

# LA JUBILACIÓN, SIN UNA PLANEACIÓN ESTRATÉGICA, ES UN PROCESO DIFÍCIL EN LA VIDA DE LOS ACADÉMICOS

***María del Carmen Alarcón Romano***

Tecnológico Nacional de México/Instituto Tecnológico de Celaya

*carmen.alarcon@itcelaya.edu.mx*

***Christian Paulina Mendoza Torres***

Universidad de Celaya

*pmendoza@udec.edu.mx*

## **Resumen**

El problema en la presente investigación es la situación de abstención para la jubilación; analizando principalmente los factores que retrasan la toma de decisión por parte de los docentes de la institución educativa en estudio, lo cual genera el problema de una planta docente de personas de la tercera edad, y sus respectivas consecuencias.

El objetivo de la presente investigación es identificar la percepción de los docentes próximos a jubilarse, acerca del proceso social, económico, psicológico y administrativo de jubilación.

El método empleado es hipotético-deductivo, ya que se obtuvo una aseveración en calidad de hipótesis, separando cada una de las partes del todo, para estudiarlas en forma individual; por lo que al enfoque se refiere es de tipo cuantitativo.

Siendo la hipótesis, la siguiente: “Los docentes de la institución educativa pública de nivel superior de la ciudad de Celaya Guanajuato, que ya se pueden jubilar, no lo hacen porque no tienen un plan de vida para la jubilación”.

Los principales descubrimientos del estudio fueron: que los docentes que pueden jubilarse, no lo hacen, porque les gusta mucho su trabajo, piensan que cuando estén

jubilados serán creativos y felices, y que la jubilación les afectará económicamente a su nivel de vida, entre otros.

Por lo que se refiere a la discusión, la presente investigación se enfoca en el estudio de un factor específico, mismo que se considera de suma importancia en la etapa de la jubilación; y es precisamente la existencia o no, de un plan de vida para afrontar esta etapa de la vida.

De acuerdo al planteamiento del problema, definitivamente el hallazgo más importante en la presente investigación, fue identificar que el 67.7 % de los sujetos investigados, sí tienen un plan de vida para su jubilación.

Las palabras claves, son: Docentes, efectos jubilatorios, jubilación, plan de vida, programa psicológico y administrativo.

## **Abstrac**

*Current research problem is the situation of abstention for retirement; mainly based on the study of factors, which delay decision making by teachers from the educational institution under study, which generates the problem of teachers with senior age, and the logical consequences it implies.*

*The objective of current research was to identify the perception of teachers who are close to retirement, about the social, economic, psychological and administrative retirement process.*

*The method used was hypothetico-deductive, since a statement was obtained as a hypothesis, separating each of the parts of the whole, to study them individually; so the concerned approach is quantitative.*

*As hypothesized, the following: "The teachers of a higher level public educational institution at the city of Celaya Guanajuato, which already can retire, do not because they do not have a life plan for retirement."*

*The main findings of the study were: teachers who can retire do not because they really like their job; also they think that when they will retire they will be creative and happy and that retirement will affect them financially to their standard of living, among others.*

As regards the discussion, this research focuses on the study of a specific factor, it is considered important at the stage of retirement; and it is precisely the existence or not of a life plan to face this stage of life.

According to the statement of the problem, definitely the most important finding of this research was to identify that 67.7% of the investigated subjects do have a life plan for retirement.

The keywords are: Teachers, pension effects, retirement, life plan, psychological and administrative program.

## **1. Introducción**

La presente investigación trata uno de los problemas más relevantes para la vida académica, la necesidad de evaluar los efectos psicológicos, sociales, administrativos y económicos que coadyuvarán con la jubilación del cuerpo de docentes.

Entre los factores que se estudiaron se encuentra el hecho de que en la Institución Educativa, se carece de un programa de acompañamiento psicológico y administrativo para la implementación de estrategias enfocadas a la planeación de la jubilación; lo anterior, por parte del departamento de recursos humanos, lo cual es necesario implementar para encauzar a los prejubilados a la adaptación y planificación de la citada jubilación.

Otro factor importante objeto de estudio, es el hecho de que con la reforma a la ley del ISSSTE del pasado año 2007 a muchos docentes ya no les conviene jubilarse en el momento en que cumplen con los requisitos legales para hacerlo, debido a que la vigente ley establece un tope de hasta diez salarios mínimos como pago de pensión por jubilación; y otros docentes prefieren no jubilarse ya que realmente no tienen un plan de vida para la multicitada jubilación.

Por lo que el propósito de escribir el presente artículo, es dar a conocer los indicadores de las percepciones de los sujetos en estudio, en relación con los procesos, social, económico, psicológico y administrativo, en relación con la jubilación.

El alcance en la presente investigación es de tipo descriptivo de manera inicial, con una culminación de carácter explicativo. Ya que tiene como objetivo especificar características del fenómeno investigado; así como describir las situaciones en que se encuentran los sujetos de estudio; analizando las propiedades, las características y los perfiles importantes de las personas sujetas a investigación, buscando tener medición precisa de las variables.

Por lo que a los principales resultados que arrojó la investigación se refiere, estos consistieron en:

- Que el 67.7 % de los sujetos investigados, sí tienen un plan de vida para su jubilación.
- De gran importancia es la estrecha conceptualización que los sujetos investigados tienen en relación con la jubilación; ya que para ellos es el término de una etapa laboral, para poder recibir una pensión, únicamente.
- Otro hallazgo importante fue descubrir que una vez jubilados, la mayoría los sujetos en estudio piensan que serán creativos y se sentirán felices, por lo que no se arrepentirán de haberse jubilado.
- A través de la revisión bibliográfica se detectó, que un alto porcentaje de las personas que se jubilan se deprimen, lo que supuestamente no pasará con los sujetos de esta investigación, en el 71.9%.
- Finalmente la investigación reflejó, que al 56.9% de las personas en estudio, les afectará económicamente el hecho de que se jubilen.

Por otro lado de acuerdo a lo contestado, y tomando en cuenta que no todas las preguntas complementarias abiertas, fueron respondidas, se concluye que con base a los resultados obtenidos, es de gran importancia, la implementación de un programa de acompañamiento psicológico y administrativo para los docentes, en el periodo pre jubilatorio; con la única finalidad de coadyuvar como guía al plan de vida que dicen tener estructurado para el momento de la jubilación.

## **2. Método**

### **Participantes**

Los sujetos a investigación fueron 65, de ambos géneros, 22 mujeres y 43 hombres, de entre 51 y 77 años de edad, con nivel de estudios de licenciatura, maestría y doctorado, y un nivel socioeconómico medio- alto. Los cuales son docentes de una institución educativa pública de nivel superior en la ciudad de Celaya Guanajuato; mismos que ya están en posibilidad de jubilarse, pero que no lo hacen.

### **Instrumento**

Solamente se utilizó un instrumento de medición, el cual se estructuró con 22 ítems, de los cuales, 21 fueron cuantitativos, teniendo entre dos y nueve opciones de respuesta, y uno cualitativo, divididos en 4 dimensiones: administrativa, económica, psicológica y social.

Se llevó a cabo un estudio piloto para detectar los posibles errores u omisiones del instrumento de medición, para hacer las modificaciones pertinentes.

Concluida esta etapa, se aplicó el instrumento de manera individual, a modo de encuesta, con el fin de conocer los indicadores de la percepción de los docentes en estudio, sobre sus perspectivas de jubilación; dicho instrumento fue respondido personalmente por los sujetos investigados.

### **Procedimiento**

Para la realización del presente estudio se procedió a efectuar una investigación de campo, para saber quiénes eran los sujetos con el perfil para la investigación en cita; hecho lo anterior, y una vez revisadas y determinadas las variables de estudio, se procedió a hacer un análisis estadístico, buscando encontrar relaciones significativas entre las variables incluidas, el sexo, los años laborados, la edad, su nivel de estudios, calidad de vida en la vejez, la adaptación a la jubilación y la debida planeación estratégica para la jubilación; que ayudaron a identificar el patrón del no retiro del personal que está en posibilidad de jubilarse, y que se abstienen.

### 3. Resultados

Por medio de la utilización del software SPSS versión 23, se realizó la captura de las 30 variables incluidas en el instrumento las cuales fueron analizadas en 7 Ordinales, 11 Escala y 12 Nominal (4 constructos del mismo instrumento). Se realizó el análisis en primera instancia de los estadísticos para conocer los valores de la media y la moda en las respuestas emitidas en su totalidad. Este análisis es fundamental para conocer el tipo de la variable, ya que para cada una de ellas se utilizan diferentes estadísticos. La clasificación más convencional de las escalas de medida se divide en 3 grupos denominados Ordinal, Escala y Nominal.

Siendo algunos de los resultados de la investigación, los siguientes:

- El 29.2% de los encuestados tienen un rango de edad de 65 a 77 años, edad para iniciar su trámite de jubilación.
- Los encuestados cumplen con la antigüedad laboral cotizada de 30 años de servicio en hombres y en mujeres que han cotizado 28 años de servicio.
- El 58.5% de los encuestados cuentan con un nivel de estudios a nivel licenciatura, 27.7% maestría y 13.8% doctorado.
- El 55.4% creen que será tardado el proceso administrativo de jubilación.
- El 41.5% de los encuestados piensan jubilarse de 1 a 3 años y el otro rango de 33.8% de 4 a 6 años esperarán para jubilarse, y el otro 24.7% esperarán más años para jubilarse.
- El 46.2% de los encuestados consideran que al jubilarse resultará benéfico ya que su familia estará más unida.
- El 56.9% de los encuestados consideran unirse a un grupo con fines similares a gustos culturales, religiosos, políticos, académicos o deportivos; una vez que estén jubilados.
- El 44.6% de los encuestados manifestaron que no se jubilan porque les gusta mucho su trabajo.
- El 75.4% de los encuestados manifestaron un rotundo no, a arrepentirse al estar jubilados.

- El 43.1% de los encuestados opinaron que seguirá igual su calidad de vida al estar jubilados.
- El 67.7% de los encuestados argumentaron un rotundo sí tenemos un plan de vida para el momento del retiro (Razón por la cual, no se confirma la hipótesis planteada en la investigación).
- El 50.8% de los encuestados manifestaron que sí les interesaría, que la institución les hiciera un acompañamiento con un plan de vida a nivel psicológico y administrativo en el periodo pre jubilación.
- El 49.2% de los encuestados manifestaron, que sí tienen contempladas las actividades que realizarán al momento de su jubilación.
- El 56.9% de los encuestados manifestaron que se verán afectados de manera negativa en su economía, al jubilarse.
- El 46.9% de los sujetos de estudio argumentaron que cuando se jubilen, tendrán otro empleo que les aporte ingreso económico.
- El 63.1% de los encuestados manifestaron, que sí han ahorrado para disfrutar de su jubilación.
- El 22.2% de los encuestados refirieron que al momento de jubilarse, sentirán alegría, el 23.8% creatividad, el 15.9% soledad, y el 12.7% tristeza, entre otros.
- El 71.9% no creen deprimirse al estar jubilados.

Así las cosas, y considerando la prueba de ANOVA en el análisis de la varianza, se obtuvo el rechazo de la hipótesis, por salirse de los rangos permitidos, dando como resultado, que los docentes no se jubilan no porque no tengan un plan de vida, o por miedo a su economía, sino porque les gusta mucho su trabajo.

#### **4. Discusión**

La presente investigación se enfoca en el estudio de un factor específico, mismo que se considera de suma importancia en la etapa de la jubilación; y es precisamente la existencia o no, de un plan de vida para afrontar esta etapa de la vida.

Se halló que la mayoría de los sujetos encuestados, sí tienen un plan de vida para la jubilación.

Aun cuando las personas en estudio, en su gran mayoría manifestaron percibir a la jubilación de manera positiva; es muy importante orientar a los respondientes que la perciben negativamente.

También es de llamar la atención la estrecha conceptualización que los sujetos investigados tienen en relación con la jubilación; ya que para ellos es el término de una etapa laboral, para poder recibir una pensión, únicamente.

Por lo tanto es importante mencionar que con los resultados de la investigación, es conveniente implementar un programa de acompañamiento psicológico y administrativo adecuado para los docentes de la institución educativa pública de nivel superior en estudio; con la finalidad de minimizar los efectos administrativos, económicos y psicológicos que conllevan el proceso de la jubilación, y de igual manera, para coadyuvar con los pre jubilados, una vez que se encuentren jubilados en un acompañamiento dentro de su plan de vida, por lo que se propone la creación de la “casa del jubilado”, toda vez que los resultados de la investigación arrojaron, que los docentes en estudio no se jubilan porque les gusta mucho su trabajo.

Así las cosas, sería de gran relevancia la creación de la citada casa del jubilado, ya que ahí continuarían haciendo labores relacionadas con la docencia, las cuales son de su agrado.

Finalmente se concluye que:

- Es conveniente destacar, cómo los resultados, pueden afectar la práctica docente en un futuro.
- Es indispensable que se conozca el funcionamiento de los planes de ahorro para el retiro, para las personas que cuentan con ellos.
- Es importante que se tenga una visión más clara sobre el trámite administrativo de la jubilación.
- Y que es de vital importancia que se implemente la aplicación de un programa de acompañamiento psicológico y administrativo, durante el periodo pre jubilatorio.



## 5. Bibliografía

- [1] Agüero, R. (2009). *Procesos y Consideraciones para Elaborar un Futuro Programa de Desvinculación Laboral*: Editorial: Educación. México.
- [2] Agulló, S. (2001). *Mayores, actividad y jubilación: Una aproximación psico-sociológica*. Madrid: Editorial: Imsero.
- [3] Álvarez, A (1988). *La construcción social anciana*. *Revista internacional de sociología* No.1 p.64-87. Madrid.
- [4] Amezcua, N. (2007). *Nueva Ley del ISSSTE*. México: El Manual Moderno. Editorial Porrúa.
- [5] Arce, G. (1987) *Los seguros sociales en México*. Editorial: Porrúa. México.
- [6] AXA, Aseguradora mexicana (2007). *La jubilación, ¿una nueva vida después del trabajo?* Editorial: Madrid. España.
- [7] Basdrech, L. (2005). *Garantías Constitucionales*. México. Editorial: Trillas.
- [8] Bazo, M. (1997). *Nuevos roles para las nuevas personas jubiladas*. España. Editorial: Granada.
- [9] Bermejo, L. (1994) *a Viva la jubilación. Reflexiones y sugerencias, para vivir mejor la jubilación*. Madrid: Editorial: Popular SA.
- [10] Bueno, B. (coords.) (1996). *Pensando en el futuro. Curso de preparación para la jubilación*. Madrid: Síntesis.
- [11] Buendía, J. (comp.) (1994). *Envejecimiento y psicología de la salud*. Madrid, España: Siglo XXI.
- [12] Bueno, B., Vega, J. y Buz, J. (1999). *Desarrollo social a partir de la mitad de la vida*. Madrid: Alianza Editorial.
- [13] Branden, N. (1993) *El respeto hacia uno mismo*. Buenos Aires. Ed. Piadós.
- [14] Cardona, D., Estrada, A., y Agudelo, H. (2003). *Envejecer nos "toca" a todos*. Medellín. Editorial: Medellín.
- [15] Carrascal, J. (2002) *Jubilación, la vida sigue*. Barcelona. Editorial: Planeta.
- [16] Castro, A. (1990). *La tercera edad tiempo de ocio y cultura*. Madrid. Editorial: Narcea.
- [17] Comisión Nacional de Protección Social en Salud. (2006), *Catálogo universal de servicios esenciales*. México D.F.: Secretaría de Salud.

- [18] CONAPO (Consejo Nacional de Población) (2008), *Proyecciones de la población de México de las entidades federativas, de los municipios y de las localidades (2005–2050)*.
- [19] D´ Angelo, O. (1986). *La formación de los proyectos, de la vida del individuo*. Cuba.
- [20] De Buen, N. (2004). *Principios de la Seguridad Mexicana*. México. Editorial: UNAM.