Imprimir

Tal como está diseñado el sistema pensional colombiano, la posibilidad de acceder a una pensión no supera el 25% de los adultos mayores, sin embargo, esa proporción parece optimista frente a lo que pueda suceder con los miembros de una cohorte en Colombia, la de los nacidos en 1960, cuando se estimaba en 16 millones la población nacional y tasas de natalidad de 46 por mil y fecundidad de 6.7%. Para ese año, aún cuando el DANE ya no tiene reportes históricos relacionados, se estimaba la distribución poblacional en 49.5% hombres y 50.5% mujeres, inferior a lo que tenemos hoy donde se acentúa la mayoría femenina con el 51.2%, unos nacimientos de 680.000 personas y defunciones de 190.000, para un incremento real anual de la población de 490.000 colombianos, confiable porque el Censo de 1964 arrojó 17.5 millones de habitantes.
Para 1960, la esperanza de vida al nacer era de 55 años hombres y 59 mujeres, para un promedio de 57 años, 20 años por debajo de lo que se reporta hoy, de 80 años mujeres y 74 hombres, con promedio de 77 años. Esa era la esperanza de vida al nacer de esa cohorte, que hoy tiene 62 años efectivos de vida y cuya esperanza aumentó con el paso del tiempo, por efecto reducción de tasas de mortalidad y mejora en los tratamientos para enfermedades crónicas. Cuántos de los nacidos en 1960 continúan vivos?, cuántos podrán acceder a una pensión?, que pasará con el resto?. Por requisitos de pensión y la edad establecida, 57 años mujer y 62 hombre, estableceremos las cohortes respectivas por genero y trataremos de responder los interrogantes planteados.

1. Cuántos colombianos nacidos en 1960 siguen vivos?.

De acuerdo a las proyecciones de población del DANE, periodo 1950 – 1984, en el año de 1960 se reportaron 679.165 nacimientos, distribuidos en 343.313 hombres, el 50.5%, y 335.852 mujeres, el 49.5%, consistente con la versión de que nacen más niños que niñas, pero en el consolidado, por mayor esperanza de vida, hay más mujeres que hombres. En las mismas proyecciones de población, esta vez con base en el Censo de 2018 y para el periodo 2018 – 2070, las personas que cumplieron 60 años, en el 2020, fueron 469.310, equivalente al 69% de los nacidos vivos en 1960, distribuidos en 215.916 hombres, el 46%, y 253.394 mujeres, el 54%. El otro 31% de personas de esa cohorte obedece a fallecimiento o

migración fuera del país.

Dada la diferencia de requisitos de edad por genero para acceder a una pensión, la cohorte en la que concentraremos la atención, se refiere a los nacidos vivos hombres en 1960 y nacidas vivas mujeres en 1965. Según las mismas proyecciones de población del DANE, esa cohorte corresponde a 343.313 hombres nacidos vivos en 1960 y 364.425 mujeres nacidas vivas en 1965, que cumplieron respectivamente 60 y 55 años en el 2020. El total de esa cohorte es de 707.738 personas, de las cuales el DANE reporta vigentes, en las proyecciones del 2018, a 215.916 hombres, el 63% de los nacidos vivos en 1960, y 293.661 mujeres, el 80% de las nacidas vivas en 1965, para un total vigente en 2020 de 509.577 personas que cumplieron el requisito de edad para acceder a una pensión de vejez, y que equivale al 72% de los nacidos en los años de referencia, 1960 para hombres y 1965 para mujeres.

Tomando la cohorte como todos los nacidos en 1960, ambos géneros, o como los colombianos que cumplen el requisito de edad para acceder a una pensión de vejez, 57 años mujer y 62 hombre, en relación con el año de nacimiento, sorprende el alto porcentaje de personas que no aparecen vigentes en las proyecciones de población del DANE, el 31% para todos los nacidos en 1960, y el 28% para la combinación de los dos géneros y el requisito de edad. Esa diferencia no se explica por defunciones, cuya mayor tasa se encuentra en personas de mayor edad y con enfermedades crónicas, en cambio, no hay certeza sobre el impacto de la migración de los años 90 y comienzos de este siglo sobre esta cohorte en plena capacidad productiva.

2. Cuántos han accedido a pensión de vejez?.

El acceso a la pensión en Colombia se da por tres posibles causas que, en lenguaje de aseguramiento, se llaman riesgos y su ocurrencia un siniestro: i) por vejez, es decir las personas que cumplieron los dos requisitos para acceder a la pensión, edad y tiempo cotizado, con lo que cumplieron el objetivo previsto, ii) por invalidez, se configura cuando una persona pierde más del 50% de su capacidad, certificada por entidad autorizada, y es compensada por una pensión de salario mínimo, y iii) por sobrevivencia, que incluye

cónyuges e hijos menores, situación en que se sustituye el beneficio pensional por muerte del titular.

Cuadro 1. Colombia, pensionados 2021, según riesgo y género

Fondo	Vejez		Invalidez		Sobrevivencia		Total		Gran total
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	H + M
RPM	556,501	515,345	47,351	29,149	44,795	309,252	648,647	853,746	1,502,393
RAIS	64,403	62,978	30,363	18,106	54,749	16,637	149,515	97,721	247,236
Total	620,904	578,323	77,714	47,255	99,544	325,889	798,162	951,467	1,749,629

Fuente: Superintendencia financiera, cálculos del autor.

Excluyendo los regímenes especiales y exceptuados, sobre los cuales no hay mayor información, de los 1.75 millones de personas pensionadas entre Colpensiones y RAIS (cuadro 1) el 68.6% obedece a vejez, el 24.3% a sobrevivencia y el 7.1% a invalidez. Sí bien el objetivo principal es otorgar la pensión de vejez, en el acumulado se encuentra un comportamiento diferencial entre lo otorgado por Colpensiones, el 71.3% de sus pensionados, y en RAIS, el 51.5% de los reportados, de tal manera que los riesgos de invalidez y sobrevivencia no se cubren de la misma manera, veamos la situación en cada régimen.

En Colpensiones, donde también hay información por edad y valor de la mesada, los 1.5 millones de personas pensionadas se distribuyen así: i) por vejez hay 1.071.846 personas, el 71.3% de los beneficiarios de pensión, distribuida en 52% hombres y 48% mujeres, concentrados el 86% en personas entre 57 y 80 años, y el 14% en mayores de 80 años, incluyendo 599 que superan los 100 años, ii) por sobrevivencia, 354.047 personas, el 23.6% de las pensiones otorgadas, distribuido en 87.4% mujeres y 12.6% hombres, de las personas que reciben la pensión sustituta el 22% tienen más de 80 años de edad y 811 superan la centena, mientras otro 15% tiene menos de 57 años, concentrando el 63% en personas entre 57 y 80 años, y iii) por invalidez, hay 76.500 personas, el 5.1% de pensionados, de ellos 68%

hombres y 32% mujeres, concentrados el 60% en menores de 62 años.

En RAIS, donde no se dispone de información por edad y valor de la mesada, los 247.236 pensionados se distribuyen así: i) por vejez, 127.381 personas, el 51.5% de los reportados, distribuidos en 50.6% hombres y 49.4% mujeres, no se conoce el rango de edad, sin embargo, dado que es un régimen joven se estima que deben ser menores de 80 años, ii) por sobrevivencia, se reportan 71.386 personas, el 28.9%, de los cuales 77% hombres y 23% mujeres, tampoco se dispone de rango de edad ni explicación sobre el mayor porcentaje de hombres, y iii) por invalidez hay 48.469 personas, el 19.6% de los pensionados de RAIS, de ellos 63% hombres y 37% mujeres. Probablemente por ser un régimen joven se presente tal concentración, 48.5%, en riesgos de sobrevivencia, tal vez menores de edad, e invalidez, sin lograr aún cumplir el objetivo principal de otorgar pensiones por vejez.

3. Cuántos podrán acceder a pensión de vejez en próxima década?.

Cómo el requisito de edad es inexorable, todos los años hay nuevas personas que cumplen 57 años mujer y 62 hombre, cuántos de ellos cumplirán el requisito de tiempo cotizado y accederán a pensión de vejez?. Nuevamente dejamos por fuera los regímenes exceptuados dado que no se tiene información de edad de sus afiliados y cotizantes. Entre RAIS y Colpensiones hay 24.8 millones de afiliados, 11.1 millones de cotizantes activos y 9.7 millones de cotizantes efectivos del último mes y una distribución del 72% en RAIS y 28% en Colpensiones. La principal diferencia es la concentración por edades de los cotizantes efectivos, en RAIS el 90.7% entre 21 y 52 años, mientras en Colpensiones es el 76% entre 41 y 65 años, en los fondos población más joven que en Colpensiones, que recibió la herencia del ISS.

Cuadro 2. Colpensiones, afiliados y cotizantes efectivos, hasta 10 años previos.

Colpensiones	Afiliados			Activos			Cotizantes		
Edad	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
De 50 a 54		536,442	536,442		275,838	275,838		245,261	245,261
De 55 a 59	628,826	465,906	1,094,732	323,342	239,569	562,911	287,499	213,012	500,511
De 60 a 64	420,633		420,633	216,289		216,289	192,313		192,313
Total	1,049,459	1,002,348	2,051,807	539,632	515,407	1,055,039	479,813	458,274	938,086

Fuente: Superintendencia financiera, cálculos del autor.

En el caso de Colpensiones (cuadro 2), en los últimos 10 años previos a cumplir requisito de edad, mujeres mayores a 47 años y hombres mayores a 52 años, hay 2,051.807 afiliados, que corresponden al 30.2% de todos los afiliados a este régimen, distribuidos en 51% hombres y 49% mujeres, de ellos cotizaron efectivamente en el último mes el 45.7%, un total de 938.086 personas que aspiran a completar el requisito de tiempo cotizado, por lo que cotizan con mayor frecuencia que el resto de afiliados a Colpensiones. Los rangos de edad usados son los que se reflejan en la información oficial disponible y próxima al periodo de tiempo contemplado.

Cuadro 3. RAIS, afiliados y cotizantes efectivos, hasta 10 años previos.

RAIS	Afiliados			Activos			Cotizantes		
Edad	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
De 48 a 52		526,948	526,948		170,957	170,957		149,525	149,525
De 53 a 57	530,167	385,105	915,272	180,600	129,736	310,336	151,485	115,458	266,943
De 58 a 62	365,259		365,259	121,306		121,306	103,856		103,856
Total	895,426	912,053	1,807,479	301,906	300,693	602,599	255,341	264,983	520,324

Fuente: Superintendencia financiera, cálculos del autor.

En RAIS (cuadro 3), en cambio y bajo el argumento de ser un régimen joven, en los últimos 10 años previos a cumplir el requisito de edad se encuentran 1.807.479 afiliados, que equivalen al 10.1% de todos los afiliados a RAIS, de los cuales cotizó efectivamente en el último mes el 28.8%, un total de 520.324 personas, distribuidos en 49% hombres y 51% mujeres, con menor frecuencia que en Colpensiones, probablemente explicado por el creciente deslizamiento hacia este régimen de quienes aspiran a completar el requisito de

tiempo cotizado.

Las personas que aspiran, en los próximos 10 años, a cumplir los requisitos de edad y tiempo cotizado en RAIS y Colpensiones son 3.859.286 afiliados, 50.4% hombres y 49.6% mujeres, provenientes el 53% de Colpensiones y 47% de RAIS, de las cuales fueron cotizantes activos el último mes de 2021 un total de 1.458.410 personas, el 38% de los afiliados de ese segmento de edad, de los cuales el 64% es de Colpensiones y 36% de RAIS. La diferencia en afiliados es menos marcada que entre cotizantes efectivos, con preferencia por Colpensiones.

Visto en términos de la cohorte de hombres nacidos en 1960 y mujeres nacidas en 1965, se toma como referencia la experiencia del 2021, en que se pensionaron 99.417 personas nuevas, en los tres riesgos, de ellas 62.512 en Colpensiones, el 63% y equivale al 30% de los afiliados que cumplieron edad en ese año, y 36.905 en RAIS, el 37% que representa al 20% de sus afiliados con requisito de edad. Los pensionados por vejez solamente fueron 59.862 personas, 60% en Colpensiones, de ellas 63% mujeres y 37% hombres, el otro 40% proviene de RAIS con el 52% mujeres. Por sobrevivencia se reportaron 34.110, con el 75% en Colpensiones, de las cuales el 84% fueron mujeres, mientras RAIS reportó 25% de los casos y 82% de ellos hombres. Por invalidez se reportaron 5.445 pensionados nuevos, 74% en RAIS y 58% hombres.

El acceso a pensión por vejez se reduce, entonces, solamente al 15.5% de los afiliados en ambos regímenes, que cumplieron la edad de retiro en 2021. En Colpensiones fueron 35.688, que equivale al 17.4% de sus afiliados, mientras RAIS reportó 24.174, el 13,4% de sus afiliados.

La cohorte de los hombres nacidos en 1960 queda así: i) nacidos vivos 343.313, ii) vigentes en 2020, según proyecciones de población del DANE 215.916, iii) afiliados a pensiones 194.489, en RAIS 46% y en Colpensiones 54%, iv) pensionados por vejez en 2021, en total 24.664, de ellos el 53% en Colpensiones y 47% en RAIS, v) sin pensión y con solicitud de reintegro 169.825, el 87% de los que se afiliaron y el 78.6% de la cohorte vigente, y vi) sin pensión y sin ahorro 21.427, el 10% de la cohorte vigente. De acuerdo a lo anterior,

solamente el 11.4% de la cohorte vigente alcanzó el objetivo de obtener pensión por vejez.

La cohorte de las mujeres nacidas en 1965 queda así: i) nacidas vivas 364.425, vigentes en 2020, según proyecciones de población del DANE 293.661, iii) afiliadas a pensiones 191.440, en RAIS 47% y en Colpensiones 53%, iv) pensionadas en 2021, por vejez, 35.198, de ellos el 64% en Colpensiones y el 36% en RAIS, v) sin pensión y con solicitud de reintegro 156.242, el 82% de quienes se afiliaron al sistema y el 53% de la cohorte vigente, y vi) sin pensión y sin ahorro 102.221, el 35% de la cohorte vigente. Siendo así, solamente el 12% de la cohorte vigente obtuvo pensión de vejez.

Ricardo Bonilla

Foto tomada de: Eltiempo.com