida de lo posible, historiales de eventos a nivel individual, de hogar, comunitario e incluso de niveles superiores. Este enfoque plantea serios problemas técnicos, que se relacionan principalmente con la medición y los mecanismos de retroalimentación. La teoría parece lógica, pero la causa acumulativa de la migración aún está lejos de ser probada.

## **2.5. Teorías de integración.**

### **2.5.1. Teorías de la integración y su influencia en las políticas de integración.**

La cuestión de qué es realmente la *integración* y cómo funciona se discute mucho socialmente. La investigación sobre la migración ofrece varias teorías de integración, algunas de las cuales también son aceptadas por la política. A continuación, se despliega una visión general de las teorías de integración central y su impacto en las políticas de integración.

Un problema central para la investigación migratoria es la integración de los migrantes. Al hacerlo, se apoya en diferentes teorías y conceptos. Actualmente, además del concepto de asimilación, se utiliza la incorporación o distinción entre *inclusión* y *exclusión*. En términos concretos, la inclusión significa que todas las personas son vistas en su singularidad como miembros iguales de la sociedad con derechos semejantes, y que todas son bienvenidas con su disparidad y diversidad y pueden desempeñar su papel en la colectividad. El objetivo de la inclusión es no marginar o segregar a nadie. Se trata entre otros de grupos socialmente desfavorecidos, como personas con discapacidades, migrantes, solicitantes de asilo, desempleados a largo plazo o personas sin hogar. El supuesto básico de inclusión es que la sociedad

impide que las personas participen con los mismos derechos y que estas barreras deben ser desmanteladas.

La inclusión afecta a todas las áreas de la sociedad, abarca guarderías y escuelas, así como infraestructuras públicas, clubes u organizaciones políticas. En contraste con la integración, donde la preocupación principal es la participación de diferentes grupos, la inclusión significa que todas las instalaciones están adaptadas a las personas y sus diferentes necesidades para que todos tengan acceso a áreas importantes, como por ejemplo las leyes, la educación, el mercado laboral, etc. Visto así, la inclusión es, el concepto más amplio y la continuación de la idea de integración.

La exclusión es lo contrario de la inclusión y se describe en el lenguaje coloquial como el hecho de estar excluido de un proyecto, una reunión, etc. Los participantes quieren, a menudo por razones de poder, mantenimiento de dominio, desconfianza u otras razones de reputación, quedarse entre ellos, es decir, mantenerse al margen. Lo que va de la mano con una cierta desvalorización, incluido un trato despectivo y en el peor de los casos la discriminación hacia estas personas.

El hecho de que todas las personas "nacieron libres e iguales en dignidad y derechos" (Comisión de Derechos Humanos, 2018) ya estaba registrado en la Convención de Naciones Unidas sobre Derechos Humanos de 1948. La forma en que se integra, contribuye significativamente a la forma en que se percibe la migración y sus consecuencias y qué medios políticos se requieren para su procesamiento.

### **2.5.2. De las teorías de asimilación hacia el modelo de pluralismo étnico.**

Las primeras explicaciones teóricas de la investigación sobre migración se basan en el análisis de los principales movimientos de inmigración a los Estados Unidos en el siglo XIX y principios del XX. La inserción de inmigrantes en la sociedad de acogida fue, en la tradición de las teorías científicas sociales de la evolución, tomada como un proceso progresivo, al final del cual se da la adaptación completa, es decir la asimilación. (Park, Burgess, & McKenzie, 1925) Más tarde, surgieron modelos de asimilación más diferenciados. (Gordon, 1964) La asimilación ya no es lineal e inevitable en estos modelos; también depende de la disposición del país de inmigración para permitir la participación social de los migrantes.

El modelo de asimilación ha sido criticado sobre todo por su actitud homogeneizadora y etnocéntrica, que de hecho exige una adaptación unilateral de los migrantes a una sociedad central. En la década de 1960, los modelos de asimilación, desencadenados por movimientos de derechos civiles, perdieron gradualmente su significado y fueron reemplazados por el contra modelo de *pluralismo étnico*. (Glazer & Moynihan, 1970) Este modelo se basa en mantener las características étnicas de los grupos en las sociedades modernas.

Estos conceptos se basan en políticas de integración que enfatizan el reconocimiento y la protección de las diferencias étnicas y culturales y se oponen a la "presión" para asimilarse. Mientras tanto, países como los Países Bajos se han abstenido de una política de integración explícitamente multicultural. En la investigación sobre migración, el enfoque es criticado porque considera a las comunidades étnicas y culturales como grupos homogéneos. Esta idea esencialista sirve, por ejemplo, a los movimientos nacionales de derecha como base argumentativa de una política de identidad excluyente.

### **2.5.3. Integración de los enfoques sociológicos de la investigación migratoria.**

Entre los trabajos pioneros sobre la integración se encuentran principalmente las publicaciones de Hoffmann-Nowotny (1973) y Esser (1980). Una de las tesis de Hoffmann-Nowotny es la *Unterschichtsthese* (tesis de subestratificación), que hoy pertenece al vocabulario cotidiano del debate científico o político sobre cuestiones de migración e integración. Esta *subdivisión* significa que los migrantes ingresan al fondo de la estratificación social, mientras que los "nativos" que una vez se encontraron en la base, ocupan nuevos puestos superiores.

Estos "efectos de ascensor" se pueden observar, por ejemplo, en el mercado laboral. A diferencia de la prominente tesis de subestratificación, los enfoques teóricos de Hoffmann-Nowotny para explicar la migración y la integración han quedado atrás. (Hoffmann Nowotny, 1973) La teoría del sociólogo de Mannheim, Hartmut Esser tuvo una influencia significativamente mayor en la comprensión de la integración utilizada en la política de integración sudamericana.

El modelo de la teoría de la acción de Esser se basa en una teoría cognitiva de la acción y el aprendizaje individual. (Esser, 1980) En consecuencia, entiende las acciones como decisiones racionales de actores que desean maximizar sus beneficios individuales. Por lo tanto, entiende los problemas asociados con la migración (como la adquisición de habilidades lingüísticas y cualificaciones educativas o la participación en el mercado laboral primario) como un logro individual de adaptación. En el proceso de asimilación, Esser distingue cuatro dimensiones:

1. asimilación cultural (adquisición de conocimientos, habilidades, lenguaje),
2. asimilación estructural (adquisición de derechos, estatus a través de la educación y el mercado laboral),
3. asimilación social (incorporación en relaciones sociales, redes) y
4. asimilación emocional (aceptación de valores y lealtades).

Según Esser, estas cuatro dimensiones están relacionadas causalmente y determinan el grado de integración social del individuo. La asimilación total no es inevitable, pero lo más probable es llegar a una asimilación parcial, por el hecho de que cada individuo recorre el proceso de integración de una manera diferente, a su propio ritmo, adaptándose en mayor o menor grado. En otras palabras, no existe un estado humano que se pueda considerar como la asimilación final y completa. El factor decisivo es si los migrantes se basan en la comunidad de origen (comunidades étnicas) o en el contexto de admisión del país receptor. Esto da lugar a cuatro formas de integración social (ver tabla). En última instancia, según Esser, sin la asimilación individual, es decir, la integración en el contexto de acogida y, al mismo tiempo, el abandono de los vínculos en el contexto étnico, no tiene alternativa para alcanzar las posiciones de estatus social de la población no migrada. (Esser, 2004)

#### 2.5.4. Tipos de integración social según Esser.

Tabla 3: Tipos de integración social según Esser:

		Integración social en la sociedad de acogida	
		Sí	No
Integración social en la sociedad de origen / comunidad étnica	Sí	Integración múltiple	Segmentación
	No	Asimilación	Marginalidad

Fuente: (Esser, ¿Qué alternativas a la "asimilación" hay?, 2004) Elaboración: propia, basado en la información de H. Esser (2004); ¿Qué alternativas a la “asimilación” hay?; Osnabrück; Eigenverlag IMIS.

Numerosos proyectos de investigación aún se basan en su modelo y utilizan las cuatro dimensiones de la asimilación individual que son asimilación cultural, estructural, social e identificativa, para sus investigaciones.

Esser en sí es apenas nombrado como referencia y la noción de asimilación simplemente se ha sustituido por el de la integración. También esta asimilación se ha convertido en un tabú, porque su proceso implica la posibilidad de que la persona pierda la conexión con su origen y de esta manera algo de su *esencia* como ser humano. Esta observación no sólo contradice al concepto de una sociedad multicultural ampliamente promocionado, en donde cada integrante de la sociedad puede contribuir al bien común con algo de su propia cultura, sino que viola definitivamente el derecho humano relacionado con la identidad.

En este contexto, la asimilación sigue siendo un concepto eficaz de la política de integración. Los investigadores de migración han planteado numerosas objeciones a la teoría de Esser. Por ejemplo, critican que los problemas de integración están siendo negociados como una falta de adaptación por parte de los migrantes, a quienes según el entendimiento de Esser, corresponde una deuda al momento de ingresar en una nueva sociedad. Las desigualdades estructurales, las discriminaciones o los mecanismos sutiles de exclusión a través de concepciones dominantes de normalidad orientadas a la clase media, por otra parte, se descuidarían. En cambio, la teoría de la integración de Esser se enfocaría demasiado en las orientaciones individuales de los

inmigrantes y asume que, como actores racionales, toman sus posibilidades individuales como decisiones tipo *lo uno o lo otro*, es decir segmentación o asimilación. Las integraciones múltiples (ver tabla) de los migrantes, de acuerdo con la teoría de Esser son casi imposibles. En una sociedad pluralista moderna, dicen los críticos, no se puede presuponer valores normativos o una cultura de orientación, a la que los inmigrantes se adapten gradualmente.

### **2.5.5. Enfoques transnacionales.**

Los enfoques transnacionales para la investigación de la migración han introducido una nueva perspectiva. Tradicionalmente, la investigación sobre migración considera la inmigración desde la perspectiva de la integración de los migrantes. La investigación transnacional ha criticado ante todo la teoría de la asimilación y el *nacionalismo metodológico* que prevalece en la investigación sobre la migración desde la década de 1990 (Glick Schiller & Wimmer, 2002), particularmente su carácter de Estado Nación. El punto de partida para esta nueva perspectiva es la observación de que los patrones de migración internacional han cambiado significativamente bajo la influencia del capitalismo global. Además de la aceleración de los procesos de migración, se puede observar una diferenciación creciente de las formas de migración. Las excursiones transfronterizas se consideran cada vez menos como una sola dislocación de residencia. Los transmigrantes se instalan en otro país y al mismo tiempo mantienen activamente lazos con su país de origen.

De esta manera, la perspectiva de la investigación transnacional se desplaza a redes transfronterizas condensadas, relativamente estables y continuas, que se convierten en un importante puente entre el contexto de origen y la inmigración. Por lo tanto, las migraciones que se han iniciado una vez no pueden detenerse fácilmente, a pesar de las políticas de migración destinadas a controlar la movilidad. Más bien, crean caminos para futuras migraciones.

Las redes sociales de los migrantes se mantienen y fortalecen gracias a las posibilidades aceleradas de transporte y comunicación. Con la participación en dos o más sociedades, surgen los llamados "espacios sociales pluri-locales". (Pries, 2003) Aunque estas áreas también se definen por ser estructuras de carácter Estado Nación,

por ejemplo, las leyes nacionales; no obstante, el estilo de vida de los transmigrantes está más o menos permanentemente orientado a una existencia transnacional.

En vista de la transnacionalización de la migración, esta dirección de investigación considera que es necesaria una nueva comprensión de la integración en el sentido de un modelo dinámico de participación. Como alternativa a los conceptos de asimilación e integración, el sociólogo e investigador de la migración Ludger Pries propone el término *incorporación* como “[...] un proceso abierto de interdependencia económica, cultural, política y social de los migrantes a nivel local, regional, nacional y transnacional.” (Pries, 2003)

La combinación de diferentes orientaciones favorece las identidades fluidas y múltiples, o las denominadas *identidades de guion*, que pueden fusionarse en algo nuevo seleccionando elementos y mezclándolos. Al mismo tiempo, algunos representantes de ambas direcciones – de la teoría de la asimilación y del transnacionalismo – a veces pasan por alto el hecho de que las personas en la sociedad moderna, con o sin antecedentes de migrantes, desarrollan identidades múltiples. Las personas se identifican con su lugar de residencia, un trabajo, su género, afiliación generacional y de clase, su religión, origen étnico y / o nacionalidad.

Los críticos de la investigación del transnacionalismo argumentan que esto no es tanto una teoría elaborada sino más bien una perspectiva de investigación. Michael Bommers señala que incluso en esta perspectiva, el Estado-Nación sigue siendo el marco de referencia, porque los migrantes transnacionales tienen que adaptarse a las expectativas de la realidad del país de origen, así como a las organizaciones en el contexto del país de inmigración, específicamente para poder acceder allí. Se da entonces la asimilación. (Bommers, 2003)

#### **2.5.6. Enfoque teórico-sistémico para explicar la integración.**

Sobre la base de la teoría del sistema sociológico y la teoría de la diferenciación funcional en ella desarrollada, Michael Bommers propone considerar la migración y sus consecuencias desde el punto de vista de la inclusión/exclusión y no como un problema de integración social. La teoría de sistemas no entiende las sociedades modernas como un todo orgánico. Considerar la posibilidad, de que dentro de la

sociedad moderna existan muchos subsistemas autónomos individuales – que incluyen la economía, el derecho, la política, la educación – facilitan la comprensión de la teoría. Estos subsistemas que en ocasiones se denominan sistemas funcionales, están emergiendo. (Bommes, 2003)

El individuo no sólo pertenece a un subsistema, sino que se incluye o excluye de forma simultánea y según el período de vida en la que se encuentre en diferentes subsistemas en los que asume diversos roles sociales. El concepto de inclusión es, por lo tanto, preferido al concepto de integración, ya que en la perspectiva teórica del sistema ningún individuo está integrado a la *sociedad* como tal.

La cuestión de la inclusión y de la exclusión respectivamente, deja la sociedad en sus sistemas funcionales: así, por ejemplo, la participación en la educación a través de las escuelas, títulos escolares y certificados. Las personas no están involucradas en los sistemas funcionales desde el principio, primero deben encontrar acceso a lo largo de las condiciones específicas de los subsistemas, como el acceso a un nuevo empleo que se consigue más fácilmente a través de cartas de recomendación de personas influyentes.

Esto impone grandes exigencias a todos los individuos, no sólo a los migrantes. El reconocimiento o no de sus competencias también depende de las condiciones particulares y las barreras que encuentren en las organizaciones. Ya que, a través de las organizaciones, los individuos recién obtienen la posibilidad de inclusión en los diversos subsistemas. De esta manera, los fenómenos de las desigualdades sociales también se comunican a través de las organizaciones, como, por ejemplo, el difícil acceso de los jóvenes con antecedentes migratorios a cursos de capacitación en las empresas o a una formación universitaria.

Las oportunidades de inclusión desiguales surgen entre otras razones por las condiciones para la inmigración y residencia de extranjeros, establecidas por los Estados. Esto siempre va acompañado de posibilidades y prohibiciones de participación en los sistemas funcionales y sus organizaciones. En Ecuador, por ejemplo, a los solicitantes de la visa de residencia permanente, se les permite abandonar el país durante un período máximo de tres meses por año dentro de los primeros dos años de su estancia en el país.

Dado que la integración de individuos en este enfoque no se considera una inclusión completa en la sociedad, la distinción entre inclusión y exclusión permite descripciones diferenciadas de las condiciones de inclusión, por ejemplo, en el mercado laboral, en el sistema educativo, en el sistema político, etc. La *investigación de la migración crítica*<sup>9</sup> no reconoce esta lógica de investigación, si increpa el enfoque teórico del sistema de Bommers de afirmar los requisitos estructurales de los subsistemas, en lugar de cuestionarlos críticamente bajo el criterio del poder. (Zlotnik, 1992)

Una leve aceptación de los enfoques teóricos del sistema ocurre cuando la integración se define como la participación equitativa en diferentes áreas de la vida social. Sin embargo, los conceptos de participación e integración no se diferencian de supuestos básicos teóricos, sino que ambos términos acaban siendo usados de manera igual, cuando se trata de la *participación social* como un *requisito previo para una integración exitosa*, además se dice que esa integración debería medirse empíricamente a través de la participación.

## **2.6. Estudio sobre los impactos socio-económicos.**

En febrero del año 2017, el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Cuenca y el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) publicaron el informe final del estudio sobre “Impactos socioeconómicos en Cuenca de la migración residencial de norteamericanos y europeos: Aportes para una convivencia armónica local”. Este estudio forma parte del proyecto “Fortalecimiento de la Gestión Articulada de la Cooperación Técnica e internacionalización de Cuenca”. Los propósitos principales de la investigación fueron primero, conocer y entender de mejor manera el perfil demográfico y socio-económico de los residentes extranjeros en el Cantón de Cuenca. Segundo, distinguir aspectos sociales y culturales claves que se presentan cuando esta población interactúa con la sociedad cuencana. Tercero, establecer el impacto de la influencia de la migración residencial en ámbitos que

---

<sup>9</sup> *Investigación de migración crítica* se refiere a una dirección dentro de la investigación de migración que trata críticamente las dimensiones del poder social y la dominación. Estos incluyen, por ejemplo, enfoques poscoloniales y críticos contra el racismo o representantes de la tesis de la autonomía de la migración. (Zlotnik, 1992)

resultan ser claves para el desarrollo del cantón. Cuarto, lograr una convivencia armónica entre los cuencanos y los residentes extranjeros a través de estrategias y planes de acciones.

La investigación se dividió en tres etapas, se aplicaron metodologías diferenciadas con el fin de obtener un producto central determinado en cada etapa. La información secundaria relevante consistió en datos del período entre los años 2009 y 2015, considerando que este período de tiempo representa el auge de los migrantes extranjeros que se han establecido en Cuenca bajo la modalidad de migración residencial.

Los mismos residentes extranjeros participaron en el proceso de investigación como grupos de referencia lo que fue de gran ayuda para el equipo consultor; facilitando de este modo la comprensión de la lógica de este grupo colectivo. Aparte, indica el interés de los migrantes de participar en iniciativas dentro de Cuenca lo que puede ser interpretado como un ejemplo de una integración exitosa.

En el primer capítulo se ilustra el fenómeno de la migración residencial con un particular énfasis en la migración de los jubilados que resulta ser la categoría más visible dentro de nuestra ciudad. El grupo objetivo del estudio fue representado por 665 extranjeros quienes fueron encuestados. En base a las respuestas resultantes e información oficial se determinaron tendencias de esta modalidad de migración como también características demográficas y socioeconómicas del grupo de migrantes. El segundo capítulo es el resultado de una recopilación de datos provenientes de información oficial, encuestas a empresas inmobiliarias y de la población cuencana. Adicionalmente se realizaron grupos focales con actores involucrados en los ámbitos claves como el sector turístico e integrantes del mismo colectivo de migrantes residentes. El estudio concluye con el tercer capítulo que proporciona diversas recomendaciones que tienen el objetivo de vincular a los migrantes extranjeros a procesos de desarrollo y aprovechar sus características socioeconómicas particulares con el fin de mejorar y optimizar la buena convivencia entre estas diferentes categorías de participantes dentro de nuestra sociedad.

Casi al mismo tiempo de su publicación, se aprobó la nueva *Ley Orgánica de Movilidad Humana* que el 6 de febrero de 2017 se publicó en el Registro Oficial. Para su aplicación se requiere el desarrollo de instrumentos aún más concretos.

En tanto al tema de la caracterización socio-económica de los migrantes residenciales en nuestra ciudad resulta importante recalcar lo siguiente: hay que entender a la migración residencial como un proceso dinámico. Lo mismo tiene validez en nuestra ciudad, por lo tanto, es importante contar con funcionarios capacitados en esta área y una agenda institucional pertinente. Con la nueva Ley Orgánica de Movilidad Humana contamos con un fundamento normativo adecuado para la gestión.

El colectivo de migrantes residenciales en Cuenca consiste principalmente de ciudadanos provenientes del norte de América, la mayoría son estadounidenses y en menor medida canadienses. En el año 2009, Cuenca logró posicionarse a nivel mundial, como destino número uno para los jubilados extranjeros, ofreciendo condiciones ideales para esta población. No obstante, la migración residencial comenzó a gestionarse recién en el año 2010, con un dinamismo más pronunciado a partir del año 2012. El estudio detectó dos tipologías de migrantes: los planeadores y los reactivos. Los primeros contemplan Cuenca como la ciudad en la que quieren pasar su vida después de haberse jubilado. Los segundos no pasan por el mismo proceso de planeación y toma de decisiones. Su decisión de instalarse en Cuenca es más bien la consecuencia de un shock previo que sufrió en su condición de migrante. Un shock se refiere en este contexto a un trauma por condiciones que se le hayan impuesto al migrante. El ejemplo más leve es probablemente el popular shock cultural, en donde la persona no logró adaptarse a un nuevo entorno ajeno al de su país de origen. Sería de poca ayuda clasificar los shocks por niveles o escalas similares, considerando su índole muy individual. El grado de shock más alto es el de los refugiados, cuya situación no deja ningún espacio para preferencias propias, sino que se trata simplemente de morir o vivir. Esta diferencia entre las tipologías es importante en el análisis de comportamientos de integración y convivencia. No obstante, el presente trabajo se concentra en el primer grupo, el de los planeadores.

Dentro de la población de inmigrantes objetos del estudio prevalecen personas de la tercera edad, es decir mayores de 65 años. Esto implica en general una gran diferencia con compatriotas de grupos etarios menores y desde el punto de vista de la economía local se refleja en una mayor demanda de bienes y servicios, sean públicos o privados.

Este estudio del GAD Municipal de Cuenca y el PNUD igual que las investigaciones de Machuca Palacios y Ullauri Donoso coinciden en la importancia y evidente

participación de la generación de los *Baby Boomers* que forman una parte considerable de los inmigrantes jubilados que se han instalado en Cuenca. Una de las características destacadas de ellos es su alto nivel de formación. Esto constituye una fortaleza que no debería ser subestimada. Una consecuencia del alto grado de formación mencionado es el alto poder adquisitivo de este colectivo. Es un factor que puede dinamizar la economía de Cuenca. Son muchos los jubilados que aparte de recibir una pensión, cuentan con inversiones financieras e incluso emprendimientos en la ciudad. Sin embargo, “[...] al estar éstos destinados principalmente a la comunidad de migrantes, se presume que un significativo volumen de dinero circula entre la misma comunidad, mientras que determinados sectores de la localidad estarían siendo parte de esta dinámica: supermercados, inmobiliarios.” (García Álvarez, Osorio Guerrero, & Pastor Herrera, 2017) Este es otro indicio de las redes sociales consolidadas que construyó este colectivo en los últimos años.

Otro resultado hace referencia al tipo de vivienda preferido por los inmigrantes jubilados. El hecho de que la mayor parte busque alquilar una casa o un departamento en vez de adquirir una vivienda propia reduce la probabilidad de que su estadía en Cuenca sea permanente. En otras palabras, si cambiaran los factores que una vez motivaron a residir en la ciudad, podría darse un progreso de emigración en el futuro. Aunque muchos de los jubilados viven en parejas, existe un significativo 31% de ellos que viven solos. (García Álvarez, Osorio Guerrero, & Pastor Herrera, 2017) La vida solitaria, en combinación con su edad avanzada conlleva un riesgo adicional, por falta de auxilio a su alrededor en caso de un accidente. El monitoreo por parte de los servicios de emergencia locales es una sugerencia de los investigadores. En este punto cabe recalcar la preferencia de instituciones y establecimientos de salud privados donde muchos son equiparables a países norteamericanos o europeos convirtiéndose así en uno de los atractivos para la población de los jubilados extranjeros que estiman el fácil acceso a ellos. El estudio no incluye detalles sobre los servicios prestados por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), pero menciona que aproximadamente la mitad del colectivo se haya afiliada a esta entidad.

Otro aspecto sorprendente que se evidenció y que se confirma en el presente trabajo de investigación es la actividad de los jubilados extranjeros que aprovechan su tiempo de la mejor manera a través de los pasatiempos más diversos como hacer deporte en los parques de la ciudad, la asistencia a eventos culturales y otras formas de

entretenimientos y actividades relacionadas. Lo que sobresale es el disfrute de caminatas dentro de la ciudad. Dentro de esta temática, el lenguaje sigue siendo *una barrera*, sin embargo, existe disposición por parte de los extranjeros de participar en iniciativas y proyectos relacionados al aprendizaje del idioma que están en aumento.

El reporte del GAD en su apartado “Estudio sobre los impactos socio-económicos en Cuenca de la migración residencial de norteamericanos y europeos” (García Álvarez, Osorio Guerrero, & Pastor Herrera, 2017) proporciona mucha información valiosa relacionada a la localización geográfica de los residentes extranjeros que incluye mapas de la ciudad que acentúan e ilustran el impacto de este colectivo. Se demuestran dos procesos, uno de diseminación y otro de concentración. En el primero es notable que los migrantes residenciales viven por todas las partes de la ciudad – incluyendo las parroquias rurales más poblada – con la única excepción de la zona del noreste, denominada como entrada a Ochoa León. La falta de residentes extranjeros en este sector se justifica por estar un poco alejado del centro histórico y por contar con menos servicios. Esta realidad demuestra que las condiciones de vida en la mayor parte de Cuenca son aceptables para el colectivo de los jubilados que busca instalarse en lugares que cuentan con servicios básicos y medios de transporte público que les permite llegar al centro de la ciudad en poco tiempo. El segundo proceso de concentración indica las diferencias relacionadas a las necesidades y el estilo de vida entre una familia cuencana de clase media y una de jubilados provenientes del extranjero. Este punto ayuda a revisar los conceptos de los *guetos* y *Gringolandia* que se plantearon en el primer capítulo de este trabajo. Los dos elementos claves para esta evaluación son el tipo de residencia y el uso del tiempo libre.

Existe una evidente agrupación de los migrantes residenciales de la tercera edad en dos lugares de Cuenca: uno es la Avenida Ordóñez Lasso en el oeste y el otro se encuentra en la zona de El Ejido en el sur de la ciudad. La concentración se explica por tratarse de zonas que cuentan con la mayor oferta de edificios de departamentos del tipo preferido por los jubilados. En estos dos puntos se presentan un entorno conveniente y excelentes oportunidades para desarrollar sus actividades favoritas como son la socialización entre los suyos, la caminata o el disfrute de eventos culturales. Todo lo importante para ellos está cerca: hay bares y restaurantes, salas de exhibición y museos y una cantidad de diversos bares y restaurante, sin olvidar la cercanía a un río.

El segundo capítulo del estudio socio-económico trata temas como los efectos de la estructura demográfica, impactos económicos, (consumo de bienes y servicios, entrada de divisas y contribuciones al ahorro nacional, entre otros), acceso y consumo de servicios públicos, efectos en el ordenamiento espacial y la integración de la población extranjera en la dinámica local. Los autores señalan la falta de una base de información sobre la temática y el trabajo que todavía queda por hacer: “La ausencia de información estructurada sobre el fenómeno, limita la posibilidad de estimar de manera realista el impacto sobre la estructura poblacional de la ciudad.” (García Álvarez, Osorio Guerrero, & Pastor Herrera, 2017) En todo caso es importante incluir a los residentes extranjeros por su presencia considerable y extender la gestión de los temas relacionados a la migración que hasta ahora consistió netamente en actores locales.

Es cierto que los extranjeros jubilados tienen un poder adquisitivo que influye notablemente en el ámbito local de consumo de bienes y servicios, lo que contribuyó en una atención especial y un servicio preferencial como es el caso de las ventas de bienes inmobiliarios en ciertas zonas de Cuenca que culminaron en un alza extraordinario en el sector de los bienes raíces.

Por su edad y sus ingresos seguros tienen un impacto mínimo en el mercado laboral local. Tampoco representan un problema de seguridad, lo que probablemente se debe a la suposición de que el colectivo de los extranjeros jubilados cuenta con la suficiente capacidad económica para financiar su estadía sin representar una carga para el Estado. La población cuencana los considera incluso como privilegiados ante la ley, comparado con otros colectivos de inmigrantes.

A todo esto, se evidenció un incremento en los servicios turísticos informales, como por ejemplo el alojamiento, prestados por integrantes de la misma comunidad de extranjeros jubilados. Debido a esta competencia desleal, los operadores formales sufrieron pérdidas en estos servicios claves. Es un hecho que desafía la convivencia de la población local y la de los extranjeros y dificulta mantener la competitividad en un sector que por su naturaleza requiere de mucha cooperación entre sus integrantes.

Otro potencial conflicto se encuentra en el sector de la salud pública. La comunidad extranjera aprecia mucho la fácil incorporación a buenos servicios de salud. La afiliación al seguro social les posibilita el acceso rápido a tratamientos de enfermedades graves a un costo relativamente moderado. La gente local en cambio, ha

aportado en muchos casos durante toda su vida laboral para beneficiarse del este sistema de salud.

La distribución espacial del colectivo presenta un patrón propio que es muy diferente al de la población local. La aglomeración se concentra principalmente en la avenida Ordóñez Lasso, El Ejido y el centro histórico de la ciudad.

La aglomeración espacial que se presenta por parte de los jubilados extranjeros no está relacionada a patrones espaciales socio económicos, ni de servicios en la ciudad. Es un patrón particular marcado por el propio estilo de vida de los jubilados que se vincula con el uso de la ciudad como espacio de ocio. (García Álvarez, Osorio Guerrero, & Pastor Herrera, 2017)

La interacción entre los extranjeros jubilados y la comunidad local enfrenta otro reto, ya que los primeros no conforman una colectividad homogénea. Existen diferencias muy marcadas en su interior que pueden afectar directamente las posibilidades de una convivencia armónica. Para explicarlo de otra manera, no todos los jubilados norteamericanos son iguales, no todos prefieren un estilo de vida individualista, entre ellos hay muchos que están preparados a integrarse, a aprender español y a comprender una cultura ajena a la propia. Esta realidad ayuda mucho en el intento de aliviar las tensiones que se dan en las relaciones cotidianas entre las dos culturas.

El estudio concluye con un tercer capítulo que presenta “Estrategias y recomendaciones que contribuyan a una convivencia armónica basada en iniciativas del GAD Municipal de Cuenca”. (García Álvarez, Osorio Guerrero, & Pastor Herrera, 2017) Son conclusiones que resaltan unos factores importantes a considerar para el desarrollo socio-económico y cultural. Entre ellos la capacidad de gasto. Según el análisis de los hogares de inmigrantes, se gasta en vivienda, alimentación, salud y entretenimiento. El problema en este asunto es que este dinero gastado no se queda en la región. Los investigadores advierten que hay muy poco beneficio para los actores productivos locales. La gran mayoría de las compras se realizan en los supermercados que tienen sus productos de la industria alimentaria comercial. La consecuencia de este comportamiento es un perjuicio a los agricultores y pequeños productores de la ciudad.

El segundo factor es la dinamización turística. Al inicio de su estadía, los inmigrantes residenciales demostraron un comportamiento similar al de un turista. Es normal que

durante el proceso de establecimiento se reduzcan muchas de las actividades turísticas, sin embargo, a continuación, se dan las visitas de amigos y familiares lo que reactiva nuevamente al sector. Estas consecuencias generan un mayor gasto e interesante flujo de visitantes que afectan positivamente a la ciudad, la región y particularmente al sector de los servicios. Gracias a las nuevas tecnologías de información y comunicación, las experiencias vividas en Cuenca se comparten en las redes sociales con todo el mundo. Toda esta información y las referencias positivas sobre la región puede influir en la planeación de viajes o vacaciones de millones de turistas. No obstante, la otra cara de la moneda se presenta en una red de servicios denominada *sector turístico paralelo* en el que los mismos extranjeros como también locales ofrecen servicios turísticos de manera informal, afectando negativamente al sector formal.

Otro factor transcendental es el conocimiento y experiencia. Como se explicó previamente, es notable la formación de la mayoría de los migrantes residenciales. Esto significa que hay un gran conocimiento y una pericia todavía desaprovechada. La conexión de estas experiencias profesionales con instituciones e iniciativas locales. El colectivo se presta particularmente para actividades relacionadas al entorno académico que demanda una alta formación y experiencia. Ya existen diversas iniciativas relacionadas al tema en donde los extranjeros participan de manera voluntaria o como empleados.

El intercambio cultural es el último factor. En el contexto de esta convivencia intercultural señalan los investigadores dos aspectos, según ellos claves para el buen funcionamiento de la convivencia. El uno es la empatía, el otro la comunicación. Más de un 60% de los extranjeros que participaron en el estudio apreció “la facilidad de interacción con la población local”, (García Álvarez, Osorio Guerrero, & Pastor Herrera, 2017) considerándola como un factor clave para sentirse bienvenido en Cuenca. Un 58% de la gente local por su parte comparte esta opinión sobre la apertura hacia el otro para establecer buenas relaciones y tiene una buena imagen del colectivo extranjero, al que describe como abierto y amigable. Un resultado sorprendente de la investigación es la contradicción entre esta imagen teórica resultante de las encuestas y la realidad que se vive. A pesar de las experiencias y percepciones positivas mutuas, no hay tanta interacción con la comunidad migrante residencial en la vida cotidiana. Apenas un 30% de los cuencanos afirma tener personas de este colectivo en su círculo

de amistades y los que interactúan con extranjeros en el trabajo o por negocios son aún menos. Esto se convierte en un detalle clave en las interacciones sociales. Mientras menor es el intercambio con este colectivo extranjero, más rápidamente crecerán los malentendidos entre los dos grupos. La consecuencia son tensiones que se podrían evitar en su mayoría, practicando el diálogo.

Se señala la barrera lingüística como una explicación, el hecho de que sólo un 46% de los extranjeros que participaron en el estudio haya aprendido el español fortalece este argumento. Esta barrera parece tener tal magnitud, que los autores no tardan en detallar sus dos niveles de complejidad. Uno es aprender el español de manera teórica y el segundo enfrentarlo en la práctica, donde las conversaciones cotidianas suelen estar repletas de modismos que localmente se conoce como *cuencanismo*. Parece que la campaña *Cuencanízate* promovida por la Alcaldía de Cuenca resulta ser un esfuerzo en la dirección correcta y una herramienta útil para la comunidad extranjera dispuesta a sumergirse más en esta dimensión del lenguaje para entender mejor a los cuencanos. La reflexión sobre este aspecto termina con la sugerencia expresada por los encuestados sobre un esfuerzo de aprendizaje de ambos actores, es decir, de la gente local y de los extranjeros sería deseable. Los investigadores traducen esta realidad potencial como una ganancia transcendental con beneficios para todos los involucrados.

Cabe recalcar, que todavía hay una cantidad apreciable de extranjeros, especialmente entre los jubilados que no buscan vincularse con la cultura cuencana. Su prioridad es meramente la maximización del poder adquisitivo y lograr cubrir su atención de salud y otros aspectos esenciales.

## CAPÍTULO 3: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.

### 3.1. Análisis crítico de las teorías de migración y de integración.

Se puede afirmar que, en el campo de la investigación sobre la migración, los enfoques de migración micro y macro clásicos son teóricamente incompletos y empíricamente inexactos. También se puede dejar constancia de que la investigación de la migración empírica ha renunciado en gran medida a la combinación de análisis del mercado laboral y análisis de redes sociales, dados los diferentes énfasis conceptuales de los enfoques teóricos.

Los enfoques de migración recientes tienen un gran valor heurístico, resaltan la importancia de las redes sociales en un contexto migratorio y, a veces, incluso promueven la combinación de enfoques micro y macro teóricos, pero aún no proporcionan un modelo explicativo teórico general y completo.

Si se intenta sintetizar los elementos teóricos existentes según Massey (Massey, 1994), se puede afirmar en resumen que los individuos y las familias se ven afectados por las cambiantes condiciones políticas y económicas que son causadas por las transformaciones estructurales en sus sociedades. La consecuencia es una reacción en forma de migración. Estas condiciones marco son explicables a través de los enfoques económicos. Una vez que este proceso de migración ha comenzado, desarrolla una dinámica de auto refuerzo dentro de las redes sociales.

Los atributos individuales que contribuyen especialmente al lado de las variables económicas de influencia existentes en la explicación de la migración, son fases en el curso de la vida, especialmente la edad o la posición en el ciclo familiar, factores socio-económicos como el empleo, la educación o ingresos, así como las redes sociales y las relaciones interfamiliares. Por lo tanto, parece ser útil centrarse en factores no económicos, socio-estructurales y sociales para explicar la migración y especialmente la migración en cadena. No sería correcto decir que estos factores no se encuentran dentro de la investigación sobre la migración clásica, ya que tanto con el diseño de la nueva economía de migración que opera con la unidad social del presupuesto de la familia, como con el concepto del *capital sitio-específico* se proporciona una buena opción para incorporar el componente social en el modelo explicativo.

Una explicación adecuada de la evolución reciente del comportamiento de migración que toma en cuenta los contextos sociales en los cuales se toman las decisiones de migración como también los flujos de migración en cadena que suelen tener el carácter de un proceso, se podría plantear dentro del enfoque de la teoría valor-expectativa con la inclusión del concepto de capital social y una perspectiva del ciclo vital.

### **3.1.1. Bosquejo de una síntesis de teorías de migración clásicas y recientes a la luz de las cadenas de migración.**

El punto de partida de la argumentación es un grupo de enfoques en los que la migración se considera una decisión racional. Por lo tanto, la migración laboral está generalmente motivada por la maximización de los beneficios económicos. Sin embargo, desde esta perspectiva, los hallazgos empíricos de investigaciones recientes sobre migración, que demuestran la importancia de las redes sociales en la migración, representan una anomalía. Se recoge estos resultados y, por lo tanto, se asume que en las decisiones de migración las relaciones sociales deben considerarse como factores adicionales en la toma de decisiones. Como resultado, una importante contribución explicativa, basada en la función de las redes sociales, que hasta ahora se ha ignorado en gran medida, se ha convertido recientemente en el foco de atención. Al destacar las redes sociales, siguiendo el enfoque de la teoría de la decisión racional, los resultados de la literatura reciente sobre migración, se combinan con los instrumentos de la sociología explicativa para modelar el fenómeno de la migración en cadena.

La suposición de la maximización de la ganancia que plantea la teoría de la utilidad se conserva en un concepto de recursos ampliado, según el cual, además de capital económico, humano y cultural, también es el capital social que contribuye a los recursos disponibles de los actores.

El equipo de recursos se entiende como parte de la estructura de oportunidad, que es el punto de partida para la producción de beneficios. Utiliza un concepto simple de capital social, que permite el acceso a recursos interesantes a través de contactos de redes sociales. Es lo que pasa entre los residentes extranjeros jubilados en Cuenca que se organizan entre sí de una manera en la que no sólo ahorran, sino a veces incluso ganan mucho dinero. Por ejemplo, a través de agentes o consultorios propios que en el

caso óptimo contribuyen a la aceleración del proceso de integración del grupo extranjero o en el caso negativo generan un mercado paralelo o clandestino que perjudica la prestación de servicios oficiales y legales. El capital social en estos casos surge a través de procesos de intercambio en las relaciones sociales; se puede medir por la distancia emocional, así como por la distancia espacial a las personas dentro de la red social. La confianza en la voluntad de apoyar de las personas de la red social es una condición para la efectividad del capital social, mismo que se considera en este concepto exclusivamente como un recurso individual y no como un bien colectivo.

La hipótesis central es que el capital social influye significativamente en las decisiones de migración. En el contexto de la migración en cadena, el impacto de las redes sociales en las decisiones de migración es particularmente relevante. Este fenómeno puede explicarse por el hecho de que, además de los determinantes tradicionales de la migración de los modelos microeconómicos, las relaciones familiares y amistades con conocidos en el lugar de destino, el llamado *capital social del destino*, tiene un efecto positivo en la decisión migratoria de los posibles migrantes al proporcionar información y servicios de apoyo.

Se supone que la localidad del capital social es un factor explicativo importante en las decisiones de migración, ya que en el destino actúa como un incentivo migratorio. El capital social específico del destino es creado por la migración de aventureros pioneros, se puede acumular con el tiempo debido a la migración posterior. Esto lleva al hecho de que el umbral para una decisión de migración positiva se supera de manera más rápida y fácil para los migrantes de una red de migración transnacional y se crea una cadena de migración.

Con el tiempo, el capital social puede acumularse en el destino, haciendo que el incentivo de migración sea más alto para los nuevos migrantes y el regreso al país de origen menos atractivo para los migrantes radicados, creando así un efecto de cadena. El capital social se describe en esta propuesta como un eslabón perdido entre las decisiones individuales de migración y los procesos de migración en cadena. El proceso acumulativo continúa hasta que todos los migrantes potenciales hayan emigrado. El efecto colectivo de una cadena de migración resulta de esta manera como una secuencia no intencionada de acciones racionales individuales.

### **3.1.2. Conclusiones sobre la evaluación y la aplicación de los diferentes enfoques de migración.**

La comparación de las teorías llevó a la conclusión de que las suposiciones e hipótesis de las teorías estudiadas no son completamente contradictorias, sino que dependen mucho de diferentes implicaciones políticas. Sin embargo, debido a que los modelos a veces llegan a predicciones bastante diferentes, no todos pueden ser igualmente verdaderos. La evaluación de diferentes enfoques sobre la base de estudios empíricos es difícil porque pocos se refieren a teorías establecidas y aún menos estudios implican una comparación directa de teorías. Esta restricción también debe hacerse en la evaluación general que se presenta aquí.

Los nuevos enfoques en particular, pueden caracterizarse como partes incompletas de una explicación del comportamiento de la migración. A esto se suman indicaciones de las circunstancias que contribuyeron a este desarrollo: condiciones políticas y económicas a nivel mundial, nuevas tecnologías, mercado laboral, pobreza y conflictos étnicos, capitalismo global, racismo y la construcción de nuevas naciones.

La investigación en redes sociales enfatiza la importancia de los contextos sociales, especialmente familiares, en las decisiones de migración. Sin embargo, este aspecto no representa un nuevo enfoque explicativo, más conveniente sería considerarlo como un componente de la estructura social en la que están integrados los migrantes, uno que no se tenía en cuenta en investigaciones clásicas anteriores. La importancia de las redes sociales en las decisiones dentro de los contextos familiares y el papel de las redes sociales y el capital social como proveedores de información y apoyo no se pueden negar. Por lo tanto, las redes y los sistemas de migración deberían incluirse como una condición anotado al margen en los modelos explicativos extendidos, pero no son un fenómeno fundamentalmente incompatible con ellos.

### **3.1.3. Conclusión y perspectivas de las teorías de integración.**

La asimilación, el multiculturalismo, la incorporación y la inclusión funcionan como términos analíticos para comprender teóricamente la integración. Al mismo tiempo, están más o menos cerca de las descripciones de los problemas – por ejemplo, segregación, déficit de integración, diferencias culturales, para mencionar algunos –

que realizan los diferentes actores en la política y la práctica. El trato con la migración y sus consecuencias no sólo están ahí, las organizaciones afectadas o sus administraciones deben primero definir las descripciones de los problemas.

Las conceptualizaciones científicas de la integración siempre se han incorporado en las descripciones de los problemas políticos. Sin embargo, los conceptos concretos de integración a menudo se centran en la demanda de servicios de adaptación individual que se espera de los migrantes. Por lo tanto, se basa en una comprensión de la integración, que se apoya estrechamente en la teoría de la asimilación.

### **3.2. Comprobación de diversos supuestos establecidos en la línea de investigación sobre la migración residencial (Norte-Sur) motivada por retiro.**

La presente investigación es enteramente cualitativa y se propuso conseguir información relevante a través de entrevistas a ciudadanos estadounidenses. Se realizaron entrevistas a profundidad individualmente o en parejas a once migrantes extranjeros de los cuales dos provenían de la provincia canadiense Quebec y el resto de Estados Unidos. Las preguntas se dividieron en las categorías *situación en Estados Unidos* y *situación actual*. Por el carácter cualitativo del estudio, se ajustaron algunas preguntas según las situaciones personales de cada persona y se indagó con más preguntas en el caso de respuestas de alto valor para la temática del declive. No se estableció un límite de tiempo y se permitió la interacción en el caso de entrevistas a dos personas al mismo tiempo. Esta metodología resultó beneficiosa, particularmente para las parejas que entre sí lograron recordar mejor situaciones o acontecimientos concretos.

Adicionalmente se entrevistó a tres expertos en la materia: Sara Chaca de *Ecuador Visas*, abogada y experta en el tema de extranjería y migración, María Cecilia Rodas, asistente de dirección en la escuela de español *Estudio Sampere* que da clase a extranjeros de cualquier edad y Jacqueline Sario de *Expat Medical Advocats*, quien también es estadounidense y ayuda a la comunidad de extranjeros con traducciones simultáneas de citas médicas en cualquier asunto legal a través de su grupo de abogados. Todas las involucradas tratan con extranjeros jubilados diariamente en su trabajo y enriquecieron esta investigación con información valiosa y un punto de vista

importante a considerar. El estudio no estaría completo sin la inclusión de la gente local. Para captar la voz cuencana se entrevistó vía formulario a veintidós personas locales. Se trató de profundizar temas a través de anécdotas y ejemplos particulares y concretos y para ilustrar los conceptos mencionados desde el punto de vista de personas involucradas, no expertos en la materia, pero que representan al pueblo afectado por la inmigración. Se visitaron además lugares de encuentro claves para los expats como es *Common Grounds Sports Bar & Grill*, *Goza Espresso Bar*, *Sunrise Café*, *Café San Sebas* y *Café Wunderbar*. Estas visitas permitieron complementar la imagen y los resultados a través de encuentros con el colectivo jubilado en un entorno auténtico. Algunos de los entrevistados añadieron más información en posteriores llamadas telefónicas y en los chats de la aplicación WhatsApp.

No obstante, en las primeras entrevistas destacaron dos puntos claves que marcaron todo el proceso del estudio. Primero, hoy en día, la convivencia de las culturas que se está analizando ha alcanzado un nivel tan elevado, que, en repetidas ocasiones, la primera pregunta acerca del origen de los participantes permitió vislumbrar un mundo de circunstancias, destinos y redes de relaciones internacionales inimaginables. Muchas de las personas en este entorno son hijos o hijas de migrantes y los Estados Unidos es una nación de migrantes por excelencia, así que encontrar un entrevistado que sea cien por ciento estadounidense ya parece casi utópico. Segundo, los factores de la ciudad que atraen a los extranjeros son calculables y se pueden reducir a un cierto número. Los que eligen vivir en Cuenca, por el contrario, son personas comunes y cada una es un mundo propio, llena de experiencias únicas, opiniones individuales y puntos de vista singulares. Esta observación se convirtió en uno de los retos más grandes de este análisis.

El colectivo de los migrantes residenciales en Cuenca se encuentra en su mayoría en un rango de edad de entre 50 y 80 años. Aunque sí, es verdad que muchos vienen en los primeros años o incluso meses de haber llegado a la edad de 65 años que en EE.UU. es la edad oficial para jubilarse, no es la regla. Esto se debe a la observación de que algunos se retiran más temprano o una pareja decide migrar junta en el momento en que uno de los dos todavía está en edad productiva. También hay casos en los que las personas vienen unos años antes de su jubilación y se dedican a trabajar aquí en Cuenca, una decisión que se basa en diversas motivaciones muy individuales. Se podría pensar que no hay un límite etario mayor, sin embargo, se deben tomar en

cuenta los casos de personas que se vieron obligadas a regresar a Estados Unidos principalmente por el empeoramiento de su estado de salud y la necesidad de una asistencia a domicilio en su entorno familiar. Habiéndose presentado esta situación más frecuentemente en casos cuando la persona vivía sola.

Después de aproximadamente dos semanas, con varias entrevistas realizadas y resultados en las manos, se llegó a la primera conclusión de que la problemática no está conectada específicamente con el origen de los jubilados o residentes temporales. Aprovechando oportunidades espontáneas y los nuevos contactos que se obtuvieron gracias a las conversaciones con los expats, se invirtió más tiempo en la búsqueda de jubilados que vivieron situaciones especiales o tuvieron que resolver trámites particulares, sin reducirse a la entrevista de ciudadanos exclusivamente estadounidenses. Este ajuste enriqueció la investigación considerablemente y ayudó a alejarse de paradigmas y salir de un pensamiento dentro de la caja.

En Estados Unidos no destaca una región particular que demuestre tener un mayor índice de habitantes dispuestos a migrar a Cuenca. La muestra contó con personas provenientes de diversos Estados tales como Minnesota en el norte, Texas en el sur, New York y Pennsylvania en el este y Oregón o Nevada en el oeste.

En Cuenca se realizó la mayoría de las entrevistas en las casas de los migrantes residenciales. Se incluyeron opiniones en cantidades y tiempos de entrevista semejantes tanto para hombres como para mujeres que habitan cualquier tipo de hogar, es decir, jubilados que viven en casas propias, en casas alquiladas, en departamentos propios o alquilados, otros que viven solos, en pareja o incluso con sus hijos en la ciudad.

Con el fin de comprobar la continuidad de algunos componentes de esta línea de investigación se revisaron brevemente los atractivos principales de la ciudad, entre ellos, el clima, el bajo costo de vida, costos accesibles para los servicios médicos y el sector de los bienes raíces, el turismo en general y finalmente, pero no menos importante, los diversos beneficios que la ciudad brinda a personas jubiladas.

Se confirmó en esta ocasión que el clima, el bajo costo de vida y los servicios de salud económicos sobresalen entre los factores de atracción, seguidos por los excelentes beneficios dirigidos directamente para la gente retirada. No obstante, se trata también

de un tema en el que las situaciones personales influyen mucho y los entrevistados mencionaron otras razones como una *aventura familiar* en la que se busca dar a los hijos la experiencia única de vivir en otro entorno y conocer a profundidad una cultura diferente. Surgieron también palabras claves como la *aventura* y la *cultura* que encuentran mucha resonancia en el grupo target. Otras personas indicaron que vienen para escapar de la agitación política en su país. Además, hay ofertas que logran satisfacer inclusive los intereses más personales como por ejemplo la existencia de un grupo amateur de teatro.

Reflexionando sobre el desarrollo de los atractivos y las ofertas de Cuenca se evidencia la abundancia y el privilegio de vivir aquí. Se registraron declaraciones como: “Cuenca es un lugar al que mucha gente, extranjera y nacional, viene para pasar sus vacaciones, eso me hace pensar cuan afortunados somos, viviendo en un lugar que atrae a tantos turistas.” (Brooks Snow, 2018)

Entre el grupo target de la gente retirada, la iniciativa propia de investigar en línea las localidades potenciales y prestigiosas por su acogida de extranjeros jubilados, parece ser la manera más difundida para acceder a la información sobre la oferta de Cuenca. Son pocos los migrantes que se enteraron del encanto de Cuenca mediante las recomendaciones de amigos y / o familiares, revistas sobre la jubilación en el extranjero o viajes previos a Ecuador. Lo que más sorprendió fue el hecho de que ninguno de los participantes se enteró a través de la televisión, considerando la gran importancia que este medio goza en la sociedad estadounidense.

Una vez que los extranjeros han visitado y conocido la ciudad, sea después de viajes de exploración o después de haber vivido unos días o semanas aquí, cambia la percepción del entorno e intervienen otros aspectos como la oferta y calidad de los servicios básicos, de productos y alimentos frescos y orgánicos. Además, se participa en actividades culturales, turísticas y otras específicamente dirigidas a los jubilados. La amabilidad de la gente local también influye en el momento de interactuar con la sociedad receptora. Los migrantes residenciales disfrutaron de todas estas ofertas y experiencias, considerándolas como muy beneficiosas, no sólo para ellos sino para toda la sociedad cuencana. En unas ocasiones indicaron que se podría mejorar los servicios básicos y la oferta de actividades para los jubilados. El servicio de internet de alta velocidad o fibra óptica fue otro tema de debate.

Según lo escuchado, se nota que cada uno de los jubilados que está en condiciones de vivir su jubilación en Cuenca, lo hace gracias a la situación laboral favorecedora que tenía en su tierra natal. En otras palabras, aquellos que han tenido sus propias empresas o empleos, que se pueden considerar altos con cargos y que requieren un elevado nivel de responsabilidad. Lo que se confirmó es el marcado nivel académico y profesional de esta generación que presentó un alto conocimiento no sólo en el ámbito de su materia, sino de todo el contexto de migración que ha marcado a Cuenca en los últimos años. Algunos siguen trabajando aquí en Cuenca, como es el caso de profesores que enseñan en unidades educativas o instituciones dedicados a la enseñanza de idiomas. No obstante, la gran mayoría no tiene ninguna actividad económica y goza de su tiempo libre dedicándose a pasatiempos o reuniones entre amigos compatriotas que también están jubilados.

En Ecuador, igual que en los Estados Unidos, la generación de la gente de la tercera edad está muy abierta a nuevas culturas y a la interacción con gente extranjera. Este fenómeno también se halla en los jóvenes que una vez terminados sus estudios quieren viajar por el mundo o por lo menos hacer una maestría en otro país o incluso otro continente. Esta comparación llevó a la suposición de que los jubilados, por su apertura a lo nuevo y la ventaja de disponer de los recursos necesarios seguramente ya habían vivido partes de su vida en otros países distintos a Estados Unidos. Esta hipótesis no se confirmó. A pesar de ello, hay mucha lógica detrás de este comportamiento. Una persona con un puesto alto en una empresa en los EE.UU. que además ha trabajado en la misma por varios años, está consciente de que esa posición le da muchos beneficios a corto plazo que no quiere despreciar y aún más importante, le garantiza una jubilación considerable al terminar la carrera laboral. Por lo tanto, se da preferencia a los beneficios a largo plazo, en este caso una jubilación segura, contando con una renta estable o permanente; sacrificando proyectos que conllevarían a una satisfacción inmediata o a muy corto plazo como vacaciones extendidas, desplazamientos o un año de intercambio. Al fin y al cabo, son muy pocas las personas que logran pasar su vida en diferentes países, es decir, cambiando su entorno en ocasiones repetidas y al mismo tiempo mantener un ingreso estable que les garantice una renta constante al final de su vida laboral.

Con dos excepciones de personas indecisas, todos confirmaron que su estadía en Cuenca no era sólo temporal sino permanente. Irse a vivir en otro país o incluso otro

continente no tiene prioridad para la gran mayoría de ellos, pero afirman que sí sigue siendo una idea que en el caso de cambios en la seguridad interna o en la situación económica del país podría alimentarse dentro de muy poco tiempo.

### **3.3. Observaciones sobre los primeros pasos en el proceso de la inmigración a Cuenca.**

La extranjería se refiere a la situación y condición legal de una persona extranjera en el momento en que se enfrenta con las leyes del país en el cual reside. Los intereses tanto como la condición de estas personas se regulan habitualmente en un conjunto de normas denominado *Ley de Extranjería*. La migración en cambio, se refiere al movimiento de los migrantes y a la población que deja su país de origen o cualquier otro país en el que reside con el fin de establecerse en otro diferente. La migración es generalmente motivada por causas económicas o sociales. (Boyd, 1989) (Real Academia Española, 2019)

Los extranjeros jubilados que llegan a Cuenca pasan por una gran cantidad de trámites, los primeros se tratan comúnmente de los dos temas mencionados que representan la mayor parte del proceso de inmigración. Lo inmediato que viene para un inmigrante es la compra de propiedades o la planificación de fin de vida y los testamentos en el caso de las personas jubiladas. Los casos legales pueden ser otra consecuencia de la llegada a la ciudad. La demanda por ayuda en estos trámites es alta y existen diversos bufetes de abogados a los que el extranjero se dirige con su visa de residencia con el objetivo de resolver su planificación de vida, su testamento y en el caso en que aplique la compra de una propiedad.

Entre los bufetes destaca *Ecuador Visas* de la abogada Sara Chaca, que también recibe consultas a través de su página web [www.ecuadorvisas.com](http://www.ecuadorvisas.com) y que cuenta con excelentes calificaciones en el motor de búsqueda google, a quien se entrevistó; otros ejemplos para la prestación de estos servicios son *Gringo Visas* y *Helping Expats Group*. La clientela primaria de Ecuador Visas son los extranjeros, que representan aproximadamente un 98% según la abogada. Son personas que se sienten motivadas a venir a otro país, que tienen el entusiasmo y la emoción, y pertenecen casi siempre a la clase media o a la media alta. Son muy pocos, los extranjeros que vienen con

cuantiosos recursos financieros, ya que los adinerados se quedan en Estados Unidos o migran a Australia o Canadá. Aun así, mudarse a Ecuador tiene su precio y el extranjero que puede darse este lujo necesita una base económica para inmigrar. Un ejemplo típico podría desglosarse de la siguiente manera: el interesado cuenta con una casa y un automóvil en Estados Unidos además de una pensión jubilar. Vende sus bienes como la casa en un valor entre \$300.000 y \$400.000, paga sus deudas pendientes con el banco y le quedan unos \$200.000, sumando a este monto la pensión, tiene lo necesario como para establecerse en Cuenca.

La investigación se enfocó en la vida de la gente mayor, en su mayoría personas que están cerca de su jubilación o que ya están jubilados. El término *personas de la tercera edad*, más bien, se refiere a una población que se encuentra dentro de un rango entre los 50 a más o menos los 80 años, que tiene su vida hecha en otro lugar y viene a Cuenca para tratar de obtener un retiro con el dinero que ha obtenido durante su vida.

Aparte de excepciones singulares, los expats se comunican con los bufetes y abogados locales cuando todavía se encuentran en su país de origen. No se refiere sólo a los estadounidenses, sino a jubilados provenientes de todo el mundo que poseen una pensión suficiente que les permite salir de su tierra e instalarse en Ecuador, por ejemplo, de países europeos como Gran Bretaña, Australia, Canadá y Estados Unidos. Esta comunicación como un primer paso en el proceso de la migración puede comenzar meses o incluso años antes de la llegada. La información se intercambia en inglés, considerando que los expats prácticamente no hablan español. Son muchos los que sólo después de llegar comienzan a practicar el español a través de cursos en línea o clases privadas.

Las consultas más frecuentes de los expats tratan sobre la calidad de vida aquí en el país, se busca un ambiente amistoso y un país económica y políticamente estable. El propósito es tener una vida tranquila. Otras preguntas comunes se extienden a consultas sobre el precio de bienes materiales y el comportamiento de la población cuencana hacia los extranjeros, estas preocupaciones tienen validez al menos para los jubilados. Quiere asegurarse de que el dinero que se obtenga será suficiente para darse el lujo de ser sólo un jubilado y no depender de una fuente de ingresos adicional. Entre los diferentes grupos de los residentes temporales constan los que ya están retirados,

los que quieren retirarse, pero también otros que vienen a trabajar o a criar a sus hijos aquí.

Cuenca como lugar de residencia resulta un lugar fascinante para los participantes extranjeros de este estudio. No obstante, son dos los factores principales que los afectan. El primero son las lluvias continuas. El residente extranjero jubilado quiere salir a la calle en cada oportunidad que se le presenta, disfruta de la caminata y aprecia la cercanía de todo lo que necesita para su día a día, pero hay días en que las fuertes lluvias lo obligan a quedarse en casa.

Por consiguiente, una de las conclusiones de esta investigación es el clima como un factor que influye en el declive de la población de los residentes extranjeros jubilados en Cuenca. Algo interesante ya que, a pesar de ser uno de los principales atractivos, es una variable sujeta a gustos y expectativas personales. Privilegiado, agradable y templado son sólo algunas expresiones con las cuales se describen el clima y las temperaturas de la ciudad. Estas observaciones se basan en comparaciones con el resto del país o incluso con otros países pertenecientes a la región amazónica. Lo que no se considera es la falta de períodos prolongados con el mismo clima.<sup>10</sup>

El segundo factor serían los precios que en ocasiones los cuencanos están exigiendo a los extranjeros. Existe la malinterpretación de una parte de los cuencanos de que el *gringo* como le suelen llamar, estaría dispuesto a pagar, por un producto o servicio, precios mucho más altos de los que una personal local pagaría. A través de las entrevistas se confirmó esta experiencia que se da no sólo en mercados o pequeñas

---

<sup>10</sup> Si se llevara el análisis más allá, destacaría la falta de estaciones definidas que se encuentran en Estados pertenecientes al hemisferio norte en donde los inviernos con nieve y temperaturas bajo cero todavía son la regla. Sin embargo, en esos lugares el clima dentro de una temporada puede ser mucho más estable, es decir el sol se mantiene durante todo el día o la semana que comenzó con frío y viento terminará en las mismas condiciones. Cuenca en cambio tiene un clima muy particular, de hecho, las temperaturas extremas son la excepción y oscilan normalmente entre 15 y 25 grados durante el día, pero los vientos y las fuertes lluvias repentinas son igual de común. No sucedió por casualidad el popular dicho cuencano: *¡en Cuenca tenemos todas las temporadas en un solo día!* Este hecho afecta mucho a inmigrantes provenientes de regiones costeras. Una persona que ha vivido la mayor parte de su vida en el clima subtropical de Florida en EE.UU. puede considerar el tiempo aquí como bastante frío. A otras personas les disgusta la necesidad de salir por la mañana con mucha ropa abrigada que luego de pocas horas cuando suben las temperaturas ya no se necesita. Una persona que busca el calor y prefiere pasar el día en camiseta y pantalones cortos estaría seguramente más feliz en la costa que en la sierra.

tiendas de alimentos sino también se cobran precios abusivos en la venta y el alquiler de bienes raíces.

Cuenca tiene todos los factores para atraer a los extranjeros, por lo que hasta hoy en día se puede denominar como un destino favorito para gente jubilada. La investigación reveló que se parece en algunos aspectos mucho a ciudades estadounidenses. Hay actividades durante la semana y todos los fines de semana, además, se puede dedicar todos los días a cosas diferentes, lo que resulta muy atractivo. Los habitantes en el centro de la ciudad están siempre haciendo algo y hay mucha actividad económica y eso evita la pobreza, no hay tanta mendicidad en Cuenca. Existe, pero no es extrema. Eso atrae a los extranjeros mayores de edad, que buscan que su vida no cambie de una manera tan radical. En otras palabras, cuando viene a Cuenca, arrienda una casa o vive en un edificio con vecinos compatriotas, quiere también pasar tiempo con cuencanos, participar en las actividades de la ciudad y hasta vivir casi como un cuencano, pero sin enfrentarse a la mendicidad. Se observó, que los extranjeros quienes experimentaron más contacto con mendigos y sufrieron el pedido de dinero en repetidas ocasiones fueron proporcionalmente más susceptibles a dar la espalda a Cuenca.

Hay una notable diversidad de culturas dentro de esta pequeña ciudad. Su tamaño es una gran ventaja en su promoción. No es una ciudad como Quito o Guayaquil que se distribuye a lo ancho y largo; Cuenca todavía sigue siendo una comunidad y se distribuye en pequeñas parroquias y todo queda cerca y accesible. Eso les encanta a los jubilados que caminan mucho y diariamente, es la razón por la cual casi ninguno de ellos quiere comprarse un automóvil.

El panorama ha cambiado desde el comienzo del boom de los jubilados extranjeros en el año 2009. En los primeros cinco años había muchísima afluencia de retirados, luego se detectó un leve declive que se consolidó en los últimos dos años. Una razón para ese período de tiempo concreto es comprensible y menos relacionada con Cuenca como localidad, sino más bien relacionada con una cuestión estatal. Se evidenció que la inseguridad política es uno de los factores que más espanta a los extranjeros. La gran mayoría confirmó su confianza en la administración gubernamental de Rafael Correa. Las opiniones políticas son muy diversas y su análisis excedería el marco de esta investigación, pero predominaron los entrevistados que se sentían *más estables* con Correa. Desde la investidura de Lenin Moreno como Presidente de la República se

hacen notables las protestas en las calles lo que afecta a la disposición del extranjero a invertir. El desarrollo de la situación política en Venezuela en los últimos años, alimentó las dudas y replanteó la idea de invertir.

### **3.3.1. El grado de interdependencia con la sociedad y su influencia en el tiempo de permanencia.**

Otro factor que influye en el declive se encuentra al indagar las diferentes mentalidades: el ecuatoriano en general es más relativo al lugar y a la familia que el promedio de los ciudadanos estadounidenses. En este punto interviene la dimensión cultural individualismo versus colectivismo, propuesta por Geert Hofstede (Hofstede, Hofstede, & Minkov, 2010) que se presentó en el primer capítulo y que resulta ser esencial para la comprensión de la coexistencia humana entre los dos países.

Un grupo de investigadores ecuatorianos y peruanos, de la Universidad Tecnológica Equinoccial (UTE) de Quito, liderado por Iliana Aguilar Rodríguez, aplicó estas dimensiones en el Ecuador y concluyó que:

Los países con un índice bajo en esta categoría se ubican como colectivistas. Ecuador posee uno de los puntajes más bajos situándose entre las culturas más colectivistas del mundo. Esta dimensión establece un grado de interdependencia con la sociedad entre sus miembros. Los ecuatorianos consideran que pertenecer a un grupo es muy importante. (Aguilar Rodríguez, Montalván Burbano, Ortega Pereira, Borja Borja, & Vera Zamora, 2018)

Estados Unidos en cambio tiene un puntaje alto en esta dimensión y se distingue por ser una cultura muy individualista. Las personas se preocupan en primer lugar por sí mismo y luego por su familia inmediata, pero en general no por los demás.

Los ecuatorianos por su gran aprecio de la familia y la comunidad son diferentes. De una manera simplificada, y como siempre tomando en cuenta las excepciones, el ecuatoriano se siente bien en su tierra, donde nació quiere vivir y morir. Sin embargo, este paradigma está atravesando fuertes cambios con la generación de los *Millennials*<sup>11</sup>

---

<sup>11</sup> Millennial es el nombre de la generación nacida en torno al cambio del milenio. Además, también se la conoce como Generación Y, así como una generación de nativos digitales. En términos de tiempo,

que están más abiertos al mundo y que estudian hoy con cada vez más frecuencia en el extranjero. Este es sólo un ejemplo que pertenece a un tema aparte que requiere de más investigación.

El estadounidense con su gran interés en los viajes, tiene una alta movilidad geográfica innata. Es gente que está acostumbrada a interactuar y hacer negocios con personas de otros países. Si buscan información, se acercan y no son personas tímidas. En el caso

---

los Millennials son la generación entre los Baby Boomers y la Generación Z. Sin embargo, las fechas exactas para la clasificación de los Millennials difieren entre las diversas fuentes. El punto de partida de la pertenencia a la generación de los Millennials varía entre 1976 y 1980, mientras que el año de exclusión generalmente se remonta al 2000.

Los Millennials se destacan por ciertas características, entre las cuales no siempre hay un acuerdo. Sin embargo, existen varias características atribuidas a los Millennials donde hay consenso. Esto incluye el hecho de que los Millennials son afines a la tecnología y, obviamente, conceden más importancia a su autorrealización que otras generaciones. La importancia del trabajo, en el contexto de un empleo, es, por lo tanto, más cuestionada y el objetivo de esta generación es un equilibrio adecuado entre el trabajo y el tiempo libre (Work-Life-Balance).

Además, se dan más tiempo para encontrarse a sí mismos. No es una coincidencia que también se llame Generación Y, porque la letra Y se pronuncia en inglés *why* (por qué), lo que apunta a este cuestionamiento.

A pesar de la demanda de más tiempo libre y la permanente búsqueda de significado, salta a la vista una orientación de alto rendimiento en esta generación. Una multitud de Millennials está estudiando e invirtiendo mucho dinero en educación. Debido a su buena capacitación y a los cambios en las opiniones sobre la vida descritos anteriormente, también aumentan las exigencias hacia un posible empleador al momento de buscar un empleo.

En el trabajo se espera que haya tiempo libre disponible, que las actividades correspondientes sean divertidas, que incluya buenos colegas y que tenga sentido. Además, se espera una mayor flexibilidad, lo que permite un equilibrio trabajo-vida (Work-Life-Balance). Además, el empleador debería permitir promover y desarrollar las habilidades de los empleados, ya que los Millennials han crecido durante un tiempo de incertidumbre, cambios rápidos y adaptación constante.

Los cambios relevantes para el mercado laboral dan como resultado un estándar educativo muy alto, debido a las altas inversiones en el estudio y la educación de los Millennials para diferenciarse de la multitud. Se dice que los Millennials están menos dispuestos a tomar posiciones de liderazgo por el hecho de que se prioriza el tiempo en familia. Como empresa, se llega a los Millennials más a menudo a través de los portales de las redes sociales que el promedio de la población. Por esta razón, un aspecto bien cuidado, en otras palabras, poner la mejor cara, en todos los canales es particularmente importante.

Otra característica especial es que los Millennials navegan mucho más en celulares inteligentes que otras generaciones. Por este motivo, es necesaria una optimización de las versiones móviles de las páginas empresariales o de venta, ya que la experiencia de compra como tal, es un factor esencial para la satisfacción y lealtad del cliente. Incluso con productos técnicos, una comunicación directa hacia los Millennials puede valer la pena, ya que son más propensos a probar nuevas tecnologías que el resto de los estratos de la población. (Lenhart, Purcell, Smith, & Zickuhr, 2019) (Oblinger, 2019)

contrario, es decir en la entrega de información personal o una crítica, tampoco se detienen. El tema de la presente investigación, por su aspecto tan individual, llegó en muchas ocasiones a una interrogación sobre temas muy personales. Un posible supuesto de falta de información por la no disposición de comunicar decisiones o puntos de vista propios no se cumplió. Al contrario, los entrevistados no saltaron ni una sola pregunta e insistían en hacerse escuchar por más delicado que fuera el tema.

### **3.4. Reflexiones sobre la integración, la asimilación y su aplicación en el contexto local.**

Para poder entender el tema de la integración es importante tener claro las dinámicas que se dan en las formas más básicas de la convivencia humana. Con este propósito se menciona primero brevemente la psicología de la dinámica de un grupo.

El ser humano por naturaleza está acostumbrado a pasar una considerable cantidad de su tiempo acompañado, sea de familiares, amigos, compañeros de trabajo u otros. Los grupos en todas sus formas siempre exigen cohesión interna y vienen incluso con sus propias normas que promueven la conformidad de los miembros. Esto no sólo es cierto para individuos dentro de una agrupación, sino también para grupos más pequeños dentro de uno más grande. (Chan, 2013) La importancia de este aspecto se manifiesta en toda su magnitud en las situaciones cotidianas que resultan de los encuentros de personas locales y extranjeras.

Los individuos tienen una necesidad de seguridad y pertenencia y mientras más cómodos se sientan en la presencia de los demás, más están dispuestos a compartir detalles de su vida privada. En el momento en que las necesidades individuales y grupales estén alineadas, ambos lados se benefician, de lo contrario, pueden surgir conflictos. Ahora, para las minorías en grupos, no sólo existe la cuestión de integración o no integración, sino también de integración o asimilación.

Sabiendo que lo esencial en la conceptualización de integración y asimilación son las culturas e identidades originales y nuevas, cabe mencionar que con la integración se da un proceso de adaptación cultural y estructural. El primero incluye el dominio del idioma del país receptor y el segundo la integración en el mercado laboral. (Dimostenis, 2018) La asimilación en cambio no significa nada menos que un

abandono completo de la cultura e identidad vivida en el lugar de origen, lo que, en otras palabras, hace referencia a la desaparición de costumbres originales e idiomas nativos.

Mientras la asimilación que ya ha tenido lugar es un proceso irreversible, existe también una mayoría de expertos que aseguran que la capacidad del grupo para integrarse o asimilarse sigue siendo una variable.

Las condiciones para esta variable se encuentran en un proceso permanente de cambio, a veces las minorías son consideradas como asimilables o integradoras y otras veces no. Las barreras de asimilación constantes que evitan que las minorías sean *invisibles* y estén sintonizadas pueden ser el color de su piel o las tradiciones transmitidas y practicadas que son específicas de cada grupo.

Ahora, la percepción de la sociedad mayoritaria está relacionada con los limitados recursos de identidad y pertenencia, que representan una necesidad básica de todo ser humano. La identidad y la afiliación dependen de la realidad de la vida de las personas y no siempre son suficientes, ya que según las leyes más básicas de la economía no es realista que cada persona alcance el estatus profesional o la posición social que desea.

Por lo tanto, dependiendo de la situación económica, se produce la competencia por la identidad y la pertenencia dentro de los grupos. El resultado de esta competencia es el potencial de amenaza que sufren las minorías dentro de un grupo, mismas que están integradas, pero no asimiladas. A través de su integración cultural y estructural, las personas son percibidas como competidores, mientras que su no asimilación las hace parecer extrañas.

Esta pertenencia condicionada no es nada nuevo y ejemplos de tales fenómenos abundan en la historia; sus víctimas fueron por ejemplo los chinos y comunistas en Indonesia o cristianos en el Imperio Otomano. (Turner & Allen, 2007)

La reducción de la violencia estaba principalmente relacionada con el abandono incondicional de la propia cultura. Esto significó que las minorías tuvieron que renunciar a sus propias costumbres o se les prohibió el uso de su propio idioma. Aquellos que se negaron a aceptar esta subordinación incondicional a una cultura dominante definida por el Estado enfrentaron la expulsión o la muerte.

### **3.4.1. Observaciones sobre la diferencia entre integración y asimilación.**

En la lucha contra la supremacía del capital, la discriminación y la falta de solidaridad, la integración es una de las condiciones centrales y, por lo tanto, una de las medidas más importantes que se deben tomar. La integración consiste en reintegrar a los grupos sociales excluidos por el resentimiento en la sociedad. No sólo deben tomarse medidas para compensar la desigualdad en la práctica legal, primordialmente se debe combatir la práctica legal en sí y, sobre todo, las diversas formas de resentimiento. La integridad, y ese es el mensaje principal, debe ser proporcionada en su totalidad por la sociedad en la que se busca integrar a migrantes, marginados o excluidos. Ellos no pueden integrarse por cuenta propia.

La integración de los extranjeros requiere aceptación y adopción, abstinencia de la discriminación, lucha contra los prejuicios, aprendizaje de idiomas e igualdad de trato en la vida cotidiana. Si estas condiciones no se cumplen, hay resistencia dentro de la sociedad local y la misma se cierra. Esto genera reacciones contrarias entre los extranjeros quienes, para salvaguardar su dignidad, comienzan a construir una autoconcepción desviada que es interpretada por la sociedad cerrada, sobre la base de la parcialidad, y luego considerada como *falta de voluntad para integrarse*. Quien quiere integrarse en una sociedad, depende de la buena voluntad.

La población que rechaza utiliza también hechos reales para argumentar en contra de los extranjeros, como, por ejemplo, una menor igualdad de género en el caso de sociedades de Estados del Medio Oriente. A través de estas y otras denuncias, la minoría está bajo presión, no tiene oportunidad de mitigar ni refutar la presión ejercida por la población hostil, ya que no es escuchada. Pero como tiene que mantener su dignidad, es necesario desarrollar una versión que se desvíe de la opinión aparentemente predominante. Esta realidad sigue técnicamente un patrón de resentimiento. Pone al adversario bajo una mala luz, indicando que es corrupto y malo, debido a su socialización extranjera. De esta manera, el foráneo se convierte en un extraño por el rechazo. El resentimiento induce en el oponente una actitud de aceptación de este rol negativo y, a su vez, los discriminadores se sienten confirmados.

Por supuesto, el rechazo de las conductas culturales cuencanas que son comunes tienen consecuencias fatales para cualquiera que a pesar de ello tenga que vivir aquí. Un ejemplo que ilustra bien esta situación es el uso de micrófonos en fiestas privadas. A

un extranjero le puede resultar extraño el enfoque en la privacidad dentro de un hogar que se garantiza a través de cerramientos que bloquean la vista por completo o ventanas con vidrio polarizado mientras al mismo tiempo se irrespeta la tranquilidad con una contaminación auditiva, en el momento de utilizar micrófonos y parlantes que hacen sonar la música que teóricamente sirve o tiene la función de entretener dentro de un hogar y resulta ser que se escucha en todo un barrio. La consecuencia fatal en este caso, por tratarse de una costumbre de la gente local, es que ni siquiera la llamada a la policía solucionaría el dilema del afectado. La asimilación en cambio, hace referencia a la incorporación a la comunidad a través de una nivelación cultural. Cuando un extranjero es asimilado, significa que asume el estilo de vida de la gente local y su cultura. Si se impone la asimilación, se violarán los derechos humanos o el derecho de los pueblos a la libre determinación, dependiendo del tamaño del grupo y las circunstancias. El proceso de ser asimilado también puede darse dentro de un mismo pueblo.

La asimilación generalmente se exige cuando la propia cultura se considera superior debido a la falta de conocimiento de los demás y justo en estas circunstancias tiene un carácter particularmente *bárbaro* y primitivo entre las personas en cuestión. Al respecto se puede mencionar el ejemplo de familiares de los inmigrantes extranjeros que escuchan sus historias sin haber visitado ellos el Ecuador. Tal vez hayan recibido postales con motivos tradicionales que siguen siendo la mayoría. Los relatos de su familiar no logran completar su imagen percibida del país y se sigue creyendo en un país tercermundista muy diferente e incluso atrasado en comparación con el propio. Este tipo de personas se imagina a Cuenca como un pueblo africano de infraestructura primitiva, o a lo mejor exótica, sin autopistas, servicios básicos como el suministro de electricidad y aún menos la existencia de dispositivos de última tecnología como el internet o teléfonos inteligentes.

Una sociedad multicultural es inclusiva. Si las personas con discapacidad deben integrarse, no están obligadas a hacer todo de la misma manera que las personas sin discapacidad. Para que las mujeres se integren en la vida laboral en igualdad de condiciones, se requiere aparte de las condiciones económicas como guardería, permiso por maternidad y garantía de empleo continuo, por mencionar algunas, la aceptación y no se espera que las mujeres se conviertan en hombres. La integración otorga derechos, la asimilación los compra para la adaptación cultural.

La integración significa que uno puede unirse a cualquier cosa y participar en todo fácilmente, en el caso de la asimilación en cambio, se exige que las cosas que se deben hacer, como también las que no se deben hacer sean ejecutadas de una manera que la mayoría controladora lo considere correcto, normal o habitual, independientemente de si los clichés de lo que es correcto y consuetudinario sean verdaderos. Para ilustrar esta realidad hay la costumbre, por ejemplo, de comer pizza con las manos en vez de usar cubiertos o gracias a un clima constantemente templado, la de mantener las puertas de un negocio abiertas.

### **3.4.2. Resultados y reflexiones sobre los factores que facilitan o dificultan el proceso de integración.**

Desafortunadamente, muchos de los que dicen "integración" quieren en realidad decir "asimilación". Lo sorprendente es que la asimilación en realidad sucede por sí misma. Es un simple hecho que, cuando las personas están integradas, se asimilan dentro de una generación y es un proceso automático y autónomo.

Desde el punto de vista teórico, la cultura es intercambiable, pero en casos específicos no es así. La identidad cultural sí es importante, sin embargo, la cultura en sí es lo más importante y cabe mencionar que no es algo arbitrario. Hoy se puede observar que la globalización está creando lentamente una cultura mundial mixta. Aquí hay que señalar que las culturas desarrolladas tienen la oportunidad de hacer uso de las culturas subdesarrolladas. Ya sea en el uso de tipos de canoas, velas de barco, arco y flecha o el boomerang, la cultura dominante puede elegir lo mejor y lo más apropiado. Las cosas se ven diferentes en la cultura dominada; después de hacer el contacto con la cultura desarrollada, su estilo de vida cambiará fundamentalmente. Al cambiar los métodos de producción, y por lo tanto las relaciones de producción, la propia cultura se vuelve en parte irrelevante y se ve obligada a cambiar.

Puesto que una nueva cultura no crece lo suficientemente rápido debido a la explotación y la miseria, la cultura original se derrumbará sin reemplazo. Los explotados toman inevitablemente los elementos culturales de los explotadores que son inapropiados para su estado energético. No pueden distinguir fácilmente entre los buenos y los malos hábitos de los miembros de la cultura desarrollada, quienes no

necesitan esta distinción debido a la energía disponible para ellos. Para ejemplificar se puede mencionar el caso exagerado de la introducción de automóviles en una cultura que no tiene calles. En cualquier caso, hay una mezcla, pero esta no es necesariamente práctica. Además, expiran las valiosas técnicas culturales que podrían resultar importantes para un futuro menos derrochador de nuestra sociedad consumista.

Si la cultura integradora está abierta al nuevo, él también tendrá una mentalidad abierta. Si incluso surge un movimiento de salida, como fue el caso de los inmigrantes estadounidenses, la asimilación puede tener lugar en la misma generación, es decir, de inmediato. La auto-asimilación extiende el horizonte y se aceptan y asumen los beneficios de la nueva sociedad. De hecho, una identidad se manifiesta como el resultado de una reacción de defensa, justo cuando una cultura es impuesta o cuando la integración es negada por los xenófobos. Aquellos que están bajo presión o rechazados están en una situación en la que tienen que mantener su postura. La igualdad de la situación con los demás en su grupo los une.

La asimilación forzada y el rechazo pueden impedir la integración. La asimilación obligatoria se produce de tal manera que el local que rechaza al extranjero en un primer instante, exige por su parte, su asimilación completa. Reconocemos la xenofobia por el hecho de que aparentemente se intenta imponer su propia identidad al extranjero, aunque lo odie. El que está en contra de los extranjeros exige asimilación porque odia. El hecho de que quiera cambiar al extranjero nos muestra claramente que no lo acepta. El extranjero, que rechaza la obligación impuesta, entra automáticamente en la situación de negar la nueva cultura y se ve rechazado por su origen. Este esquema afecta no sólo a los extranjeros, sino a todas las minorías.

Resumido en pocas palabras: la integración se concede mientras que la asimilación es voluntaria.

### **3.5. Análisis sobre la relación entre los expats e instituciones nacionales.**

Respecto al Sistema de Salud Pública, en general, se nota una cierta antipatía. Se prefiere no usarlo, principalmente por el extendido tiempo de espera y en algunos casos por no entender el idioma. Los extranjeros que cuentan con suficientes recursos prefieren tener la consulta con un médico que hable inglés. Las consultas en el Instituto

Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) son, según las opiniones de abogados y entrevistados, mínimas. Si tienen este seguro es para cumplir con la nueva Ley Migratoria, porque exige tener un seguro de salud público o privado; siendo esta nueva condición obligatoria en la Ley la que se refleja en el declive.

El Reglamento a la Ley Orgánica de Movilidad Humana, que fue expedido vía decreto y entró en vigencia el 3 de agosto de 2017 cuyo artículo 30 de este cuerpo legal, sobre la *Obtención del seguro de salud*, establece:

Para mantener estadía temporal o permanente en el territorio ecuatoriano, las personas extranjeras deberán contar con un seguro de salud público o privado de cobertura total, vigente por el tiempo de permanencia autorizado en el país. Este seguro será presentado a la autoridad de movilidad humana en el plazo de treinta (30) días posteriores al otorgamiento de la visa. Una vez que la persona extranjera presente este requisito, la Autoridad que emitió la visa enviará la correspondiente orden de cedulación a la Autoridad de Registro Civil. (Moreno Garcés, 2017)

La salud es un gran tema entre los residentes jubilados, muchos vinieron a vivir a Cuenca justamente por un descontento con el acceso y la calidad del sistema de salud en Estados Unidos y sus consultas con el personal médico son más frecuentes que las de un cuencano promedio. Jacqueline Sario, quien es mitad japonesa, mitad estadounidense, ayudó con la traducción durante los chequeos médicos de su madre cuando vivían en Estados Unidos. Con el tiempo le resultó cada vez más fácil cambiar de un idioma a otro. Al inicio de su estadía en Cuenca acompañó a su esposo a las citas médicas, contrató unos facilitadores y se sorprendió al ver que el nivel de traducción no fue el que ella manejaba con su madre. Esa experiencia le animó a emprender su propio negocio llamado *Expat Medical Advocates*. Ella no se encarga directamente de la traducción, sino que tiene facilitadores a quienes entrenó para traducir de la misma manera que ella lo hacía en EE.UU. ellos adicionalmente actúan como abogados. De esta manera garantizan que el cliente extranjero no tenga desventaja y que ningún médico se aproveche de él.

Mis abogados son personas muy especiales y no cumplen con la imagen típica de un facilitador a quien usted contrata para ayudarle con su solicitud de visa o para encargarse de sus facturas o cosas similares. Son traductores bien

entrenados y abogados de confianza que no piensan dos veces en ponerse entre el norteamericano y el sistema de salud. (Sario, 2018)

Los servicios de *Expat Medical Advocates* tienen un costo elevado, así que no son atractivos para personas que vinieron por el hecho de no tener la capacidad económica para vivir en EE.UU. La empresa trabaja para la gente que no es necesariamente adinerada, pero sí financieramente estable y dispuesta a poner su salud por encima de un viaje de regreso a EE.UU. Sario explicó que también hay el caso contrario de clientes que de repente renuncian a sus servicios temporalmente porque están ahorrando para un viaje al Perú. Esas personas no tienen el perfil común de su clientela quienes en su gran mayoría son personas extranjeras jubiladas.

El aprendizaje del español es otra cuestión que ocupa un espacio considerable en el día a día de los residentes extranjeros. Mientras hay algunos que no le prestan mayor atención y prefieren encontrarse con sus compatriotas, hay otros que le dan un lugar en su agenda. Son estos segundos los que se dedican a la comunicación en el idioma local con mucho entusiasmo y esfuerzo. Las modalidades de la práctica del idioma son variadas, unos prefieren tener clases individuales en línea, mientras que otros se inscriben en escuelas de español locales como por ejemplo *Estudio Sampere* que desde hace más de 23 años se dedica a la enseñanza del idioma. María Cecilia Rodas es la asistente de dirección en esta institución.

Tenemos el caso de un estudiante que tiene familiares en Cuenca y ha manifestado su fascinación por la ciudad y su gente y su deseo de radicarse aquí en los próximos años. Uno de sus primeros pasos es un acercamiento al idioma que no ha resultado fácil pero que de ninguna manera le ha impedido continuar con su sueño de establecerse en Cuenca. (Rodas Espinoza, 2018)

Esta voluntad representa una preparación ideal en la cual el individuo no solo aprende el idioma que es nuevo para él, sino que al mismo tiempo lo hace dentro del nuevo entorno. Después de unas semanas de clase regresará a su país de origen. En el momento de comenzar el proceso concreto de migración contará con varias ventajas: primero, sabe que le va a esperar y disminuye la probabilidad de caer en un shock cultural. Segundo, conoce la localidad lo que mejorará su orientación y facilitará la integración en la ciudad. Tercero, contará con una base de español que le permitirá

disminuir costos, comprender y acelerar los trámites pendientes por no depender de traductores u otro tipo de facilitadores durante los procedimientos.

### **3.5.1. El estilo de vida y el tipo de vivienda que ocupan los estadounidenses en Cuenca.**

La situación en la que más tratan con el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador (SENAE) es al momento de traer su menaje de casa. Todas las personas, independientemente de su origen o cultura buscan vivir con dignidad, aunque la imagen de una vida digna es diferente en cada país. Lo mismo se puede aplicar en el presente caso. Son pocos los cuencanos que pagan más de \$300 mensuales por el arrendamiento de un apartamento mediano y, sin embargo, logran tener un buen estilo de vida que satisface sus necesidades. El estadounidense en cambio tiene otras exigencias y expectativas de un hogar y su dotación. Un alquiler de \$400 dólares son para él mínimo y en ocasiones gasta hasta \$2500 por un apartamento. Este punto depende mucho de cada persona y no se puede generalizar.

Como consecuencia de sus gustos en muebles y electrodomésticos, se notó un aumento en el número de personas que trajo su menaje de casa a Cuenca, en los últimos años. Los electrodomésticos de marca que se pueden adquirir aquí son costosos. Una lavadora, secadora y refrigeradora de primera calidad – que son las cosas típicas y necesarias que se traen – llegan conjuntamente a un valor de entre \$2000 y \$3000. También es común que dentro del menaje de casa haya camas o sillas ortopédicas que la persona necesita por su edad o estado de salud. En un caso individual hubo una señora que trajo un telar que necesitaba para dedicarse a su pasatiempo.

Según el procedimiento que se aplicó en cada caso a un contenedor de un jubilado en el puerto de Guayaquil esperaron mayor o menor tiempo para su entrega, pero en general ha sido una experiencia difícil para muchos. (Remitirse al anexo número 6, Transcripciones.)

### **3.5.2. La mentalidad del colectivo norteamericano y su influencia en el tiempo de permanencia.**

En el contexto de las diferentes mentalidades y su capacidad de integración, destacó la manera en la que los inmigrantes estadounidenses piensan y planean. Casi el cien por ciento de ellos toma la decisión de quedarse dentro de los primeros dos años. Si en los dos años se quedan aquí, se quedarán hasta siete años, luego hasta diez, etc. Pero dentro de los primeros 24 meses se deciden: “o regreso a mi casa o me quedo aquí”. Después de este período hay todavía otros factores que intervienen como los familiares que se quedaron en Estados Unidos, se quiere por ejemplo conocer a los nietos, o una enfermedad que conlleva la necesidad de que alguien los cuide. Adicionalmente, el paso de los años que tampoco se debe olvidar. La salud a los 80 años ya no es la misma que cuando llegaron a los 65 años. En estos momentos se prefiere regresar a un lugar en el cual se conoce todo, donde tiene su seguro social pagado para toda la vida. En resumen, el estadounidense por su mentalidad no está tan apto para quedarse en un lugar permanentemente, entre las principales causas se encuentran el cambio en su salud y la familia, aunque en menor medida comparado con el ecuatoriano, son factores que aumentan la probabilidad de un regreso.

Una vez que se comprobó el declive en el colectivo norteamericano y una disminución en su disposición de invertir en Ecuador que parece estar condicionada por el aumento de la población de ciudadanos venezolanos en el país, se incluyó la opinión de especialistas locales involucrados en la materia. Entre ellos, la abogada Sara Chaca, experta en extranjería y migración. Según Chaca, la administración migratoria es la que se debe mejorar por parte del gobierno ecuatoriano, particularmente en el tema de los venezolanos. El Ecuador es un país humanitario, que acepta la inmigración de personas provenientes de todo el mundo. No obstante, debería dividirlos en dos categorías: los que llegan al país por necesidad como en el caso ya mencionado y por otro, a las personas que vienen a invertir.

Ecuador no es un país desarrollado, no es un país súper desarrollado. No podemos hacer una comparación con China, con Japón o Australia. Todavía nosotros tenemos muchas cosas cuestionables en nuestro país para querer poner restricciones a las personas que tratan de venir acá. Entonces, está muy bien, que quieren recibir a los venezolanos, porque no hay como cerrar las puertas,

son personas que nos necesitan. Pero hay que dar prioridad al que viene a darnos soporte a nosotros como país. (Chaca, 2018)

La actual invasión de ciudadanos venezolanos es desde luego un reto para el Ministerio de Relaciones Exteriores y Movilidad Humana. El tiempo de espera hasta la entrega de la visa fue un tema polémico en el que muchos norteamericanos se sintieron perjudicados. Con el fin de evitar una comparación profunda de los dos grupos de inmigrantes se enfoca aquí únicamente en el factor de la edad. Los residentes temporales de EE.UU. tienen en el momento de la llegada más de 60 e incluso más de 70 años. Se requiere de ellos el registro de las huellas digitales que todavía no se pueden obtener en Cuenca, lo que hace el viaje a Quito o Guayaquil indispensable. Según los testimonios de los afectados, encontraron filas de 50 a 100 personas esperando en las ventanillas, la espera en algunos casos se extendió incluso al siguiente día. Hay que pensar, que se trata de personas de la tercera edad que vinieron con el propósito de invertir y depositar su dinero en nuestro país. (Chaca, 2018)

A pesar de los trámites, la posibilidad de que el solicitante obtenga su visa es de un cien por ciento, siempre y cuando no tenga antecedentes penales serios, es decir que no haya cometido un crimen, que no haya traficado migrantes, que no haya distribuido drogas, entre otros.

### **3.6. Observaciones relacionadas con la nueva Ley Orgánica de Movilidad Humana (LOMH) y su Reglamento.**

En un mundo con un flujo de migrantes cada vez mayor, se requiere el conocimiento de distintas normativas. Es transcendental para cada extranjero que acaricia la idea de domiciliarse en Cuenca conocer la nueva Ley Orgánica de Movilidad Humana que se emitió el 6 de febrero de 2017 y sigue vigente hasta hoy. A continuación, se enuncian y analizan algunos artículos relevantes para los residentes extranjeros con particular énfasis en la residencia temporal, los requisitos para obtenerla y la continuidad de la misma.

A partir del capítulo III Personas extranjeras en el Ecuador, Sección I, Definición, Derechos y Obligaciones, se encuentran detalles e información importante para los residentes extranjeros. La residencia temporal se describe en la ley como la condición

de un migrante que le permite permanecer durante dos años en el Ecuador y que puede ser renovada una sola vez. Las categorías de residencia temporal que se enumeran en el artículo 60, son las siguientes: trabajador, rentista, jubilado<sup>12</sup>, inversionista, científico o investigador, deportista o artista, religioso o voluntario, estudiante, profesional o artesano, residente por convenio, personas amparadas por el titular de la categoría migratoria, es decir los hijos o la pareja del migrante y finalmente, personas en protección internacional como son por ejemplos los asilados, refugiados o apátridas.

Para obtener la residencia temporal, se debe cumplir con siete requisitos que se desglosan en el artículo 61.- Requisitos para la obtención de la residencia temporal: primero, la documentación oficial en la cual se asigna y confirma una categoría para la que el extranjero aplica. Segundo, disponer de documentos de identidad reconocidos a nivel internacional, como es el pasaporte válido y vigente. Tercero, presentar un certificado de sus antecedentes penales que debe solicitarse en el país de origen o en otros países donde el migrante haya vivido durante los últimos cinco años antes de haber ingresado a nuestro país. Cuarto, la estadía del migrante no debe representar una amenaza o cualquier tipo de riesgo que pondría en peligro la seguridad interna del Estado Ecuatoriano. Quinto, se debe certificar los medios de vida lícitos que garantizan que la persona solicitante sea capaz de mantenerse a sí mismo y a los familiares que dependen de él o de ella. Sexto, se paga una tarifa única que la autoridad de movilidad humana fija. Séptimo y último requisito es el formulario de solicitud de residencia temporal que se debe presentar ante la autoridad correspondiente.

Luego de estos requisitos aparece un párrafo que resultó ser clave para el colectivo de los migrantes residenciales en el proceso de decisión sobre la continuación de su estadía en Cuenca. el párrafo al final del artículo 61 establece lo siguiente: “Una vez concedida la residencia temporal, la persona extranjera deberá afiliarse al sistema de seguridad social o a un seguro de salud privado.” (Asamblea Nacional del Ecuador, 2017)

---

<sup>12</sup> La Ley diferencia entre el rentista y el jubilado extranjero, atribuyendo al primero recursos propios que pueden ser traídos desde el exterior, recursos de fuentes externas o ecuatorianas y, además, las rentas que produzcan, siempre y cuando el ingreso sea lícito. El jubilado en cambio, es quién cubre los gastos de su estadía exclusivamente a través de una jubilación que recibe de otro país. (Asamblea Nacional del Ecuador, 2017)

Parece que este cambio es el que con mayor magnitud afectó a los jubilados extranjeros. El migrante solicitante que cumplió con los requisitos y condiciones para la residencia temporal debe, en un siguiente paso, afiliarse a un seguro de salud. De esta manera puede quedarse en el país, pero sólo durante dos años ya que no cuenta todavía con la residencia permanente.

El artículo 63 establece las cuatro condiciones, de las cuales se debe cumplir mínimo una para poder quedarse y radicarse en el territorio ecuatoriano de manera indefinida. Se logrará el objetivo por ejemplo cuando el residente temporal haya vivido 21 meses en el Ecuador y presente la solicitud correspondiente antes de que venza su visa actual, siempre y cuando no se ausente del país por un tiempo mayor establecido en el artículo 65 sobre la *Continuidad de la residencia*, que se analizará más detalladamente a continuación. También se cumple al mantener unión de hecho que sea legalmente reconocido o al haber contraído matrimonio con una persona ecuatoriana. Otra opción se abre en el caso de extranjeros con discapacidades o menores de edad que necesariamente dependen de una persona ecuatoriana o de un migrante que disponga de la residencia permanente correspondiente. Finalmente hay la condición o mejor dicho posibilidad que se dirige a personas que son parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o afinidad<sup>13</sup>, sea de un ecuatoriano o de un extranjero que tenga la residencia permanente.

A pesar de estas condiciones que a primera vista parecen simples, hay que contar con una serie de requisitos para poder acceder a la residencia permanente. De acuerdo al artículo 64.- *Requisitos para la obtención de la residencia permanente*, son los siguientes: acreditar una de las condiciones mencionadas, tener los documentos de identidad válidos y vigentes, el certificado de antecedentes penales, este debe, en el caso de los residentes temporales, cubrir el tiempo de su estadía en el Ecuador, no representar una amenaza o cualquier tipo de riesgo que pondría en peligro la seguridad interna del Estado Ecuatoriano, contar con los medios de vida lícitos que garantizan la

---

<sup>13</sup> Grados de consanguinidad o afinidad: Las personas del primer grado de consanguinidad o afinidad son los padres, suegros, hijos, yernos y nueras de la personal titular. Dentro del segundo grado constan los abuelos, hermanos, cuñados y nietos. (Universidad de Málaga, 2019)

subsistencia y el mantenimiento del solicitante y de los familiares que dependen de él o de ella y el pago de la tarifa correspondiente.

Después de que toda la documentación haya sido verificada por su veracidad y autenticidad se concede la residencia permanente y se repite la obligación de afiliarse al sistema de seguridad social o a otro tipo de seguro de salud privado.

Entre la comunidad de los extranjeros hay inconvenientes con diversos artículos y condiciones que tiene al solicitar la Visa de Residencia Temporal. Uno es la afiliación obligatoria a un seguro de salud, otro es la cantidad de días que el inmigrante puede pasar fuera del Ecuador en los primeros años de su estadía sin correr el riesgo de perder su visa. El artículo 65.- Continuidad de la residencia, es el más controversial y, lo define de la siguiente manera:

La persona residente temporal podrá ausentarse del país por un periodo máximo de noventa días por cada año, acumulables dentro del periodo de vigencia de su residencia. En caso de incumplimiento la autoridad de control migratorio impondrá la sanción prevista en las faltas migratorias de esta Ley. (Asamblea Nacional del Ecuador, 2017)

Este párrafo aplica para los primeros dos años, ya que después de 21 meses en su calidad de residente temporal, el inmigrante tiene, conforme al artículo 63, la posibilidad de solicitar la Residencia Permanente. El período máximo que se puede salir del Ecuador, de acuerdo con el siguiente párrafo del mismo artículo 65, es:

La persona residente permanente podrá ausentarse y regresar al país, pero no podrá permanecer en el exterior más de ciento ochenta días en cada año contados desde la fecha de obtención de la condición migratoria, durante los dos primeros años. En caso de incumplimiento la autoridad de control migratorio impondrá la sanción prevista en las faltas migratorias de esta Ley. En caso de reincidencia perderá su condición migratoria.

La persona residente permanente, transcurridos los dos primeros años, podrá ausentarse del país hasta por cinco años. Pasado este tiempo perderá la residencia. (Asamblea Nacional del Ecuador, 2017)

Tener en los primeros años 90 días para mantenerse fuera del país es demasiado poco para una persona como un jubilado estadounidense que habitualmente dispone de los recursos necesarios para hacer turismo en otro país o regresar al propio porque quiere participar en fiestas familiares, ver a sus hijos y pasar tiempo con sus nietos. “No nos gustó esta condición. Nos permitieron salir sólo noventa días por año, en los primeros dos años. Tenemos a un amigo quien está regresando a los Estados Unidos por esta razón, se molestó mucho, porque quiere viajar seis meses cada año.” (Von Eschen & Von Eschen, 2018)

El expat quiere que Cuenca sea su casa, pero también tiene la mentalidad abierta que se mencionó previamente en este capítulo. Se toman unos meses para instalarse en Cuenca, para resolver los trámites correspondientes y para adaptarse a su nuevo entorno y su nuevo estilo de vida. Después de pocos meses quieren conocer más que sólo el país, tienen el tiempo y el dinero necesarios y deciden tomarse vacaciones extendidas en otro continente, sin embargo, las restricciones explicadas les impide quedarse y prolongar su permanencia en el extranjero.

Otro punto en la norma que causa confusión es el requisito número 5 del artículo 61, para obtener la residencia temporal: “Acreditar los medios de vida lícitos que permitan la subsistencia de la persona solicitante y de su núcleo familiar dependiente.” (Asamblea Nacional del Ecuador, 2017) Los inmigrantes norteamericanos mencionaron que estos medios no están claramente definidos. Hay por ejemplo personas que nunca han tenido un ingreso mensual en Estados Unidos, pero vendieron sus bienes y otros se beneficiaron de una herencia o a veces había interrupciones en el ingreso mensual. Después de haber vendido su casa, su automóvil y su negocio se les pide presentar todas las escrituras y documentos a veces apostillados. La intención del inmigrante no es traer todo el dinero al país, sólo quiere demostrar que durante su estadía en Cuenca no dependerá del gobierno. Es cuestionable la obligación de que un extranjero inversionista que trae recursos al país deba afiliarse por el monto real de sus ingresos.

Siempre habrá fuentes y actividades no transparentes, indagar la procedencia de los recursos e ingresos corresponde a la Unidad de Análisis Financiero y Económico

(UAFE)<sup>14</sup>. Entregar los casos de discrepancia o disputa a esta autoridad competente en la materia, ayudaría a descongestionar a los funcionarios en migración y aliviaría al inmigrante de trámites prolongados.

Un análisis de los aspectos económicos no forma parte de esta investigación, pero, se puede decir que un expat que hoy en día cuenta con una pensión mensual de \$1000 puede mantenerse, si lleva una vida modesta. Eso depende mucho de su estilo de vida, por ejemplo, no puede hacer viajes o comer en restaurantes que ofrecen platos a la carta.

Aquí interviene el artículo 51.- Derecho al trabajo y a la seguridad social, de la misma ley que establece: “Las personas extranjeras que residan en el Ecuador tienen derecho al trabajo y a acceder a la seguridad social, para lo cual sus aportes se calcularán con base en los ingresos reales declarados para la obtención de su residencia.” (Asamblea Nacional del Ecuador, 2017)

Si seguimos con el ejemplo del inmigrante que vive de su jubilación de \$1000, quien paga por su apartamento \$400, le quedan \$600 para poder vivir aquí en el Ecuador. Al restar el aporte a un seguro de salud, se llega a un monto que ya es menor al que ganan muchos de los propios cuencanos. Los montos que los extranjeros jubilados pagan al IESS son diversos y han cambiado durante los años de su estadía. Sin embargo, se confirmó en la mayoría de las entrevistas que la cobertura y forma del pago causan una inseguridad en el colectivo extranjero. Algunos comentaron que su seguro de salud en EE.UU. cubría todas las consultas médicas y también los tratamientos, el seguro social del IESS en cambio cubrió dentro de los primeros tres meses sólo emergencias, luego de ese período enfrentaron un gran desconcierto, les tomó mucho tiempo y energía conseguir y presentar facturas de tratamientos que al final no garantizaron ninguna reducción en la retención por cuenta propia. (Pepin & Colicchio, 2018)

Chaca resume: “Los planes que se están ofreciendo [...] estamos dando a precios que hay en los Estados Unidos, en un país como Ecuador.” (Chaca, 2018) Los inmigrantes

---

<sup>14</sup> La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), es la entidad técnica competente que se dedica a la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Contribuye al alcance de estas metas a través de la publicación de políticas y reportes de análisis financiero lo que fortalece la transparencia del sistema económico en el Ecuador. Mantiene, además, relaciones importantes con organismos internacionales. Su base es la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos y su Reglamento. (Unidad de Análisis Financiero y Económico, 2018)

se dieron cuenta de que pagan un aporte porcentualmente mayor al de los ecuatorianos, en consecuencia, cambiaron a un seguro de salud privado, donde nuevamente enfrentaron molestias, al observar que los seguros privados subieron los precios por sus servicios sucesivamente.

### **3.7. Reflexiones sobre la sociedad multicultural y la utopía del multiculturalismo.**

Existe una notable diferencia entre vivir en una sociedad con diferentes culturas y el concepto de multiculturalismo. En la década de 1990, se promovió el multiculturalismo junto con las dos ideas de igualdad y diversidad. Estas últimas se han mencionado muchas veces desde entonces, centrándose en la raza, la sexualidad, la discapacidad e incluso en la religión; no obstante, el término *clase* se ha ignorado con demasiada frecuencia hasta hoy en día. Esto no es sorprendente, porque vivimos en un sistema económico basado en la desigualdad y las contradicciones de clase. En el presente, el concepto de *clase* es más relevante que nunca, aunque cuestiona las desigualdades sociales existentes y plantea preguntas incómodas.

Desde el 11 de septiembre del 2001, la invasión de Afganistán y la guerra en Irak, el panorama del multiculturalismo ha cambiado completamente en todo el mundo. Se seguía buscando una sociedad multicultural, pero sólo una en la que cada cultura fuera respetada incondicionalmente; toda crítica fue descartada como eurocentrismo. Esta nueva dirección se argumentó por la aceptación de la igualdad de todas las culturas y estilos de vida y en contra de cualquier punto de vista independiente y universal capaz de resumir las reivindicaciones de culturas individuales. Diferentes personas y culturas tienen diferentes valores, creencias y verdades, cada una de las cuales es legítima. Pero este intento estuvo cargado de defectos desde el principio. Si es verdad que todas las perspectivas se componen de puntos de vista particulares y su propia práctica histórica, entonces esto debe ser igualmente válido para el intento multicultural.

Cada cultura y cada estilo de vida deben ser tratados con el mismo respeto, se argumenta. Pero, ¿cómo se supone que funciona esto? Para tratar a todos con el mismo respeto, tenemos que comparar uno con el otro. Eso, según la idea del multiculturalismo significaría excluir nuestro propio punto de vista. ¿Sobre qué base podemos exigir su respeto y el nuestro? Es muy difícil respetar las diferencias sin

abordar los principios de igualdad o justicia social. La idea de igualdad proviene del hecho de que los humanos somos seres políticos. Como tales, tenemos la capacidad de crear diferentes culturas; pero eso no significa que todas las culturas sean iguales. Es una capacidad crucial del desarrollo humano lograr un progreso social, moral y técnico, para crear ideas que no sólo sean diferentes, sino que a veces simplemente sean mejores – o a veces peores – que las ideas de generaciones anteriores u otras culturas.

Es difícil cumplir con el multiculturalismo si eso significa que debemos ignorar el cambio y el desarrollo y reemplazarlo con la necesidad de respetar a otras culturas, sin importar cuál sea. Esto significa, en algunos casos, que las tradiciones representadas por otras culturas deberían fortalecerse y no criticarse. ¿Por qué se debería respetar las culturas cuyas opiniones, son reaccionarias y, a veces, incluso despreciables? ¿Por qué debería uno aceptar las posiciones atrasadas, misóginas y homofóbicas de ciertas religiones? ¿Por qué no esperar hasta que estas culturas desaparezcan, tal como anhelamos que las sociedades capitalistas, fascistas y autoritarias sean una cosa del pasado? ¿Cómo se las puede respetar sin desacreditar sus propios puntos de vista?

La discordancia en sí misma no es automáticamente buena, pero es necesaria porque nos permite comparar los diferentes valores, creencias o formas de vida y decidir qué es mejor o peor. Nos permite entrar en el diálogo político y defender valores universales que permitan la libertad y la igualdad. Tales valores pueden involucrar simultáneamente diferentes formas de vida que no son necesariamente contradictorias. El desafío del multiculturalismo es que impide el diálogo y la discusión, y también dificulta la evaluación de ciertos valores en nombre de la tolerancia y el respeto. No fortalece los beneficios de la diversidad cultural, pero alienta a las personas a defender posiciones intolerantes con aún más fuerza.

Es un hecho que vivimos en una sociedad capitalista que naturalmente se basa en la desigualdad y es dependiente. La igualdad económica aparentemente no es relevante y no se cuestiona. La clase se ignora, mientras que se alienta a todos a representar los intereses de su propio grupo, ya sea de origen étnico, orientación sexual o lo que sea. También es un hecho que siempre hemos acogido diferentes culturas en este país. Las culturas se desarrollan y cambian bajo la presión de diversas influencias. La sociedad

multicultural es una realidad bienvenida. En contraste, el multiculturalismo es una idea abstracta que no funciona porque ignora la realidad política y social.

## CONCLUSIÓN.

### **Análisis del declive y propuestas.**

Aparentemente no es difícil para los residentes extranjeros adaptarse a la vida en Cuenca, aunque existe un número notable de ellos que quiere vivir en sus propios grupos o en edificios con habitantes exclusivamente de EE.UU. Una parte de esta categoría tiene una mentalidad sumamente cerrada lo que le impide interrelacionarse con la comunidad local, es el caso de personas que no aprenderán el español. También hay el otro extremo, extranjeros que evitan vivir en barrios populares entre sus compatriotas, ellos son los más propensos para una experiencia de integración exitosa y la interacción con los cuencanos se les hace fácil.

Sin embargo, cada vez son menos los jubilados que se instalan en Cuenca, y esta tendencia según la abogada Chaca, se va a prolongar mientras no se cambie la política migratoria, la nueva ley afectó mucho. Según ella, se podría mejorar la situación, “aumentando los días que pueden salir.” (Chaca, 2018)

En la actualidad no son sólo los flujos migratorios que están cambiando sustancialmente, sino también la manera de viajar de la gente en general. La nueva Ley de Movilidad Humana esta ideada para un concepto de residencia, sea temporal o permanente, demasiado rígido. Sería incorrecto suponer que el jubilado extranjero que se radique en Cuenca pase diez meses al año aquí y solamente salga del país por motivos de vacaciones o visitas familiares. Pasar una estación o medio año en el norte y otro en el sur es una modalidad que gana cada vez más adeptos, especialmente entre la población de los jubilados que disponen del tiempo libre sin depender de un lugar. Es el derecho de moverse libremente el que se exige desde el inicio de su estadía y no hay la disposición de esperar dos años hasta que se consiga la residencia permanente.

Con respecto a otras ciudades que atraen a los extranjeros en las condiciones para jubilarse salió poca información. Se mencionó sobre todo Medellín en Colombia, otros destinos prometedores en los años recientes son Panamá o Portugal, sin hacer referencia a ciudades específicas. La situación política en muchos países de América Latina no es la mejor. Hay problemas y conflictos en los países grandes como Argentina o Brasil, donde los extranjeros pasan sus vacaciones y no siempre se sienten seguros. Los otros países no son opciones por ser muy pequeños o simplemente por la

falta de publicidad. Además, es máximo la mitad del colectivo que busca abandonar Cuenca y hacerse una vida en otro lugar; el resto de sus integrantes simplemente regresa a EE.UU.

Las razones para la salida son diversas: los motivos personales predominan entre los extranjeros además de la mala administración de la política migratoria que se refleja en tramites demorados. “Considero a la Ley de Migración perjudicial. Perjudicial, en vez de ayudar o mejorar, le perjudica totalmente al extranjero a que ese no se sienta con ánimos de venir a vivir acá.” (Chaca, 2018)

Se demuestra la necesidad de un abordaje integral al tema de la baja en los flujos inmigratorios, compuestos de personas que se proponen vivir su jubilación en Cuenca. Este colectivo no se limita exclusivamente a los Estados Unidos, sino a ciudadanos provenientes de todo el mundo.

La teoría y el análisis de un cúmulo de enfoques migratorios y de integración permitieron comprender las dinámicas a las cuales un extranjero está sujeto al momento de ingresar al territorio ecuatoriano. Este documento sintetiza además la normativa legal vigente en la actualidad con acontecimientos y vivencias concretas de los inmigrantes. Adicionalmente contrasta las mentalidades opuestas, malentendidos resultantes y las repercusiones en la buena convivencia entre las culturas.

Resaltando el gran potencial turístico de Ecuador como país y de Cuenca con sus encantos culturales, se debe aprovechar las oportunidades promocionales al máximo. Es una cosa atraer la inversión extranjera, pero otra administrarla bien. Ciudades como Quito, Loja y Cuenca, que son las que más extranjeros reciben cada año deberían crear propuestas atractivas que se dirijan directamente al inversionista, al profesional, al jubilado y al rentista y recibirlos. El inmigrante está mucho más dispuesto a invertir cuando encuentra un proceso de migración sencillo, sin barreras y procesos que consuman mucho tiempo. La nueva Ley de Movilidad Humana tiene todavía sus puntos débiles, pero el ajuste constante de artículos causa sólo mayor inseguridad entre los solicitantes de visas. Para un mejoramiento en la gestión de la movilidad humana se necesita de estrategias y programas a nivel nacional, incluyendo propuestas de parte de los municipios, de los concejales o autoridades relevantes.

## **Bibliografía.**

- Aguilar Rodríguez, I., Montalván Burbano, R., Ortega Pereira, J., Borja Borja, F., & Vera Zamora, M. (2018). La sociedad ecuatoriana analizada desde las dimensiones culturales. *Economía y Negocios UTE Revista*, Vol. 9, Núm 1, 89-105.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2017). *Ley Orgánica de Movilidad Humana*. Quito: Editora Nacional.
- Bade, K. J. (2007). *Enzyklopädie Migration in Europa: vom 17. Jahrhundert bis zur Gegenwart*. Paderborn: Schöningh.
- Berardo, F. M. (1967). Kinship Interaction and Communications Among Space-Age Migrants. *Journal of Marriage and the Family*, 541-553.
- Berg, S. (2002). British/Cultural Studies "Made in Germany". *CRITICAL STUDIES*, 239-250.
- Bogue, D. A. (1977). A Migrant's-Eye View of the Costs and Benefits of Migration to a Metropolis;. *International Migration, A Comparative Perspective*, 167-182.
- Bollmann, R. (2006). *Der Untergang Roms und die Zukunft des Westens*. Berlin: wjs verlag.
- Bommes, M. (2003). El mito del espacio transnacional. ¿Cuál es el desafío del transnacionalismo para la investigación migratoria? *La migración en el campo de la tensión de la globalización y el estado nacional.*, 90-116.
- Boyd, M. (1989). Family and Personal Networks in International Migration: Recent Developments and New Agendas. *International Migration Review*, 23, 638-670.
- Brooks Snow, B. (22 de Noviembre de 2018). Inmigrante Residencial. (L. Oberlin, Entrevistador)
- Butterwegge, C., & Hentges, G. (2009). *Zuwanderung im Zeichen der Globalisierung: Migrations-, Integrations- und Minderheitenpolitik*. Berlin: Springer Verlag.
- Castillo, L. (12 de Mayo de 2018). *El Comercio*. Obtenido de 'Boom' de jubilados extranjeros se estancó en Cuenca: <http://www.elcomercio.com/tendencias/boom-jubiladosextranjeros-estanco-cuenca-migracion.html>
- Chaca, S. (23 de Noviembre de 2018). Abogada de Ecuador Visas. (L. Oberlin, Entrevistador)

- Chan, C. (2013). Assimilationism versus integrationalism revisited: the free school of the Khong Kauw Hwee Semarang. *SOJOURN: Journal of Social Issues in Southeast Asia* 28.2, 329-350.
- Comisión de Derechos Humanos. (14 de Diciembre de 2018). *Escuela Politécnica Nacional*. Obtenido de Escuela Politécnica Nacional: <http://www.epn.edu.ec/wp-content/uploads/2015/06/Declaracion-DDHH1.pdf>
- D'Amato, G. (2001). *Vom Ausländer zum Bürger: der Streit um die politische Integration von Einwanderern in Deutschland, Frankreich und der Schweiz*. Münster: LIT Verlag Münster.
- Dimostenis, Y. (28 de Diciembre de 2018). *academia.edu*. Obtenido de Nation-States vis-à-vis Ethnocultural Minorities. Oppressions and Assimilation versus Integration and Accommodation. An Introductory Essay: [http://www.academia.edu/1023790/Nation-states\\_vis-%C3%A0-vis\\_ethno\\_cultural\\_minorities\\_oppression\\_and\\_assimilation\\_versus\\_integration\\_and\\_accommodation](http://www.academia.edu/1023790/Nation-states_vis-%C3%A0-vis_ethno_cultural_minorities_oppression_and_assimilation_versus_integration_and_accommodation)
- Enzensberger, H. M. (2015). *Versuche über den Unfrieden*. Berlin: Suhrkamp Verlag.
- Espinosa, K., & Massey, D. (1997). Undocumented Migration and the Quantity and Quality of Social Capital. *Transnational Migration, Social World*, 12, 141-162.
- Esser, H. (1980). *Aspectos de la sociología de la migración: Asimilación e integración de migrantes, etnias y minorías. Un análisis de la teoría de la acción*. Darmstadt: Luchterhand.
- Esser, H. (2004). *¿Qué alternativas a la "asimilación" hay?* Osnabrück: Eigenverlag IMIS.
- Faist, T. (1995). A Preliminary Analysis of Political-Institutional Aspects of International Migration: Internationalization, Transnationalization, and Internal Globalization. *ZeS-Arbeitspapier*, 19.
- Fawcett, J. T. (1989). Networks, Linkages, and Migration Systems. *International Migration Review*, 23, 671-680.
- García Álvarez, M., Osorio Guerrero, P., & Pastor Herrera, L. (2017). *Estudio sobre los impactos socio-económicos en Cuenca de la migración residencial de norteamericanos y europeos: aportes para una convivencia armónica local*. Cuenca: Advance Consultora.
- Glazer, N., & Moynihan, D. P. (1970). *Beyond the melting pot: the Negroes, Puerto Ricans, Jews, Italians, and Irish of New York City*. Cambridge: M.I.T. Press.

- Glick Schiller, N., & Wimmer, A. (2002). Methodological Nationalism and Beyond: Nation-State Building, Migration and the Social Sciences. *Global Networks*. 2. No. 4, 301-334.
- Goldring, L. (1997). Power and Status in Transnational Social Spaces. *Transnationale Migration, Soziale Welt, Sonderband 12*, 179-196.
- Gordon, M. M. (1964). The Nature of Assimilation. En M. M. Gordon, *Assimilation in American Life* (págs. 60-83). New York: Oxford University Press.
- Harari, Y. N. (2016). *Homo Deus: Breve historia del mañana*. Madrid: Penguin Random House Grupo Editorial.
- Hicks, J. R. (1963). *The Theory of Wages*. London: Palgrave Macmillan.
- Hoffmann Nowotny, H. J. (1973). *Sociología del problema de los trabajadores extranjeros: un análisis teórico y empírico utilizando el ejemplo de Suiza*. Stuttgart: Editorial Enke.
- Hofstede, G. (1983). The cultural relativity of organizational practices and theories. *Journal of International Business Studies* 14, 75-89.
- Hofstede, G., Hofstede, G. J., & Minkov, M. (2010). *Cultures and organizations: Software of the mind. Revised and expanded*. New York: McGraw-Hill.
- Knapp, M. (1994). Introducir viejas y nuevas dimensiones de los procesos migratorios transnacionales. *La migración en la nueva Europa.*, 9-22.
- Kobrin, F. E., & Speare, A. (1983). Out-Migration and Ethnic Communities. *International Migration Review*, 425-444.
- Kymlicka, W. (1996). *Ciudadanía multicultural; Una teoría liberal de los derechos de las minorías*. Barcelona: Editorial Paidós.
- Lee, E. S. (1996). A Theory of Migration. *Demography*, Vol. 3, 47-57.
- Livi Bacci, M. (2012). *Breve historia de las migraciones*. Madrid: Grupo Anaya Comercial.
- Machuca Palacios, S. V. (2017). *La Migración Norte-Sur. Inmigrantes Norteamericanos Jubilados, Documentados, Domiciliados en la Parroquia San Sebastián*. Cuenca: Universidad de Cuenca, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.
- Massey, D. S. (1994). An Evaluation of International Migration Theory: The North American Case. *Population and Development Review* 20, 699-749.
- Massey, D. S., & et al. (1993). Theories of International Migration: A Review and Appraisal. *Population and Development Review*, 19,, 431-466.

- Massey, D. S., & Garcia, F. (1987). The Social Process of International Migration. *Science*, 733-738.
- Mincer, J. (1978). Family Migration Decisions. *Journal of Political Economy*, 86, 749-773.
- Münkler, H. (2005). *Viejas y nuevas guerras: asimetría y privatización de la violencia*. Madrid: Siglo XXI de España Editores, S.A.
- Oltmer, J. (2012). *Globale Migration: Geschichte und Gegenwart*. Berlin: C. H. Beck.
- Organización de las Naciones Unidas (ONU). (26 de Julio de 2018). *Organización de las Naciones Unidas (ONU)*. Obtenido de Refugiados y migrantes: <https://refugeesmigrants.un.org/es/definitions>
- Park, R. E., Burgess, E. W., & McKenzie, R. D. (1925). *The City, Heritage of Sociology Series*. Chicago: University of Chicago Press.
- Pepin, D., & Colicchio, M. (9 de Noviembre de 2018). Inmigrantes Residenciales. (L. Oberlin, Entrevistador)
- Petersen, W. (1958). A General Typology of Migration. *American Sociological Review*, 23, 256-266.
- Piore, M. J. (1979). *Birds of Passage. Migrant Labor in Industrial Societies*. Cambridge: Cambridge University Press.
- Plasger, G. (1 de Octubre de 2018). *Reformiert online, Johannes a Lasco Bibliothek*. Obtenido de [reformiert.net: https://scholar.google.es/scholar?cluster=17870617409552340520&hl=es&lr=lang\\_es&as\\_sdt=0,5](https://scholar.google.es/scholar?cluster=17870617409552340520&hl=es&lr=lang_es&as_sdt=0,5)
- Portes, A. (1995). Economic Sociology and the Sociology of Immigration: A Conceptual Overview. *The Economic Sociology of Immigration: Essays on Networks, Ethnicity, and Entrepreneurship*, 1-41.
- Portes, A., & Sensenbrenner, J. (1993). Embeddedness and Immigration. Notes on the Social Determinants of Economic Action. *American Journal of Sociology*, 98, 1320-1350.
- Pries, L. (1997). Nueva migración en el espacio transnacional. *Transnationale Migration, Soziale Welt, Sonderband 12*, 15-45.
- Pries, L. (1998). "Transmigrantes" como un tipo de trabajadores migrantes en espacios sociales pluri-locales. *Soziale Welt*, 49, 135-150.
- Pries, L. (2003). Transnacionalismo, Migración e Incorporación. Desafíos en las ciencias espaciales y sociales. *Geographische Revue, No. 2*, 25-32.

- Ravenstein, E. G. (1972). *Las leyes de la migración*. München: Széll, G.
- Real Academia Española. (10 de Enero de 2019). *Real Academia Española*. Obtenido de Diccionario de la lengua española: <http://dle.rae.es/?id=HOaqoI2>
- Ritchey, P. N. (1976). Explanations of Migration. *Annual Review of Sociology*, 2,, 363-404.
- Rodas Espinoza, M. C. (6 de Noviembre de 2018). Asistente de Dirección Estudio Sampere. (L. Oberlin, Entrevistador)
- Rouse, R. (1992). *Making Sense of Settlement: Class Formation, Cultural Struggle, and Transnationalism among Mexican Migrants in the United States*. New York: New York Academy of Sciences.
- Sario, J. B. (20 de Noviembre de 2018). Propietaria de Expat Medical Advocates. (L. Oberlin, Entrevistador)
- Sassen, S. (1991). *The Global City*. New York: Princeton University Press.
- Schneider, W. (2010). *Hombre, una carrera*. Berlin: Rowohlt Taschenbuch Verlag.
- Schubert, M. (15 de Agosto de 2018). *H-Announce*. Obtenido de Globalization and Migration in the 19th and 20th Century: <https://networks.h-net.org/node/73374/announcements/1076502/globalization-and-migration-19th-and-20th-century>
- Simmel, G. (1950). *The Sociology of Georg Simmel*. Blencoe, Illinois: The Free Press.
- Simmel, G. (1997). *Simmel on Culture: Selected Writings; Volumen 903 Published in association with Theory, Culture & Society*. Thousand Oaks: SAGE.
- Sjastaad, L. A. (1962). The Costs and Returns of Human Migration. *The Journal of Political Economy*, 70, 80-93.
- Sly, D. F. (1972). Migration and the Ecological Complex. *American Sociological Review*, 37,, 615-628.
- Speare, A. (1974). Residential Satisfaction as an Intervening Variable in Residential Mobility. *Demography*, 11, 173-188.
- Splendiani, A. M. (1996). Los Protestantes y la Inquisición. *Anuario Colombiano de Historia Social y de la Cultura* 23, 5-31.
- Stark, O. (1991). On Migration and Risk in Less Developed Countries. *The Migration of Labor*, 39-45.
- Tönnies, F. (1947). *Comunidad y sociedad*. Buenos Aires: Editorial Losada.

- Torres Bernier, E. (27 de Septiembre de 2018). *iet.tourspain.es*. Obtenido de El Turismo Residenciado y sus Efectos en los Destinos Turísticos; pág. 46-47: <http://estadisticas.tourspain.es/img-iet/revistas/ret-155-156-2003-pag45-70-90150.pdf>
- Turner, S., & Allen, P. (2007). Chinese Indonesians in a rapidly changing nation: Pressures of ethnicity and identity. *Asia Pacific Viewpoint, Vol. 48, No. 1*, 112.
- Ullauri Donoso, N. (20 de Septiembre de 2018). *researchgate.net*. Obtenido de [https://www.researchgate.net/profile/Daniela\\_Calva/publication/301220964\\_REDES\\_CIENTIFICAS\\_ACADEMICAS\\_DE\\_LA\\_COMUNICACION\\_EN\\_ECUADOR\\_QUE\\_INVESTIGAN\\_QUE\\_PUBLICAN/links/570d22a308ae3199889bb8bb/REDES-CIENTIFICAS-ACADEMICAS-DE-LA-COMUNICACION-EN-ECUADOR-QUE-I](https://www.researchgate.net/profile/Daniela_Calva/publication/301220964_REDES_CIENTIFICAS_ACADEMICAS_DE_LA_COMUNICACION_EN_ECUADOR_QUE_INVESTIGAN_QUE_PUBLICAN/links/570d22a308ae3199889bb8bb/REDES-CIENTIFICAS-ACADEMICAS-DE-LA-COMUNICACION-EN-ECUADOR-QUE-I)
- Van Noorloos, F. (24 de Septiembre de 2018). *Alba Sud; Investigación y comunicación para el desarrollo*. Obtenido de <http://www.albasud.org/publ/docs/58.ca.pdf>
- Von Eschen, L., & Von Eschen, C. (20 de Noviembre de 2018). Inmigrantes Residenciales. (L. Oberlin, Entrevistador)
- Wagner, M. (1989). *Movilidad espacial en el curso de la vida: un estudio empírico de las condiciones sociales de la migración*. Stuttgart: Enke.
- Weber, M. (1951). Die "Objektivität" sozialwissenschaftlicher und sozialpolitischer Erkenntnis (1904). *Gesammelte Aufsätze zur Wissenschaftslehre. Tübingen 1951, S. 151.*, 151.
- Wolpert, J. (1965). Behavioral Aspects of the Decision to Migrate. *Papers and Proceedings of the Regional Science Association, 15*, 159-169.
- Zincone, G., Penninx, R., & Borkert, M. (2011). *Migration Policymaking in Europe: The Dynamics of Actors and Contexts in Past and Present*. Amsterdam: Amsterdam University Press.
- Zipf, G. K. (1946). The P1\*P2/D Hypothesis: On the Intercity Movement of Persons. *American Sociological Review, XI*, 677-686.
- Zlotnik, H. (1992). Empirical Identification of International Migration Systems. *International Migration Systems*, 19-40.

## Anexos.

### Anexo 1: Questionnaire.

Dear Sir / Madam, my name is Lucas Oberlin. I am a student from the International Studies School of the University of Azuay in Cuenca. I am working on my thesis project, in order to get my Bachelor Degree in International Studies, Minor in Foreign Trade. My work thesis will be based upon the investigation of the retired US Americans who have come to Cuenca for living and the decline of the same population in the last few months. The results of this survey will only provide information in order to carry out this research, and your given information will be used in a confidential way. Thank you in advance, for your trust and cooperation.

#### Background information

1. Gender  F  M
2. Age
3. State of origin
4. What were your reasons to migrate to Cuenca? (You can tick more than one.)
  - Weather and climate
  - Low cost of living
  - Affordable cost of real estate
  - Reasonable cost of health care
  - Benefits for retired people
  - Tourism
  - Others:  

---
5. How did you first hear about retirement in Cuenca? (You can tick more than one.)
  - Internet research
  - Friends / family experience
  - Magazines about retirement abroad
  - Previous trips to Ecuador
  - Television reports
  - Others:  

---
6. How long do you plan to stay?
  - Temporary
  - Permanent
  - Undecided

7. Please give a score from 1 to 5 for the following aspects, which according to your opinion are beneficial (5) or detrimental (1) to the city.

<b>Positive Aspects</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Good basic services					
Organic and fresh products					
Local people's kindness					
Activities for retired people					
Cultural activities					
Touristic activities					

Others

---

8. Please give a score from 1 to 5 for the following aspects, which affected you most (5) or less (1) in the city.

<b>Negative Aspects</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Stray dogs					
Unpunctuality					
Being abused as a foreigner					
General pollution					
Auditory pollution					
Disrespectful drivers towards pedestrians					
Traffic jams					

Others

---

9. What do you think about the decision of moving to Cuenca?

- Wrong, why: \_\_\_\_\_
- Right
- Don't know

Signature: \_\_\_\_\_

10. Are you retired?
11. What did you do before retiring?
12. Have you lived in some other foreign countries before moving to Cuenca? (If the answer is affirmative, inquire about the country, year, time spent there, etc.)

### **Situation in the United States**

13. Do you have a family in the United States? Where do they reside?
14. Do you have your own home in the United States? Where? (If the house is their own, ask what happened to it.)
15. Did you have health insurance in your country? (Ask about the access and quality of the service.)
16. Did you receive any special assistance from the state concerning health or your age or any kind of financial aid or subsidy for being retired?

### **Current situation**

17. How long have you been living in Cuenca?
18. In which sector of the city do you currently reside?
19. Is the place where you reside your own or rented?
20. Why did you choose Cuenca as your place of residence? What do you like about Ecuador?
21. Do you do any economic activity?
22. What activities do you carry out in your everyday life?
23. What places are you frequenting in the city?
24. Do you have private health insurance or are you affiliated with the IESS?
25. Do you live on a pension income? Can you cover the expenses of your maintenance with the amount of the pension? (Inquire about what they think about the cost of living in the city.)
26. What do you think about the cost of living in the city?
27. Do you have hired any domestic service?
28. Have you made any investment in Ecuador?
29. Is your life here in Cuenca what you have expected before?

30. What were the most important changes in your life (related to your residence) since you live in Cuenca?
31. What is your experience with Cuenca's public health system?
32. How do you think about today's public transport system in Cuenca?
33. How do you think about Ecuador's government?
34. Do you feel safe in Cuenca's streets?
35. How are the bank services in Cuenca?
36. And what about the internet services?
37. How are the cable TV services in Cuenca?
38. What is your experience with lawyers and insurance companies here in Cuenca?
39. Got your family used to the idea of you living abroad?
40. Do you have a social network inside the city?
41. Are you going to stay here in Cuenca?
42. Can Cuenca be considered as world's number one destination for retired people?
43. Have you ever thought about spending a few years in another foreign country?  
In which one?
44. Have you been to Ecuador before? (If the answer is affirmative, inquire about the year, the places and the time spent there.)
45. What did you know about Ecuador and Cuenca before you arrived?
46. Before coming to Ecuador and Cuenca, did you have friends or relatives living here? (Question aimed at determining the existence of migratory networks.)
47. Now, in the last few months, it seemed that many of the retired people from the US are leaving again. Have you heard about it?
48. Is there in your opinion anything else to add to this information?

**Thank you for your time and cooperation.**

## **Anexo 2: Results Questionnaire.**

### **Background information**

- |                    |                          |       |
|--------------------|--------------------------|-------|
| 1. Gender          | F (6)                    | M (5) |
| 2. Age             | <b>Between 50 and 74</b> |       |
| 3. State of origin |                          |       |

**New York, Texas, Minnesota, Oregon, Nevada, Pennsylvania and Quebec (Canada).**

- |  |           |
|--|-----------|
| 4. What were your reasons to migrate to Cuenca? (You can tick more than one.)            |           |
| <input type="checkbox"/> Weather and climate   | <b>10</b> |
| <input type="checkbox"/> Low cost of living  | <b>9</b>  |
| <input type="checkbox"/> Affordable cost of real estate                                  | <b>3</b>  |
| <input type="checkbox"/> Reasonable cost of health care                                  | <b>8</b>  |
| <input type="checkbox"/> Benefits for retired people                                     | <b>6</b>  |
| <input type="checkbox"/> Tourism   | <b>4</b>  |
| <input type="checkbox"/> Family adventure, have our children experience another culture. | <b>1</b>  |
| <input type="checkbox"/> There is an amateur theater group in Cuenca                     | <b>1</b>  |
| <input type="checkbox"/> Adventure   | <b>1</b>  |
| <input type="checkbox"/> Escape political turmoil  | <b>1</b>  |
| <input type="checkbox"/> Culture   | <b>1</b>  |
| 5. How did you first hear about retirement in Cuenca? (You can tick more than one.)      |           |
| <input type="checkbox"/> Internet research   | <b>7</b>  |
| <input type="checkbox"/> Friends / family experience                                     | <b>2</b>  |
| <input type="checkbox"/> Magazines about retirement abroad                               | <b>2</b>  |
| <input type="checkbox"/> Previous trips to Ecuador                                       | <b>3</b>  |
| <input type="checkbox"/> Television reports  | <b>0</b>  |
| 6. How long do you plan to stay?   |           |
| <input type="checkbox"/> Temporary   | <b>0</b>  |
| <input type="checkbox"/> Permanent   | <b>9</b>  |
| <input type="checkbox"/> Undecided   | <b>2</b>  |

7. Please give a score from 1 to 5 for the following aspects, which according to your opinion are beneficial (5) or detrimental (1) to the city.

<b>Positive Aspects</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Good basic services	1		5	2	3
Organic and fresh products				2	9
Local people's kindness		1		3	7
Activities for retired people		1	5		3
Cultural activities			1	2	7
Touristic activities		1	1	4	5
High speed Internet					1

8. Please give a score from 1 to 5 for the following aspects, which affected you most (5) or less (1) in the city.

<b>Negative Aspects</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Stray dogs	3	2	3	1	2
Unpunctuality	2	3	1	3	1
Being abused as a foreigner	5	2		2	1
General pollution		2	5	1	3
Auditory pollution		3	3	4	1
Disrespectful drivers towards pedestrians	2	2	3	2	2
Traffic jams	3	1	5	1	1

9. What do you think about the decision of moving to Cuenca?

- Wrong, why: 0
- Right 11
- Don't know 0

Signature: \_\_\_\_\_

### **Anexo 3: Preguntas a los Cuencanos: La Voz Cuencana.**

**Se buscan anécdotas o ejemplos particulares y concretos. ¡Pensar en experiencias personales y auténticas!**

**Se trata de profundizar temas e ilustrar conceptos desde el punto de vista de personas involucradas, que no son expertos en la materia pero que representan al pueblo afectado por la inmigración.**

#### **Preguntas:**

1. ¿Qué se le viene primero a la mente cuando escucha “movilidad humana”?
2. ¿Qué es según usted lo doloroso que implica migrar? ¿Cuál es el aspecto doloroso de la migración?
3. ¿Cómo son los estadounidenses en Cuenca? ¿Qué les caracteriza?
4. ¿Qué es para usted una “familia patchwork”? (hecho de retazos)
5. ¿Piensa usted que el ser humano tiene el senderismo en sus genes?
6. ¿Qué nos impulsa a buscar un hogar o una nueva vida en el extranjero?
7. A los refugiados económicos quienes migraron por motivos de comodidad a otras áreas de prosperidad se les llama “parásitos sociales”. ¿Qué piensa usted sobre este tema?
8. Los migrantes en la historia eran los más jóvenes, los más fuertes y los que tienen la energía delictiva de superar fronteras. Ni siquiera obstáculos como las montañas del Himalaya sacaron a los Sapiens de los caminos. ¿Qué nos dice esta observación?
9. ¿Por qué es importante para nosotros (ecuatorianos) tener un lugar de residencia?
10. ¿Sería posible el nomadismo en nuestro país hoy en día?
11. ¿Es el nomadismo un indicador de pobreza?
12. ¿Categoriza usted a los inmigrantes que vienen a vivir en Ecuador? ¿Cómo?
13. ¿Son los inmigrantes que representan un problema o es la cantidad de ellos?
14. Cuando hacemos turismo en otro país, ¿de qué manera perjudicamos a la gente local?
15. ¿Qué rol juega el comercio en la migración?

16. ¿Sirven las fronteras para controlar la migración?
17. ¿Por qué tenemos la curiosidad de conocer otros países?
18. Cristóbal Colón. ¿Cuál fue el ánimo de sus viajes? ¿Fue la creencia en el crecimiento de su país o simplemente aventurarse?
19. ¿Representa la migración sostenible una amenaza para el modelo Estado-Nación? ¿Cómo mantener el orden dentro de un Estado si entran tantos migrantes?
20. ¿En qué nos pueden servir los inmigrantes venezolanos? ¿Qué saben hacer mejor que nosotros ecuatorianos? ¿Qué podrían aportar? (¡me refiero a lo positivo y no a la mano de obra más barata!!!!!!)
21. ¿Cuándo es la inmigración (llegada de extranjeros) beneficiosa para un Estado?
22. ¿Tenemos el derecho de negarle a un refugiado el ingreso a nuestro país? ¿Dónde queda la moral?
23. Existe mucha arbitrariedad por parte de los funcionarios en la aprobación o el rechazo de solicitudes de migración. ¿Algún comentario o una anécdota?
24. ¿Qué es para usted la diferencia entre comunidad y sociedad? ¿Qué caracteriza a la comunidad y cuáles son las características de la sociedad?
25. ¿Qué lugar ocupa su empleado/a doméstica en su familia? ¿Cuándo o en cuáles aspectos forma parte de su familia y cuándo no?
26. Migración Norte-Sur: ej., los canadienses o estadounidenses migran a Ecuador. ¿Le llama la atención? ¿Por qué? ¿Cuál es su opinión acerca de esta realidad?

**Gracias por su tiempo.**

#### **Anexo 4: Questionnaire Medical Adviser.**

Dear Sir / Madam, my name is Lucas Oberlin. I am a student from the International Studies School of the University of Azuay in Cuenca. I am working on my thesis project, in order to get my Bachelor Degree in International Studies, Minor in Foreign Trade. My work thesis will be based upon the investigation of the retired US Americans who have come to Cuenca for living and the decline of the same population in the last few months. The results of this survey will only provide information in order to carry out this research, and your given information will be used in a confidential way. Thank you in advance, for your trust and cooperation.

#### **Background information**

1. Gender  F  M
2. Age
3. State of origin
4. What were your reasons to migrate to Cuenca? (You can tick more than one.)
  - Weather and climate
  - Low cost of living
  - Affordable cost of real estate
  - Reasonable cost of health care
  - Benefits for retired people
  - Tourism
  - Others:

---
5. How did you first hear about retirement in Cuenca? (You can tick more than one.)
  - Internet research
  - Friends / family experience
  - Magazines about retirement abroad
  - Previous trips to Ecuador
  - Television reports
  - Others:

---
6. How long do you plan to stay?
  - Temporary
  - Permanent
  - Undecided

7. Please give a score from 1 to 5 for the following aspects, which according to your opinion are beneficial (5) or detrimental (1) to the city.

<b>Positive Aspects</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Good basic services					
Organic and fresh products					
Local people's kindness					
Activities for retired people					
Cultural activities					
Touristic activities					

Others

---

8. Please give a score from 1 to 5 for the following aspects, which affected you most (5) or less (1) in the city.

<b>Negative Aspects</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Stray dogs					
Unpunctuality					
Being abused as a foreigner					
General pollution					
Auditory pollution					
Disrespectful drivers towards pedestrians					
Traffic jams					

Others

---

9. What do you think about the decision of moving to Cuenca?

- Wrong, why: \_\_\_\_\_
- Right
- Don't know

Signature: \_\_\_\_\_

## **About you**

10. Tell me a little bit about you? What brought you to Cuenca?
11. What is your job here?
12. Do you have a family in the US? Where do they reside?
13. Do you have your own home in the US? Where?
14. Did you have health insurance in your country? (How was the access and quality of the service?)
15. Are you part of a social network in Cuenca or Ecuador?
16. Are your clients / patients mostly local people or foreigners?
17. Are most of them young people or elderly people?

## **Talking about retired foreign people**

18. Could a local medical adviser help foreign people in the same way you do?
19. Does your language help to build confidence between your clients / patients and you?
20. Are there many of your patients who do not speak Spanish at all?
21. Do they have better chances to treat their health issues here than in the US?
22. Is it mainly an economic question?
23. How do your clients / patients think about Cuenca? (Any anecdote?)
24. Can Cuenca be considered a top destination for retired people?
25. What has changed for them in the last 10 years?
26. Do you think retired foreigners are leaving Cuenca?
27. Which other countries count on cities that are attractive to retired people from the US?
28. Can you see a trend?

## **About Cuenca**

29. What is your experience with Cuenca's public health system?
30. How do you think about today's public transport system in Cuenca?
31. How do you think about Ecuador's government?
32. Do you feel safe in Cuenca's streets?
33. What is your experience with lawyers and insurance companies here in Cuenca?

34. How well does the city administration understand the concerns of retired foreign people?
35. What can be improved?
36. Can you add anything important to this information?

**Thank you for your time and cooperation.**

## **Anexo 5: Preguntas a expertos (ejemplo).**



### **Preguntas a funcionarios y abogados**

---

Buenos días, mi nombre es Lucas Oberlin, soy estudiante egresado de la escuela de Estudios Internacionales en la Universidad del Azuay en Cuenca, Ecuador. Estoy realizando mi tesis de graduación para obtener mi licenciatura en Estudios Internacionales. Mi tesis está basada en el estudio de los factores que han incidido en el declive de la migración de jubilados estadounidenses residentes en Cuenca durante el período 2015 - 2018.

Es importante mencionar que los resultados de las entrevistas serán utilizados únicamente para fines académicos. El uso de su información será totalmente confidencial. De antemano gracias por su cooperación y tiempo.

Fecha: \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_

## Preguntas

---

### Sobre usted

1. ¿Cuál es su profesión?
2. ¿Hace cuánto tiempo la practica?
3. ¿Tiene su propio negocio o para qué empresa está trabajando?
4. ¿En qué área está especializado/a?
5. ¿Cuáles son los casos más distintivos o frecuentes para usted?
6. En su página web ([www.ecuadorvisas.com](http://www.ecuadorvisas.com)) se dirige únicamente a los extranjeros. ¿Es su servicio exclusivamente para ellos?
7. ¿Tiene muchos casos actualmente?

### Sobre sus clientes: perfil y motivación

8. ¿Cómo definiría usted el perfil de clientes que trabaja con usted?
9. ¿Son sus clientes extranjeros principalmente de la tercera edad?
10. ¿Sus clientes se comunican con ustedes cuando todavía están en EE.UU. o cuando ya llegaron a Cuenca? ¿Qué es lo común?
11. ¿Cuántos de ellos hablan español?
12. ¿Cuáles son las consultas más frecuentes de los expats que viven en Cuenca?
13. ¿Qué piensan ellos sobre Cuenca?
14. ¿Cuáles son las dificultades más comunes que enfrentan?

### La perspectiva futura

15. ¿Puede Cuenca ser declarado destino número 1 para jubilados?
16. ¿Cómo ha cambiado este panorama en los últimos 10 años?
17. ¿Piensa usted que los expats se están yendo poco a poco de Cuenca?
18. En el caso afirmativo: ¿Por qué es?/ ¿Cuál es la razón?
19. ¿Puede usted observar una tendencia?
20. ¿Qué aspectos se pueden mejorar?

### Temas legales

21. ¿Cuáles son sus posibilidades de éxito para obtener la Visa?
22. ¿Cuál fue el caso más difícil que tuvo con un expat?

23. (¿Tienen aquí mejores oportunidades para tratamientos médicos que en los EE.UU.?)
24. ¿Son muchos los jubilados que traen su menaje de casa a Cuenca?

### **Adaptación**

25. ¿Cuál piensa usted es el motivo principal de ellos para vivir en Cuenca?
26. ¿Es difícil para ellos adaptarse a la vida en Cuenca?
27. ¿Cuáles son los consejos más frecuentes que usted les da?
28. ¿Qué necesita saber un norteamericano que tiene la intención de vivir su jubilación en Cuenca?
29. ¿Qué piensa usted sobre los expats que viven en sus propios grupos o edificios con habitantes exclusivamente de EE.UU.?
30. ¿Piensa usted que existe integración o son los expats resistentes a ella?

### **¿Cómo es la relación entre los expats y...**

31. ... el Sistema de Salud Público?
32. ... el IESS? (Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social)
33. ... la aduana? (Servicio Nacional de Aduana del Ecuador SENA)
34. ... el Ministerio de Relaciones Exteriores?

### **Preguntas sobre la visa y las condiciones correspondientes**

35. ¿Qué tan fácil es la obtención de la Visa de Residencia para los Jubilados?
36. Se han cambiado algunas condiciones en la visa de Residencia Temporal para los Jubilados en los últimos años. ¿Cuánto tiempo pueden pasar fuera del Ecuador en el primer año / en los primeros años sin perder la visa?
37. ¿Necesitan los jubilados en el momento de solicitar la visa demostrar que disponen de un cierto monto de dinero en una cuenta bancaria a su nombre?
38. Para un expat que cuenta con una pensión mensual de \$1000 ya es difícil mantenerse aquí en Cuenca. ¿Qué piensa usted al respecto?
39. ¿Puede añadir algo más a esta información?

**Muchas gracias por su tiempo.**

## **Anexo 6: Transcripciones.**

### **Transcript Interview with Michael Colicchio and Denis Pepin 09/11/2018**

---

A: Denis

B: Michael

#### **What did you do before retiring?**

A: I had a factory in Cánada of Ladie’s dresses. After September 11, (in NY) I was sending all my production to the States. All my products were from Pakistan. I sold the place 1 year later. Because of a car accident I had before, the reason I moved here (to Cuenca) because I was almost paralyzed 100% for 1 year. I could not walk even in the house, going to the bedroom. so I decided to go to live in a country where the weather is good, and compared to Canada, where it is very cold during almost 6-7 months. And that’s why I came to live in Ecuador.

#### **So is it beneficially for your health issues?**

A: Well, after one year I was living here, I read something on the internet, that a guy who had the same problem like me, went to Cuba for an operation. I had 3 operations before that in Canada. At the last one the doctor told me to go home and its gonna be like this... you need to put in your mind that you gonna live like this for the rest of your life. So, that’s why I came here. Then I read on the internet that somebody had the same problem like me who went to Cuba and had an operation. So I tried to find out in which way I could go there and how to find more information about this. So, maybe after 6 months, I went to Cuba and had an operation. And now I am working. But I decided to continue to live here.

B: I was working for ABC news, in New York. I was working on those shows like “Good Morning America”, on video editing. I am a video editor, but I also shoot photography for my own fun. But anyway, I always since age 30 wanted to come to a Spanish-speaking country and friends of mine who worked in an Italian Restaurant who were Cuencanos, I asked one of them and I said: “where would you go?” For somebody like me, where would be the best place to start. And he said, well you know, if you go to these other places there’s a lot of crime. So when you go to Cuenca, he said that is the best place at least for the start, you know.

### **So, the recommendations of some friends where decisive?**

Yes, they are Cuencanos, working in an Italian restaurant here in the city which my family used to frequent, a lot, we used to be there for dinner. So I came here twice. And as I was reading International Living... they're recommendation was what I thought, "read International Living" which at the time I thought was number one.

### **When was that?**

That was in 2016, maybe in 2015, and as I was reading, you know, people were talking about Southeast Asia, by coincidence, a friend of a friend said "I'm going to Chiang Mai (Thailand), so I went there and checked it out, I went to the Philippines and checked it out. I liked the people, but well, I didn't really care too much for the environment. This to me is beautiful (here in Cuenca) what I like the most is the beauty. I like the architecture, like the flavor of it. You know, that was my start, but what I would say about all these articles you read in the internet, is that a lot of it is sort of fantasy, they make it seem like perfect. And the reality to all of this is not pure fantasy. And I would say, the biggest complaint I have here about this is the way we often (it happens that) they see you, their prices double. And not only that, but also while making friendship with some people. You know, I had a friend, a guy who I started to get friendly with. As soon as we start to get a little friendlier, we were almost like buddies. Starting to get like that he said to me one day when I was getting in the cab, and he said: "hey, can you lend me some money?" And I said, what are you talking about? He said a couple of thousand dollars... There's a lot of people here, I would have to say but... a lot of people ask for money and loans and I would say, people who have given loans, including cuencanos to other cuencanos, they would say: "You'll never get paid back."

### **Have you lived in other foreign countries before moving to Cuenca, or was Cuenca your first choice?**

A: Yes, it was my first choice. I went to Florida for six months, I bought a condo there, I liked the place, it was very nice, it was at Palm Beach. After four months I was living there, we had two hurricanes, so I moved back to Canada, I didn't like that a lot. Neither I liked the earthquakes. I was very terrified. I went back to Canada, then about six months later I came to Cuenca.

### **You said you have lived in other Asian countries?**

B: Well, no, just for visits, not for a longer period of time. Two weeks maybe a month. And well I liked the people you know. One thing about Asians, is their way of thinking,

some of their disciplines are a match with let's say Europeans white males. I feel sometimes like they understand honesty and discipline better than some people here. Here I must feel as if they expect you... to be rich, "you give me money".

A: I don't know if it's all like this, in all Ecuador, but the people, especially in the province of Manabi, and also here, they don't trust people with not much accreditation. They see you as a rich man, coming here, to buy a car, buy a house, thinking "oh he is full of money". So they always try to get something from you. Because for them I think it is their dream, they are thinking the Gringo has money. But in people with more education, you see the difference of the way they're thinking.

### **Situation in the United States**

---

#### **Do you have a family back home?**

A: Yes, all my family is there. I live here alone.

B: I live alone here at this place. My parents are deceased and my sister lives in New York.

#### **Do you have your own home in the New York?**

B: I sold my apartment. I sold it when I moved here I just wanted to be totally free of it all. To live like this. My main reason to learn more Spanish, to know a new culture. I like photography, I was like kind of looking for Spanish architecture, colonial architecture. The other thing I noticed that is very bad here, something the government needs to push is the judicial system here is almost like a farce, I mean... because, I had a situation where I had to hire a lawyer. People here tell you, the lawyers just take your money. And at the beginning, you might think what they are saying is that they are just jaded, that they're just distrustful. Maybe they have their rational reasons. But I think there is rationality too it. That a lawyer could say to you: "if she does that to you, she could go to jail. It doesn't matter, it is a felony. These are felonies. But then at the end he is going to say: "yeah, it's not big enough!" You know, they are not going to do anything. Then you say "well, she started an agreement to pay me back, and then another lawyer looks her name up and says: "insolvente, insolvente, insolvente, insolvente, insolvente!!!" And then you're like "well then she is a crock, so you could have told me that at the beginning... you get what I am saying? But there are, as far as the government is concerned, there are people practicing different jobs, skills, like nursing, though they are not nurses, the same with electricians, and the government knows it, but they don't do anything about it. Especially a nurse, I think in New York City, if somebody knew, that a person not really had a medical license, they'd be sued. Here they may not do anything, you see that brings down your trust level. It dropped mine down tremendously, from fantasy level down to like... you know. And now I

kind of like feel, I have to sort of let it go because it just bothers me up here right now. I walk around thinking who's going to try to do something, you know.

A: I had a very bad experience with that as well, I had one operation in Guayaquil, the doctor there lives in Ecuador (six months a year) and he lives six months in Miami. And in the war in Vietnam doing only operations for the soldiers who have been shot. So he made only that operation for me and it was very successful and everything was very good, then I had three operations here, I went to a private clinic, they gave me the insurance here, so I went to a private clinic here, I had three operations here, everything was 100% fine. Everything they told me was like this, even the price at the end everything.

**Coming back to my question: do you have a family back home?**

A: Yes, I have two children and four grandchildren.

**Do you have your own home back there?**

A: No, I also sold everything.

**Did you have your own house or did you rent a place?**

A: Before, I had a house and a factory, but I sold everything when I went to Canoa.

**Did you have health insurance in your country? How was the access and quality of that service?**

A: The service was good, but it took a lot of time to get an appointment. In Canada we have a free health service, if you need an operation, you have to wait often for three to five months before you get your term (appointment)... nowadays it seems as it is a little bit better, but when I was there, it was always a long time to wait.

B: The health insurance I had was Blue Cross, through the company BBC News, they used to take a part out of my income, on the top of my taxes and covered everything. You know, I never had a talk about money, never had a discuss, it was always like paid. Because I was sort of what they call a daily hirer, it's a kind of a freelancer, but you are there like all the time usually, or most of the time. What they do is, you can arrange for them, it's smart because they take it out of your pretax dollars, then you are not paying much, so they would take six percent, I don't mind of the gross income every month and that would go toward paying to my insurance and I would have not only medical, but also disability and some other things covered in there. So I never

really had to discuss money, just give them my card and they would pay it, usually, so it was very good actually. I would say the doctors hired were good, I think the doctors here are very good and in some ways I like the service better here, my only gripe has been the financial aspects of how they deal with things sometimes. Maybe I was just unlucky, but I had a doctor, a surgeon who charged me double and then all this other stuff happened where the nurse was a crock... but anyway... What I think the doctors I still say, they are very good, they are very educated, in many ways I like it better here. It's just the financial part that I had trouble with.

**Did you receive any special assistance from the state concerning health or your age or for being retired?**

A: At home I had two pensions, one from the province and one from the state. I have always been living on my holds, or I didn't find out... if there was something I just didn't care about that. The only thing I saw, when I was paralyzed was that during the winters that were very long, I could not walk outside and so I tried to find a country where the weather is nice, to live in front of the ocean and that's what I did. Until the terremoto, the earthquake. Until then I have lived on the coast.

B: No, never.

**Current situation**

---

**How long have you been living in Cuenca?**

A: In Cuenca... It's gonna be two years in December. But before that I was in Ecuador too. I lived three years in Canoa, Manabi. And after the terremoto I came to Cuenca.

B: It's two years.

**In which sector of the city do you currently reside?**

A: They call it San Sebastián.

B: Here in San Blas.

**Is the place where you reside your own or rented?**

A: It is rented, amoblado.

B: Rented, as well.

**Why did you choose Cuenca as your place of residence? What do you like about Cuenca?**

A: My first visit then was in Canoa, in Manabi and it was funny, because the week before the earthquake I came to Cuenca, and I was just back in my condo for five minutes, when it happened.

**You were in your condo when it happened?**

Yes, for five minutes. And two of my sisters were with me, visiting me. And they wouldn't go out because the water entered the door, so we couldn't go out and we had to stay inside until everything passed. So, the only thing I took back when came back to Cuenca was my coach, this one here, all the other things were lost.

**So, the earthquake was the reason for you to move to Cuenca?**

Yes. Before I moved here, I also found out that it was more secure here, shopping and everything, because Manabí is like... much more dangerous.

B: I was recommended by some cuencano friends who live in New York, in a Italian restaurant I used to go to with my family, they told me at their restaurant. And simultaneously I read in International Living, that it (Cuenca) was number one choice at the time.

**Do you do any economic activity?**

A: No.

B: Not now, but I decided to publish some books in the very near future.

**What activities do you carry out in your everyday life?**

A: I walk a lot. Because I need to. If you had one year during which you could not walk and not even going to the bathroom by yourself, then you are so happy if you finally can do it. On a typical day I have my coffee outside, I like that, then I go on the internet, for looking the news, especially in the province of Quebec, and international news as well, then I have breakfast and go for a walk, in the morning and in the afternoon. Like this morning I walked from my apartment to Michael's here and back. Because I am so happy that I can walk. This is my first priority. In the evening we have often lunch together and watch TV a little bit. I am a very big fan of the Formula one.

So I use all of my time watching it, as now there are only two races left and I want to see them.

B: I spend every free hour I have studying Spanish, I finished the intermediate level... or... maybe in a few more days, we have done the intermediate level.

**Are you taking classes somewhere here in the city?**

No, online, the company is called Radio Lingua and they have a course called Coffee break Spanish and there is a podcast with the new words for their course. Online it took me two and a half years to get to the intermediate level, now I am starting very soon, in a matter of days the advanced level, but I literally spend every free hour, I have even if I am in a cab, or walking around, I have lists of things, and that's why I learned it so fast. But then I also take advanced level courses of photography, and I shoot a lot and I do a lot of photoshop, I am interested in the images of this country, the churches, the rivers and I go to the amazon to shoot. So I have a background in a sort of similar kind of things, so I use that to make a transition in doing books, rather of doing television, broadcasting, you know.

**Are you taking Spanish classes too?**

A: No, only use Spanish when I talk to him.

B: Well, there are some people like that. They don't need any books; they just pick it up. He is quite good actually.

A: He is the first guy I met in six years here in Ecuador, that learned Spanish so fast. I was surprised, because, I met people who have been here for five or six years here and they cannot order a coffee.

**So, can you give me a quick summary of your day.**

B: I get up and have breakfast, while doing so I go through my Spanish notes, I may go out and shoot something, like the workers in the street, or other beautiful sceneries, I come back and do some more Spanish, I go to yoga, I used to lift weights for four years here in Cuenca and I got to point when I was almost like the quarterback on a football team, I was benching 225, maybe 11 to 22 times. But then, because I did a lot of walking in the Cajas, I developed a hill spur sprint, I needed to stretch sad the doctor, that's why I went back to taking yoga, I had done it 20 – 30 years ago. But that's why I'm staying in the yoga because it is better for me. But I was always into physical exercise. I am 63, but I look pretty good for 63, most people do not believe it. At night

I do more Spanish, I even have professional courses, I belong to online professional organizations where I can take courses in Photoshop and all kind of visual skills.

**At night you meet some people to talk Spanish with them?**

No, I talk to people in the city while walking around here, I purposely want to live here in this area, because it is right in the middle.

**What places are you frequenting in the city?**

A: To Parque Calderón I walk 3 – 4 times a day, it is part of my walk routine. I also visit the Feria Libre, I like to buy a little bit of food by the time, so I go there 4 or 5 times a week. My favorite place is Parque Calderón, because it is close, just half an hour to where I live, so now and then I go to have lunch there. But my number one restaurant is Tiestos, it is the very best place.

B: I like to walk along the river Tomebamba, it is peaceful and very beautiful. Parque Calderón and San Blas Park right over here, I just sit there some times and read. Reading is also a part of what I like to do. I always read two books at a time, usually two a month. Those are my favorite areas I would say.

**Do you have private health insurance or are you affiliated with the IESS?**

A: I pay the IESS, even though, I never use it. I don't know if it is a question of confidence, and I didn't know how the system worked yet, but when I got sick the first time I went to privat clinic and I was surprised. The big difference is that in Canada, in the emergency room you will find 50 to 60 people waiting. When I went to hospital here in Cuenca to the Clínica Latino, there was just one person, so I was surprised and first I thought it is not a good place, but it seems, they treat you right away. So when I get sick, I would go there again.

B: I have a private health insurance. For a while I had Bell Gerica (Health Insurance), but about a year ago, so many people were dropping it, mostly gringos, because they did not want pay. So I went to the IESS. Sometimes I use the IESS doctors and in other occasions I pay out of the pocket. But it is a requirement now to have a prove of health insurance to keep your visa going. So I'm affiliated to the IESS.

**What kind of visa do you have?**

B: An investor visa.

A: I have a visa for retired people.

**Do you live on a pension income? Can you cover the expenses of your maintenance with the amount of the pension?**

B: My first year here I was a little too young, I was 61, but from the age of 62 on I am able to collect social security. And it is because I made a decent income my whole life it has been substantial. I could live on that, but I also have other savings. I have IRAs (Individual Retirement Account), I have savings, and other things, so I can use a combination of them, but most of it is covered by my social security and some of it are some savings. I have a financial adviser because we had to do it. Yes, we can.

A: When I came here, I brought the most of the money I had in Canada, so I put some money in a local bank and they pay me interest almost every four months.

**How do you consider the cost of living here in the city in your opinion?**

A: This differs from person to person. My cost of living is high, because I travel a lot and spend money, I do not mind, because I have always been thinking that if you have worked all your life to get some money when you are old, and once you are old you don't spend it, then what was your life all about?

B: The nice thing about living here is that... if I lived in New York, I probably could swing it, but I would have spent everything after 20 or 25 years. But while I live here, I don't have to spend anything. And if I'd live this style, the way I've been doing recently, it would cost me five times more in New York. I think there, an apartment like this would be \$5000 up to \$10.000 in NY, a month. This big with this kind of architecture and view.

**How many square meters are we talking about?**

B: I think it is around a 14.000 square feet. But I mean, this would be a lot of money in NY. And with going out all the time and taking trips, I could be spending \$10.000 to \$15.000 a month in NY, because of the way I live.

A: My life here, costs me one third of what I would spend in Canada.

**Do you have hired any domestic service?**

A: No, right now I do not. When I was in Canoa I did, because my apartment was very big. Three bedrooms with three bathrooms. The one I have now is smaller and so I don't need domestic service.

B: Yes, I got someone who comes once a week, or sometimes twice.

**Have you made any investment in Ecuador?**

A: No, I put all my money in the bank. Well, I bought three condos in Manabí. First I bought one of two bedrooms, then I bought another one with two bedrooms as well but bigger, then I bought a big three-bedroom condo, which was very big. What was left after the earthquake I sold and came to Cuenca.

B: Just my bank accounts.

**Is your life here in Cuenca what you have expected before?**

A: Close to, yes.

B: Yes.

**What were the most important changes in your life (related to your residence) since you live in Cuenca?**

B: Here it is a much more tranquil living, I used to work weekends, nights, quadruple shifts, this here is much more relaxed. And I am taking up some creative activities that I couldn't do in NY. I probably will be making books. This shoot talent, this thing of photography is not just an average talent, people see it and say this is above average stuff. I mean, now I can do something with it, whereas in NY I didn't feel I could do anything like this, because I was always busy making a living. I could now do some creative or intellectual activities that I could not do in NY because I was always focused on my work.

A: My biggest change was to be able to walk every day outside, because there is no snow, no ice, you can go walking even if it rains and to have my coffee outside in the morning, this is probably the biggest change for me. But also the taste of the fruits, they are fresh. You cannot compare this to Canada, because maybe they come from a train journey that sometimes takes months and the taste is really different.

B: Yes, I dropped 24 pounds in two months after I got here, because some of us think that maybe there are a lot of preservatives in the fruits in north America and hormones in the meats, which is illegal here. So the food is better here, believe it or not.

**What is your experience with Cuenca's public health system?**

A: Well, I never used it so far, so I cannot say much about it.

B: Yes, I did use it a few times and it was very good. There are many people and you may have to wait, but still, they did their thing. It's good.

**How do you think about today's public transport system in Cuenca?**

A: That they are hopefully going to finish the train (tranvía) someday, so that we can see the difference. Specially for the pollution in the center (of the city) I hope this is going to help.

B: Yes, I don't use it much, but I'll be clear to the pollution problem: there is a lot of pollution.

**Do you use the buses?**

A: I use the buses once a while to go to Guayaquil, but in the city I do not use the buses.

B: Inside the city, however they are using it, but I do like the use of the buses to other cities, they have quite a selection.

A: Taxis are so cheap, that I don't wait for the buses and sometimes the buses are full, so just take a taxi.

**How do you think about Ecuador's government?**

A: Well, concerning the actual government, we need to wait a little bit, but I have a very good confidence in Moreno, as he was there before. What I read now, is that all the governments that have finished are corrupt. After they get out of their term, they always find out, that they were taking money.

**So you think we have to give the actual government some time to start things and to bring through some politics?**

A: Yes, even if I was really proud of what Correa has done before. Because I have been living here for 6 years and I was here once before his time. When I saw the old infrastructure here in Ecuador was very very bad. What he has done I was very proud of, and I thought, wow, this country will explode. But I think the earthquake hurt this country a lot, it cost a lot money and a was proud of what he has done, with his government, he changed all this, but we have to give the new government some time.

B: Well I'm not really sure about the new government, but it seems to be a wide spread feeling, and it is my personal experience and maybe most people have not encountered the kind of things that I have encountered, so I have kind of the sense, that there is that graft going on, there is this mentality here even among the people, it is not just the government. But I think it goes through the people as well, you always got to pay somebody something. They like to call it commissions here. We don't do that. If I go out with a north American friend, it is equal, we pay for it, but here... I have the feel as they always want... you understand me?

**Do you feel safe in Cuenca's streets?**

B: Yes, this here is safer than mostly any places I have ever lived.

A: I have been many times to Guayaquil, to Quito and you cannot compare those cities to Cuenca.

**Got your family used to the idea of you living abroad?**

A: When I came here, six years ago, they thought I was a little mad, and not just my family, but many people. I told you the reason I came here, so it was nothing about being crazy. It was thinking well at least I could sit there in front of the ocean and enjoying a good climate, it is good for me that I can walk here. But most of the people they were thinking that I was crazy, coming to live in this country. Because most of my friends they don't know nothing about Ecuador, just that it is a third-world-country. But when they come to visit me here in this country, they will have a very big surprise. In Quebec they don't have a tranvía, now they even stopped talking about making one. But here, you have one.

B: My family... well my sister basically, she said go and do it. But there were some people who, when I mentioned it to them at work, they were maybe one or two of them who thought that I was crazy.

A: The first time my son came to visit me he took a flight to Quito and then by taxi to Canoa, so when he came close to Canoa, he saw all the shacks outside the city and he

thought “Oh my god, my father is living here”. When he saw me, he was nearly crying and told me “I thought you were living in those favela-houses.”

**Do you have a social network inside the city?**

A: I don't have many friends here. I have this guy here who I met the first time I was in Ecuador, but I don't have too many.

B: Same here, it is either gringos or upper scale Ecuadorians. It is not the people who have this \$400 a month jobs and people like that, because you cannot deal with them on an equal level. They don't have any money, they need money, they look to you for it, but on an upper scale we are all the same.

**So you treat more with people of a certain level of society?**

B: Yes, my friend Silvio, he has his own visa business, he is a visa-lawyer and he is very much into the bible, we can talk about that. So when I talk to him, he would bother me in case he needed some change, but that's it, simply because he has no change, but he would never bother me for anything else. So we talk about things we are interested in. Sometimes there are people here who look at you and say “you have plata” and I would say “what do you know?”

**Have you been to Ecuador before?**

A: I went from Esmeraldas to Machala and visiting the boarder of Perú. Just for visiting and doing tourism. But just a couple of days here and there. And I lived in Canoa for three years.

B: I was only in Cuenca, for two years.

**What did you know about Ecuador and Cuenca before you arrived?**

B: I just knew that it was considered one of the choice places to live in in South America, this is pretty much it.

**How did you get to this information?**

B: Through International Living. (The Journal)

**Was this also the case for you?**

A: Yes.

**Before coming to Ecuador and Cuenca, did you have friends or relatives living here?**

B: Well I heard of an English speaking mass and I met some people there, in San Roque. But they don't have it anymore, because the priest left. Believe it or not, but they had troubles to find an English speaking priest and as far as I know they haven't been able to replace him. Anyway, I met some there on my first trips here, that's where I sort of started to develop some friendships.

A: No.

**Are you going to stay here in Cuenca?**

A: One thing is sure, I'm not going to go back to Canada. That is for sure. If I will stay in Cuenca for all my life, right now I don't know, because I went twice to Lima. I will go again in a few weeks and I see that Peru has more historical sites and more culture there. But you need to ask me this question again.

B: Well, I have decided to do some traveling around Latin America, but to know some more cities, but I have to say that when I've come back here, this does feel the best place so far, it feels like home. I mean, so maybe what I will do, I'm not sure if I'm going to give this up someday and go and live somewhere else or keep this and then maybe live a few months a year somewhere else. But I would like to experience some other things.

**Can Cuenca be considered as world's number one destination for retired people?**

A: I didn't visit the other cities, like for example in México which are also on the list, but I think we are on the right direction here.

B: I don't know if they are number one, but on the top ones. That's for sure.

**But you could recommend Cuenca as a living place to your family or friends?**

B: Yes.

A: Yes.

**Have you ever thought about spending a few years in another foreign country?  
In which one?**

A: No, if I would go, maybe for one or two months, but I would keep my apartment, because this is like my home. Because with the infrastructure we have here now and the malls and everything, I think it is a good place to live.

B: Yes, I have thought about it, I would say either Spain or Italy and maybe one of the Latin countries like Colombia or... I am not really too sure which ones here, but I might even break it down to a few months.

**What have you heard about Colombia? Is there one city you are interested in particular?**

No, not really.

**Thank you for your time and cooperation.**

## **Transcript Interview with Dan and Alicia Curtis 15/11/2018**

---

A: Dan Curtis

B: Alicia Curtis

### **What did you do before retiring?**

A: I was a school teacher and she was a physical therapist.

### **Have you lived in some other foreign countries before moving to Cuenca?**

A: No.

## **Situation in the United States**

---

### **Do you have a family in the United States? Where do they reside?**

B: In Texas, mostly, the immediate is in Texas and we have some spread out in California

A: The immediate family is in Texas, parents, grandparents.

### **Do you have your own home in the United States? Where?**

A: Yes, there in Texas.

B: We still have it.

### **Did you have health insurance in your country?**

A: Yes, it was the law, you have to buy it.

### **How was the quality and the service of the health insurance?**

A: Every year the price goes up and the quality goes down. Because it's federal law, that you have to own health insurance, so the health insurance companies charge more and more every year and they offer you less and less.

B: And the positions have less time to see you a diagnose, because they are working on a point system, a profit system.

A: For a family of four, when we left, our premium monthly payment to the insurance company was \$1800 every month.

**Do you still keep that insurance?**

A: No!

B: No chance! No.

**Did you receive any special assistance from the state concerning health or your age or any kind of financial aid or subsidy for being retired?**

A: No.

B: That doesn't kick in until 62. Age 62.

A: Right, so we are qualified for social security at age 62, so I've got six more years.

B: But you're a teacher, so you don't qualify.

A: I'll still be a reduced beneficiated. If its greatly, I'll get like 20%.

**So that is different for teachers?**

A: Yes, teachers have their own pension, from the teachers group.

**Current situation**

---

**How long have you been living in Cuenca?**

B: Two years, not over two.

**In which sector of the city do you currently reside?**

A: El Centro?

B: I think they call it San Sebastián.

**Is the place where you reside your own or rented?**

A: No, we rent.

**Why did you choose Cuenca as your place of residence? What do you like about Cuenca?**

B: Well...

A: Long story!

B: Before we moved here, Ecuador was put on the map of our awareness. We had an exchange student from Ecuador before we had kids and right after she left, we got pregnant with Brenda our oldest and so, we came when she was almost a year old, to explore Ecuador and meet her family.

**That was how many years ago?**

A: 16.

B: Wait, yeah, 16 years ago, she is about to be 17. Oh, really?! Anyway, when we initially came back, in 2009 for her wedding, but we've always wanted (5:00) to live in another culture.

**So, she is living here, she got married?**

B: She is in Quito.

A: She lives in Quito. Yes, our first time we talked about coming down here, at least me, I thought, well yeah, we move to Quito and if we get a job, great, if not we can be *abuelos*. You know, the little north American *abuelos* for María. So, when we came down two and a half years ago, we stayed with them for like a month and we looked at schools for the girls.

B: It's so big!

A: Yeah, I just don't like Quito.

B: It's too big, you need a car.

A: Yeah.

B: You have to have a car.

A: So we came down to visit Cuenca. Her husband, he is from Venezuela. He said, if you go to Cuenca, you won't come back. I said: "No, no, ...". He said: "No, no one comes back from Cuenca." And we were here...

B: 36 hours.

A: Yes, sometime during the first and second day I thought: "this is it!"

B: And the girls were like: "we really like this place." Everybody liked it. And then got to pick out their school. They went to look at schools and said: "we like this one." And I mean, with them, two days, and everybody was like... Because it was quiet, we could walk wherever we wanted. We loved that part about it.

A: No more Quito, hello Cuenca.

B: We went back, packed our bags and said good bye.

A: So much for me and *abuelos*.

B: Long distance.

### **Do you do any economic activity?**

A: I teach English classes, yeah. That's about it.

### **Where?**

A: In CEDEI.

### **And you?**

B: No, I'm an at home mum.

### **What activities do you carry out in your everyday life?**

B: Shopping at the market, shopping at Supermaxi and cooking and cleaning. Since we have a family of four and no car, I can't go like I used to in the United States where I'd go to buy groceries once a week. Go and get a huge... plan out the meals for four, five, seven days whatever, buy all the groceries, come home, put it in the freezer, over there, but I can't do that here, because we don't have a car. So I go shopping every day, pretty much, I'll plan what I want the next day and shop as I go.

A: Pretty much just working, help with the market. Like today, I had class, paid the bills on the way home.

**What places are you frequenting in the city?**

B: As far as just for daily chores or places we like to go and see and do? I mean we shop very regularly at the Feria Libre and 10 de Agosto and Supermaxis. But I mean, I enjoy the river, I walk along the river. There's a walking running group that I go a lot. We go to different places. Every Tuesday we meet; there is a place on Monday where we the walking group meet and walk dogs for a little. Sort of a shelter type place where they try to rehome stray dogs, so we go, walk them and give them some exercise. Otherwise there is just normal stuff, children like IdiomART, it's an art store here. My other daughter is on the swim team.

**IdiomART?**

B: IdiomART. It's owned by Gringos, it's near Coral downtown. They have classes for kids and so they have artists who come and they will teach, paint drawing or oils or pastels or whatever and they have classes for different stuff. And she really enjoys, so she does that.

**Do you have private health insurance or are you affiliated with the IESS?**

A: No, we have private now. Latino Seguros, I think. When I quit Misticata (CEDEI School), I was no longer qualified for the IESS. So it took me off of the national contract, now I am kind of not on the contract, just... some sessions I work, some sessions I don't work so I have to pay for, but I buy my insurance through CEDEI.

**Do you live on a pension income?**

A: Yes.

**Can you cover the expenses of your maintenance with the amount of the pension?**

A: Yes.

B: I'm unemployed. I bring in no money. I'm a drain on the system. (laughs)

**Do you have hired any domestic service?**

A: No.

B: It's me.

**Have you made any investment in Ecuador?**

A: No.

**Is your life here in Cuenca what you have expected before?**

A: Pretty much, yeah. I think so.

B: Yeah, it's much slower. Much more family time. Much more family oriented. I like it, I like the pace here much better than in the USA.

**What were the most important changes in your life (related to your residence) since you live in Cuenca?**

A: Not driving a car.

B: Yes, not having a car, but going from working as a physical therapist and taking care of the family and their sports and all the stuff to just only doing that being a stay at home mum took a while, that mental shift. That's actually quite hard switching to be just an at home mum, I really loved my job. I loved being a physical therapist, I loved what I did, but not being able to have that part of me still and shift over at some moment it's been quite difficult.

**Was it never possible or an option to find a job in that field here in Cuenca?**

B: I don't know the language well enough to do it in Spanish and I don't actually know the licensing requirements and my license in Texas, we still work underneath... I have to had a prescription from a physician. I do not have free access underneath physical therapy in Texas. So, working with the gringos, not having a position or if something happened, it could jeopardize my license and if we do choose to move back to the United States, I will have to work, so I can't jeopardize my license. So, I'm overly protective of it, but I choose to be, because that's going to be a life line on my job if we move back to Texas. There is no way I could be a stay home mum in Texas and we could survive on our pension, no way.

A: Well, the health insurance would take the most of my pension. And then we have no money to eat or to pay electricity.

B: Or the cars, you have to have.

A: In Texas you have to have.

### **What is your experience with Cuenca's public health system?**

A: I had very little. I had a physical with them.

B: But we never used the public system, we paid out of pocket.

A: Yes, I had a physical, yes. I mean what little experience I had was positive, I mean the lady at the secretary set a list, she said: "go and see the doctor at this time". I went to see the doctor, he took my blood and said: "come back in two weeks". She went over the results and she said she would contact me again in six months for another appointment, but then I left Misicata and was no longer part of the IESS, so they kicked me out of the system. So, I had two visits, I thought it was, it was different of course to what I was used to, but the service was okay.

B: And I've never used it. We have a friend who had a heart attack and he was admitted and he used it and I know he had no complaints, he was very pleased. He's only complaint, I think, was getting into the hospital, that was difficult, because they wanted to send him home, but he had an advocate with him who was able to press, press, press, and knew how to navigate that part of the system.

A: Yeah, he had a cuencano who spoke Spanish for him.

B: She also knew medicines; she was able to push the right buttons to get him in. she didn't feel they would do the full assessment and they weren't, and he actually had a heart attack and they were trying to send him home. Other than that I mean, he was absolutely pleased I know that, but I never used it.

### **How do you think about today's public transport system in Cuenca?**

A: It's fine, it's adequate. I'm ready for it to get better and I'm ready for the new buses with no pollution. I'm ready for the tranvía. Because, downtown Cuenca could be so beautiful, once they get rid of the buses, of all the black smoke. I did read, they are supposed to deliver 19 buses a month for the next two years.

B: My only complaint, I think it's extremely efficient and I love it, we use it all the time, my only complaint, it doesn't run late enough for extracurricular activities, it's great for the work system, for people to get home from work, but if you have to work late until 9 o'clock, or whatever, you might not be able to get a bus home. That's my

only complaint, I think it should work until 11, 12, midnight or there should be at least some buses going around the clock. Because, I mean, what about the people who work at hospitals? And I mean, there are people who don't necessarily... it's not just positions who work at the hospitals, it's also the people who have to sweep the floors and staff they are there around the clock too and if they need to be at work afterhours, how do they get in from where ever it might be?

A: And we had just meetings in Misicata to do. "Oh, the meeting will be over at 9pm." The last bus runs at 7pm. "But take a taxi." We are so far away... "Oh, no taxis from up here."

B: We had to walk down the hill of Misicata, with no taxi.

A: We saw an apartment that I really liked in Misicata, but since we don't have a car, we can't go to the fiestas because we can't go back home because there's no bus.

B: We lived in Puertas del Sol for a while, we came in to do some stuff and activities one time and we never could get a taxi. We had to walk the 45 minutes all the way home at 11 or 12 o'clock at night, because we couldn't get a taxi.

A: Way back from Millenium Plaza once where we tried to get a taxi.

### **How do you think about Ecuador's government?**

B: I don't have much to say about it, because I don't follow it much, I guess I'm too wrapped up in what's in the United States going on. So, I don't follow it enough to really have a say and I don't know the language well enough to sift through whats hyperbole and what's true news stories, you know, the contrast, between Correa and Lenín. I can't say. Like in the US, I can sift through the stories and go okay they really overdone that there, just blowing out of the portion, but here I don't know exactly how to do that. I'm one of the new ones, so, I don't follow.

A: Yeah, I don't follow. I mean I read the headlines, but as far as actually get into details... as long as he doesn't start passing laws to tax the expats or take away our insurance, you know, as long as he doesn't less... selfishly had us he affects us. And right now it seems to be living us alone.

### **Do you feel safe in Cuenca's streets?**

A: Very, yeah.

B: Very much so.

### **How are the bank services in Cuenca?**

B: Fine.

A: Yeah, different, but...

B: Old school. For me it's like having to use a bank back in the 1980s when I was just first getting a bank account. You look at that kind of stuff, I mean, in the US it advanced so much. And back here it's kind of like getting back to what it was long time ago.

### **How are the internet services?**

A: Our service is not good, but we can't change it because we don't own the house. The bill is in the owner's name and the owner is in the United States. So, we have the old service of ETAPA. We don't even have fiber optics. And we can't upgrade to fiber optics because our name is not on the bill.

B: Yeah, it's slow and it goes out and it's very inconsistent. Over the last few months it's actually been quite good, but for a while there, you could expect the internet to go out every morning, between about 7.30am and 11am. Every day it went out and then again in the evenings sometimes. Which was difficult for homework and what on...

### **And the cable TV services?**

A: We don't have.

B: We don't use it.

### **What is your experience with lawyers and insurance companies here in Cuenca?**

A: None, so far. We ever had any experience.

B: The only time I worked with the lawyer was when I needed the paperwork to take the girls out of the country.

A: Oh, yeah. I forgot about that.

B: And it was fine, I had to go get the... I can't even remember what it was called, I had to get a sheet of paper that allowed me to leave the country without him. I took the girls and went to Florida to meet my sister at Disney World. That was their Christmas present, so I had to use a lawyer and I was actually... one thing that shocked me was their notary. Their notaries have a lot of power here, way more than in the US. To me the notary was more of a lawyer than the lawyer was.

A: Yeah, that was efficient. We were in and out in about an hour. Cost \$75. The government excepted the paperwork, so she got out of the country and back in. That's all that matters.

### **Got your family used to the idea of you living abroad?**

B: They didn't have a choice. I mean...

A: Yeah, we didn't ask for permission.

B: They accepted it, I mean my relationship with my mother is a little bit different... it's not a typical relationship. She talks to me and she gets to hear about the grandkids and that's satisfactory. His mum was a little bit more involved, and so she took it hard a bit. We have a harder tone communicating with her which makes me sad, she is not very up on the electronics in like skype and facebook messenger, things like that. So, we don't get to talk with her as much as we should.

A: We had to contact my brother, so he can contact my mother, so she'll turn on the computer, so that we can contact her through facebook messenger. She just won't. And in the end, that what's she said, we haven't, talk to her in probably two or three months because every time I think the family is together I don't think about it. And I don't think about it till... and she goes to bed around 7.30pm or 8pm at night. So, 9 o'clock we say: "Oh we need... well tomorrow."

### **Do you have a social network inside the city?**

A: A small one yeah.

B: Sort of, nothing like I had in the US, which is something that I miss. I guess what you would call my tribe. You know, the women you can meet, who have kids, I kind of miss that. But I mean we have friends here. But I mean we are not involved with any charity events or things like that, we just kind of...

A: We stay out of all the... there a lot of expat groups and we stay out of the expat groups.

B: And, unfortunately, I haven't created cuencano friends either, which means my Spanish still sucks. Because I never use it.

A: Yeah, and we at CEDEI, you know we meet people and... they are all between 24 and 25 and when and they come in and in a year they are gone. So we have to meet a new group of friends and then they go, and a new group of friends and they go, so that's...

B: That's an expat life.

### **Are you going to stay here in Cuenca?**

B: Undecided at this point, but I don't see any point to leave right now.

A: We're not looking to leave. We are not planning to leave. We could leave.

B: We could leave. My oldest will be leaving in a year or two to go to university. She wants to go to university in the US. So that's going to change a lot of things, you know, seeing how that works, I'm still trying to talk with her about other places for university, because it's so expensive in the United States, and I really don't want her to have a \$150.000 in debt when she graduates university, but you know, living here, me not working and on a pension, we can't afford \$15.000 a semester for a university.

A: When we don't make \$15.000 a month, we can't pay \$15.000, and we still need to eat. (laughs)

### **Can Cuenca be considered as world's number one destination for retired people?**

B: Don't know, I haven't been to all the destinations for retired people. (laughs)

A: They could make a good argument for it, less are we, compared to others, we can't say. But if Cuenca started advertising, and I hope they don't, because there are already too many expats here.

B: There's a lot. I mean I have learned that you can come and be an expat here, live comfortably, you don't have to learn the language. You can go to places where... There are a lot of places where it's "English only". You don't or you're not forced to... You don't really have to change too much of your lifestyle. Which, I think is missing the point. I think, when you move to another culture, you should be invested in that culture a little bit and change. Which is also a very hypocritical thing about in the United States too, because they get mad when people do not come in and acclimatize to the US and become a US. You know, everything should be US, US, US, but I have seen so many gringos coming here and complain that it's not like the US.

A: Yeah, of course.

B: It's not supposed to be, because you left the US.

A: But we know that only eat at the same restaurants because they speak English, like the *Sunrise Café*, and they all eat at *San Sebastián Café*, because...

B: Or they all go to *Common Grounds* or whatever, because it's gringo owned.

A: Yes, there's a lot of gringos there and the waiter speak English and they don't have to learn Spanish. And then they get the taxi and go to Ordóñez Lasso where they all live in Gringolandia.

B: Gringolandia.

**Have you ever thought about spending a few years in another foreign country?  
In which one?**

B: Oh, we thought about, whenever the girls are gone and doing their own thing, we'll just take off and go 90 days here, 90 days there, just check them all out.

A: And I have to get a permanent resident's visa again, but, you know, specials like Air B&B, we can go to Venezuela for 90 days on a tourist visa...

B: No, not now. (laughs)

A: Or we could go to Argentina for 90 days on a tourist visa and just go, rather than being permanent, just kind of keeping a little one-bedroom apartment here for home, for our stuff.

B: We'd have to get residency, get our Ecuadorian passports to do that though.

A: No, we wouldn't.

B: But we wouldn't be able to leave for that other town. Would we? O, I don't matter.

A: No, they would allow you as tourist to come in to Argentina.

B: No, I was thinking, you never mind, I misunderstood completely.

A: ... there is no limit on how many days... with our visa for the first two years, well our visa is permanent, but for the first two years we could not leave for more than 90 days a year. Now we can come and go.

B: I thought we still had a certain amount of time to be here in the country.

A: No, we can stay gone for five years now.

**Have you been to Ecuador before you settled down here in Cuenca?**

A: Yes.

B: Twice more, before.

**When was that?**

B: 2002 and 2009.

**Was there another place in Ecuador you've lived in?**

B: Not lived, but we visited Quito.

A: We stayed there for like a month.

**What did you know about Ecuador and Cuenca before you arrived?**

B: A little.

A: We knew they own the dollar, we knew the climate was good, I mean, we knew the basics.

B: I guess, a lot of what I knew was false information. You know, I mean, I was led to believe that I had to be so careful here the crime is going to be really, really high. It's going to be really, really dangerous. And it's not as bad. I mean, you have to be as careful as you have to be in any other culture or city, you don't wander around with diamond rings dripping up in certain parts, in every part of the world. Me personally, I've always wanted to live in another culture and we liked Ecuador and it seem to fit and we like the charm over there and I put one of the girls to learn Spanish, they have been in a Spanish type program since they started school. I wanted them to learn another language, and learn another culture and it just... it fits, so we were like, let's do it!

**Before the interview, you told me what people said to you in Quito. Could you repeat that story, please?**

A: Well, they just told as that we wouldn't come back.

B: Yeah, that nobody goes to Cuenca and goes back. Everybody stays in Cuenca when they go to Cuenca.

**And that finally happened?**

B: It did, within 36 hours, we knew we wanted to stay in Cuenca.

**Before coming to Ecuador and Cuenca, did you have friends or relatives living here?**

B: No, we just knew María and Jamal.

A: Yeah, all the people we knew lived in Quito,

B: That was the student that we had. She was an exchange student who lived with us. But that was in 1999 / 2000.

**Is there anything else you want to add to this information?**

B: I mean, we talked about moving to another culture a long time ago, we did look at Costa Rica, but we went to visit Costa Rica with a group of students when he was teaching and we realized that Costa Rica was already to Americanized. We didn't want to live there at all. And then we knew about Ecuador through María, so really didn't explore any other idea, as it may just seemed it was on the dollar, it just seemed to be easy and a nice bit, so we just came here and we didn't know where.

A: A long time ago I have suggested Mexico, but over the last ten years Mexico is not what...

B: Still a lot of people go to Oaxaca (Mexican State) or whatever, I mean, there is a couple of nice places that expats are going to.

A: When I first started to go into Mexico, to learn Spanish, the boarder was not safe, but you'd go to Central Mexico and it was safe. But now, the crime has kind of spilled over the touristic areas like Acapulco and...

B: And Cancun.

A: And it didn't used. You know, if it's just me, I would move to Mexico, if it were just the two of us, I'd feel okay, but with two girls, that's too much to worry about.

**And you think Cuenca is not yet so Americanized?**

B: No.

A: Not yet.

B: there are parts of it, there are pockets that are, but no, there is still the culture of Ecuador and the Quechua and the other people is still very, very strong here, very strong.

**Thank you for your time and cooperation.**

## **Transcript Interview with Roxanne Thompson 15/11/2018**

---

**Are you retired?**

Yes.

**What did you do before retiring?**

I worked in banking in a small community bank in the commercial department. In Minnesota.

**Have you lived in some other foreign countries before moving to Cuenca?**

No.

### **Situation in the United States**

---

**Do you have a family in the United States?**

Yes.

**Where do they reside?**

Some in Minnesota, some in North Dakota. Like the extended family or the immediate family?

**Do you have your own home in the United States? Where?**

We do not, no. We are thinking of purchasing one though. Just a small condo, so we have a place to stay when we go back for visits.

**Did you have health insurance in your country? How was the access and quality of that service?**

Yes, the access was good, I guess quality of service was good too, but, the cost is ridiculous. I mean if you don't have insurance through your employer it's cost prohibitive really, and even if you do have so called good insurance, a lot of times it won't cover everything, you know, and paying the premiums and the deductibles you can still go in debt.

**Did you receive any special assistance from the state concerning health or your age or any kind of financial aid or subsidy for being retired?**

In Minnesota, no. No special subsidies and I have turned retirement age since we've lived here. So, when we moved I wasn't collecting social security. I didn't have a retirement income, but that started happening just in the last year.

**When you were already here?**

Yes.

**Current situation**

---

**How long have you been living in Cuenca?**

Five and a half years.

**In which sector of the city do you currently reside?**

I was forgetting the name of this neighborhood. It is close to the *Universidad de Cuenca*.

**Is the place where you reside your own or rented?**

We're renting.

**Why did you choose Cuenca as your place of residence? What do you like about Cuenca?**

As opposed to another Ecuadorian city?

**Just generally, what do you like about Ecuador?**

Well, specifically about Cuenca we like the climate and the cost of living and the culture. It's a really rich culture, as far as the arts.

**And what about Ecuador?**

Ecuador in general, well, we didn't look at any other city, so I can't really speak to that.

**Do you do any economic activity?**

No, we don't.

**What activities do you carry out in your everyday life?**

We don't own a car, so we walk everywhere, so, all of our shopping, all the marketing and (starts laughing) it sounds like we don't do anything, but most days we leave the apartment to go and do some kind of marketing or some kind of shopping.

**What places are you frequenting in the city?**

In that specific situation as far as shopping and marketing?

**No, it's more about places you like to go during your everyday activities.**

The supermarket or smaller *tiendas*, restaurants, bars.

**Which restaurants for example?**

Our friend owns Ali Baba Kebab, just up the street here, he is from Iran. So we go there quite frequently. Another favorite of ours is INCA, and what else... the *Little Bull* in *Solano*, there are a bunch. There are three examples.

**Do you have private health insurance or are you affiliated with the IESS?**

We don't have IESS, we are working on private health insurance. We just spoke with our insurance agent yesterday and he didn't realize we haven't gotten our insurance cards yet and didn't have the policy yet. And they haven't debited or charged our premium to our credit card which we gave him all that information. So, he said he was going to call us back today after he did some checking. We haven't heard from him, anyway it in the works. Our private insurance is in process.

**Has it already been in process for a long time?**

Yes, for over a year.

**Do you live on a pension income?**

Yes.

**Can you cover the expenses of your maintenance with the amount of the pension?**

Yes.

**What do you think about the cost of living in the city?**

It's really amazing, even though, it's going up since we first moved here.

**How many years ago was that?**

Five and a half years ago. In 2013. You know, we have noticed some increases in groceries or food, but even so, I mean compared to the United States it's so reasonable.

**Do you have hired any domestic service?**

No.

**Have you made any investment in Ecuador?**

Yes, we have two certificates of deposit.

**Is your life here in Cuenca what you have expected before?**

Yes, I would say yes.

**What were the most important changes in your life (related to your residence) since you live in Cuenca?**

Probably learning Spanish which I'm still working on. I think being away from family and friends in the United States. Those were the big ones.

**What is your experience with Cuenca's public health system?**

We've been very impressed. I haven't used it as much as my husband, but he's had several surgeries and they have all gone as planned and the results were good and the price was more than reasonable.

**How do you think about today's public transport system in Cuenca?**

We are not crazy about the buses; we don't ride them very often. We can count on one hand the number of times we have taken the bus in Cuenca and they're loud and they contribute to pollution, but we are excited about the tram.

**How do you think about Ecuador's government?**

I haven't decided yet. I'm still undecided. I'm surprised, that they are so negative about the previous government, especially since they are from the same party. I don't know, it seems like they are trying to do some good things but maybe getting caught up with trying to prosecute the previous administration, I think, I wish they would spend a little less time on that. I guess. And focus on the needs of... because there are so many poor people in this country and they've made the stride, so it's improving, but still there's a lot of work that needs to be done.

**Do you feel safe in Cuenca's streets?**

Very much so, yes.

**How are the bank services in Cuenca?**

Overall pretty good. Sometimes the waits can be long, long lines. And I guess it depends on the day. But, normal day to day stuff, like if you're paying your utilities or whatever, that's usually pretty quick, but sometimes if you're renewing a CD the wait can be longer than it needs to be.

**And what about the internet services?**

Pretty good, yes. We have *PuntoNet* now, fiberoptic and it's better than the last one we had.

**Do you have cable TV?**

No, we used to have DIRECTV, but not anymore.

**Did you stop using it because of a certain issue?**

We didn't really like the programming, I mean it was mostly Spanish programming. So now we have slingbox. Are you familiar with sling players, slingbox? We use it through my sister in laws cable in the United States.

**And that works fine?**

It does. Yeah, it's pretty amazing really.

**What is your experience with lawyers and insurance companies?**

We've only worked with one lawyer to get our residency visas and *cédulas* and that was a very positive experience. We had done a lot of the paperwork ourselves, so they gave us a discount on their services. Yes, pretty much went without a hitch. And insurance companies... when we first moved here we had *Confima*, that is a private insurer and ended up dropping them in less than a year because it was... it seemed like just as much paper work as in the United States and they didn't cover a lot of stuff, it was hard getting reimbursed for expenses. So, that's really the only experience we've had with insurance companies. And then, waiting on this new one, like I said, that has been in process for over a year. And we don't understand what the holdup is. Part of it was, the insurance company wasn't sure what the government was requiring for a long time you know, it was kind of on again off again. "yes you need it, no, you don't." So, I think that was part of the delay, but now, I don't know what the problem is.

**Got your family used to the idea of you living abroad?**

Yes, for the most part they've been very supportive.

**Do you have a social network inside the city?**

A small one, yes. We have, I mean... we don't have a lot of friends, but the ones that we have are good ones.

**Are you going to stay here in Cuenca?**

We plan on it. I told you that we're considering buying a small home back in the United States. Primarily, so we have a place to stay when we go back for visits, so we don't need to impose on family and friends. And then, eventually, when I eligible for Medicare which is... You know what Medicare is? We'll probably stay a little more time there. Maybe three or four months out of the year. But most of our time we well spend here in Cuenca.

**So, you would travel once or twice a year to the US?**

Once, and then we stay three to four months and then return to Cuenca.

**Can Cuenca be considered as world's number one destination for retired people?**

I don't know if it's number one still and I'm probably not qualified, because we didn't visit any other places. But from everything I've read and heard, it's in the top five.

**Have you ever thought about spending a few years in another foreign country?**

No, we really haven't.

**Have you been to Ecuador before you settled here?**

We moved in 2013, but in 2012 we visited it for two weeks.

**What did you know about Ecuador and Cuenca before you arrived?**

Just from what we had read online, we did internet research. I started reading about it in 2009 and that was the first year that *International Living* named it as best place to retire. And I researched it for probably a year and a half before my husband even knew about it and as soon as he started researching he felt the same way I did. So, yeah, it was primarily internet research.

**Did you also go to conferences organized by *International Living*?**

We didn't, we thought about it but we never did. We didn't really want to spend the money.

**Before coming to Ecuador and Cuenca, did you have friends or relatives living here?**

No, we did not.

**Now, in the last few months, it seemed that many of the retired people from the US are leaving again. Have you heard about it?**

It seems mostly, for family reasons, they go back to spend more time with grandchildren. Sometimes health reasons, but it doesn't usually seem to be because they dislike Cuenca, I haven't heard that, that's not usually the reason.

**So, you think it's more because of personal motives or family issues?**

That's what I've heard, yes.

**Is there in your opinion anything else to add to this information?**

I can't think of anything. I'll email you if I think of something.

**Thank you for your time and cooperation.**

**About you**

---

**Tell me a little bit about you? What brought you to Cuenca?**

Ok, I'm a half-Japanese, we are called HAAFU (stands for half Japanese half anything else) in Japan. My father met my mother in Japan, my mother was a waitress at a US Marine Corps Naval Air Base and that's where they met. My dad was a musician for the Marine Corps and my father decided that he wanted his children to be bilingual, so we did not live on base, we lived in the Japanese community and I went to a Japanese elementary school. And that was very, very difficult for us, we moved to the US much earlier, because, back then in the sixties when I was a single digit aged child, it was very dangerous for people like me to live there, mixed raced people. So, we ended up moving to the United States in 1971. I did not know how to speak English, or any of that, but we did obviously pretty well with the language. That was Oregon, Southern Oregon that we moved to, where there was a big Air Force Base that we could use, my father's military benefits, and I was there for 29 years and during that time I met my husband. We moved from Southern Oregon to Eastern Oregon for business opportunities, where there for 16 years and then he retired and we moved to Cuenca. We did some research and for financial reasons we moved here and we love it. We are going to stay here until we die.

**So, Cuenca was your first destination in South America?**

Yes. We were in a strange situation, we are many years apart, we are 18 years apart and that's very unusual in the US, but also unusual in Japan. He was going to retire and I still had 18 years of work time left. But in this little community we lived in in Eastern Oregon, I worked for him. There was really no job for me, because it was so small, there were less than 2000 people in the biggest town. So, the worst case scenario was: I was going to live in a city that was about a three-hour drive away and work there five days a week and then come home on weekends and that was a horrible thought. Like so many middle class North Americans we don't have enough money to not work. And so, it was strange, when I finally saw an article on the internet about the ten best places for North Americans to retire in the world, that was just like a light bulb went off and I said: "we are both immigrants to the United States. Why is it that we didn't think about going out of the United States, won't we?" That's where we both came from, was out of the United States. So, we picked Cuenca, we came here for a tour.

### **When was that?**

It was 2012, when I suggested we look at other places. 2013 was when we came here for a tour. So, then in 2013 we decided that our original idea of Cuenca was really a good idea. And then we moved here in 2016, January 2016.

### **What is your job here?**

I started a business, doing what I did for my mother in the US. My mother's English was pretty good, she became a US citizen, she had a job working for the government and all that, but when it came to her health issues, she got really stressed and had difficulty understanding everything the doctor told and also occasionally would have difficulty expressing herself. So, I went to every doctor's appointment with her and I translated for her. So, I had always been translating for my mother, I never spoke in English to her, before, my entire life, it was always Japanese with her and so I was pretty good at going back and forward between English and Japanese. And when I came here with Markku (her husband) and we hired facilitators and there were a couple of different facilitators we used for doctor appointments, I was really surprised that it was not the same level of translation I used to do for my mother. So, I saw a need in a way for me to start a business. So, I don't do the translating, I am the main contact for the North Americans. And then I have facilitators that I have trained to translate exactly the way I used to for my mother. We have a comprehensible health history sheet that I help them fill out in English and we translate it to Spanish, so they have the health history in Spanish to take to the doctor's office and we have specific appointment forms of our specific reasons why they are there and I got the facilitators that not only translate, but act as advocates, I just make sure that they are not taking advantage of, like Michael Colicchio, that's when I met him, was when he contacted me and told me his whole story about getting advantage of and... You know, we've had that experience, (she starts talking to her husband) when you went to a dentist with Xavier. The dentist said: "You have two choices; you either pay me \$300 to fix this tooth or we pull it now." And it was a IESS dentist (Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social). He said "pull it, I don't have \$300 to give you right now." And then we go to another dentist and it turned out that fixing the tooth is now well under \$300 and things like that happens and our advocates are aware of that. And I taught them how to advocate. That's why we are not called facilitators, we are called advocates.

### **So, you are there as a connection between the immigrants and the local authorities?**

Yes, my advocates are available, and that is just one small part of the service, actually going with them.

**What are some other parts of your service?**

We have an annual subscription packages. So, if they are really confident in their Spanish they don't have to hire our advocates, but, the bureaucracy here is crazy. Right. So, we have an annual subscription service, where they could pay us once a year or we break that up in two monthly payments and we have an IESS subscription package where we do all the IESS appointments for them or a regular private insurance subscription package, where we will take their receipts and will submit the receipts to the insurance company for refunds. If they are denying the insurance, then we fight for them. And then we have an emergency subscription service, where they just call my cellphone instead of 911, when there is an emergency. And then we do the 911 taxis, you know. So we have all that.

**How many people are working with you?**

I have a business partner who is a general practitioner (a medical doctor) from Venezuela, we are partners, and then we have a pool of like five people we can take from for advocates. But mainly it's me and Daniel, my partner and it's very rare that we call contacts, somebody to help.

**Do you have a family in the US?**

... and in Japan and Finland, yes. From where we came from we have family and then we have family in the US.

**And your family in Japan, where do they reside?**

Tokyo, Osaka and Hiroshima, we are from Hiroshima, my family are atomic bomb survivors. That's where I got my cancer from, I have genetic damage from that, that was passed on to me from my mother, so I got breast cancer in 2012, like all my aunts. They are dead.

**Do you have your own home in Japan?**

No, my family has their own homes. But our home is in the US which we want to sell.

**Did you have health insurance in your country?**

In the US? Yes, which thanks God, we don't have to pay for anymore, because we are here. That's one reason we moved.

### **How was the access and the quality of the service there?**

You know, it varies from state to state and access and quality in Oregon is excellent. My husband's side of the family, some of them in California, what they describe is something that my family and I have never experienced in Oregon. You have a lot of money in California, but when you go to ER (emergency room), you are just like everybody else. I know from listening to them how difficult health care could be in California. But in Oregon, it's excellent.

### **Are you part of a social network in Cuenca or Ecuador?**

Yeah, sure. This is the way we've always lived, Markku and I together. And that is... we never really belonged to a social network. We know a few people from this group, from that group and that group. You know, it's hard for us to have a big party, because there are people that we invite that some of them don't know each other and they don't like each other. And so, we don't belong to a social network, but one of the reasons we came here is because of amateur theater, so we have a couple of close friends from amateur theater, and then we have a couple of close friends who don't know anything about theater and don't know that group. And we are friends with a couple of our neighbors, and we are friends with the guy that delivers the gas tank and we're friends with the waitress from a restaurant and, you know, we don't belong to a social network. And then of course, Daniel, being Venezuelan, he has this whole entourage, that comes here once or twice a week and all these young Venezuelan people, the house full of music and the dogs are happy.

### **Are your clients principally foreigners?**

The business is geared towards a certain kind of North American. Okay? We are attractive to English speaking North Americans who put their health as a priority over money. Because my advocates are very special people and they're not the typical facilitator you hire to do your visa work for you or you hire to take care of your bills or any of that. These are very well trained translators and advocates who are very confident and do not think twice about standing between the North American and the Medical System. They stand right in between. So, we are not cheap, so, we are not attractive to people who came here specifically because they can't afford to live in the US. We are here for people who are not necessarily wealthy, but they are secure financially and they will put their health care above a trip back to the United States. If somebody says: "I'm not gonna hire you for this medical issue today, because I am saving money for a trip to Peru." No, that is not my client.

**Are most of them elderly people?**

Yes.

**Almost all of them?**

Almost all of them, there is one couple who are about my age.

**Talking about retired foreign people**

---

**Could a local medical adviser help foreign people in the same way you do?**

That would be impossible, because they don't have me! I understand because of being a HAAFU. You know. I understand how things are in Japan. I have been back in Japan only once. It's just so expensive to go there, out of my budget. But I'm from there, I know what it's like for people like me that looks like a foreigner. HAAFU stands for half Japanese, half anything else. I belonged to two organizations, international organizations for HAAFUS, we are all have Japanese half something else. Where we are an entity! And we are fucking taking over! We are very well organized.

**Does your language help to build confidence between your clients and you?**

Absolutely, and it's not just language, it's me. I'm good at that. I have been very good at that. I know where my talents lie, and so, I'm the first contact with anybody that's interested and from talking, either in person or through skype or messenger we establish very quickly, whether they fit our image of an ideal client or not. And then I process them with the initial health history sheet and we establish a relationship that they meet my partner Daniel, then we get even more confidence from a client.

**Are there many of your clients who do not speak Spanish at all?**

Yes.

**Do they have better chances to treat their health issues here than in the US?**

If that is true, it's only because of finances.

### **Is it mainly an economic question?**

Yes. I believe that they are treatments available here that are legally not allowed in the US and I believe there are some treatments here, especially going through the public system or IESS, that perhaps the equipment might be better in the US. So it's a give and take. It's definitely a situation that each client will need to assess and if they want to use their medic care and go back to the US. Okay. Or if they feel that it's just as good here. And one thing really helpful about my business partner, is that he is a license general practitioner. And he knows, he could check or he could question the doctor, he could take a quick look at the treatment room and the facility and he could tell us right away: "we need to go find another doctor" or "let's keep this one on our list for recommendations". Somethings I know of a Canadian family they had to go back to Canada because of some specific illness the wife had, that the doctor here in Cuenca recommended they go back. So, you know, there are some things just like in any country, you know, there are some things in the US that people go to Thailand or they go to Europe for a treatment, because it's better elsewhere.

### **How do your clients think about Cuenca? Are there any things you remember, any anecdotes, phrases or opinions you heard?**

Yeah, I think there are many. I hear some very common things and that is for example: "people come here for vacations, I can't believe I live here." Cuenca is a place that many people come to vacations, many Ecuadorians come here for vacations and how lucky are we, that we actually live at a place that attracts so many tourists. So that's common, practically everybody of my clients say that. Another thing practically everybody says is: "you have to be on your toes or they'll screw you over! You have to be careful and you have to know what you are doing." "You have to exude confidence in many situations or you will be taken advantage off." So, I hear that pretty often. Another thing I hear often is: "I don't enjoy going to the States, but I have to go back to buy things that I can't get here." So, those three things I basically hear from everybody.

### **Can Cuenca be considered a top destination for retired people?**

I cannot say it's top, I will say one of the top. And I think that has to do with two things, weather and government bureaucracy. Ok. The weather, there are many people who come from warmer areas, they don't like the weather, so they leave. Another is, it's becoming more and more difficult to establish permanent residency. More difficult and more expensive and so, they end up not coming or they end up leaving because their lifestyle no longer fits the newer government regulations. We had some friends who left, the residency visa process has changed since we moved here. Now, a North American must get a two-year temporary residency before they qualify for the

permanent residency. And during those two years there is a certain number of days that they must stay in Cuenca and many of these people they want to be gone five months out of the year. So, those people have all left.

**And in order to get the visa for a permanent residency, you have to stay a certain time here in the first years?**

In the first two years, yeah.

**How much time are you allowed to leave or to be outside of the country in this first two years?**

90 days or something like that. I think it is 90 days per year. Or was it 90 days for the whole two years? You know, I don't remember. You may want to check on that. But we have some friends who travel a lot and during the cool months, here, that's when they want to be gone. They want to be here from October until March or April and then from April through September when it's cooler, they want to be gone. And all of those people have all left with the new residency requirements. And then, I think just in October, the permanent residency, they doubled the price. So it went from about \$400 to about \$900.

**You have been here for almost three years. What has changed for them in the last years? You say the prices?**

Yeah. And it has become much, much more difficult to bring our household goods in. Everybody has struggled. We know, that just before we moved here, practically all the inspectors were fired and replaced by new inspectors at the port, because they were taking bribe money. And they rehired new people and there are cameras everywhere, you can't do bribes anymore. So, that's not the problem. The problem is the wielding of power. Okay? An example: we had scheduled an inspection when our container arrived, so we go to Guayaquil with the facilitator we hired to help us with this and we arrived at 7:30 in the morning, the inspector is not there, we are waiting, waiting, waiting. Finally, at 10:30am the inspector arrives late and she says: "I was given two containers to inspect, I am not going to do two and yours is the one I am not doing." And she walked away. And I am not going to tell you... that was the catalyst that started all of our problems.

**And her argument was just the time?**

Yeah, she did not... We found out later, there was a very important football game that night. So, that's what she wanted to do. She wanted to watch TV. She didn't want to miss this. If she was working for us, she would have been working until 7 at night or something. Like I said, that was the beginning. It was even more difficult when we finally had everything released and we finally got everything. We were talking to our facilitator about filing a complaint about something and she said: "look, after your container left, we had an Ecuadorian citizen who hired us to bring his things from New York City to Guayaquil. He is Ecuadorian, they gave him problems, his paperwork was the passport number and at Guayaquil they said you are Ecuadorian, you are supposed to use your cédula number and not your passport. And he said New York City doesn't recognize the cédula as an ID, they recognize the passport. And by the way, the passport number is the cédula number. It is the same, and Guayaquil saying well, we don't care it's the same, the paperwork is the cédula, we don't care it's the same number." And they held his things up for five days, at \$120 per day.

**For keeping the container there?**

Yes, and the container money didn't go to Ecuador, the container money would go to the German company that owns the container. So, it's all messed up. It took us five months; our container was in Guayaquil for five months before they released it.

**You had to pay for the time of five months they kept your container?**

Ooh, did we ever... Yes! That's why we are broken. We paid for five weeks and then finally they moved our things to another location where we did not have rent. But they tried to charge some other \$200 in late fees, that they forced us. So, yeah, it goes on and on.

**Do you think retired foreigners are leaving Cuenca?**

Some, some. Yeah, but many are coming and many are staying. You know, some are leaving. And I think, Cuenca may no longer be available for people who come with a budget of a \$1000 per month. I think those days are gone. I think. I have read, that the average monthly retirement income for a household of two is about \$2300. And I think it's definitely going to have to be that level of income. It can no longer be... somebody who is so poor, their social security is a \$1000 a month and they're going to make it here in Cuenca, I think those days are gone.

**Which other countries count on cities that are attractive to retired people from the US?**

Where did Bernie go? He went to Thailand?

**In Asia. And what about countries in South America, are there some other interesting cities you know?**

I have not heard of... well, I guess there are people who are interested in Colombia, I remember John Dutton went to Colombia. But that might change again, you know, because of the drug activities, that might change again. And it's Central America actually.

**Can you see a trend? That foreign residents are leaving Cuenca?**

Not so much with people we know, but we have heard of people going back, going to México, Panama and Spain.

**Can you add anything else important to this information?**

I think, just off the top of my head here, you mean in general we are done with the interview? I think, it is very, very difficult to find a box for us. Okay? Our life here in Cuenca as expats is very similar to our life in Eastern Oregon, population 1700. Okay? Even though, people here talk about how different life is as an expat and living in a small city, bla bla bla. The community of expats here is like a community of North Americans in a very, very small town. People say there are so few of us, you know everybody, but now, you know the people within your subgroup.

**So, in your opinion, your life here is very similar to your life in Oregon?**

Yes, in John Day, Oregon. Population 1700. And a few are cows. So, in the expat community, the social rules, the internal expat community politicking, the division of subgroups within the expats it's exactly like John Day, Oregon. And nobody will believe it. Just like in John Day, I tell them what life is like in John Day to somebody who's been there for 35 years, and they don't believe me.

**And here it's the same?**

It's the same. Sure.

**Thank you for your time and cooperation.**

**What did you do before retiring?**

I was a Criminal Defense Attorney. I went to law school in the state of Washington and I had my own private practice there for five years. I hated the big city, it was raining all the time, I really didn't like it, so I moved back to Oregon. Before that, I was a forester for twelve years and before that the army. And I was a prosecutor in Central Oregon for ten years and then I was a public defender in Southern Oregon as a subcontractor for the guy who had the main contract for public defense, and they I was offered the contract in Eastern Oregon in John Day, so we moved in and that's where we stayed.

**Have you lived in some other foreign countries before moving to Cuenca?**

Not as an adult, I was born in Finland and we left when I was six years old, in 1950.

**Situation in the United States**

---

**Do you have a family in the United States?**

Yes, I have two sons and a daughter, I have some stepchildren, I have some ex-wives.

**Where does your family live, where do your children live?**

My eldest son lives in North Carolina now and he has his own family there, he has three children. And my younger son lives in Portland, Oregon and my daughter also lives in Portland. And I have a stepson in Las Vegas and in Klamath Falls.

**Do you have your own home in the United States? Where?**

Yes, in John Day.

**What happened to it, now as you moved to Cuenca?**

We rented it out to some friends. There is a very good friend, the whole family are friends and they are saving up money to buy our home and we really want them to have it. We love our home and we feel really good about these people, as a family buying it. It's kind of like it will still be in our family.

**Did you have health insurance in your country?**

Yes, I did.

**How was the access and quality of that service?**

I thought it was really good. The general doctor that we had in John Day moved to another town about a 150 miles away and so, whenever we had a doctor appointment we tended to go to him, it was a pretty long drive. I was on the government insurance medicare. I was old enough to qualify for medicare which is like IESS here. But my wife didn't have medicare, she had a private insurance and her insurance was very expensive, very expensive.

**Why so?**

Because it's the United States and she is a cancer survivor, that entered into, but not at first. Before President Obama, I joined an attorney group organization, to get cheaper group health insurance. So I joined an organization of a 300 miles away, so that we could have cheaper health insurance for her and our secretary at the office. And it was \$800 a month. And then, when President Obama became President and he started the affordable care act, she got her health insurance through them and it went down to almost \$600 a month. Still outrages. And then, when I retired and she lost her job, her health insurance went down to \$188 per month, but, it was a whole different level of care and there were \$5000 a year deductible. That means, before the health insurance kicked in, she had to pay up to \$5000 dollars out of pocket, per year. And then, once it kicks in it's not all of it, it's 80% and she still had to pay her 20.

**Did you receive any special assistance from the state concerning health or your age or any kind of financial aid or subsidy for being retired?**

Just medicare.

**Current situation**

---

**How long have you been living in Cuenca?**

Two years and eight months.

**In which sector of the city do you currently reside?**

I guess it would be the north end of Cuenca. Miraflores is next door to our parish. I don't remember the name of our parish. It's next to Miraflores.

**Is the place where you reside your own or rented?**

We rent it.

**Why did you choose Cuenca as your place of residence?**

Well, we took a tour of Ecuador, five years ago. And the tour was not a tourist kind of a tour, the tour took people to areas where North Americans tended to settle down. So, we started in Quito, went to Cotacachi, Ibarra, Otavalo, then we went to the coast. We went down the coast, down to Vilcabamba, so it was very interesting. We loved the look of Cuenca and the feel of Cuenca. I think it's a beautiful city. And other places, they weren't as friendly. Not that they were unfriendly, but we could sense there were some struggle between expats and local people. You know, the local people were very poor and resented rich Americans coming and building these McMansions and throwing their weight around. Here in Cuenca, the expat community is as a percentage so small, that it doesn't attract a lot of attention.

**What about Ecuador, is there something, compared to the other countries in South America that you like more? Or was it particularly Cuenca that you liked?**

No, it was Ecuador in general. She (his wife) saw this thing online: "the ten best places to retire in the world" and we'd never been to South America at all.

**So, that advert gave you the impulse?**

Yeah, right.

**Do you do any economic activity?**

I don't, my wife does. I write the food reviews for CuencaHighLife and I'm on the Board of Directors of the local English speaking theater group, Azuay Community Theater Group.

**What activities do you carry out in your everyday life?**

I sleep a lot and drink heavily! (laughs) I play the piano and we are very involved in theater.

**Where?**

It is Azuay Community Theater. We, very recently got our own theater. At Ordóñez Lasso. The Azuay Community Theater used to rent different venues for the shows and now they have their own location.

**What places are you frequenting in the city?**

Oh gosh! Well, *el Centro* of course, it's pretty hard to avoid that! I'm eventually going to need a knee replacement. I have a hard time walking. My knees are shot. So, I don't go out and do as many things as I did when we moved here, but I think we do many typical things. Because of my duties as a restaurant reviewer, we go to different places to eat. But not as much as typical expats. We go out maybe once a week, once or twice a week to different restaurants. And we specifically target many local places that maybe many of the expats haven't heard of. And we love to hang out at the *Parque Calderón* with ice cream. And again, the Tomebamba river, that river walk is lovely. Majority of our time we spend enjoying our hobbies here at home or going to another person's home and enjoying company there. Like we go to Bingo night with Hector, the guy who delivers the gas tank.

**He is from Cuenca?**

Yes, and a small gathering is like 45 people. And you know, we are the only expats there and everybody is just staring at us.

**Do they?**

Yes, and we say things that make them laugh. And Julia who lives in Ricaurte, going out there, we helped her plant corn, the last time we were out there. So, yeah. We love it here! Those are the kind of things we do.

**Do you have private health insurance or are you affiliated with the IESS?**

Yes, with the IESS.

**How do you think about its access and quality?**

It's very inefficient, but once you jump through all the hoops, I think the care is quite good. We are satisfied with it. It's very similar. The quality of care so far is very similar to the US. You go to the US, you have some doctor that's an asshole, so, you dump on him and you get the next one. And IESS is the same way. People are people. It's frustrating wading through the systems sometimes: I needed a new pair of glasses, so we had to go to the IESS office and they scheduled me for a general practitioner, first. Okay, that's one. And he said: yeah, you need new glasses!" Then you go to this other building to show the approval of the general practitioner, and they are the ones who told me which ophthalmologist I had to go to. And then I had to go to that ophthalmologist's office to make an appointment to see the ophthalmologist. Anyway, we ended up with five different appointments. Just to get new glasses. And we knew it would be that way. Right, you know, at some level it's kind of charming, you know, because the inefficiency is so incredible. I would say, especially in dealing with bringing our belongings here. It is just hard to describe.

**Do you live on a pension income?**

Yes.

**Can you cover the expenses of your maintenance with the amount of the pension?**

Ordinarily, yes, but the container stuff has been unbelievable expensive and we finally got the rest of our stuff. My wife is fiber artist, so she had lots of yarn. Well, when we went through customs they said: "oh, this is obviously a commercial amount of yarn, you're gonna start a yarn shop." "No, we are not." So, we had to pay import tax and then, a couple of weeks later they said: "well, since you paid the import tax, that constitutes an admission that it's for sale. We said: "No, it's not!" "Yes, it does, so you have to prove the legitimate business." So we had to get a RUC in order to get the stuff. And it just went on and on and on... In the time we turned around, we spent another \$1000.

**How do you think about the cost of living in the city?**

I think it's good. It's so much better than in the US. I mean, we have a 4-bedroom house and we are paying \$450 a month.

**Do you have hired any domestic service?**

No.

**Have you made any investment in Ecuador?**

No.

**Is your life here in Cuenca what you have expected before?**

I think so, yes. We are very satisfied.

**What were the most important changes in your life (related to your residence) since you live in Cuenca?**

I think, the biggest change has been in transportation. When we lived in Oregon, we lived about twelve miles outside a very small town. So, of course, we had to have cars and I had to have a pickup truck to get firewood and here we had no intention of getting a car, ever. That's the biggest change I think. And dealing with the fact that we really don't know Spanish. A few key phrases, but we point a lot.

**Are you taking classes?**

Yes, we are. We just started?

**What is your experience with Cuenca's public health system?**

I think, it has been very good. I've had... or right now I have this rash all over my body. So, we have been to dermatologists, we have been to dentists. I've had been to a doctor to look at my knees. I think the health care is quite good.

**How do you think about today's public transport system in Cuenca?**

For us, it's been, I mean the buses, they go everywhere. They are practically free. Cost me 15 cents. Buses and convenient enough, they are taxis that go everywhere. I don't know about the tranvía, I don't think that's going to help our situation, because we had to take a bus to get to the tranvía. The downtown core needs some kind of a traffic solution, because at certain times during the day it's just "good luck!"

**But you are using the buses sometimes?**

Oh yes.

**How do you think about Ecuador's government?**

I don't know enough about it. I just don't. We were impressed with Correa, even before we moved here. Because I remembered, the US apparently gave Ecuador, I don't know, millions of dollars because of the war of drugs, and then, when Ecuador had to appoint someone to head that project, the US wanted their guy in there. I remember seeing a clip of Correa addressing that, he said: "Nobody is going to tell us how to run our country, we are going to send back every jeep, every single pencil..." He was actually telling the US to fuck off. "We are going to do it our way." And I thought, "good for you."

**Do you feel safe in Cuenca's streets?**

Yes.

**¿How are the bank services in Cuenca?**

They are good.

**And the internet service? Do you have internet service?**

We did, until last Friday. They replaced the power pool right across the street from us, on Friday, so we were without power all day, Friday and in that process they cut our internet. We had fiber optics, but they cut the cable, so that has not been replaced yet.

**Do you have cable TV?**

No.

**What is your experience with lawyers and insurance companies in Cuenca?**

We haven't had any experience with lawyers, I think that would be very interesting, I'd love to. Except I don't know Spanish well enough to really get involved in that. Insurance companies... IESS... again, it's very inefficient, but you can't beat the price.

**Got your family used to the idea of you living abroad?**

They'd better do so. (laughs) Yes, I think they do. My eldest son visited us several months ago for about a week.

**Do you have a social network inside the city?**

Network seems to imply that it's somehow organized. And it's not. We've made friends with Ecuadorians, we've made friends with expats. I guess our only really organized group that we are part of is the Azuay Community Theater.

**Are you going to stay here in Cuenca?**

Absolutely.

**Can Cuenca be considered as world's number one destination for retired people?**

I don't know the criteria by which they measure such things, you know. What's number one? I think it's high on the list and there are some things that some people can't take: there is the altitude you need to worry about, there is the Spanish they need to worry about, there are different ways of doing things that drives some people crazy. Because the gas guy says: "yeah, I'll be over in ten minutes!" And about an hour later he might be there, which doesn't bother us at all, but some people would just go crazy.

**Have you ever thought about spending a few years in another foreign country?  
In which one?**

Well, we looked at different countries before we moved here: Costa Rica, Spain, Thailand, so we considered those, but overall, Cuenca fit our desires best, so we are very happy here.

**Have you been to Ecuador before?**

Only that one time.

**How long was that trip?**

Two weeks.

**When was that?**

In 2014.

**What did you know about Ecuador and Cuenca before you arrived?**

Nothing, before that trip.

**So, it was the trip that convinced you to live here?**

Well, we wanted to see if we were being completely delusional, because we'd read about Cuenca, we'd seen things on YouTube about Cuenca.

**Before coming to Ecuador and Cuenca, did you have friends or relatives living here?**

No, none.

**Is there anything else to add to this information?**

I don't think so. Other than the nightmare of getting our things here we'd been very happy and the process of getting our things really was a nightmare.

**How well does the city administration understand the concerns of retired people? What can be improved?**

The big improvement that we see is the process of getting household goods here. Getting through customs. Our container was in Guayaquil for five months, before it was released and every time we turned around there was another fine, another inspection, it was inspected three times.

**And you said this matter got improved in the last three years? Were your friends luckier? Did they get a better treatment?**

It seems to be... probably dependent on the individual inspectors. Some other friends, maybe, who didn't bring as much yarn, they'd just breeze right through it. They were out of there in four days and it was a done deal, but ours for some reasons was terrible. But it's done, it finally moved.

**Thank you for your time and cooperation.**

## **Transcript Interview with Larry and Carol Von Eschen 20/11/2018**

---

A: Larry

B: Carol

**Both of you are retired?**

A: Yes.

B: Yes.

**What did you do before retiring?**

B: We ran an insurance business. We were claims people, we handled the claims for the insurance.

**Both of you? You had the business together?**

A: Well, we worked for insurance companies.

B: We were employed by them.

**Have you lived in some other foreign countries before moving to Cuenca?**

A: No.

B: Yes, the United States.

**Situation in the United States**

---

**Where did you live in the US?**

A: In Las Vegas.

B: In Las Vegas.

**Do you have a family in the United States?**

A: No, we have one daughter, she lives in England.

**Do you have your own home in Las Vegas?**

B: We sold it.

**Did you have health insurance in your country?**

A: Yes.

B: Yes, we had to.

**How was the quality and access of that service?**

A: Oh, it was very good.

B: It was excellent.

A: Very expensive, but very good. Good medical facilities.

**How was that service called?**

A: Depends on the state. I think United Health Care.

**Did you receive any special assistance from the state concerning health or your age or any kind of financial aid or subsidy for being retired?**

A: No.

B: No.

A: Well when we retired we moved here.

**The same year?**

B: Well, it was like a month after we retired we left. (laughs)

A: Well, I retired the year before and then I planned everything and then we moved when she retired.

## **Current situation**

---

**How long have you been living in Cuenca?**

A: Four years.

**So, you arrived in 2014?**

A: December 3. Almost exactly four years.

**In which sector of the city do you currently reside?**

A: This is the sector *Tres Puentes*.

**Is the place where you reside your own or rented?**

B: No, we own it.

A: No, we own it.

**Why did you choose Cuenca as your place of residence? What do you like about Cuenca?**

A: Pretty big city with good services and we like the mountains.

B: We made two Real Estate Tours of Ecuador before we decided for Cuenca. We decided on Cuenca after the first one, but we didn't have this place and on the second tour we found this place.

**During the tour they showed you this place?**

A: Yeah.

**Was it already built, totally finished with all the details?**

A: Yes, we bought it from the previous owner.

**And what about Ecuador? Is there something you specially like about this country?**

A: Well, before Nevada, we lived in Colorado, in the Central Mountains of Colorado, west of Denver. So, we liked the climate and the mountains.

**Do you do any economic activity?**

A: No, we just spend money.

B: Yes, we fill the economy. (both laughing)

A: We help the economy. We don't take anything, we just give.

**What activities do you carry out in your everyday life?**

A: Nothing. We walk, we hike in these mountains in the CAJAS.

B: And we go to the playas.

A: And we go to the beach a lot.

B: We also go to the Jungle, we have a friend who owns a farm there and we go there and...

A: We travel all over Ecuador and...

**That means more or less every weekend or during the week?**

A: No, at least once a month.

**So, you already know all the regions of Ecuador?**

A: Yeah, yeah. I came here the first time 42 years ago. So, I knew about Ecuador my whole life. Well, when I was in college. I told Carol we need to go to look at Ecuador, it's beautiful.

B: I spent a year at Cuenca University, a friend of mine taught *English Literature* and you know when I was in college, at that time I read everything they told you to read, so I decided I'd take a class and read that stuff.

**You were here at that time?**

A: Yeah.

B: Yeah, and when I was there, I participated in different student activities, but also they had *Jesus Christ Superstar*, they performed that, so I went to that. You can't beat that, it was free!

**To come back to my question, what are you doing during the day?**

A: In the morning we go hiking around town, run our errands, do whatever we have to do and then in the afternoon, we'd use it for fun.

B: Yeah, I do a lot of reading.

A: We read a lot, we have a library.

B: We have a lot of social activities with friends. We meet them for lunch... breakfast, lunch or dinner. Or spend the afternoon at one of the bars and sit around and talk to each other.

A: Yeah, we don't do anything, really.

**What places are you frequenting in the city?**

A: Inca Bar, you know the Inca Lounge? Mike is the owner; he is a good friend of ours. We go there a lot; we go to lots of restaurants.

B: *San Sebas*.

A: *San Sebas*, *El Mercado*, it in the Calle Larga its called *El Mercado*, its a really nice restaurant and a bar, *el Mediterraneo* in Honorato Vásquez.

B: Yeah we have been to *Fabiano's* and *La Esquina* in Calle Larga.

A: Pretty much every place. There's a good sushi place over there at Calle Larga, and *NOE* over here.

**You also go to the markets?**

A: Yes, we have the 27 de Febrero, it's right over here, that's where we go on Thursday. That's when they have the fresh seafood.

**Oh, you like seafood?**

B: Oh yeah!

A: Yeah!

**Do you have private health insurance or are you affiliated with the IESS?**

A: We have a private health insurance, it's called *Best Doctors* and it's also United Health Care subsidiary.

**Both of you have it?**

A: Yes.

**Do you live on a pension income? Can you cover the expenses of your maintenance with the amount of the pension?**

A: Yes.

**How do you think about the cost of living in the city?**

A: We think it's very low.

B: Yeah, we are fine. (laughs) We are happy with it.

A: You know, we came from Las Vegas, it's expensive. Well, it's like Europe, I mean it's expensive.

**Do you have hired any domestic service?**

A: We have a maid who comes on Friday, once every two weeks. And I take care of all the rest of the cleaning.

B: Oh you do not!!! (both laughing)

**Have you made any investment in Ecuador?**

A: Just this place.

**Is your life here in Cuenca what you have expected before?**

A: Well, we didn't know how noisy it is. It's very noisy, noisier than we expected. You know, until you're living in Latin America, you don't realize how... everything is just noisy.

**And even here in this sector?**

A: Yes, well you can still hear the traffic out there.

B: And you can still hear bombs going off and the fireworks going off. Dogs barking. But we came down here with an open mind.

A: Yeah, we don't care really.

B: We absolutely realized that it's not our country and we have to adapt to them. To be respectful. So, it's been different and it's not for everybody, but for almost four years now Larry and I are very happy.

**What were the most important changes in your life (related to your residence) since you live in Cuenca?**

A: We don't have to work.

B: Yeah, that's the biggest one, we don't have to work anymore. And I always wondered what I would do, if I didn't have to work, and I managed... Larry manages..., we fill our days. I mean if we are not out, I'm home reading or I'm backing more than I used to. I'm making food from fresh vegetables instead of taking it out of a can which is better for us.

A: We travel.

**And you really have the time to do so!**

B: Yeah, I can do it!

A: Plan trips.

**What is your experience with Cuenca's public health system?**

A: We've never had any experience with it.

**How do you think about today's public transport system in Cuenca?**

A: We like it. Oh, we don't take buses, but we like the fact that they are building a Tranvía and hopefully it will expand, so it goes up to Turi and in different directions, like in any big city. And we also like the fact that they are starting to get electric buses. Yes, once we get rid of all these awful diesel buses, if we are still living when it's all electric, that will be good.

**I this the reason why you don't use them?**

B: We don't like buses.

A: No, we walk, we walk and then we take a cab, because they're so cheap and I don't want to figure out the bus roads.

B: Yeah, good luck!

**How do you think about Ecuador's government?**

A: We think it's okay. You know, as long as it is stable and doesn't get too far to the right or the left, kind of stay in the middle. Ever since the *sucree* crashed it started to stabilize, but it really stabilized when the last President came into office. Even though, he was a little bit corrupt, that really stabilized things.

**You are referring to Correa?**

A: Yeah, Correa.

B: And I think the guy that's in now is doing a very good job. He is really trying to root out corruption.

A: Well, he is a right winger, I mean, I don't know, as long as they don't confiscate our property and kick us out of Ecuador, I think we are okay. (laughs)

**Do you feel safe in Cuenca's streets?**

A: Yeah.

B: Yes.

**How are the bank services?**

A: Fine.

**And the internet services, do you have internet?**

A: Yeah, we have *PuntoNet*, the fiber optic. Since we got fiber optic it's been very good. Before that we had *Etapa* and that was awful. I think internet is getting better all the time.

**And what about cable TV?**

A: We don't have that. We get our TV through the internet.

B: Yes, we just stream it.

**What is your experience with lawyers and insurance companies?**

A: Good. No problems with lawyers, we haven't had any claims. No insurance claims. So far we just pay. Just like anywhere else.

B: We only needed an attorney to get our cedulas and permanent visas

A: and to buy the house. To consult about other issues.

B: And as well as to get our wills. You know, we haven't been in trouble with the law, we don't intent to, (laughs) so we haven't had problems there.

**Got your family or your daughter used to the idea of you living abroad?**

A: Oh yeah, she's travelled a lot all through her life and so... She is coming here in January.

**So, you see her frequently?**

A: No, a couple of times a year.

**Do you have a social network inside the city?**

A: Yeah.

B: Absolutely! We've met a lot of people and not just expats, but Ecuadorians and Colombians and Venezuelans. You know, we have a lot of friends.

**You have contact with local people, you say?**

A: Yeah, we have a lot of Ecuadorian friends.

**Are you going to stay here in Cuenca?**

A: Yeah.

B: Yeah, we have no plans to leave.

**You like it?**

B: Oh yeah, we say that to each other once a week. "Glad we are here."

A: Yeah, I don't mean you got to live somewhere right? I mean I don't want to go to England, it's too far north. I like the latitude here.

**And even if the weather is changing a lot, the temperature stays more or less stable.**

A: It's pretty much the same.

B: The temperature anyway. You don't have to wear a snowsuit at all, unless you're in the Cajas.

A: You can't ski here though.

B: Yeah, That's a problem, but we can go to Chile.

**Can Cuenca be considered as world's number one destination for retired people?**

A: Well, you read about that in *International Living*, don't you? I don't know. I mean, I don't know enough about the world.

B: It is for us, but as Larry said, it's not for everybody.

A: And I'm sure there are about a thousand different places that would be great to live. All over the place.

**You think it's a personal choice?**

B: Oh absolutely, it's a personal choice.

A: Yeah, I mean, some people they want to live on a beach.

B: And we thought about it, we did look at the beach, but...

A: ...too many bugs.

**Have you ever thought about spending a few years in another foreign country?  
In which one?**

A: Yeah, Spain or maybe Italy.

B: Portugal.

A: Were going to go to Italy this summer or the next. Portugal, southern Portugal, Faro or the South of Spain, Costa del Sol.

**The following questions are about the time before you arrived. Have you been to Ecuador before?**

A: Yeah. Before we moved?

B: Four?

A: Oh no, more than that. We came a total of six times before we actually moved, because we had several other trips after we bought this place. We bought this place seven years ago.

B: And we rented it out for three years and then we moved here.

A: So, we first came here in September of 2010.

B: And we came at different times a year, to see what the weather is like.

A: To see if the seasons were any different, but they are all the same.

**So, in 2010 you already had the idea to settle down here?**

A: We had the idea in 2009, after the stockmarket crashed. After the big economic downturn in 2008. We knew, that to maintain our lifestyle, we needed to move to a country where things were less expensive. So, then we started researching.

**You said, you were at the University of Cuenca, how was that?**

B: Well, yeah, that was after we moved here. That was a great experience, I really enjoyed it. I was a student there.

A: Her friend is an English professor, actually in English Literature.

B: Yes, and I was in her class, taking three or four classes with her.

A: Just for fun.

B: Yeah, I just enjoyed it. I got along great with the students, some of them are friends of mine now. It was a good time. That was two years ago.

**And you, you have been here before?**

A: In 1976. I drove.

B: He drove from Minnesota down here.

A: From South Dakota.

**How that?**

A: I drove my car to Peru, from South Dakota, you know where that is? By the Canadian border.

**What was the goal of that trip? Was it a road trip?**

A: Yes, a six-month road trip.

B: To help your Spanish.

A: Yeah, I wanted to improve my Spanish. That's what I told my parents.

**And the final destination was Peru?**

A: No, actually it was Riobamba.

**Riobamba in Ecuador?**

A: Yeah, you know Riobamba?

**So, you already knew about Ecuador?**

A: Yeah, one of my best friends was from Riobamba. He was a student at the university that I went to in the United States. And so, we drove down here.

**And how much time did you spend in Riobamba?**

A: Six months. In the 70s, before the road was paved. The Pan-American Highway was almost all dirt. In Central America there was a little bit paved, but in South America it was all dirt, mud and rock.

**At that time, what did you know about Ecuador and Cuenca?**

A: Nothing, I was 21 years old. I didn't know anything. When you are 21 you don't know anything.

**And in 2009, what was the first thing you heard about Cuenca?**

A: *International Living*. Actually it was Gerry Scott. Who's a tour operator and entrepreneur and publishes information about travel and so. He is from North Carolina but he lives in several countries. He lives in Ecuador as well.

B: Well I was living with him and he said "what about this?" and I said "that's fine, let's try it!"

**At that time, did you have friends or relatives living here?**

A: Yes, well I've lost touch with my friend. He's a mechanical engineer and I don't know where he is, I've tried to find him. I don't know if he is in Ecuador or in the United States or in Europe.

B: He married an American.

A: But no, we didn't have any friends here.

**How well does the city administration understand the concerns of retired foreign people here?**

A: Well, I don't know, I think it's improving. I think so. You read more about it. You know, about their outreach.

B: Yeah, and I think they try.

A: Well, out of necessity, because there are a lot of foreigners here. A lot of Europeans, Canadians, North Americans you know. And now, of course, the influence of South Americans, Venezuelans and Colombians. So, they are trying to figure out how to handle it, how to deal with all that.

**What do you think, what could be improved?**

B: The bus system.

A: Well, we don't use this.

B: The buses, because it's a pollution. That needs to be improved. I think Larry had mentioned earlier that we hike and walk around. Every time we go out we notice an improvement. They fixed this sidewalk, they fixed that wall, you know, they are always working on it.

A: Yeah, infrastructure is getting better all the time. We also think that Ecuador has some of the worst drivers in the world. We think, they don't know how to drive.

B: I'm afraid to ride my bicycle.

A: I mean, they are so polite when you're out talking to them, and everything, everybody is so chilled. You know, *tranquilo*. But, they get behind a wheel of a car, that's like a weapon. That's what we think.

**So, as you know the situation in the country for a longer time, what do you think has changed in the last ten years?**

A: The highways...

B: ...they have improved.

A: The hospitals, infrastructure have really improved in the last ten years.

B: Medical treatment has gone up. I have a friend who says "They've borrowed a lot from the United States culture, but they borrowed high medical costs from us." You know, and that's not a good idea.

A: I don't understand what that means.

B: Well, when we came down here in 2010, a couple of people in our group got sick. Remember that? And a doctor at 2am came to visit them and to take care of them and give them medication and so far. You can't get that anymore. You got to go to the

doctor, you got to go to the hospital and it costs a lot more. You know, that has been a change I hate to see.

**Do you think retired foreigners are leaving? Are they going home?**

A: Yeah, they're transient, I think. A lot of people rent and they do that because they want to be flexible. "If I don't like it anymore, I can move, it's very easy." I think a lot of people have left since we've been here.

B: A couple of people have just died.

A: Yeah, when you get old, you know, your older friends they die off, but a lot of other people have moved.

**Why?**

A: I don't know; I think it's just... I think the number one reason for people moving down here is economics. But why they leave, I don't know, everyone's got their own personal reasons.

B: Yeah, some are health issues, some are family issues that they just can't ignore. Can't stand to be with no grandchildren, you know, stuff like that

**But you can't see a trend?**

A: No, I don't see a trend.

B: No, not really.

**Well, can you add anything else to this information?**

B: We recommended it but for ourselves and we had family come and visit and no one has really expressed that they want to come to move here. Well, actually I got a nephew who is going to come to move here, but none of our siblings our age, you know this is a younger, he gets 30 years old, but it's an individual thing.

**So you have recommended it, but they are thinking different about it?**

B: Well, because they have their families. You know, my sister and my brothers have their own families that they want to be with. And our daughter is in England. If we

were in the United States, we still wouldn't be with our daughter. And we don't want to move to England.

A: No, we just go there in the summer. In the summertime.

**You have one daughter?**

A: Yeah.

B: Just one daughter.

A: So we go to Europe in the summer. When there's nicer weather there and it's kind of cooler here in July and August.

**For how long do you go? For two months?**

A: Yeah, a couple of months.

**To get the visa, at the beginning of your stay, were you ask to remain here a certain time during the first years?**

A: Yeah, we didn't like it. You could only leave for 90 days per year, during the first two years.

B: Yeah, we have one friend who is leaving, quite get in march, because he doesn't like that.

A; Yeah, he wants to travel six months out of the year.

**Did that rule apply to your type of visa as well?**

A: yeah.

**What kind of visa do you have?**

A: I have an investors visa and Carol has a pensioners' visa. But for both of them they had the same rule. But after two years you can go away as much as you want.

**So, you don't see any trend concerning to your friends who are leaving?**

A: Not a trend, no.

B: They all have different reasons.

**Thank you for your time and cooperation.**

**How long have you been here in Cuenca?**

4 years.

**So you arrived in...?**

2014, I landed in Guayquil on 9/11. And it was just synchronicity, because I didn't plan ahead a time, but I felt like that was a sign, affirming my choice to move down here.

**What did you do before retiring?**

I was an Executive Assistant for CEOs and Presidents of different organizations.

**What does an Executive Assistant do?**

An Executive Assistant is a fancy secretary; you know? It's the big boss, so you have to have a fancy name, but basically you're a secretary, but with more power than ordinary secretaries, because you manage their calendars.

**Have you lived in some other foreign countries before moving to Cuenca?**

No, always in the US.

**So, Cuenca was your first choice?**

Yes.

**Situation in the United States**

---

**Where are you from?**

I grow up in Texas and moved to California and lived there 27 years and then I moved to Colorado and lived there 7 years and then I moved down here.

**Do you have a family in the United States?**

I have two sisters, two daughters and four grandsons in the US.

**Where do they reside?**

Both my sisters live in the Denver Area, one of my daughters and her two sons live in the Denver Area. The other daughter, her husband and twin boys live in Atlanta. She is an ear-nose-and-throat-surgeon.

**Do you have your own home in the United States?**

No.

**You had one before?**

Many years ago, but I decided I didn't pay to buy a home, because you just lost money on it and you never saw it again, so after that, I didn't buy any homes anymore, I just rented.

**Did you have health insurance in your country?**

Yes, Medicare.

**Did you receive any special assistance from the state concerning health or your age or any kind of financial aid or subsidy for being retired?**

Well, social security. That's what I live on. And I have a small pension from one of my corporate jobs and that's my only income.

**Current situation**

---

**How long have you been living in Cuenca?**

Four years.

**In which sector of the city do you currently reside?**

I think this is considered *The Yanuncay*, because the river is real close.

**Is the place where you reside your own or rented?**

I rent.

**Why did you choose Cuenca as your place of residence? What do you like about Cuenca?**

Because it has got a mild climate, the cost of living is affordable, there is a very strong expat community here, so I got to have friends who are both, gringos and Ecuadorians and there's a lot of culture, you know, the free symphonies, the art. It's just a beautiful place. Nature itself, you know, I love the historic center, I love the CAJAS and all the land surrounding it. It just works for me.

**And what about Ecuador?**

Ecuador in general, I love. I find it to be beautiful. I find the people to be welcoming and helpful and I was worried about that. I toured Ecuador for 9 weeks before I decided to move, because I wanted to make sure that I could come down here as a single woman and be safe and accepted and I did a two-week Spanish immersion in Olon on the coast during that time.

**A Spanish immersion?**

Yes, having school every day, no one to speak English with, "*solamente español. So, es muy bien para aprender!*" And the Ecuadorians were so kind and so helpful, that all my fears dissolved.

**Do you do any economic activity?**

Yes, I write books. I do healing sessions with shamanic tools. I rent one of my bedrooms as an office and another bedroom upstairs for friends who need to stay over. These are the only supplements to my income.

**What activities do you carry out in your everyday life?**

I walk a lot. I love walking the dogs. They like the river too. I love going to the free symphonies. I like hanging out with my friends. I enjoy the festivals but I'm not real big on crowds and noise and all that sort of stuff, so I kind of keep that to a minimum. I love writing and I'm really good at it. So I write a lot and I'm working on my fourth book. Actually the fourth book in a series, I've written five other books.

**What do you write about?**

The first book I wrote was called *The Sudden Caregiver, Surrendering to Enlightenment*. And that was a memoir of marrying a man I loved dearly. We were very much in love and six weeks after our wedding he had a major stroke. And so, that threw me into a dark night of myself, so I wrote a book about it, to help myself heal and it worked.

**What do you write?**

Now, I'm a poet as well, as an author. So, I've written several books of poetry. The series I'm working now; I call *shamanic suspense*. So, they're novels that have principals of energy vibration and intention built into them. So that people can learn by reading a fun story.

**What places are you frequenting in the city?**

Baños, I go to baños for the waters, I go to Parque Calderón, quite frequently, just because it's the center. The parks, I frequent the parks a lot and that's one of the things I love about Cuenca: you have a beautiful park every few blocks. I shop at the local tiendas and I have two farmacias and a mercadito for *produce* and several little tiendas within two blocks of where I live, so I don't ever have to go to a gringo store. Unless I want to. "*So, no necesito Supermaxi o Coral.*"

**Do you have private health insurance or are you affiliated with the IESS?**

Public, I use IESS.

**Do you live on a pension income? Can you cover the expenses of your maintenance with the amount of the pension?**

If I am carefully, yes.

**How do you think about the cost of living in the city?**

For me it's very affordable. I know that you can get cheaper prices out on the country, but I need people around me. I need access to convenience. So, I feel it's affordable here. But then, I don't go to the gringo places. You know, I know that there are a lot of people who try to hang out on Ordóñez Lasso and they pay way more in rent than I do, but I'm not interested. I want to be part of this culture, part of this country and it's cheaper when you do it the Ecuadorian way.

**Do you have hired any domestic service?**

Yes, I have a gardener who comes and takes care of my garden and I have the ladies that come and clean my house once a week.

**Have you made any investment in Ecuador?**

I have donated to worthy causes, but I haven't invested in anything that could give me a financial return. They're mostly donations.

**Is your life here in Cuenca what you have expected before?**

Yes. Very well, even more. I feel healthier and freer here than I've ever felt in my whole life.

**What were the most important changes in your life (related to your residence) since you live in Cuenca?**

In the United States I felt poor, here I feel rich, so that gives me the freedom to hire people to help me and to donate to whatever I need to support and that feels good, I feel generous.

**What is your experience with Cuenca's public health system?**

My experiences have been very good. I was partnered with a man who was very sick for a while and when I took him to the emergency room, we were seen very quickly, he had tests done he had test evaluated by the doctors, medicines and activities prescribed and we were home again within four hours. That would never happen in the US. You spend a whole day in the ER.

**And that's because of the bureaucracy there?**

Well, it's because of the healthcare system, the way it's set up there. It just doesn't work.

**How do you think about today's public transport system in Cuenca?**

I rely on it. That's one of the things I love about Cuenca. I don't have to have a car. I ride buses or I hire taxis and it just works so easily and it keeps me stress-free. You don't have to buy the car or the gas or the car insurance or maintain repairs or find a place to park or any of those things. So, I'm much happier without a car.

**How do you think about Ecuador's government?**

I'm afraid that it is... that in order to balance their budget their selling some of their soil, because they are letting the Chinese drill in the amazon, you know, they're giving up protection for their natural resources in order to get money and that makes me very, very sad. Really, really sad. I find the government here to be... well, their less organized and efficient, but I think at this point they're maybe less corrupt than in the United States. I don't know, I'm too far distant.

**Do you feel safe in Cuenca's streets?**

Yes, I walk the dogs out to the park at 9pm or 10pm at night without any fear at all. Yes, it's very safe.

**How are the bank services in Cuenca?**

They are pretty good. I haven't had any trouble personally. Now, I paid my rent in cash before I went on a journey this last month and it didn't show up in my owners account, so I had to find my receipt and go to the bank, but that's all it took. So, it was an honest mistake that was handled.

**And how are the internet services? Do you have internet?**

I do have internet and it's about the same as I had when I lived in Colorado. I lived on a ranch out in the country. So, most of the time it would work pretty good, sometimes not so much. Just like here. (laughs)

**What about cable TV?**

I don't have cable TV. I don't have TV.

**What is your experience with lawyers and insurance companies?**

I've pretty much avoided lawyers. (laughs) When they started changing the insurance laws I got a policy by the foreign country it was called *wea, expats abroad* or something like that, but I ended up cancelling that and going back on IESS, because it was a difference between \$70 and \$240 a month. So, I feel like the IESS is a real bargain. I use a lot of alternative healing therapies that would not be covered under any kind of insurance, anywhere. So, I pay those out of pocket and if I wanted to be seen very quickly, I pay out of pocket, because IESS is kind of overloaded. But I keep them as a backup for emergency situations and I think that's very fair.

**Got your family used to the idea of you living abroad?**

Pretty much, pretty much. One sister has been down to visit me twice and we always have a lovely time. She cries when she has to go home. And that's the only family, I've had friends come to visit. But my other family, my daughters are working too hard, they are too busy, they don't have time or money. They'll come eventually, or not. They're grown ladies. One of the things that makes it comfortable to be here is being able to talk on skype or messenger so I stay in close connection with the family even if we are not physically there. And when I lived close to them I did not see them anymore than I see them now.

**How many times do they visit you? Once a year?**

My sister has come about once every year and a half and she is the only one.

**Do you have a social network inside the city?**

Yes, I do, and it's a combination of gringos and Ecuadorians. The ladies that are cleaning for me are kind of like my Ecuadorian family, we've been knowing each other now for six years. I met them the first time I visited here.

**So you knew them already before you arrived and settled down here?**

Yes.

### **Are you going to stay here in Cuenca?**

Yes, my intention is to live here forever. You know, who knows what happens in the future, but I love my life here and I have no desire to go anywhere else.

### **Can Cuenca be considered as world's number one destination for retired people?**

Well, I hesitate to say that, because I don't want a bunch of them to come. (laughs) You know what I mean? Because sometimes when expats come, they bring an attitude of arrogance that really irritates everybody and then all expats are painted with the same brush. You know, so they think: "*Ah, an expat!*" I don't want that to happen. I want everybody to stay friendly and helpful and cooperative, but as far as the truth of it being a wonderful place to live, for me it is. I absolutely think that it's a great place to retire. If people are trying to recreate the United States cheaper, then they should stay home.

### **Have you ever thought about spending a few years in another foreign country? In which one?**

I've toyed with the idea of traveling, with the idea that I might find a place that I wanted to visit. I mean I'd like to go to Italy, Spain, Europe, although, I'm more intrigued with South America all the time. South America is so versatile, and each country is so different. You know, I just got back from Bolivia and Peru and I loved both of those country. So I want to travel more, as to whether I'd pick up and move I think I would have to have a real mayor reason like political turmoil, you know something drastic to kick me out, because I love my life here and it's got all the conveniences of home, once you learn how to find them and there's everything here that you need. And Cuenca is not a third world country. Parts of Ecuador, maybe, but not Cuenca.

### **Have you been to Ecuador before?**

Yes, the first time I came was in the spring of 2012 and I came because I found people who lived 10 minutes' drive from me in Colorado who had a house here and they invited me to come, so I came. And I loved it, so the following year in 2013, I came for nine weeks. No, sorry, I came the first time in 2013, the following year in 2014, I came in February and stayed until the end of April, went home, sold everything and moved.

**Within how many months you say?**

I went back to the US from my nine-week tour at the end of April and I was back here on 9/11. So, in a matter of five and a half months.

**What did you know about Ecuador and Cuenca before you arrived?**

Not very much, I mean I had done some online research, mostly through *International Living*, and then visiting it and finding it very welcoming and beautiful when I came on the trips. That was enough for me.

**What kind of trips did you take?**

The first time I came all by myself, first time to travel outside the US by myself and that was to visit my friends for two weeks. And then the following year, nine weeks and that was to explore, so I came, I stayed with my friends outside of Cuenca where they had their house. And then I stayed with some other friends and then I went to the coast, went to Olon for a couple of weeks, then I came back to Cuenca. I went up to Puyo to explore up there, I went to Vilcabamba, to explore down there and that's when I decided that I want to move here.

**And that second trip, was it organized by a company?**

No, it was just me exploring.

**So, you never went to a trip in which they show you the country and encourage you to settle down and invest?**

I never bought an *International Living Tour*. I just always did it on my own.

**Before coming to Ecuador and Cuenca, did you have friends or relatives living here? Where do they live.**

Yes, they live toward Paute, I have friend who lives in Chuquipata, near the new university there. And through her I had met another guy that lives out on the country and another woman that lives on the coast and then I had met friends that live here in town, near Tres Puentes.

**Is there anything more to add to this information? Any special experience you had or anything else you remember?**

I feel like living here, people are still much more human, they are not as mentally programmed as they are in the United States with all the media. I mean there are some of course that are always on TV and internet and stuff like that, but there's more heart connection here still, more nurturing of family, less pressure to... Oh, this is an important thing for me: in the United States I was feeling invisible, because I have reached a certain age and in the United States they worship youth. So older people, once you cross fifty, they don't think you're valuable anymore. They don't pay any attention to you. It's as if you cease to exist. Here in Ecuador, elders are respected and treated kindly, so I feel that I'm seen and I'm honored here in a way that I wasn't in the US.

**It now seems, in the last few months that retired people who came to live in Cuenca, leave again. How do you think about that?**

Sometimes they do. I find it sad, because I don't want to go back. The people that are leaving, I think tend to have families that want them to be close. My families were always busy having their own lives. So, they were happy to see me, but they never made a real effort to see me. So, honestly, it is foreign to me why anybody would want to go back if they didn't have either a family emergency or health emergency and as far as health emergencies, I have friends here who've had crisis and they went back to the States and had the test duplicated and the doctors in the US told them that the doctors here had saved their life, because if they had been... This particular gentleman had a bleeding also in his stomach and they did one of these scope tems and they kept going until they saw it, they found it, and they said if it had been in the US, they would not have continued and he might have just kept on bleeding until he died. So, I feel the healthcare here is very good. I do have another friend who got some kind of an unusual heart situation that the doctors here refused to treat because of his age and he found a hospital in Austin that does specialty stuff like that, so he's gone back there to get that treatment.

**And then he came back?**

And then he came back. They love it here.

**So, you haven't heard about friends who didn't like the life her in Cuenca or any aspect of it that let them to go back to the US, to live there?**

I've heard of people, but nobody that I now personally.

**And for you there is no special reason to do so?**

No. I love my life here, and everybody that I talk to that has gone back for a visit says: “Oh I got sticker shock, the tension, the rushing, the fear, the racism, the ageism, the misogyny. I want to come back home.” And I know the problems here, I have worked with or donated to *la Casa de las Mujeres* and *Mujeres con Éxito*, so this isn’t a perfect place, because people are still not perfect, but it’s much easier for me to navigate.

**Thank you for your time and cooperation.**

## **Transcript Interview with Joceline Burnel 22/11/2018**

---

**Are you retired?**

Yes.

**What did you do before retiring?**

I taught French in school and I was an administrative assistant for a few years.

**An administrative assistant?**

Yes, I worked in non-profit at a drug and alcohol rehabilitation center.

**Have you lived in some other foreign countries before moving to Cuenca?**

Yes, I lived in France when I was a child.

**Situation in the country of origin**

---

**You said you're from Canada? Where in Canada did you live?**

I'm originally from Montreal. I lived 25 years in Toronto and the last seven years in Nova Scotia on the East Coast.

**Do you have a family there?**

Yes, I have two grandchildren there.

**Where do they reside?**

In Toronto.

**Do you have your own home in Canada?**

No.

**Did you have health insurance in your country?**

Canada has state insurance, as same as Ecuador.

**How was the access and quality of that service?**

Very good.

**Did you receive any special assistance from the state concerning health or your age or any kind of financial aid or subsidy for being retired?**

No, not while I was there. I do now.

**What do you receive now?**

I receive a pension from the Canadian government.

**Current situation**

---

**How long have you been living in Cuenca?**

Three years. I arrived on December 5<sup>th</sup>, 2015.

**In which sector of the city do you currently reside?**

I live in *La Gloria*, it's in the *Unidad Nacional*.

**Is the place where you reside your own or rented?**

I rent.

**Why did you choose Cuenca as your place of residence?**

A friend of mine had moved here and after she was here two, maybe three years I came for a month to visit and to talk to her and to find out what her life was really like here.

**So, you liked Cuenca? What do you like about Ecuador?**

Well, I can't say, I always talk about Cuenca because this is where I live. So, you know I don't live anywhere else in Ecuador, so different cities have different lifestyles, different... What I love about Ecuador, I love the mountains, I love the culture, the pace of life, that it's affordable for me, that cultural things are affordable for me. I like the people here, the climate.

**Do you do any economic activity?**

I don't know. I'm a writer.

**What activities do you carry out in your everyday life?**

I write every day. (laughs) I go to the symphony. I go to restaurants with friends. What else do I do? You know, I take in some of the parades all of that, that goes on in the city.

**So, how does a typical day in your life look like?**

A typical day for me is... by 8.30 I'm in my office and I write until 4.30.

**Without any break?**

Yeah, five days a week.

**What places are you frequenting in the city?**

I spend a lot of time in *El Centro* when I'm out. I have friends who live over by Parque de la Madre. And of course the area of Yanuncay River I spend a lot of time by.

**So, you like to walk a lot?**

Yes, I walk a lot.

**Do you have private health insurance or are you affiliated with the IESS?**

IESS, yes.

**How's the quality and access of that service?**

I haven't taken advantage of it at all. I'm in really good health. My husband has, he's had knee surgeries and all kind of stuff...

**Do you live on a pension income?**

Yes.

**Can you cover the expenses of your maintenance with the amount of the pension?**

Not on my own, no, I have to have my husbands.

**How do you think about the cost of living in the city?**

Well, for me, coming from Canada where everything is so expensive, it's very affordable. I have seen prices rise, since I've been here in three years, but, you know it's like anything else. You shop around whether it's for a place to rent or food to buy, you can find what you wanted at a good price.

**Do you have hired any domestic service?**

No.

**Have you made any investment in Ecuador?**

No.

**Is your life here in Cuenca what you have expected before?**

I would say yes, yeah.

**What were the most important changes in your life (related to your residence) since you live in Cuenca?**

Living in a less stressful climate has been huge, that's probably been the biggest thing for me. Because, you know, in Canada we go from 35 degrees to minus 35 degrees.

**So, it's been the climate, mainly?**

Yeah, the climate. Being able every day of the year to step out of the door of my house has been huge for me. Impossible in Canada. In Canada in the winter you have to take ten minutes to get dressed to go and get the mail.

**What is your experience with Cuenca's public health system?**

It's been good.

**How do you think about today's public transport system in Cuenca?**

I don't use it a whole lot. I'm looking forward to the *tranvia* being functional. I haven't said that I think the *tranvia* being functional and then removing all buses from *El Centro* is going to put stress on people who work in *El Centro*, because, you know, whereas now, they can catch the bus on *Larga*, they have to walk up to *Gran Colombia* o *Mariscal Lamar* to do that, so I'm not sure if that's been really well thought out. But other than that... I mean, any time I've taken the bus it's been a good experience.

**How do you think about Ecuador's government?**

I don't get a whole lot involved in the government and part of my thinking about that is I am an immigrant, I don't know all the history I don't know all the ins and outs, so I just kind of stay out of things.

**Do you feel safe in Cuenca's streets?**

Yes.

**How are the bank services in Cuenca?**

I've had no problems.

**And the internet services?**

I don't have any problems, but we at my house, we have a dedicated fiber optics line, so... I have to tell you, when I spent two weeks in Toronto last year, my internet service was worse there than it is here. I was so very non-impressed! (laughs)

**What kind of internet do you have?**

It's fiber optics, but it's a dedicated line, we are the only ones on it.

**What about cable TV?**

I don't want that, I don't own a TV, I don't watch TV.

**What is your experience with lawyers and insurance companies?**

I have no experience with insurance companies, a little bit of experience with lawyers and I've been fine.

**Got your family used to the idea of you living abroad?**

Yeah, I think so. The only one who asked me was my youngest. She said: "so, when you move to Ecuador, will I ever see you again?" and I said: "there are planes that fly in and out of Ecuador to Canada every day".

**And do they visit you?**

No, they have not. No, none of my children have that kind of money. I've been back once within the three years.

**Do you have a social network inside the city?**

Yes, probably the best I've ever had.

**Are you going to stay here in Cuenca?**

Yes, I'm intending to get my Ecuadorian citizenship, actually.

**Can Cuenca be considered as world's number one destination for retired people?**

I haven't investigated enough to know, I mean, I don't see why not. I think there are people who never have lived in a city, who move here and have trouble adjusting to a city. But I've lived in cities all my life, so... Things that I hear people complaining about, that's the same anywhere in the world if you live in a city.

**Have you ever thought about spending a few years in another foreign country?  
In which one?**

I have thought of it and decided against it. I love it here. Every day I walk and pretty much every day I say aloud: "I love this city!" I love Cuenca, the only city in the world that I love like I love Cuenca is Montreal which is where I was born. But the climate in Montreal and the cost of living are just... incomparable.

**The time before you arrived**

---

**Have you been to Ecuador before?**

Yes, I came for a month, the year before I moved here. So, in 2014 I was here. That was one time for 30 days.

**Was that through an organized trip?**

No, I just came on my own with my husband.

**What places did you visit at that time on that trip?**

Just local, you know, we went to Chordeleg, and...

**So, you came directly to Cuenca?**

No, we flew into Guayaquil and we took the bus to Cuenca. And I tell people, I fell in love with Ecuador hanging out the window of a bus. (laughs) The geography was big for me. I mean, I've lived in cities all my life, when I came here to check it out I just came from living a year in France, you know, so, a lot of the things like "oh, it's so European here" I mean that didn't work for me... but the geography, really got me.

**So, on your very first trip your final destination was Cuenca? So have you seen some other places at the coast or in the *oriente*?**

No, I've been on the coast. I've been on the coast a couple of times, you know, a week or so. I spent a little bit of time in Guayaquil which I hate. But yeah, this is where I live.

**What did you know about Ecuador and Cuenca before you arrived?**

Well, I knew kind a bit, because of my friend who have moved here. And when she announced that she was moving here, my response was: “who the hell moves to Cuenca, Ecuador?” (laughs)

**Was she from Canada?**

She was an American. She was an American from Kentucky. So, I just started reading up about and the more I read, the more it appealed to me.

**So, she was the only one you knew who was living here in Cuenca?**

Yes.

**Now, it seems that in the last few months some retired people are leaving Cuenca and turn back to the US or Canada. Have you heard about a particular case?**

Yeah, I think, there are two kinds of people who leave. One is the group of people who move here, expecting Cuenca to be a mini United States. Which it is not. And the other group who leave, and this is only what I have observed, are people who are really looking for a community of English speaking Americans. And although there’s a little bit of that in Cuenca, you know, there is not a *ghetto* of English speaking people here. And they are people..., that’s what they need. They don’t want to learn the language; they don’t really want to adjust to the culture. They are just here because it’s cheaper to live, but they want their American friends around them. And so, they are going to Mexico or someplace like that where there’s a bigger crowd of Americans.

**So, you think they are not willing to learn the language?**

No.

**Have you taken Spanish classes?**

Yes, the first year I was here, I took classes three days a week.

**Do you have friends who lived here and already went back?**

I have a friend who's going back in January. Yeah, I do. I have a friend who went back because of altitude sickness. That's pretty much it. Most people I hang out with love this place, because if they don't, I just don't have time for listening to people complaining about stuff. (laughs)

**Is there anything else to add to this information?**

I think for me, at this age of my life, living in Cuenca what I love the most other than the city itself and the feel of it is the people here. They make me feel welcome, you know, we kid with each other. I was at the *tienda* a couple months ago, when it was raining and raining and raining. I said to the guy who owns it: "I really need some sunshine!" He says: "You need sunshine; you need to start praying!" (laughs) So, I love that. I love the interaction that I have with people, you know, where they know me. They know who I am, you know, when I'm shopping or whatever, because I don't go to the malls and that kind of crazy stuff. So, for me it's the feeling of community with cuencanos and the community that I also have here with North Americans who have become good friends. I tend not to hang around with miserable people and I say to people, if I wanted to live with Americans all around me I would have moved to Philadelphia, not Cuenca. (laughs) So, that's not what I'm looking for. But I know that there are people who come here and that is what they are looking for and they don't always find that.

I love talking about Cuenca!

**Thank you for your time and cooperation.**

**Sobre usted**

---

**¿Cuál es su profesión?**

Yo soy a abogada.

**¿Cuánto tiempo la practica?**

Desde el 2014, es decir cuatro años.

**¿Tiene su propio negocio o para qué empresa está trabajando?**

Sí, es propio.

**¿En qué área está especializada?**

En migración y extranjería. Eso es mi día a día, con todos los extranjeros, saber qué es lo que ellos necesitan, para migrar aquí en el Ecuador. Los requisitos y todo lo que tiene esta ley de migración aquí en Ecuador.

**¿Cuáles son los casos más distintivos o frecuentes para usted?**

Después de migración y extranjería, lo consecutivo que viene como parte de mis servicios al extranjero son los testamentos, planificaciones de fin de vida, compra de propiedades y bueno después vienen los casos legales, pero bueno eso llega después como una consecuencia de la llegada aquí, de su vida aquí. Pero siempre va a ser el extranjero, que viene con su visa de residencia, va a planificar que va a hacer con su planificación de fin de vida, su testamento, y si es que aplica compra una propiedad.

**En su página web ([www.ecuadorvisas.com](http://www.ecuadorvisas.com)) se dirige únicamente a los extranjeros. ¿Es su servicio exclusivamente para ellos?**

No es exclusivamente para los extranjeros, pero digamos, los extranjeros que vienen al Ecuador es mi clientela primaria. Porque vienen por eso, para migrar aquí en el Ecuador. Obviamente, si tengo clientes ecuatorianos, pero también son para asuntos específicos, para el exterior. Sí, los tengo, pero no como otras firmas legales que se dedican a lo penal, o tránsito, eso yo no hago. Lo hago, pero derivando a otras personas.

### **¿Principalmente son extranjeros?**

Extranjeros, absolutamente, el 98%.

### **¿Tiene muchos casos actualmente?**

Sí, muchos.

### **Sobre sus clientes: perfil y motivación**

---

#### **¿Cómo definiría usted el perfil de clientes que trabaja con usted?**

¿A qué se refiere con el perfil, la actitud de ellos?

#### **Sí, el tipo de personas.**

Yo los calificaría como unas personas que se sienten motivadas a venir a otro país, que sienten el entusiasmo y la emoción. La clase social, en mi opinión, siempre va a ser de la clase media a la media alta. Muy pocos son los extranjeros que vienen con muchísimo dinero. El extranjero que tiene mucho dinero se queda en Estados Unidos o migra para Australia, migra para Canadá. Pero el extranjero que tiene una base para mudarse aquí a Ecuador, qué quiere decir, tuvo una casa, tuvo una jubilación, tiene un carro para vender, entonces, tiene este capital, y este capital le va a permitir venir y vivir acá. Vendió su casa, en qué se yo, en \$300.000 o \$400.000, paga al banco lo que debe y queda con \$200.000. Ya tiene \$200.000 de la casa, más la pensión, entonces sí ya tiene para poder establecerse acá, entonces siempre va a ser una clase media a una clase media-alta. Los más frecuentes.

#### **¿Son sus clientes extranjeros principalmente de la tercera edad?**

Por supuesto que sí, la mayoría de los jubilados que van a venir acá, siempre van a ser personas que ya están cerca de su jubilación o que ya están jubilados. No vamos a hablar exactamente de la tercera edad, sino estamos hablando de personas del rango desde los 50, hasta, puede ser hasta los 80 años. Este rango que digamos ya tiene hecha su vida en otro lado y viene acá a tratar de obtener un retiro con el dinero que ha obtenido.

**¿Sus clientes se comunican con ustedes cuando todavía están en EE.UU. o cuando ya llegaron a Cuenca? ¿Qué es lo común?**

Absolutamente todos mis clientes, obviamente siempre hay una excepción, pero todos mis clientes, le puedo decir el 97%, siempre se comunican con nosotros cuando todavía se encuentran en su país de origen. Y yo no hablo sólo de las personas de EE.UU. porque yo trabajo con personas alrededor del mundo. Entonces estamos hablando de personas, que mayormente tiene una pensión que les permite venir a vivir aquí al Ecuador, que son de Gran Bretaña, australianos, canadienses y los estadounidenses. Así que siempre va a ser una comunicación, puede ser de años o meses antes de venir acá.

**¿Cuántos de ellos hablan español?**

Ninguno. (se ríe) Bueno, podemos decir que tienen conocimientos básicos, como el “hola”. Estamos hablando de digamos si vamos a poner el español del 1 al 10, tendrán un 1 o un 2. Entonces, prácticamente no hablan español.

**¿Cuáles son las consultas más frecuentes de los expats que viven en Cuenca?**

Las consultas más frecuentes son sobre la calidad de vida aquí en el Ecuador. ¿Qué buscan ellos? Un ambiente amistoso y un país económicamente estable y políticamente estable. Quieren tener una vida tranquila. Las preguntas más frecuentes, obviamente son sobre la calidad de vida, el precio para bienes materiales, obviamente si la población es amistosa con los extranjeros. Eso son las preguntas más frecuentes. Cuando estamos hablando de las personas que vienen para retirarse. Porque hay distintos grupos: hay los que vienen retirados, hay los que tratan de venir a trabajar, hay los que vienen también a crecer a los niños aquí. Entonces depende de cuál es el ciudadano. Pero en este caso si es un ciudadano retirado, eso son las preguntas más importantes para él, porque tiene que saber que el dinero que va a obtener va a ser suficiente para darse el lujo de ser retirado. Es decir, de no hacer absolutamente nada.

**¿Así que también tiene clientes como familias jóvenes que tienen la intención de radicarse aquí para que sus hijos crezcan?**

Sí, hasta que sus hijos decidan si quieren regresarse a EE.UU. Estamos hablando de estas familias que vienen con los niños, que quieren quedarse aquí un máximo de 5 años. Pero el rango (es decir el promedio que se quedan) es dos años.

### **¿Qué piensan ellos sobre Cuenca?**

Les fascina. Los únicos dos factores que están afectando a Cuenca son: primero, las lluvias continuas, tenemos un frío a veces fuerte y una lluvia. ¿Entonces, qué quiere el extranjero? El extranjero siempre quiere salir, pero si llueve tiene que quedarse en casa. Y el otro son los precios que los locales (cuando yo digo locales, me estoy refiriendo a los cuencanos) están poniendo. Ahí la malinterpretación de los cuencanos es que, si piensan que él es extranjero, usamos esta palabra: “si él es gringo, me va a pagar”. Entonces, a veces ponen precios absurdos, por arrendar o vender, eso entonces afecta también.

### **¿Cuáles son las dificultades más comunes que enfrentan?**

El clima es un factor sobre él (el extranjero) podría decir “Cuenca no es para mí, mejor me voy a la costa porque empieza el frío.” Eso sería lo que yo veo y a veces, usando esta palabra muy morocha, “el precio abusivo”.

## **La perspectiva futura**

---

### **¿Puede Cuenca ser declarado destino número 1 para jubilados?**

Absolutamente, sí, lo han dicho de una manera inteligente. Yo pensaría que Cuenca tiene todos los factores para atraer a los extranjeros. Absolutamente. Tiene todos los factores. En primero lugar porque Cuenca se parece mucho a ciudades americanas. Porque, en primer lugar, todos los cuencanos que están en el centro, que están caminando, siempre están haciendo algo, o van a comprar, o están trabajando, o están vendiendo algo. Es decir, todos están haciendo una actividad económica. Y eso evita la pobreza, no hay tanta mendicidad en Cuenca. Hay mendicidad, pero no es extrema. ¿Entonces, qué busca el extranjero? Busca que su vida no cambié de una manera tan fuerte. Es decir, si viene a Cuenca, va a tener su edificio, y quiere estar con los locales, va a tener o arrendar una casa, va a vivir de una manera como cuencanos, pero sin que haya esta mendicidad. Para mí, Cuenca es una ciudad exacta, tiene un clima cambiante que al fin y al cabo también es algo bueno, tiene actividades todos los fines de semana y todos los días. Una persona puede hacer todos los días cosas diferentes que también es algo muy atractivo. Entonces, para mí, Cuenca tiene todo. Los parques que han hecho es una idea fantástica. Para mí, Cuenca tiene todos los factores para ser el destino número uno. Pero también necesita promocionarla. Absolutamente.

### **¿La actividad que hay en el centro de la ciudad es algo que atrae a los jubilados?**

Absolutamente. Las actividades que hay en el centro atraen totalmente, los restaurantes que han abierto. En Cuenca hay tantos diferentes tipos de comida, estamos hablando

de comida turca, árabe, hindú, etc. Es decir, se está haciendo como un pequeño Manhattan. Hay la diversidad de culturas, digamos en Cuenca también ha aceptado la diversidad de culturas, y también algo que apoya a la ciudad de Cuenca es que no es tan grande. No es una ciudad como Guayaquil o Quito que ya se distribuye por todo lo ancho y largo. Cuenca todavía sigue siendo una comunidad y se distribuye en pequeñas parroquias y todo está cerca. Esto es un factor muy atractivo, que a todo lado se puede caminar y está en acceso.

### **Y ellos, los jubilados extranjeros caminan mucho.**

Sí, mucho, todo el tiempo. Nadie quiere comprarse un carro.

### **¿Cómo ha cambiado este panorama en los últimos 10 años? (desde el boom en el 2009)**

Sí, ha cambiado. Yo tengo mi oficina desde el 2013 y en ese año todavía había muchísima afluencia. Especialmente en el 2014. Había muchísima afluencia de retirados. Pero sí ha bajado, sí ha habido un declive de la afluencia de ellos. Porque, en el primer lugar, algo que si les espanta a los retirados es la inseguridad política. Aparte, todos me han dicho que sí confiaban en la administración de Correa. O sea, siempre hay diferentes opiniones políticas, pero ellos con Correa se sentían más estables. Ahora otra vez vienen las protestas, entonces el extranjero ni siquiera quiere invertir. ¿Por qué? Porque dice “si me compro una casa, después que va a pasar como en Venezuela, y me van a querer invadir”. Entonces, este tipo de cosas y la inestabilidad política es un factor totalmente responsable para el declive de que ellos quieren venir a vivir acá.

### **¿Piensa usted que los expats se están yendo poco a poco de Cuenca?**

Bueno, realmente, el extranjero siempre se va a ir. No es como el ecuatoriano. El ecuatoriano donde nació, quiere vivir y quiere morir. El extranjero no, el extranjero, de todos los clientes que tengo, que son cientos, que son miles, todos, se deciden en un máximo de dos años. Si en los dos años se quedan aquí, se quedarán hasta siete años. Si se quedan más de siete años, se quedan más de diez. Pero dentro de los dos años ellos se deciden, o regreso a mi casa o me quedo aquí. Luego de este tiempo hay otros factores: la familia, si se enferman, quién les va a cuidar? Los hijos allá. Tienen nietos, quieren visitar a los nietos. Se vuelven más viejos. No es lo mismo si vinieron a los 65 años y ahora tienen 73. La salud ya no es la misma. Tienen que regresar donde conocen todo, a donde tienen su seguro social pagado para toda su vida. Digo para todos estos factores siempre se regresan. Pero créame, dos años a todos que he visto,

si se quedan más de dos años, se quedarán cuatro, se quedarán seis. Si no ya se están preparando para irse. Esto es lo que he vivido con mis clientes.

**En el caso afirmativo: ¿Por qué es? / ¿Cuál es la razón?**

Las razones principales son la familia, el estado de salud, sí, estos serían.

**¿Puede usted observar una tendencia?**

Bueno, yo como oficina, principalmente, soy honesta, creo que me he posicionado bien en el mercado. Porque incluso había personas que han trabajado con otros tipos de personas que han hecho este tipo de procesos por ellos mismos o que han trabajado también con llamémosle facilitadores, han venido donde mí y siguen viniendo. Entonces, si yo no hago una aplicación, siempre estaré con mis otros tipos de procesos. Hay meses en los que no se podrá hacer muchas aplicaciones, pero vuelta al otro mes ya vienen. O sea, yo siempre me he mantenido con un número de treinta aplicaciones mensuales.

**¿Y en comparación con años pasados, dice usted que sí aparece un declive?**

Sí, sí hay un declive. Especialmente por las personas que quieren invertir. Y sí lo piensan dos veces. Especialmente por la situación política y el otro factor que ha afectado a este año de manera relevante es la invasión de los venezolanos. Eso les preocupa mucho porque tal vez ellos piensan por muchas cosas que salen en la televisión internacional, de que mueren de hambre y que no tienen medicina, entonces ellos piensan que el Ecuador va a ser tipo como un país en África, lleno de personas con mendicidad y nadie quiere vivir en eso. ¿No? Este año ha sido bastante delicado acerca de esto. Este año yo puedo decir que lo he sentido más porque ha sido por este problema de los venezolanos.

**¿Qué aspectos se pueden mejorar?**

Para mí, una mejor administración migratoria, de parte del gobierno ecuatoriano, para lo que es el tema de los venezolanos. Si bien, Ecuador tiene que ser un país digamos humanitario, un país que acepta la migración de todo el mundo, pues, tiene que ser también honesto con la política migratoria, ¿no? Tiene que dividirlo. Las personas que necesitan vivir en el país, porque, digamos, es la necesidad, la necesidad lo impulsa. Es algo digamos por humanidad que sí, les vamos a recibir, aquí está su visa, queremos que esté bien. Pero a la persona que viene a invertir en el país. Ecuador no es un país desarrollado, no es un país súper desarrollado. No podemos hacer una comparación

con China, con Japón o Australia. Todavía nosotros tenemos muchas cosas cuestionables en nuestro país para querer poner restricciones a las personas que tratan a venir acá. Entonces, está muy bien, que quieren recibir a los venezolanos, porque no hay como cerrar las puertas, son personas que nos necesitan. Pero hay que dar prioridad al que viene a darnos soporte a nosotros como país. Entonces, ¿qué está haciendo el Ministerio de Relaciones Exteriores en este momento? Le da prioridad al venezolano, le emite la visa el mismo día si es necesario, le da inclusive hasta la carpeta para qué viene. El ciudadano venezolano ingrese sus documentos. El honorario del ciudadano venezolano es menor en comparación con el ciudadano americano. Sin embargo, al ciudadano americano le hace que espere por su visa, incluso hasta 90 días. El venezolano en cambio, ese mismo día le puede emitir su visa o tres días después o cinco días después. Entonces no hay un equilibrio. Debería ser: personas de Sudamérica, personas que vienen como jubilados, como inversionistas, y establecer turnos para estas personas y turnos para las otras personas. Pero tendrían que dividirlo.

### **¿Y todavía no existe esta división?**

No, no existe esa división. Es más posible si ustedes como universidad podrían proponer algo así, porque les está afectando. Les está afectando y soy honesta, son personas de más de 70 años. Quieren que obtengan huellas digitales aquí en el Ecuador. No se puede obtener las huellas digitales aquí en Cuenca, se tiene que viajar a Quito o a Guayaquil. Si hay 50 a 100 personas en la línea, quieren que estas personas de 60 años que vienen a depositar su dinero acá, y de 70 años que vienen acá a invertir estén en la línea desde las doce de la medianoche hasta las siete de la mañana. No.

## **Temas legales**

---

### **¿Cuáles son sus posibilidades de éxito para obtener la Visa?**

Las posibilidades son 100%, siempre que no tenga antecedentes penales serios. ¿Qué son los antecedentes penales serios? Qué usted violó, que usted traficó migrantes, que usted traficó o distribuyó drogas, que usted mató. Entonces, esos son antecedentes penales considerados serios que evitarían que una persona viva acá en el país.

### **¿Cuál fue el caso más difícil que tuvo con un expat?**

No es que ha sido difícil, sino es que el Ministerio lo hace difícil por la mala administración del mismo ministerio, porque no son claros con lo que piden ellos. Y tampoco explican bien la ley. La ley no es clara y nunca quiere decir “así es”. Supongo que después debe venir el ciudadano y reclamar a ellos. Por ejemplo, este fue el problema más grande que tuve yo personalmente, lo considero como algo relevante

para mi archivo: este ciudadano vino acá al Ecuador a aplicar una visa de pensión. La visa de pensión se demoró tanto más de 60 días que el ciudadano tuvo que regresarse a su país de origen. En el país de origen, cuando él se sale del país, se expira su visa de turismo (porque él estuvo antes aquí en el Ecuador). En el consulado de Ecuador le emiten una visa de turismo, él viene con la visa de turismo acá al país e ingresa sin problema. Su visa se aprueba finalmente y va a recibir su visa. El Ministerio de Relaciones Exteriores le dice que tenía que cancelar la visa que tenía en ese momento, para poder recibir la visa que se iba a emitir. El Ministerio de Relaciones Exteriores explica a este ciudadano que el proceso de visa está suspendido. Le cancelan el proceso de visa porque él no podía tener dos visas a la vez. Eso no es posible. Pero él no tenía dos visas a la vez, él tenía una visa de turismo que le permitió ingresar al país y la otra visa ni aun ni siquiera se le emitía. ¿Cómo ellos podían solucionar eso? Cancelando la visa que se le emitió en el Consulado, su visa consular de turismo y emitiéndole su visa de pensión, para que obtenga ya su categoría migratoria permanente. Al momento que pase eso, el Ministerio, absolutamente no le quiere emitir, en ese transe de una semana, hasta tomar los documentos fuera y aplicar nuevamente, se cambia la ley migratoria. Se cambia la ley migratoria de permanente a temporal. El señor que tenía su visa aprobada permanente tuvo que aplicar una nueva visa temporal. Se le emitió la visa temporal y sólo tiene dos años para vivir en el Ecuador y pagar de nuevo el honorario del gobierno. Si nos vamos a la realidad, también debería haber recursos humanos y realmente un verdadero análisis de la carpeta, porque lo que yo estoy contando son circunstancias que da la vida, yo no le digo que todo el mundo puede tener estas excepciones, pero si debe haber excepciones. Entonces el Ministerio de Relaciones Exteriores es la primera puerta para el extranjero, pero yo puedo decir que el Ministerio de Relaciones Exteriores es el que primero trata mal al extranjero.

### **¿Falta flexibilidad por parte de los funcionarios responsables?**

Flexibilidad y, sobre todo un buen trato. Nunca los señores, no se deberían usar los términos nunca o siempre, pero siempre... pero muy frecuentemente, les ponen trabas a los extranjeros. Y actúan de esta manera, digamos, cuando se trata de una persona que viene a invertir y está demostrando que tiene su pensión que está demostrando que está arrendando un departamento. ¿Cuánto es un arrendamiento de un departamento de un extranjero aquí? A un extranjero le encanta vivir dignamente, estamos hablando de un departamento de mínimo, mínimo \$400. Pero \$400 para ellos ya es el extremo. Y estamos hablando de un arrendamiento. Yo tengo clientes que pagan hasta \$2500. Para vivir como a ellos les gusta. Depende también de la persona. Pero el Ministerio no entiende esto.

### **¿Son muchos los jubilados que traen su menaje de casa a Cuenca?**

Sí, recientemente, ha sido más frecuente, por ejemplo, en el 2016. No fue muy frecuente antes, pero ahora la mayoría sí quiere traer porque los electrodomésticos buenos aquí en el Ecuador cuestan mucho. Entonces estamos hablando de lo primero que ellos quieren poner es una buena lavadora, secadora y refrigeradora. Eso va a ser sólo lo primero, si vamos a ver estas primeras cosas aquí, en una muy buena marca, va a valer por lo menos, estamos hablando de unos \$2000 a \$3000. No son todos, pero sí, yo sí considere que cada vez más, ellos sí prefieren traer su menaje de casa; o también por cuestiones de salud. Hay ciertos colchones allá, ortopédicos, sillas, esas cosas y ellos prefieren tener sus próximas cosas.

### **Adaptación**

---

#### **¿Cuál piensa usted es el motivo principal de ellos para vivir en Cuenca?**

El clima.

#### **¿Es difícil para ellos adaptarse a la vida en Cuenca?**

No.

#### **¿Cuáles son los consejos más frecuentes que usted les da?**

Qué tengan cuidado. No pueden ser unas personas tan confiadas. ¿A qué me refiero con confiadas? Los señores no pueden pensar como por ejemplo irse a la Feria Libre con \$1000 y sacar su manojito de dinero allá. No pueden poner su pasaporte en la parte atrás de la mochila. No pueden entregar dinero sin firmar un contrato. Entonces es este tipo de consejos.

#### **¿Qué necesita saber un norteamericano que tiene la intención de vivir su jubilación en Cuenca?**

También la correcta ubicación para su mejor desenvolvimiento. Yo, con eso me refiero a que es muy importante, en caso de que tenga una salud mala, no podría irse a vivir en digamos Vilcabamba y de Vilcabamba 20 minutos más para allá, porque al fin y al cabo va a necesitar una clínica. Entonces también es un punto importante. Otra cosa, si son personas totalmente solas, yo tampoco les recomiendo irse a vivir muy lejos en el campo.

**¿Qué piensa usted sobre los expats que viven en sus propios grupos o edificios con habitantes exclusivamente de EE.UU.?**

Bueno, realmente, las personas que vienen a vivir acá con esta mentalidad, ellos nunca van a vivir en la comunidad y esas son las personas que no aprenden español. Porque siempre el extranjero, bueno eso es otra cosa, pero creo que usted es parte de la comunidad de extranjeros, pero el extranjero siempre tiene esta tendencia de ser una persona, no todos, pero la mayoría, con una mentalidad abierta. O sea, preguntando: ¿cómo te llamas? ¿de dónde eres? Y tratar de hacer amigos... y después vienen los grupos de amigos. Eso sí, a mí me ha pasado, si usted por ejemplo ve a un americano que ve a otro americano, y le dice “¿de dónde eres? ¿cuánto tiempo estás aquí? Entonces se hacen amigos y ya tratan de buscarse los unos a los otros. Hay aquí claramente restaurantes sólo para gringos, edificios sólo para gringos, inclusive espacios sólo para gringos. Los ecuatorianos sí llegamos ahí, pero como que uno es el ecuatoriano allí. No les molestamos y sí se frecuentan, pero, hay personas que sólo pasan en sus grupos y nunca van a aprender español. Las personas que aprendieron español fue porque salieron y se aventuraron.

**¿Piensa usted que existe integración?**

Sí. Absolutamente. Para mí sí. Eso ha sido mi experiencia con muchos de los extranjeros con los que yo he trabajado. La mayoría me ha dicho: “sabes que Sara, recomiéndame un lugar donde no haya gringos. Yo quiero vivir con la comunidad. Si hubiera yo querido vivir en un edificio con gringos, me hubiera quedado en Estados Unidos”. Y esto he visto más frecuentemente porque ellos quieren vivir con la comunidad.

**¿Con más frecuencia ha visto que quieren integrarse? Porque yo también conozco el otro ejemplo de los guetos, afuera de la ciudad, donde viven en sus ciudadelas.**

Sí, pero eso bueno es para hablar de los grupos: para explicar el tema de los grupos en mi experiencia, siempre va a tener un amigo con el que se lleva mejor. Este amigo le va a decir: “¿sabes qué? Vente a vivir acá. Aquí hay una muy buena comunidad y vas a estar cerca de mí. Así viene la familia. Luego, esta familia dice a la otra: “¿sabes qué, aquí está hermoso, estamos cerca del río, no está mal el precio, si quieres venir a visitarme?” Entonces, el uno se va recomendando al otro. Es malo que yo lo diga, yo soy ecuatoriana, pero no es como el ecuatoriano. El ecuatoriano quiere que nadie sepa. De manera general, en los Estados Unidos, los otros latinos nos consideran a los ecuatorianos egoístas. Y realmente sí, yo también he visto eso. Porque el ecuatoriano trata de decir: “no, aquí está lindo, mejor no lo digo a nadie, porque si no, van a venir más y más. Pero el extranjero no. Yo he viajado a diferentes ciudades donde existen más grupos de extranjeros, por ejemplo, Cotacachi, en el norte del país, cerca de Ibarra.

¿Qué nacionalidades hay más allí? Canadienses. Y hay una comunidad hermosa, con tantos canadienses que parece que usted estuviera en Canadá, sólo falta la nieve allí, porque es una comunidad hermosa. Obviamente es más cara, ¿pero por qué? porque el uno lo dijo al otro. Entonces tienen las posibilidades también tienen el dinero, suficiente dinero para comprarse la casa. Entonces viene el uno, le dice al otro y le dice al otro y a veces incluso se venden las casas entre ellos mismos.

**¿Así que, en resumen, los norteamericanos prefieren recomendar un lugar que les parece bonito a otros que vengan y compartirlo mientras que el ecuatoriano lo quiere para sí mismo?**

Yo, de lo que he visto, 100 %. Entre todos los extranjeros, todo es a base de lo que usted piensa, de su recomendación, de que le dicen, “¿cuánto cuesta? no te pueden cobrar más de esto, esta comunidad está bien ahí, ¿dónde queda tal dirección?” Yo tengo los foros. Los foros dicen: “¿alguien me podría decir cuál sería la mejor, o una escuela en la que mi hijo se adapte para hablar español?” Inmediatamente vas a tener 200 comentarios en un mismo día. Entonces estamos diciendo de que entre ellos sí se comunican.

**¿...y hay una red social?**

Sí, absolutamente.

**¿Cómo es la relación entre los expats y...**

---

**... el Sistema de Salud Público?**

Realmente, son objetivos diversos. Con la salud pública, ellos prefieren no usarla, porque hay largas colas, largas esperas, no entienden el idioma. Entonces, si la persona que tiene dinero prefiere irse a un médico que hable inglés. Porque si hablamos del seguro público, debe haber muy buenos médicos que hablan inglés, estoy muy segura de eso.

**... el IESS? (Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social)**

De lo que yo he visto es casi nula. Si ellos tienen IESS, es para cumplir con la nueva ley migratoria, porque la nueva ley migratoria exige tener un seguro de salud público o privado. Entonces, si pueden acceder al público, lo hacen, si no tienen que afiliarse al privado.

### **¿Piensa usted que esta nueva condición se refleja en el declive?**

Absolutamente, sí.

#### **... la aduana? (Servicio Nacional de Aduana del Ecuador SENA)**

Yo tengo un socio que hace aduana. Lo que él me explicó, es a base de los procedimientos, de lo que quieren hacer al contenedor. Si quieren por ejemplo inspeccionar todo el contenedor, obviamente ellos no quieren que saquen todas las cosas igual como cualquier otra persona, entonces, su propina le tienen que dar. Yo, de todos mis clientes que han traído un contenedor, me han dicho que ha sido una extremada mala experiencia en la aduana.

#### **... el Ministerio de Relaciones Exteriores?**

Al menos los de aquí de Cuenca, todos (los expats) no quieren este ministerio en Azogues. La mayoría de ellos me ha comentado, que el Ministerio de Relaciones Exteriores en Azogues les ha tratado muy, muy mal. No es por la distancia, la distancia es lo de menos. Ellos a veces conducen una hora y media para irse al trabajo. La distancia es lo de menos; y les parece un edificio hermoso, pero el servicio en sí, de los funcionarios es terrible.

### **Preguntas sobre la visa y las condiciones correspondientes**

---

#### **¿Qué tan fácil es la obtención de la Visa de Residencia para los Jubilados?**

Es fácil, es un proceso sencillo, tienen que cumplir con todos los requisitos, por seguro que sí. De los requisitos estamos hablando de los antecedentes penales, de la carta de beneficios todo debidamente apostillado, digamos es un proceso que realmente no tiene mucha dificultad.

#### **Se han cambiado algunas condiciones en la visa de Residencia Temporal para los Jubilados en los últimos años. ¿Cuánto tiempo pueden pasar fuera del Ecuador en el primer año / en los primeros años sin perder la visa?**

Sí, es otra cosa que el Ministerio de Relaciones Exteriores o la nueva Ley de Migración no ha pensado. Porque sólo les dejan salir a los extranjeros 90 días. 90 días en el primer año y 90 días en el segundo año.

**¿En este punto cambió algo en la nueva ley?**

No, sigue siendo el mismo período de tiempo para los residentes temporales. Pero sería algo que ellos tendrían que volver a observar, porque esos 90 días son pocos, es demasiado poco para una persona que realmente tiene dinero y quiere ver a los hijos, quiere ver a los nietos, quiere hacer turismo en otro lugar, pero, sin embargo, quiere que Ecuador sea su casa. Entonces, deberían hacer (u ofrecer) más que ese período corto.

**¿Para la residencia permanente es el mismo período de tiempo de 90 días por año?**

No, para la residencia permanente son 180 días. 180 días el primer año y 180 días el segundo año.

**¿Necesitan los jubilados en el momento de solicitar la visa demostrar que disponen de un cierto monto de dinero en una cuenta bancaria a su nombre?**

Sí, cuando se están solicitando los medios de vida lícitos. Pero en el momento en que se solicitan los medios de vida lícitos, estos no son claros. Por ejemplo, hay personas que nunca han tenido digamos un ingreso mensual. A veces tendrán mucho dinero o dejaron de tener un ingreso mensual y vendieron su casa, otros tienen mucho dinero en su cuenta bancaria pero no van a tener un ingreso mensual. El ministerio se ha puesto una actitud con la que quiere saber cómo ha obtenido este dinero. Entonces, imagínese una persona que ha vendido su casa, su carro, ha vendido su negocio. Traer todas esas escrituras a veces apostilladas, o, es decir, indagar en la vida y en la cuenta bancaria, me parece como algo que no le correspondería al país. Hay personas muy “picky” que dicen “no, sabe que, si tanto me indagan, me voy, si estoy mostrando que no soy un criminal, si estoy mostrando que tengo el dinero para vivir aquí.” Quieren que justifiquen a veces hasta por qué tienen \$5000 en la cuenta bancaria.

**¿Así que para las autoridades no es suficiente saber que sí, hay un cierto monto de respaldo en la cuenta, sino como usted dice, quieren indagar de dónde proviene ese dinero?**

Sí, de donde proviene ese dinero, y no les corresponde. Para eso hay una UAF (Unidad de Análisis Financiero). Y ni siquiera están trayendo el dinero acá. Sólo están demostrando que ellos no van a depender del gobierno. Que me parece muy bien. Que tengan un seguro de salud. Hay cambios en la nueva ley que me parecen muy bien. Como, por ejemplo, que exijan un seguro de salud. Pero que no les obliguen a afiliarse por el monto real que ellos reciben.

### **¿Desde cuándo hay el nuevo requisito de tener un seguro de salud?**

Realmente, desde que la ley se emitió, desde el 6 de febrero del 2017. Pero, realmente el reglamento de la Ley Migratoria en el que se explica que todo el mundo necesita un seguro de salud, está (vigente) desde el 10 de agosto del 2017, si no me equivoco. Es decir, estamos ya a más de un año con esta nueva ley.

### **Para un expat que cuenta con una pensión mensual de \$1000 ya es difícil mantenerse aquí en Cuenca. ¿Qué piensa usted al respecto?**

Depende del estilo de vida que tenga. Para mí, \$1000 para una persona que tiene una vida decente, sí, sí le alcanza, pero teniendo una vida muy básica. Es decir, una vida muy recortada. ¿A qué me refiero con muy recortada? Qué el señor no podrá hacer viajes, que el señor no podrá digamos irse a comer en restaurantes frecuentemente, restaurantes que le ofrecen platos o comidas de más de \$15. No va a poder hacer eso.

### **¿Piensa usted que el declive es temporal o se nota que ya hay una tendencia y que son cada año menos y menos de los jubilados extranjeros que llegan a Cuenca?**

Sí, y va a seguir prolongándose esto, mientras no aclaren lo que es el seguro de salud. O sea que no cambien la política migratoria. ¿Cómo podrían aumentar el número de las personas que vengan al país? Aumentando los días que pueden salir. Esta nueva ley que pusieron de visa temporal y permanente afectó totalmente.

### **¿Según usted, el primer punto es el seguro?**

No está mal, para mí está bien que tengan un seguro. Muchos de ellos tenían el seguro, pero lo que pasa es que esta nueva ley migratoria, en el artículo 51 y 52 de la Ley de Movilidad Humana le obliga al extranjero a afiliarse por el monto real de la pensión. Entonces, estamos hablando de una persona que tiene una pensión de \$2500, tiene que dar el 17% de eso. ¿Cuánto va a recolectar el IESS? Es mucho dinero. Mucho dinero para un servicio que el extranjero tal vez no utilice. Ahora, al momento que se puso como una obligación obtener un seguro de salud, las compañías privadas usaron y abusaron del sistema, entonces ellas empezaron a subir. Ahora, un extranjero mayor de edad, “un señor” le llamamos a un extranjero de la tercera edad, para afiliarse a un seguro de salud va a necesitar un mínimo de \$170, mensuales para un seguro privado de seguridad. Digamos que el señor venga con \$1000, menos \$200 por cualquier cosa, va a tener \$800, el departamento más barato que encuentra: \$250, va a tener \$500 para poder vivir aquí en el Ecuador. Eso ya es menos de lo que ganan muchos de los propios cuencanos. Entonces, tendría que ser una ley clara, diciendo que sí se puede afiliarse al seguro de salud, hablamos del seguro del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

(IESS); pero que lo haga como lo estaba haciendo antes, porque muchos sólo tenían el IESS, para casos catastróficos y aparte un seguro privado, o regular el seguro privado. Sabe que, vamos a hacer un análisis de cuánto se debería cobrar. Porque no sé si los ecuatorianos se vayan a afiliarse a los planes que se están ofreciendo. \$170, \$250, \$350, \$400. Estamos dando ya precios que hay en los EE.UU. en un país como Ecuador. Sólo para el seguro. El otro factor es el que pueden salir del país. Ecuador tuviera muchas más personas, que quisieran y desearían vivir aquí si se les permitiera salir más. Hay personas que se van del país porque dicen: “el Ecuador no me permite salir suficiente”. Otra cosa es que sí debería haber excepciones. ¿A qué me refiero con excepciones? Casos excepcionales. Por ejemplo, al momento que se encuentra la pareja en EE.UU. muere el esposo y la esposa quiere regresar al Ecuador. Antes le quitaron la visa a ella. Ahora le van a querer cobrar una multa. ¿Por qué hacen esto a una persona que está demostrando que quiere venir a vivir aquí? O sea, ¿no es absurdo...? Yo nunca he visto un video de un “gringo” diciendo “mire a esta señora que está vendiendo espumilla, miren que gorda que está” Nunca he visto eso yo. Hasta el momento. Pero en cambio, otras nacionalidades, como nos han humillado a nosotros. Imagínese. Entonces yo nunca he visto eso. O sea, mejor tratan de adaptarse. No todos, porque también hay ciertas personas que tienen su carácter. Pero, sin embargo, igual que los ecuatorianos no todos son de la mejor actitud. Somos diferentes. En eso, para mí también debe haber casos excepcionales en los que los extranjeros pueden apelar. Diciendo, por ejemplo: “sabe que, se me murió la esposa...” Tuve una cliente mía que estuvo con cáncer, ella estuvo a punto de morir, ahora quiere aplicar para la ciudadanía y no quieren darle la ciudadanía, no quieren que aplique a la ciudadanía. ¿Por qué? Porque estuvo casi muriéndose de cáncer, pero no, dicen que ellos se apegan a la ley. Entonces, debe haber casos excepcionales como muerte, enfermedad, o sea enfermedad grave. Debería haber.

### **Disculpe, ¿cómo fue ese caso de la señora con cáncer?, ¿qué pasó?**

La señora, ya pasó aquí sus dos años de Visa de Residencia Permanente. No salió ningún día el primer año. Cumplió. Creo que salió 10 días en el segundo año. En el primer año, ella puede salir con la antigua ley, hasta 18 meses en un solo período. Pero justamente en este tercer año, ella tiene cáncer y tiene que quedarse en EE.UU. con su esposo hasta que ella se recupere de ese cáncer. Ella se recuperó del cáncer, me parece, a los nueve meses de quimioterapia, o tal vez fue un año dos meses. Luego regresó al país para no perder su visa. Ahora está viviendo aquí, así que ella obtuvo su visa en el 2010 y eso le pasó en el año 2013. Entonces, regresa acá, diciendo: “yo amo este país, yo quiero aplicar para mi ciudadanía.” Quiere aplicar para la ciudadanía y hace todos los documentos. Después de un año, el jurídico le rechaza la ciudadanía porque dice que ella no estuvo aquí en Ecuador el tercer año por el período de 90 días. Y ella dice: “pero estuve a punto de morir, todos mis documentos médicos están aquí, el escrito de mi doctor, cuando tuve quimioterapia que tenía que quedarme en EE.UU. porque tengo un seguro ahí...” Simplemente no. ¿Son o no absurdas, cosas como esta? Para una

persona que quiere vivir aquí. ¿Qué daño le puede hacer esa persona al país? Es una señora de unos 70 años, que sólo quiere ser ecuatoriana. O sea, le podrían decir tal vez a alguien dudoso, de unos 20 años, “¿por qué este chico quiere la ciudadanía? Hay que entrevistarle bien, mejor tiene una buena entrevista, pero a una señora de 70 años que tal vez viva unos años más. Pero le hacen eso después de un año de espera. Me parece que es algo tan absurdo.

**¿Piensa usted que hay la tendencia de que los jubilados de ahora quieren irse a vivir en otras ciudades en América Latina? ¿Ciudades que tengan atractivos similares?**

Sí, bueno, de las ciudades en América Latina de las cuales yo más he escuchado, a las que se están mudando son Medellín en Colombia y también Panamá.

**¿Qué ciudades en Panamá?**

Le mentaría, si dijera conocer, pero de Colombia sí sé que es Medellín. Ahora también hablando de Europa, tengo muchísimos clientes que se han ido a vivir en Portugal.

**¿Así que definitivamente hay un declive?**

Sí, un declive y muchísimo más a partir de la nueva Ley de Migración.

**¿Son más los que regresan a EE.UU. o son más los que buscan una vida en otro país diferente a Ecuador?**

Yo le pondría más como un 50 – 50, le soy honesta. Yo pensaría no mucho más por América Latina, porque la situación política de América Latina no es la mejor. En general. Hay muchos problemas también en Argentina y en Brasil es demasiado peligroso y los otros países son demasiado pequeños y no se han hecho publicidad así que ni siquiera se conoce. Les falta la propaganda. Ecuador hizo un muy buen comercial acerca de Ecuador, por eso hasta llamó más la atención. Pero ahora con la nueva ley... No sé ni para qué hicieron esta nueva Ley de Migración. Es hora de que aclaren o que pongan nuevos decretos sobre la ley, por ejemplo, sobre el seguro de salud, pero no, decidieron hacer una nueva Ley de Migración, que realmente espantó a la gente. Mucha gente se fue al momento que vino la Ley de Migración.

**¿Cuándo la gente se va, se va por motivos muy personales o se puede generalizar por lo de la nueva ley? ¿O es que intervienen otros motivos personales como, por ejemplo, el estado de salud de un familiar, tener nietos en el país de origen o familiares a quienes se extraña?**

Yo pondría, que motivos personales son la prioridad para ellos, para todos los extranjeros y creo que, para cualquier persona, pero también la mala administración de la política. Al menos estoy hablando de lo que es la Ley de Migración. Es que se trata de buscar una explicación y no la hay, y estoy hablando acerca de cada distrito zonal que corresponde acá a Cuenca que es Azogues. Entonces, siempre se están cambiando cosas, añadiendo cosas, eliminando requisitos, aumentando requisitos, entonces también se vuelve un poco inseguro, o sea, no se sabe si la otra semana le van a decir alguna información distinta. Entonces yo sí le considero a la Ley de Migración perjudicial. Perjudicial, en vez de ayudar o mejorar, le perjudica totalmente al extranjero a que ese no se sienta con ánimos de venir a vivir acá.

**¿Puede añadir algo más a esta información?**

No, yo pensaría que... bueno realmente es un comentario personal mío, acerca de que Ecuador y sobre todo Cuenca tiene un gran potencial para que el extranjero siga viniendo, para atraer inclusive hasta la inversión extranjera, pero tienen que saber administrarla muy bien. Yo pensaría que ciudades como Cuenca deberían de dirigirse que hay tanto extranjero aquí, ciudades como Cuenca, ciudades como Loja y también Quito, que son las que han recibido más extranjeros, deberían hacer una propuesta para el extranjero, el pensionado, el inversionista, el profesional, si quieren venir aquí al Ecuador, recibirle. Y hacer las cosas más sencillas. Pero disculpe, pero aquí el país, haciéndolo más sencillo a personas que están vulnerables. No le digo que no lo reciban, pero sí debería haber una diferenciación entre la persona que viene a pagarme \$500 a \$700 en renta y una persona que está buscando inclusive hasta salud gratuita. Entonces yo pienso que debería haber propuestas de parte del municipio, de los concejales o de alguna autoridad relevante, porque digamos si así nos unamos todos los grupos de abogados y todo eso, no crea tanto efecto, además, muy pocos abogados se dedican a la migración y extranjería.

**Muchas gracias por su tiempo.**

## Anexo 7: Consentimientos y Firmas Entrevistados.

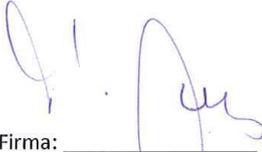


### Preguntas a funcionarios y abogados

Buenos días, mi nombre es Lucas Oberlin, soy estudiante egresado de la escuela de Estudios Internacionales en la Universidad del Azuay en Cuenca, Ecuador. Estoy realizando mi tesis de graduación para obtener mi licenciatura en Estudios Internacionales. Mi tesis está basada en el estudio de los factores que han incidido en el declive de la migración de jubilados estadounidenses residentes en Cuenca durante el período 2015 - 2018.

Es importante mencionar que los resultados de las entrevistas serán utilizados únicamente para fines académicos. El uso de su información será totalmente confidencial. De antemano gracias por su cooperación y tiempo.

Fecha: 6 de noviembre, 2018

Firma: 





#### Preguntas a funcionarios y abogados

---

Buenos días, mi nombre es Lucas Oberlin, soy estudiante egresado de la escuela de Estudios Internacionales en la Universidad del Azuay en Cuenca, Ecuador. Estoy realizando mi tesis de graduación para obtener mi licenciatura en Estudios Internacionales. Mi tesis está basada en el estudio de los factores que han incidido en el declive de la migración de jubilados estadounidenses residentes en Cuenca durante el período 2015 - 2018.

Es importante mencionar que los resultados de las entrevistas serán utilizados únicamente para fines académicos. El uso de su información será totalmente confidencial. De antemano gracias por su cooperación y tiempo.

Fecha: 20-11-2018

Firma:

*Jacqueline B. Sario*  
Expatriate Medical Advocates  
RUC # 0151511326001



### Preguntas a funcionarios y abogados

---

Buenos días, mi nombre es Lucas Oberlin, soy estudiante egresado de la escuela de Estudios Internacionales en la Universidad del Azuay en Cuenca, Ecuador. Estoy realizando mi tesis de graduación para obtener mi licenciatura en Estudios Internacionales. Mi tesis está basada en el estudio de los factores que han incidido en el declive de la migración de jubilados estadounidenses residentes en Cuenca durante el período 2015 - 2018.

Es importante mencionar que los resultados de las entrevistas serán utilizados únicamente para fines académicos. El uso de su información será totalmente confidencial. De antemano gracias por su cooperación y tiempo.

Fecha: 23/Noviembre/2018

Firma:   
 **Ab. Sara Chaca**  
Mat. Nº 01-2015-15  
F.A.A.



**Anexo 8: Disco con las grabaciones de las entrevistas.**