

Informe Especial de la Fundación Saldarriaga Concha

LA PENSIÓN Y EL AHORRO, PASAPORTES A UNA VEJEZ DIGNA

- *En Colombia, de acuerdo con las más recientes cifras del Ministerio de Trabajo, de las 5,4 millones de personas en edad de recibir pensión, 1,6 millones cuentan con ella, es decir, solo el 30%.*
- *Además de asegurar la pensión, es importante tener en cuenta que se debe acudir a otros métodos de ahorro durante la edad laboral, este tipo de herramientas brindarán mayores beneficios durante la vejez de las personas.*
- *Según cifras del Ministerio de trabajo el 54% de los jóvenes colombianos entre los 18 y los 24 años no practican la cultura del ahorro, sumado a la informalidad laboral, que alcanza al 68% de la población y al desempleo, hay pocas posibilidades de que lleguen a tener una vejez digna.*

Bogotá, D.C. mayo de 2013.

Ana Bertilda Flores es una mujer de 78 años, a sus 15 años tuvo al primero de sus 8 hijos, ella nunca tuvo un empleo y se dedicó a la crianza de sus hijos, el concepto de ahorro o pensión nunca fueron relevantes a lo largo de su vida, según doña Ana *“Toda mi vida dependí de otras personas, no conozco lo que es la independencia, antes fue de mis padres, del papá de mis hijos y ahora de ellos, si pudiera devolver el tiempo me hubiera gustado pensar más hacia el futuro, pero en esa época había mucha pobreza, se vivía el día a día. Creo que mi vida hoy en día sería muy diferente si hubiera contado con ingresos y ahorros”*.

Esta situación que vive doña Ana es la misma que viven muchas personas mayores en Colombia. De acuerdo con las más recientes cifras del Ministerio de Trabajo, de las 5,4 millones de personas en edad de recibir pensión, 1,6 millones cuentan con ella, es decir, solo el 30%. Esta situación refleja un panorama poco alentador para las personas mayores si se tiene en cuenta que muchas de ellas ven afectada su calidad de vida por no contar con un respaldo económico que les permita asegurar unas buenas condiciones de salud, vivienda, alimentación e independencia durante su vejez.

De igual manera, y a pesar de que durante el año 2012 se registraron los niveles más bajos de desempleo de los últimos 11 años en el país, lo cierto es que aún no se logra descender del 10%, lo que causa baja cobertura en la afiliación al sistema de protección social; y si además contamos con que el 68% de la población trabaja de manera informal, es decir no aporta ni a salud ni a pensiones, se reduce aún más el número de personas con expectativas de pensionarse.

De acuerdo Lina María González, médica psiquiatra con trabajo en adulto mayor y consultora del tema para la Fundación Saldarriaga Concha, *“La situación actual nos lleva a la necesidad de educar a la sociedad en torno al envejecimiento y a la vejez como realidades propias y frente a las cuales no tenemos, en muchas ocasiones,*

claridad de las mismas, por lo que no generamos acciones tendientes a asegurarnos un envejecimiento exitoso y por ende una vejez activa, saludable y segura”.

Aunque doña Ana tiene buenas condiciones de vida, en el sentido de que no le faltan el techo ni la comida, en los últimos años se ha convertido en una persona solitaria, pasa mucho tiempo en su casa y poco a poco su salud se ha visto afectada. Manifiesta que *“Con los años los hijos y los nietos van creciendo, tienen su trabajo y actividades, poco es el tiempo que pasan en la casa, uno a veces se siente como una carga para ellos, ya no le dedican mucho tiempo y siempre están ocupados, es frustrante saber que hasta para poder ir al médico tengo que pedirles dinero, nunca imaginé que mi vejez la viviría de esta forma.”*

González agrega que, *“El país requiere un desarrollo fuerte en cuanto a la cultura del ahorro como resultado de la promoción del envejecimiento exitoso, unido a acciones que permitan asegurar un ingreso seguro al momento de llegar a la vejez”.*

Sistema pensional insostenible

Todo sistema pensional para ser efectivo debe contar con reservas y una parametrización dinámica. En la actualidad, el sistema pensional no cumple ninguna de las dos, puesto que a pesar de que existen dos regímenes: el de Prima Media (RPM) y el de Ahorro Individual con Solidaridad (RAIS), ninguno de los dos garantiza la cobertura, equidad y sostenibilidad que, según el Ministro de Trabajo, Rafael Pardo, son los tres problemas fundamentales que presenta el panorama pensional, lo cual hace necesaria una reforma.

La informalidad laboral es uno de los más grandes obstáculos para poder construir un régimen pensional efectivo. Es por ello, que Santiago Montenegro, presidente de la Asociación Colombiana de Administradores de Fondos de Pensiones y Cesantías, Asofondos, hace un llamado a la sociedad: *“Hay que hacer un esfuerzo enorme por formalizar a los trabajadores, esto debe ser tomado como un reto que debemos realizar como sociedad y como una responsabilidad de todos”.*

PARA TENER EN CUENTA

De acuerdo con datos de Asofondos, se calcula que en la actualidad de los 20,5 millones de trabajadores activos en Colombia, solo el 6,5 millones cotizan en pensiones y salud, es decir, solo el 31,7% de los trabajadores cuentan con un trabajo formal. El 68% restante son trabajadores informales, es decir, 14 millones de colombianos.

La baja cobertura en el número de personas cotizantes, pensionados y en expectativa de pensionarse, sumado al desempleo, hace insostenible el sistema pensional. Este panorama es preocupante teniendo en cuenta que la proporción de personas mayores viene en crecimiento lo que invita a que como sociedad se haga una reflexión profunda en torno al tema.

De acuerdo con Lina María González, *“En Colombia, las cifras del Dane muestran que para el año 2020 habrá alrededor de 6.500.000 personas mayores, lo que marcará un crecimiento del 34,4% con respecto a 2012. Esta situación, evidencia claramente que en el país la proporción de personas mayores aumenta apresuradamente con el tiempo y que en menos de 7 años seremos un país envejecido.”*

La cultura del No ahorro

“El ahorro ha sido una práctica escasa dentro de la sociedad colombiana, en nuestro país prevalece la cultura del consumo, del crédito y la deuda”, esta afirmación es de Ricardo Arias Mora, presidente del Fondo Nacional del

Ahorro (FNA), quien comparte la necesidad de que el país desarrolle una cultura del ahorro, la cual le permita llegar a la vejez con un seguro económico.

Más allá de los mecanismos obligatorios de ahorro que impone el Estado, como la cotización a pensiones y a cesantías, a la que solo recurre algo más del 30% de la población trabajadora que está formalizada, tampoco son muchas las personas que ahorran y por lo general se impone la cultura de la deuda o del crédito. De acuerdo con las cifras de Asobancaria en el periodo comprendido entre septiembre de 2011 al mismo mes de 2012, el número de tarjetas de crédito tuvo un aumento del 7.4%, mientras que el número de cuentas de ahorro programado descendió en un 5.1%, es decir 38.332 cuentas de ahorro se cerraron y los números siguen descendiendo.

Tanto para Mora como para los especialistas en el tema, las personas deben buscar diferentes alternativas para contar con un ahorro a lo largo de la vida para garantizar de esta manera una vejez tranquila y con una buena calidad de vida.

Para Lina María González, *“La vejez es una etapa de la vida que denota cambios y modificaciones no solo en nuestro cuerpo sino en nuestros contextos y relaciones, en las que está inmersa además nuestra vida laboral. Al llegar a la edad adulta mayor, hay un importante número de personas que mantienen su actividad productiva, pero asimismo requieren la seguridad de un ingreso y una base económica, que les permita vivir con calidad y de forma digna”*.

No obstante, considerando que el 55% de las personas que laboran devengan el equivalente o menos del salario mínimo, de acuerdo a las cifras de la Escuela Nacional Sindical, el tema pasa de ser algo cultural a una imposibilidad económica, ya que el salario de la mayoría de los colombianos, apenas les alcanza para cubrir con sus necesidades, por ello es entendible que deban acceder a todo tipo de créditos para poder adquirir diferentes productos y servicios.

Esta situación lleva a que en la actualidad y según cifras de la Fundación Saldarriaga Concha el 79% de las personas mayores que trabajan, lo hagan por necesidad, porque les toca.

Si se logra establecer en la sociedad colombiana una cultura del ahorro, acompañada por iniciativas y reformas del Gobierno en donde el trabajo sea formalizado para el 100% de los trabajadores y se reduzcan los índices de desempleo, es posible conseguir que las personas mayores tengan una calidad de vida digna y que al llegar a la vejez las personas se puedan sostener económicamente con los ahorros generados de su propio trabajo.

Frente a lo anterior, Augusto Cuéllar, Vicepresidente de la Confederación Colombiana de Personas Mayores (Confecolpem) agrega que *“Es importante que las personas empiecen a ser conscientes de que deben usar diferentes mecanismos de ahorro como fondos de empleados y cooperativas, aunque también desde el Gobierno se deben adoptar medidas ante el nuevo modelo económico y laboral en el cual las personas ya no cuentan con trabajos estables por muchos años como ocurría hace algunos años, se debe hacer el esfuerzo de garantizar a los trabajadores empleos fijos para que puedan tener la capacidad de tener ese ahorro.”*

El contar con una conciencia de ahorro durante la vida recurriendo a mecanismos como las cooperativas y fondo de empleados han mejorado la calidad de vida de las personas que actualmente se encuentran pensionadas como es el caso del señor Augusto Cuéllar quien manifiesta que *“el poder contar con estos mecanismos han permitido vivir más tranquila mi vejez y por ende permitirme tener una mejor calidad de vida”*.

Por ello se debe tener en cuenta que para poder inculcar y generar una cultura de ahorro en nuestra sociedad, esto debe hacerse desde casa en donde los niños desde pequeños entiendan y disfruten tanto a corto como a largo plazo los beneficios del ahorro.

En los colegios y universidades debe enseñarse a los jóvenes la relevancia que tendrá para su futuro el contar con un ahorro, iniciativas como “*Jóvenes Ahorradores*” del Ministerio de Trabajo, brinda facilidades a los jóvenes para que empiecen a tener ahorros desde temprana edad para que esto se convierta en un hábito buscando que en el futuro estas nuevas generaciones puedan contar con una mejor calidad de vida al llegar a la edad de retiro.

Para finalizar, también desde el Gobierno deben buscarse nuevas estrategias para poder ampliar la cobertura de personas que puedan pensionarse, asegurar la estabilidad de las personas en edad laboral y pensar en mejorar los subsidios que se entregan, para que cubran las necesidades básicas de las personas que se benefician de estas ayudas que brinda el Estado.

Lina María González reflexiona que, *“El ahorro para la vejez no empieza un año antes de pensionarnos, éste debe comenzar durante nuestro proceso de envejecimiento, inicia con una cultura de ahorro desde casa, desde mi aprendizaje en la sociedad, desde el cuidado propio por mi salud, por mi educación, por mis redes de apoyo. Es por esto que requerimos de espacios de educación en envejecimiento como una necesidad obligada como personas y como sociedad”*.

Sobre la Fundación Saldarriaga Concha. Creada en 1973, la Fundación Saldarriaga Concha como entidad de cooperación nacional, invierte recursos, aporta conocimientos y asesoría técnica a iniciativas y proyectos que mejoren las condiciones de vida y la inclusión social de las personas con discapacidad y las personas mayores en Colombia en educación, empleo y productividad, fortalecimiento organizacional y comunitario, entre otras. Para ello, realiza alianzas con organizaciones públicas y privadas del orden nacional e internacional.

<http://www.saldarriagaconcha.org/>

Fuentes de consulta:

1. Departamento Administrativo Nacional de Estadística, Dane.

http://www.dane.gov.co/daneweb_V09/index.php?option=com_content&view=article&id=75&Itemid=72

2. Asociación Colombiana de Administradores de Fondos de Pensiones y Cesantías, Asofondos.

¿Cómo convertimos en ahorradores?

- Se debe inculcar este valor desde la infancia, cada vez que los niños reciban algún dinero ya sea mesada o regalo de algún familiar debemos incentivarlos a guardar alguna parte para ahorrar.
- Se debe tener un buen manejo de las finanzas personales, priorizando una parte del dinero para lo que debe pagarse y tratar de destinar una pequeña porción para el ahorro.
- Si se accede a un crédito, se debe ser consciente de programar cuotas ajustadas al presupuesto.
- Priorizar las necesidades, no se debe acceder a créditos de productos o servicios innecesarios.
- Establecer metas de ahorro, se puede empezar con un monto pequeño para ir aumentando periódicamente. En lo posible estas metas debemos hacerlas a largo plazo, esto es fundamental para el éxito del ahorro.

<http://www.asofondos.org.co/>

3. Asobancaria

<http://www.asobancaria.com>

Fuentes de información:

Luisa Fernanda Berrocal

Coordinadora de Comunicaciones
Fundación Saldarriaga Concha
Tel: (57+1) 622 6282 Ext: 126
Móvil: (57) 3208037837
E-mail: lberrocal@saldarriagaconcha.org

Lina María González

Médica Psiquiatra - Especialista en Envejecimiento y Vejez
Fundación Saldarriaga Concha
Móvil: (57) 3184020202
E-mail: linamariagonzalez@hotmail.com

Luz Carime Figueroa

Profesional en Comunicaciones
Asofondos
Móvil: (57) 3203475343
E-mail: figueroa@asofondos.org.co

Martha Yolima Figueroa

Directora Técnica
Unidad de Personas Mayores
Secretaría de Bienestar Social (Alcaldía de Medellín)
Tel: (57 + 4) 3856934
E-mail: martha.figueroa@medellin.gov.co

Magda Ximena Acevedo García

Analista de Comunicaciones
Fundación Saldarriaga Concha
Tel: (57+1) 622 6282 Ext: 126 - 224
Móvil: (57) 311 4732568
E-mail: macevedo@saldarriagaconcha.org

Teobaldo Cabadía

Consejo de Venerables (Personas mayores de Cartagena)
Móvil: (57) 310 718 94 39
E-mail: teocam98@hotmail.com

John Jairo Flórez Jiménez

Cabildo Mayor Medellín
Móvil: (57) 3147921622
E-mail: johnflorez1953@yahoo.es

Más información:

David Leonardo Rincón Peña

Director de Proyectos
Agencia PANDI
Tel: (57+1) 6143489 - Móvil: (57) 311-2207922 - 3017909194
E-mail: proyectos@agenciapandi.org