



## PRINCIPALES DESAFÍOS DE LOS SISTEMAS PENSIONARIOS: UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA DE LA LITERATURA

### MAIN CHALLENGES OF PENSION SYSTEMS: A SYSTEMATIC REVIEW OF THE LITERATURE

### PRINCIPAIS DESAFIOS DOS SISTEMAS DE PENSÕES: UMA REVISÃO SISTEMÁTICA DA LITERATURA

#### JULIA JACINTA ORTIZ HERBAY

Contador Público de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Abogada de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Maestra en Docencia Universitaria de la Universidad Cesar Vallejo- Lima Perú, <https://orcid.org/0000-0002-5480-7243>, [jortizhe@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jortizhe@ucvvirtual.edu.pe). Experiencia laboral en diferentes instituciones privadas a nivel nacional e internacional, buscando siempre el bienestar de los colaboradores, representante para el Perú OSHTECH INCORPORATED (Canada), laboratorio dedicado al dedicado a la investigación y mitigación de problemas de seguridad, salud ocupacional y ambiental.

#### GERARDO FRANCISCO LUDEÑA GONZÁLEZ

Maestro en derecho civil y doctor en derecho por la Pontificia Universidad Católica del Perú. Correo: [gludenag@ucv.edu.pe](mailto:gludenag@ucv.edu.pe), <https://orcid.org/0000-0003-4433-9471> El Dr. Gerardo Ludeña es docente de la escuela de Posgrado de la Universidad Cesar Vallejo, especialista en investigación científica. Ha publicado diversos artículos en revistas científicas de alto impacto Scopus, Web Ofscience y Scielo.

#### NILTON CUEVA QUEZADA ISAÍAS

Dr. en Gestión Pública Universidad César Vallejo, bachiller en Educación por la Universidad José Carlos Mariátegui. Correo: [ncuevaq@ucvvirtual.edu.pe](mailto:ncuevaq@ucvvirtual.edu.pe), <https://orcid.org/0000-0002-1038-8884>. Tiene estudios relacionados a la investigación científica, su expertiz se enfoca en el campo de la educación y el Derecho en la redacción de articulos científicos, forma parte del equipo de investigación de la Revista Regunt de la Universidad Cesar Vallejo. Ha publicado diversos artículos en revistas científicas de alto impacto Scopus y Web Ofscience. Se dedica a la docencia. Universidad Cesar Vallejo, Lima-Perú.

#### RESUMEN

Este estudio buscó identificar los principales desafíos que enfrentan los sistemas de pensiones. Sintetizando la evidencia empírica existente, identificando barreras significativas y estrategias efectivas, así como extraer lecciones que puedan guiar el



diseño de políticas públicas para mejorar la cobertura y sostenibilidad de estos sistemas. Esta investigación está alineada con el Objetivo de Desarrollo Sostenible 1, particularmente la meta 1.3, que promueve la garantía de una protección social equitativa para todos, atendiendo especialmente a las poblaciones más vulnerables. La revisión se realizó siguiendo el protocolo PRISMA, considerando publicaciones de los principales repositorios tales como Scopus, Web Of Science, priorizando estudios publicados en el período de 2019 a 2023. La selección de los estudios se efectuó según criterios de elegibilidad. Como resultado de esta investigación, se ha identificado que los principales desafíos del sistema de pensiones son de origen demográfico, social y económico. Entre ellos, destaca el aumento significativo de la población mayor, que ha dejado de aportar al sistema, así como la reducción de la población joven económicamente activa. Esta situación representa un gran desafío para los sistemas pensionarios. Diversos estudios han propuesto reformas, que incluyen la extensión de la vida laboral, como una posible solución para abordar estos problemas.

**Palabras clave:** Sistemas; pensiones; desafíos; reformas; apoyo social; políticas

## ABSTRACT

This study sought to identify the main challenges facing pension systems. It synthesized existing empirical evidence, identified significant barriers and effective strategies, and drew lessons that can guide the design of public policies to improve the coverage and sustainability of these systems. This research is aligned with Sustainable Development Goal 1, particularly target 1.3, which promotes the guarantee of equitable social protection for all, with special attention to the most vulnerable populations. The review was conducted following the PRISMA protocol, considering publications from major repositories such as Scopus, Web Of Science, prioritising studies published in the period from 2019 to 2023. The selection of studies was made according to eligibility criteria. As a result of this research, it has been identified that the main challenges of the pension system are of demographic, social and economic origin. These include the significant increase in the older population, which has stopped contributing to the system, as well as the reduction of the young economically active population. This situation represents a major challenge for pension systems. Several studies have proposed reforms, including the extension of working life, as a possible solution to address these problems.

**Keywords:** Systems; pensions; challenges; reforms; social support; policies

## RESUMO

Este estudo buscou identificar os principais desafios enfrentados pelos sistemas de aposentadoria. Ele sintetiza as evidências empíricas existentes, identifica barreiras significativas e estratégias eficazes e extrai lições que podem orientar a elaboração de políticas públicas para melhorar a cobertura e a sustentabilidade desses sistemas. Esta pesquisa está alinhada ao Objetivo de Desenvolvimento Sustentável 1, particularmente à meta 1.3, que promove a garantia de proteção social equitativa para todos, com atenção especial às populações mais vulneráveis. A revisão foi realizada seguindo o protocolo



PRISMA, considerando publicações dos principais repositórios, como Scopus, Web Of Science, priorizando estudos publicados no período de 2019 a 2023. A seleção dos estudos foi feita de acordo com os critérios de elegibilidade. Como resultado dessa pesquisa, foi identificado que os principais desafios do sistema previdenciário são de origem demográfica, social e econômica. Esses desafios incluem o aumento significativo da população idosa, que parou de contribuir para o sistema, bem como a redução da população jovem economicamente ativa. Essa situação representa um grande desafio para os sistemas de pensão. Vários estudos propuseram reformas, inclusive a extensão da vida útil, como uma possível solução para resolver esses problemas.

**Palavras-chave:** Sistemas; Pensões; Desafios; Reformas; apoio social; Políticas

## 1 INTRODUCCIÓN

Los sistemas pensionarios en el mundo son mecanismos por los cuales se garantiza de un ingreso a las personas durante su jubilación, permitiéndoles mantener un nivel de vida adecuado tras su vida laboral activa. Estos sistemas suelen estar diseñados para la protección contra la pobreza, el fomento del ahorro, la estabilización de la economía, la promoción de la equidad, entre otros beneficios. Sin embargo, estos sistemas no son estáticos ni infalibles, ya que deben reformarse o adaptarse constantemente a nuevos escenarios, situaciones y condiciones de diversa índole.

El estudio de estos desafíos es fundamental para adaptarse oportunamente a los nuevos escenarios. Uno de los más relevantes es el envejecimiento de la población, causado principalmente por una mayor esperanza de vida, resultado de mejores condiciones de salud y calidad de vida en comparación con épocas anteriores. Este aumento tiene una gran repercusión en los sistemas de pensiones, ya que la población mayor, al no generar ingresos, representa una carga para el Estado. Además, el crecimiento de este sector poblacional pone en riesgo la sostenibilidad de dichos sistemas (NOVAK et al., 2023).

El envejecimiento de la población traerá consigo importantes desafíos demográficos que requerirán soluciones innovadoras. Para el año 2050, se prevé que la tasa de dependencia, entendida como la relación entre el número de dependientes (menores de 15 años y mayores de 65) y la población en edad de trabajar, se habrá



duplicado. Este fenómeno responde al inexorable proceso de transición demográfica, caracterizado por la disminución de las tasas de natalidad y el aumento de la esperanza de vida, lo cual generará una mayor proporción de individuos en edades avanzadas respecto a la población en edad laboral (KAMAL et al., 2023).

Como antecedente histórico, CRYMBLE (2023) reportó el caso de la migración no intencional de militares irlandeses a Londres, quienes participaban de conflictos bélicos en el siglo XVIII y principios del XIX. Tras su desmovilización, muchos de estos soldados se vieron obligados a permanecer en la ciudad debido a la falta de recursos y apoyo para regresar a Irlanda, lo que representó un desafío para el sistema pensionario inglés, a través del cual los irlandeses recibieron cierto apoyo que fue limitado, pero que sin embargo pudo beneficiar en accesos a la atención médica, redes de apoyo social, facilidades de retorno y ayudas de tipo económica. Por su parte, el estudio de ÁLVAREZ et al. (2022) resaltaron la importancia de considerar las limitaciones de la población mayor de 60 años, a menudo vista como no digital. Esta percepción puede restringir su capacidad para adaptarse a un mundo cada vez más automatizado, lo que a su vez refuerza la idea de que las personas mayores carecen de habilidades para emprender. Además, esta situación se agrava por las dificultades que enfrentan en el acceso a financiamiento, lo que limita aún más sus oportunidades de emprendimiento.

La presente investigación se enmarca dentro del objetivo 1 del desarrollo sostenible, relacionado con la reducción de la pobreza, específicamente con las metas 1.3, que alude a la necesidad de implementar a nivel nacional sistemas y medidas de protección social adecuados para todos. Debido a lo expuesto, la presente revisión de literatura aborda la siguiente pregunta: ¿Cuáles son los principales desafíos de los sistemas pensionarios en publicaciones de los últimos cinco años?

Esta investigación se sustenta desde una perspectiva teórica porque parte de un análisis exhaustivo de la literatura existente, permitiendo identificar y comprender los principales retos que enfrentan los sistemas de pensiones a nivel global. Además, se busca integrar diferentes enfoques y modelos teóricos que han sido propuestos para abordar las problemáticas actuales, tales como el envejecimiento poblacional, la sostenibilidad financiera de los sistemas de pensiones y las desigualdades en el acceso



a la protección social. De igual forma, desde una perspectiva metodológica, la revisión se sustenta en base a la aplicación del protocolo PRISMA, el cual permite estructurar de manera sistemática el proceso de identificación, selección y análisis de la literatura relevante, otorgándole un grado de confiabilidad en los resultados. En base a lo descrito, el objetivo se materializó para identificar los desafíos de los sistemas pensionarios en publicaciones de los últimos cinco años.

## 2 DESARROLLO

En cuanto a el presente trabajo de investigación se enmarca dentro de la modalidad de revisión sistemática, un enfoque metodológico esencial para sintetizar de manera rigurosa y reproducible la evidencia disponible sobre un tema específico. Este tipo de estudio sigue el protocolo PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses) en su versión 2020, que minimiza sesgos y garantiza la transparencia del proceso mediante una serie de pasos metódicos (SÁNCHEZ-SERRANO; PEDRAZA-NAVARRO; DONOSO-GONZÁLEZ, 2022). De acuerdo con este protocolo, es fundamental el planteamiento claro y conciso de la pregunta de investigación (BARQUERO, 2022). Como parte de la estrategia de investigación desplegada, se llevó a cabo una búsqueda exhaustiva en las principales bases de datos electrónicas de alto impacto, tales como Scopus y Web of Science. Esta búsqueda sistemática integró el empleo de términos controlados y palabras clave debidamente seleccionados y vinculados al tema de interés, aplicando de manera estratégica los operadores booleanos y truncamientos pertinentes.

En lo concerniente a las etapas de selección de estudios y extracción de datos, el equipo investigador implementó una estrategia de trabajo colaborativo y sistemática. Para ello, el grupo se subdividió en dos subconjuntos diferenciados: el primero se encargó de revisar minuciosamente los títulos y resúmenes de los estudios potencialmente relevantes, mientras que el segundo subgrupo se abocó al análisis exhaustivo del texto



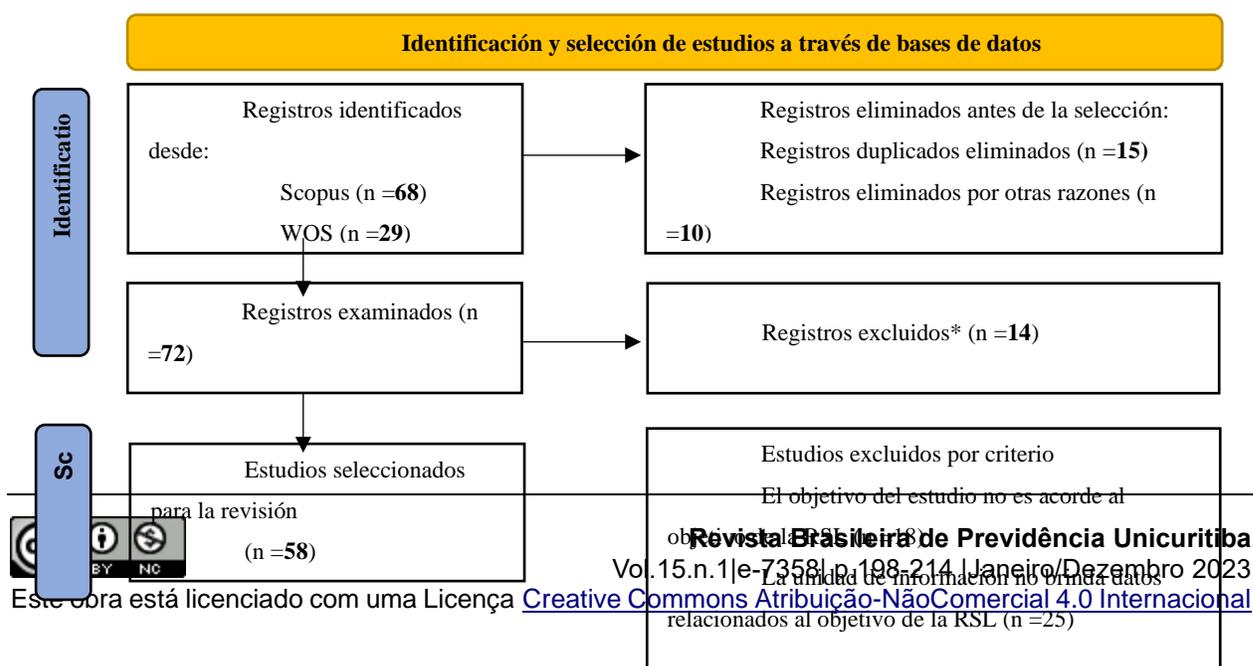
completo de aquellos documentos preseleccionados tal cual lo recomienda PRISMA (BARRIOS et al., 2021).

En lo referente a los criterios de elegibilidad establecidos para la selección de los estudios, se considerarán únicamente aquellos trabajos de investigación primaria que cumplan con las siguientes características: 1) contar con un diseño metodológico de tipo observacional o experimental; 2) definir de manera clara y precisa la población de interés; 3) describir de forma detallada la intervención o exposición objeto de estudio; 4) reportar los desenlaces o resultados relevantes; y 5) estar publicados en los idiomas inglés o español. Por el contrario, se excluyeron del análisis las revisiones narrativas, las cartas al editor, los resúmenes de congresos y aquellos estudios que no aporten información pertinente y sustantiva para los propósitos de la presente revisión (YÁÑEZ-BAEZA et al., 2023). La estrategia de búsqueda en Scopus fue la siguiente: (TITLE-ABS-KEY (pension Y sistema) Y TITLE-ABS-KEY (desafíos) ) Y PUBYEAR > 2018 Y PUBYEAR < 2025 Y ( LIMIT-TO ( OA , "todos" ) Y ( LIMIT-A ( SUBJAREA , "SOCI" ) ) dando como resultados 68 documentos. Por otro lado la ecuación de búsqueda en Web Of Science fue: "pension system" (All Fields) and "challenges" (All Fields) con 29 documentos.

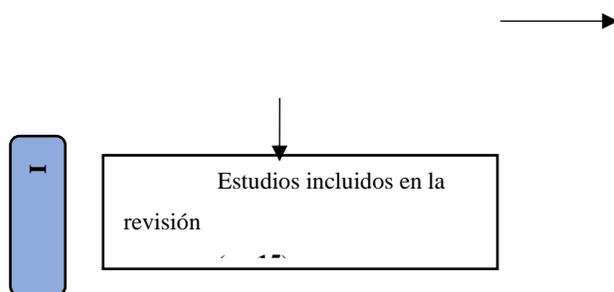
## Resultados

**Figura 1**

*Diagrama de flujo PRISMA del proceso de exclusión e inclusión*



PRINCIPALES DESAFÍOS DE LOS SISTEMAS PENSIONARIOS: UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA DE LA LITERATURA  
MAIN CHALLENGES OF PENSION SYSTEMS: A SYSTEMATIC REVIEW OF THE LITERATURE



Nota. El número total de estudios a analizar es la frecuencia total de los artículos incluidos (n=15).

**Tabla 1**

*Desafíos de los sistemas pensionarios*

N°	Autor(es) / año	Contexto o país de estudio	Población	Estructura pensionaria	Desafíos del sistema de pensiones	Reformas recientes en el sistema de pensiones	Propuestas de reforma al sistema pensionario
1	Schuetz et al. (2023)	Alemania	Trabajadores	Público Privado Ocupacional	Cambio demográfico	Incremento en la edad de jubilación. Limitaciones a la tasa de contribución	Aumento de la edad de jubilación. Reducción del nivel de pensión. Aumento de la tasa de contribución. Aumento de subsidios fiscales
2	Sklansky (2023)	Estados unidos	Trabajadores del cuidado	Público Privado	Incremento de la fuerza laboral del cuidado. Dependencia de cuidadores y gestores de activos	ERISA y cambios en la regulación de pensiones; Aumento de 401(k)s	Mejora en la regulación de pensiones Aumento de beneficios para cuidadores Revisión del sistema de pensiones para una mayor equidad
3	Foster (2023)	Reino Unido	Trabajadores Trabajadores Mujeres	Público Privado	Desigualdades de género en pensiones y empleo Aumento de la edad de jubilación Acceso desigual a oportunidades laborales	Aumento de la edad de pensión estatal Promoción de políticas de trabajo flexible	Extensión de la vida laboral (EWLs) Incorporación de perspectivas de género en políticas de EWLs. Creación de incentivos para empleadores para contratar a trabajadores mayores.



PRINCIPALES DESAFÍOS DE LOS SISTEMAS PENSIONARIOS: UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA DE LA LITERATURA  
MAIN CHALLENGES OF PENSION SYSTEMS: A SYSTEMATIC REVIEW OF THE LITERATURE

4	Li et al. (2023)	China	Agricultor		Envejecimiento de la fuerza laboral agrícola. Desafíos en la transferencia de tierras	Refuerzo del mercado de transferencia de tierras. Mejora de seguros de pensiones para agricultores ancianos	Fomentar políticas que apoyen a la fuerza laboral agrícola envejecida. Promover la salud y bienestar de los agricultores.
5	Luzo & Veizi, (2023)	Albania	Población mayor	Sistema de pensiones basado en el modelo PAYG	Envejecimiento de la población Disminución de la base de aportantes Sostenibilidad financiera. Insuficiencia de reformas.	Reformas en 2014 para facilitar el esquema de pensiones. Últimas reformas: 1993, 2002, 2005	Extensión de la vida laboral. Introducción de un sistema múltiple (pública, privada, voluntaria).
6	Hu et al. (2023)	China	Jubilados	Sistema de pensiones de reparto (PAYG)	Envejecimiento de la población	Se ha considerado aumentar la edad de jubilación desde 2017.	Aumentar la edad de jubilación de forma gradual para mejorar la sostenibilidad del sistema.
7	Coppola et al. (2022)	Países de la OCDE	Hombres y mujeres en edades avanzadas	Sistemas de pensiones nacionales	Diferencias de género en esperanza de vida y brechas salariales	Varios países han introducido reformas en sistemas de pensiones para vincular la edad de jubilación con la esperanza de vida.	Ajustar la edad de jubilación normal (NRA) según la esperanza de vida específica por género para mejorar la equidad y la sostenibilidad del sistema de pensiones.
8	Xiao et al. (2022)	China	Ancianos (mayores de 60 años)	Comunidades urbanas antiguas	Aislamiento, condiciones de vivienda deficientes, riesgos de salud	Plan de 14ª Planificación Quinquenal (2021–2025) que aborda el envejecimiento	Mejorar condiciones de vivienda, integrar renovación urbana con el sistema de pensiones
9	Tetzlaff et al. (2022)	Alemania	Mayores		Desigualdades educativas en la WLE, con un incremento notable en la WLE de las mujeres.	Aumento gradual de la edad de jubilación de 65 a 67 años.	Ampliar el uso de datos de seguros de salud para investigar la WLE y abordar desigualdades educativas.
10	Poškuté et al. (2022)	Países de Europa Central y del Este (CEE)	Trabajadores	Sistemas de pensiones de tres pilares: público (PAYG), ocupacional y privado	Bajos índices de reemplazo, sostenibilidad financiera, envejecimiento poblacional	Introducción de esquemas de pensiones financiadas y reformas en los sistemas PAYG	Diversificación de fuentes de ingreso, incentivos fiscales para pensiones suplementarias, fomentar la participación en fondos de pensiones



PRINCIPALES DESAFÍOS DE LOS SISTEMAS PENSIONARIOS: UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA DE LA LITERATURA  
MAIN CHALLENGES OF PENSION SYSTEMS: A SYSTEMATIC REVIEW OF THE LITERATURE

11	Xu et al. (2022)	China	Ancianos mayores de 80 años	Sistema de pensiones urbanas y rurales	Desajuste entre la demanda de servicios para ancianos y el desarrollo insuficiente de estos; alta dependencia de la familia	Implementación de políticas de envejecimiento activo; mejora en la seguridad social	Cerrar la brecha socioeconómica entre regiones; promover el apoyo familiar y mejorar los servicios sociales para ancianos
12	Sorsa y van der Zwan (2022)	Finlandia y Países Bajos	Adultos mayores y trabajadores	Sistemas de pensiones de beneficios definidos	Envejecimiento de la población	Ajustes paramétricos en beneficios, edad de jubilación	Mayor flexibilidad en la edad de jubilación, mecanismos de ajuste automático
13	Fitzek (2022)	Alemania Rumanía	Trabajadores rumanos migrantes	Sistema de pensiones basado en contribuciones	Discriminación, acceso limitado, informalidad laboral, envejecimiento de la población	No se mencionan reformas recientes específicas	Mejorar la regulación del trabajo temporal, promover la formalización del empleo, fortalecer la cooperación entre países para asegurar derechos laborales
14	Näsi et al. (2022)	Finlandia	Individuos con enfermedades musculoesqueléticas que han estado de baja por enfermedad	Sistema de pensiones basado en contribuciones y beneficios sociales	Complejidad de los sistemas de servicios y beneficios, falta de comprensión por parte de los usuarios	Desarrollo de modelos de servicios multiprofesionales como el TOIKE Work Ability Centre	Simplificación de servicios, asesoramiento personalizado, y mejor comunicación de los beneficios disponibles
15	Tetyana (2021)	Ucrania	Trabajadores y pensionistas	Sistema de pensiones de tres niveles: estatal, acumulativo y no estatal	Ineficiencia, falta de transparencia, crisis económica, envejecimiento de la población	Reformas limitadas y no conclusivas en el sistema estatal; la acumulativa no está en funcionamiento	Implementar un enfoque basado en riesgos; mejorar la transparencia y diversificación de los fondos; fomentar la participación en fondos no estatales

### Análisis de los resultados

En relación al objetivo general de la presente revisión, se identificaron una serie de desafíos los cuales vienen afectando los sistemas pensionarios; entre ellos se tiene a los **cambios demográficos**, diversos estudios han planteado su preocupación tales como el efectuado por, (SCHUETZ et al., 2023) quienes subrayan que la percepción pública sobre el cambio demográfico en Alemania, es un factor crucial que influye en la



aceptación de reformas en el sistema de pensiones. Las estrategias de comunicación deben centrarse en aumentar la saliencia del problema y educar al público de manera que sea relevante y urgente. Al hacerlo, es más probable que los ciudadanos comprendan la necesidad de reformas, incluso si estas incluyen medidas que inicialmente podrían ser impopulares. Esto no solo facilitaría la aceptación de políticas necesarias, sino que también promovería un debate más informado y constructivo sobre el futuro del sistema de pensiones en Alemania.

Por su parte, SKLANSKY (2023) hace referencia que ante el incremento de la esperanza de vida y el envejecimiento de la población han llevado a un mayor incremento en el número de jubilados. Este escenario ha generado una presión sobre los sistemas de pensiones y cuidados, ya que hay más personas dependientes de estos servicios. Pero el problema no termina allí, ya que, al haber cada vez más una proporción mayor de jubilados, existe una población menor económicamente activa lo que repercute directamente en el sistema pensionario, por lo que el desafío crece sino se garantiza políticas públicas que aplaquen estas realidades demográficas.

De igual manera, FOSTER (2023) señaló que, en Reino Unido, el aumento de la población adulta mayor ha tenido un impacto significativo en el sistema de pensiones. La extensión de la vida laboral podría ser una solución valiosa para abordar este desafío; sin embargo, su éxito dependerá en gran medida de la disposición de las empresas para contratar a trabajadores mayores. Es especialmente crucial que se preste atención a la contratación de mujeres, quienes a menudo se encuentran en una posición más vulnerable dentro del mercado laboral y son las que menos se benefician de las reformas actuales. Sin el compromiso de las empresas para fomentar un entorno laboral inclusivo y accesible para este grupo, los beneficios potenciales de la extensión de la vida laboral podrían no materializarse, perpetuando así las desigualdades existentes.

En la misma línea, el trabajo de LI et al. (2023) destacan la creciente problemática pensionaria que enfrenta la población del sector rural chino, particularmente entre los agricultores. Este grupo ha experimentado un envejecimiento significativo, mientras que la población joven ha ido disminuyendo. Esto genera una interrogante crucial: ¿quién trabajará en el campo en el futuro y cuáles serán las consecuencias de esta



transformación demográfica?, además esta situación podría derivar en un aumento de la dependencia económica de las pensiones, lo que a su vez podría ejercer presión sobre los sistemas de seguridad social, que ya enfrentan retos en su financiamiento.

De igual manera, la publicación de LUZO; VEIZI (2023) resaltan la problemática que atraviesa el sistema pensionario de Albania, puesto que las reformas de 1993, 2001 y 2005 no han solucionado el problema actual relacionado con el crecimiento de la población mayor. Este incremento ha generado un desequilibrio en la relación de dependencia, donde cada vez hay más pensionistas en comparación con la población activa que contribuye al sistema. Además, la reducción de la población joven económicamente activa agrava la situación, poniendo en riesgo la sostenibilidad financiera del esquema de pensiones. Debido al crecimiento de la población mayor y la disminución de los jóvenes económicamente activos, surge la incertidumbre sobre qué tipo de reforma es más adecuada para el sistema de pensiones. Estas reformas implican ajustes dentro del sistema actual, como modificar la edad de jubilación, aumentar las contribuciones o cambiar el cálculo de beneficios. En este caso, se sugiere continuar con el sistema de reparto (PAYG), donde las contribuciones de los trabajadores activos financian las pensiones de los jubilados. Alternativamente, se puede considerar un sistema totalmente capitalizado, donde cada individuo ahorra para su propia jubilación a través de fondos de pensiones privados o cuentas individuales.

De forma análoga, estudios como el realizado por HU et al. (2023) reportaron como desafío el incremento de la esperanza de vida de la población mayor lo que repercute en el sistema de pensiones. De igual modo, el estudio realizado en la población china por XIAO; LIU; WU (2022) refuerzan el hecho de que la situación del envejecimiento debe solucionarse o plantearse reformas adecuadas. Así también, el estudio realizado por XU et al. (2022) también coinciden con el mismo desafío puesto que su población adulta ha incrementado su longevidad por lo que a mayor número de esta población mayores las necesidades pensionarias lo que genera desajustes al aumentar la demanda de servicios por el mismo hecho de incrementar el grupo etario, pero la capacidad del estado y de su sistema pensionario reduce la calidad de vida del adulto mayor, derivando en una alta dependencia de la familia.



Así también, el estudio TETYANA (2021) coincide en señalar que el envejecimiento es un problema social que ha repercutido en los sistemas de pensiones, dato que, la población adulta mayor que incremento su tamaño, desafía al sistema pensionario porque ya no es capaz de resolver esta problemática. En coherencia con las demás investigaciones, SORSA; VAN DER ZWAN (2022), en los países bajos si bien se priorizó la estabilidad de los sistemas pensionarios, los desafíos que enfrentan, son de orden mundial, dado que es inevitable el hecho de que la población mayor haya aumentado incrementando la carga y desafíos al sistema de pensiones, al aumentar necesidades sociales, demanda de servicios de salud y cambios en la fuerza laboral.

En aspectos relacionados con la informalidad laboral, la publicación de FITZEK (2022) aborda una problemática compleja debido a la migración rumana en Alemania, poniendo en dificultad la economía de ese país, más aún cuando existe discriminación que promueve una desigualdad de pensiones al trabajar en otro país sin una cobertura pensionaria. En lo concerniente a las crisis económicas o aspectos económicos vinculados al sistema pensionario, el estudio de POŠKUTĚ et al. 2022) reseñan que la transición económica en los países de Europa Central y del Este (CEE) representa un desafío actual para los sistemas de pensiones debido a los profundos cambios estructurales que acompañaron este proceso. Al pasar de economías planificadas a economías de mercado en los años 90, estos países experimentaron un aumento del desempleo y una reestructuración drástica de sus industrias, lo que redujo significativamente la base de cotizantes en los sistemas de pensiones.

En cuanto a la evolución del trabajo, SKLANSKY (2023) mencionó que, ante la demanda de atención del cuidado por parte de adultos mayores o jubilados, se ha incrementado la cantidad de cuidadores, personal de salud que brinda servicios del cuidado, generando un aumento significativo en la fuerza laboral del sector cuidado. Este crecimiento ha resaltado la importancia de estos trabajadores en la economía, quienes no solo atienden las necesidades básicas de los ancianos, sino que también desempeñan un papel crucial en el bienestar general de la sociedad. Sin embargo, este incremento ha traído consigo desafíos como la precarización laboral, la falta de reconocimiento profesional y la necesidad de mejores condiciones laborales y salarios. Además, la



dependencia de estos cuidadores pone de manifiesto la intersección entre el trabajo de cuidado y el sistema de pensiones, lo que sugiere la necesidad de reformas integrales que aseguren tanto la sostenibilidad del cuidado como la seguridad financiera de los jubilados.

Respecto a las desigualdades sociales, el artículo de FOSTER (2023) examina las limitaciones de la población adulta de sexo femenino, puesto que, lo considera como poco atendida o poco beneficiada, aun cuando las políticas públicas estén orientadas hacia todos, las mujeres enfrentan desventajas laborales, así como también, desigualdades en los sistemas de pensiones. En la misma línea, el estudio de COPPOLA; RUSSOLILLO; SIMONE (2022) reportaron que entre los desafíos pensionarios destaca las diferencias de género, mencionando que las mujeres tienden a vivir más que los hombres, pero suelen tener ingresos de pensión más bajos debido a brechas salariales y a su participación en el mercado laboral. Esto resalta la importancia de diseñar políticas que aborden estas disparidades.

De igual forma, el estudio reportado por TETZLAFF et al. (2022) revelaron que existen diferencias sociales que pueden estar relacionadas con factores como la educación, el nivel socioeconómico, la ocupación, y el género. Por ejemplo, es posible que las personas con mayor educación tengan una expectativa de vida laboral más alta en comparación con aquellas con menor educación.

En cuanto a las crisis sanitarias, la pandemia reciente de Covid 19, fue un episodio o escenario que representó un desafío para todos los países afectados en atender la demanda social de ayuda. Tal cual fue comentado por (ÁLVAREZ et al., 2022), en cuya publicación, ha reportado que la crisis llevó a una reevaluación de la importancia de los sistemas de bienestar social y la necesidad de reformas que fortalezcan la resiliencia ante futuras crisis.

### 3 CONCLUSIONES



Se concluye que los principales desafíos que enfrentan en la actualidad de los sistemas pensionarios, son los cambios demográficos, las crisis económicas, las desigualdades sociales, informalidad laboral, la evolución del trabajo, las crisis sanitarias, la modificación de políticas públicas.

Las que más resaltan son; los factores demográficos, a medida que la población envejece, se reduce la fuerza laboral activa, lo que implica que hay menos jóvenes disponibles para el trabajo, lo que puede repercutir en los sistemas pensionarios. Por otro lado, con el incremento de la población mayor, también se genera mayor dependencia no solo económica, sino también asistencial, se incrementa las exigencias y demandas en los sistemas de pensiones.

Y, por último, los factores sociales, se ha reportado la existencia de brechas o disparidades, específicamente de género, revelándose que las mujeres son la población jubilada o mayor quien menos beneficio ha logrado obtener de los sistemas pensionarios, y ante el incremento de la esperanza de vida, siendo mayor en las mujeres a comparación de los hombres, se remarca la necesidad de atender estas disparidades.

## REFERENCIAS

ÁLVAREZ, R. et al. Silver economy and entrepreneurship, an emerging innovative area: An academic, scientific and business framework for building new knowledge. **Iberoamerican Journal of Science Measurement and Communication**, v. 2, n. 3, p. 1–17, 15 nov. 2022.

BARQUERO, W. Análisis PRISMA como metodología para revisión sistemática: una aproximación general. **Saúde em Redes**, v. 8, n. sup1, p. 339–360, 8 jul. 2022.

BARRIOS, K. et al. Nuevas recomendaciones de la versión PRISMA 2020 para revisiones sistemáticas y metaanálisis. **Acta Neurológica Colombiana**, v. 37, n. 2, p. 105–106, 7 jul. 2021.

COPPOLA, M.; RUSSOLILLO, M.; SIMONE, R. On the evolution of the gender gap in life expectancy at normal retirement age for OECD countries. **Genus**, v. 78, n. 1, 1 dez. 2022.



CRYMBLE, A. The impact of military demobilisation on rising Irish migration to London, c.1750-1850. **Irish Historical Studies**, v. 47, n. 172, p. 217–237, 9 nov. 2023.

FITZEK, S. Challenges and social vulnerabilities for romanian seasonal workers in Germany during the covid-19 pandemic. **Journal of Community Positive Practices**, v. 22, n. 2, p. 21–38, 2022.

FOSTER, L. Pensions and the Extending Working Lives Agenda in the UK: The Impact on Women. **Journal of Population Ageing**, v. 16, n. 2, p. 319–342, 1 jun. 2023.

HU, J. et al. Can the Policy of Increasing Retirement Age Raise Pension Revenue in China—A Case Study of Anhui Province. **International Journal of Environmental Research and Public Health**, v. 20, n. 2, p. 1–15, 1 jan. 2023.

KAMAL, M. et al. Blockchain-Based Pension System Ensuring Security, Provenance and Efficiency. **IEICE Transactions on Information and Systems**, v. E106.D, n. 5, p. 1085–1088, 2023.

LI, C. et al. Impacts of Aging Agricultural Labor Force on Land Transfer: An Empirical Analysis Based on the China Family Panel Studies. **Land**, v. 12, n. 2, p. 1–15, 1 fev. 2023.

LUZO, D.; VEIZI, Z. The Impact of the Pension Scheme on the Economic Growth of the Country. **WSEAS Transactions on Business and Economics**, v. 20, p. 2048–2058, 22 set. 2023.

NOVAK, V. et al. Employers' Efforts to Encourage Older Workers to Retire Later - A Case Study of Large Companies in Slovenia. **Organizacija**, v. 56, n. 3, p. 184–205, 1 ago. 2023.

POŠKUTĚ, V. et al. Search For Sustainable Pension System and State Support For Funded Pensions In Cee Countries. **Business: Theory and Practice**, v. 23, n. 2, p. 313–322, 21 jun. 2022.

SÁNCHEZ-SERRANO, S.; PEDRAZA-NAVARRO, I.; DONOSO-GONZÁLEZ, M. How to conduct a systematic review under PRISMA protocol? Uses and fundamental strategies for its application in the educational field through a practical case study. **Bordon. Revista de Pedagogia**, v. 74, n. 3, p. 51–66, 2022.

SCHUETZ, J. et al. Pension reform preferences in Germany: Does information matter? **European Journal of Political Economy**, v. 80, p. 1–32, 1 dez. 2023.

SKLANSKY, J. **The Work of Retirement**. **International Review of Social History** Cambridge University Press, , 20 ago. 2023.



SORSA, V. P.; VAN DER ZWAN, N. Sustaining the unsustainable? The political sustainability of pensions in Finland and the Netherlands. **Journal of European Social Policy**, v. 32, n. 1, p. 91–104, 1 fev. 2022.

TETYANA, Y. Non-State Pension Provision in Ukraine: Identification of Threats and Challenges. **Social and Legal Studies**, v. 4, n. 4, p. 164–170, 20 dez. 2021.

TETZLAFF, J. et al. Estimating trends in working life expectancy based on health insurance data from Germany – Challenges and advantages. **SSM - Population Health**, v. 19, p. 1, 1 set. 2022.

XIAO, J.; LIU, H.; WU, J. The Status Quos and Causes of Concentrated Elderly Populations in Old Urban Communities in China. **Sustainability (Switzerland)**, v. 14, n. 19, p. 1–24, 1 out. 2022.

XU, X. et al. Quality-of-Life Evaluation among the Oldest-Old in China under the “Active Aging Framework”. **International Journal of Environmental Research and Public Health**, v. 19, n. 8, 1 abr. 2022.

YÁÑEZ-BAEZA, C. et al. Importancia de la directriz de PRISMA. **Nutricion Hospitalaria**, v. 40, n. 3, p. 670–675, 1 maio 2023.

