



FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES

FACTORES DETERMINANTES EN LA JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DEL
INSTITUTO NACIONAL MATERNO PERINATAL, PRIMER SEMESTRE 2024

Línea de investigación:

Procesos sociales, periodismo y comunicación

Trabajo académico para optar el Título de Especialista en Terapia
Familiar Sistémica

Autora

Burgos Osorio, Flor Elizabeth

Asesor

Vega Figueroa, Enver

ORCID: 0000-0002-1602-2875

Jurado

Durand Espejo, Leonor Alcira

Valcárcel Aragón, Mario Sabino

Otoya Ramírez, Hilda Rosa

Lima - Perú

2026

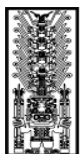
FACTORES DETERMINANTES EN LA JUBILACIÓN DE LOS
SERVIDORES DEL INSTITUTO NACIONAL MATERNO
PERINATAL, PRIMER SEMESTRE 2024

INFORME DE ORIGINALIDAD

18%	16%	5%	5%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	apirepositorio.unu.edu.pe Fuente de Internet	1 %
2	www.coursehero.com Fuente de Internet	1 %
3	www.researchgate.net Fuente de Internet	1 %
4	alicia.concytec.gob.pe Fuente de Internet	1 %
5	Submitted to Universidad Nacional José María Arguedas Trabajo del estudiante	1 %
6	Javier Barría Muñoz. "Estilo de apego adulto y creencias en relación a masculinidad y femineidad en hombres agresores de su pareja íntima", Revista Austral de Ciencias Sociales, 2015 Publicación	<1 %
7	Submitted to Universidad Privada Franz Tamayo Trabajo del estudiante	<1 %
8	worldwidescience.org Fuente de Internet	<1 %
9	Submitted to Universidad Nacional Federico Villarreal Trabajo del estudiante	<1 %



FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES

**FACTORES DETERMINANTES EN LA JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DEL
INSTITUTO NACIONAL MATERNO PERINATAL, PRIMER SEMESTRE 2024**

Línea de Investigación:

Procesos sociales, periodismo y comunicación

Trabajo académico para optar el Título de Especialista en Terapia Familiar Sistémica

Autora

Burgos Osorio, Flor Elizabeth

Asesor

Vega Figueroa, Enver

ORCID: 0000-0002-1602-2875

Jurado

Durand Espejo, Leonor Alcira

Valcárcel Aragón, Mario Sabino

Otoya Ramírez, Hilda Rosa

Lima – Perú

2026

Dedicatoria

A mis hijos Kevin, Ricardo y Brayan

Agradecimiento

A la Unidad de Posgrado de la Facultad de
Ciencias de Ciencias Sociales de la
Universidad Nacional Federico Villarreal

Índice de contenido

Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	1
1. 1. Descripción del problema.....	1
1.2 Formulación del problema	4
1.2.1 Problema general	4
1.2.2.Problema específicos	4
1.3 Antecedentes.....	4
1.4 Objetivos	9
1.4.1 Objetivo general	9
1.4.2 Objetivos específicos.....	9
1.5 Justificación.....	9
1.6 Impactos esperados del trabajo académico	10
1.7 Marco conceptual	11
II. METODOLOGÍA	14
2.1 Tipo de investigación	14
2.2 Población y muestra	14
2.3 Operacionalización de variables.....	15
2.4 Instrumentos	15

2.5 Procedimientos	16
2.6 Análisis de datos.....	17
2.7 Consideraciones éticas	17
III. RESULTADOS	18
3.1 Análisis de datos.....	18
3.2 Discusión.....	23
IV. CONCLUSIONES	24
V. RECOMENDACIONES	25
VI. REFERENCIAS	26

Índice de tablas

Tabla 1. Operacionalización de las variables.....	15
Tabla 2. Distribución de los participantes según sexo.....	18
Tabla 3. Estado civil de los jubilados.....	19
Tabla 4. El tiempo libre que se obtiene con la jubilación es vivido como.....	20
tiempo vacío y sin esperanza	
Tabla 5. A pesar que al jubilarme uno siente que ya ha cumplido con sus obligaciones.....	21
laborales en la vida, no deja por ello de sentir una sensación de vacío.	
Tabla 6. Al jubilarse uno se convierte en una carga para la familia y la sociedad.....	22

Índice de figuras

Figura 1. Representación gráfica de la distribución de datos según sexo.....	18
Figura 2. Representación gráfica del estado civil de los jubilados.....	19
Figura 3. Representación gráfica.....	20
Figura 4. Representación gráfica	21
Figura 5. Representación gráfica.....	22

Resumen

La presente investigación tuvo como propósito principal identificar y analizar los factores presentes en la vida cotidiana que influyen en los servidores jubilados del Instituto Nacional Materno Perinatal. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño de carácter exploratorio y de corte transversal. Asimismo, presentó un alcance relacional, orientado a establecer el grado de asociación existente entre las variables estudiadas; descriptivo, al permitir la caracterización de las condiciones y particularidades de la población analizada; y analítico, dado que facilitó la interpretación de los resultados obtenidos y el sustento de las conclusiones formuladas. La población fueron 30 servidores jubilados del Instituto Nacional Materno Perinatal, institución ubicada en el Cercado de Lima. Para la recopilación de la información se utilizó un cuestionario integrado por 24 preguntas. Los hallazgos obtenidos revelaron que la etapa de jubilación ocasionó diversas modificaciones en la dinámica personal, familiar y socioeconómica de los participantes, evidenciándose principalmente cambios en sus condiciones económicas, su rol dentro del entorno social, sus relaciones interpersonales y el deterioro progresivo de su estado de salud. En conclusión, el proceso de jubilación representa una etapa de transformación significativa en la vida de los adultos mayores, debido a que implica adaptaciones en los ámbitos económico, social, familiar y de salud. Entre los aspectos más recurrentes identificados se encuentran la disminución de los ingresos económicos, las dificultades relacionadas con el acceso al sistema financiero, las modificaciones en la interacción con grupos sociales y el deterioro de la salud.

Palabras clave: jubilación, servidores jubilados, factores determinantes, cambios socioeconómicos, salud

Abstract

The main purpose of this research was to identify and analyze the factors present in the daily lives of retired employees of the National Maternal and Perinatal Institute. The study was conducted using a quantitative approach, with an exploratory and cross-sectional design. It also had a relational scope, aimed at establishing the degree of association between the variables studied; a descriptive scope, allowing for the characterization of the conditions and particularities of the analyzed population; and an analytical scope, facilitating the interpretation of the results obtained and the support of the conclusions formulated. The population consisted of 30 retired employees of the National Maternal and Perinatal Institute, an institution located in the Cercado de Lima district. A questionnaire with 24 questions was used to collect the information. The findings revealed that retirement caused various changes in the personal, family, and socioeconomic dynamics of the participants, primarily evident in their economic conditions, their role within the social environment, their interpersonal relationships, and the progressive deterioration of their health. In conclusion, the retirement process represents a significant transformation in the lives of older adults, as it involves adaptations in the economic, social, familial, and health spheres. Among the most frequently identified aspects are decreased income, difficulties accessing the financial system, changes in social interactions, and declining health.

Keywords: retirement, retired employees, determining factors, socioeconomic changes, health

I. INTRODUCCION

La presente investigación aborda la problemática relacionada con el proceso de adaptación a la jubilación, el cual constituye una etapa trascendental en la vida de los trabajadores que culminan su actividad laboral. Una de las principales dificultades se origina por la ausencia o insuficiencia de mecanismos adecuados de preparación para esta transición, debido a que muchas personas próximas al retiro no cuentan con las herramientas emocionales, sociales y personales necesarias para afrontar su nueva realidad.

La falta de adaptación al periodo de jubilación puede ocasionar diversas consecuencias en la calidad de vida del adulto mayor, tales como sentimientos de soledad, abandono, pérdida del reconocimiento social, disminución de la autoestima y afectaciones en la salud mental, incluyendo cuadros depresivos. Asimismo, los cambios propios del envejecimiento pueden generar alteraciones en la salud física, manifestadas mediante la aparición de enfermedades, molestias corporales y disminución progresiva de la capacidad funcional.

1.1. Descripción del problema

La realidad de las personas próximas a jubilarse presenta diferencias significativas según el contexto económico y social de cada país. En naciones como los Países Bajos, Islandia y Dinamarca se han desarrollado sistemas de pensiones consolidados que ofrecen mayor protección a los adultos mayores. Sin embargo, en numerosos países de América Latina aún persisten dificultades relacionadas con la cobertura, sostenibilidad y suficiencia económica de los sistemas pensionarios. A nivel mundial, uno de los principales desafíos consiste en garantizar el acceso universal a una pensión digna, considerando factores como el incremento de la esperanza de vida, el envejecimiento poblacional, la inflación y los altos niveles de informalidad laboral.

La situación del adulto mayor ha adquirido creciente importancia en la agenda pública internacional, debido a que el proceso de jubilación representa un cambio significativo que

involucra aspectos económicos, familiares, psicológicos y sociales. En América Latina, se estima que un porcentaje representativo de la población ingresa anualmente a la etapa de jubilación; no obstante, muchas personas presentan dificultades para adaptarse a las nuevas condiciones derivadas del cese de sus actividades laborales, enfrentándose a la necesidad de redefinir sus hábitos, responsabilidades y proyectos de vida (Comisión Económica para América Latina y Caribe [CEPAL], 2016).

El envejecimiento poblacional constituye una de las transformaciones demográficas más relevantes en América Latina. Según diversos estudios, durante el periodo comprendido entre los años 2000 y 2025 la población adulta mayor ha experimentado un incremento acelerado, alcanzando tasas de crecimiento superiores a las de la población general. Este fenómeno se evidencia en países como Brasil, México y República Dominicana, mientras que naciones como Paraguay y Honduras también registran un aumento significativo de personas mayores, quienes deberán afrontar los desafíos relacionados con la adaptación a una nueva etapa posterior a su vida laboral (Tixilema, 2018).

En relación con los sistemas de jubilación y pensiones en América Latina, aún existen limitaciones en cuanto a la cobertura y suficiencia de los ingresos otorgados a los jubilados. Las condiciones varían de acuerdo con las políticas pensionarias de cada país y, en muchos casos, los montos recibidos resultan insuficientes para cubrir las necesidades básicas de los adultos mayores y sus familias, generando situaciones de vulnerabilidad económica y social (Tixilema, 2018).

Los adultos mayores representan un grupo de gran valor social, pues su experiencia, conocimientos y trayectoria de vida constituyen un aporte significativo para las nuevas generaciones. Por ello, resulta fundamental comprender las condiciones en las que desarrollan esta nueva etapa, favoreciendo su integración y participación activa dentro de la sociedad (Gaviláñez et al., 2019).

La transición hacia la jubilación comprende un proceso de adaptación progresiva en el que los adultos mayores enfrentan cambios emocionales y sociales. En una primera etapa puede aparecer una sensación de incertidumbre o inmovilización, caracterizada por la dificultad para aceptar el cambio y establecer nuevos proyectos personales. Posteriormente, la persona comienza a reconocer su nueva realidad, pudiendo experimentar sentimientos de tristeza o preocupación; sin embargo, con el tiempo desarrolla mecanismos de aceptación y reorganización de su estilo de vida.

Una vez alcanzada la aceptación, el jubilado inicia una etapa de mayor participación y búsqueda de nuevas actividades que le permitan mantenerse activo, redefinir sus objetivos y adaptarse positivamente a su nuevo entorno. Finalmente, logra integrar los cambios derivados del retiro laboral como parte de su nueva identidad y dinámica cotidiana (Tixilema, 2018).

Cuando este proceso de adaptación no se desarrolla de manera adecuada, pueden surgir diversos problemas asociados al miedo frente a la jubilación, la incertidumbre respecto al futuro y dificultades para asumir nuevos roles sociales y familiares. Estas circunstancias pueden afectar el equilibrio emocional y, en algunos casos, contribuir al desarrollo o agravamiento de problemas de salud física y psicológica.

En el caso de los servidores del Instituto Nacional Materno Perinatal (INMP), durante los últimos años aproximadamente entre 48 y 55 trabajadores cesan anualmente sus funciones al alcanzar el límite de edad establecido de 70 años, pasando a la condición de jubilados. La mayoría de estos servidores pertenece al régimen pensionario regulado por la Ley N.º 19990 y percibe una pensión administrada por la Oficina de Normalización Previsional (ONP), mientras que una menor proporción se encuentra afiliada al Sistema Privado de Pensiones (AFP). Esta nueva condición implica cambios importantes en sus ingresos económicos, debido a que las pensiones generalmente son menores a las remuneraciones percibidas durante la etapa laboral

activa, lo cual modifica su dinámica cotidiana, su participación social y sus condiciones de vida, generando desafíos en su proceso de adaptación como nuevos pensionistas.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Cuáles son los factores determinantes que influyen en la vida cotidiana de los servidores jubilados?

1.2.2. Problemas específicos

¿Cuáles son los cambios y factores asociados al proceso de adaptación a la etapa de jubilación que influyen en la vida de los servidores jubilados?

¿Cómo se modifican los roles personales, familiares y sociales?

¿De qué manera los factores relacionados con la salud, situación económica, vida social y actividad laboral posterior a la jubilación influyen en la calidad de vida de los servidores jubilados?

1.3. Antecedentes

El análisis de los procesos de jubilación requiere comprender los cambios emocionales, sociales y psicológicos que experimentan las personas durante una etapa de transición significativa en su ciclo de vida. Desde la perspectiva del desarrollo humano y el envejecimiento, la vejez es concebida como una fase integrada dentro de un proceso continuo de transformaciones influenciadas por factores históricos, culturales, sociales y contextuales. Esta visión sostiene que a lo largo de todas las etapas de la vida se presentan experiencias de pérdida y ganancia, lo que ocasiona modificaciones en las relaciones psicosociales y en la manera en que los individuos enfrentan los cambios propios de cada etapa (Dulcey-Ruiz y

Uribe, 2002). En este sentido, la percepción de la jubilación se encuentra estrechamente relacionada con el entorno familiar, social y laboral donde se desarrolla la persona.

Peñañiel (2016) desarrolló una investigación orientada a identificar los procesos de transición del ámbito laboral hacia la jubilación en docentes y personal administrativo de la Universidad Técnica de Ambato. Entre sus objetivos se consideró reconocer las etapas de adaptación al retiro laboral, analizar los cambios relacionados con el nuevo estilo de vida y plantear estrategias que favorezcan la preparación para los nuevos roles posteriores a la jubilación. La investigación empleó un enfoque mixto, integrando métodos cuantitativos y cualitativos. Entre sus principales conclusiones se determinó que los procesos de adaptación pueden generar efectos positivos o negativos dependiendo del contexto personal y social del jubilado. Asimismo, se identificó que el acompañamiento familiar constituye un elemento fundamental para afrontar adecuadamente esta etapa de transición.

Por su parte, Leiva et al. (2020) señalaron que el envejecimiento poblacional representa uno de los fenómenos sociales más importantes del siglo XXI, estimándose un incremento considerable de la población adulta mayor hacia los años 2050 y 2100. En el contexto latinoamericano, Chile presenta un acelerado proceso de envejecimiento, proyectándose que para el año 2040 más del 20% de su población tendrá más de 60 años. Ante este escenario, los autores destacan la necesidad de fortalecer las políticas públicas orientadas a garantizar una mejor calidad de vida para este grupo poblacional. Asimismo, en concordancia con las recomendaciones de la Organización Mundial de la Salud, resaltan la importancia de generar evidencia científica que contribuya al diseño de estrategias y programas dirigidos a atender las necesidades de las personas mayores.

De acuerdo con Pérez-Zepeda (2015), el crecimiento progresivo de la población adulta mayor constituye un desafío para los sistemas de salud y los diferentes sectores sociales, debido a las mayores necesidades de atención que demanda este grupo etario. El autor sostiene que el

estudio del envejecimiento requiere una perspectiva multidisciplinaria que integre componentes biológicos, clínicos, epidemiológicos, farmacológicos, tecnológicos y sociales, permitiendo una comprensión integral de los factores que influyen en el proceso salud-enfermedad y favoreciendo el diseño de estrategias orientadas a preservar el bienestar de los adultos mayores.

Pinilla et al. (2021) indican que el incremento de la esperanza de vida está asociado a los avances en salud pública, mejoras en las condiciones sanitarias, mayor acceso a servicios médicos, prevención de enfermedades crónicas y desarrollo de tratamientos especializados. Estos factores han contribuido a la transición epidemiológica y al aumento sostenido de la población mayor de 60 años, definida por la Organización Mundial de la Salud como el grupo de adultos mayores. Este escenario demanda la implementación de acciones orientadas a promover un envejecimiento saludable y una adecuada calidad de vida.

Betancur y Monsalve (2024). realizó un estudio centrado en los procesos de adaptación a la jubilación en personas retiradas residentes del municipio de Yarumal. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo con diseño fenomenológico, empleando entrevistas semiestructuradas como técnica principal para explorar las percepciones y experiencias de los participantes. Los resultados evidenciaron que la transición del trabajo hacia la jubilación implica transformaciones significativas en la identidad personal y en la forma de emplear el tiempo libre. Asimismo, se identificó que el apoyo social y familiar constituye un factor fundamental para favorecer el bienestar emocional y la adaptación a esta nueva etapa de vida. Finalmente, el estudio plantea la necesidad de promover futuras investigaciones e intervenciones que contribuyan a mejorar la calidad de vida de la población jubilada.

Paytan y Quevedo (2021) desarrollaron una investigación cuyo propósito fue determinar la relación existente entre la pensión de jubilación y la calidad de vida de los pensionistas del Decreto Ley N.º 19990 del distrito de Huancavelica durante el año 2018. El

estudio correspondió a una investigación básica, con un diseño no experimental, de corte transversal y nivel correlacional, bajo un enfoque mixto cuantitativo y cualitativo. La muestra estuvo conformada por 195 pensionistas, hombres y mujeres, seleccionados mediante un muestreo aleatorio simple. Los resultados demostraron la existencia de una relación estadísticamente significativa entre el nivel de la pensión y la calidad de vida de los pensionistas, obteniéndose un valor de significancia de 0,00. Asimismo, se identificó una asociación moderada entre la pensión percibida y el bienestar material, mientras que la relación con el bienestar físico fue positiva, pero de menor intensidad. Finalmente, se evidenció que el 70 % de los pensionistas evaluados no presentaban una adecuada calidad de vida, mientras que solo el 30 % manifestaba condiciones favorables.

Parra et al. (2025) analizaron los procesos de adaptación posteriores al cuidado de un familiar, identificando la importancia del soporte social en la recuperación emocional y la reconstrucción de la vida cotidiana. Los hallazgos mostraron que el acompañamiento brindado por las redes de amistad favorece la reintegración social mediante actividades recreativas y espacios de interacción. Del mismo modo, el entorno familiar, especialmente la participación y apoyo de los hijos, representó un elemento motivador para afrontar las pérdidas y adaptarse a nuevas circunstancias. Sin embargo, se evidenció que el 64,3 % de los participantes no había recibido atención psicológica, resaltando la necesidad de fortalecer los servicios de apoyo emocional.

Baldeón-Martínez et al. (2017) emplearon el instrumento *Patient Health Questionnaire* (PHQ-9) para evaluar la presencia de síntomas depresivos utilizando información proveniente de la Encuesta Demográfica y de Salud Familiar (ENDES) del año 2017. Dicho cuestionario comprende nueve preguntas con una escala de puntuación que oscila entre 0 y 27 puntos, considerando como indicador de depresión una puntuación igual o superior a 10 puntos. Cabe destacar que la versión peruana del PHQ-9 fue validada previamente por especialistas en salud

mental del Ministerio de Salud, constituyéndose en una herramienta confiable para la identificación de síntomas depresivos en la población evaluada.

Justiniano (2016) tuvo como objetivo determinar la relación entre la preparación previa a la jubilación y el desempeño laboral en trabajadores próximos a retirarse de instituciones públicas de Tingo María. La investigación fue de tipo aplicada, con nivel correlacional y diseño no experimental de corte transversal. La muestra estuvo conformada por 36 trabajadores, a quienes se aplicaron dos cuestionarios con escalas tipo Likert. Los resultados indicaron que no existía una relación significativa entre las actitudes frente a la jubilación y el desempeño laboral, debido a que los grupos con percepciones positivas y negativas no mostraron diferencias estadísticamente relevantes. Sin embargo, se identificó que factores como las relaciones interpersonales, la actitud hacia el trabajo y la planificación presentaban mayores expectativas positivas respecto a la etapa posterior al retiro laboral.

Rodrich Iglesias et al. (2024) evaluaron el impacto del programa social Pensión 65 sobre la satisfacción de las necesidades de los adultos mayores beneficiarios en la región Áncash. El estudio fue de enfoque cuantitativo, con diseño descriptivo, retrospectivo y observacional, utilizando una población de 34 953 adultos mayores registrados en el programa. Los resultados mostraron mejoras en determinados indicadores relacionados con la seguridad y protección de los beneficiarios. Sin embargo, se identificaron limitaciones en aspectos vinculados con las necesidades básicas, fisiológicas y de autorrealización, así como un incremento de manifestaciones depresivas y de condiciones de dependencia en algunos grupos evaluados. Estos hallazgos evidencian la necesidad de fortalecer las estrategias orientadas a mejorar el bienestar integral de los adultos mayores.

Finalmente, Olivera (2016) analizó los efectos fiscales y distributivos de la implementación de un sistema multipilar en el régimen pensionario peruano. El estudio empleó información proveniente de registros administrativos de los sistemas público y privado de

pensiones correspondientes al año 2013, con la finalidad de simular la deuda actuarial y proyectar la distribución de futuras pensiones. Los resultados permitieron identificar los efectos del nuevo modelo sobre la sostenibilidad del sistema, la reducción de desigualdades en las pensiones y el bienestar de los afiliados. El autor concluyó que un sistema multipilar puede representar una alternativa más favorable en comparación con el modelo tradicional, debido a que contribuye a mejorar los niveles de protección social y equidad entre los pensionistas.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Determinar los factores presentes en la vida cotidiana que influyen en el proceso de adaptación a la jubilación de los servidores del Instituto Nacional Materno Perinatal durante el primer semestre de 2024.

1.4.2. Objetivo específico

Identificar los factores asociados al proceso de adaptación a la etapa de jubilación en la población de estudio.

Analizar los cambios en los roles personales, familiares y sociales que experimentan los trabajadores retirados del Instituto Nacional Materno Perinatal.

Explicar la influencia de los factores relacionados con la salud, situación económica, vida social, actividad laboral posterior al retiro y calidad de vida de los participantes del estudio.

1.5. Justificación

La presente investigación posee relevancia social debido a que aborda una realidad que enfrentan las personas que culminan su etapa laboral y atraviesan el proceso de jubilación, el cual representa una transición significativa que implica cambios en las dimensiones personales, familiares, económicas y sociales. Esta etapa debe ser entendida no únicamente como el fin de

la actividad productiva, sino como una oportunidad para asumir nuevos roles, fortalecer habilidades, desarrollar nuevos proyectos de vida y lograr una adaptación favorable a la nueva dinámica cotidiana.

Desde la perspectiva profesional, la investigación adquiere importancia al aportar información que permitirá comprender los factores que influyen en la adaptación de los servidores jubilados del Instituto Nacional Materno Perinatal, contribuyendo al diseño de estrategias, programas de acompañamiento e intervenciones orientadas a promover un envejecimiento saludable y una mejor calidad de vida.

En el ámbito académico, los resultados obtenidos constituirán un aporte teórico y metodológico para futuras investigaciones relacionadas con la jubilación, el envejecimiento, la salud integral y las condiciones de vida de la población adulta mayor. Asimismo, permitirá ampliar el conocimiento científico respecto a los factores sociales, económicos y emocionales que intervienen durante el proceso de retiro laboral.

Finalmente, a nivel personal, la investigación permitirá fortalecer la sensibilización sobre las necesidades y desafíos que enfrentan los adultos mayores durante la transición hacia la jubilación, promoviendo una visión más integral y humanizada de esta etapa de la vida, reconociendo su experiencia, trayectoria y aporte dentro del entorno familiar y social.

1.6. Impactos esperados del trabajo académico

Se espera que la presente investigación genere un impacto positivo en los ámbitos personal, familiar y social, al proporcionar un mayor entendimiento sobre los cambios que implica la etapa de jubilación y su influencia en la vida de los adultos mayores. El conocimiento de los factores asociados a esta transición permitirá promover estrategias de preparación para el retiro laboral, favoreciendo una adaptación saludable, el fortalecimiento de nuevas

capacidades y la participación en actividades que contribuyan a su bienestar y desarrollo integral.

Asimismo, los hallazgos obtenidos permitirán fomentar una cultura de inclusión y valoración de las personas próximas a jubilarse y de los servidores retirados, promoviendo el respeto por sus experiencias, conocimientos y aportes a la sociedad. De igual manera, contribuirán a la generación de acciones orientadas a fortalecer su integración familiar, social y comunitaria, considerando sus distintas realidades y necesidades durante esta etapa de cambio.

1.7. Marco conceptual

Con la finalidad de comprender los factores relacionados con la etapa de jubilación y los cambios que experimentan los servidores retirados del INMP, se presentan los conceptos fundamentales que sustentan la presente investigación

(a) Calidad de vida: De acuerdo con Calman (1984), la calidad de vida está vinculada con el nivel de satisfacción personal, el bienestar y la capacidad de afrontar las situaciones cotidianas, considerando la relación entre las expectativas individuales y la realidad que experimenta la persona.

(b) Adaptación de vida: La jubilación representa un proceso de cambio que exige reorganizar los hábitos, el uso del tiempo y las actividades diarias. La adecuada adaptación permite a la persona asumir nuevos espacios de participación social, familiar y personal después del retiro laboral (Araníbar, 2001)

(c) Integrado al grupo social: Según Arroyo et al. (2026) la identidad de una persona suele estar relacionada con el trabajo que desempeña; por ello, la culminación de la actividad laboral puede modificar su percepción personal y social, especialmente frente a los estereotipos asociados al envejecimiento y la jubilación.

(d) Identificado a su entorno: Luhmann et al. (2012) sostienen que la jubilación implica una transición hacia nuevas formas de interacción social. La disminución del contacto laboral puede generar sentimientos de pérdida; sin embargo, una adecuada adaptación puede favorecer el crecimiento personal y nuevas formas de relación.

(e) Capacidad personal: Arroyo et al. (2026) señalan que la percepción individual frente al retiro laboral influye en la manera de afrontar los cambios relacionados con la pérdida del rol profesional y las modificaciones económicas, pudiendo generar efectos positivos o negativos en el bienestar emocional.

(f) Promedio de pensión: La pensión constituye el ingreso económico que sustituye la remuneración obtenida durante la etapa laboral activa. La reducción de ingresos después del retiro puede influir en el estilo de vida y en el proceso de adaptación del jubilado (Gruber & Wise, 1999).

(g) Capacidad a trabajar: La forma en que una persona afronta la jubilación depende de diversos factores, entre ellos el estado civil, las condiciones económicas, el nivel educativo, el apoyo social, las características personales y la percepción individual sobre esta nueva etapa (Luhmann et al, 2012).

(h) Actividades recreativas: Calman (1984), define las actividades recreativas como aquellas acciones realizadas durante el tiempo libre con el propósito de generar satisfacción, entretenimiento y bienestar, contribuyendo a una mejor calidad de vida.

(i) Inversiones: Varela et al. (2015) señalan que las inversiones constituyen mecanismos financieros mediante los cuales se destinan recursos económicos a determinados activos con la finalidad de obtener una rentabilidad futura.

(j) Ahorro: El ahorro comprende la reserva de recursos económicos disponibles para atender necesidades futuras o situaciones imprevistas, contribuyendo a la estabilidad y seguridad financiera de las personas.

(k) Capacidad de vida diaria: Calman (1984) considera que la jubilación es un acontecimiento propio del ciclo vital que marca el paso de la etapa laboral activa hacia una nueva fase caracterizada por cambios físicos, psicológicos y sociales asociados al envejecimiento.

(l) Dependencia de medicamentos: La dependencia del consumo de medicamentos puede relacionarse con el incremento de enfermedades crónicas y condiciones de salud que suelen presentarse durante la etapa de envejecimiento. La Organización Mundial de la Salud considera adulto mayor a la persona de 60 años o más (Varela et al, 2015), aunque algunas guías geriátricas establecen el umbral de 65 años o más (Singh & Bajorek, 2014).

II. METODOLOGÍA

2.1 Tipo de investigación

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, debido a que permitió la recolección y análisis de datos numéricos para la medición de las variables de estudio y la obtención de resultados objetivos que sustentan las conclusiones de la investigación.

El estudio presenta un nivel relacional, ya que busca determinar el grado de asociación existente entre las variables y sus dimensiones dentro del contexto analizado. Asimismo, posee un alcance descriptivo, porque permite identificar y caracterizar las condiciones, características y manifestaciones del fenómeno estudiado en la población seleccionada.

Por otro lado, corresponde a una investigación de carácter exploratorio, al abordar un fenómeno que requiere una aproximación inicial para comprender sus principales características. Además, presenta un diseño de corte transversal, debido a que la recolección de la información se realizó en un único momento temporal, permitiendo analizar la situación de la población de estudio en un periodo determinado.

2.2 Población y muestra

La población de estudio estuvo conformada por treinta (30) ex servidores jubilados, de ambos sexos, quienes presentan diversas características sociodemográficas relacionadas con su nivel educativo, estado civil y condición de salud. Dentro de la población evaluada se incluyen participantes con estudios de nivel primario, secundario y superior, así como personas con diferentes estados civiles, tales como solteros, casados, convivientes, separados, divorciados y viudos. Asimismo, algunos participantes presentan condiciones de salud asociadas al proceso de envejecimiento.

Dado que la población estuvo constituida por un número reducido de participantes, la muestra estuvo conformada por la totalidad de los treinta (30) servidores jubilados, por lo que se consideró una muestra censal, al incluir a todos los integrantes de la población objeto de estudio.

2.3 Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de las variables

Variable	Dimensiones	Indicadores
V1	Comunicación	Calidad de vida
Factores Familiares, Laborales, Personales, Emocionales y Económicos	Equilibrio Pertenencia Identidad Autoestima Recursos	Adaptación de vida Integrado al grupo social Identificado a su entorno Capacidad personal Promedio de pensión
V2 Etapa De Jubilación	Social Económica Autonomía	Capacidad a trabajar Actividades recreativas Inversiones Ahorro Capacidad de vida diaria Dependencia de medicamentos

2.4 Instrumentos

El instrumento empleado en la presente investigación fue un cuestionario estructurado, diseñado con la finalidad de recopilar información relacionada con las condiciones y factores que influyen en la vida de los pensionistas, considerando aspectos sociales, económicos, familiares y de salud. La aplicación del cuestionario permitió obtener datos relevantes sobre la

realidad de la población estudiada, proporcionando evidencia empírica que contribuye al análisis del problema y al cumplimiento de los objetivos planteados.

Respecto a la calidad del instrumento, se evaluó su confiabilidad mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniéndose un valor de 0,66, lo cual indica un nivel de consistencia interna aceptable para su aplicación en el estudio. Asimismo, la validez del instrumento se estableció mediante el procedimiento correspondiente, garantizando que los ítems incluidos permitieran medir adecuadamente las dimensiones consideradas en la investigación.

2.5 Procedimientos

Para la obtención de la información, la aplicación del cuestionario se realizó de manera presencial en un ambiente adecuado y tranquilo, garantizando las condiciones necesarias para que los participantes respondieran con libertad y sinceridad de acuerdo con sus experiencias y situación personal.

La recolección de datos se llevó a cabo conforme a la planificación establecida en el cronograma de actividades de la investigación, considerando los recursos humanos y materiales necesarios para el adecuado desarrollo del estudio. La información obtenida permitió describir las características y condiciones relacionadas con la realidad de los pensionistas y los factores asociados a su proceso de jubilación.

Asimismo, se respetó el presupuesto previsto durante todas las etapas de la investigación. La ejecución del estudio fue financiada con recursos económicos propios del investigador, sin contar con financiamiento externo.

2.6 Análisis de datos

Los datos obtenidos fueron procesados mediante el programa estadístico SPSS versión 25.0 en español y organizados con apoyo de Microsoft Excel. Los resultados se presentaron mediante tablas y gráficos que facilitaron su interpretación.

Asimismo, se evaluó la confiabilidad del instrumento utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniéndose un valor de 0,66, considerado aceptable para el desarrollo de la investigación.

2.7 Consideraciones éticas

La presente investigación se desarrolló respetando los principios éticos de confidencialidad y anonimato de los participantes. La información obtenida mediante el cuestionario fue utilizada únicamente con fines académicos, garantizando la protección de los datos personales y la privacidad de los participantes. Asimismo, se recopilaban únicamente datos generales, tales como edad, estado civil y nivel de instrucción, necesarios para el desarrollo del estudio.

III. RESULTADOS

3.1 Análisis de datos

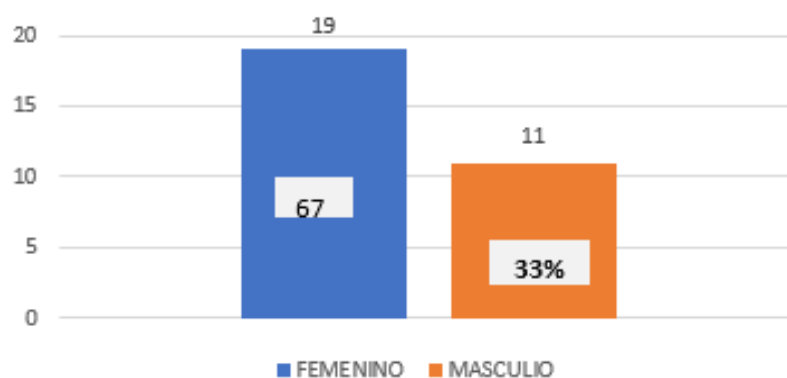
Tabla 2

Distribución de los participantes según sexo

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	19	67%
Masculino	11	33%
Total	30	100%

Figura 1

Representación gráfica de la distribución de datos según sexo.

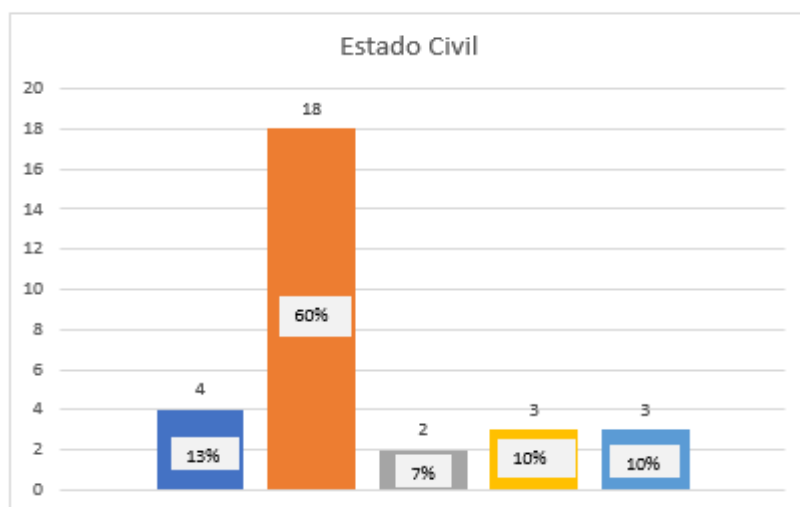


Interpretación

De acuerdo con los resultados presentados en la Tabla 2 y figura 1, de los 30 participantes evaluados, el 67% (19) corresponde al sexo femenino y el 33% (11) al sexo masculino, evidenciándose una mayor participación de mujeres dentro de la población estudiada.

Tabla 3*Estado civil de los jubilados*

Estado Civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	4	13%
Casado	18	60%
Divorciado	2	7%
Conviviente	3	10%
Viudo	3	10%
Total	30	100%

Figura 2*Representación gráfica del estado civil de los jubilados***Interpretación**

De acuerdo con los resultados obtenidos en la tabla 3 y figura 2, de los 30 participantes evaluados, el 60% (18) corresponde a personas casadas, constituyendo el grupo con mayor predominancia. Asimismo, el 13% (4) son solteros, el 10% (3) son convivientes, otro 10% (3) corresponde a viudos y el 7% (2) se encuentra en condición de divorciados.

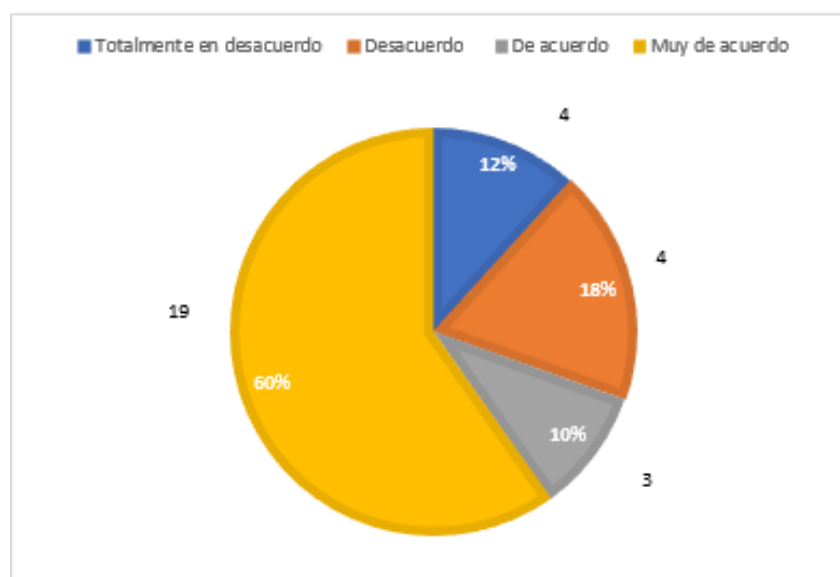
Tabla 4

El tiempo libre que se obtiene con la jubilación es vivido como tiempo vacío y sin esperanza

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	4	12%
Desacuerdo	4	18%
De acuerdo	3	10%
Muy de acuerdo	19	61%
Total	30	100%

Figura 3

Representación gráfica



Interpretación

Los resultados evidencian que la mayoría de los participantes se encuentra muy de acuerdo con la percepción de que el tiempo libre después de la jubilación puede ser experimentado como una etapa de vacío y ausencia de expectativas. En menor proporción, se registró un 18% en desacuerdo, un 12% totalmente en desacuerdo y un 10% de acuerdo.

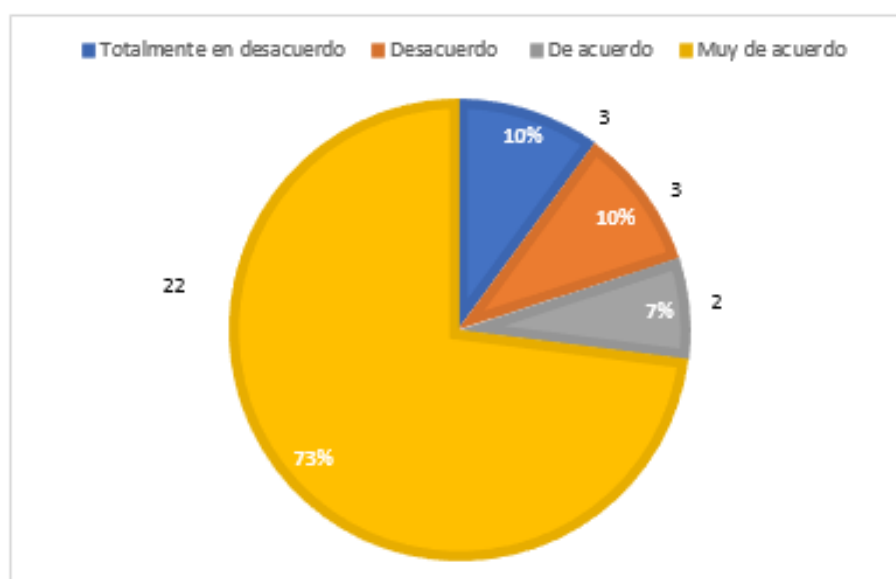
Tabla 5

A pesar que al jubilarme uno siente que ya ha cumplido con sus obligaciones laborales en la vida, no deja por ello de sentir una sensación de vacío.

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	3	10%
Desacuerdo	3	10%
De acuerdo	2	7%
Muy de acuerdo	22	73%
Total	30	100%

Figura 4

Representación gráfica



Interpretación

La información recopilada muestra que el 73% (22 participantes) considera que, aunque la jubilación representa el cumplimiento de su etapa laboral, esta puede generar una sensación de vacío. En menor porcentaje, un 10% manifestó estar en desacuerdo, otro 10% totalmente en desacuerdo y el 7% estuvo de acuerdo con esta percepción.

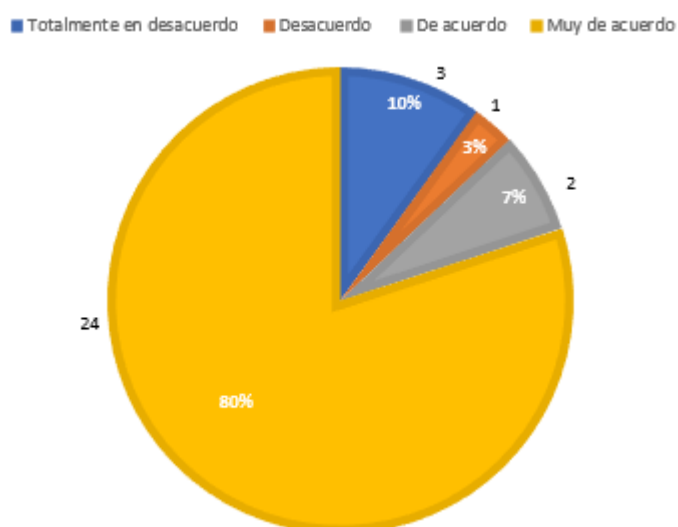
Tabla 6

Al jubilarse uno se convierte en una carga para la familia y la sociedad

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	3	10%
Desacuerdo	1	3%
De acuerdo	2	7%
Muy de acuerdo	24	80%
Total	30	100%

Figura 5

Representación gráfica



Interpretación

La información recopilada evidencia que la mayoría de los participantes (80%) considera que la jubilación puede generar la percepción de convertirse en una carga familiar y social. En menor proporción, el 10% manifestó estar totalmente en desacuerdo, el 7% estuvo de acuerdo y el 3% indicó estar en desacuerdo.

3.2 Discusión

La presente investigación tuvo como finalidad analizar los factores que influyen en la etapa de jubilación de los servidores retirados del Instituto Nacional Materno Perinatal, considerando aspectos vinculados a la adaptación a esta nueva fase de vida, el estado de salud, la situación socioeconómica, el entorno familiar y la preparación previa al retiro laboral. La importancia de estos factores radica en que la jubilación representa un proceso de cambio que requiere estrategias de adaptación para afrontar adecuadamente las nuevas condiciones personales y sociales.

En relación con las características sociodemográficas de la población evaluada, se identificó que el 67% de los participantes corresponde al sexo femenino y el 33% al sexo masculino. Asimismo, predominó el grupo etario de 68 a 72 años con un 71,4%; la mayoría provenía del área asistencial, mientras que el 28,6% pertenecía al ámbito administrativo. Respecto al estado civil, el 60% manifestó estar casado, seguido del 13% de personas solteras, el 10% de convivientes, el 10% de viudos y el 7% de divorciados.

Los resultados obtenidos evidenciaron que el nivel de preparación frente a la jubilación fue predominantemente insatisfactorio, alcanzando el 62% de la población estudiada. Estos hallazgos coinciden con lo planteado por Guevara (2013) en su investigación “Preparación para la jubilación: diseño de un programa de acompañamiento psicológico”, donde se sostiene que la planificación anticipada constituye un elemento fundamental para facilitar la transición del trabajador hacia la etapa posterior al cese laboral. En este sentido, la ausencia de preparación previa puede dificultar la adaptación a los cambios económicos, sociales y personales que implica la jubilación.

IV. CONCLUSIONES

- 4.1 Primera: Se concluye que la preparación frente a la jubilación en los servidores del Instituto Nacional Materno Perinatal presenta un nivel poco favorable, alcanzando el 62% de los participantes evaluados. Esta situación evidencia la existencia de diversos factores que limitan una adecuada adaptación al retiro laboral, generando dificultades en la planificación y afrontamiento de esta nueva etapa de vida.
- 4.2 Segunda: En relación con los aspectos económicos asociados a la jubilación, el 59,5% de los participantes manifestó una condición desfavorable, debido al limitado conocimiento sobre los cambios que experimentarán sus ingresos y beneficios económicos al momento del cese laboral, situación que puede influir en su estabilidad financiera y calidad de vida.
- 4.3 Tercera: Respecto al estado físico, mental y social, se identificó que el 51% de los participantes presenta condiciones poco favorables relacionadas con la ausencia de mecanismos de apoyo adecuados y los cambios propios del envejecimiento, los cuales repercuten en su bienestar integral y en la capacidad para afrontar el proceso de jubilación.
- 4.4 Cuarta: En cuanto al enfrentamiento de la nueva etapa posterior al retiro laboral, el 65% de los participantes expresó una percepción desfavorable de esta transición, debido a que consideran que la jubilación representa una disminución de sus capacidades físicas, cognitivas y laborales, limitando sus expectativas de desarrollo personal.
- 4.5 Quinta: De manera general, se concluye que la preparación para la jubilación constituye un proceso esencial para los trabajadores próximos al retiro, debido a que permite una adecuada planificación de los aspectos personales, familiares, sociales y económicos, favoreciendo una adaptación positiva y la continuidad de sus proyectos de vida después de culminar su etapa laboral.

V. RECOMENDACIONES

- 5.1 Primera: Se recomienda que la Oficina de Recursos Humanos del Instituto Nacional Materno Perinatal implemente un programa integral de preparación para la jubilación, con la participación de profesionales especializados y el involucramiento del entorno familiar del futuro jubilado, con el propósito de brindar orientación emocional, social y económica que facilite una adecuada adaptación al proceso de retiro laboral.
- 5.2 Segunda: Es conveniente desarrollar talleres de capacitación y orientación dirigidos a los servidores próximos a jubilarse, promoviendo la planificación de nuevos proyectos personales, el desarrollo de habilidades y una actitud positiva frente a esta nueva etapa de vida.
- 5.3 Tercera: Se sugiere fortalecer las acciones del Equipo Funcional de Bienestar Social de Personal mediante programas informativos relacionados con los sistemas de pensiones, beneficios económicos, modalidades de retiro y otros aspectos administrativos, permitiendo que los futuros jubilados tomen decisiones oportunas y adecuadas.
- 5.4 Cuarta: Se recomienda implementar estrategias de acompañamiento psicológico y social orientadas a mejorar el afrontamiento de los cambios emocionales y sociales derivados de la jubilación, favoreciendo el bienestar integral de los servidores en proceso de retiro.
- 5.5 Quinta: Finalmente, se recomienda incorporar de manera permanente un plan institucional de preparación para la jubilación, que permita anticipar posibles dificultades asociadas al cese laboral y favorezca una transición saludable hacia esta nueva etapa de vida.

VI. REFERENCIAS

- Alpizar, I. (2011). Jubilación y calidad de vida en la edad adulta mayor. *Revista ABRA*. 31(42), 15-26.
- Aranibal, P. (2001). *Acercamiento conceptual a la situación del adulto mayor en América Latina*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. CEPAL. <https://fiapam.org/wp-content/uploads/2012/10/lcl1656p.pdf>
- Arroyo, M., Bracamontes, J. y De los Santos, P. (2026). Representaciones sociales del envejecimiento y la vejez en estudiantes de Trabajo Social. *Iberoforum, Revista de Ciencias Sociales, Nueva Época*, 6(1), 1-33. <https://doi.org/10.48102/if.2026.v6.n1.373>
- Baldeón, P., Luna, C., Mendoza, S., y Correa, L. (2019), Depresión del Adulto Mayor Peruano y Variables Sociodemográficas Asociadas: Análisis de ENDES (2017). *Revista de Facultad de Medicina Humana*, 19(4), 47-72. Doi: <https://doi.org/10.25176/RFMH.v19i4.2339>
- Betancur, M., y Monsalve, Q. (2024). *Procesos de adaptación a la jubilación en un grupo de personas residentes del municipio de Yarumal*. [Tesis de grado profesional]. Universidad de Antioquia, Yarumal, Colombia] Repositorio Institucional UDEA <https://bibliotecadigital.udea.edu.co/server/api/core/bitstreams/e2cea9aa-2e57-46a7-a8c8-78b4b28bef92/content>
- Calman, K. (1984). Quality of life in cancer patients: An hypothesis. *Journal of Medical Ethics*, 10(3), 124–127. <https://doi.org/10.1136/jme.10.3.124>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2022). Envejecimiento en América Latina y el Caribe: inclusión y derechos de las personas mayores (LC/CRE.5/3), Santiago, 2022. https://mexico.un.org/sites/default/files/2022-12/S2201043_es.pdf

- Dulcey-Ruiz, E., y Uribe, C. (2002). Psicología del ciclo vital: Hacia una visión comprehensiva del envejecimiento de la vejez. *Revista Latinoamericana de Psicología*, 34(1-2), 17–39. <https://www.redalyc.org/pdf/805/80534202.pdf>
- Gaviláñez, S., Quevedo, N., Caballero, M., y Zambrano, S. (2019). Valoración sobre la atención a las personas adultas mayores que frecuentan en el Parque Central del Cantón Santo Domingo. *Uniandes Episteme*, 6, 1073-1086.
- Guevara, A. (2013). Preparación para la jubilación: diseño de un programa de acompañamiento psicológico. *Revista de Psicología Organizacional*, 5(1), 45–60. <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545895003.pdf>
- Gruber, J., & Wise, D. (1999). Sistemas de Seguridad Social y jubilación en el mundo. *Cuadernos Económicos De ICE (Serie histórica)*, 1(65). <https://www.revistasice.com/index.php/CICE/article/view/5803>
- Justiniano, M. (2016), *Etapa Previa a la Jubilación y Desempeño Laboral en las Entidades Públicas de Tingo Maria*; [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Perú]. Base de datos Alicia https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNAS_f1f61bdb8aa60d2a86167106fb72
- Leiva, A., Troncoso, C., Martínez, M., Nazar, G., Concha, Y. Martorell, M., Ramírez, K., Petermann, F., Cigarroa, I., Díaz, X., y Celis, C. (2020), Personas mayores en Chile: el nuevo desafío social, económico y sanitario del Siglo XXI. *Revista médica de Chile*, 148(6), 799-809. <https://dx.doi.org/10.4067/S0034-98872020000600799>
- Luhmann, M., Lucas, R., Eid, M., & Diener, E. (2012). The Prospective Effect of Life Satisfaction on Life Events. *Social Psychological and Personality Science*. 4. 39-45. 10.1177/1948550612440105.

- Olivera, J. (2016). Evaluación de una propuesta de sistema de pensiones multipilar para Perú. *Apuntes*, 43(78), 9-40. http://dx.doi.org/10.21678/0252-1865-00430078_1
- Parra, M., Navarro, A., Sánchez, M., y Cabanillas, J. (2025), Papel y función del apoyo social en los post-cuidadores familiares de personas mayores dependientes. *Revista Española de Geriatria y Gerontología*, 60 (3), 2-7. <https://doi.org/10.1016/j.regg.2024.101612>
- Paytan, M., y Quevedo, N. (2021). *Pensión de jubilación y calidad de vida de los pensionistas del Decreto Ley N° 19990 del distrito de Huancavelica – 2018*. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Huancavelica]. Repositorio Institucional UNH <https://repositorio.unh.edu.pe/items/3b3b4df7-0a21-4438-8dec-27243e9fcdab>
- Pérez-Zepeda, M. (2015), La importancia de la investigación para el bienestar del adulto mayor. *Enfermería universitaria*, 12(2), 47-48. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.reu.2015.05.001>
- Peñañiel, K. (2016). *El proceso de transición del retiro laboral y la adaptación al nuevo estilo de vida de los docentes y del personal administrativo de la Universidad Técnica de Ambato*. [Tesis de grado, Universidad Técnica de Ambato]
- Pinilla, M., Ortiz, M., y Suárez, J. (2021), Adulto mayor: envejecimiento, discapacidad, cuidado y centros día. Revisión de tema. *Revista Salud Uninorte*, 37(2), 488-505. <https://doi.org/10.14482/sun.37.2.618.971>
- Rodrich, S., Ramírez, M., y Velázquez, M. (2024), Impacto del Programa Social Pensión 65 en la satisfacción de necesidades de adultos mayores peruanos. *Revista InveCom*, 4(2), 1-10. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10612169>
- Santos, S. (2108), *La preparación para la jubilación de los trabajadores del grupo New Transport S.A de la Ciudad de Lima, 2018*, [Tesis de grado, Universidad Inca Garcilaso De La Vega, Perú] Repositorio Institucional UIGV, <https://repositorio.uigv.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/2ee4ee9a-b886-4cad->

- Singh, S., y Bajorek, B. (2014). Defining "elderly" in clinical practice guidelines for pharmacotherapy. *Pharmacy Practice*, 12(4), 489. <https://doi.org/10.4321/s1886-36552014000400007>
- Tixilema, A. (2018), *Proceso de jubilación y nuevos roles en jubilados ordinarios por vejez del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS)* [Tesis de grado, Universidad Técnica de Ambato, Colombia] Repositorio Institucional <https://repositorio.uta.edu.ec/server/api/core/bitstreams/296ecc78-3575-4f9b-97759>.
- Urzúa, A., y Caqueo, A. (2012), Calidad de vida: Una revisión teórica del concepto. *Terapia psicológica*, 30(1), 61-71. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-48082012000100006>
- Varela, L., Ortiz, P., Tello, T., Chávez, H., Aliaga, E., Casas, P., Galvez, M., Segura, L., y Ciudad, L. (2015). Investigaciones científicas en Geriátría y Gerontología en el Perú, 2002-2013. *Apuntes*, 42(77), 105–138. https://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1018130X2015000400