

Efectos en la jubilación de personas mayores según trayectorias ocupacionales

CARMEN MUÑOZ MUÑOZ
ANDRÉS REINOSO FICA

Este artículo corresponde a la primera parte de una revisión sistemática de la literatura que busca conocer los principales enfoques teóricos, corrientes de análisis y evidencias acerca del envejecimiento y el potencial de empleabilidad para personas que superan la edad legal de jubilación. Comprende el análisis de seis artículos (de los 42 que constituyen el corpus de análisis general) que se centran en el fenómeno de la jubilación (retiro) en personas que ejercen oficios y profesiones en particular. Se destaca de qué manera la construcción de significados e implicaciones de mantener el empleo en la adultez mayor tienen directa relación con las trayectorias ocupacionales. Como conclusión, se proponen temas sobre los cuales debieran pensarse las modificaciones en los actuales sistemas de pensiones, atendiendo a la diversidad y no a la estandarización de las vidas y los cuerpos.

PALABRAS CLAVE: jubilación, envejecimiento, personas mayores, trayectorias ocupacionales

Abstract

Effects on the retirement of the elderly based on occupational trajectories

The article corresponds to the first part of a systematic review of literature that seeks to know the main theoretical approaches, current analysis and evidence about aging and the potential of employability for people who exceed the legal retirement age. It includes the analysis of 6 articles (of 42 articles that constitute the corpus of general analysis) which focus on the phenomena of retirement (old age pension) in people who practice jobs and professions in particular. It is noted how the construction of meanings and implications of the maintenance of employment in adulthood is directly related to occupational trajectories. As a conclusion, we propose topics on which the modifications in the current pension systems should be thought, attending to the diversity and not the standardization of lives and bodies.

Keywords: Retirement, aging, elderly people, occupational trajectories



Introducción

Las actuales tasas de envejecimiento en la región y sus proyecciones no dejan dudas sobre la relevancia de atender el fenómeno de manera integral. Diversidad de actores sociales, políticos y sanitarios concuerdan acerca de la complejidad de necesidades de este grupo etario, el impacto del fenómeno de la sobrevivencia y los desafíos que representa para países en desarrollo, especialmente referido al impacto económico de la asistencia de la salud.

Las proyecciones de la población en términos de supervivencia y condición física, ya sea en Europa, Estados Unidos de América o la región de América Latina y el Caribe, indican que en 2050, 22% de la población mundial será de la tercera edad (Ferrada-Bórquez y Ferrada-Bórquez, 2018). En ese sentido, buena parte de la política mundial se ha enfocado en la creación de fórmulas que permitan armonizar la atención de las

necesidades propias del envejecimiento con las demandas económicas de una población inactiva, en términos de generación de recursos frescos y propios por empleabilidad (Albala *et al.*, 2005).

Se estima que, para las economías nacionales, el envejecimiento de la población genera un encarecimiento de 2% anual sólo asociado al concepto de salud, sin estimar cifras vinculadas a otras políticas sociales; no obstante, la mayoría de los países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) muestran niveles aceptables en el bienestar económico de las personas mayores, y la atención se dirige a crear formas de mantener estos resultados en el tiempo mediante tres líneas destacadas: reformas a sistemas de pensiones, impuestos y retiro; entrega de mayores oportunidades de empleabilidad; y salud y cuidado a largo plazo (Roqué y Amaro, s/f).

En Chile, el índice de envejecimiento para el año 2015 fue de 86.0 (86 personas mayores por cada 100 personas menores de 15 años) (Subsecretaría de Evaluación Social, 2017). Esta cifra muestra un alza progresiva y se estima que en 15 años más habrá una persona mayor por cada menor de 15 años, cifra que aumentaría a 1.7 en el 2050. Dicho de otro modo, actualmente 16.7% de la población total del país tiene 60 años y más. Aun cuando esta curva demográfica sigue un patrón mundial, junto a Cuba y Uruguay, Chile encabeza el fenómeno en la región (CEPAL, 2017).

En este contexto, la pobreza en la adultez mayor, por el sólo hecho de envejecer, constituye actualmente uno de los desafíos más grandes en términos de la política pública a nivel nacional e internacional.

En Chile, en 2015, el porcentaje de población en situación de pobreza por ingre-

sos indicaba que 6.6% de los adultos de 60 años y más estaba en esta condición; 5.2% eran pobres no extremos. En una distribución por tramos de edad, la mayor gravedad se encontró en los tramos de entre 60 y 64 años, y entre 65 y 69 años. La pobreza multidimensional, que considera factores como la seguridad social, las pensiones, la percepción de discriminación y la habitabilidad, ascendía a 21.9% en personas mayores de 60 años (Subsecretaría de Evaluación Social, 2017).

El escenario de envejecimiento poblacional constituye un desafío en las sociedades actuales, sea cual sea su grado de desarrollo económico. Independientemente de los datos empíricos disponibles en Chile, no hay discusión relativa a los cambios que generan los efectos de la jubilación en la población mayor, en términos del escenario para la seguridad económica. Datos de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe señalan que, para 2016, la pobreza en América Latina alcanzó al 30.7% de las personas, y 10% se encontraban en el rango de pobreza extrema. 10% del total eran personas receptoras de pensiones que percibían menos que una línea de la pobreza (dinero para sí mismas) (CEPAL, 2017).

En este marco, el rol protagónico del empleo es relevante. En nuestras sociedades occidentales, junto con las propiedades inherentes de una actividad remunerada, la empleabilidad parece permitir condiciones materiales y subjetivas de bienestar e inclusión social a partir del poder adquisitivo y la sobrevivencia para comprar oportunidades de alimentación, servicios de salud y otros básicos, como transporte y coste de actividades de ocio y tiempo libre. Esto resulta especialmente relevante en economías

de libre mercado como la de Chile, que dispone de un sistema de administradoras de fondos de pensiones (AFP) privado, el cual, tras aproximadamente 38 años de historia, ha demostrado su ineficiencia para el ahorrate, quien, se estima, se jubila actualmente con un tercio del equivalente a sus sueldos de retiro (Coordinadora Nacional No+AFP, s/f).

El debilitamiento del rol del Estado y el negocio para la empresa privada, en desmedro de la capitalización del ahorro individual, ha levantado la demanda ciudadana por un cambio radical en el sistema, que si bien ha instalado el tema en la agenda política en los últimos dos años, las actuales propuestas estatales y parlamentarias pasan por mantener el *statu quo* del negocio de las administradoras privadas, por lo cual aumenta la tasa de cotización y la edad de jubilación.

En el razonamiento y la argumentación de la viabilidad de estas medidas, influye la evidencia sin la necesaria contextualización de la realidad socio-histórica del territorio en cuestión. Por eso, desde un ámbito de investigación crítico, resulta necesario reconocer las posturas políticas y corrientes teóricas (sociología, economía, salud, psicología, etc.) a partir de las cuales se intenta construir consensos y alternativas de solución a nivel mundial que se sitúen en la base de estudios que se desee desarrollar sobre la construcción simbólica y social de la empleabilidad, así como sus posibilidades y efectos en personas que habitan territorios diversos y, por tanto, cuentan con una trayectoria que, en acceso a la salud, la educación y los ingresos, dista mucho de ser homogénea. Esta revisión sistemática de la literatura avanza en uno de los ejes de análisis.

Metodología

La investigación corresponde al análisis de la primera fase de una revisión de literatura descriptiva más amplia, que busca identificar las principales corrientes, enfoques o áreas de pensamiento que atienden el escenario actual de las personas mayores y la relación entre jubilación/retiro y pobreza. Dicha revisión se centra en la metodología, los hallazgos y las conclusiones de cada estudio bajo criterios de revisión narrativa (focalizada en elementos individuales de estudios cualitativos), por lo que corresponde a una revisión sistemática de literatura cualitativa (Velásquez, 2014), en la medida en que responde a una búsqueda detallada y extensa.

La búsqueda general incluyó investigaciones primarias (trabajos empíricos en investigaciones originales), uso de múltiples bases de datos, clasificación de literatura y evaluación crítica (Murphy, 2012). Dada la temática, también se incluyeron ensayos o reflexiones teóricas, para estos efectos, denominadas estudios secundarios. Las etapas de la revisión sistemática (en adelante RS) fueron: 1) formulación del problema; 2) definición de palabras clave y operadores booleanos¹; 3) búsqueda en las bases de datos Scientific Electronic Library Online (SciELO), Web of Science (ISI Web of Knowledge) y Scopus; y 4) análisis crítico del material seleccionado.

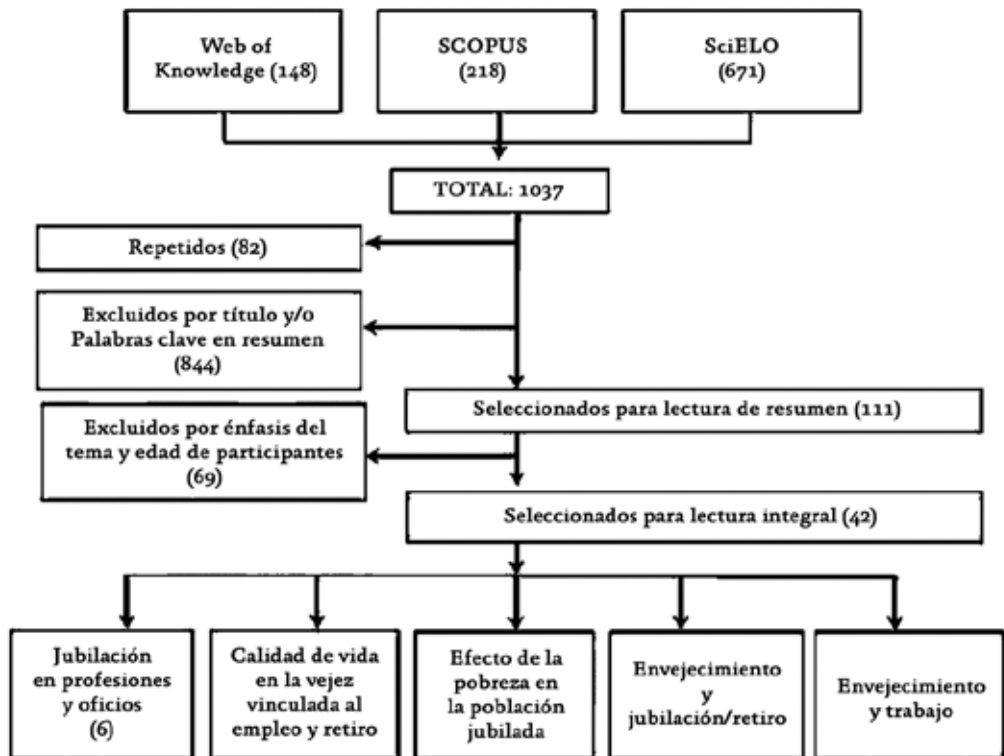
Los conceptos utilizados para la RS general en las bases de datos fueron: jubilación, trabajo y pobreza (inseguridad económica), combinados con personas mayores, ancianos, adultos mayores y envejecimiento. Los criterios de inclusión, de acuerdo con el título del trabajo, el resumen o las palabras clave, fueron: año de publicación (2014 y posterior), idioma de origen de las

¹ Los operadores booleanos son palabras o símbolos que se emplean como nexos entre los términos de una búsqueda, por ejemplo, en un navegador de internet o en una base de datos. (nota del editor)

investigaciones (español, portugués e inglés) y área temática de la base de datos (ciencias sociales, medicina, geriatría, multidisciplinaria y humanidades).

La búsqueda se llevó a cabo entre el 15 y el 30 de julio de 2018. En un segundo momento, y tras la eliminación de artículos repetidos entre bases de datos, se leyeron los resúmenes y se seleccionaron aquellos que respondían a las preguntas. El corpus definitivo fue de 42 artículos, que se organizaron en cinco categorías. El análisis narrativo que se presenta corresponde a la primera de ellas, referida a la jubilación/retiro en personas con oficios y profesiones en específico (véase la figura 1).

Figura 1. Flujograma de la revisión sistemática



Fuente: elaboración propia.

La evaluación de la calidad metodológica de los estudios se hizo siguiendo los criterios Cochrane (Centro Cochrane Iberoamericano, 2012). Se confeccionó una planilla con la información de los artículos, que consideró: año de publicación, autores, revista (y base de datos), principales enfoques teóricos, país donde se realizó el estudio, resultados principales y secundarios, metodología y conclusiones. La misma planilla condensó los artículos secundarios (año de publicación, autores, revista, enfoques teóricos usados y principales conclusiones). La totalidad de la búsqueda y el análisis del corpus estuvo a

cargo de dos investigadores, quienes trabajaron por separado, a fin de corroborar la aplicación de criterios. La primera de las categorías levantadas incluyó seis artículos, cinco de ellos escritos en inglés y uno en portugués.

Resultados y discusión

Los estudios analizados se divulgaron entre 2014 y 2018. Sólo uno de ellos corresponde a un país latinoamericano y ninguno trataba sobre el tema en Chile. Únicamente dos se refieren a personas con trabajos de baja calificación educacional u oficios y tres de ellos a profesionales del área de la salud (véase la tabla 1).

Tabla 1. Resumen de artículos analizados categoría 1

Autor, año y país donde se llevó a cabo el estudio	Tipo de investigación	Participantes e indicadores de trayectoria
Converso <i>et al.</i> , 2018, Italia	Cuantitativa, de corte transversal y no aleatorizado. Estudio multicéntrico que encuestó a 333 personas	Enfermeras, enfermeros y trabajadores de hospitales (hombres y mujeres)
Den Boer <i>et al.</i> , 2018, Países Bajos	Cuantitativa, de regresión lineal. Cuestionario aplicado durante 7 años (entre 2013 y 2016) que analiza 116 casos	Médicos maxilofaciales
Ferrer, 2017, Canadá	Cualitativa. Entrevistas en profundidad a 6 mujeres	Trabajadoras domésticas (migrantes filipinas)
Kane <i>et al.</i> , 2015, Estados Unidos de América	Cualitativo, de muestreo no probabilístico. 18 participantes	Sacerdotes de diócesis
Joyce <i>et al.</i> , 2015, Australia	Cuantitativa, de análisis de tiempo discreto. Se encuestó a 435 médicos y 643 especialistas	Médicos generales y especialistas orofaciales
Cockel, 2014, Brasil	Cualitativa, exploratorio descriptivo que aplicó 20 entrevista semiestructuradas	Trabajadores de la construcción

Fuente: Elaboración propia.

Principales corrientes teóricas para el análisis del trabajo y el envejecimiento

Respecto a la primera pregunta de este análisis, se evidencia que, a pesar de que sólo una de las investigaciones se vincula de manera directa con las estrategias de recursos humanos, por lo menos tres lo hacen con foco en la necesidad-país de recursos humanos y su proyección de disponibilidad. En los tres artículos hay una valoración de la permanencia de las personas mayores más allá del límite edad legal de jubilación, como una manera de no desatender las necesidades de atención de la salud de la población.

Es relevante el análisis del costo-beneficio en términos de inversión monetaria y de tiempo implicado en la formación de capital humano especializado en salud (Den Boer, Zijderfeld y Bruers, 2018; Joyce, Wang y McDonald, 2015), así como las condiciones laborales (incluida la capacidad de trabajo) en que las personas llegan a la edad cercana de la jubilación.

Entre las condiciones laborales internas que se identifican como relevantes para abandonar de manera anticipada la práctica laboral (previo a la edad legal de jubilación), se describe la falta de satisfacción laboral, la alta carga, y las pobres relaciones entre el trabajo y los cambios, mientras que, como elementos más individuales, se describen el cansancio y el interés por tener más tiempo libre (Joyce, Wang, y McDonald, 2015). Los estudios buscan establecer un correlato entre la edad proyectada por los profesionales o la intención de retiro, que en la totalidad de trabajos es menor a la edad de retiro efectivo.

Tabla 2. Énfasis teóricos o corrientes de estudio identificadas

Autor, año	Énfasis teórico
Converso <i>et al.</i> , 2018	Psicología
Den Boer <i>et al.</i> , 2018	Recursos Humanos
Ferrer, 2017	Trabajo Social / Sociología
Kane <i>et al.</i> , 2015	Trabajo Social
Joyce <i>et al.</i> , 2015	Salud Pública / Medicina Preventiva
Cockel, 2014	Trabajo Social / Sociología

Fuente: elaboración propia.

Valoración de las trayectorias productivas

Los estudios analizados muestran una clara distinción en cuanto a la valoración de la actividad laboral en la adultez mayor. Ésta parece depender no sólo de la actividad económica o las áreas de desempeño ocupacional, sino también del territorio (país). Dos estudios fueron conducidos en Europa y se refieren a profesionales que reciben una alta valoración social por sus desempeños (enfermeras y médicos) (Converso *et al.*, 2018; Den Boer, Zijderfeld y Bruers, 2018). Caso similar ocurre con una de las investigaciones que se aplicó a médicas y médicos en Australia, y otra a sacerdotes diocesanos en Estados Unidos de América (Joyce, Wang y McDonald, 2015; Kane y Jacobs, 2015). Estas cuatro investigaciones muestran la extensión de la vida laboral activa como respuesta a una alta valoración social de los desempeños y a la experiencia subjetiva de placer en sus ocupaciones.

La importancia de retrasar el retiro se vincula a la falta de proyección en la formación, al igual que a la importancia atribuida a la experiencia y los conocimientos; proponen una transición con trabajos de tiempos parciales: sacerdotes que dejen actividades administrativas para mantener sólo las de culto, y médicos que aumenten la dedicación a la academia y la investigación aplicada (Joyce, Wang y McDonald, 2015; Kane y Jacobs, 2015).

Sólo los estudios de trabajadoras domésticas y de sacerdotes diocesanos (Ferrer, 2017; Kane y Jacobs, 2015) evidencian una vinculación entre los deseos de dejar o permanecer en sus ocupaciones laborales por más de la edad legal de retiro de acuerdo con el significado de sus empleos para otros, es decir, se rescata en su relatos la manera en que sus decisiones pueden impactar a terceros (más allá de las consecuencias económicas) debido al cuidado y al afecto involucrado en las tareas que la ocupación incluye. Esto deja en evidencia la condición distinta en el significado del cuidado de otros cuando es de manera ocasional, como para médicos y enfermeras, y cuando es permanente en el tiempo, con un involucramiento en las emociones y sensaciones, como en el caso de las trabajadoras domésticas, el apoyo en la educación de menores de edad, la asistencia de enfermos o los sacerdotes diocesanos, quienes tienden a permanecer varias décadas en los mismos territorios y, por tanto, acompañan espiritualmente a familias y generaciones completas.

Vinculación entre retiro y condiciones materiales

Sólo los análisis de Brasil y Canadá hacen referencia a personas de una clase social baja, con escasa formación académica, y

a la necesidad económica como motivo principal de extensión de la edad legal de jubilación (Cockell, 2014; Ferrer, 2017). En ambos casos, la jubilación tiene un significado de compensación por los años de trabajo esforzado, aun cuando genera una disminución de ingresos (por ejemplo, por la pérdida de remuneración por bonos o extensión de horas diarias de trabajo) y, por tanto, de capacidad de consumo. Esta consecuencia del retiro se ve claramente como una paradoja, ante el frecuente aumento de responsabilidad familiar por la tendencia a la manutención económica de hijos, nietos y otros.

En el caso de los trabajadores de la construcción en Brasil (Cockell, 2014), esto permite y justifica el empleo paralelo al retiro, situación en que la pensión por jubilación adquiere propiedades del ingreso mínimo, pero de manera estable (a diferencia de la subcontratación, que funciona comúnmente en este tipo de labores). En el caso de las trabajadoras que se ven obligadas al retiro en Canadá, esto deriva en la dedicación al cuidado de la casa y de las y los niños, hijos o nietos, lo cual repercute igualmente en el ingreso familiar. Uno de los hallazgos que se presenta sólo en este trabajo, y acerca del que resulta interesante indagar más profundamente en trabajos posteriores, es el trabajo que se hereda de madres a hijas.

Conclusiones

Los estudios evidencian que las condiciones materiales y subjetivas con que nos acercamos a la adultez mayor varían de acuerdo con las trayectorias productivas de las personas, entre otros motivos. Si bien la estructura administrativa, económica y política genera una fórmula

la distinta que hace variables los montos de las pensiones y los requisitos para cumplir con la legalidad, se visibiliza que estos elementos estructurales son inseparables de las condiciones particulares de los colectivos a los que aplican. Existen diversas realidades que tornan incomparables estos escenarios desde lo macro (territorios) hasta lo micro (personas mayores).

Ante trayectorias productivas diversas, se deben aplicar criterios disímiles cuando se discute reformar los sistemas de pensiones mediante el aumento de la edad de jubilación. Dichas trayectorias pueden acarrear una acumulación de ventajas o desventajas que tienen consecuencias en la vida posterior a dejar el empleo. Con esto no sólo nos referimos al ahorro y monto de pensiones, sino también a una condición de salud, a la organización familiar, a la posesión de bienes y de un capital cultural que facilita nuevas redes de pertenencia y participación social. Estas trayectorias determinan tanto la disposición al retiro como las posibilidades de organizar una vida placentera ocupacional en la vejez.

Los artículos revisados reconocen el valor de las ocupaciones remuneradas, pero sostienen que éstas deben revisarse en función de la edad de quienes las despliegan, es decir, ser analizadas con base en las habilidades y experiencias adquiridas, de manera que nos pensemos como sociedades de personas mayores activas y no de retirados pasivos y con vida precaria. La continuidad del trabajo después de la edad legal de jubilación puede constituir una posibilidad para algunas personas y una solución ante la carencia para muchos.



Referencias bibliográficas

Albala, C., Lebrão, M. L., Díaz, L., María, E., Ham-Chande, R., Hennis, A. J. y Pratts, O. (2005). Encuesta Salud, Bienestar y Envejecimiento (SABE): metodología de la encuesta y perfil de la población estudiada. *Revista Panamericana de Salud Pública*, 17, 307-322. Recuperado de <https://doi.org/10.1590/S1020-49892005000500003>.

Centro Cochrane Iberoamericano (2012). *Manual Cochrane de Revisiones Sistemáticas de Intervenciones, versión 5.1.0*. Recuperado de <http://www.cochrane.es/?q=es/node/269>.

- CEPAL. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2017). Panorama Social de América Latina 2017. Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42716/7/S1800002_es.pdf.
- Cockell, F. F. (2014). Idosos aposentados no mercado de trabalho informal: trajetórias ocupacionais na construção civil. *Psicologia e Sociedade*, 26(2), 461-471. Recuperado de <https://doi.org/10.1590/S0102-71822014000200022>.
- Converso, D., Sottimano, I., Guidetti, G., Loera, B., Cortini, M. y Viotti, S. (2018). Aging and Work Ability: The Moderating Role of Job and Personal Resources. *Frontiers in Psychology*, 8, 2262. Recuperado de <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2017.02262>.
- Coordinadora No+AFP (s. f). Recuperado de http://www.nomasafp.cl/inicio?page_id=8.
- Den Boer, J. C. L., Zijdeveld, S. A. y Bruers, J. J. M. (2018). Preferred and actual retirement age of oral and maxillofacial surgeons aged 55 and older in the Netherlands: a longitudinal study from 2003 to 2016. *Human Resources for Health*, 16. Recuperado de <https://doi.org/10.1186/s12960-018-0288-6>.
- Ferrer, I. (2017). Aging Filipino Domestic Workers and the (In)Adequacy of Retirement Provisions in Canada. *Canadian Journal on Aging. La Revue Canadienne Du Vieillessement*, 36(1), 15-29. Recuperado de <https://doi.org/10.1017/S0714980816000684>.
- Ferrada-Bórquez, L. M. y Ferrada-Bórquez, M. A. (2018). Employment quality of senior citizens in Chile, an active aging factor. *Papeles de POBLACIÓN*, 95(26). Recuperado de <https://doi.org/10.22185/24487147.2018.95.03>.
- Joyce, C. M., Wang, W. C. y McDonald, H. M. (2015). Retirement patterns of Australian doctors aged 65 years and older. *Australian Health Review*, 39(5), 582-587. Recuperado de <https://doi.org/10.1071/AH14176>.
- Kane, M. N. y Jacobs, R. J. (2015). "My Bishop Told His Priests that Section 8 Housing Was an Option": Catholic Priests, Aging, and Retirement in the United States. *Journal of Religion & Spirituality in Social Work: Social Thought*, 34(3), 235-251. Recuperado de <https://doi.org/10.1080/15426432.2015.1036153>.
- Murphy, C. M. (2012). Writing an Effective Review Article. *Journal of Medical Toxicology*, 8(2), 89-90. Recuperado de <https://doi.org/10.1007/s13181-012-0234-2>.
- Roqué, M. y Amaro, S. (s. f). Política Pública sobre Envejecimiento en los Países del Cono Sur. Sistema Regional de Información y Aprendizaje para el Diseño de Políticas Públicas en torno al Envejecimiento. FLACSO. Recuperado de <http://www.senama.gob.cl/storage/docs/PoliticaspUBLICAS-vejez-cono-Sur.pdf>.
- Subsecretaría de Evaluación Social (2017). *CASEN 2015. Adultos Mayores. Síntesis de Resultados*. Ministerio de Desarrollo Social. Recuperado de http://observatorio.ministeriodesarrollosocial.gob.cl/casen-multidimensional/casen/docs/CASEN_2015_Resultados_adultos_mayores.pdf.
- Velásquez, J. (2014). Una Guía Corta para Escribir Revisiones Sistemáticas de Literatura Parte 1. *DYNA*, 81(187), 9-10. Recuperado de <https://doi.org/10.15446/dyna.v81n187.46758>.