

DESAFIOS EN EL SISTEMA DE PENSIONES EN EL SALVADOR

Sostenibilidad, cobertura y equidad en el centro del debate

1. Panorama general



- El sistema de pensiones de El Salvador enfrenta el desafío estructural de garantizar su financiamiento sostenible en el largo plazo.
- El país cuenta con una población total de 6,350,969 personas, de las cuales 3,021,703 conforman la Población Económicamente Activa (PEA) (EHPM, 2024). Sin embargo, en 2023, solo 859,189 personas cotizaban activamente al sistema (SSF, 2023). Esto lleva a una realidad: solo pocas personas sostienen el sistema.

Dato clave: Solo el 28 % de la PEA cotiza efectivamente para su jubilación.

2. Otros hallazgos relevantes

El Estudio Actuarial del Sistema de Pensiones estima **un déficit equivalente al 59 % del PIB para el período 2024–2070** (SSF, 2025). Además, otros aspectos destacados son:



\$ 15,995

millones son los Activos del sistema (2024)



73.02%

Invertido en instrumentos de deuda pública

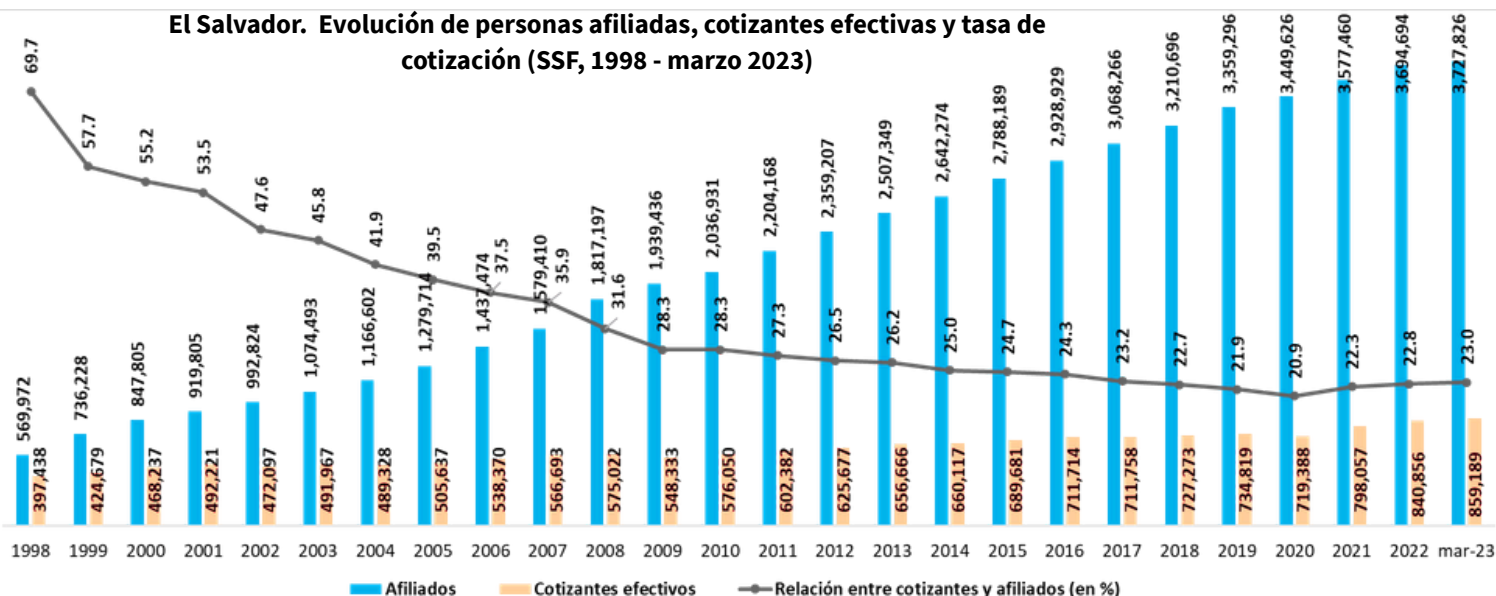


año 2029

Proyección de agotamiento de la Cuenta de Garantía Solidaria

3. Un sistema sostenido por pocas personas

El Salvador. Evolución de personas afiliadas, cotizantes efectivos y tasa de cotización (SSF, 1998 - marzo 2023)



Desde 1998 hasta marzo de 2023, el número de personas afiliadas aumentó de 569,972 a 3,727,826. Sin embargo, la relación entre cotizantes efectivos y afiliados cayó de 69.7 % a 23 % (SSF, 2023). Esto significa que **menos de una cuarta parte de quienes alguna vez se afiliaron mantiene aportes activos.**

Personas afiliadas, cotizantes efectivas y tasa de cotización (SSF, marzo 2023)

3,727,826

Personas afiliadas

859,189

Personas cotizantes efectivas

23%

Tasa de cotización

23%

cotiza activamente. Esto se traduce a que un poco más de 2 de cada 10 personas mantienen aportes regulares.

40.7%

Solo el 40.7 % de los cotizantes logra completar 25 años de aportes (Fundaungo, 2023).

Presión demográfica

Según el Censo de Población y Vivienda 2024, la tasa de dependencia demográfica es de 47.3 % (ONEC, 2024). Esto significa que:

Hay 47 personas en condición de dependencia por cada 100 en edad de trabajar

Esto limita los ingresos del sistema y aumenta el riesgo de exclusión en la vejez.



4. Brechas de género en el acceso previsional

Las mujeres enfrentan barreras adicionales en el acceso previsional. Aunque representan más del 50 % de la población, su participación laboral es menor y sus trayectorias contributivas más interrumpidas. El estudio actuarial indica que el 88 % de los hombres entre 30 y 54 años tiene cuenta previsional, frente al 60 % de las mujeres (SSF, 2025). Esto evidencia que las mujeres tienen menores oportunidades de obtener una pensión por jubilación.

88%



de los hombres de 30 a 54 años tiene cuenta previsional.

60%



de las mujeres de 30 a 54 años tiene cuenta previsional (SSF, 2025).

Las mujeres interrumpen con mayor frecuencia su trayectoria laboral por maternidad y cuidados no remunerados, lo que reduce su densidad de cotización.

Para la Oficina del Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Derechos Humanos (ACNUDH) y la Organización Internacional del Trabajo (OIT), (2025), los sistemas de protección social pueden contribuir a la igualdad de género si incorporan medidas específicas que reconozcan estas desigualdades estructurales.

Enfoque de género en pensiones:

- Reconocer el trabajo de cuidados.
- Reducir brechas de afiliación.
- Promover igualdad sustantiva.
- Garantizar protección efectiva en la vejez.

El Salvador. Brecha en tasa de afiliación al SAP, por 100,000 habitantes. 2022.

Departamentos	Afiliadas al SAP		Tasa de afiliación al SAP POR 100,000 habitantes		Brecha
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	
Ahuachapán	103,297	89,832	58,522	47,627	10,895
Cabañas	36,756	35,735	50,942	43,963	6,980
Chalatenango	44,810	40,644	53,747	42,389	11,358
Cuscatlán	75,703	69,586	59,679	49,999	9,680
La Libertad	254,624	233,457	67,736	54,929	12,807
La Paz	102,222	91,980	60,014	49,108	10,906
La Unión	57,339	57,256	54,586	45,868	8,718
Morazán	49,893	49,363	54,356	48,454	5,903
San Miguel	134,602	125,979	62,144	50,806	11,338
San Salvador	588,039	550,820	74,465	58,523	15,942
San Vicente	44,038	39,238	52,690	43,289	9,401
Santa Ana	172,490	155,577	65,654	52,272	13,382
Sonsonate	161,363	139,892	67,631	52,594	15,037
Usulután	101,071	89,088	62,128	47,756	14,372
Total país	1,926,247	1,768,447	65,168	52,415	12,753

A nivel nacional, la tasa de afiliación es de 65,168 hombres frente a 52,415 mujeres por cada 100,000 habitantes, lo que representa una brecha de 12,753.

Fuente: elaboración propia con información recopilada en el Índice de Seguridad de las Mujeres (ORMUSA, 2024)

En 2023, la afiliación al Sistema de Ahorro para Pensiones muestra una brecha persistente entre hombres y mujeres en todos los departamentos del país. Las mayores diferencias se observan en San Salvador (15,942), Sonsonate (15,037) y Usulután (14,372). Incluso en los departamentos con menor brecha, como Morazán (5,903), las mujeres siguen teniendo menor afiliación.

En ningún departamento las mujeres superan a los hombres en afiliación al SAP.

Referencias:

- ACNUDH y OIT. (2025). Folleto informativo No. 39: Protección social y derechos humanos.
- Fundaungo. (2023). Seguimiento al Sistema de Pensiones SV.
- BCR - ONEC. (2024). Censo de Población y Vivienda 2024.
- Banco Central de Reserva (BCR). 2025. Tabulados Encuesta de Hogares de Propósitos Múltiples 2024 (EHPM)
- Superintendencia del Sistema Financiero (2023). Boletín Estadístico del Sistema Financiero enero - marzo 2023.
- Superintendencia del Sistema Financiero (SSF). (2025). Estudio actuarial del sistema de pensiones de El Salvador.
- Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz (ORMUSA). (2024). Índice de Seguridad de las Mujeres