

# Cientes en España: Las nuevas edades del hombre<sup>1</sup>

**Rafael de Lecea**

Prof. del Área de Política de Empresa del IESE

Edvard Munch. *Las cuatro edades*. Colección Rasmus Meyer. Bergen



## El descenso de la fertilidad y la mejora de las condiciones de vida y sanidad en los países desarrollados son el origen de esta evolución que ya se está extendiendo a las economías en transición y a los países en desarrollo, donde vive el 63% de los mayores.

### La evolución demográfica en España

En la actualidad, los mayores de 60 años son 670 millones en el mundo, pero superarán los mil millones dentro de cuatro décadas. La "Encuesta Social y Económica 2007", presentada en enero de 2008 por las Naciones Unidas, señala, además, que en el año 2050 se habrá multiplicado por cuatro el número de octogenarios, desde los 90 millones de hoy, el 1,5% de la población, hasta los 400 millones de personas. Según datos del Ministerio de Trabajo publicados en 2007, los octogenarios son el grupo social que más crece en los últimos quince años: un 66% frente al 13% de la población.

El descenso de la fertilidad y la mejora de las condiciones de vida y sanidad en los países desarrollados son el origen de esta evolución que ya se está extendiendo a las economías en transición y a los países en desarrollo, donde vive el 63% de los mayores.

La proporción entre jóvenes y mayores sigue siendo muy diferente en los países desarrollados, donde alrededor del 21% tiene más de 60 años, frente al 8% de las sociedades en desarrollo. Sin embargo, estos datos se irán aproximando y en 2050 se estima que vivirán en ellos el 79% de los ancianos del mundo. En África, hoy, los jóvenes representan el 41% de la población, pero en esa fecha habrán descendido hasta el 29%.

En 2006, la tasa de mortalidad española descendió un 4,1% (INE) y en el 2007

España alcanzó la esperanza de vida más alta de su historia, con 80,23 años<sup>3</sup>, que son 76,96 para los hombres y 83,48 para las mujeres (sólo las francesas, con 83,82 les superan). Suecos (78,49), irlandeses (77,29), holandeses (77,25), italianos (77,12) e ingleses (77,08) superan a los varones españoles. Sin embargo, España es, después de Italia y Suecia, el país de la Unión Europea con mayor esperanza de vida. Las regiones con índices más altos son Navarra, Madrid<sup>4</sup>, La Rioja y Castilla y León. Las más bajas son Ceuta y Andalucía.

El envejecimiento es un proceso natural en el que confluyen aspectos genéticos, ambientales y los cambios en el propio organismo. "No hay un gen de la longevidad, que depende de varios factores, pero sí uno muy importante, el fox, que está relacionado con la comida y sobre el que se puede influir controlando la ingesta de alimentos"<sup>5</sup>. "En tratamientos experimentales se ha visto que reducir un 30% la ingesta de calorías (comer unas 1.200 diarias) se asocia a un aumento del 50% de la supervivencia"<sup>6</sup>.

### Aspectos sociales y financieros del cambio

La cuestión de hacer sostenible la llamada Tercera Edad se amplía a partir del momento en que ésta se desdobra en la Tercera (desde los 65 hasta los ochenta años) y la Cuarta (octogenarios en adelante). Por otro lado, esta última

edad no es residual, como extremo, casi anecdótico, de la pirámide de población, sino que es el grupo de población que más crece. Si esto puede verse ya, no es muy aventurado pensar que habrá otro

desdoblamiento en una Quinta, la de los niños - algunos de los cuales ya están sobre la tierra - que vivirán, sin que sea noticia de diarios, más de cien años<sup>7</sup>.

"No sé cómo vamos a financiar el envejecimiento de la población" decía, en 2008, Pilar González de Frutos, Presidenta de UNESPA, la asociación patronal de las aseguradoras españolas. "Hay que encontrar soluciones para resolver el impacto que va a tener sobre los recursos públicos algo tan feliz como el progresivo envejecimiento de la sociedad española. Hay que ser consecuentes con las cargas que podemos estar creando para generaciones futuras. Todos seremos más mayores y viviremos más años como mayores, así que es evidente el incremento de las necesidades de financiación. No sé cómo lo haremos sin renunciar a otras cosas que consideramos imprescindibles. Las aseguradoras pueden aportar soluciones intentando hacer compatible lo socialmente deseable con lo económicamente posible, pero nuestro rol es complementario, nunca sustitutivo de las finanzas públicas"<sup>8</sup>.

Como ejemplo, los mayores de 65 años representan el 17% de la población española, pero concentran el 55% del consumo de medicamentos en número de fármacos vendidos, lo que representa seis veces más que la población activa. Esto se debe a razones biológicas, pero también a que estos son financiados íntegramente por el sistema público frente al 60% del precio que paga el

1 Preparado por el Profesor D. Rafael de Lecea en 2008. Prohibida la reproducción, total o parcial, sin autorización escrita de Bravo Murillo.

3 INE, 2007.

4 Según datos de Instituto de Estadística de Madrid 2006 vivían en esta Comunidad 1.242 personas centenarias (369 en 1996). El 20%, 250 de ellos, viven solos (Sociedad Española de Geriatría y Gerontología SEGG).

5 G. Morata, Departamento de Biología del Desarrollo del CSIC.

6 J. Tresguerres, Catedrático de Endocrinología y Director de la Unidad Anti envejecimiento de la Fundación Tejerina, de Madrid.

7 El INE ha publicado en marzo de 2008 datos sobre la tasa de ahorro de los hogares españoles que cayó en 2007 hasta el 10,3% de la renta disponible, la más baja de los últimos ocho años. En 2003 fue del 12%.

8 Diario "El Mundo", 7 de enero de 2008.

Estado en el caso de los medicamentos que se destinan al resto de la población<sup>9</sup>. También se apunta al desplazamiento de edad de los grupos de población como una de las causas (junto a las necesidades que crea la inmigración) del déficit de médicos en España que el Ministerio de Sanidad calculaba en 2007 en 6.000 para el año 2012. Hace apenas siete años, los médicos formados emigraban para trabajar a Portugal e Inglaterra pero hoy, a las jubilaciones de los propios médicos, se añade el crecimiento del número de centros asistenciales locales, creados por las Autonomías, para los que, en muchos casos, no se ha previsto la necesaria dotación de profesionales. El sector de las residencias geriátricas generó en 2006 unos ingresos de 1.715 millones de euros, con un crecimiento del 21,5% que parece poder mantenerse<sup>10</sup>.

Con una amplia oferta que llega hasta la incorporación de elementos de lujo, se pueden observar dos circunstancias: en primer lugar, que no existe ninguna previsión, pública ni privada, sobre evolución de la oferta de plazas / camas, para que pueda hacerse frente a una demanda que progresivamente irá creciendo, lo que permitiría buscar el que ambas confluyan en algún año de este siglo; y en segundo lugar, que el sector inmobiliario, el primero que invirtió capitales - tanto propios como captados de inversores- en la construcción de residencias, no tiene la posibilidad de ofrecer, al menos por sí mismo, la solución al problema principal, que es el financiero. Es decir, que existan, también gradualmente, pero con cierta velocidad -para poder alcanzar índices de ocupación rentable y retorno de esas inversiones que son cuantiosas- personas con la capacidad económica suficiente para afrontar ese gasto. Según datos del Ministerio de Trabajo (2007), la pensión media de jubilación



Antón van Dyck. *El Conde de Arundal y Tomás, nieto suyo (Detalle)*. Museo del Prado. Madrid. España.

<sup>9</sup> Boletín de Coyuntura del Mercado del Medicamento. 2007.

<sup>10</sup> Revista Sanimarket Geriátricos. Enero de 2008.

se situaba en 761,84 euros. Vivir en una residencia privada cuesta, también en media, el doble, 1.550 euros; las más caras, habitaciones individuales con baño, 1.767 euros, las más baratas, habitaciones compartidas sin baño, 1.364 euros<sup>11</sup>.

Tal vez por ello, en el papel de impulsores del sector, las constructoras como Metrovacesa, Fadesa, Grupo Lar y OHL han ido siendo desplazadas por aseguradoras como Mapfre, Caser, Sanitas y Santa Lucía, a través de la sociedad Ballesol (de la que tiene el 59,38% adquirido en julio de 2007<sup>12</sup>), que es la líder del sector con más 5.500 plazas<sup>13</sup>.

Las aseguradoras sí son empresas especializadas en financiar a largo plazo esos costes. Así, fusiones, compras y reorganizaciones accionariales han marcado la evolución de de las empresas especializadas en las residencias geriátricas durante los últimos años.

Respecto al futuro de la protección social, las Naciones Unidas han advertido a nuestro país que, entre todos los países europeos, es el que tiene la situación más complicada. "España es el país europeo que -a medio plazo- se encontrará mucho más rápidamente, antes que los demás, con el desafío de un elevado porcentaje de mayores y ante la necesidad de reaccionar con políticas públicas<sup>14</sup>".

Si no se afrontan ahora esas medidas, se producirá (según Standard & Poor's 2007) un fuerte deterioro de las finanzas públicas hacia la mitad del siglo con una multiplicación de la deuda pública que será de 4,3 veces la cota actual del 37%, en términos de PIB, hasta llegar a alcanzar un nivel de endeudamiento del 151%. Algunos países como Francia

han considerado que su situación es insostenible en el tiempo y han puesto en marcha un plan que recorta los amplios beneficios de los trabajadores del sector público y retrasado la edad de su jubilación.

¿Cómo afrontan los ciudadanos españoles esta cuestión? Una encuesta de la empresa de investigación TNS<sup>15</sup> de 2007 revela que, de los españoles mayores de 55 años, el 52% admite que la jubilación supone "apretarse el cinturón" al reducirse los ingresos en relación a los gastos. Pero sólo el 45% dice haberla previsto y el 38% manifiesta que, además, no está pensando en hacerlo. Sólo un 7% dice que lo hará. El 73% está de acuerdo en que la pensión del Estado es la principal fuente de ingresos durante la jubilación y el 42% confía en que el sistema estatal le proporcionará una prestación suficiente. En cuanto a instrumentos financieros de ahorro, el 55% dice que la cuenta corriente es el producto adecuado para preparar la jubilación, mientras que un 27% prefiere el depósito a plazo. Un 17% de los encuestados tiene un plan de pensiones en el sistema individual<sup>16</sup>. La mayoría opina que, como complemento de su pensión, el alquiler de inmuebles propios y los planes de iniciativa privada son las inversiones más adecuadas para sus ahorros. Por otro lado, un estudio publicado por el grupo asegurador Axa<sup>17</sup>, señala que los españoles sólo ahorran de media 162 euros al mes para su jubilación, frente a los 547 de los estadounidenses o los 322 de los ingleses. Sólo portugueses, italianos, japoneses y chinos se encuentran por debajo.

#### El nuevo papel de los mayores en la sociedad española

El estudio de Axa señala que, de forma global, el 33% de los encuestados españoles activos se considera "muy feliz". Así como el 20% de los jubilados. La tasa es de las más altas del informe (máximo 38% EEUU) en los trabajadores, pero no así en los segundos, superados por seis países de la muestra (máximo 51% EEUU).

¿Cómo quieren vivir esas personas? Según una encuesta presentada por el IMSERSO<sup>18</sup>, desean hacerlo, en primer lugar, en su casa (90% son sus propietarios, 88% según Axa, sólo superado por el 91% de Japón); en segundo lugar, en pareja (sólo 1 de cada 5 vive sólo). Y, por fin, cuidados por sus hijas (preferencia) si no pueden valerse por sí mismos, y con el apoyo de la teleasistencia y otros servicios públicos de día, etc..

La consultora TSN dice que a uno de cada cuatro mayores de 55 años le resulta interesante la "hipoteca inversa<sup>19</sup>" y que la mitad la contrataría para evitar ser una carga económica para sus allegados.

**El estudio de Axa señala que, de forma global, el 33% de los encuestados españoles activos de considera "muy feliz". Así como el 20% de los jubilados. La tasa es de las más altas del informe (máximo 38% EEUU) en los trabajadores, pero no así en los segundos, superados por seis países de la muestra (máximo 51% EEUU).**

11 Web de Inforesidencias que analiza 642 de las 3.800 residencias privadas que hay en España.

12 La Gaceta de los Negocios, 17 de Enero de 2008.

13 2º Sanitas Residencial + Euroresidencias 4.446; 3º SAR Res. y Asistencial 3.766; 4º Sanidad y Residencias 3.601; 5º Mapfre Quavitae 3.389. (Misma fuente).

14 Asghar Zaidi, Director del Centro europeo de Viena de Investigación en Política Social, organización intergubernamental compuesta por más de treinta países, entre ellos España, afiliada a Naciones Unidas. Enero 2008. Publicación "Cauces".

15 Estudio TNS Finance con 2.000 entrevistas realizadas a ciudadanos entre 55 y 80 años de toda España.

16 Los expertos de ICEA (Investigación Cooperativa entre Entidades Aseguradoras) señalan que los planes de empleo, al abarcar a más personas, colaboran mejor a la solución financiera pero también se señala (Inverso) que las empresas soportan ya hoy un 80% de las aportaciones a la Seguridad Social. "Cinco Días", 7 de abril de 2008.

17 "Scope Axa 2007 sobre Jubilación". Tercera Oleada. Enero de 2007. España. Incluye diez países europeos y americanos comparables a España y, por primera vez, a China.

18 "Informe 2006", Imsero y "Encuesta de Personas Mayores 2006", CIS.

19 Hipoteca inversa: fórmula de crédito por el valor y con la garantía de un inmueble. En el momento del fallecimiento se devuelve, ya a los herederos, la parte de préstamo no consumida, o el inmueble, debiendo, en este caso, hacerse cargo ellos de la parte de préstamo que sí se utilizó, con los intereses correspondientes.

Para los que no reúnan todas esas condiciones España cuenta hoy con cuatro camas residenciales para cada 100 mayores de 65 años (las mismas que en 2004) para un universo de clientes potenciales de 7,3 millones de personas. Según los expertos, la tasa adecuada sería del 5 por cien, pero sólo 5 autonomías alcanzan ese índice<sup>20</sup>. La cuestión es la siguiente: estimado que de los años 50/60 del siglo en adelante se encontrarán en esta situación que se describe las personas que hoy son jóvenes en el entorno de los 25/35 años. ¿Cuántos tendrán una vivienda propia? ¿Cuántos tendrán hijos? ¿Cuántos de esos hijos podrán/querrán dedicar tiempo a prestar alguna atención -por lo demás poco gratificante- a sus padres (o a las parejas futuras de su padre o madre)?

Puede constatar desde la década de los cuarenta del siglo XX una gran mejora de los españoles de más de 55 años en mejores condiciones de eficacia<sup>21</sup>, "aportan horizonte, perspectiva y sosiego; tienden a ser más confiados, dedicados y más leales a sus empleadores; tienen mayor capacidad para transmitir los valores y la cultura de la empresa y, lo que es más importante, pueden y quieren seguir trabajando". Un ejemplo interesante son los llamados programas de mentores donde trabajan en equipo los ejecutivos de más edad con los directivos calificados como de "alto potencial". También parecen verificarse algunos avances en cuanto a los "prejuicios" de la edad. La compañía Humanus Consulting afirma en un estudio reciente que estos han pasado de los 45 a los 55 años y que "los clientes y empleadores han dejado de considerar la edad como un freno cuando se trata de elegir al candidato más adecuado para un puesto" (aunque se mantienen

otros prejuicios como el desempleo o la nacionalidad)<sup>22</sup>. Por otro lado, la firma de búsqueda de directivos Seeliger&Conde señala (2008) que "cuanto más alto es el puesto, menos relevante es la edad; en el grupo entre 55 y 64 años, la tasa de ocupación es del 63,7% para los profesionales con formación elevada y del 32% en los que tienen formación básica".

Otras conclusiones del estudio citado de Axa respecto de los mayores se refieren a la edad de jubilación, 61 años de media (una de las más altas de la UE), 63% anticipadamente. Más de la mitad de ellos propone un aumento de la edad mínima para hacerlo. El 65% declara que sus ingresos son inferiores al último salario percibido y el mismo porcentaje los define como "insuficientes" aunque sólo el 36% dice haber empeorado su calidad de vida.

Un joven de 60 años piensa hoy ya en jubilarse si no lo ha hecho ya<sup>23</sup>. Reparte sus horas entre viajes, paseos, gimnasio y cuidado de la familia. El 61% declara encontrarse sano y en plena posesión de sus facultades físicas y mentales. Valorando el problema financiero futuro, los gobiernos empiezan a plantearse la prolongación de la vida activa más allá de los 65 años en que la legislación actual permite la jubilación, con toda la pensión correspondiente, a los que hayan cotizado 35 años a la Seguridad Social, pero aún no se perciben resultados reales en esa búsqueda de atractivo. Sólo el 9% de los trabajadores entre 50 y 69 años piensa seguir trabajando<sup>24</sup>. La mayoría de los que lo hace (58%) responde a "motivos que no son de tipo económico". Pero hay un 37% que opina lo contrario y, de ellos, algo más de uno de cada cinco (23,3%) lo hace "para proporcionar ingresos suficientes para el hogar". También parece ser muy relevante el

## **Un joven de 60 años piensa hoy ya en jubilarse si no lo ha hecho ya. Reparte sus horas entre viajes, paseos, gimnasio y cuidado de la familia. El 61% declara encontrarse sano y en plena posesión de sus facultades físicas y mentales.**

movimiento en la llamada "economía sumergida" y el grupo de los profesionales "activos encubiertos", jubilados que trabajan especialmente destacables en sectores económicos como la hostelería, servicios financieros y fiscales, las empresas tecnológicas o dando formación complementaria a trabajadores en activo.

En 2007 superaban el millón y medio de trabajadores, 20% del total de jubilados, de los cuales, 800.000 procedían de las prejubilaciones<sup>25</sup>. El informe pone como ejemplo de lo anterior el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas tecnológicas.

Por otro lado, los mayores reciben hoy, por su "juventud", responsabilidades surgidas del actual modo de vida en las sociedades occidentales. Así es respecto de sus padres (los que aún cuentan con ellos) con los que conviven en la misma casa en un 26% (La Caixa) o, al menos, tienen un contacto diario. En el caso de los hijos, la situación se acentúa. El 60% vive con ellos y este valor aumenta hasta el 84% cuando los padres tienen entre 50 y 54 años. Casi la mitad de los encuestados que son abuelos cuidan de manera regular a sus nietos y uno de cada tres los lleva o recoge del colegio. Esto no les impide tener una vida social activa y el 76% declara haber visitado a amigos o a otros familiares en el último mes.

<sup>20</sup> Expansión, 20 de junio de 2007.

<sup>21</sup> "El Mayor Activo". Arce y Betés. 2008. Ed. Almuzara.

<sup>22</sup> Expansión&Empleo. Enero de 2008.

<sup>23</sup> Estudio "La generación de la transición: entre el trabajo y la jubilación". Servicio de Estudios de La Caixa. Enero de 2008.

<sup>24</sup> Informe "La Jubilación Flexible", Gabinete Técnico del Consejo Económico y Social (CES). 2007.

<sup>25</sup> Informe "La gestión de los ingresos y los gastos por parte de los pensionistas españoles", Julio de 2007. Asociación sin ánimo de lucro GID con financiación de la Seguridad Social, dentro del Programa de Fomento de la Investigación de la Protección Social".