

INTERVENCIÓN DE LUIS CASTILLO EN EL ACTO DE PRESENTACIÓN DEL LIBRO BLANCO DE LA SILVER ECONOMY EN ESPAÑA

AYUNTAMIENTO DE MADRID - Palacio de Cibeles

19-Oct-2021

Buenas tardes y muchas gracias en nombre de los miembros de la Comisión de Silver Economy de MAD FinTech por acompañarnos en esta presentación. Estamos realmente encantados por tan numerosa asistencia que además incluye a algunos de Ustedes que han venido expresamente desde otras ciudades españolas como Sevilla, Valladolid o Zaragoza e incluso desde otros puntos de Europa. Muchas gracias también al Ayuntamiento de Madrid por facilitarnos este magnífico auditorio para la presentación en sociedad del primer Libro Blanco de la Silver Economy en España.

Decía William Ward que “El pesimista se queja del viento, el optimista espera que cambie y el realista ajusta las velas”. Traigo a colación esta cita porque, estoy convencido, de que se puede emplear como una perfecta metáfora de la situación económica que estamos viviendo hoy en día en España.

Si asimilamos nuestra economía al barco que está navegando en medio de la tormenta, y queremos ser realistas, entonces la mejor decisión que podemos tomar es ajustar la vela mayor poniendo rumbo hacia la salida de la tempestad.

Y esa vela mayor se llama Silver Economy, cuyo tamaño es de enormes dimensiones por fortuna para nuestro país, debido tanto a sus actuales características demográficas como a las proyecciones futuras que nos sitúan a la cabeza mundial de la esperanza de vida en 2040, con cerca de 86 años de media, según acredita la Universidad de Washington en su informe al respecto.

Pero antes de ilustrar mi intervención con algunas cifras que publicamos en nuestro Libro Blanco que hoy presentamos, quiero agradecer de forma muy especial y otorgar el reconocimiento que se merecen, a todas las personas e instituciones que han contribuido con su experto conocimiento y compromiso, a la redacción y edición de este Libro Blanco de la Silver Economy en España.

En primer lugar quiero darle las gracias a Salvador Molina, presidente del Clúster Madrid Capital FinTech, quien me apoyó sin dudarle cuando le propuse la creación de la Comisión de Silver Economy y la redacción del Libro Blanco como el primer reto que teníamos que abordar. Su continuo apoyo, que incluso ha culminado siendo el propio editor de la publicación, ha sido fundamental para alcanzar el objetivo. ¡Muchas gracias Salvador!

En segundo lugar expreso mi mayor agradecimiento y justo reconocimiento a los autores, en su mayoría miembros de nuestra Comisión de Silver Economy, y a quienes he tenido el privilegio de coordinar en este largo recorrido hasta que el libro ha visto la luz.

Han sido ellos quienes han renunciado a tantas y tantas horas de su tiempo familiar y de ocio para aportar su experto conocimiento a nuestro Libro Blanco y que cito por orden

alfabético de las empresas e instituciones a las que representan. Mil Gracias a Elena García de Alcaraz y a Gilles Wromman de ACCENTURE; a Beatriz Labella de CASER SEGUROS; a Miguel Bautista de GRUPO SNB; a Belén Acebes de IAB SPAIN; a Carmen Martínez Sarmiento e Íñigo Hernández de ÓPTIMA MAYORES; a Nuria Domínguez Soto de SENIORS LEADING; a César Antón de SERGESA ASISTE; a Juan Carlos Alcaide de THE SILVER ECONOMY COMPANY y a Ana Isabel Sánchez y a Cristina Suárez de la DIPUTACIÓN DE ZAMORA, con quien nuestro Clúster MAD FinTech va a formalizar un Convenio de Colaboración, por sus afinidades relativas a la Silver Economy que hoy nos ha traído aquí.

En tercer lugar quiero expresar mi gratitud a las empresas e instituciones que hemos escogido como “Casos Madrid” y que son referentes de nuestra madrileña ciudad en cada sector económico descrito en su oportuno capítulo del Libro. Todas ellas nos han aportado los contenidos que hemos incluido, haciéndonos eco de la acertada sugerencia del Ayuntamiento de Madrid para proyectar a esta emprendedora y dinámica ciudad, como estandarte de la Silver Economy en España. Muchas gracias a los directivos que hoy nos acompañan de CLUB DE VACACIONES +60 DEL CORTE INGLÉS, de GRUPO ALARES, de IRIS GLOBAL y de 65YMÁS (el diario digital líder de los seniors) por ser los “Casos Madrid” de este Libro Blanco.

Y para terminar este capítulo de agradecimientos, debo destacar la especial implicación de las dos Administraciones Públicas más importantes que tenemos los madrileños y que, como todos ustedes conocen, son el Ayuntamiento y la Comunidad de Madrid.

En el caso del Ayuntamiento de Madrid hemos contado con las excelentes tribunas que Ustedes tendrán la oportunidad de leer del Alcalde, D. José Luis Martínez Almeida, de la Vicealcaldesa, D^a Begoña Villacís y del Delegado del Área de Gobierno de Economía, Innovación y Empleo, D. Miguel Ángel Redondo (que hoy nos ha honrado con su presencia al inaugurar este Acto).

También agradezco que hoy nos acompañe a D^a María Ángeles Prieto, Directora General de Economía y a D. Alejandro Enesco, Consejero Técnico en este área de Gobierno, por su magnífica labor de coordinación interna en pro de que nuestro Libro Blanco se publicara, al igual que a D. José Luis Moreno, Director General de Economía del Ayuntamiento de Madrid hasta hace unas semanas y que nos ha apoyado de forma continua hasta su reciente nombramiento, por la Comunidad de Madrid, como Director General de la Oficina Madrid Nuevo Norte, el más importante proyecto de desarrollo urbanístico, el más innovador y avanzado de toda Europa en materia de sostenibilidad urbana, y cuyo impacto económico será superior a los 15 Mil Millones de euros. Por cierto, tengo que decir que con estas inmejorables credenciales Madrid Nuevo Norte sería el mejor enclave para ubicar el Parque Tecnológico Europeo de la Silver Economy, cuya creación estoy proponiendo desde hace unas semanas en algunos encuentros profesionales que he mantenido.

En cuanto a la Comunidad de Madrid, nuestro Libro Blanco incorpora la documentada y rigurosa tribuna de su Consejero de Economía, Hacienda y Empleo, D. Javier Fernández-Lasquetty, quien no ha podido acompañarnos hoy pero que ha querido refrendar su total respaldo a nuestro Libro Blanco con la presencia de su Viceconsejero D. Manuel Llamas, quien realizará la clausura de este evento.

Decía al inicio de mi intervención que la Silver Economy es la vela mayor que debemos ajustar para salir de la tempestad económica, y me atrevo a decir también social, en la que estamos inmersos.

Uno de los más importantes objetivos que hemos tenido los autores ha sido posicionar a la Silver Economy como palanca de reactivación económica, a la vez que del caudal más impetuoso de generación de riqueza a futuro. De ahí que, lejos de darle a nuestro Libro Blanco un enfoque meramente académico, aunque la bibliografía consultada supera las 100 referencias, hemos procurado que primara la visión empresarial, tanto en el análisis de la situación actual de la Silver Economy en España, como en la capacidad de optimizar los siete sectores económicos de mayor impacto en la misma, para lo cual proponemos 18 vectores de cambio que inciden en estos sectores económicos y que cito a continuación: Productos Financieros y de Seguros, Turismo, Ocio & LifeStyle, Atención & Cuidados, Salud Activa & Nutrición y por último e-commerce.

Pero, lejos de abrumarles en esta presentación con una catarata de datos, cuya totalidad pueden encontrar en el Libro Blanco, sólo resaltaré algunas cifras que subrayan la importancia decisiva de la Silver Economy en España y en Europa.

El mercado potencial en nuestro país es de 19,5 Millones de personas mayores de 50 años (el 41% de la población) que según la Unión Europea es el segmento de edad a partir del cual se enmarca la Silver Economy. En Europa son 200 Millones (el 43%). Y hablo también de Europa porque uno de los objetivos que propongo es que España sea el Centro Europeo de la Silver Economy, cuyas previsiones indican que en 4 años el 32% del PIB europeo será generado desde la Silver Economy con 88 Millones de puestos de trabajo. Estas cifras proyectan un PIB anual de 6,4 Billones de Euros que si por analogía a efectos de comparación fuera una nación, ocuparía el tercer puesto del PIB mundial, sólo superada por EEUU y China.

Si hablamos de España, el valor añadido aportado al PIB en 2019 por la Silver Economy fue de 325 Mil Millones de Euros (el 26% del PIB total) y su contribución fiscal en impuestos fue de 118 Mil Millones (datos del último estudio publicado hace escasas semanas por Oxford Economics), que también revela que el gasto anual realizado por los Mayores de 65 años fue de 141 Mil Millones.

Y es en las Personas Mayores de 65 años donde quiero poner ahora el foco, dejando para sucesivas ediciones el análisis y propuestas de cambio relativas a los segmentos demográficos desde los 50 años en adelante, que como decía anteriormente, es la edad a partir del cual la Unión Europea marca como inicio de los parámetros que miden la Silver Economy.

Las dos razones que nos han llevado a centrar esta primera edición del Libro Blanco en las personas mayores de 65 años han sido, en primer lugar, que de este segmento de edad hay cifras económicas oficiales que se pueden contrastar sin ningún género de duda, como por ejemplo el importe de las pensiones. En segundo lugar porque queríamos poner en valor el crucial liderazgo social y familiar de las personas que en su mayoría han pasado, con sus 65 años, a tener la mayor juventud acumulada como consecuencia de su merecida y bien ganada jubilación.

Todos somos conscientes del problema de la sostenibilidad de las pensiones a futuro y que enmarco con este dato: a fecha de Agosto pasado la nómina anualizada de los siete millones novecientos mil pensionistas mayores de 65 años era de 117 Mil Millones. Aclaro que los mayores de 65 años no son el 100% de los pensionistas como pueda parecer, sino el 81% del total. Otro dato importante: sólo el 63% de los mayores de 65 años recibe pensión por jubilación, ocupando la pensión por viudedad, con el 22%, el segundo mayor porcentaje de los pensionistas mayores de 65 años. Como información

adicional les diré que, del total de pensionistas por viudedad en esta franja de edad, el 93% son mujeres, cuya pensión media es de sólo 773 € mensuales.

En cuanto a los 117 Mil Millones que perciben anualmente los pensionistas mayores de 65 años, como acabo de decir, quiero subrayar que esta cifra se puede contemplar con dos visiones diferentes. Primera, como el gasto que sin duda es o, en segunda derivada, se puede visualizar igualmente como la contribución de los pensionistas de +65 a la generación de riqueza en beneficio de toda la sociedad.

Me estoy refiriendo a la economía circular que mensualmente se pone en marcha cuando la mayor parte de estos pensionistas gasta su pensión en alimentación, en pagar los recibos de consumo doméstico (por ejemplo la electricidad tan en boca de todos actualmente), en ropa y calzado, hostelería y restauración o también en ocio y turismo por citar sólo algunos gastos.

Es decir que, gracias a los pensionistas mayores de 65 años, cientos de miles de comercios y empresas generan ventas millonarias todos los meses y mantienen e incluso incrementan sus puestos de trabajo.

Por otra parte y, dejando al margen el apoyo en forma de cuidados de los nietos cuya cifra estimada en términos económicos superó los 52 Mil Millones de euros en el año 2019, lo que representaría más del 4% del PIB en ese año, muchos de Ustedes conocen el estudio que demuestra que casi Cuatro Millones de Mayores de 65 años ayudan económicamente con carácter habitual a sus hijos. Y este aspecto de la Silver Economy va mucho más allá de cualquier cifra cuantificable. Estoy hablando de convertir esas cifras en impacto social, por cuanto ese apoyo económico se traduce en que sus hijos no se desmoronen psicológicamente y puedan continuar haciendo frente a sus dificultades vitales, manteniendo sus opciones de superarlas y de poder seguir contribuyendo a la sociedad, profesional y personalmente, como personas activas y no como personas postradas por la desesperación que provoca carecer de los mínimos recursos necesarios que les impidan seguir teniendo opciones de recuperación económica.

Evitar que se pierdan las competencias profesionales de sus hijos, y por ende, su generación de valor económico y social en beneficio de toda la sociedad, está dependiendo, en última instancia, de sus padres mayores de sesenta y cinco años. Y esta otra vertiente de la solidaridad intergeneracional y familiar de la Silver Economy, es una de las más sustanciales que como sociedad debemos tener siempre presente.

Ahora, entrando en la recta final de mi intervención, me gustaría abordar muy brevemente tres de los dieciocho vectores de cambio que proponemos en el capítulo de Conclusiones del Libro Blanco, con el objetivo de optimizar e impulsar al máximo la Silver Economy en España.

Teniendo en cuenta que este libro lo hemos escrito desde el Clúster MAD FinTech, la lógica dicta que en esta selección de vectores, me focalice en los ámbitos FinTech e InsurTech, así como en el de la Transformación Digital de los Séniors.

En el campo de los productos financieros FinTech destacaría el de la Hipoteca Inversa por cuanto es una solución más que eficaz para complementar las bajas pensiones de cientos de miles de jubilados y que de esta forma pueden aumentar sus ingresos mensuales que redunden en una indudable mejora de su calidad de vida. Asimismo, cuanto mayor sea su capacidad de ingreso mayor será su capacidad de consumo en

bienes y servicios lo que, como decía anteriormente, generará riqueza de la que se beneficia toda la sociedad.

El mejor ejemplo que puedo poner de empresa referente en este producto es Óptima Mayores, una de las empresas integradas en nuestra Comisión de Silver Economy que, con el fin de garantizar la seguridad jurídica de este producto financiero, ha creado el Consejo Español de la Hipoteca Inversa y se ha adherido a la Asociación Europea que agrupa a las corporaciones de este sector en Europa. En paralelo Óptima Mayores está en diálogo continuo con las autoridades reguladoras españolas para garantizar la salvaguardia del patrimonio inmobiliario de los titulares de este producto y de sus herederos. Si Ustedes quieren profundizar en la información de la actual Hipoteca Inversa lo mejor que les puedo sugerir es que hablen con Óptima Mayores.

En cuanto a los Productos de Seguros, las propuestas de mejora con enfoque InsurTech que proponemos han sido propuestas por Caser Seguros, que ha contribuido a la redacción del Libro Blanco, y que las podemos resumir en tres:

1. Presentación a las Administraciones Públicas de un conjunto de temas a legislar de forma prioritaria, que afectan de forma directa al máximo desarrollo de la Silver Economy en España y, en particular, a los productos FinTech e InsurTech a contratar por las personas mayores de 65 años con la máxima seguridad digital y con el objetivo de que les generen confianza en el proceso de contratación, para lo cual se propone que cualquier producto asegurador ofrezca coberturas de ciberseguridad.
2. Facilitar el acceso a los productos y servicios financieros y aseguradores con la filosofía 'One Touch', para que, desde cualquier dispositivo, el cliente puede acceder a cualquiera de los productos contratados, o por contratar, de las compañías. Este acceso "One Touch" será el mejor generador de experiencia de usuario y facilitará flexibilizar la oferta de productos adaptándolos a la forma de uso de los seniors en la Silver Economy, por ejemplo, con seguros on/off.
3. Incorporar el enfoque digital FinTech e InsurTech en la reforma de las pensiones que se está estudiando, para garantizar su sostenibilidad futura.

El tercero de los vectores de cambio, de entre los que proponemos en el Libro Blanco, y que quiero compartir con Ustedes en esta presentación, es el que hace referencia a impulsar la Transformación Digital de los Séniors. En España más del 50% de ellos no poseen las competencias digitales básicas que se requieren en la sociedad digital en la que estamos inmersos, de acuerdo con el dictamen de la Unión Europea.

Cuando Ustedes lean las tribunas escritas por el Alcalde de Madrid, la Vicealcaldesa, el Concejal Delegado de Economía, Innovación y Empleo así como por el Consejero de Economía, Hacienda y Empleo de la Comunidad de Madrid, podrán comprobar que contienen alusiones explícitas que enfatizan en la necesidad de que las Personas Mayores obtengan estas competencias digitales básicas.

Incluso en el documento de *"Los Acuerdos de la Villa"* que recoge los adoptados por unanimidad, en un hito histórico, en el Pleno del Ayuntamiento de Madrid del 7 de Julio del año pasado, está contemplado un Plan de Acceso Digital que otorgue a los Seniors estas competencias digitales y de las que el máximo valedor es el Director General de Mayores del Ayuntamiento de Madrid, D. Juan Carlos Pérez Aguilar, a quien también quiero agradecer que nos acompañe en esta presentación.

Y como lo mejor es predicar con el ejemplo, desde SeniorsLeading, la startup que tengo el privilegio de dirigir, hemos concebido el proyecto DigitalSeniors® cuyo objetivo es que

5 Millones de Personas Mayores de 65 años adopten las competencias digitales básicas en cuatro itinerarios: Administración Electrónica (incluida la salud digital), Banca Digital, Compras Online y Uso de Plataformas de Video Comunicación. Un proyecto país que se impartirá en modalidad e-learning durante 3 años, pero que también contempla llegar al medio rural, y en concreto a 16 de las áreas más despobladas de España, en las que formaremos a Un Millón de Personas mayores en 700 aulas presenciales, con el objetivo de que adquieran la formación inicial en el uso del ordenador y el smartphone, como paso previo a su formación online.

Según nuestras proyecciones, el proyecto tendría un impacto económico de hasta 19.000 Millones de Euros anuales, por el incremento en las ventas de las más de cincuenta mil empresas del sector de las Tecnologías de la Comunicación y Contenidos Digitales, fruto de la incorporación de 5 Millones de nuevos ciudadanos con competencias suficientes para manejarse en el entorno digital. Asimismo tenemos como objetivo aspiracional que del proyecto emerjan 150.000 Emprendedores Séniors, miles de ellos en el medio rural, así como otros 150.000 Mentores Séniors en proyectos intergeneracionales de base tecnológica.

Estamos constituyendo el Consorcio DigitalSeniors® para optar a los fondos Next Generation que financien el proyecto y les puedo anunciar que ya contamos con 20 importantísimas entidades de referencia que nos han manifestado su más que alto interés en sumarse, y que abarcan a instituciones y administraciones públicas, corporaciones tecnológicas y financieras, empresas especialistas en su respectiva área de actuación y, más recientemente, una Universidad Privada con quien estamos hablando estos días. Desde aquí les invito a entrar a formar parte, en calidad de Socios Fundadores, del Consorcio DigitalSeniors® y que Madrid sea el buque insignia de la transformación digital de los Séniors, desde donde llegar a todos los rincones de España.

Para finalizar mi intervención quiero proponer lo que considero vital debería ser el *“Decálogo de la Silver Economy en España”* y cuyos 10 puntos detallo a continuación:

1. España es el país que tiene el mayor potencial para ser el Centro de la Silver Economy en Europa.
2. La Silver Economy se entiende en clave femenina. Las mujeres son el 53,49% de la población silver.
3. La Silver Economy genera más del 25% del valor añadido del PIB español y creciendo de forma constante.
4. El mercado potencial de la Silver Economy en España es de 20 Millones de consumidores (el 41% de la población) y también en continuo crecimiento.
5. Los sectores de mayor relevancia a futuro de la Silver Economy serán Salud Preventiva & Nutrición, Terapias Antiaging, Turismo, Ocio & LifeStyle, Aprendizaje Permanente, Aplicaciones FinTech & InsurTech, Atención & Cuidados, Cohousing y el IoT, que será transversal a todos los sectores económicos.
6. La Silver Economy será digital o no será. Su relevancia futura depende de ello.
7. La transformación digital de los Séniors es estratégica para la Silver Economy.
8. El Emprendimiento Sénior será un factor clave y diferencial de la Silver Economy.
9. El enfoque InterGeneracional de la Silver Economy es fundamental para beneficio de toda la sociedad.
10. La Silver Economy es el Nuevo Territorio FinTech.

En mi despedida quisiera mencionar al genio científico Albert Einstein en una de sus más célebres citas. Abro comillas: *"Dos cosas son infinitas: la estupidez humana y el universo; y no estoy seguro de lo segundo"*.

Les propongo hacer todo lo que esté en nuestra mano para no darle la razón a Albert Einstein, al menos en lo relativo a no aprovechar de forma óptima las excelentes oportunidades que ofrece la Silver Economy a nuestro querido país en esta Era de la Longevidad que, como quien dice, acabamos de estrenar y cuyo recorrido espero, y aquí sí le doy encantado la razón al excepcional científico, que sea al menos tan infinito como su opinión sobre el universo.

¡Muchas gracias por su atención y confío en que disfruten con la lectura del primer Libro Blanco de la Silver Economy en España!

Luis Castillo
Presidente Comisión Silver Economy
MAD FinTech