



María Fernanda Suárez

Presidenta, Banco Popular

Autor

Julián Cortés

Economista Senior Banco Popular

Erika Delgado

Directora de comunicaciones-Banco Popular

Ana Maria Rubio S.

Diseño y diagramación

Agradecimientos

Patricia Morales

Mauricio Reina

Jesús Aníbal Suárez

Juan Pablo Zárate

Economía **Plateada**

 **banco popular**

Economía Plateada



María Fernanda Suárez

Presidenta del Banco Popular

Es un honor presentarles este informe sobre la Economía Plateada, una fuerza transformadora que redefine el presente y futuro de nuestra sociedad. En el Banco Popular creemos firmemente que acompañar a las personas mayores de 50 años no es solo una responsabilidad: es una de las oportunidades más prometedoras para el desarrollo económico, la innovación financiera y el bienestar colectivo.

Colombia está en medio de una transición demográfica histórica. Hoy, más de 14 millones de personas en el país superan los 50 años. Este grupo etario representa una potencia económica en expansión: son más activos, más longevos y con mayor conciencia sobre su salud financiera. De hecho, en América Latina, el gasto anual de las personas mayores de 50 años supera los 580 mil millones de dólares y se proyecta que este número crecerá aceleradamente en la próxima década. Esta no es una cifra menor. Es una señal de hacia dónde debemos enfocar nuestras estrategias de inclusión, servicio y crecimiento sostenible.

En el Banco Popular hemos asumido este reto como nuestra bandera. Nos estamos preparando para ofrecer productos y

Una apuesta para hacer posible el mejor momento de la vida

E
C
C
O
N
O
M
Í
A
P
L
A
T
E
A
D
A

experiencias que respondan de forma integral a las necesidades de esta generación: desde la salud financiera hasta el acompañamiento digital, desde la inversión con propósito hasta el diseño de un ecosistema que entienda la longevidad como una ventaja competitiva para el país.

Este informe, fruto de una investigación rigurosa y del trabajo conjunto con expertos, aliados estratégicos y equipos del Grupo Aval, ofrece una radiografía actualizada de la Economía Plateada en Colombia. A través de cifras, hallazgos y recomendaciones, buscamos visibilizar el valor económico, social y humano de generaciones que tienen mucho por aportar.

Gracias a todos los que han hecho parte de este trabajo: nuestros equipos, nuestros aliados, los investigadores y, por supuesto, el Grupo Aval por su respaldo constante.

Los invito a recorrer estas páginas con apertura y ambición. Porque cuando reconocemos el valor de la experiencia y apostamos por una vida larga, activa y plena, no solo estamos transformando un modelo económico: estamos construyendo una sociedad más justa e inclusiva.

“
Desde el Banco Popular, creemos que la vejez no es una etapa de cierre, sino de reinención.
”

Introducción del informe

Actualmente, el mundo enfrenta grandes desafíos y tendencias, entre los más nombrados están las guerras comerciales, la revolución digital, la robotización, el cambio climático y una a la que debemos prestarle mucha atención es a la transición demográfica.

La expectativa de vida sigue en aumento y las tasas de natalidad continúan disminuyendo. Este fenómeno que inicio en países desarrollados: está impactando a economías emergentes como Colombia de forma acelerada y profunda. De acuerdo con estimaciones de Naciones Unidas, para el año 2040 el 26 % de la población mundial tendrá más de 60 años, más del doble del porcentaje actual, que apenas representa el 10 %. Esta cifra nos recuerda que estamos frente a uno de los mayores cambios demográficos de la historia.

La pregunta ya no es si debemos prepararnos para modificar nuestro comportamiento, sino si lo estamos haciendo lo suficientemente rápido. La economía plateada entendida como el conjunto de oportunidades económicas, sociales y culturales asociadas a las personas mayores de 50 años— representa uno de los grandes desafíos del siglo XXI.

Durante décadas, el crecimiento económico global se apoyó en el aumento constante de la población en edad de trabajar (entre los 15 y los 64 años), lo que impulsó el consumo, la producción y la sostenibilidad de los sistemas de protección social. Sin embargo, este modelo está entrando en una nueva fase.

La transición hacia sociedades envejecidas está en curso, y exige respuestas urgentes desde las políticas públicas y la iniciativa privada. Pues su impacto será profundo en el entendimiento y planificación de política fiscal, pensional, salud pública y seguridad económica.

Este informe nace con la intención de generar conciencia, promover acción y ofrecer herramientas para comprender a fondo este fenómeno. Desde el Banco Popular, creemos que la segunda etapa de la vida no es una etapa de cierre, sino de reinención.

Y que la respuesta no puede esperar: debemos rediseñar nuestros sistemas, productos y mentalidades para acompañar a quienes hoy deberían estar viviendo más y mejor. Fieles a nuestro propósito de ser el banco para el mejor momento de la vida, presentamos esta investigación como una invitación abierta a transformar la manera en que pensamos el futuro. Porque el futuro ya empezó.

Contexto Mundial

Hacia un mundo plateado

El mundo ya está atravesando una transformación demográfica sin precedentes.

La combinación de una disminución sostenida en las tasas de natalidad (nacimientos en un año) y fecundidad (promedio de hijos por mujer) combinado con un aumento acelerado en la expectativa de vida está alterando profundamente la estructura poblacional global y desafiando los modelos económicos tradicionales.

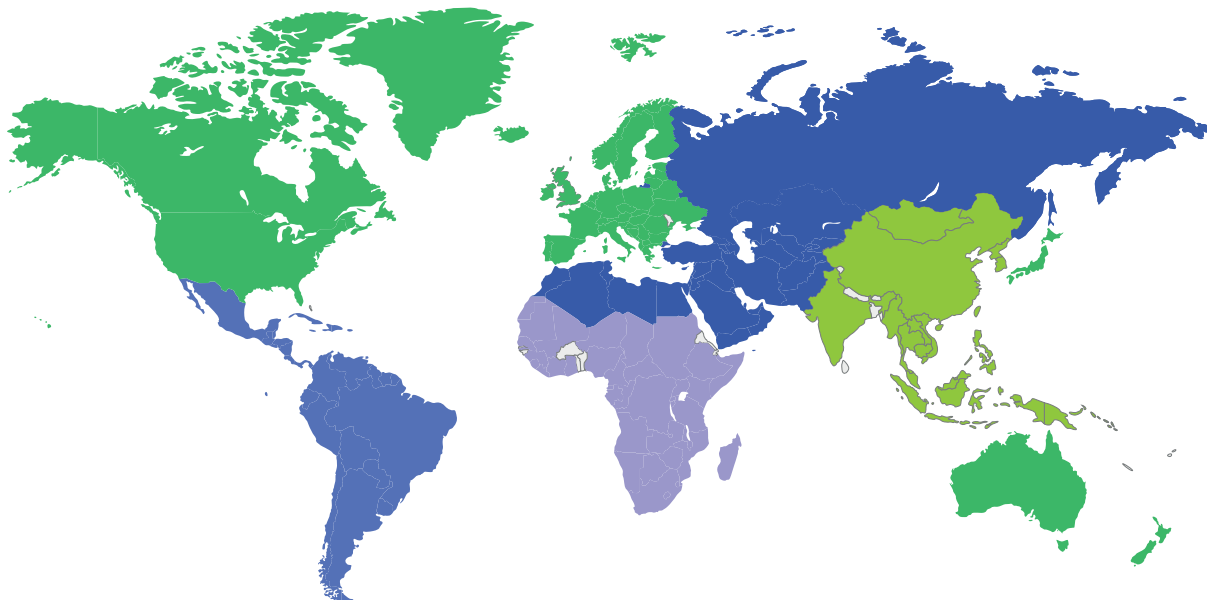
El envejecimiento poblacional es un fenómeno que los países desarrollados ya han enfrentado, pero el mundo emergente debe prepararse para este cambio demográfico de manera más acelerada. Según Naciones Unidas, en América Latina en 2020, el 23,7 % de la población

tenía más de 60 años. Se estima que esa cifra alcanzará el 29,1 % en 2050 y el 36,4 % en 2090. Mientras que Europa vivió esta transición en más de seis décadas, nuestra región y Colombia deberá enfrentarla en menos de 30 años.

Aumento de la longevidad

De acuerdo con Informe de Perspectivas de la Población Mundial 2022 de la ONU, a principios del siglo XX, la esperanza de vida global no superaba los 40 años. Para 2019, este promedio había aumentado a 73 años, y se proyecta que para 2040 alcance los 76 años. En regiones como Europa, Estados Unidos y partes de Asia, se espera que la esperanza de vida supere los 80 años; en América Latina, será superior a los 78 años; y en África, superior a los 67 años.

Gráfica 1. Expectativa de vida proyectada en 2040

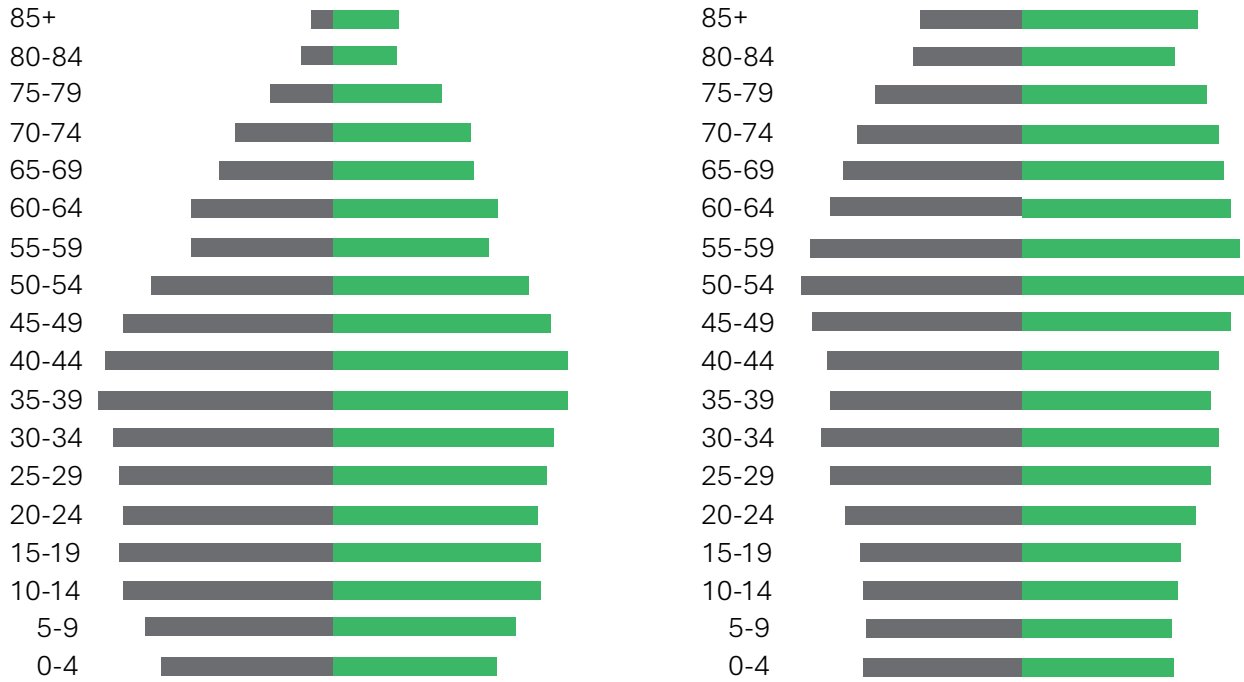


Expectativa de vida

- 81 años
- 80 años
- 79 años
- 78 años
- 67 años

Fuente: Informe de Perspectivas de la Población Mundial 2022 de la ONU

Gráfica 2. Pirámide poblacional 2000 vs. 2040

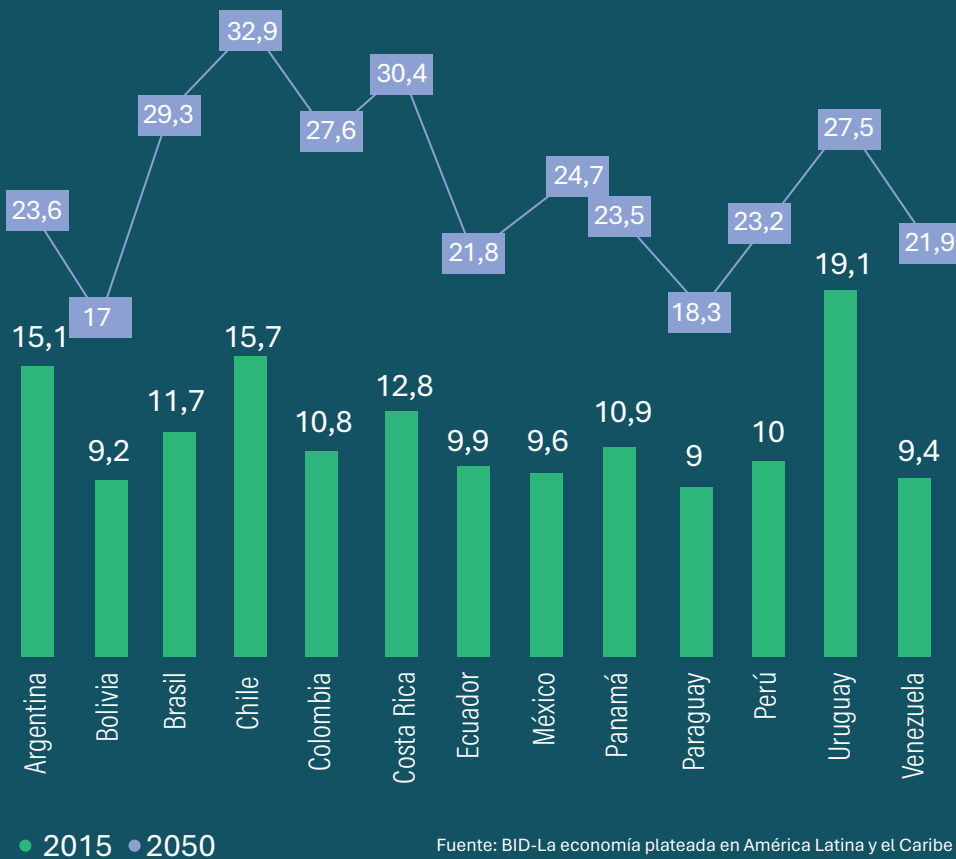


Fuente: UN; population prospects

Este incremento en la longevidad es el resultado directo de avances significativos en atención médica, mejoras en nutrición, acceso a servicios básicos y condiciones de vida más saludables. Aunque todavía existen diferencias entre las economías desarrolladas y emergentes, la brecha en esperanza de vida se está reduciendo. En 1950, la esperanza de vida en América Latina era de apenas 41 años; en 2019, ya había aumentado a 68; y se prevé que para 2050 llegue a 79 años. Dentro de las proyecciones regionales, se espera que Chile sea el país con mayor proporción de personas mayores de 60 años para 2050 (33 %), seguido por Costa Rica (30 %), Brasil (29 %) y Colombia (27,6 %). Esto significa que, en menos de 25 años, la población mayor en Colombia prácticamente se triplicará.

En los últimos 25 años la tasa de fecundidad ha disminuido en el **90%** de los países.

Gráfica 3. Población 50+ como porcentaje del total (2015 vs. 2025 proyectado)



Fuente: BID-La economía plateada en América Latina y el Caribe

Disminución de la fecundidad

Paralelamente, el mundo ha experimentado una caída sostenida en la tasa de fecundidad. La tasa de fecundidad es un indicador demográfico que mide el número promedio de hijos que una mujer tendría a lo largo de su vida reproductiva, generalmente entre los 15 y 49 años. Este índice, crucial para entender la dinámica poblacional y planificar políticas públicas, se calcula considerando el número de nacimientos en un año y la población femenina en edad fértil. Una tasa alta puede indicar una población joven en crecimiento, mientras que una tasa baja puede señalar una población envejecida y potenciales desafíos económicos futuros. La tasa de fecundidad de reemplazo, que es el número promedio de hijos por mujer necesario para que una población se mantenga estable en tamaño sin aumentar ni disminuir, se estima en 2,1 hijos por mujer (h/m).

De acuerdo con McKinsey, en los últimos 25 años la tasa de fecundidad ha disminuido en el 90 % de los países. Actualmente, más de la mitad de ellos se encuentran por debajo del nivel de reemplazo generacional (2,1 h/m). América Latina no ha sido ajena a esta tendencia en 2010, la tasa promedio regional era de 2,3 hijos por mujer; en 2023, bajó a 1,8. Aunque la región aún no alcanza los niveles críticos de Asia (como Corea del Sur, con 1,1 hijos por mujer), ya se encuentra por debajo del umbral de reemplazo de 2,1 hijos por mujer.

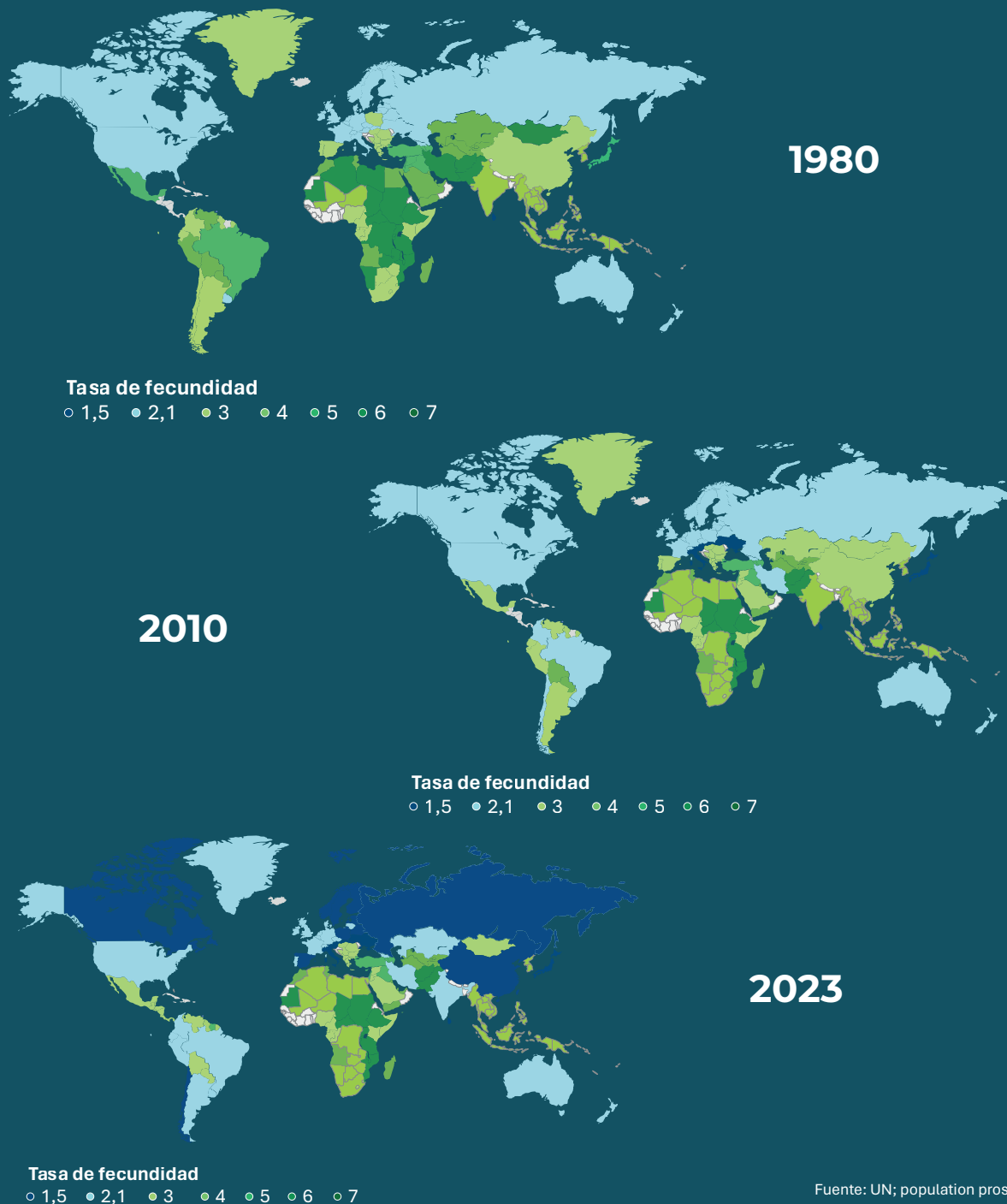
En Estados Unidos, por ejemplo, el número de hijos que las familias consideran “ideal” pasó de 3,6 en 1957 a 2,7 en 2023. Esta tendencia responde a una combinación de factores: el empoderamiento de las mujeres, el aumento en el nivel educativo, el acceso a métodos anticonceptivos y la capacidad de planificación familiar. Según Naciones Unidas, las píldoras

anticonceptivas representaron el 40 % de la reducción en la tasa de fertilidad en EE. UU. entre 1955 y 1965.

El desarrollo económico también ha incidido directamente en la disminución de la fertilidad. A medida que crece el ingreso per cápita y

mejora la escolaridad, las familias tienden a tener menos hijos. Además, factores económicos como el elevado costo del cuidado infantil, la inseguridad laboral y las barreras para acceder a vivienda inciden en las decisiones reproductivas.

Gráfica 4: Evolución tasa de fecundidad global 1980- 2023



Fuente: UN; population prospects

Economía Plateada en Colombia

Contexto Actual y Perspectivas

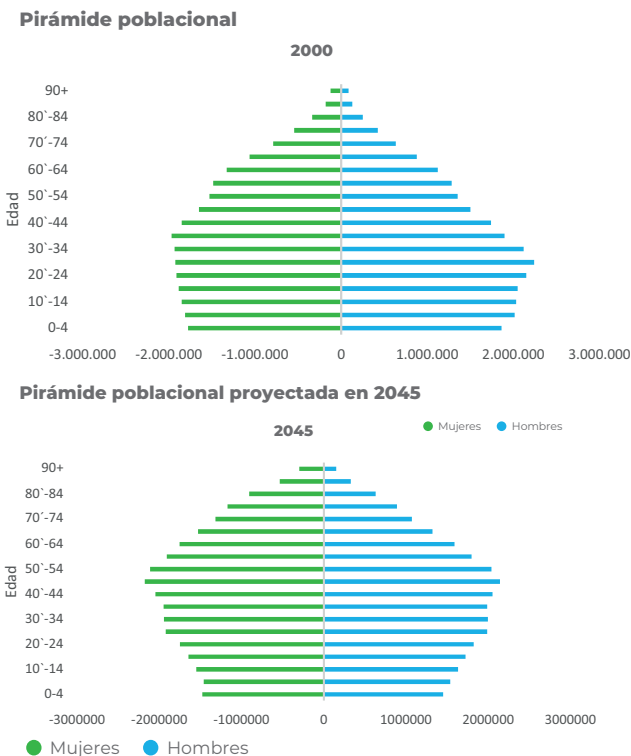
E C O N O M Í A P L A T E A D A

Cambio demográfico en Colombia

Actualmente en Colombia hay 14 millones de personas mayores de 50 años y 8 millones mayores de 60 años y según las estimaciones poblacionales del DANE, para 2045, 21 millones de colombianos serán mayores de 50 años y 13 millones superarán los 60 años. Esto significa que, en solo 20 años, la población mayor de 50 años aumentará en un 50 %,

mientras que la población mayor de 60 años crecerá un 63 %. Estos cambios implican una transformación estructural en la pirámide poblacional de Colombia. Se espera que en las próximas décadas esta pirámide se invierta gradualmente, con una base más estrecha y un ensanchamiento en la parte superior, reflejando un mayor porcentaje de población adulta mayor.

Gráfica 5. Pirámide poblacional colombiana 2000 vs. 2045



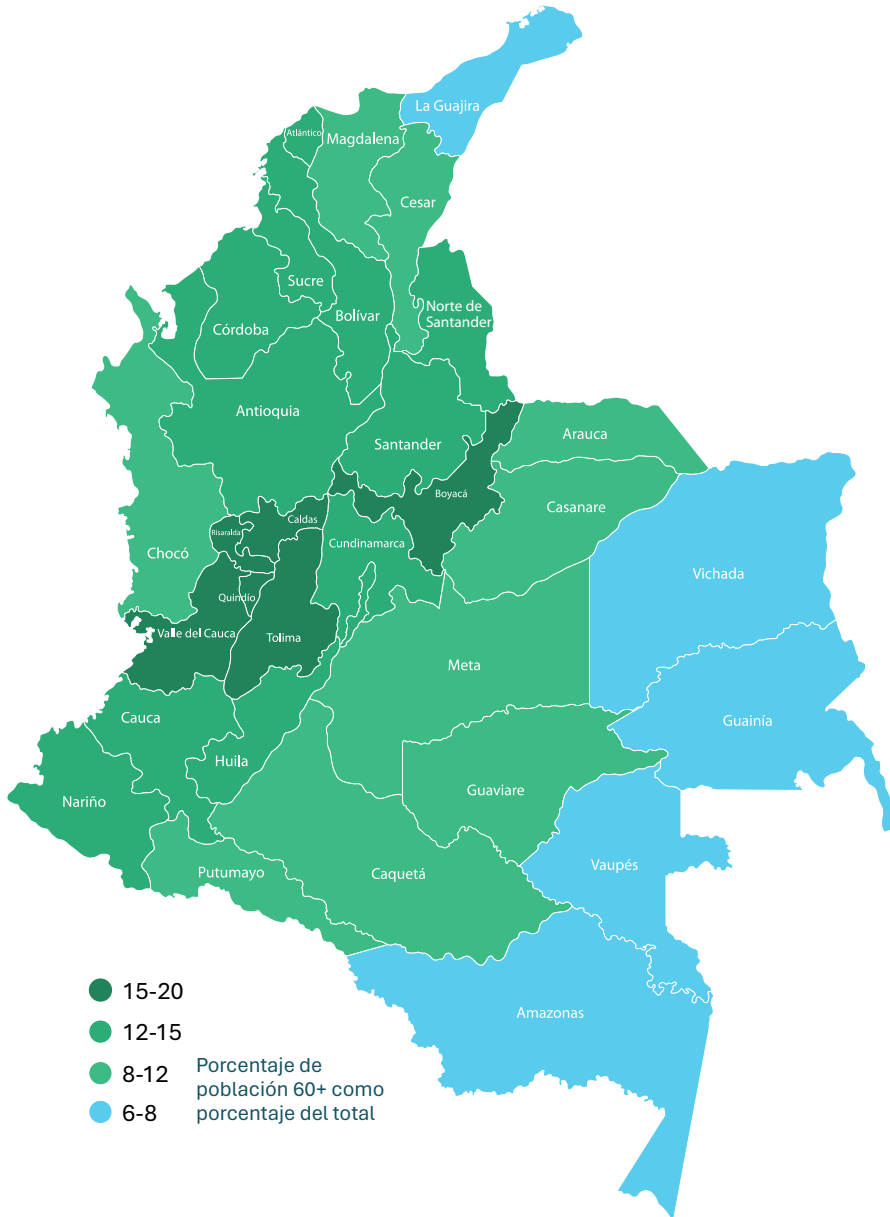
En el 2030 tendremos más colombianos

mayores de **60 años** que menores de **15 años**

Visto desde otra perspectiva, en 1985, la población mayor de 60 años en Colombia era de 2,2 millones de personas, representando el 7,7 % del total. Para 2065, esta cifra alcanzará los 19 millones, equivalentes al 31 % de la población. Es decir, en los últimos 40 años, la proporción de adultos mayores pasó del 7,7 % al 15 %. Sin embargo, en los próximos 40 años, este grupo representará más de un tercio de la población total del país.

¿Dónde se concentra la población Plateada en Colombia?

E C C O N O M Í A P L A T E A D A



● 15-20
● 12-15
● 8-12
● 6-8

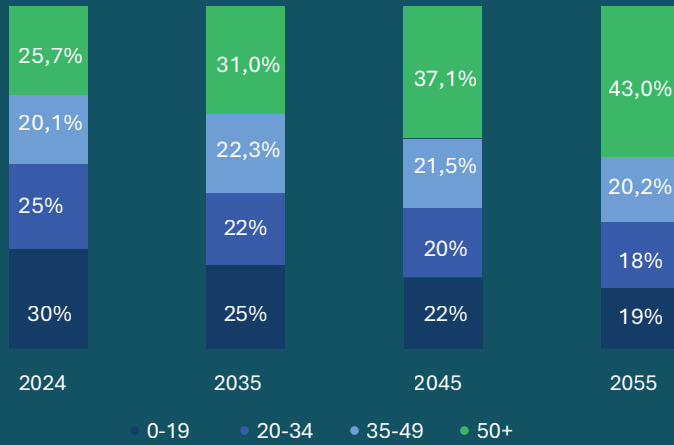
Porcentaje de población 60+ como porcentaje del total

Porcentaje de población 60+ como porcentaje del total

Quindío	19,7
Caldas	19,3
Risaralda	18,4
Tolima	17,6
Boyacá	16,8
Valle del Cauca	16,3
Antioquia	15
Santander	14,9
Nariño	14,4
San Andrés	14,4
Bogotá	14,2
Colombia	13,9
Cundinamarca	13,6
Cauca	13,5
Córdoba	13,2
Huila	12,9
Sucre	12,9
Atlántico	12,5
Bolívar	12,2
Norte de Santander	12,2
Meta	11,9
Magdalena	11,3
Caquetá	10
Putumayo	9,8
Cesar	9,7
Chocó	9,4
Casanare	9
Arauca	8,8
Guaviare	8,7
Guajira	7,8
Amazonas	7,7
Vaupés	6,2
Vichada	6,1
Guanía	6,1

Fuente: DANE

Gráfica 6. Distribución poblacional por rangos de edad



Fuente: Dane; Proyecciones poblacionales

Gráfica 7. Total población colombiana 50+ y 60+ proyectada 2024-2070



Fuente: Dane; Proyecciones poblacionales

12.226

personas mayores de 100 años



5.294 hombres | 6.932 mujeres

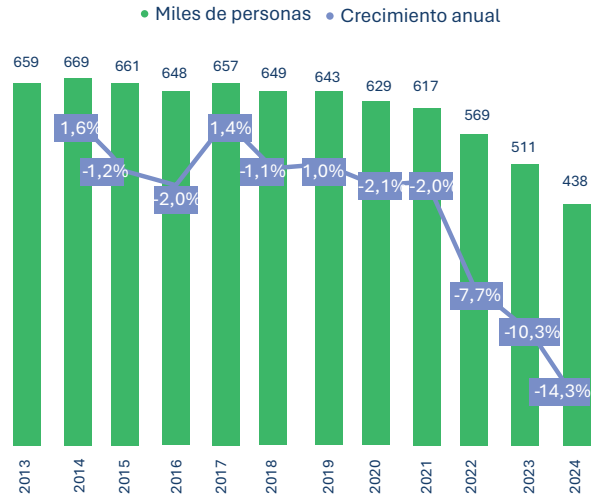
Fuente: Dane

Este acelerado cambio demográfico se explica principalmente por 3 factores clave: el incremento de longevidad, la disminución de la tasa de fecundidad y las altas tasas de emigración. La caída en los niveles de fecundidad ha reducido significativamente la proporción de nacimientos dentro de la población joven, mientras que los flujos migratorios, tanto internos como externos, han modificado la composición etaria del país. Estos fenómenos combinados aceleran el proceso de envejecimiento y plantean nuevos desafíos y oportunidades para la sociedad colombiana. como externos, han modificado la composición etaria del país.

Tasas de natalidad y fecundidad

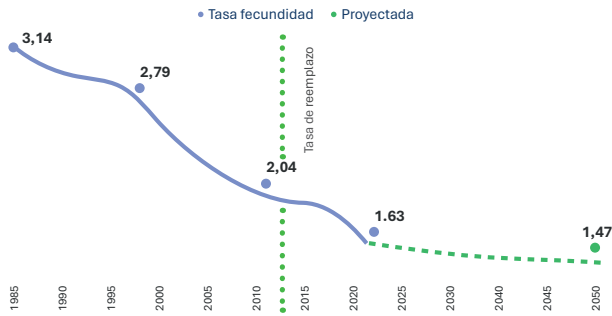
La tasa de natalidad en Colombia ha mostrado una disminución constante durante varios años. Desde 2014, los nacimientos en el país han sido menores cada año, con la excepción de 2017. Después de alcanzar un máximo de 669.000 nacimientos en 2014, la tasa de nacimientos cayó en promedio un 1,5 % anual, llegando a 629.000 nacimientos por año en 2020. Sin embargo, en los años posteriores a la pandemia, esta tendencia a la baja se acentuó. Entre 2022 y 2024, los nacimientos se redujeron de 569.000 a 438.000, lo que significa que solo en 2024 el número de nacimientos en Colombia disminuyó un 14%.

Gráfica 8. Nacimientos en Colombia



Fuente: DANE; nacimientos en Colombia

Gráfica 9. Tasa de fecundidad en Colombia (1958-2050)



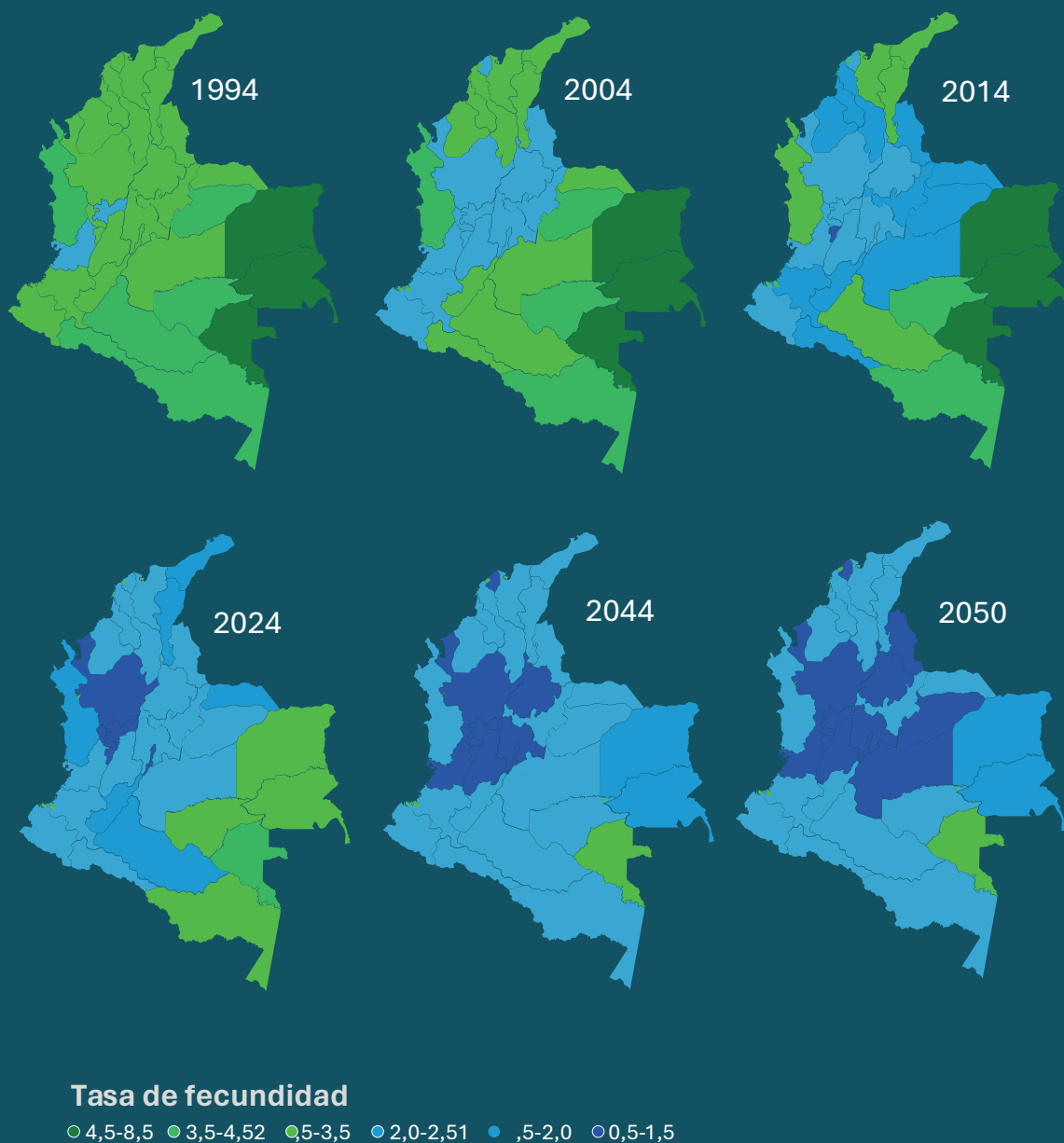
Fuente: Dane; Proyecciones poblacionales

Aunque la tendencia mundial apunta a una reducción cada vez mayor en la tasa de natalidad, lo observado en 2023 y 2024 en Colombia es motivo de preocupación. Dos años consecutivos con una reducción anual en nacimientos superior al 10% pueden marcar una tendencia preocupante que lleve a una acelerada disminución de la población y acelere aún más el cambio demográfico en el país.

Por su parte en Colombia, la tasa de fecundidad se ha reducido rápidamente, pasando de 3,14 h/m en 1985 a 1,63 h/m en 2024. Desde 2015, la tasa de fecundidad en Colombia se ubica por debajo de la tasa de reemplazo y se proyecta que en 2050 será de solo 1,47 h/m. Regionalmente, la caída en la tasa de fecundidad ha tenido tendencias marcadas.

Por ejemplo, en 1994 la tasa era superior a 2,5 h/m en todo el territorio nacional, excepto en el Valle del Cauca y el Eje Cafetero, donde se ubicaba entre 2,5 y 2,0 h/m. En 2024, solo los Llanos Orientales y la región amazónica presentan una tasa de fecundidad superior a 2,5 h/m, mientras que en el resto del país la tasa está por debajo de 2,1 h/m. En regiones como Antioquia, el Eje Cafetero y Bogotá, la tasa se ubica entre 0,5 y 1,5 h/m.

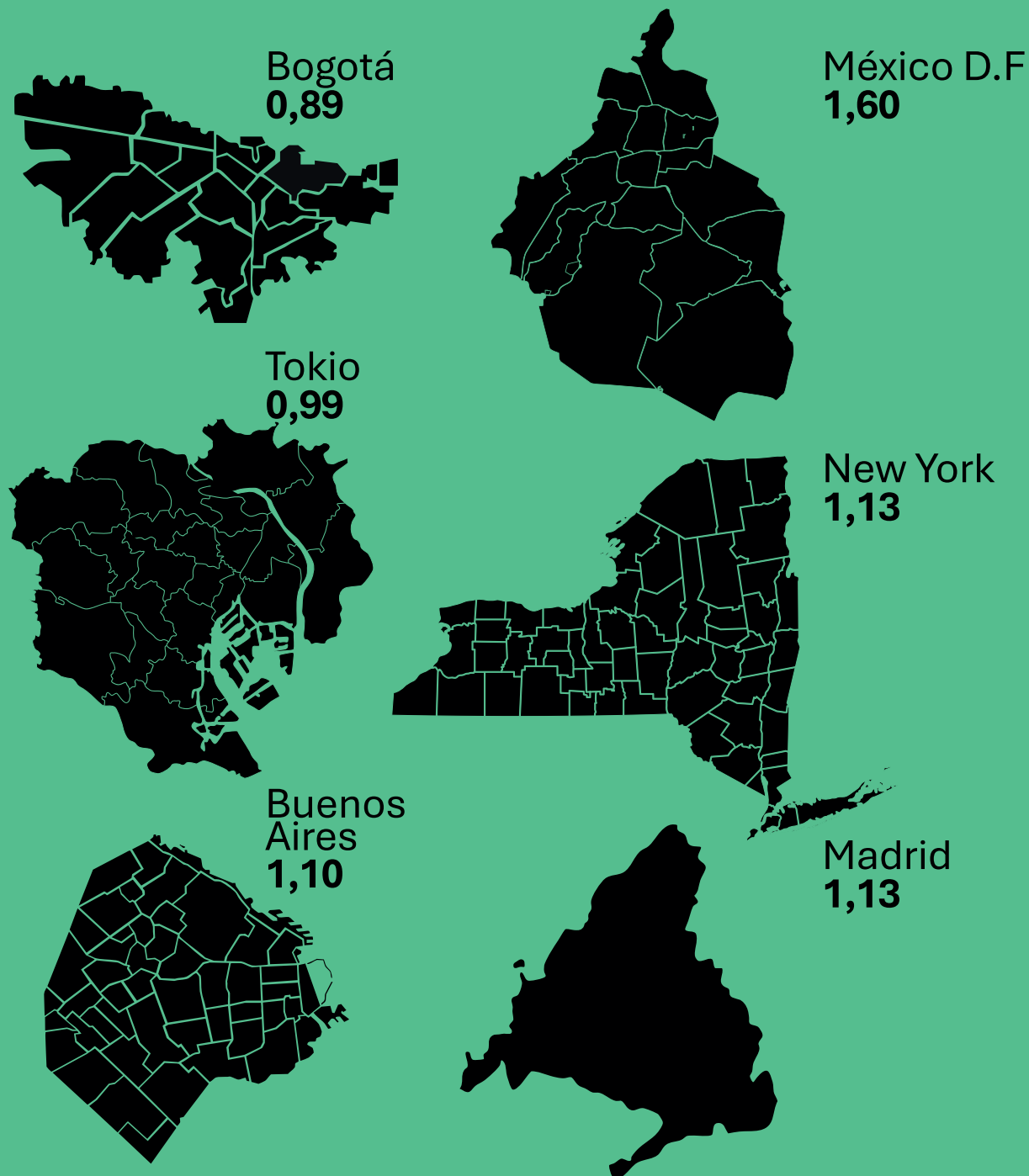
Gráfica 10. Mapas cambio de fecundidad en Colombia



Fuente: Dane; Proyecciones poblacionales

El caso de Bogotá es particularmente preocupante, ya que en 2024 la tasa de fecundidad es de 0,89 h/m, por debajo de ciudades como México D.F. (1,6), Nueva York (1,53), Madrid (1,13) e incluso Tokio (0,99 h/m). Esto implicaría un envejecimiento de la capital del país mucho más acelerado que en Japón, actualmente el país más envejecido del mundo.

Gráfica 11. Tasa de fecundidad comparación ciudades 2024



Las proyecciones indican que esta tendencia continuará en los próximos años. Para 2050, se espera que la tasa de fecundidad nacional sea de 1,47 h/m, con las zonas más pobladas del país (Bogotá, Antioquia, Eje Cafetero, Valle del Cauca, Santanderes y Atlántico)

presentando una tasa entre 0,5 y 1,5 h/m. Incluso en regiones donde hoy se mantiene una tasa de fecundidad relativamente alta, esta tendencia cambiaría en los próximos 30 años, pues el único departamento que mantendría una tasa superior a 2,5 h/m sería Vaupés.

Migración

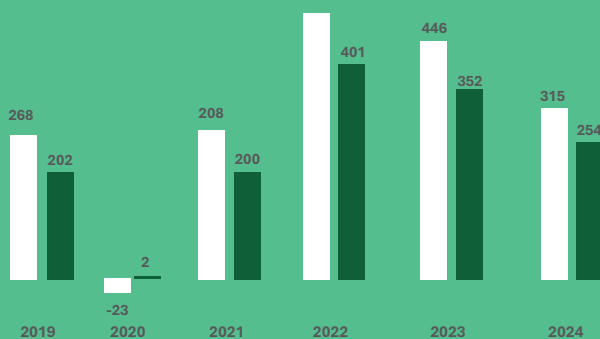
Históricamente, la migración en Colombia ha sido una de las dinámicas más significativas a nivel demográfico, con cambios de flujo migratorio que han generado importantes transformaciones en el país.

Entre 2015 y 2019, aproximadamente 1,5 millones de venezolanos ingresaron a Colombia, con una edad promedio 10 años menor que la población colombiana. Esta migración ayudó a extender el bono demográfico de Colombia, ya que aumentó la proporción de personas en edad productiva. Sin embargo, recientemente se ha observado una disminución en el flujo migratorio desde Venezuela.

En contraste, en los últimos tres años, aproximadamente 1,3 millones de colombianos han emigrado. Según datos de Migración Colombia, 2022 marcó un récord en la salida de nacionales, con un saldo migratorio negativo de 499.000 personas (es decir, la diferencia entre quienes salieron del país y quienes regresaron). Aunque en 2023 (446.000) y 2024 (315.000) esta cifra no alcanzó el mismo nivel, la tendencia de emigración sigue siendo alta. Un aspecto preocupante es que el 80% de quienes migran tienen entre 0 y 39 años, lo que acelera aún más el proceso de envejecimiento de la población colombiana.

En conclusión, mientras que la migración venezolana inicialmente ayudó a expandir el bono demográfico de Colombia, la reciente disminución en este flujo, junto con la alta emigración de jóvenes colombianos, está profundizando el envejecimiento de la población. Este fenómeno presenta desafíos significativos para el país, incluyendo presiones sobre el sistema de seguridad social y la necesidad de políticas que fomenten la retención y atracción de jóvenes talentos.

Gráfica 12. Emigración en Colombia (miles de personas)



● Total ● Edad 0-39



Retos y oportunidades

ECONOMÍA PLATEADA



Comportamiento económico en ciclo de vida

Ante la creciente tendencia de longevidad y los múltiples retos que enfrenta la población mayor en Colombia, es crucial entender el ciclo de vida en términos económicos pues lejos de ser una carga pasiva, las personas mayores en Colombia desempeñan un rol económico activo, tanto en consumo como en producción, aunque con características particulares. Analizar sus patrones de consumo, ahorro, emprendimiento y participación laboral es clave para entender la economía plateada nacional.

Ingresos

Según las Cuentas Nacionales de Transferencias del DANE, el ingreso laboral promedio anual varía significativamente a lo largo del ciclo de vida. Alcanza su máximo de 23,2 millones de pesos entre los 30 y 39 años, pero disminuye drásticamente a partir de los 50 años, situándose en 12,9 millones entre los 50 y 69 años, 2,5 millones entre los 70 y 79 años, y apenas 0,6 millones para personas mayores de 80 años.

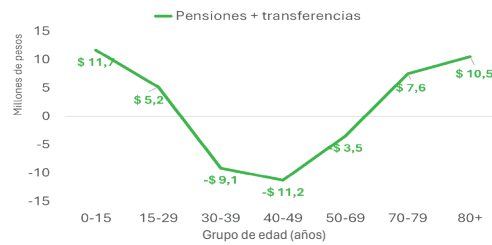
Gráfica 13. Ingresos laborales en el ciclo de vida (millones de pesos al año)



Fuente: Dane Cuentas Nacionales de Transferencias

Aunque es esperable que los ingresos laborales disminuyan con la edad, preocupa que los ingresos por pensiones o transferencias no compensen adecuadamente esta caída. Por ejemplo, los ingresos por pensión entre los 70 y 79 años son de 7,6 millones anuales, y para los mayores de 80 años alcanzan los 10,5 millones. Esto se debe a la baja cobertura pensional en el país. En 2023, Colombia contaba con 7,1 millones de personas en edad de retiro (mujeres a partir de los 57 años y hombres a partir de los 62 años). De esta población, solo 1,6 millones tenían algún tipo de pensión, lo que representa una cobertura del 23%. La pensión promedio en el país en ese año era de \$1,6 millones mensuales, equivalente a 1,48 salarios mínimos de ese año.

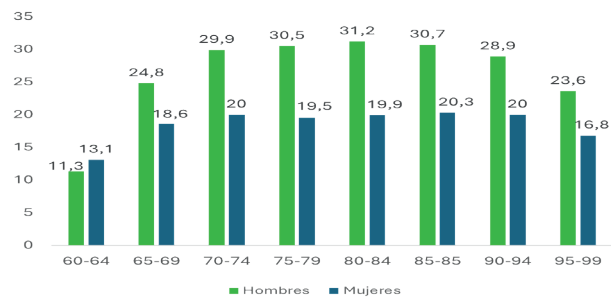
Gráfica 14. Ingresos por pensiones y transferencias en el ciclo de vida (millones de pesos al año)



Fuente: Dane Cuentas Nacionales de Transferencias

El porcentaje de pensionados es mayor en hombres que en mujeres una vez alcanzada la edad de jubilación. En el rango de edad de 65-69 años, la tasa de pensión en hombres ronda el 30%, mientras que en mujeres se mantiene por debajo del 20%. Manizales es la ciudad con la mayor proporción de pensionados en relación con la población en edad de trabajar, con un 11%, seguida por Medellín con un 9,4%, mientras que el promedio nacional se sitúa en 5,4%.

Gráfica 15. Porcentaje de pensionados por rango de edad



Fuente: Colpensiones

Si bien existen transferencias a través de programas complementarios como Colombia Mayor, un subsidio mensual para adultos mayores en situación de pobreza que beneficia a alrededor de 1,7 millones de personas, y los Beneficios Económicos Periódicos (BEPS), un esquema de micro ahorros para la vejez con

incentivo estatal pensado para trabajadores informales, muchos adultos mayores siguen desprotegidos.

Esta baja cobertura pensional, combinada con ingresos promedio relativamente bajos, representa un desafío para la seguridad social de las personas mayores en Colombia. De hecho, de acuerdo con la encuesta Sueños

y Realidades 60+ del centro de pensamiento Voz Mayor, cuando se les pregunta sobre su capacidad de gasto, el 46% de los encuestados afirman que sus ingresos no les alcanzan para cubrir sus gastos mínimos, el 37% logra ajustarse con dificultad y solo el 17% cuenta con ingresos suficientes para cubrir más que sus necesidades básicas.

Ingresos mensuales

17%

Cubren más que sus gastos mínimos

37%

Alcanzan a cubrir sus gastos mínimos

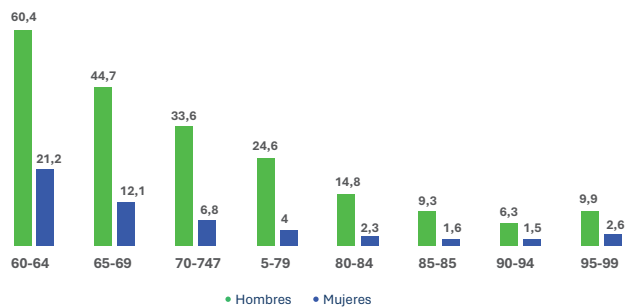
11%

De los pensionados siguen activos en el mundo laboral

Debido a esta realidad, muchos adultos mayores en Colombia deben complementar sus ingresos, incluso si reciben pensión. En promedio, los ingresos de esta población provienen en un 45% de las pensiones, un 30% del trabajo y un 10% de transferencias. Además, el 11% de los pensionados siguen activos en el mercado laboral.

De acuerdo con el DANE, el 60% de los hombres entre 60 y 64 años continúan en el mercado laboral. La disminución más pronunciada en la participación laboral ocurre entre los 75 y 80 años, pasando del 24% al 14,8%. En el caso de las mujeres, la reducción en la participación laboral es más rápida, en parte debido a la diferencia en la edad de pensión, establecida en 57 años para mujeres y 62 años para hombres. Entre los 65 y 69 años, solo el 12% de las mujeres siguen activas en el mercado laboral.

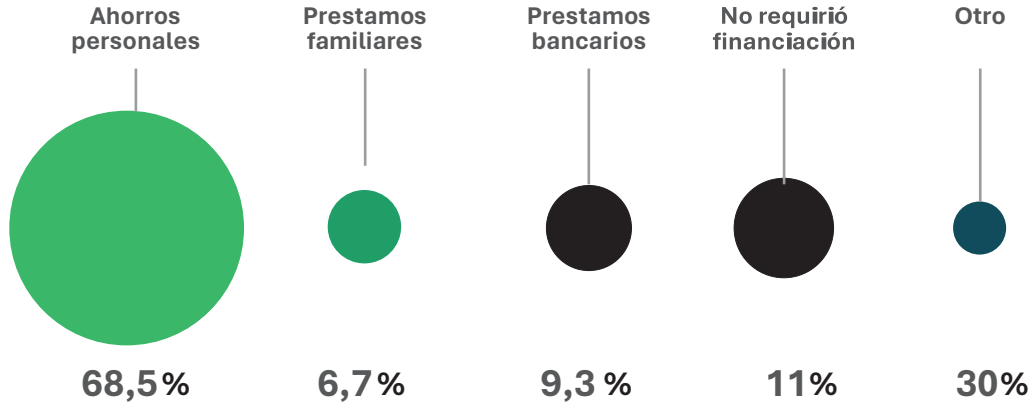
Gráfica 16. Porcentaje de personas en el mercado laboral por rango de edad



Fuente: Dane (2021) Personas mayores en Colombia: Hacia la inclusión y la participación

Otra de las formas en que los adultos mayores complementan sus ingresos en la edad de pensión es mediante la apertura de micronegocios. Colombia tiene miles de emprendedores senior: según datos del DANE,

Gráfica 18. Recursos utilizados para creación de negocio



Fuente: Dane (2021) Personas mayores en Colombia: Hacia la inclusión y la participación

E C C O N O M Í A P L A T E A D A

Consumo

El consumo de Colombia plateada en su conjunto representa un mercado significativo: los mayores de 60 aportan el 15% del consumo de bienes y servicios en Colombia. Su poder de compra conjunto es notable; por ejemplo, los colombianos mayores de 50 años realizan un gasto anual estimado en \$121 billones de pesos, contribuyendo alrededor del 12% del PIB nacional. Sin embargo, individualmente el consumo de las personas mayores presenta varios retos y particularidades que vale la pena analizar.

Si analizamos el ciclo de consumo promedio anual de la población incrementa de manera significativa entre los 15 y 30 años al pasar de 11,4 millones de pesos a 17,3 millones. Sin embargo, a partir de los 30 años el consumo promedio de los colombianos se mantiene relativamente estable alrededor de los 19 millones de pesos incluso para las personas mayores de 80 años.

500

personas mayores de 100 años

son clientes del
Banco Popular

Gráfica 19. Consumo en el ciclo de vida (Millones de pesos al año)



Fuente: Dane Cuentas Nacionales de Transferencias

E C O N O M Í A P L A T A D A

Si bien el monto de consumo promedio no presenta una diferencia significativa a partir de los 30 años, los patrones y preferencias de consumo sí muestra cambios marcados dependiendo de la edad. En términos de patrones de consumo, los hogares con adultos mayores destinan una proporción importante de sus gastos a necesidades básicas y de salud. Esto refleja prioridades distintas a las de poblaciones jóvenes que gastan más en educación, ocio, etc.

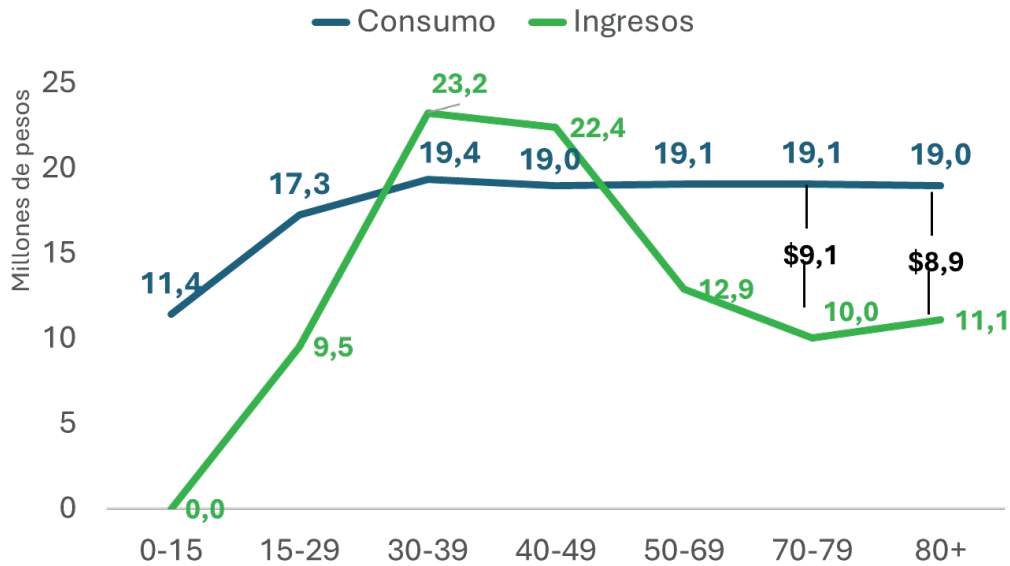
El bienestar y la atención médica son centrales en la canasta de los mayores. De hecho, con la edad, el gasto en salud y medicamentos tiende a crecer significativamente. Según la Encuesta Nacional de Presupuestos de los Hogares del DANE, el gasto en salud presenta el mayor incremento como porcentaje del ingreso a medida que la población envejece pasando del 10.3% para las personas entre 15-29 años a 20.3% en las personas mayores de 80 años.

Por el contrario, el gasto de educación cae de manera rápida después de los 29 años y tiende al 0% a partir de los 50 años. Sin embargo, en los últimos años este grupo demográfico está

mostrando un creciente interés en la educación continua, impulsado por el reconocimiento de los beneficios para la salud mental y el bienestar general. Además, la disponibilidad de programas educativos diseñados específicamente para adultos mayores está en aumento por lo que se espera que las preferencias de consumo cambien de manera importante en los próximos años.

Este cambio en las preferencias de consumo no es exclusivo en la educación, por ejemplo, los patrones de consumo de las personas mayores de 50 años están cambiando. Si bien de acuerdo con la información del Dane el porcentaje del ingreso que las personas destinan a recreación disminuye del 5,3% al 2,8% entre los 50 y los 80 años, este grupo demográfico está adoptando cada vez más las plataformas digitales, como Netflix, Spotify y YouTube, para acceder a contenido audiovisual y musical. Además, hay un creciente interés en experiencias de entretenimiento que promuevan la interacción social y el bienestar, como eventos culturales, talleres y actividades recreativas. Además, hay una tendencia

Gráfica 21. Consumo e ingresos en el ciclo de vida (Millones de pesos al año)



Fuente: Dane Cuentas Nacionales de Transferencias

Lo anterior refleja la baja capacidad de ahorro que tienen los colombianos en el ciclo vitalicio, pues únicamente presentan saldos positivos de ingreso vs. consumo entre los 29-49 años. Esto también indica que en la actualidad la población más joven está generando ingresos superiores a su consumo que ayudan a soportar el consumo de la población mayor del país, lo que presenta una fuerte carga financiera que deben asumir las personas más jóvenes de Colombia. Es por esto por lo que se debe hacer énfasis en cambiar las culturas de ahorro en nuestro país, especialmente en la población que está próxima a cumplir los 50 años, cuando tradicionalmente se piensa que se está entrando en el último tramo de la etapa laboral. Incrementar el hábito de ahorro en los últimos 10 años de la etapa laboral puede significar un incremento significativo en el bienestar financiero de la última etapa de la vida.

En conclusión, la baja cobertura pensional y los ingresos laborales decrecientes representan un desafío significativo para la seguridad económica de los adultos mayores

en Colombia. A pesar de la necesidad de complementar sus ingresos a través de trabajos adicionales o micronegocios, muchos enfrentan dificultades para cubrir sus gastos básicos. Esta situación subraya la urgencia de implementar políticas públicas que mejoren la inclusión financiera y amplíen la cobertura de pensiones, asegurando así una mayor estabilidad económica para esta población vulnerable.

Tasa de dependencia en Colombia

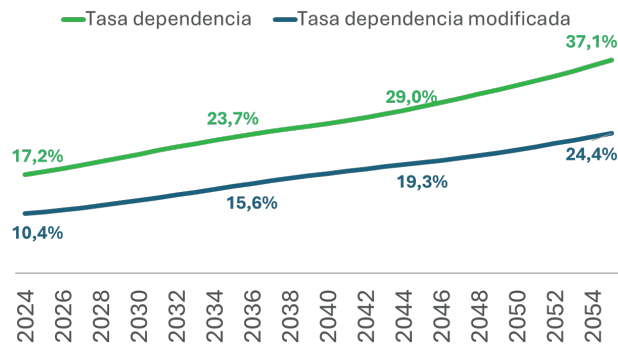
Otra manera de ver el nivel de carga productiva que sostiene la población más joven de Colombia es a través de la tasa de dependencia de edad. Este indicador demográfico mide la relación entre la población dependiente (personas menores de 15 años y mayores de 65 años) y la población en edad de trabajar (personas entre 20 y 64 años). Es importante porque refleja la carga económica que la

población en edad de trabajar debe soportar para mantener a la población dependiente. Una tasa alta puede indicar una mayor presión sobre los recursos económicos y sociales del país.

En Colombia, la tasa de dependencia se sitúa en 17,2%, superando el promedio mundial de 15,3%, pero por debajo del 26,8% de EE. UU. y del 31,2% de Europa. No obstante, las proyecciones del DANE indican que esta tasa aumentará significativamente en las próximas décadas, alcanzando el 23,7% en 2035, el 29% en 2045 y el 37% en 2055.

Este crecimiento representa un desafío económico para la población en edad productiva, lo que hace necesario replantear el ciclo laboral y social de las personas mayores.

Gráfica 22. Proyección tasa de dependencia (tradicional y modificada)



Fuente: Dane

Inclusión y Educación financiera Colombia plateada

El comportamiento financiero de las personas mayores de 60 años en Colombia presenta diversos patrones y desafíos. Según Banca de Oportunidades, la inclusión financiera de este grupo enfrenta varios retos.

Solo el 29,7% de las personas mayores de 65

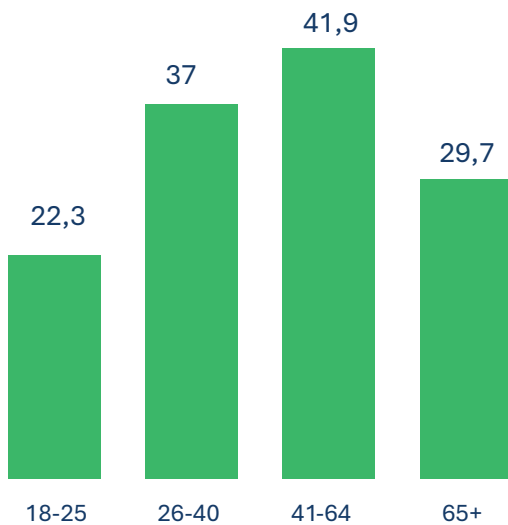
Con el aumento de la expectativa de vida, quienes hoy cumplen 64 años pueden vivir incluso más allá de los 100 años. Estudios han demostrado que una transición temprana a una etapa pasiva en el último tercio de la vida puede generar impactos negativos a nivel económico, físico y mental.

Por ello, redefinir el papel de las personas mayores es un reto clave para el futuro. Extender la vida productiva no solo puede mejorar el bienestar de esta población, sino también reducir la carga económica, fiscal y laboral sobre los trabajadores más jóvenes. De hecho, si la edad productiva se ampliara hasta los 70 años, la tasa de dependencia actual en Colombia se reduciría al 10,4% y llegaría al 24,4% en 2055, más de 10 puntos porcentuales por debajo del cálculo tradicional.



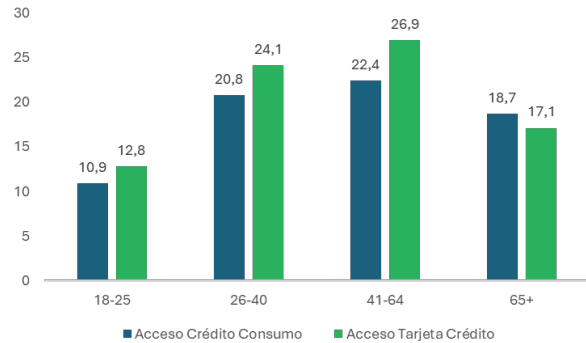
años tienen acceso a crédito, en comparación con el 41,9% de las personas entre 41 y 64 años. En cuanto al uso de cuentas de ahorro, el 46,8% de las personas mayores de 65 años las utilizan, aunque el 80,8% tienen acceso a ellas. El acceso a tarjetas de crédito es aún más bajo, con solo un 17,1% en personas mayores de 65 años, frente al 26,9% en el grupo de 41 a 64 años. Estas cifras reflejan una menor inclusión financiera en la población mayor, lo que puede limitar su capacidad para administrar sus finanzas y acceder a productos que mejoren su bienestar económico.

Gráfica 23. Acceso al crédito por rango de edad (porcentaje de población total)



Fuente: Banca de Oportunidades 2024

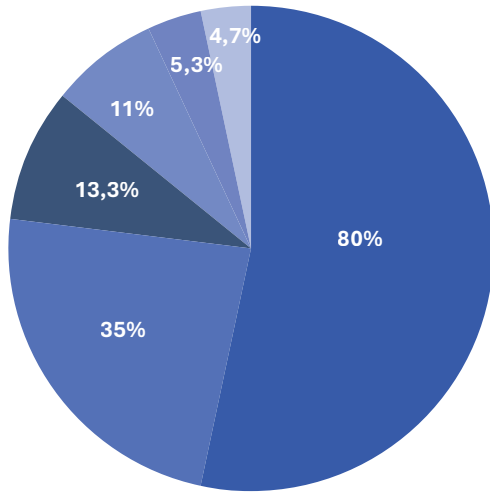
Gráfica 24. Acceso a crédito de consumo y tarjetas de crédito por rango de edad (porcentaje de población total)



Fuente: Banca de Oportunidades 2024

Además, según la Superintendencia Financiera y la Encuesta de Consumidores Financieros de 2023, el 40% de las personas mayores de 65 años no han realizado ningún tipo de ahorro en el último año. Dentro de quienes sí han ahorrado, las formas más comunes incluyen guardar efectivo en casa (35%), usar cuentas de ahorro (11%), entregar dinero a la familia para que lo guarde (13,3%), recurrir a métodos informales (5,3%), invertir en acciones y bonos (4,7%) o destinar sus recursos a propiedades o ganado (8%).

Gráfica 25. ¿Como realiza su ahorro?



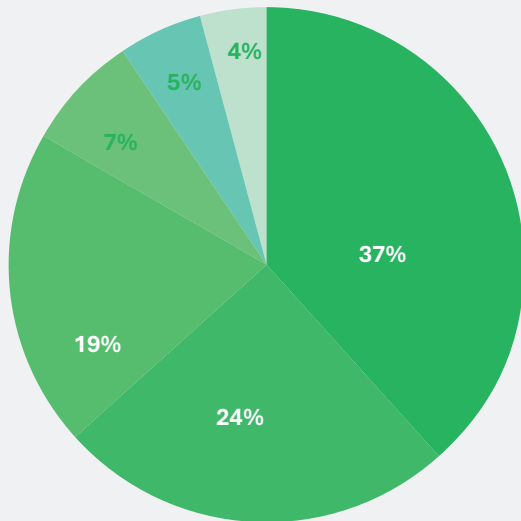
- Efectivo en casa
- Cuenta de Ahorros
- Ahorro informal
- Da dinero a su familia para ahorrar
- Propiedades /Ganado
- Ninguno

Fuente: Superintendencia Financiera Encuesta de Consumidores Financieros de 2023

Por su parte la educación financiera entre las personas mayores de 60 años en Colombia presenta importantes desafíos. El 41% de esta población califica su conocimiento financiero como bajo, el 46% como medio y solo el 15% como alto. Los temas en los que consideran que podrían aprender más incluyen inversión (37%), ahorro (24%), manejo de dinero (19%), presupuesto (7%), crédito (5%) y pensión (4%). Esta falta de conocimiento financiero puede afectar su capacidad para gestionar adecuadamente sus finanzas y aprovechar oportunidades de inversión y ahorro.

A T E A D A

Gráfica 26. ¿En qué considera que podría aprender más?



- Inversión
- Ahorro
- Manejo de dinero
- Presupuesto
- Crédito
- Pensión

Fuente: Superintendencia Financiera Encuesta de Consumidores Financieros de 2023

En cuanto a la identificación de fraudes financieros, la capacidad varía significativamente. El 63% pueden reconocer esquemas piramidales, el 60% falsos prestamistas, el 37% mensajes de texto fraudulentos, el 25% correos electrónicos fraudulentos y solo el 20% identifica el robo de datos en sitios web.

Gráfica 27. ¿Sabe identificar los siguientes fraudes financieros?



Fuente: Superintendencia Financiera Encuesta de Consumidores Financieros de 2023

Educación en Colombia plateada

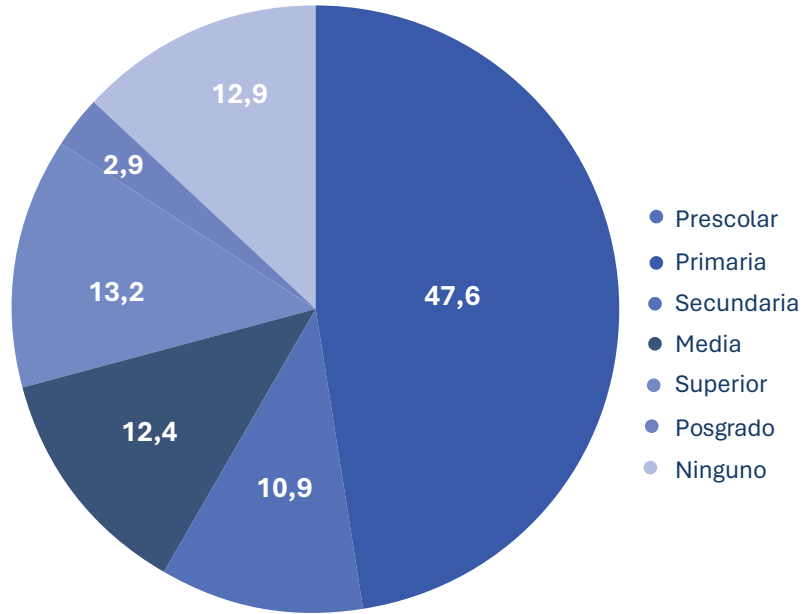
El nivel educativo de la población mayor en Colombia enfrenta desafíos significativos. En 2021, aproximadamente 1,2 millones de personas mayores no sabían leer ni escribir, lo que representa el 13 % de este grupo etario. Este porcentaje se distribuye en un 13,1 % de mujeres y un 12,6 % de hombres.

Además, la mayoría de la población mayor alcanzó como máximo la educación primaria. El 47,6 % de los hombres y el 48,5 % de las mujeres mayores solo cursaron hasta este nivel, lo que equivale a 1,3 millones de colombianos. En contraste, solo el 12,5 % de las personas mayores accedió a la educación superior, es decir, aproximadamente 860 mil personas.

Las cifras históricas muestran avances en la alfabetización. Según datos del DANE, en 1964, la tasa de analfabetismo en personas mayores de 15 años era del 27,1 %. Para 2005, esta cifra descendió al 8,4 % y en 2021 se ubicó en 5,24 %, lo que equivale a aproximadamente 1.857.000 colombianos.

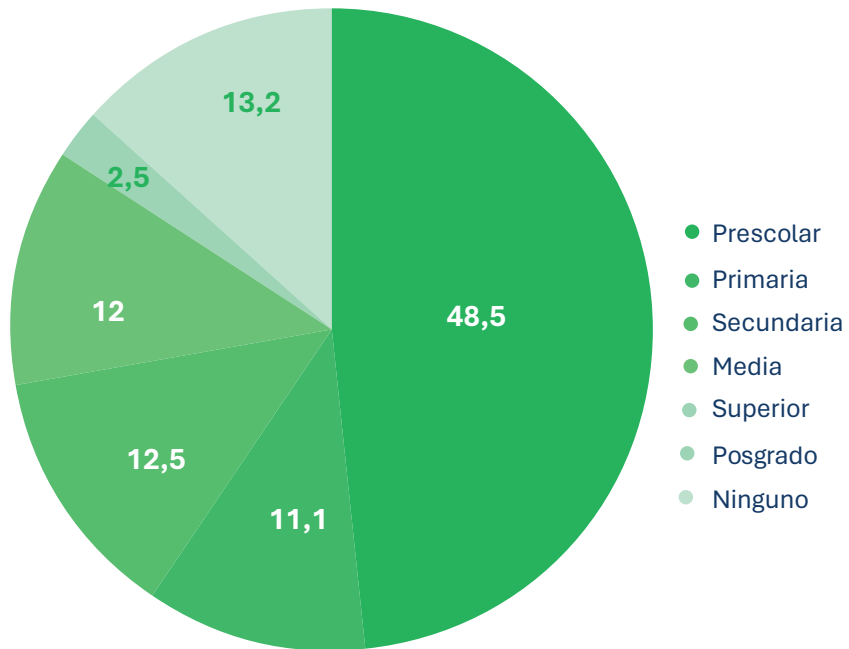
A pesar de estos avances, la población mayor en Colombia sigue enfrentando retos educativos significativos. Si bien se espera que la situación mejore en los próximos años, es fundamental continuar promoviendo el acceso a la educación para evitar que las generaciones futuras de adultos mayores enfrenten bajos niveles de escolaridad.

Gráfica 28. Máximo grado de escolaridad hombres 60+



Fuente: Dane (2021) Personas mayores en Colombia: Hacia la inclusión y la participación

Gráfica 29. Máximo grado de escolaridad Mujeres 60+



Fuente: Dane (2021) Personas mayores en Colombia: Hacia la inclusión y la participación

Discapacidad en Colombia plateada

En Colombia, la población mayor de 60 años ha experimentado un aumento significativo en la prevalencia de discapacidades. Según el DANE, en 2021 aproximadamente 1,2 millones de personas mayores reportaron tener algún tipo de discapacidad, lo que representa el 22,3 % de este grupo etario.

Las principales condiciones de discapacidad entre la población mayor incluyen:

Discapacidad visual

Afecta al 55,8 % de las personas mayores, quienes presentan dificultades para ver de lejos, de cerca o en su campo de visión.

Discapacidad de movilidad

Impacta al 40,7 % de la población mayor, dificultando actividades como caminar, subir o bajar escaleras.

Discapacidad auditiva

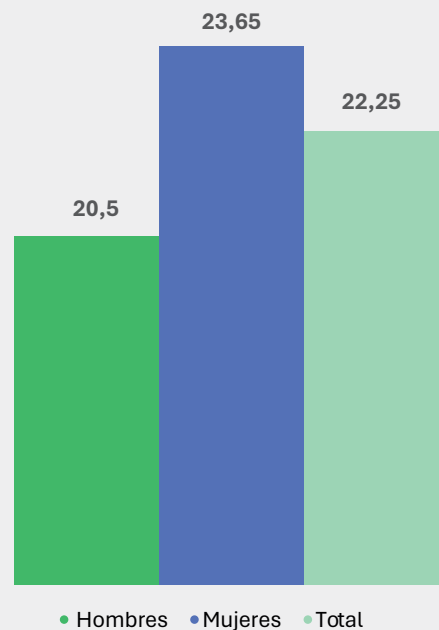
Se presenta en el 22,4 % de las personas mayores.

Discapacidad cognitiva

Afecta al 12 % de los adultos mayores, influyendo en su capacidad de memoria, aprendizaje y toma de decisiones.

Es importante destacar que las mujeres tienden a vivir más años que los hombres, lo que resulta en una mayor prevalencia de enfermedades crónicas y discapacidades en esta población.

Gráfica 30. Porcentaje de población 60+ con algún tipo de discapacidad



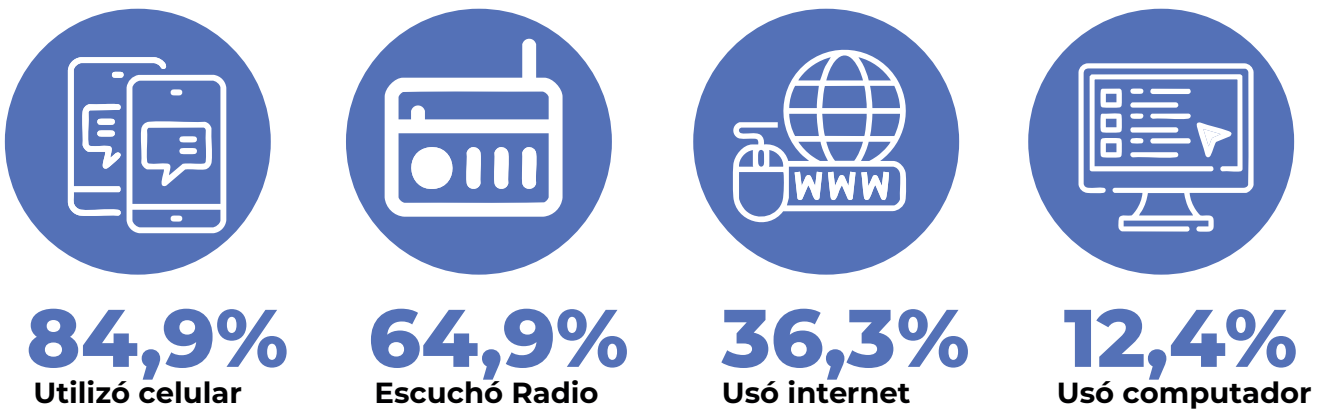
Fuente: Dane (2021) Personas mayores en Colombia: Hacia la inclusión y la participación

Uso de TIC en Colombia palteada

El acceso y uso de las tecnologías de la información y comunicación (TIC) entre las personas mayores de 60 años en Colombia ha crecido en los últimos años, con una adopción

significativa de ciertos dispositivos y servicios. El 84,9 % de las personas mayores utilizan celular, el 64,9 % escuchan radio, el 36,3 % usan internet y el 12,4 % utilizan computador.

Gráfica 31. ¿Cuál de estos utilizó el último mes?



Fuente: Dane (2021) Personas mayores en Colombia: Hacia la inclusión y la participación

Las actividades más comunes que la población mayor realiza con las TIC incluyen el uso de redes sociales (84,4 %), la búsqueda de información (45,9 %), el uso de correo electrónico (43,1 %), el consumo de medios de comunicación (22,1 %), la compra de productos o servicios en línea (9,1 %) y la participación en actividades de educación o aprendizaje (8 %).

Un aspecto destacado es el uso de la banca electrónica, adoptada por el 15,6 % de la población mayor. Esta herramienta ofrece ventajas clave, como la posibilidad de realizar transacciones sin salir de casa, gestionar

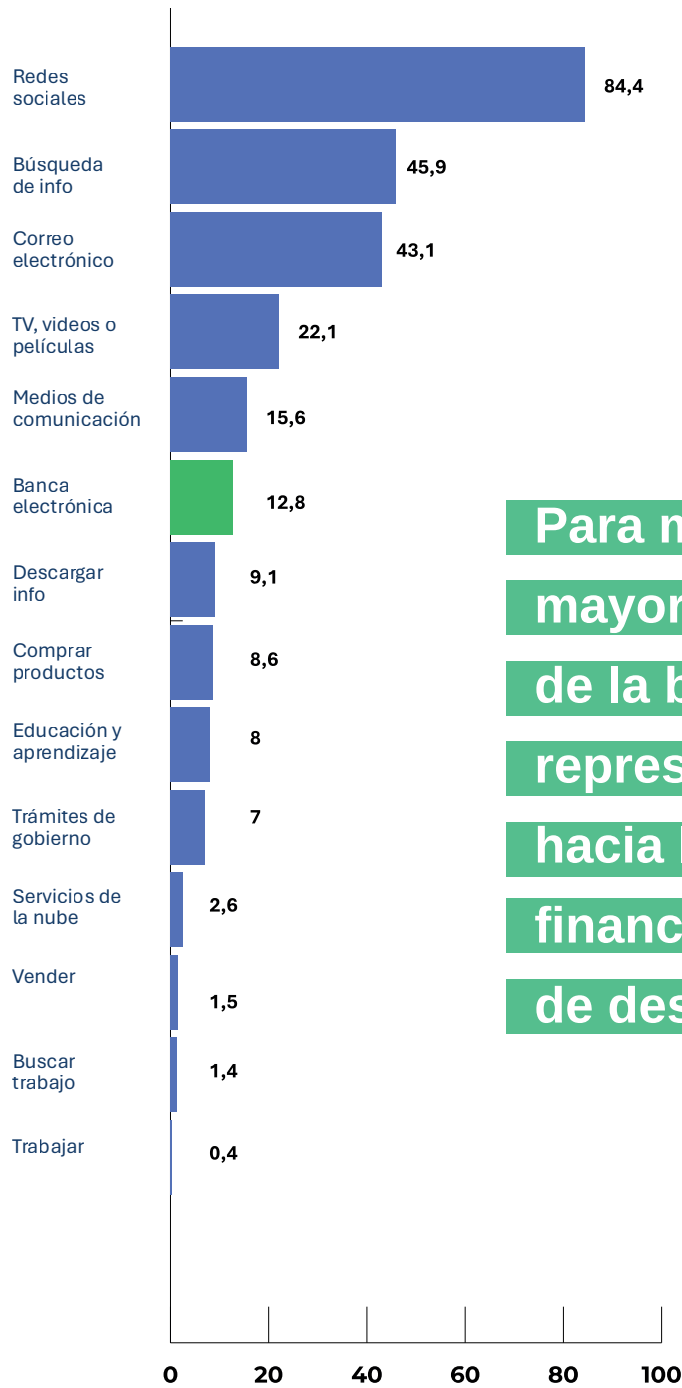
cuentas y pagos de manera eficiente y acceder a servicios financieros las 24 horas del día.

Para muchas personas mayores, el uso de la banca digital representa un avance hacia la independencia financiera y la reducción de desplazamientos.

Sin embargo, sigue siendo fundamental la asistencia personalizada, ya que un alto porcentaje de adultos mayores prefiere contar con el acompañamiento de funcionarios bancarios para realizar transacciones o resolver inquietudes con mayor seguridad y confianza.

Gráfica 32. Actividades en las que usan TICS

E
C
O
N
O
M
Í
A
P
L
A
T
E
A
D
A



Para muchas personas mayores, el uso de la banca digital representa un avance hacia la independencia financiera y la reducción de desplazamientos.

Fuente: Dane (2021) Personas mayores en Colombia: Hacia la inclusión y la participación

Apuesta del

Banco Popular para la **economía plateada**

Í
A
P
L
A
T
E
A
D
A



En una sociedad que avanza hacia la longevidad con velocidad e intensidad, el Banco Popular ha decidido no quedarse como espectador del cambio, sino asumir el rol de protagonista. Su propósito es claro: acompañar a las personas mayores de 50 años en el mejor momento de sus vidas, entendiendo que esta etapa no es una despedida, sino una nueva oportunidad.

La longevidad está redefiniendo las estructuras sociales, económicas y culturales. Para 2050, se estima que más del 45% de la población colombiana tendrá más de 50 años. Ante esta realidad, el Banco Popular ha construido una propuesta integral que reconoce y potencia el valor de esta generación, que vive más, vive mejor y tiene mucho por aportar.

Una propuesta para hacer posible el mejor momento de la vida

La apuesta del Banco Popular se traduce en un modelo de atención y acompañamiento que trasciende lo financiero y se enfoca en el bienestar integral de las personas longevas. Esta propuesta se articula en torno a cinco ejes estratégicos:

Modelo de servicio con cercanía humana y enfoque “phygital”

Atención cálida y personalizada, combinando canales físicos y digitales para adaptarse a las preferencias del cliente. Se han creado figuras como los asistentes “Mijo” en oficinas y una estrategia intensiva en WhatsApp que permite una comunicación ágil y accesible.

Club Diamante: comunidad, bienestar y reconocimiento

El Club Diamante es una de las expresiones más claras del compromiso del Banco con sus clientes mayores. Es un espacio diseñado para ofrecer actividades exclusivas, experiencias significativas, formación, conexión social y beneficios especiales, en un ambiente que celebra la longevidad como un valor. Más que un programa de fidelización, el Club Diamante es una comunidad viva.

Portafolio de productos diseñados con propósito

La entidad ha desarrollado soluciones a la medida de esta generación: tarjeta de crédito PoSible, hipoteca inversa, seguros y asistencias específicas para el segmento +50, productos de nómina, pensión, libranza y libre destino pensados desde la realidad y los sueños de los adultos mayores.

Centro de Experiencia +50 y Ecosistema Silver

Espacios físicos y virtuales donde se promueven el entretenimiento, la salud, la educación, la formación en habilidades digitales y el acompañamiento emocional. Este ecosistema permite que las personas mayores mantengan su vitalidad, se conecten con otros y sigan creciendo.

Bienestar financiero y educación para la longevidad

El Banco acompaña a sus clientes en la planificación de su retiro, en la creación de proyectos productivos, y en la gestión de sus ingresos. Ofrece asesoría para emprendimientos, herramientas para garantizar flujos estables y formación financiera que les permite tomar decisiones con autonomía y confianza.

Una visión que construye comunidad

La entidad ha desarrollado soluciones a la medida de esta generación: tarjeta de crédito PoSible, hipoteca inversa, seguros y asistencias específicas para el segmento +50, productos de nómina, pensión, libranza y libre destino pensados desde la realidad y los sueños de los adultos mayores.

El Banco Popular sabe que las personas mayores no solo quieren productos: quieren pertenecer. Por eso, más allá de los servicios, ha creado una propuesta para que sus clientes:

- **Se sientan parte de una comunidad activa y reconocida.**
- **Mantengan su salud física, mental y emocional.**
- **Aprendan nuevas habilidades y se mantengan vigentes.**
- **Se conecten con sus familias, sus proyectos y sus propósitos.**
- **Tengan acceso a un entorno digital sin barreras.**
- **La longevidad como oportunidad, no como límite**

La longevidad como oportunidad, no como límite

La apuesta del Banco Popular no nace del asistencialismo, sino del reconocimiento. Las personas mayores de hoy son activas, autónomas, diversas y profundamente valiosas. Por eso, el banco ha decidido construir, junto a ellas, un modelo de relación que honra sus decisiones escucha sus necesidades y celebra su momento de vida.

“
No se trata de tener más años de vida, **si no de tener más vida en los años**”

Principales **mensajes**



Colombia plateada

En los últimos tres años, aproximadamente 1.3 millones de colombianos han emigrado. El 80% de los emigrantes tienen entre 0 y 39 años, acelerando el envejecimiento de la población.

Ampliar la edad productiva hasta los 70 años reduciría la tasa de dependencia actual del 17,2% al 10.4% y la proyección del 37,2% al 24.4% en 2055.

En 2021, aproximadamente 1.2 millones de personas mayores reportaron tener algún tipo de discapacidad (22.3% de este grupo etario).

En 2023, había 7.1 millones de personas en edad de retiro, pero solo 1.6 millones tenían pensión (23% de cobertura). La pensión promedio era de \$1.6 millones mensuales, equivalente a 1.48 salarios mínimos.

Solo el 29.7% de las personas mayores de 65 años tienen acceso a crédito.

Solamente el 15.6% de la población mayor utiliza banca electrónica. Si bien esta opción ofrece ventajas como realizar transacciones sin salir de casa y gestionar cuentas y pagos eficientemente. Sin embargo, sigue siendo fundamental la asistencia personalizada, ya que un alto porcentaje de adultos mayores prefiere contar con el acompañamiento de funcionarios bancarios para realizar transacciones o resolver inquietudes con mayor seguridad y confianza.

En parte debido a la baja cobertura pensional Colombia se ha convertido en un país de emprendedores Senior. El 18.5% de los 5.1 millones de micronegocios son propiedad de personas mayores. Cerca de 940 mil microempresas están lideradas por adultos mayores.

El 40% de las personas mayores de 65 años no han realizado ningún tipo de ahorro en el último año. Las formas más comunes de ahorro en las personas mayores incluyen guardar efectivo en casa (35%); solo el 11% usa cuentas de ahorro un porcentaje muy bajo.

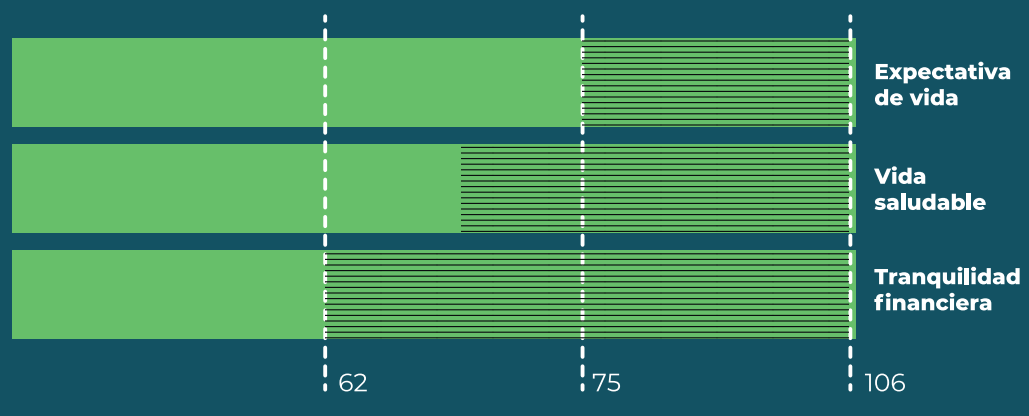
El cambio demográfico plantea un fuertes reto a nivel social, las políticas públicas deben adaptarse para garantizar la sostenibilidad de los sistemas de pensiones y seguridad social, así como para proporcionar servicios de salud adecuados y accesibles para una población mayor. Además, es necesario fomentar la participación de las personas mayores en la sociedad, evitando su aislamiento y promoviendo su bienestar.

asegura el bienestar físico, mental y financiero en una vida más longeva.

En cuanto al bienestar físico y mental es importante tener en cuenta que las denominadas 4 grandes enfermedades – diabetes, hipertensión, cáncer y demencia – en Colombia se descubren en promedio entre los 45 y 65 años. Por lo cual, es importante tener conciencia de cuidar los hábitos vitales para

Los hábitos de hoy determinan nuestra

Feliz Edad



Si embargo, a nivel individual cada persona debe prepararse para una vida más larga, lo que implica planificar financieramente para la jubilación, mantener un estilo de vida saludable y adaptarse a una nueva realidad demográfica.

Anteriormente, cuando se planeaban los diferentes momentos de la vida, se tenía en mente que tras culminar el periodo laboral se esperaba disfrutar de la pensión durante aproximadamente 15 o 20 años, es decir se tenía una expectativa de vida cercana a los 80 años.

Hoy debemos cambiar este paradigma pues fácilmente podemos superar la barrera de los 100 años, de hecho, hoy en día existe más de 12.000 colombianos mayores que superan los 100 años de edad. Esto también implica un nuevo tipo de planificación pues debemos

poder disfrutar realmente la tercera y más importante etapa de la vida.

Finalmente, el bienestar financiero es esencial para sumar y disfrutar los años de vida. Es por esto por lo que se debe hacer énfasis en cambiar las culturas de ahorro en nuestro país, especialmente en la población que está próxima a cumplir los 50 años, cuando tradicionalmente se piensa que se está entrando en el último tramo de la etapa laboral pues se debe planificar con un panorama más longevo en mente.

Las personas mayores de hoy son activas, autónomas, diversas y profundamente valiosas. Por eso, el banco ha decidido construir, junto a ellas, un modelo de relación que honra sus decisiones escucha sus necesidades y celebra su momento de vida.

Este es el corazón de su propósito

**Ser el banco para el mejor
momento de la vida.**

