POLICY BRIEF AUGUST 2006

EUROPEAN CENTRE · EUROPÄISCHES ZENTRUM · CENTRE EUROPÉEN

La pobreza de las personas mayores en la Europa de los 25.

Por Asghar Zaidi

Asghar Zaidi es el Director de Investigación del Centro Europeo de Viena para las políticas de bienestar social e investigación. http://www.euro.centre.org/zaidi

Traducido del inglés por Guillermo Minguez, Àrea Internacional, IMSERSO

La presente guía política, que versa sobre la pobreza de las personas mayores en la Europa de los 25, estudia la situación de pobreza de las actuales poblaciones de mayores que viven en los 25 Estados miembros de la Unión Europea. Expone que el progreso hacia la reducción de la pobreza y hacia la inclusión de los mayores tiene que supervisarse[1]. En la segunda guía política sobre la misma materia, proporcionamos un análisis de los posibles impactos de las recientes reformas de los sistemas de pensiones sobre las futuras poblaciones de mayores.

[1] Ni la Comisión Europea ni las organizaciones a las que los investigadores están afiliados son responsables de las interpretaciones realizadas en este documento

¿Cómo podemos medir la pobreza de los mayores?

El proyecto ha sido apoyado por la Comisión Europea, en el marco de la Acción Comunitaria para combatir las exclusiones sociales.

Nos centramos en los aspectos monetarios del bienestar personal, usando la renta como elemento medidor de los recursos financieros personales. Para poder conseguir coherencia entre las estadísticas internacionales sobre pobreza y poderlas comparar, la base de datos EUROSTAT new CRONOS ha sido nuestra fuente principal de estadísticas.

La base de datos EUROSTAT se ha diseñado basándose en sondeos como el "European Community Household panel" (ECHP, referido a los hogares de la UE), las estadísticas de la UE sobre ingresos y condiciones de vida (EU-SILC) y varios sondeos sobre los presupuestos de distintos hogares de determinadas naciones. A pesar de las diferencias entre las fuentes de datos, el EUROSTAT se ha esforzado en utilizar métodos armonizados para asegurar la máxima comparabilidad entre definiciones y conceptos utilizados en los diferentes países y de esta manera, las estadísticas sobre pobreza proporcionan la mejor información comparativa posible sobre la pobreza de los mayores en el ámbito de la Europa de los 25.

De todas maneras, debemos considerar que estos conjuntos de datos se refieren únicamente a hogares particulares y excluyen a determinados grupos poblacionales como los que viven en refugios e instituciones proveedoras de asistencia y cuidados[2].

[2] Para más detalles sobre los conceptos y métodos utilizados para medir la pobreza de los mayores, ver: Zaidi, Makovec, Fuchs, Lipszyc, Lelkes, Rummel, Marin & De Vos (2006) "La Pobreza de las personas mayores en la Europa de los 25". Informe remitido a la Comisión Europea

¿Qué encontramos?

En los primeros años del siglo XXI, aproximadamente 13 millones de personas mayores se encuentran en riesgo de caer en la pobreza en los 25 Estados miembros de la Unión Europea.; dicha cantidad equivale a uno de cada seis mayores de los 74 millones que viven en la Unión Europea. Estos resultados se calculan utilizando el 60 % de los ingresos medios que suponen el umbral de la pobreza para los respectivos países. Como se muestra en la tabla I, Chipre, Irlanda, España, Portugal, Grecia e Inglaterra se identifican como los países con el mayor riesgo de pobreza para la población mayor. Los nuevos Estados miembros (en adelante, NMS10) son países cuya población mayor presenta muy bajo riesgo de caer en la pobreza - el promedio de riesgo de pobreza para los mayores de la Europa de los 15 (19 %) es más del doble del observado para los mayores de los NMS10 (9%) -.

Lo anteriormente señalado debe analizarse considerando que los umbrales de la pobreza en base a los que se mide la situación de pobreza de un país, derivan del valor de los ingresos nacionales medios (estandarizados de manera que se tome en consideración la composición de los hogares).

Además de esto, el bajo riesgo de pobreza para los mayores en los NMS10 es un reflejo del hecho de que la situación de ingresos de los mayores no es muy distinta a la de la población joven. Otra diferencia crítica entre la Europa de los 15 y los 10 nuevos Estados miembros es que la esperanza de vida en los NMS10 es aproximadamente 6 años inferior que en la Europa de los 15. Mientras que los mayores de 65 años suponen un 17 % de la población en la Europa de los 15 y solo un 13.6 % en los NMS10. Y más crucialmente, la proporción de los mayores de 80 años es un 2.6 % en los 10 nuevos miembros, comparado al 4.3 % de la Europa de los 15.

Tabla 1: Proporción y número de mayores (edad 65+) en riesgo de pobreza en los Estados Miembros de la UE utilizando el 60 % del umbral de los ingresos medios como límite de pobreza

Fuente: Eurostat's New Cronos Database

Nota: El año de referencia es el año de ingresos

País	Año	en riesgo de pobreza (%)	Población pobre (000)
Chipre	2003	52	44
Irlanda	2003	40	176
España	2003	30	2,112
Portugal	2003	29	504
Grecia	2003	28	539
Reino Unido	2003	24	2,268
Bélgica	2003	21	370
Malta	2000	20	9
Eslovenia	2003	19	56
Austria	2003	17	213
Dinamarca	2003	17	135
Estonia	2003	17	37
Finlandia	2003	17	135
Francia	2003	16	1,561
Italia	2003	16	1,743
Alemania	2003	15	2,167
Letonia	2003	14	52
Suecia	2003	14	215
Lituania	2003	12	61
Eslovaquia	2003	11	68
Hungría	2003	10	156
Holanda	2003	7	154
Luxemburgo	2003	6	4
Polonia	2003	6	294
República Checa	2002	4	57
UE 25	2003	18	13,350
UE 15	2003	19	12,156
Nuevos Estados Miembros	2003	9	902

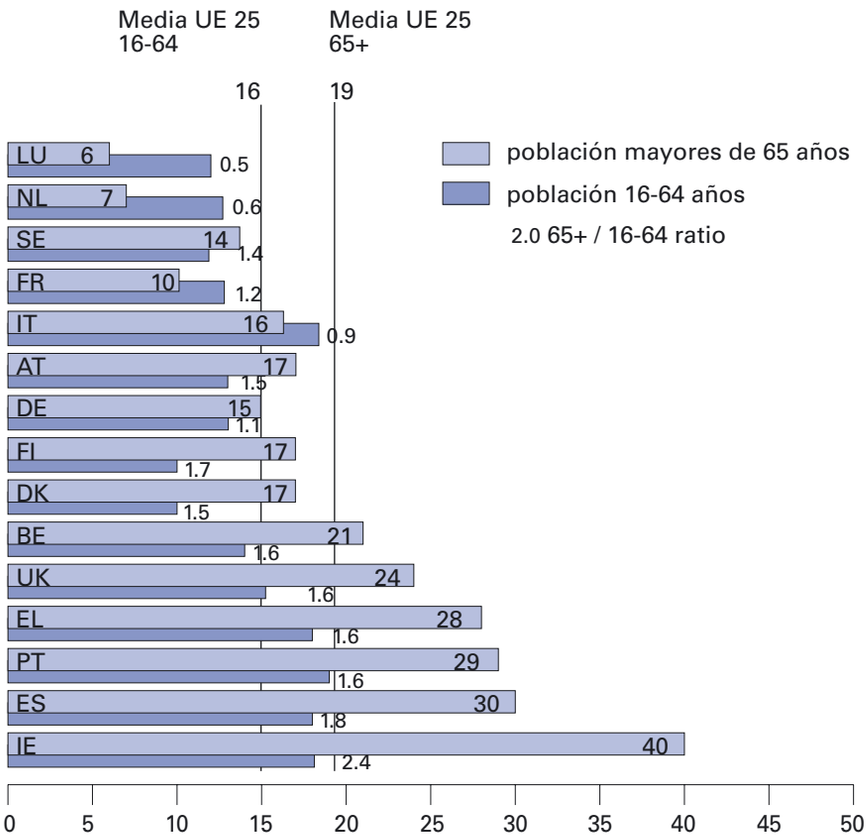
¿Qué riesgo relativo tienen los mayores de caer en la pobreza?

Los resultados expuestos en la figura I comparan el riesgo de pobreza de los mayores de 65 años con el de las personas en edad de trabajar (desde los 16 a los 64 años), utilizando el 60 % del umbral de los ingresos medios. También muestra el índice de riesgo relativo de pobreza para las personas mayores, que se calcula dividiendo el índice de riesgo de pobreza de los mayores por el de las personas cuya edad esté comprendida entre los 16 y los 64 años.

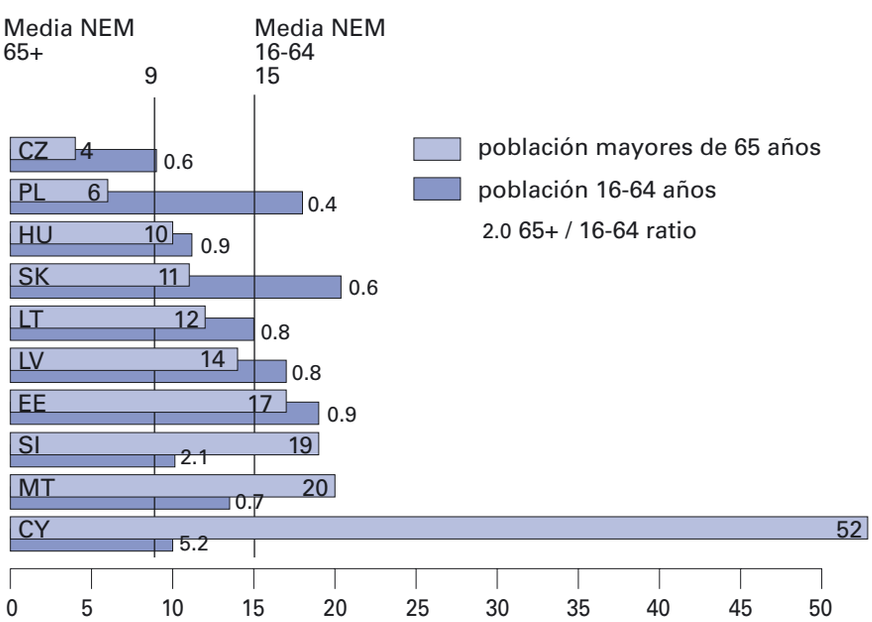
En 14 de los 25 Estados miembros, la población mayor se encuentra a menudo en riesgo de caer en la pobreza, en comparación a la población en edad de trabajar. El riesgo relativo que tienen los mayores de caer en la pobreza es particularmente alto en Chipre, Irlanda y Eslovenia. En estos países, los índices de riesgo de pobreza de los mayores es más del doble del de la población en edad laboral activa. En España, Malta, Dinamarca, Finlandia, Portugal, Grecia, Inglaterra y Bélgica, el riesgo de los mayores de caer en la pobreza es entre 1.5 y 2 veces superior al de la población en edad laboral activa. En Polonia, República Checa, Eslovaquia, Lituania, Letonia, Holanda y Luxemburgo, los mayores cuentan con una mejor protección contra el riesgo de pobreza que las personas en edad de trabajar. En estos países, los índices de riesgo de pobreza de los mayores es de menos del 80 % que los de las personas laboralmente activas. En todos los países clasificados como de mayor nivel de riesgo de pobreza para los mayores (ver tabla I), éstos son claramente más vulnerables que las personas en edad de trabajar de cada país. En todos los países con bajos índices de riesgo de pobreza para los mayores, la tasa de riesgo relativo de pobreza de los mayores es inferior a un punto.
Todavía está por ver hasta qué punto esta lista de Estados miembros de la UE está relacionada con la generosidad de las pensiones y los sistemas de asistencia social vigentes en los distintos países. Esta es una cuestión que abordamos en nuestra segunda guía política: "Política de pensiones en la Europa de los 25 y su posible impacto en la pobreza de las personas mayores".

Figura 1
Proporción de mayores y trabajadores con riesgo de pobreza

Fuente:
Eurostat's New Cronos Database



NEM = Nuevos Estados Miembros



¿Existe alguna diferencia entre hombres y mujeres?

Los resultados mostrados en la figura 2a muestran los distintos riesgos de pobreza para los hombres y mujeres mayores, además de diferenciar entre hombres y mujeres de edad comprendida entre 65 y 74 años, y más de 75 años. La última figura solo se refiere a los p aíses de la Europa de los 15.

En la mayoría de los países, el riesgo de pobreza es claramente más alto para las mujeres mayores que para los hombres de edad avanzada y que las mujeres de más de 75 años de edad presentan el mayor índice de riesgo de pobreza. El riesgo de las mujeres mayores de caer en la pobreza es más del doble del que tienen los hombres mayores en Suecia y en los antiguos Estados de la Europa del Este: Eslovenia, Estonia, Lituania, Letonia, Hungría y la República Checa. Con más de 10 puntos porcentuales de diferencia, Irlanda, Eslovenia y Estonia también muestran un considerable salto entre los índices de riesgo de pobreza entre los hombres y las mujeres mayores.

Por otra parte, en Portugal, España, Bélgica, Malta, Dinamarca, Francia, Eslovaquia, Holanda y Luxemburgo, las diferencias entre los índices del riesgo de caer en la pobreza para los hombres y mujeres mayores son relativamente pequeñas.

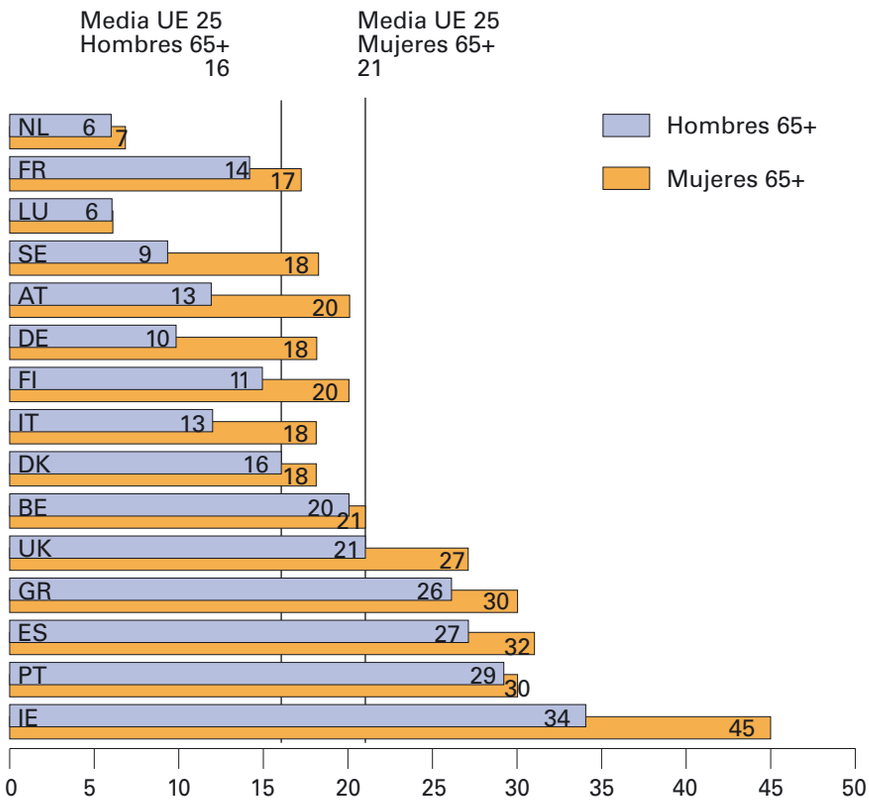
Por término medio, el índice del riesgo de caer en la pobreza para los hombres mayores en los NMS10 es solo de un 6 %, comparado al 10 % de las mujeres en dichos Estados.; En la Europa de los 15 el porcentaje es 16 % para los hombres mayores y 21 % para las mujeres de edad avanzada. Aquí debemos resaltar que todos los resultados expuestos se basan en un umbral específico de pobreza relativa para un determinado país, y los listados relativos de Estados y subgrupos poblacionales cambiarán si solo se aplica un único umbral de pobreza en los 25 países.

Las mujeres de 75 años de edad o más, presentan el más alto índice de riesgo de caer en la pobreza de los cuatro grupos considerados en base a los criterios de género y edad. En todos los países de la Europa de los 15, exceptuando a Holanda, el subgrupo de mujeres de 75 o más años de edad, presentan el más alto índice de riesgo de caer en la pobreza de entre los cuatro grupos considerados. Con un 63 % el índice de riesgo de caer en la pobreza de las mujeres de más de 75 años de edad es particu-

larmente elevado en Irlanda. Además, Grecia, Portugal, Inglaterra, Austria y Finlandia presentan índices de riesgo de pobreza de al menos un 30 % para las mujeres de más de 75 años de edad. Después de Holanda, Alemania y Luxemburgo muestran el más bajo índice de riesgo de pobreza en este grupo. Con respecto a los hombres de más de 75 años, solo se encuentran índices de riesgo de pobreza de un 30 % o superior en Irlanda, Grecia y Portugal, de los que únicamente en los dos primeros observamos altos índices de riesgo de pobreza para las mujeres de edad comprendida entre los 65 y los 74 años y solo Grecia presenta un índice de riesgo de pobreza del 30 % para los hombres de edad comprendida entre los 65 y los 74 años.

Figura 1
Proporción de mayores con riesgo de pobreza, utilizando el 60 % del umbral de los ingresos medios como límite de pobreza, por sexo

Fuente:
Eurostat's New Cronos Database



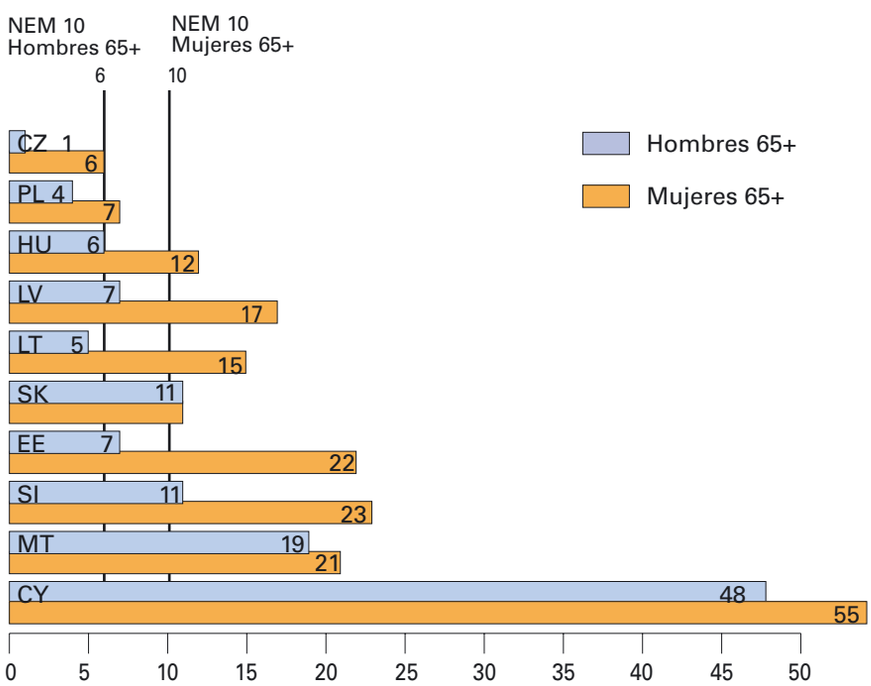
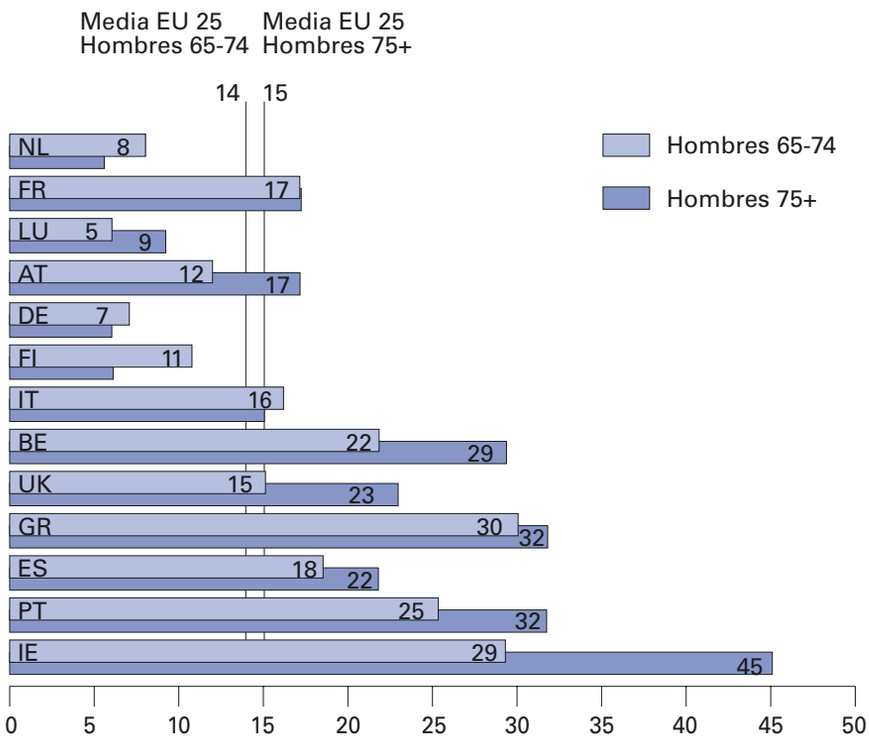
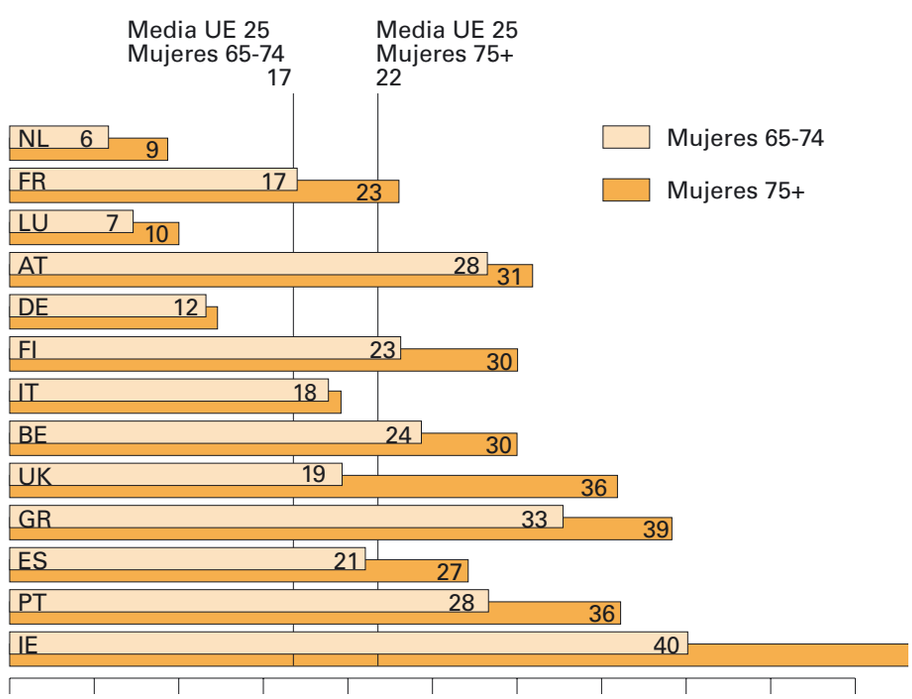


Figura 3

Proporción de mayores con riesgo de pobreza, utilizando el 60 % del umbral de los ingresos medios como límite de pobreza, por sexo y por edad, (solo para UE15 Estados)

Fuente: Eurostat's New Cronos Database





Las conclusiones sintetizadoras son...

Suponemos que el alto riesgo de pobreza para las mujeres de más de 75 años está relacionado con la alta proporción de viudas en este grupo de edad. En la medida en que grupos de jóvenes mujeres están teniendo más posibilidades de percibir pensiones en base a sus propios ingresos una vez se jubilen, el alto riesgo de pobreza de estos grupos se convertirá gradualmente en un elemento del pasado.

Que esto suceda, dependerá obviamente de los sistemas nacionales de pensiones además de las tendencias a largo plazo en las pautas específicas de participación en el mercado de trabajo de cada país. Estos resultados también señalan los problemas vinculados a la adecuación de las ayudas o beneficios que perciban los supervivientes y que estén en ese momento vigentes en los sistemas nacionales de pensiones. Además en la mayoría de los países la cuantía de las pensiones se ajusta en base a un índice de precios (en lugar de ajustarse en base a ingresos o ganancias), y esto origina una erosión del valor medio de las pensiones.

Desde que las mujeres viven más años que los hombres, la erosión del valor de las pensiones durante la vejez, afectará más a éstas que a los hombres. Una significativa política de desarrollo es que muchos países se han embarcado recientemente en un fortalecimiento de sus esquemas de pensiones mínimas y asistencia social - esto supondrá un impacto positivo en la reducción de la pobreza de los mayores, a pesar de que el estigma asociado a las ayudas concedidas en base a una prueba de carencia de medios normalmente induce a que dichas ayudas no lleguen a despegar.-.

Hay que tener en cuenta que el actual período de reforma de las pensiones en la mayoría de los países europeos se debe principalmente al aumento de la preocupación por el impacto del envejecimiento y la necesidad de una consolidación fiscal. Una tendencia común es que el cobro de las pensiones derivado del sistema público de éstas está en declive y de esta manera el índice medio de percepción de dichas pensiones ha decaído en la mayoría de los países.

Además las reformas sistemáticas han supuesto un cambio en la provisión de pensiones de manera que han dejado de fundamentarse sobre una serie de factores personales (salario medio del beneficiario, edad de jubilación, etc) dando lugar a una provisión basada en la contribución realizada al sistema.

En general, los cambios han resultado en una redistribución más restrictiva en favor de las personas con menores ingresos. Por lo tanto, la ausencia de una actitud más activa y de ahorro durante la vida laboral supondrá un incremento del riesgo de caer en la pobreza para las futuras poblaciones de mayores en los países de la Unión Europea.

Sobre el Centro de Investigación en Política Social.

El Centro Europeo es una organicación intergubernamental afiliada a Naciones Unidas implicada en todos los aspectos de la política social y la investigación.

Principales funciones.

- Se trata un centro internacional de ciencia social aplicada e investigación empírica comparativa sobre política social y bienestar.
- Es un centro de información y conocimiento que proporciona, con el fundamento de la ciencia social, inteligencia sobre políticas sociales, a través de una red de conocimientos.
- Supone una plataforma que inicia debates sobre políticas públicas orientadas al futuro, relacionados con las cuestiones relativas al bienestar social en la Región Europea de Naciones Unidas.

Énfasis en la investigación.

Más información:
http://www.euro.centre.org

El Centro Europeo proporciona experiencia en los sectores de políticas de bienestar y desarrollo de políticas sociales, en sentido amplio - en particular en áreas en las que se requieren enfoques multi o interdisciplinarios, políticas integradas y acción intersectorial.
La experiencia del Centro Europeo abarca cuestiones de desarrollo demográfico, trabajo y empleo, rentas, pobreza y exclusión social, seguridad social, inmigración e integración social, seguridad humana, cuidados, salud y bienestar mediante la provisión de recursos públicos y servicios personales.
Se hará hincapié en la interrelación de desarrollos socio-económicos con las instituciones, políticas públicas, transferencias monetarias, beneficios en especie, necesidades de la población y balance entre derechos y obligaciones.

Publicaciones del Centro Europeo.

- Book Series "Public Policy and Social Welfare" (Ashgate, Aldershot), en Inglés.
- Book Series "Wohlfahrtspolitik und sozialforschung" (Campus Verlag, Frankfurt/ New York), en Alemán.
- Otras publicaciones, libros o informes especiales publicados al margen de las series anteriormente mencionadas, con una gran variedad de editoriales y en varios idiomas.
- "Informes puntuales", que contienen conferencias o resúmenes de charlas de expertos, informes resultantes de nuevos proyectos, etc., en Inglés, Francés y Alemán.
- El boletín de noticias del Centro Europeo, en Inglés.

Centro Europeo de
Investigación en Política Social.

Berggasse 17
A – 1090 Vienna

Tel: +43 / 1 / 319 45 05 - 0
Fax: +43 / 1 / 319 45 05 - 19
Email: ec@euro.centre.org

Ámbito Geográfico.

Todos los Gobiernos de los Estados miembros de Naciones Unidas, en particular aquellos países de la Región Europea de Naciones Unidas, están invitados a participar y contribuir en las actividades del Centro Europeo. Esto supone un ámbito regional de Miembros potenciales de más de 50 Naciones Europeas, Estados Unidos de América, Canadá e Israel.