



# Los seguros y los indicadores sociales de Colombia

*Recientemente, la OCDE publicó la décima edición anual de su tradicional Panorama de la sociedad 2024<sup>1</sup>, el cual presenta los indicadores sociales de sus 38 países miembros, Colombia entre ellos, y un análisis de los datos, que incluye comparaciones internas y con países que no pertenecen a la Organización. El documento expone evidencia cuantitativa relacionada con el bienestar social, por lo que es un poderoso instrumento para el análisis y la priorización de futuras políticas públicas.*

**Gustavo Morales**  
Presidente ejecutivo de Fasecolda

## 1. La tasa de fertilidad y los seguros

Para el 2024, el informe analiza el declive generalizado de la tasa total de fertilidad, sin especificar el impacto sobre la industria aseguradora; sin embargo, el tema puede profundizarse con el documento Demografía: un análisis de su impacto en la actividad aseguradora (MAPFRE Economics, 2024), en el cual se analizan las relaciones entre demografía, PIB per cápita, peso poblacional, fuerza laboral, potencial de ahorro para la jubilación, gasto sanitario, y actividad aseguradora.

El análisis de los dos informes dotaría a los líderes del sector asegurador de herramientas para planificar su estrategia a largo plazo, dado que Colombia no escapa a la tendencia decreciente de la tasa de fertilidad.

## 2. Distintos tipos de indicadores sociales

Volviendo a los indicadores sociales, el documento de la OCDE los agrupa en seis categorías:

1. **Percepciones** de la gente en torno a temas relacionados con las políticas sociales.
2. **Indicadores de contexto social general**, como el ingreso de los hogares, la fertilidad, la migración, el matrimonio, el divorcio, y las tendencias demográficas.
3. **Indicadores de autosuficiencia**: mide y compara el empleo, el desempleo, las habilidades, el desempeño estudiantil, y los años de vida después de salir del mercado laboral.
4. **Equidad**: se refiere a los indicadores relacionados con las inequidades de ingreso y de riqueza, la vivienda asequible, el gasto social, y los beneficios ofrecidos por la red de protección social, entre ellos los relacionados con el desempleo.

5. **Salud**: los indicadores analizados son los de expectativa de vida, suicidios, consumo de tabaco y alcohol, el gasto en salud, y la fuerza de trabajo relacionada con la salud y el cuidado.

6. **Cohesión social**: compara indicadores relacionados con la satisfacción en la vida, la confianza en las instituciones públicas, la violencia contra las mujeres, las actividades en línea, y la participación electoral.

## 3. Colombia en los indicadores sociales

En general, no le va bien a Colombia en este aspecto. Veamos algunos particularmente llamativos:

### 3.1 Demografía

Lo positivo: la reducción en la tasa total de fertilidad (dado que indica una adopción generalizada del ejercicio de los derechos sexuales y reproductivos), es de celebrar que Colombia está en la lista de los cinco países de la OCDE en los que más fuerte ha sido el declive de esa tasa.

El informe califica el fenómeno como «*un declive particularmente pronunciado*», puesto que estos países tenían la más alta tasa en 1980 (de 4 a 5 hijos por mujer) y ahora el promedio es de 1,5.

Lo negativo: si bien la edad promedio a la cual las mujeres dan a luz se ha incrementado, (de 27 años en 1980, a 30,9 años en 2022), Colombia y México son la excepción, lo que se atribuye a una tasa relativamente alta de maternidad adolescente (50 nacimientos por cada 1000 adolescentes, mientras que el promedio en los demás países es de 2 por cada 1000).

Foto: Nowaczyk / Shutterstock.com

1. (OECD (2004). *Society at a Glance 2024. OECD Social indicators. OECD Publishing*).



### 3.2 Relaciones conyugales

También puede percibirse como una buena noticia lo relacionado con la tasa de matrimonios y divorcios. En 2022, el promedio de la OCDE fue de 4,3 matrimonios por cada 1000 habitantes, pero el indicador de Colombia (1,4), se considera «*muy bajo*». Solo por comparar, en Hungría, y Estados Unidos hay seis o más matrimonios por cada 1000 habitantes. No nos gusta casarnos, pero tampoco nos gusta divorciarnos, pues la tasa del país para 2022 fue la más baja, 0,6 por cada 1000 personas.

### 3.3 Más viejos, menos jóvenes

En cuanto a tendencias demográficas, las poblaciones de los países de la OCDE han envejecido: en 1980 había 20 mayores de 65 años por cada 100 personas entre 20 y 64 años, en 2020 se pasó a 30.

➔ En Colombia la brecha de género es por lo menos de seis años, porque las mujeres tienen mayor expectativa de vida y la edad de retiro es menor para ellas.

Las diferencias entre países son enormes, los adultos mayores representan menos del 15% de la población en Colombia, México y Turquía, el 40% en Finlandia e Italia, y el 55% en Japón. Inversamente, el número de jóvenes (menores de 20 años) ha disminuido en relación con los adultos en edad de trabajar (de 20 a 64 años): en 1980 había 64 menores por cada 100 adultos en esta etapa productiva y en 2020 la cifra se redujo a 38. Se prevé que esta tasa dejará su tendencia decreciente y será, en promedio, del 36% en 2060.

### 3.4 Menos desempleo, pero lejos del promedio

En relación con las condiciones del mercado laboral, la regla general es que han mejorado, después del fuerte impacto de la crisis de 2020 causada por la pandemia de la COVID-19. En el cuarto trimestre de 2023, la tasa de empleo promedio en la OCDE estuvo 1,3 puntos porcentuales por encima de nivel precrisis, Colombia es uno de los dos países en los que ese indicador aún no se ha recuperado, está 2,5 puntos por debajo, el otro es Costa Rica.

En cuanto al desempleo, a enero del 2024, el promedio era del 5,5% de la población activa en edad de trabajar, pero Colombia, Grecia y España, tienen los indicadores más altos, por encima de los dos dígitos; sin embargo, la OCDE destaca que en estos tres países la caída del desempleo «ha sido impresionante» desde su pico en abril del 2020.

### 3.5 Pésimos estudiantes, pésimos maestros

El informe basó su comparación del desempeño estudiantil en las pruebas PISA 2022, que fue la primera realizada después de la pandemia. En matemáticas, Japón y Corea tuvieron los resultados más altos, tanto en 2018 como en 2022, mientras que los países de América Latina, entre ellos Colombia, tuvieron los puntajes más bajos en ambos años. Además, como si fuera poco, tuvimos los peores resultados en lectura y en ciencias, junto a Costa Rica y México.

### 3.6 Pensionadas de larga vida

Un indicador novedoso es el de *expectativa de vida después de la salida de mercado laboral*, que ilustra un vínculo entre el retiro del trabajo por edad y la presión financiera sobre los sistemas pensionales, en el contexto de una población que envejece. En los

países de la OCDE, en promedio, es esperable que las mujeres vivan cuatro años más que los hombres después de su salida del mercado laboral (22,8 años para las mujeres, 18,4 años para los hombres), pero en Colombia y en otros cuatro países esa brecha de género es por lo menos de seis años, porque las mujeres tienen mayor expectativa de vida y la edad de retiro es menor para ellas. No obstante, estas ventajas, un período más largo de vida después del retiro del mercado laboral expone a las mujeres al riesgo de pobreza en la vejez.

### 3.7 No hay personal de salud para tanta gente

En los indicadores de salud, llama la atención que, en 2021, el número promedio de médicos por cada mil personas en los países de la OCDE era de 3,7, pero a este promedio se llega combinando los datos de países como Noruega y Austria, que tienen 5 por cada 1000, con los de México, Colombia y Turquía, que tienen 2,5 o menos.

Con los enfermeros –que son cruciales en la provisión de servicios de salud y representan el grupo más grande de sus trabajadores– pasa algo parecido: en 2021 había 9,2 enfermeros practicantes por cada 1000 habitantes, pero en Colombia la tasa es de cuatro. El dato puede ser aún peor si se tiene en cuenta que este es uno de los pocos países del grupo que incluye en las estadísticas a médicos y enfermeros que están activos en el sistema de salud pero no atienden directamente a pacientes.

### 3.8 Una Colombia insatisfecha

El indicador de *satisfacción con la vida* mide la forma como las personas evalúan su vida como un todo. En una escala de 1 a 10, el promedio de la OCDE fue de 6,7 en 2021 y 2022. La peor calificación es la de Turquía, pero Colombia también está en la parte más baja de la lista.



Foto: Stock Photos 2000 / Shutterstock.com

➔ Con una sana regulación, mayor competencia, y mayores incentivos, la industria aseguradora podrá contribuir al mejoramiento, de los indicadores.

### 3.9 Muy baja confianza en las instituciones

En los países de la OCDE, en promedio, solo el 41% de la población reportó tener una confianza alta o moderadamente alta respecto de su Gobierno nacional en 2021; confían más en los gobiernos locales (el 47%) y en las instituciones públicas (el 50%). El porcentaje para Colombia fue muy bajo, menos de la tercera parte de la población confía en estas instituciones.

Por otra parte, el 54% de la población en los países de la OCDE expresó que percibía una corrupción

extendida en sus gobiernos, pero Colombia encabeza esa lista, junto con Eslovaquia; el indicador en estos países supera el 80%.

### 3.10 Mujeres en peligro

Colombia también ocupa el peor puesto en el indicador de violencia contra las mujeres. En los países de la OCDE, el 22% de las mujeres reportaron haber experimentado violencia física o sexual causada por un compañero íntimo durante toda su vida, y el 4% durante el último año; pero en nuestro país, el primer indicador es superior al 30% (igual al de Turquía) y el segundo marca un 8%.

## 4. El papel de los seguros en la mejora de los indicadores sociales

A diferencia de la mayoría de los reportes que publica esta organización, el *Panorama de la sociedad 2024* no es un recetario de políticas públicas recomendables. Es, como se explicó, un registro comparativo de algunos indicadores sociales; pero al exponerlos, se enuncian algunas reflexiones sobre las medidas que funcionan y las que no.

Por ejemplo, al examinar las políticas públicas que podrían frenar el deterioro de la tasa total de fertilidad, concluye que el principal factor es la duración de las licencias pagadas de maternidad. Un estudio del 2015 encontró que una reforma al programa de seguros en Quebec, que incrementó las tasas de reemplazo de los ingresos y el techo de los beneficios durante las licencias de paternidad/maternidad, incrementó de manera sustancial la tasa de natalidad e indujo a mayor oferta laboral para las mujeres en edad de procrear. En cambio, los incentivos a la fertilidad consistentes en transferencias de dinero aumentaron muy levemente la tasa de natalidad; es más, incluso redujeron la oferta laboral para las mujeres.


En el capítulo sobre los indicadores de salud, la conclusión es que los resultados pueden depender de factores sociales distintos a los propios del sector, como el desempleo, la pobreza, y la vivienda. De hecho, más que el gasto propiamente dicho, la efectividad de las políticas con frecuencia depende de otras características del sistema de salud, como la cobertura de los seguros médicos (entre más baja, peores resultados en salud).

El informe pone la lupa en el seguro de desempleo (de casi nula presencia en Colombia). La conclusión es que en los países de la OCDE lo típico es que los beneficios recibidos por las personas gracias a este seguro sean significativamente más altos que los de los programas gubernamentales de protección social. En promedio, a una persona que se le han agotado los pagos por seguros de desempleo, lo que recibe por seguridad social equivale a menos del 20% del ingreso promedio del país en el que vive, con lo cual difícilmente supera la línea de pobreza. Este dato revela que urge en Colombia reabrir el debate sobre este tipo de seguros.

Los beneficios prometidos a la población por los sistemas de aseguramiento social (pensiones, salud, riesgos laborales, desempleo) están directamente asociados, en el caso típico de un país de la OCDE, a la historia de ingresos pasados de la persona beneficiada. Esto genera un problema para los programas de transferencias condicionadas de dinero, pues en los países con fuertes sistemas de seguros sociales, menos del 15% de las transferencias de dinero llegan a la capa más pobre de la población.

En salud, hay sistemas puramente estatales (Dinamarca, Suecia, Noruega, Islandia, Reino Unido), y otros que se financian a través de un seguro obligatorio (Francia, Japón, Alemania, Luxemburgo), la suma de los dos esquemas explica tres cuartas partes del gasto en salud. Esto significa que los seguros voluntarios de salud (y algo de gasto de bolsillo) explican el 22% del gasto en salud en los países de la OCDE. Los seguros privados de salud tendrían, como lo demostró en su momento el estudio ACEMI-Fasecolda, un enorme espacio para crecer, pues hoy solo representan el 8,2% del total de gasto en salud en Colombia.

## 5. Conclusión

En la Convención Internacional de Seguros 2024, y con base en el índice de desarrollo humano (IDH) del Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo, se debatió la forma como los seguros pueden contribuir a cerrar las brechas de desarrollo humano en Colombia. Este informe de la OCDE brinda información sólida e importante para entender el estado de los más importantes indicadores sociales, y no cabe duda de que, a través de una sana regulación, mayor competencia, y mayores incentivos, la industria aseguradora podrá contribuir al mejoramiento, a corto plazo, de muchos de ellos. 

# Vivimos seguros de ti



**En esta Navidad, asegura los que más importa:  
Tu salud, tu familia y tu patrimonio.**

Línea de servicio al cliente **601 423 5757** en Bogotá,  
**01 8000512620** en el resto del país o al **#247** desde cualquier celular.