



# PANORAMA FINANCIERO

Superintendencia del Sistema Financiero

## La importancia del ahorro previsional

---

¿Cuántos trabajadores están dispuestos a ahorrar para cuando llegue su retiro? Son muy pocos, la mayoría valora más el consumo presente que su protección a la hora del retiro y no mide los riesgos que pueden afectar sus ingresos cuando su capacidad productiva se vea disminuida.

Por esta razón nacen los sistemas previsionales obligatorios, en el cual todo trabajador durante su vida laboral activa tiene el deber de realizar cotizaciones mensuales. En nuestro país el Sistema de Ahorro para Pensiones fue creado para los trabajadores del sector privado, público y municipal, el cual está sujeto a la supervisión, coordinación y control del Estado por medio de la Superintendencia del Sistema Financiero.

Una de las características del sistema previsional formado por las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP), es un modelo de capitalización individual, lo que significa que cada trabajador afiliado a una AFP posee una cuenta individual, conformada por la aportación del afiliado y del patrono. Todo afiliado tiene la obligación de aportar un porcentaje de su salario que se destinará en su totalidad a la cuenta individual de ahorro para pensiones, así como el patrono tiene la obligación de aportar de dicho salario un porcentaje, del cual una parte se destina a la cuenta individual del afiliado y otra parte para la comisión de la Administradora, que sirve para el pago de la prima de seguro de invalidez y sobrevivencia a favor del afiliado y por el pago de los servicios de administración de la cuenta.

Las AFP tienen por mandato legal, la obligación de invertir los fondos de pensiones (ahorros de los afiliados) para que estos generen la adecuada rentabilidad de una manera segura y en beneficio de los afiliados, para cuando llegue el momento del retiro, habiendo cumplido con los requisitos establecidos en la Ley, le permitan recibir una pensión acorde a sus aportaciones.

Adicional a la pensión por vejez, otro beneficio al que se tiene derecho es al seguro de invalidez y sobrevivencia, contratado por la AFP, el cual se hace efectivo en caso de que el trabajador sufra un menoscabo en la capacidad de trabajo ya sea por enfermedad o accidente común, por lo cual tenga que dejar de laborar. Asimismo en caso de fallecimiento, su grupo familiar recibirá una pensión al cumplir los requisitos establecidos en la normativa, de no existir beneficiarios el monto acumulado en la cuenta individual podrá ser heredado.

Por otro lado, es importante destacar que adicional a las cotizaciones obligatorias, existe la opción de realizar cotizaciones voluntarias, las cuales podrán ser periódicas u



# PANORAMA FINANCIERO

Superintendencia del Sistema Financiero

## La importancia del ahorro previsional

---

ocasionales, esto con el fin de incrementar la cuenta individual y por ende mejorar la pensión.

El dinero de la cuenta individual, constituye los ahorros para el futuro, es decir que no es una cuenta de ahorro que puede ser utilizada en cualquier momento, ya que deben de cumplirse con los requisitos de edad y de tiempo cotizado para poder gozar de las prestaciones por vejez. En la actualidad muchos afiliados cumplen con la edad de jubilación pero no con el requisito del tiempo cotizado, en estos casos se puede hacer valer el derecho de una devolución de saldo, pero es importante tomar en cuenta que quienes reciben esta devolución pierden el derecho a la cobertura de salud en el Instituto Salvadoreño del Seguro Social, beneficio indispensable cuando se llega a adulto mayor.

Finalmente, como usuario del sistema de pensiones, es importante reflexionar sobre la importancia de velar por un mejor futuro y las acciones que se deben tomar para alcanzar las metas de jubilación, para ello se dan algunos consejos:

- Si tiene la posibilidad económica, realice aportaciones adicionales a su cuenta individual.
- Verifique constantemente, el estado de cuenta de sus ahorros en la AFP, esto le permitirá conocer si se están haciendo las aportaciones correspondientes, esto lo convierte en auditor de su propia cuenta.
- Trate de liquidar todas sus deudas antes de la edad de jubilación. Si tiene una hipoteca cuyo pago se extiende más allá de la fecha de su retiro, intente pagarla antes.
- Realice mensualmente un presupuesto familiar, esto le permitirá destinar fondos a su ahorro previsional, evitar el sobre endeudamiento y controlar sus gastos.
- Por último, si al cumplir la edad legal para pensionarse, todavía no ha logrado la seguridad financiera deseada, prorrogue su vida laboral si le es posible, y así aumentará su saldo en la cuenta individual y tener una mejor pensión.