

ARTÍCULO DE INVESTIGACIÓN

## **Estudio técnico para determinar propiedades psicométricas de dos instrumentos que miden efectos de la jubilación**

---

**Marisela Árraga, Marhilde Sánchez, Ligia Pirela, Luigina Mariotti**

Universidad del Zulia – Venezuela

### **Resumen**

La seriedad de todo instrumento de medición científica radica en su validez y confiabilidad. Con el objetivo de realizar un estudio técnico para determinar validez y confiabilidad de dos cuestionarios para medir efectos de la jubilación, se realizó un estudio descriptivo, no experimental, de campo, transeccional, con 40 venezolanos jubilados y 40 familiares de estos. El primer cuestionario "EJUJ", constituido por 59 ítems, pretende medir efectos en el jubilado, el otro cuestionario "EJUFA", con 39 ítems, mide efectos en la familia del jubilado. El procedimiento para determinar validez de contenido fue con panel de expertos; para la confiabilidad se usó el coeficiente alfa de Cronbach y coeficiente partición por mitades. En el cuestionario EJUJ se encontró respecto a confiabilidad 0.895 de coeficiente Alfa Cronbach, 0.769 correlación entre mitades y 0.87 coeficiente de división por mitades, revelando alta confiabilidad. En validez de contenido, los expertos coincidieron en modificar redacción en catorce ítems, incluir uno nuevo y dividir otros 6 en dos preguntas casa uno. La confiabilidad del cuestionario EJUFA arrojó 0.94 de coeficiente Alfa Cronbach, 0.824 correlación entre mitades y 0.903 coeficiente de división por mitades, indicando alta confiabilidad. En cuanto a validez de contenido, los expertos sugirieron modificar redacción de doce ítems y dividir en dos preguntas diferentes otros 5. Se obtuvo el cuestionario EJUJ con 59 ítems agrupados en nueve sub-dimensiones y EJUFA con 39 ítems en ocho sub-dimensiones que miden efectos de la jubilación, con valores psicométricos que los acreditan como válidos y confiables para la población venezolana.

**Palabras clave:** Propiedades psicométricas, cuestionarios, jubilación, efectos.

Correo electrónico: [mariarraga@gmail.com](mailto:mariarraga@gmail.com).

---

Recibido 25-06-13 / Aceptado 11-11-13

### **Abstract**

#### **Technical study to determine psychometric properties of two instruments that measure effects of retirement**

The seriousness of any scientific measuring instrument lies in its validity and reliability. In order to conduct a technical study to determine validity and reliability of two questionnaires to measure effects of retirement, we conducted a descriptive, non-experimental, field, transactional, with 40 retired Venezuelan and 40 Venezuelan relatives of these. The first questionnaire "EJUU", consisting of 59 items, is designed to measure the effects on the retired, another questionnaire "EJUFA", with 39 items, measures effects on the family of the retired. The procedure for determining content validity was with a panel of experts, for reliability was used Cronbach's alpha coefficient and partition per halves coefficient. In the EJUU questionnaire was found 0.895 about reliability of Cronbach's alpha coefficient, 0.769 correlation between halves and 0.87 partition per halves coefficient, revealing high reliability. In content validity, the experts agreed wording change in fourteen items, including a new one and split another 6 in one house two questions. The reliability of the questionnaire EJUFA yielded Cronbach alpha coefficient 0.94, 0.824 and 0.903 correlation between halves split-half coefficient, indicating high reliability. Regarding content validity, experts suggested modifying drafting of twelve items and divide in two different questions another 5 items. EJUU questionnaire was obtained with 59 items grouped into nine sub-dimensions and EJUFA with 39 items in eight sub-dimensions that measure effects of retirement, with psychometric values that certify them as valid and reliable for the Venezuelan population.

**Key Word:** Psychometric properties, questionnaires, retirement, effects.

### **Introducción**

La jubilación es un hecho relevante desde el punto de vista socio-afectivo, considerando los cambios que genera en el estilo de vida de la persona jubilada y en su entorno, y tomando en cuenta la diferencia de edades de quienes se jubilan.

En su mayoría, los jubilados son adultos mayores o adultos maduros próximos a llegar a los 60 años; no obstante, desde hace poco menos de una década, en Venezuela, adultos maduros entre los 46 y 55 años se están jubilando con mayor frecuencia, aun cuando según el Psicólogo Erik Erikson (Papalia et al., 2009), se encuentran en la etapa de mayor generatividad del ciclo vital, la adultez madura o intermedia, en la que la persona vive lo que él llama la crisis de generatividad versus estancamiento.

Respecto a los adultos mayores, hasta hace unos ocho años, eran poco tomados en cuenta en el país como actores sociales, siendo un tanto discriminados. Sin embargo, con el aumento del número de personas de ese grupo etario, el incremento de la esperanza de vida y los cambios sociales y políticos que ha vivido el país durante las últimas dos décadas, las investigaciones relacionadas con adultos mayores y los programas sociales dirigidos a ellos, se han incrementado sustancialmente.

De hecho, en 2005 se aprueba la llamada "Ley de Servicios Sociales" destinada a la atención y protección del adulto mayor y otras categorías de personas y con ello se

reconoce al adulto mayor como actor social, con características y necesidades particulares, propias de la edad (Árraga, 2011).

En cuanto a la jubilación, de acuerdo a las leyes venezolanas vigentes, las personas están en condiciones de solicitarla legalmente cuando cumplen alguna de estas dos condiciones: 1. Cuando el funcionario, funcionaria, empleado o empleada haya alcanzado la edad de sesenta años si es hombre; o de cincuenta y cinco si es mujer, siempre que hubiere cumplido, por lo menos, veinticinco años de servicio; ó 2. Cuando el funcionario, funcionaria, empleado o empleada haya cumplido treinta y cinco años de servicio, independientemente de la edad (Asamblea Nacional de la República Bolivariana de Venezuela, 2010).

Aunque estas condiciones están reglamentadas, no todas las personas se preparan o planifican para enfrentar este acontecimiento de la vida, de hecho, se conocen muy pocos programas oficiales de preparación para la jubilación, promovidos por el Estado venezolano.

La jubilación implica el final de una carrera profesional que culmina y que para algunos puede producir desempleo, o un cambio radical en la forma de vivir que habían mantenido durante muchos años (Madrid et al., 2000). De acuerdo a Weston Remond (2005), jubilarse, en el ser humano hombre o mujer, que ha desempeñado una actividad por tiempo prolongado, deja un surco en su vida como consecuencia del cese de actividades que eran habituales para él o ella, lo que ha de causar respuestas psíquicas y/o somáticas, que pueden manifestarse en alteraciones de salud, aislamiento, tristeza profunda o depresión, soledad, otras formas de gastar el tiempo, apariencia personal, relaciones familiares y sociales; entre otros, que afectan no sólo a quien se jubila sino también a sus familiares.

Estos efectos pudieran estar asociados al significado y forma de percibir el hecho de la jubilación. La falta de preparación adecuada en la etapa previa a la jubilación puede ser una de las causantes de estos efectos.

A partir de estas consideraciones, resulta de gran interés indagar acerca del significado de la jubilación y sus efectos sobre el jubilado, y sobre su núcleo familiar.

Estas inquietudes sirvieron de motor para elaborar un programa de investigación con el propósito de indagar sobre los efectos de la jubilación en el jubilado venezolano y en su familia. El programa fue financiado por el Consejo de Desarrollo científico, Humanístico y Tecnológico de la Universidad del Zulia (CONDES).

En la primera fase del estudio se realizó esta investigación con el objetivo de diseñar dos instrumentos de medición y realizarles un estudio técnico a ambos, para determinar su validez y confiabilidad. El primer instrumento es un cuestionario llamado "Efectos de la Jubilación en el Jubilado", que en adelante se identificará con las siglas

“EJUI”, y el segundo, un cuestionario también denominado “Efectos de la jubilación en la familia del jubilado”, que será señalado como cuestionario “EJUFA”.

La calidad y el rigor de toda investigación científica estriban fundamentalmente en la forma de abordar la validez y confiabilidad del proceso de recolección de datos y análisis de la información. En tal sentido, uno de los aspectos esenciales al momento de la recolección de datos es la construcción de instrumentos que permitan acopiar lo más fidedignamente posible el evento que se investiga.

De acuerdo a Hurtado (2010), la recolección de datos implica tres procesos básicos: 1. Captación o percepción de las características o manifestaciones del evento que se estudia, ya sea a través de los sentidos o con la ayuda de instrumentos. 2. Registro, que consiste en asentar la indagación obtenida para tener acceso a ella en cualquier momento y 3. Medición, que en sentido amplio implica percibir las características de los eventos, clasificarlas, categorizarlas e interpretarlas en función de unas reglas y convenciones. Por lo tanto, la medición requiere de los dos procesos anteriores.

Tal como se expresó, los instrumentos constituyen una herramienta básica en la recolección de datos, no obstante, estos pueden estar diseñados para captar, registrar o medir. Los instrumentos de medición son los más completos pues además de registrar datos sobre las variables o eventos a estudiar, contienen un conjunto de pautas e instrucciones que orientan la atención del investigador hacia un tipo de información específica, impidiéndole que se aleje del punto de interés, esto comprende un sistema de selección de información y un sistema de codificación e interpretación de ésta (Hurtado, 2010).

Por estas razones, la formulación de los ítems de un instrumento de medición debe cumplir con tres criterios esenciales: 1. Referirse al evento específico que se quiere medir. 2. Referirse a las áreas o contextos donde el evento se manifiesta, 3. Contener las pautas y parámetros de codificación de estos ítems (Mager, 1962, citado por Hurtado, 2010).

Para alcanzar el objetivo de este estudio, en un primer momento se indagó acerca de posibles instrumentos elaborados en otras investigaciones para medir efectos de la jubilación. En Madrid y Garcés (2000) se encontraron varios de ellos para medir factores psicológicos y sociales que intervienen en la concepción que sobre la jubilación o próximo retiro tienen los trabajadores, tales como el Job Deprivation Scale (Thompson, 1958), el Diagnostic Scale (Hackman y Oldham, 1976, 1981), la Preretirement Scale (Boyack y Tiberi, 1975), la Opinions About Work Scale Kilty y Behling (1980), la Work and Family Orientation Questionnaire (Helmreich y Spence, 1978). También se localizaron instrumentos para medir la calidad de vida, el bienestar, la satisfacción de vida de las personas jubiladas, los cambios en sus relaciones, entre otros; mas no se halló alguno relacionado con los efectos que la jubilación puede producir en quien se jubila o en sus familiares.

Por ello, se hizo necesario construir los dos instrumentos ya mencionados, "EJUI", para medir efectos de la jubilación en el jubilado venezolano y "EJUIA", para medirlos en su familia.

Considerando que la rigurosidad de toda prueba o instrumento científico de medición radica, según Pelekais et al., (2005) en la validez y confiabilidad que estos puedan tener, y como ya se indicó, esto repercute en la calidad y el rigor de la investigación, se procedió a cumplir con el proceso técnico de validez y confiabilidad de estos dos instrumentos. Más aún cuando, Hernández et al., (2006) afirman que la validez y la confiabilidad de un instrumento no se asumen, se prueban.

La validez, entendida como "el grado en el que un instrumento realmente mide la variable que pretende medir", (Hernández et al., 2006:277) puede presentar distintas evidencias: la vinculada con el contenido, con el criterio y con el constructo. En este estudio se realizó la validez de contenido, llamada también Validez interna. En palabras de Hernández et al. (2010:201), se refiere: "Al grado en que un instrumento refleja un dominio específico de contenido de lo que se mide"; por lo cual implica que no haya defectos en el tipo de preguntas ni en su redacción y que no deje por fuera los diversos componentes de la variable.

Respecto a la confiabilidad, Cohen et al., (2006) y Gregory (2001:122) la definen como el atributo de consistencia en la medición, un intento por estimar la probable precisión o repetibilidad de las puntuaciones de prueba, las cuales, además de ser confiables deben ser precisas de una manera razonable; es decir, válidas (Cohen et al., 2006). Para Hernández et al. (2010:200), "es el grado en el que un instrumento produce resultados consistentes y coherentes".

Según Papalia y Wendkos (2004), se utilizan varios métodos estadísticos para estimar el grado de confiabilidad de las mediciones: fiabilidad test-retest, el método de formas alternativas o paralelas del test y el método de las dos mitades. Este último enfoque de una sola aplicación de las pruebas, descrito por Gregory (2001) para estimar la correlación de los pares de puntuaciones obtenidas de mitades equivalentes de una prueba administrada en una única oportunidad a una muestra representativa de examinados, consiste en calcular una "r" de Person entre las puntuaciones de las dos mitades equivalentes de la prueba, para luego ajustar la confiabilidad utilizando la fórmula Spearman -Brown.

El coeficiente alfa consiste en la media de todos los posibles coeficientes por mitades, corregidos según la fórmula Spearman -Brown, la cual es un índice de consistencia interna de los reactivos, es decir, la tendencia a correlacionarse en sentido positivo entre sí. Por lo general, el test se divide en dos partes y genera una medida de consistencia interna.

## **Metodología**

Esta investigación forma parte de la primera etapa de un estudio sobre los "Efectos de la jubilación en el jubilado venezolano y en su familia". Fue una investigación de tipo descriptiva, con un diseño no experimental, de campo, transeccional, con población del Estado Zulia, Venezuela. Consistió en el diseño de dos instrumentos de recolección de datos que requirieron el examen técnico: validez y confiabilidad, para dar respuesta a otro de los objetivos del estudio: Analizar los efectos de la jubilación en el jubilado venezolano y en su familia. Ambos instrumentos se identifican como cuestionarios tipo entrevista.

### *Participantes*

Los dos cuestionarios sometidos al estudio técnico fueron elaborados por la investigadora responsable, la coinvestigadora principal y la asesora de investigación. Para determinar la validez de ambos, se seleccionó un panel de 5 expertos en investigación y adultez mayor.

La administración de la prueba piloto, con el fin de mostrar la confiabilidad de ambos instrumentos estuvo a cargo de los 11 profesionales que conforman el equipo de trabajo. La unidad de análisis de este estudio quedó constituida por dos grupos: individuos venezolanos jubilados y familiares de estos individuos, que convivan con ellos; quienes respondieron los instrumentos elaborados y administrados como prueba piloto para determinar su confiabilidad.

Para su aplicación, se trabajó con una muestra no probabilística o dirigida; considerando que su elección no dependió de la probabilidad sino de las características de esta investigación, y de que, tal como lo plantean Hernández et al. (2010), se utilizan en investigaciones cualitativas y cuantitativas.

La muestra estuvo compuesta por 80 individuos pertenecientes a dos grupos diferentes. El tamaño de la muestra resultó ser de 40 para cada grupo, considerando los tamaños de muestra mínimos en trabajos cuantitativos que Mertens, en 2005 y Gall en 1989 (citados por Hernández et al., 2010) proponen para estudios transeccionales descriptivos o correlacionales. El primer grupo, conformado por 40 personas jubiladas en rango de edad entre 56 y 82 años, quienes respondieron el instrumento diseñado para recoger información sobre los efectos de la jubilación en el jubilado EJUJ. El segundo grupo constituido por 40 familiares de esos jubilados entre los que se encontraron hijos, hijas, esposa, esposo, nietos y nietas en edades entre 18 y 65 años, quienes respondieron el instrumento EJUFA. Los participantes se encontraron en diferentes localidades y municipios del estado Zulia; siendo todos de nacionalidad venezolana.

No se discriminó entre ellos el género, nivel socioeconómico, grado de instrucción ni lugar de residencia. Los instrumentos que sirvieron como prueba piloto se aplicaron previo consentimiento informado de cada persona.

### *Procedimiento*

En esta primera fase se efectuó el estudio técnico de dos instrumentos de recolección de datos, ambos, cuestionarios tipo entrevista, el primero de ellos diseñado para recoger información sobre los efectos de la jubilación en el jubilado venezolano, llamado EJUJ, y el segundo, EJUFA, se elaboró para recabar datos sobre los efectos de la jubilación en la familia del jubilado.

Para la construcción de ambos instrumentos de medición EJUJ y EJUFA, se siguieron las fases que proponen Hernández et al. (2006), 1. El equipo de investigación conceptualizó las variables, dimensiones e indicadores, discutió el propósito de la recolección de datos, definió la muestra, tipo y cantidad y el tipo de datos que se pretendía recoger. 2. Se buscaron instrumentos que midieran las variables que se pretendían medir en este estudio. Al no encontrar aquellos que respondieran a las características de la investigación, se tomó la decisión de construir los instrumentos de medición de estos efectos. 3. Se redactaron los ítems de ambos instrumentos, a partir de las variables, dimensiones, sub-dimensiones e indicadores definidos; se establecieron las condiciones de aplicación y los procedimientos involucrados, construyendo así ambos cuestionarios. 4. Se entrenó al personal del proyecto de investigación para administrarlo y 5. Se procedió a la administración de la prueba piloto mediante entrevistas.

La administración de la prueba piloto se hizo entre marzo y mayo de 2012 por el equipo de investigación, conformado por cuatro profesoras de la Universidad del Zulia, una persona perteneciente al personal administrativo de esa casa de estudio, egresada universitaria; un profesor de la Universidad Rafael Bellosó Chacín y cinco licenciados en Educación, mención Orientación de la Universidad del Zulia, que ocupan cargos en instituciones educativas de la región, tanto universitarias como de educación media.

Cada uno de los participantes de la muestra de este estudio fue entrevistado de manera individual por el equipo de investigación, en diferentes locaciones: algunos en sus lugares de residencia, otros en instituciones bancarias donde cobran su pensión de vejez o la jubilación, algunos otros en los servicios médicos: ambulatorios, hospitales y Centros de Diagnóstico Integral (CDI).

Una vez finalizada la administración de los instrumentos de la prueba piloto, se realizó el estudio técnico de ambos, que consistió en determinar sus propiedades psicométricas: validez y confiabilidad, de cada uno. Se determinó validez de contenido mediante estudio de expertos y para la confiabilidad se usó el método de las dos mitades.

### *Instrumentos*

El cuestionario al jubilado que se construyó, "EJUU", estuvo conformado por 69 preguntas o ítems, los primeros 13 referidos a información general sobre el entrevistado. De los otros 56, relacionados con la variable "jubilación", 48 corresponden a preguntas cerradas y ocho abiertas; estas fueron la número 14, 15, 18, 29, 30, 33, 59, 69. Estos 56 ítems pretendían medir dos dimensiones: 1. Significado de la jubilación para quien se jubila, que a su vez posee dos indicadores: significado personal y sinónimo y, 2. Efectos de la jubilación en la persona que se jubila, cuyas subdimensiones son nueve: beneficios económicos, apariencia personal, distribución del tiempo, actividades, relaciones, cambios, salud, sexualidad y dinámica familiar.

El cuestionario al familiar EJUFA estuvo conformado por 45 ítems, 6 de ellos para recoger información general del entrevistado y 39 referidos a la variable de estudio: jubilación; de los cuales 33 preguntas fueron cerradas y seis abiertas, la número 7, 8, 11, 22, 23 y 37. Estas median, al igual que el cuestionario EJUU, dos dimensiones: 1. significado de la jubilación para los familiares de quien se jubila, que a su vez posee dos sub-dimensiones: a) Significado personal y b) sinónimo. La segunda dimensión: 2. Efectos de la jubilación en la familia del jubilado, tenía como sub-dimensiones ocho: beneficios económicos, relaciones, conflictos, actividades, distribución del tiempo, cambios, salud y apariencia personal. Ambos se utilizaron para la prueba piloto.

### **Resultados**

En cuanto a la validez del instrumento EJUU, los expertos hicieron observaciones relacionadas con la redacción de los ítems: 15, 18, 27, 37, 38, 39, 40, 41, 43, 44, 59, 60, 63 y 65. Así mismo, sugirieron agregar algunos ítems tales como:

- 39) ¿Han empeorado las relaciones con sus familiares después de su jubilación?  
a. Si ( ) b. No ( )

También recomendaron dividir algunos otros ítems en dos preguntas diferentes, tal es el caso del 48, 49, 51, 52, 56 y 64. Por ejemplo: el número 48 inicialmente decía: ¿Con qué frecuencia compartía usted con su familia antes de jubilarse y después de jubilarse? Este ítem se dividió, resultando dos reactivos diferentes: ¿Con qué frecuencia compartía usted con su familia antes de jubilarse? Y ¿Con qué frecuencia comparte usted con su familia desde que se jubiló?

En tal sentido, dos expertos coincidieron en reformular los ítems 15, 38, 39, 41 y 65 y dos más en la reformulación de los reactivos 40, 43, 44 y 60. Las observaciones en los otros ítems (18, 27, 37, 59 y 63) fueron realizadas sólo por uno de los cinco expertos. Respecto a los ítems 47, 48, 51, 52 y 64, los expertos consideraron que estos solicitan del entrevistado dos tipos de información, por lo que sugieren convertirlos en dos reactivos diferentes cada uno, el primero relacionado con el tiempo antes de jubilarse



y el segundo, con el tiempo posterior a la jubilación. En cuanto al 52, consideran que tiene dos preguntas, por lo que se dividió de la siguiente manera: 54) ¿Cuál era su papel dentro de la familia antes de jubilarse? Y ¿Cuál es su papel dentro de la familia desde que se jubiló? Ambas preguntas cerradas para elegir varias opciones: a. Jefe (a) de la familia, b. Sostén económico, c. Criar a los hijos (a), d. Transporte de hijos (a), nietos (a) o cónyuge, e. Organizador de las actividades de la casa, f. Otros (Diga cuál).

Al finalizar el análisis de validez de contenido del cuestionario EJUJ, los expertos consideraron VÁLIDO el cuestionario; y expresaron que los reactivos miden de manera SUFICIENTE los indicadores, sub-dimensiones, dimensiones y variable; recomendando cambios en la redacción de algunos de ellos.

En el cuestionario EJUFA, dos de los expertos coincidieron en observaciones de redacción en los ítems 9, 20, 23, 24, 34, 35, 36, otros dos en los ítems 11, 12, 13 y 14. Otras observaciones sobre redacción se realizaron en el 31, 33, 34, 43 y 45. Los ítems 17, 18, 26, 39 y 40 sugirieron convertirlos en dos diferentes considerando que estos solicitan dos tipos de datos. Por ejemplo; 17) Las relaciones de (la persona jubilada) con usted antes de jubilarse eran: Muy buenas, buenas, regulares, malas y muy malas. 18) Las relaciones de (la persona jubilada) con usted después de jubilarse son: Muy buenas, buenas, regulares, malas y muy malas.

Respecto a los resultados sobre validez de contenido del Cuestionario EJUFA, los expertos consideraron que los reactivos miden los indicadores, sub-dimensiones, dimensiones y variable de estudio de forma SUFICIENTE, por lo que determinaron que el instrumento es VÁLIDO; recomendando cambios en la redacción de algunos ítems o reactivos.

En relación a la confiabilidad del cuestionario EJUJ el coeficiente Alfa Cronbach resultó ser 0.895. Así mismo, la correlación entre las mitades del cuestionario fue de 0.769, siendo el coeficiente 0.87, tal como se ilustra en la tabla siguiente:

**Tabla N° 1**  
**Confiabilidad del cuestionario EJUJ**

Coeficiente Alpha de Cronbach	0.895
Correlación entre las mitades	0.769
Coeficiente división por mitades	0.87

Al realizar el procedimiento estadístico para determinar la confiabilidad del cuestionario dirigido a los familiares de los jubilados EJUFA, el coeficiente Alfa de Cronbach fue 0.94, la correlación entre las mitades fue 0.824 y el coeficiente de división por mitades fue 0.903, tal como se observa en la tabla No. 2: "Confiabilidad del cuestionario EJUFA".

**Tabla N° 2**  
**Confiabilidad del cuestionario EJUFA**

Coeficiente Alfa de Cronbach	0.94
Correlación entre las mitades	0.824
Coeficiente división por mitades	0.903

### **Discusión de resultados**

En cuanto al instrumento para medir efectos de la jubilación en el jubilado, al realizar las modificaciones sugeridas por los expertos para determinar su validez de contenido, que incluyeron modificaciones en la redacción de algunos ítems, inclusión de otro y división de otros seis, se obtuvo el cuestionario denominado EJUJ con 59 reactivos que miden la variable "Jubilación" de la siguiente manera: Seis (6) de ellos miden la dimensión "significado de la jubilación" en el jubilado, a partir de dos sub-dimensiones: a) Significado personal: entendida como el concepto o idea que se tiene sobre el cese de sus actividades laborales por razón de su edad-vejez, el cual depende de la manera de pensar o sentir de cada persona (Ítems 15, 18, 19 y 70) y, b) Sinónimos: definida como la expresión o palabra con la que asocian el término jubilación, medida por los reactivos 16 y 17. Los otros 53 ítems miden la dimensión "Efectos" en la persona jubilada, en nueve sub-dimensiones.

A continuación se define cada sub-dimensión y se indican los ítems que la miden:

a) Salud: estado de bienestar físico, mental y social, medida con los ítems 58 al 61; b) Apariencia personal: Conjunto de características que se muestran o perciben de una persona, aspecto exterior, ítems 62 al 64; c) Relaciones (no familiares): Interacciones, comunicación que establecen con otras personas diferentes a las de su núcleo familiar, ítems 65 al 69; d) Distribución del tiempo: Forma de utilizar los períodos o momentos diarios, realizando alguna actividad, ítems 46 y 47; e) Actividades: Conjunto de acciones que la persona realiza a diario, ítems 45 y 51; f) Sexualidad: Características y condiciones anatómicas y fisiológicas de cada persona y las actitudes y sentimientos que las acompañan y permiten definir su orientación sexual y relaciones con las personas que les atraen, ítems 71 al 73; g) Beneficios económicos: Ganancia en dinero, reactivos 20 al 24; y h) Cambios generales en su vida: modificaciones en sus valores, hábitos, comportamientos, talla, peso u otros; ítems 31 al 33 y i) Dinámica familiar: Conjunto de interacciones entre los miembros que integran su núcleo familiar. Esta sub-dimensión presenta cinco indicadores; estos son: 1) Relaciones con los reactivos 25, 26, 38, 39, 40, 41, 42 y 43; 2) Conflictos, ítems del 27 al 30; 3) Cambios, reactivos 37, 50, 54, 55, 56 y 57; 4) Distribución del tiempo, reactivos 35, 36, 48 y 49 y el indicador número 5) Actividades: ítems 34, 44, 52 y 53. Cincuenta y dos (52) de estos ítems corresponden a preguntas cerradas y siete abiertas; estas últimas son la número 15, 16, 19, 29, 30, 33, y 73.

El juicio de los expertos avala el cuestionario EJUJ como un instrumento válido para medir efectos de la jubilación en quien se jubila.

En relación a la confiabilidad del cuestionario EJUJ, en la tabla 1 se muestran los resultados donde el coeficiente Alfa Cronbach fue de 0.895 que se interpreta como alto. Así mismo, la correlación entre las mitades del cuestionario fue de 0.769, siendo el coeficiente de 0.87 que indica que es alto también. Esto revela que los datos obtenidos a través de este cuestionario son consistentes, es decir, que tienen precisión o repetibilidad en las puntuaciones de prueba, las cuales, además de ser confiables son precisas de una manera razonable; es decir válidas, tal como lo expresan Cohen y Swerdlik,(2006).

Además de los 59 ítems que miden la variable jubilación, se construyeron 14 reactivos para indagar información general de los jubilados relacionada con su edad, sexo, personas con las que vive, grado de instrucción, profesión u oficio, forma de jubilación; entre otros. De tal manera que el instrumento completo lo conforman 73 reactivos, 14 que recogen información general sobre el entrevistado y 59 recogen información sobre la variable jubilación.

Los resultados obtenidos mediante el procedimiento de validación por panel de expertos y los valores psicométricos del cuestionario EJUJ lo acreditan como un instrumento confiable para indagar los efectos de la jubilación en quien se jubila, en la población de adultos venezolanos.

El cuestionario EJUFA, al ser examinado por expertos para determinar su validez, y en concordancia con las observaciones que realizaron, quedó constituido por 39 ítems que miden la variable jubilación en la familia del jubilado. Cinco (5) de ellos miden la dimensión "significado de la jubilación" para la familia del jubilado mediante dos sub-dimensiones: Significado personal, con los ítems 7, 10 y 11 y sinónimo, con los reactivos 8 y 9. Treinta y cinco (35) ítems miden los efectos de ésta en los familiares, en ocho (8) sub-dimensiones; a) Beneficios económicos, ítems del 12 al 16; b) Relaciones, reactivos 17 al 19 y 30 al 34; c) Conflictos, ítems 20 al 23; d) Actividades, ítems 26, 35 y 39; e) Distribución del tiempo, reactivos 27, 28, 36 y 37; f) Cambios, ítems 24, 25, 29, 38, 40, 41 y 42; g) Salud, ítems 43 y h) Apariencia personal, 44 y 45.

Del total de 39 ítems, seis corresponden a preguntas abiertas. Además de estos 39 reactivos para medir la variable jubilación, se construyeron otros seis para obtener información general sobre el familiar entrevistado. El procedimiento realizado por los expertos para determinar la validez del Cuestionario EJUFA lo convierten en un instrumento válido para lo que fue diseñado.

Respecto a la confiabilidad de este cuestionario dirigido a los familiares de los jubilados, se obtuvo un coeficiente Alfa de Cronbach de 0.94, clasificado como alto. Así mismo, la correlación entre las mitades fue de 0.824 y el coeficiente de división por mitades fue 0.903, el cual también se interpreta como alto

Pudiéndose afirmar que los valores psicométricos obtenidos, lo garantizan como un instrumento confiable para indagar los efectos de la jubilación en la familia de los jubilados.

## **Conclusiones**

Cualquier instrumento de recolección de datos debe poseer las características de confiabilidad y validez. En este estudio se analizaron las propiedades psicométricas de dos instrumentos diseñados, el cuestionario dirigido a determinar el efecto de la jubilación en las personas jubiladas, denominado EJUJ, y el cuestionario dirigido a determinar el efecto de la jubilación en la familia del jubilado, designado EJUFA.

Inicialmente los instrumentos fueron sometidos a la validez de contenido mediante el juicio de expertos. Se efectuaron las recomendaciones sugeridas a fin de optimizar el proceso de recolección de datos, estas consistieron en modificar la redacción de algunos reactivos, incluir otro y dividir tres de ellos, convirtiéndolos en dos preguntas diferentes para cada uno.

En torno a la confiabilidad, el instrumento EJUJ resultó con un coeficiente de Alfa Cronbach 0.895 que se interpreta como alto, la correlación entre las mitades del cuestionario fue de 0.769 y el coeficiente de división por mitades 0.87 que indica también un nivel alto.

El instrumento dirigido a determinar el efecto de la jubilación en la familia del jubilado EJUFA, reveló como resultado un coeficiente Alfa de Cronbach de 0.94, considerado alto, mientras que la correlación entre las mitades fue de 0.824 y el coeficiente de división por mitades fue 0.903.

Del estudio técnico para determinar las propiedades psicométricas, validez y confiabilidad de los cuestionarios EJUJ y EJUFA, para medir los efectos de la jubilación en el jubilado y en su familia, respectivamente, se concluye que estos cuestionarios los convierten en instrumentos válidos, consistentes y confiables para medir efectos de la jubilación.

## **Referencias Bibliográficas**

- Árraga, Marisela (2011). **Políticas públicas y seguridad social en Venezuela. Atención y protección a los adultos mayores.** Berlín. Editorial Académica Española. pp. 8.
- Asamblea Nacional de la República Bolivariana de Venezuela (2010). **Ley del estatuto sobre el régimen de jubilaciones y pensiones de los funcionarios, funcionarias, Empleados y empleadas de la administración Pública nacional, de los estados y de los municipios.** Caracas. Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.976. Lunes 24 de mayo de 2010. pp. 3
- Cohen, Ronald y Swerdlik, Mark (2006). **Pruebas y evaluación psicológica.** México D.F. Editorial McGraw Hill. pp. 153-156

- Gregory, Richard (2001). **Evaluación Psicológica. Historia, principios y aplicaciones. México D.F.** Editorial El Manual Moderno. pp. 122-124.
- Hernández, Roberto, Fernández, Carlos y Baptista, Pilar (2010). **Metodología de la investigación. México D.F.** Mc Graw Hill. pp. 189, 200-201, 292-309.
- Hernández, Roberto, Fernández, Carlos y Baptista, Pilar (2006). **Metodología de la Investigación. México D.F.** Editorial McGraw Hill Interamericana. pp. 277, 284.
- Hurtado, Jacqueline (2011). **Metodología de la investigación. Guía para la comprensión holística de la ciencia. Caracas.** Quirón Ediciones. pp. 773-775.
- Madrid, Antonio y Garcés, Enrique (2000). "La preparación para la jubilación: Revisión de los factores psicológicos y sociales que inciden en un mejor ajuste emocional al final del desempeño laboral". **Revista Anales de Psicología.** Vol. 16, No. 1. Murcia, España. pp. 87-99.
- Papalia, Diane y Wendkos Sally (2004). **Psicología. México D.F.** Mc. Graw Hill Interamericana. pp. 57
- Papalia, Diane; Sterns, Harvey; Feldman, Ruth Duskin y Camp, Cameron (2009). **Desarrollo del adulto y vejez. México D.F.,**McGraw-Hill. pp. 8.
- Pelekais, Cira; Finol, Mineira y Neuman, Noel (2005). **El ABC de la Investigación. Una aproximación teórico-práctica. Maracaibo.** Ediciones Astro Data. pp. 103.
- Weston Remond, Luis (2005). "Jubilación: Efectos médicos y psicosociales". **Revista Acta Médica Peruana.** Vol. XXII, No. 3. Lima, Perú. pp. 134-135.