

ALEMANIA

SITUACIÓN DE LOS BENEFICIARIOS DE LA PRESTACIÓN NO CONTRIBUTIVA HARTZ IV

En base a las estadísticas sobre mercado laboral y seguridad social, el Instituto de Investigación del Mercado Laboral y Profesional (IAB) ha elaborado un informe sobre la situación material y social de los beneficiarios de la prestación no contributiva por desempleo de larga duración, denominada Hartz IV². En este contexto se examina también en qué ámbitos los beneficiarios ahorran gastos para poder sostenerse con la modesta prestación, teniendo en cuenta una gama de 23 bienes para satisfacer las necesidades básicas (instalaciones de la vivienda) y las necesidades primarias (alimentación, tratamiento sanitario).

En promedio los beneficiarios de Hartz IV no pueden permitirse la adquisición de los 23 bienes analizados, mientras que los que no la perciben tienen que prescindir por término medio de solo 1,4 bienes. Además se observa que los beneficiarios de la prestación desempleados se encuentran en un riesgo elevado de privación y de pobreza, en comparación con aquellos trabajadores que solo perciben una prestación adicional por insuficiencia de ingresos. Asimismo, los perceptores de Hartz IV se muestran menos optimistas tanto con respecto a su estado de salud como en general, y se sienten excluidos de la sociedad.

Evolución desde la fusión de la ayuda social con el subsidio de desempleo

La fusión del subsidio de desempleo con la ayuda social bajo el concepto de la prestación no contributiva por desempleo de larga duración ("Hartz IV") definida en el volumen II del Código Social, en el marco de las reformas laborales llevadas a cabo hace diez años, cambió la base de la percepción de transferencias financieras por parte del Estado.

En mayo de 2006, la cifra de personas que se encontraban en estado de necesidad ascendía a 7,44 millones, la cifra más alta. Hasta mayo de 2013, este número bajó a 6,17 millones, de los cuales 4,54 millones de personas estaban en edad laboral (entre 15 y 64 años). Más de la mitad (53%) de los beneficiarios de la prestación no contributiva por desempleo de larga duración con capacidad y en edad laboral no tienen trabajo. El 25% de este grupo tiene un trabajo que, no obstante, proporciona ingresos insuficientes, por lo que tienen derecho a transferencias adicionales (no contributivas) agrupadas bajo el mismo concepto que las prestaciones por desempleo de larga duración. El 22% de los perceptores de la prestación no está en el paro ni trabaja, sino que se encuentran cursando una formación profesional o cuidan a hijos o familiares.

² <http://doku.iab.de/kurzber/2014/kb2414.pdf>

Principales factores de riesgo de desempleo



Entre los factores más relevantes que ocasionan las situaciones de desempleo y la percepción de prestaciones no contributivas destaca la falta de cualificaciones escolares y profesionales. El 13% de los perceptores de las prestaciones por desempleo de larga duración no ha terminado regularmente el periodo escolar, mientras que de las personas que no dependen de prestaciones no contributivas el porcentaje es solo del 3%. De estos últimos, el 33% tiene un título de bachillerato, frente al 13% de los perceptores de las prestaciones por desempleo de larga duración.

Características, categorías	Beneficiarios	No beneficiarios	Diferencia
Hombres	50,0	50,4	-0,4
Mujeres	50,0	49,6	0,4
15 a 25 años	18,7	16,5	2,2
25 a 35 años	27,9	17,7	10,2
35 a 45 años	19,1	20,5	-1,4
45 a 55 años	19,4	25,2	-5,8
55 a 65 años	14,8	20,1	-5,3
Promedio de edad del grupo de 15 a 64	38,0	41,1	-3,1
<u>Estatus laboral</u>			
Jornada completa	4,4	47,1	-42,7
Jornada parcial	7,0	17,4	-10,4
Mini empleo	13,4	8,0	5,4
Sin trabajo	53,4	2,3	51,1
Escuela / Formación profesional	10,4	11,0	-0,6
Inactivos por otras razones	6,2	6,2	0,0
Prejubilación	3,1	6,5	-3,4
Razón desconocida	2,2	1,5	0,7
<u>Nivel educativo</u>			
Escolares	7,6	4,7	2,9
Sin título escolar	13,2	3,4	9,8
Título de educación básica	36,4	26,8	9,6
Título de educación escolar media	29,3	32,1	-2,8
Selectividad	12,7	32,9	-20,2
Otros	0,7	0,1	0,6
<u>Cualificación profesional</u>			
Sin título de FP	41,9	20,7	21,2

Título de FP / Maestría	50,8	57,2	-6,4
Licenciatura / Diplomatura	7,2	21,9	-14,7
Otros	0,2	0,2	0,0
Lugar de residencia			
Antiguos estados federados	68,0	81,2	-13,2
Nuevos estados federados	32,0	18,8	13,2
Trasfondo migratorio			
Sin origen migratorio	60,7	75,1	-14,4
1ª generación	27,1	14,0	13,1
2ª generación	9,0	7,5	1,5
3ª generación	3,2	3,3	-0,1
Situación en el hogar			
Mujeres solteras	13,6	7,5	6,1
Hombres solteros	23,4	10,6	12,8
Madres solteras	16,6	3,7	12,9
Madres solteras, hijos < 3 años	2,4	0,1	2,3
Padres solteros	1,1	0,7	0,4
Parejas sin hijos	8,5	27,7	-19,2
Parejas con hijos	31,9	42,5	-10,6
Otros hogares	4,9	7,3	-2,4

El 42% de los perceptores de las prestaciones por desempleo de larga duración no tiene ninguna cualificación profesional, frente al 21% del grupo de referencia (22% tiene titulación superior; beneficiarios de Hartz IV: 7%).

En particular, la integración en el mercado laboral resulta difícil para los inmigrantes. El 27% de los beneficiarios de las prestaciones por desempleo de larga duración son personas que han inmigrado, mientras que la cuota de inmigrantes con respecto al grupo de no perceptores de prestaciones asistenciales es del 14%.

Las prestaciones no contributivas previstas por el volumen II del Código Social se basan siempre en los hogares o las comunidades de necesidad. Las prestaciones no contributivas solo se conceden sin los ingresos de las personas con capacidad laboral que conviven en un mismo hogar no alcanzan para cubrir las necesidades económicas del mismo. En relación con la totalidad de hogares que perciben estas prestaciones, la cuota de hogares unipersonales que perciben prestaciones no contributivas se eleva al 23% cuando son hombres y al 14% en el caso de las mujeres, mucho más elevada que la cuota de hogares unipersonales que no las perciben (11% y 8%, respectivamente). Este grupo de personas que viven solas corre un mayor riesgo de depender de prestaciones no contributivas, dado que en el caso de los hogares de parejas un integrante puede compensar la falta de ingresos del otro.

Principales factores de riesgo de pobreza

El riesgo de pobreza de un hogar se determina en base a la suma de los ingresos netos personales de todo tipo, tras deducir impuestos y cuotas sociales, y teniendo en cuenta posibles transferencias sociales percibidas. Seguidamente se evalúa la necesidad del hogar teniendo en cuenta el número de personas que lo constituyen y sus edades.

El 77% de los perceptores de la prestación no contributiva por desempleo de larga duración dispone de unos ingresos inferiores al 60% del promedio de ingresos en Alemania. Este grupo se considera amenazado por situaciones de pobreza, mientras que dentro del grupo

de personas que no perciben la prestación el porcentaje es solo del 12%. Dado que a la hora de calcular el derecho a prestaciones no contributivas se tiene en cuenta también cualquier tipo de patrimonio que debería consumirse antes de tener derecho a percibir la prestación, por lo que respecta a los ahorros la situación difiere de forma considerable: los perceptores de la prestación Hartz IV prácticamente no disponen de un patrimonio superior a 5.000 euros (solo un 1%), frente al 47% de los hogares que no perciben prestaciones no contributivas. El 61% de los hogares perceptores no tiene ningún tipo de ahorros, frente al 13% de los no perceptores.

En cuanto al endeudamiento de los hogares, las diferencias no son tan grandes. La mitad de los perceptores no tiene deudas, frente al 55% de los no perceptores. También es similar el volumen de las deudas.

Solo el 7% de los beneficiarios de Hartz IV tiene una vivienda de propiedad, frente al 53% de los no perceptores. En cuanto al grado de satisfacción, el promedio de los perceptores declara que de una escala de 0 a 10 se situarían en 5,5 puntos, frente a los 7,6 puntos indicados por los no perceptores. Asimismo, los perceptores de la prestación se muestran menos contentos con su situación de vivienda (6,6 frente a 8,0 puntos).

El nivel de vida se refleja también en el “índice de deprivación”, que abarca 23 bienes y actividades que dentro de la sociedad se consideran cruciales para el nivel de vida. Las personas que no perciben las prestaciones no contributivas renuncian por término medio a 1,4 bienes o actividades por razones financieras, mientras que el promedio de los perceptores no se puede permitir 6,2 bienes o actividades. El 82% de los perceptores no se puede permitir más de tres de los bienes o actividades esenciales, frente al 20% de los no perceptores. El 5% de los perceptores renuncia por motivos económicos a una comida caliente diaria, y el 10% no se puede permitir ropa adecuada para el invierno. El 40% de los perceptores renuncia a servicios sanitarios cuyos gastos no asume el seguro médico, tales como gafas o tratamientos odontológicos.

Situación financiera y de vivienda de personas con y sin percepción de prestaciones no contributivas

Cuotas en % y diferencias en puntos porcentuales

Características / categorías	Beneficiarios	No beneficiarios	Diferencia
Cuota de riesgo de pobreza (<60% de los ingresos medios)	76,9	12,3	64,6
Ahorros			
Sin ahorros	61,0	12,8	48,2
< 5.000 euros	37,7	40,5	-2,8
5.001 a 20.000 euros	1,2	22,9	-21,7
> 20.000 euros	0,1	23,8	-23,7
Deudas			
Sin deudas	49,8	55,1	-5,3
< 5.000 euros	28,4	22,4	6,0
5.001 a 20.000 euros	14,4	14,1	0,3
> 20.000 euros	7,4	8,4	-1,0
Tipo de deudas y créditos (cuota de personas con deudas y créditos)			
Créditos de consumo (muebles, automóvil, etc.)	40,0	62,7	-22,7

Créditos comerciales o deudas como consecuencia de una insolvencia o una actividad autónoma anterior		19,9	10,9	9,0
Créditos privados de bancos, familiares o amigos		48,3	31,3	17,0
Créditos disponibles de más de 1.000 euros de uno o más de los miembros del hogar		16,3	21,6	-5,3
Otras deudas o créditos, salvo de vivienda o casa utilizados por el interesado		33,1	16,9	16,2
Situación de vivienda				
Alquiler		92,8	47,1	45,7
Vivienda en propiedad		7,2	52,9	-45,7
Satisfacción (0-10)	Promedio aritmético	5,5	7,6	-2,1
Satisfacción con la vivienda (0-10)	Promedio aritmético	6,6	8,0	-1,4
Valor de deprivación (0-23)	Promedio aritmético	6,2	1,4	4,8

Salud e integración social

Numerosos estudios han demostrado que a largo plazo la no participación en el mercado laboral contribuye a un riesgo más alto de pobreza y privación, así como a una progresiva exclusión social, debido a la falta de contacto con compañeros de trabajo. Como consecuencia se reduce también la participación en la vida política y cultural. No obstante, en las encuestas destaca sobre todo el peor estado de salud de los beneficiarios de la prestación por desempleo de larga duración. El 46% de estas personas tiene una discapacidad u otra limitación grave de su capacidad laboral. En el caso de las personas que reciben la ayuda no contributiva por no tener ingresos laborales suficientes, una tercera parte tiene dichas limitaciones, cuando en el promedio de la población activa la cuota es solo del 17,6%. El 27% de los desempleados de larga duración dice haber padecido en las últimas cuatro semanas “bastantes” o “muchos” trastornos psíquicos como miedos, abatimiento o ansiedad, mientras que en el caso de las personas con ingresos laborales insuficientes siente afectado de estas situaciones el 17% (promedio de la población activa: 11,7%).

El precario estado de salud de los beneficiarios de las prestaciones no contributivas merma a su vez las oportunidades de estas personas en el mercado laboral, convirtiéndose así en una de las razones del desempleo.

Situación material e indicadores subjetivos de personas activas y desempleados de larga duración **Cuotas en % y puntos porcentuales**

Características / categorías		Total ocupados	Beneficiarios de prestaciones no contributivas				
			Con ingresos laborales		Sin ingresos laborales		
			Cuota	Diferencia 2-1	Cuota	Diferencia 4-1	Diferencia 4-2
			1	2	3	4	5
Situación material							
Riesgo de pobreza (<60% del promedio de ingresos)		9,4	61,0	51,6	83,7	74,3	22,7
Valor de deprivación (índice 0-23)	Media aritmética	1,2	5,3	4,0	6,5	5,3	1,2
Satisfacción general (0-10)	Media aritmética	7,6	6,7	-0,9	5,8	-1,8	-0,9

Sensación de integración social (1-10)	Media aritmética	8,0	7,0	-1,0	6,0	-2,0	-1,0
Sensación de la propia posición social (1-10)	Media aritmética	6,4	5,2	-1,2	4,5	-1,9	-0,7
Participación en organizaciones (sindicato, partido, parroquia, etc.)		54,1	25,2	-29,0	23,9	-30,2	-1,3
Limitación grave de salud o discapacidad		17,6	32,4	14,8	46,2	28,6	13,8
Sensación subjetiva de salud ("menos bien – mal")		17,7	25,9	8,2	37,2	19,5	11,3
Problemas psíquicos durante las últimas cuatro semanas ("bastantes – muchos")		11,7	16,6	4,9 *	27,2	15,5	10,7