

boletín sobre vulnerabilidad social

n ú m e r o 1 1 n o v i e m b r e 2 0 1 5



67,3%

DE LA POBLACIÓN ACTIVA ATENDIDA ESTÁ EN PARO; MÁS DE LA MITAD LLEVA EN ESTA SITUACIÓN MÁS DE DOS AÑOS

83,7%

DE LA POBLACIÓN ATENDIDA ESTÁ EN RIESGO DE POBREZA Y EXCLUSIÓN (ARPE)

26,9%

DE LOS HOGARES ESTÁ EN SITUACIÓN DE APREMIO FINANCIERO: RECORRE A SUS AHORROS, O SE ESTÁ ENDEUDANDO

Cada vez más cerca de las personas



Cruz Roja Española

CRUZ ROJA ESPAÑOLA
DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS E INNOVACIÓN SOCIAL

Edita:
Cruz Roja Española
Reina Victoria, 26
28003 Madrid

Fotos: iStock, 123 RF y archivo fotográfico de CRE
Diseño y Maquetación: Carmen de Hijes
Impresión: Image Print
Dep. legal: M-19784-2012
ISSN: 2340-7794

© Cruz Roja Española, 2015

Este proyecto ha sido financiado por la Fundación Cruz Roja Española. La Fundación nació en 1993 con la participación de 23 de las principales empresas españolas, con un objetivo principal: ayudar a Cruz Roja Española a realizar su labor asistencial y de apoyo a los más vulnerables. Su fin principal es el de apoyar a Cruz Roja Española, colaborar con ella y contribuir a la consecución de sus fines benéficos, promoviendo y fomentando la cooperación entre empresas y particulares con las actividades desarrolladas por la misma, así como fomentar la aportación de recursos destinados a financiar sus actividades, de acuerdo con sus programas de actuación.

Empresas que integran el Patronato de la Fundación:

BANCO DE ESPAÑA
BBVA
IBERDROLA FUNDACIÓN
OHL– OBRASCÓN HUARTE LAÍN
ONCE
SANTANDER
VODAFONE FUNDACIÓN



67,3%
DE LA POBLACIÓN ACTIVA
ATENVIDA ESTÁ EN PARO;
MÁS DE LA MITAD LLEVA
EN ESTA SITUACIÓN
MÁS DE DOS AÑOS

83,7%
DE LA POBLACIÓN
ATENVIDA ESTÁ
EN RIESGO DE
POBREZA Y
EXCLUSIÓN (AROPE)

26,9%
DE LOS HOGARES ESTÁ
EN SITUACIÓN DE APREMIO
FINANCIERO: RECORRE
A SUS AHORROS, O SE ESTÁ
ENDEUDANDO

Cada vez más cerca de las personas  Cruz Roja Española

En este Boletín número 11, Cruz Roja continúa la serie de análisis sobre la vulnerabilidad social de las personas con las que trabaja la Institución. En este caso, además, estudiamos de forma detallada la exclusión financiera y, en particular, el problema del sobreendeudamiento de las familias. Estos problemas representan obstáculos añadidos en las precarias economías domésticas de las personas atendidas, afectando especialmente a los hogares en los que conviven niños y niñas.

Esta nueva investigación es importante para comprender la interrelación entre los distintos aspectos que componen la vulnerabilidad social, incluyendo el peso de las dificultades en materia de vivienda, el desempleo extendido y cronificado, la privación material y la pobreza sostenidas en el tiempo, junto a otras problemáticas menos visibles, como el deterioro de la situación emocional y relacional. La elevada tasa de pobreza infantil registrada en este estudio es uno de los datos más destacados, y que más preocupa a Cruz Roja en la actualidad.

Para hacer frente al impacto de la crisis y dar respuesta al incremento de personas usuarias, incluyendo a miles de niños y niñas, Cruz Roja está desarrollando diversos programas de emergencia social que se dirigen a la cobertura de las necesidades básicas y al apoyo a las familias para afrontar las situaciones más graves a las que se ven sometidas.

SUMARIO

Prefacio	5
Conclusiones	6
Metodología	9

1 Análisis descriptivo 10



1.1. Características sociodemográficas	11
1.2. Percepción de su situación	13
1.3. Ingresos y situación ocupacional	15
1.4. ¿Cómo afrontan los gastos básicos de su vida cotidiana ese 17% de las personas atendidas que manifiestan no tener ingresos?	16
1.5. Situación ocupacional y tasa de desempleo	18
1.6. Vivienda: principales problemas	24
1.7. Vida social	27
1.8. Estado anímico	29

2 Los hogares de las personas atendidas 31



2.1. Convivencia y composición de los hogares	32
2.2. Problemas destacados	33
2.3. Hogares con privación material	37
2.4. Hogares en pobreza relativa	45
2.5. Hogares con baja intensidad de empleo	49
2.6. Hogares en riesgo de pobreza y exclusión social-AROPE	51
2.7. Total de hogares en riesgo de pobreza y exclusión-AROPE en el conjunto de la población atendida	53

3 La exclusión financiera 54



3.1. La gestión de la economía doméstica	55
3.2. Estado financiero de los hogares	57
3.3. La relación entre el endeudamiento y los ingresos familiares	59
3.4. Análisis de los hogares que sufren distrés financiero, sobreendeudamiento y dificultades financieras	61
3.5. Dificultades de financiación	63
3.6. Bancarización	65
3.7. Problemáticas experimentadas con los bancos o cajas	68
3.8. Percepción sobre la relación con el sector bancario	69

Autoras: ROMERA, Rosario. GRANÉ, Aurea. *Profesoras de la Universidad Carlos III de Madrid.*

Cruz Roja Española ha firmado un Convenio de colaboración con la Universidad Carlos III para colaborar en la elaboración de estudios estadísticos.

Coordinación académica: MALGESINI, Graciela.

Apoyo a la edición: RODRÍGUEZ, Estrella. GARCÍA, Ofelia. AYCART, Juan.

Colaboración: NEBREDÁ, Margarita.

Diseño de la muestra para el CATI: MARTÍNEZ DE IBARRETA, Carlos.

CATI: MDK Mercados

Este Boletín analiza la situación de las personas atendidas en los diversos programas de la Intervención Social. Destacamos la persistencia de problemas económicos graves, que se expresan con indicadores objetivos como la tasa de pobreza y exclusión, que es casi tres veces superior a la de la población de España. Otras tendencias muy preocupantes son la tasa de pobreza infantil, que llega al 92%, y la tasa de paro, que es del 67,3%, triplicando también los porcentajes de estos indicadores en la población general.

En este Boletín también se analiza en detalle en la exclusión financiera y, en particular, el problema del sobreendeudamiento que presentan muchas familias, el cual representa una dificultad añadida para que los hogares en situaciones vulnerables puedan sufragar sus gastos cotidianos y salir de la crisis. Este Boletín muestra cómo este problema afecta especialmente a los hogares con más miembros y con niños/as.

El acceso a los servicios financieros se ha convertido en una condición necesaria para participar en la vida económica y social. No obstante, en muchos casos, las personas tienen dificultades para acceder a o utilizar los servicios financieros del mercado convencional. En este sentido, la exclusión financiera está profundamente vinculada a la exclusión social.

Durante los últimos cuatro años, la intervención de Cruz Roja ha estado estrechamente marcada por el impacto de la crisis económica en nuestro país, motivo por el que se lanzó un Llamamiento excepcional de Ayuda en el año 2012, 'Ahora + que nunca', con el fin de incrementar la atención a las personas más afectadas por la crisis. Desde el conocimiento que aportan los estudios sobre vulnerabilidad social, nuestro trabajo pretende seguir apoyando a las personas para mejorar sus condiciones de vida.

Javier Senent García
Presidente de Cruz Roja Española



CONCLUSIONES

LOS PROBLEMAS ECONÓMICOS SIGUEN SIENDO LOS MÁS DESTACADOS, SEGUIDOS DE LOS RELACIONADOS CON EL ÁMBITO DE LA SALUD Y LABORAL

- La media de ingresos mensuales es de 565,4 euros por persona, un leve incremento con respecto a 2013 (555,3 euros).
- Aumenta el porcentaje de las personas que no tienen ingresos. Un 17% de los encuestados afirma no tener ninguno, 2,7 puntos porcentuales más que en 2013.
- La tasa de paro se acerca al 67,3% (era 65% en 2013). La mayoría (el 61,9%) carece de cobertura (no recibe ni prestación por desempleo, ni rentas no contributivas). El 63,9% está en paro desde hace más de dos años (50% en 2013).
- El 8% (6% en 2013) de las personas en edad activa trabajan en la economía sumergida.
- La tasa de trabajadores pobres sube al 82% en 2014 (eran el 81,8% en 2013).
- El mayor problema familiar sigue siendo, como en 2013, no poder llegar a fin de mes (lo afirman un 43,6% de las personas).

LA VIVIENDA SIGUE SIENDO UN PROBLEMA IMPORTANTE

- Para quienes señalan problemas de vivienda, las dificultades más destacadas son no poder pagar el alquiler (45,3%), no poder pagar los servicios de luz, gas, teléfono o comunidad (33,9%), no poder pagar la hipoteca desde hace algún tiempo (14,8%).

LA FAMILIA SIGUE SIENDO EL PRINCIPAL SOPORTE, ESPECIALMENTE PARA LAS PERSONAS SIN INGRESOS

- Junto a la familia, cuya importancia se ha incrementado considerablemente con respecto a 2013, figuran los Servicios Sociales y Cruz Roja y Caritas como otras fuentes de apoyo.
- El capital social se fragiliza, aunque el 59,7% (69,1% en 2013) tiene siempre o casi siempre alguien para contarle sus problemas, pero solamente el 29,4% pueden contar siempre o casi siempre con una ayuda económica importante (era el 30,7% en 2013).

LOS DATOS SOBRE LOS INDICADORES DE POBREZA Y EXCLUSIÓN SOCIAL MUESTRAN LO SIGUIENTE

- El porcentaje de personas que experimentan privación material severa llega al 36,8% (38% en 2013). Dentro de este grupo, el porcentaje de personas mayores casi se ha triplicado en los últimos años (del 5,5% en 2012 al 15% en 2014).
- Los hogares más afectados por la privación material son los formados por dos adultos con uno o más niños, con un 22,3% de hogares afectados.
- El 41,4% de los hogares no puede mantener su vivienda con una temperatura adecuada durante los meses fríos. El 25% no puede realizar una comida de carne, pollo o pescado (o equivalente para vegetarianos), al menos cada dos días. El 74,6% no puede hacer frente a un gasto imprevisto de 600 euros con sus propios recursos.

- **El 79,9% de los hogares de las personas atendidas viven por debajo del umbral de pobreza**, es decir, tienen ingresos mensuales inferiores a 663,4 euros por persona o equivalente, según la composición del hogar. **El 57,1% se encuentra en pobreza extrema** (por debajo del 40% de la mediana de la renta equivalente de los hogares, que es de 440 euros mensuales).¹
- La tasa de pobreza infantil (menores de 16 años) escala al 92%.
- En el 45,2% de los hogares bajo el umbral de la pobreza viven niños y niñas (42,3% en 2013).
- El 34,8% de los hogares (28,7% en 2013) tiene a todos sus miembros adultos en edad activa, en paro. El 67,5% de las familias monoparentales está en esta situación.
- El riesgo de pobreza y exclusión (AROPE) para la población atendida es de 83,7% y afecta al 92,9% de los hogares con algún adulto en edad activa y al 60,2% de los hogares en los que solo viven personas mayores. El indicador AROPE de la población de España se situó en el 29,2%. Esta tasa es la más alta desde que se calcula el indicador, pero aun así es 54,5 puntos porcentuales más baja que la tasa registrada entre la población atendida por Cruz Roja.

¹ En 2014, se observan unos leves descensos en las tasas de pobreza registrada entre la población atendida, con respecto a 2013. Estos se deben a que el “umbral de la pobreza” es un valor relativo a la mediana de la renta y a que, como ésta ha descendido, el nuevo umbral es más bajo aún. De este modo, “salen” de la pobreza hogares que apenas perciben ingresos por encima del umbral.

CON RESPECTO AL ANÁLISIS DE LA EXCLUSIÓN FINANCIERA Y EL ENDEUDAMIENTO

- El 71,8% de los hogares que no pueden pagar los servicios del hogar, el 61,7% de los hogares que no pueden pagar la hipoteca, el 56,7% de los que no pueden pagar el alquiler y el 49,4% de los que no llegan a fin de mes están en situación de distrés financiero y/o sobreendeudamiento.
- Un 58,9% solo llega a fin de mes. Un 26,9% de las familias se están endeudando o tienen que recurrir a sus ahorros para sobrevivir, situación que afecta más a las familias inmigrantes (35,9%) que a las españolas (22,4%).
- Las familias con niños/as y las que tienen más miembros son las que tienen el nivel de deuda más elevado, en relación con sus ingresos.
- Las deudas alcanzan una media de 5.895,7 euros por familia. Un 11% tiene un problema de sobreendeudamiento, es decir que tiene más deuda que la que puede devolver.
- Entre aquellos hogares que están en situación de apremio y/o sobreendeudamiento: el 71,8% no puede pagar los servicios del hogar, el 61,7% la hipoteca, el 56,7% el alquiler y 49,4% no llega a fin de mes.
- Los hogares que están en AROPE tienen una mayor tasa de distrés financiero y/o de sobreendeudamiento (afecta al 40,3%) que los que no lo están (llega al 16,5%).
- El 19,6% de las personas han vivido dificultades económico-financieras de diversa índole, como el embargo de la cuenta corriente por no pagar las deudas, acumular deudas por el uso de la tarjeta y no poder afrontar el gasto, la imposibilidad de la apertura de una cuenta corriente y la pérdida de la vivienda por no pagar la hipoteca.
- Aunque el 93,5% tiene cuenta bancaria, solamente el 39% tiene tarjeta de débito y muy pocos acceden a otros productos bancarios.
- Un 19,4% nunca entra en oficinas de sucursales bancarias. Un 6,5% se siente discriminado/a o minusvalorado/a cuando acude a hacer algún trámite.

METODOLOGÍA EMPLEADA

Este Boletín se basa en el análisis de una encuesta telefónica, realizada entre diciembre de 2014 y enero de 2015. Se obtuvieron respuestas de 1.048 personas participantes de nueve programas de Cruz Roja Española: atención y prevención de adicciones, lucha contra la pobreza y la exclusión social, mujeres en dificultad social, atención y prevención de VIH-SIDA, atención a la discapacidad, personas inmigrantes y refugiados, personas mayores y reclusos.

La muestra se ha confeccionado siguiendo la distribución proporcional de la Memoria de Intervención Social de Cruz Roja de 2013, ajustada por Comunidades Autónomas y Programas según las memorias autonómicas. Se han muestreado las variables de sexo, grupos de edad y origen nacional. De este modo, **resulta representativa de la población total de 1.181.252 personas atendidas en la Intervención Social**, con un error de muestreo del 3% para un nivel de significación del 5%.²

Este estudio se compone de tres partes. La primera de ellas presenta un análisis descriptivo de las respuestas obtenidas con relación a los problemas y dificultades que experimentan las personas atendidas por Cruz Roja en relación con la vivienda, con el empleo y en los entornos familiar y social. En la segunda parte se estudian los hogares, especialmente las tres variables que incluye el indicador de riesgo de pobreza y exclusión (ARO-PE), utilizado por el INE y EUROSTAT para la población general: la privación material, la pobreza relativa y el desempleo. Finalmente, en la tercera parte se analizan en profundidad algunos de los aspectos relacionados directamente con la exclusión financiera a la que se ven abocadas muchas de las familias atendidas.

² Según la Memoria de 2013, el total de personas atendidas por la Intervención Social es de 2.336.740, pero en este estudio no hemos analizado algunos programas que representan menos del 5% (contactos SSI, enfermedad mental, etc.), ni las personas en cuyos registros no se incluye el Cuestionario Social. Tampoco se ha contabilizado la distribución de alimentos, que se realiza fuera de los programas habituales, y que llega a las 1.065.909 personas.



ANÁLISIS DESCRIPTIVO

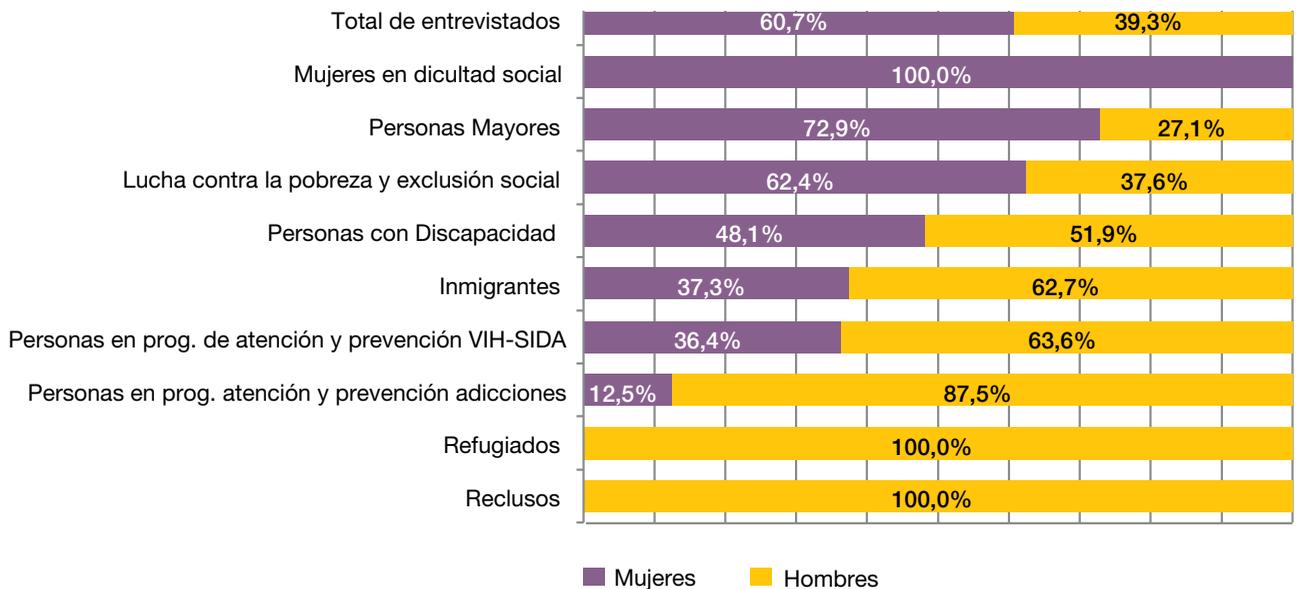
En esta primera parte se presenta un análisis descriptivo de las dificultades que experimentan las personas atendidas con respecto a los ingresos, las estrategias de afrontamiento de sus problemas de supervivencia, la situación ocupacional y el paro, la vivienda, su vida social y su estado anímico.

1.1. Características sociodemográficas

Con respecto a la distribución por sexo de la población atendida, el 60,7% de las personas son mujeres y el 39,3% son hombres. Estos porcentajes indican un leve aumento (0,7%) de la presencia femenina con respecto al Boletín 9. Las mujeres son el 62,4% en el programa de lucha contra la pobreza y la exclusión social, el 72,9% en el de personas

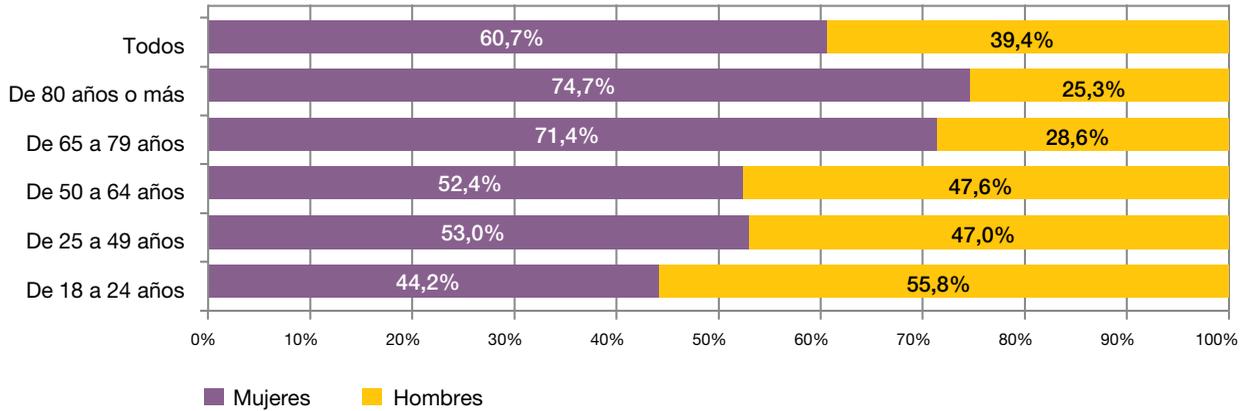
mayores y el 100% de las personas atendidas en los programas específicamente dirigidos a mujeres en situación de dificultad social. Los hombres son mayoría en los programas de reclusos, refugiados, atención a la drogodependencia, VIH-SIDA, inmigrantes y discapacidad.

Figura 1.1. Personas atendidas según el sexo y programa en el que participan



El rango de edades va desde los 18 hasta los 98 años, con dos grandes grupos: uno de ellos comprende a las personas entre los 25 a los 49 años (44,8%) y otro, a las que tienen entre 65 y 80 o más años (39,3%). La Figura 2 muestra que los hombres son mayoría (55,8%) en la franja de 18 a 24 años, mientras que las mujeres predominan en los grupos de edad restantes.

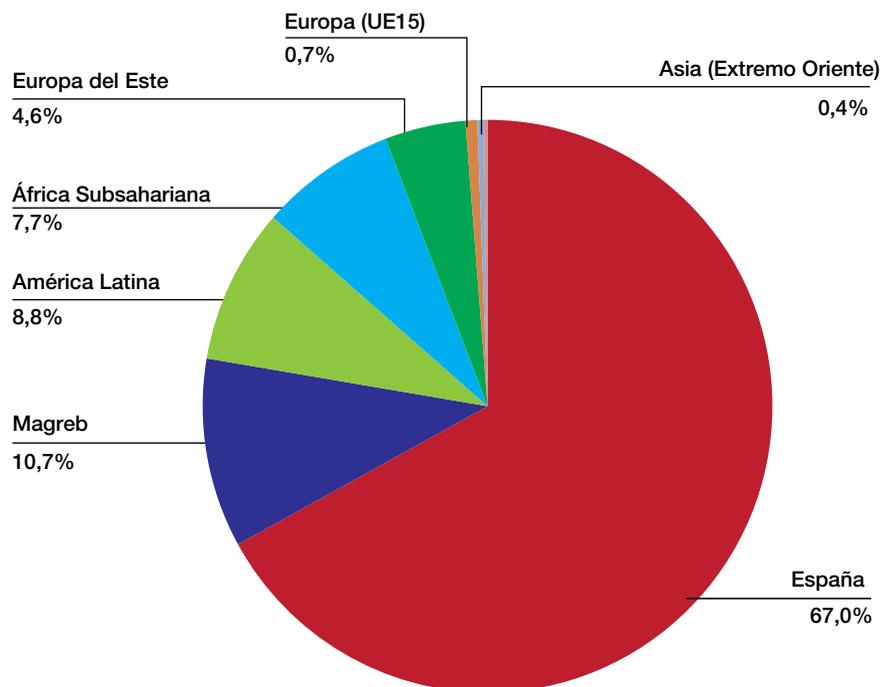
Figura 1.2. Personas atendidas según edad y sexo



El 67,0% de las personas atendidas son españolas, lo cual representa un aumento de casi 20 puntos porcentuales con respecto a diciembre de 2013 (eran un 47,6%). Un 10,7% procede del Magreb, un

8,8% de América Latina, un 7,7% del África Subsahariana y el 4,6% de Europa del Este. El resto de regiones de procedencia son inferiores al 1%.

Figura 1.3. Áreas de procedencia de las personas atendidas

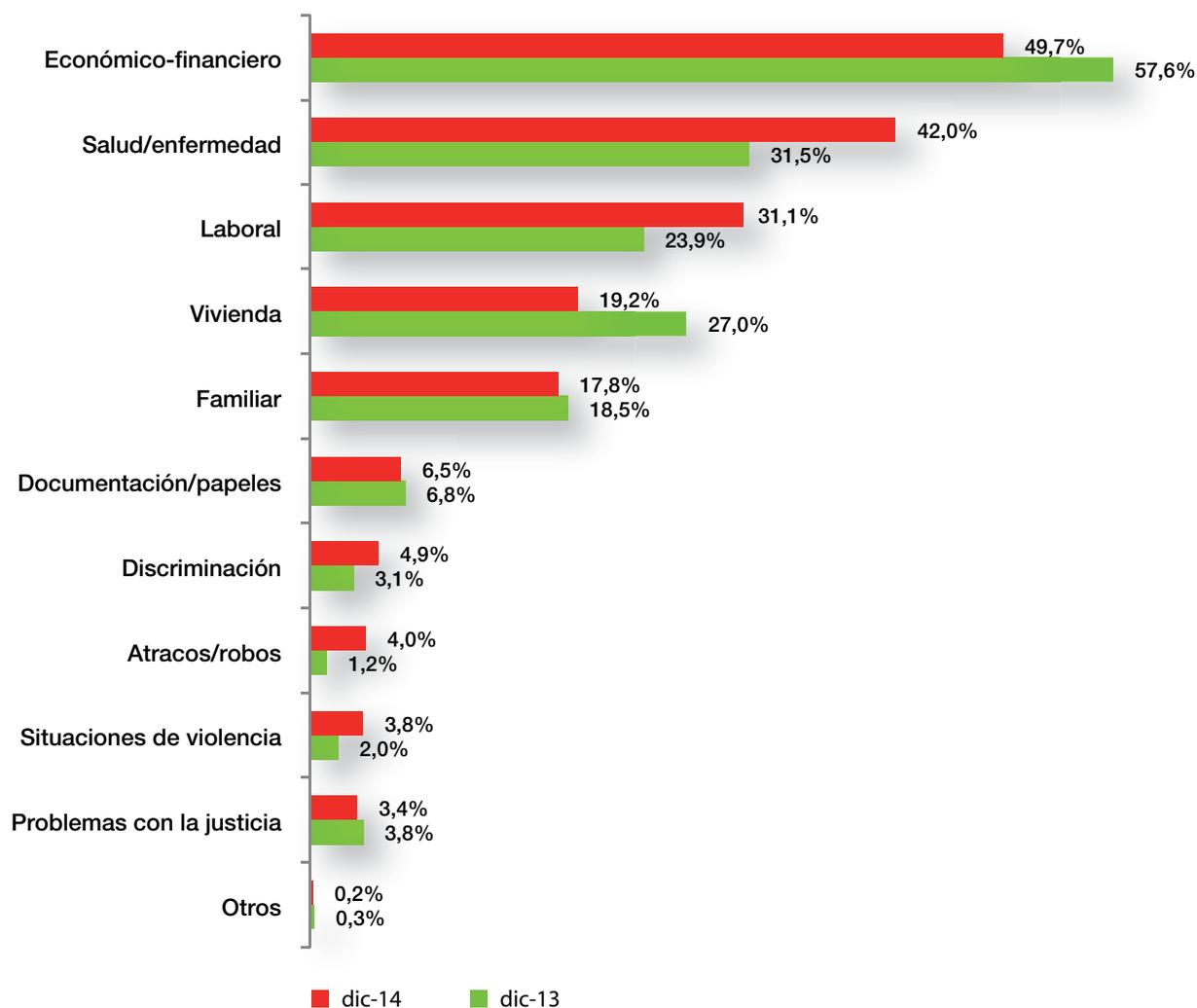


1.2. Percepción de su situación

Los tres problemas más señalados están relacionados con los ámbitos económico, de salud y laboral. Los problemas económicos financieros (si bien con un descenso de 8 puntos respecto al 2013), siguen siendo los identificados en primer lugar (casi un 50% lo señala).

Con respecto al 2013 la vivienda desciende a un cuarto lugar como problema principal. No obstante, hay que señalar que, para las personas afectadas, los problemas habitacionales suben en intensidad, como se veremos en el punto 6.

Figura 1.4. Problemáticas señaladas por las personas encuestadas. Comparación años 2013 y 2014

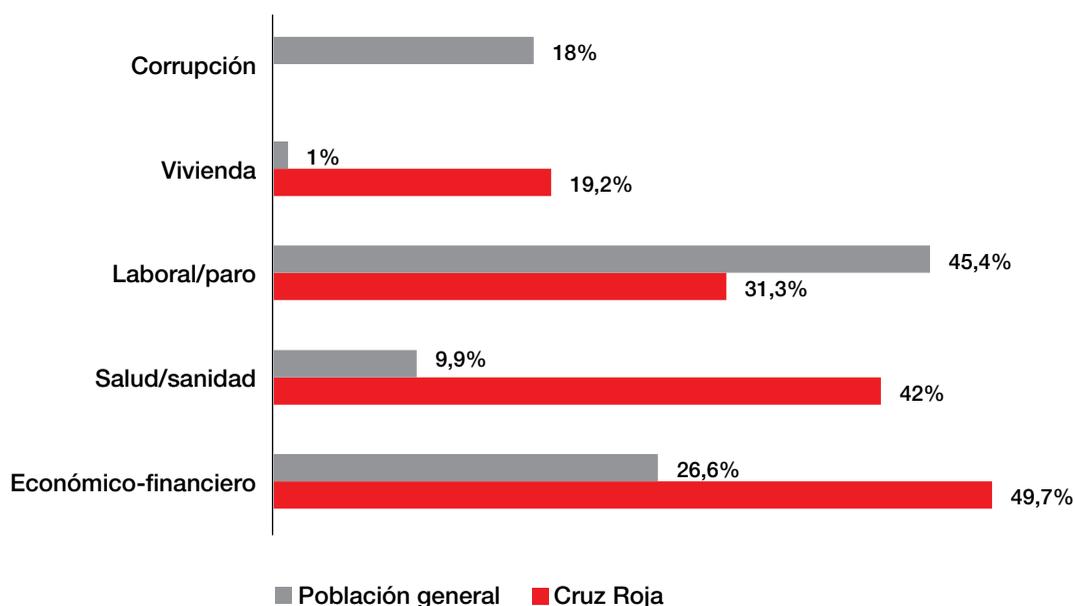




Las valoraciones de las personas atendidas difieren de las manifestadas por la población general respecto al orden de prioridad de las problemáticas

destacadas; señalan al paro como primer problema (45,40%); en segundo lugar, a las dificultades económicas (26,60%) y, en tercero, a la corrupción (18%).

Figura 1.5. Comparación de los principales problemas experimentados por la población encuestada y la población de España (CIS)



1.3. Ingresos y situación ocupacional

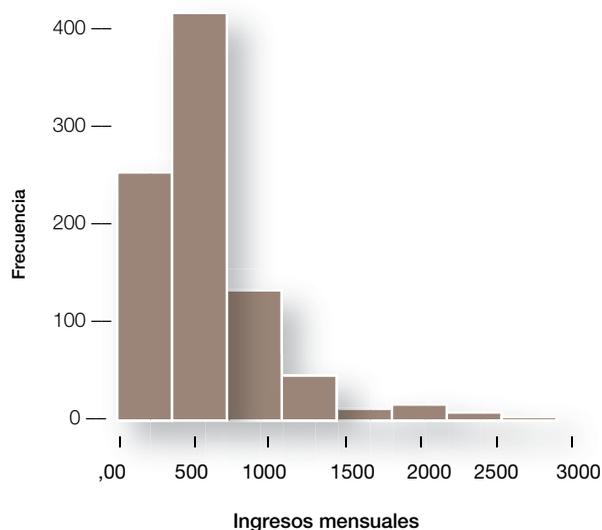
El 84% de las personas encuestadas aportaron información sobre sus ingresos mensuales. La media mensual de ingresos se sitúa en los 565,4 euros y la mediana en 530 euros. En diciembre de 2013, estos valores fueron de 555,3 euros para la media y 530 euros para la mediana; es decir, que se ha producido un aumento en la media mensual de los ingresos el último año.

Otro dato destacado es que el porcentaje de personas que carece de ingresos se ha incrementado, pasando del 14,3% en 2013 al 17% en 2014.

Un 7% tiene algún ingreso, pero inferior a los 300 euros y un 26% tiene ingresos que se sitúan desde los 300 hasta los 530 euros. Solamente un 9,7% tiene ingresos superiores a los 1.000 euros.

Estas cifras son muy inferiores a las registradas por el INE en la Encuesta de Condiciones de Vida de 2014, en la cual se indica que **los ingresos medios mensuales por persona en el umbral de la pobreza** están en 663,4 euros (98 euros por encima de la media de Cruz Roja).¹

Figura 1.6. Ingresos mensuales por persona en diciembre de 2014



¹ Encuesta de Condiciones de Vida (ECV) Resultados definitivos. Año 2014, publicados el 26 de mayo de 2015. <http://www.ine.es/prensa/np908.pdf>

1.4. ¿Cómo afrontan los gastos básicos de su vida cotidiana ese 17% de las personas atendidas que manifiestan no tener ingresos?

Para afrontar los problemas derivados de la falta de ingresos en su vida cotidiana, una de las fuentes mayoritarias de ayuda sigue siendo el tejido familiar, al que recurre casi el 50% para cubrir todas sus necesidades básicas. La importancia de la familia como fuente de ayuda se ha incrementado considerablemente en el último año entre las personas sin rentas, como se observa en la Figura 7. Otras fuentes de ayuda serían Cruz Roja, los Servicios Sociales y Cáritas; los porcentajes se muestran en la Figura 8. Algunos datos destacados son los siguientes:

- Vivienda: el porcentaje de personas que comparte vivienda es el 16,6% (era el 23,4% en 2013). Se duplica el porcentaje de personas que viven en la calle (de 2,2% en 2013 a 4,6% en 2014).
- Ropa y calzado: 26,5% (22,6% en 2013) dice no renovar su vestimenta.
- Alimentación: el 37,7% (16,1% en 2013) recurre a Cruz Roja.
- Aseo: en un año, el porcentaje de personas que solicitan ayuda a Cruz Roja ha pasado del 8% al 13,9%.
- Transporte: el 19% va a pie o en bicicleta, el mismo porcentaje que en 2013.

Tabla 1.1. Estrategias para afrontar los gastos básicos de quienes no tienen ingresos²

Gastos cotidianos en vivienda		Porcentaje
Albergue o piso tutelado		1,3%
Ocupa / vivo en la calle		4,6%
Comparto vivienda o no pago servicios		16,6%
Familia		50,3%
Otros	Cruz Roja Española	2,6%
	Servicios sociales	5,2%
	Ahorros	1,9%
	Amigos	4,5%
	Nadie/No puede pagar	5,2%
	Varios	11,7%

Gastos cotidianos en vestido		Porcentaje
Cáritas		15,2%
Otras ONGs		2,0%
No renuevo ropa ni calzado		26,5%
Familia		41,7%
Otros	Cruz Roja	1,3%
	Ahorros	2,6%
	Amigos/conocidos	7,3%
	Varios	12,6%

Gastos cotidianos en alimentación		Porcentaje
Cáritas		21,9%
Cruz Roja Española		37,7%
Servicios sociales		15,2%
Familia		44,4%
Otros	Ahorros	3,3%
	Amigos/compañeros de piso	6,6%
	Varios	7,3%

Gastos cotidianos en aseo		Porcentaje
Cáritas		6,6%
Cruz Roja Española		13,9%
Servicios sociales		7,9%
Familia/cónyuge		48,3%
Otros	Ahorros	2,0%
	Amigos/compañeros de piso	8,0%
	Varios	25,8%

² Estos porcentajes no proporcionan una distribución, puesto que los encuestados pueden haber respondido afirmativamente a más de una pregunta.

Figura 1.7. Ayuda solicitada a la familia para afrontar los gastos cotidianos en vivienda, vestido, alimentación, aseo y transporte. Comparación 2013-2014

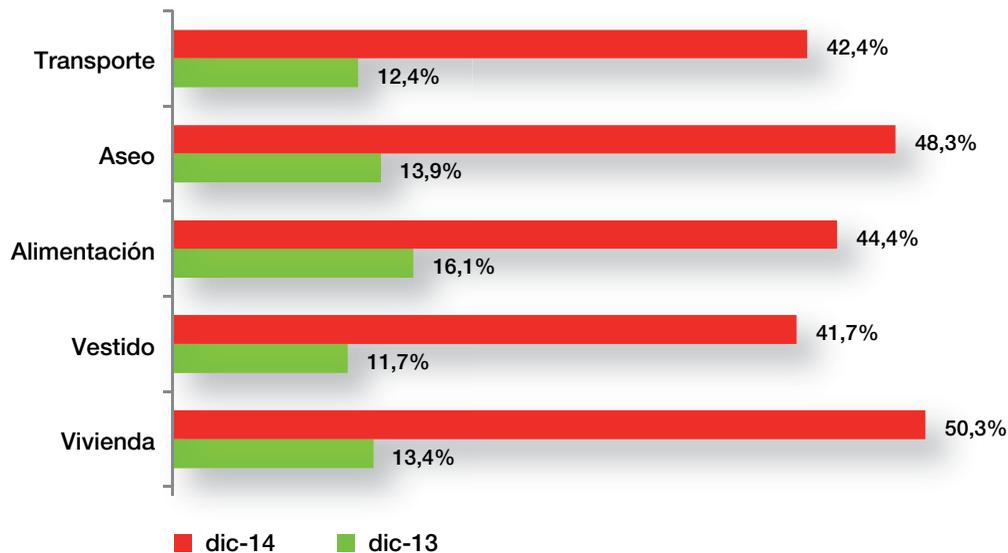
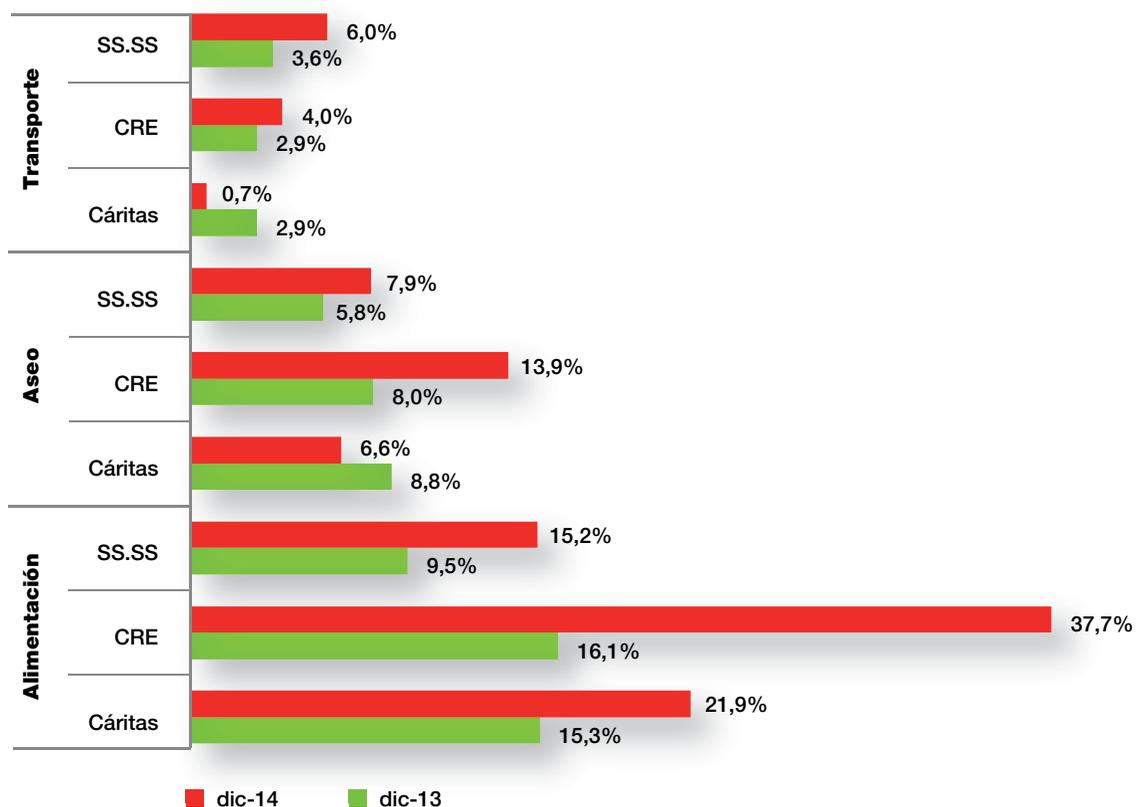


Figura 1.8. Ayudas solicitadas a CRE, Cáritas y SS.SS para afrontar los gastos cotidianos en alimentación, aseo y transporte. Comparación 2013-2014



1.5. Situación ocupacional y tasa de desempleo

La distribución de la población atendida en diciembre de 2014 muestra que el número de personas ocupadas baja más de 8 puntos respecto de diciembre de 2013 (que era del 23,2%), situándose en el 14,8%. **El porcentaje de personas desem-**

pleadas se ha incrementado en 4,1 puntos en el último año, llegando al 42,6% (38,5% en 2013). Hay un 36,7% de jubilados y el 75,6% de ellos declara no contar con más ingresos que el de su pensión. Un 5,9% de personas nunca ha trabajado.

Figura 1.9. Situación ocupacional de la población atendida

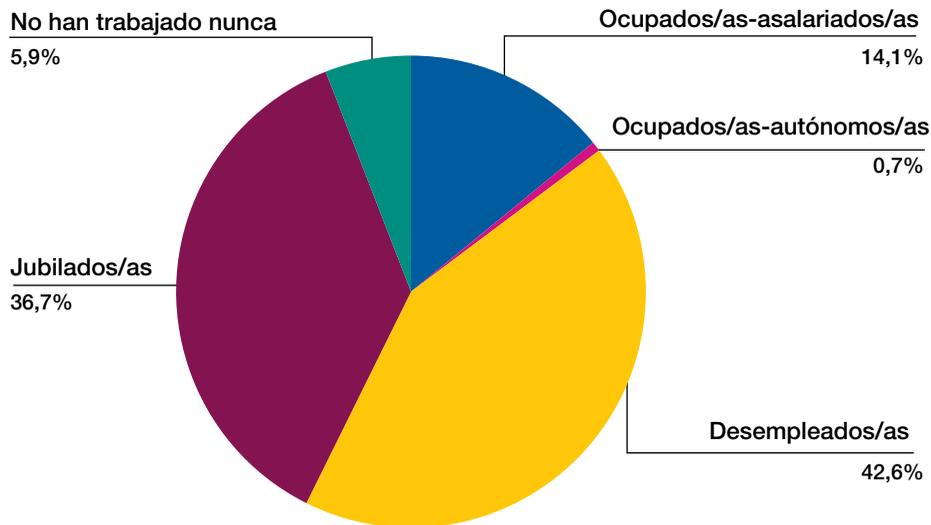
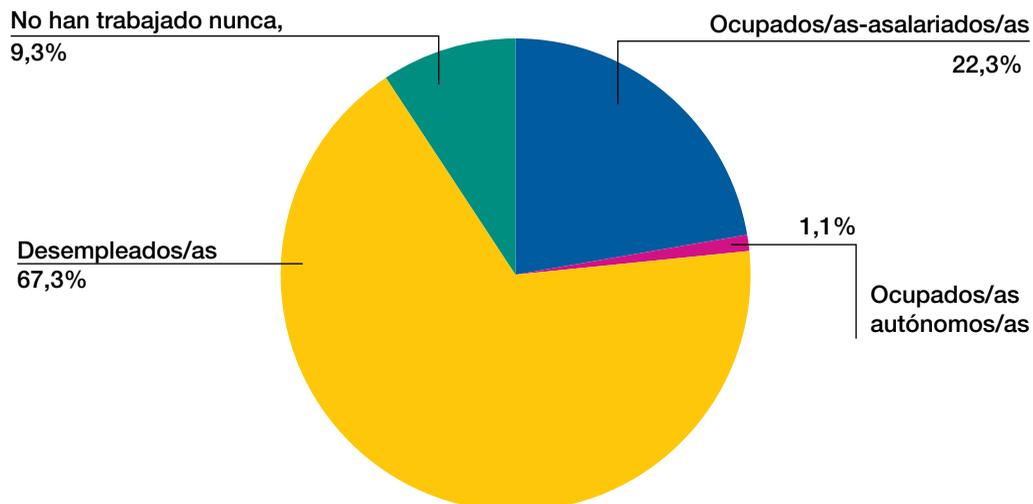


Figura 1.10. Situación ocupacional de la población atendida en edad activa



Si se considera la población en edad activa, la tasa de desempleo es del 67,3%, 2,3 puntos más alta que la de 2013 (65%)

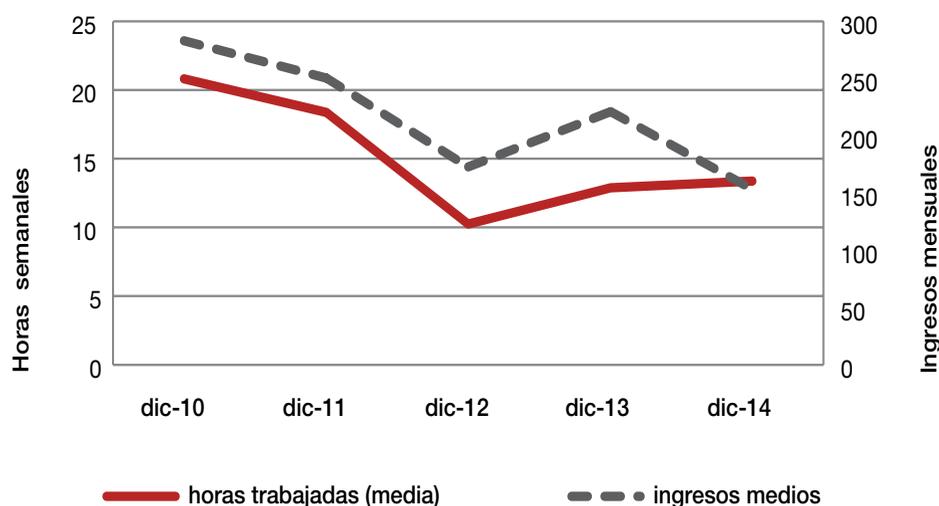


Economía sumergida

El porcentaje de las personas entrevistadas que reconoce trabajar de manera informal, haciendo trabajos “por libre”, se incrementa al 8% (6% en diciembre de 2013). Es alrededor de 13 el número medio de horas destinadas a este tipo de trabajo,

cifra similar a la registrada en el pasado año. Sin embargo, **descienden los ingresos medios mensuales percibidos por trabajo informal**, situándose en 153 euros, por debajo del registrado en diciembre de 2013.

Figura 1.11. Horas semanales y remuneración mensual por trabajo informal



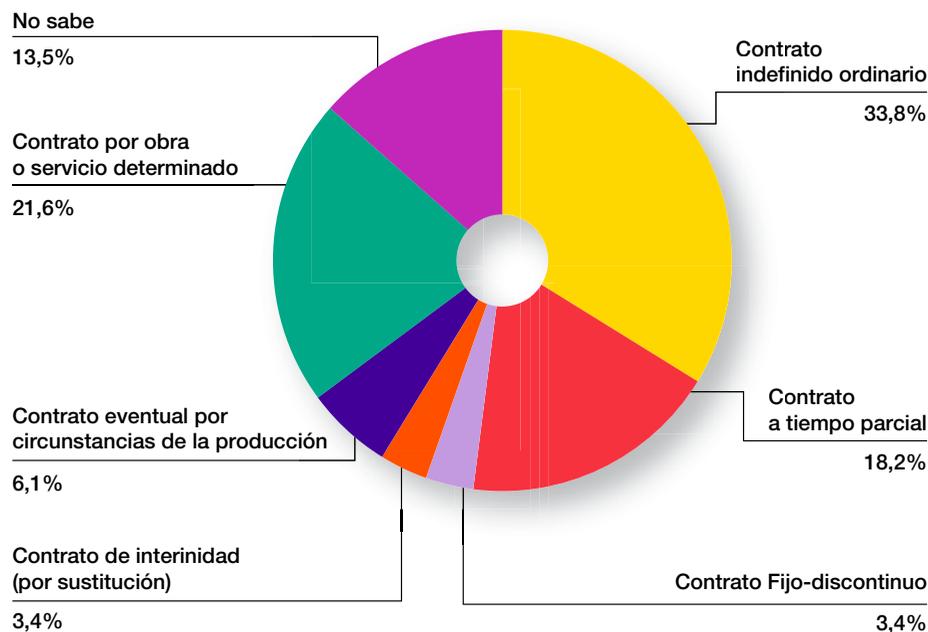
Sectores de ocupación y tipo de contratos

El 14,1% de las personas son asalariadas, un 8% menos que en el 2013. El 34,5% trabaja en el servicio doméstico y de cuidados a personas, porcentaje claramente inferior al registrado en los tres últimos años, en los que superaba el 50% en el grupo de personas asalariadas; le sigue un 29,1% de obreros no cualificados (16,9% en 2013) y un 10,8% de personas que trabajan en el sector agrícola (13,9% en 2013). Por tercera vez, este porcentaje supera el 10%. El 78,4% de las personas ocupadas no ha cambiado de trabajo en el último año.

La Figura siguiente muestra que el 33,8% tiene contratos indefinidos, un 21,6% contratos por obra y servicio determinado y un 18,2% trabaja a tiempo parcial.



Figura 1.12. Tipo de contrato para el 14,1% de personas ocupadas



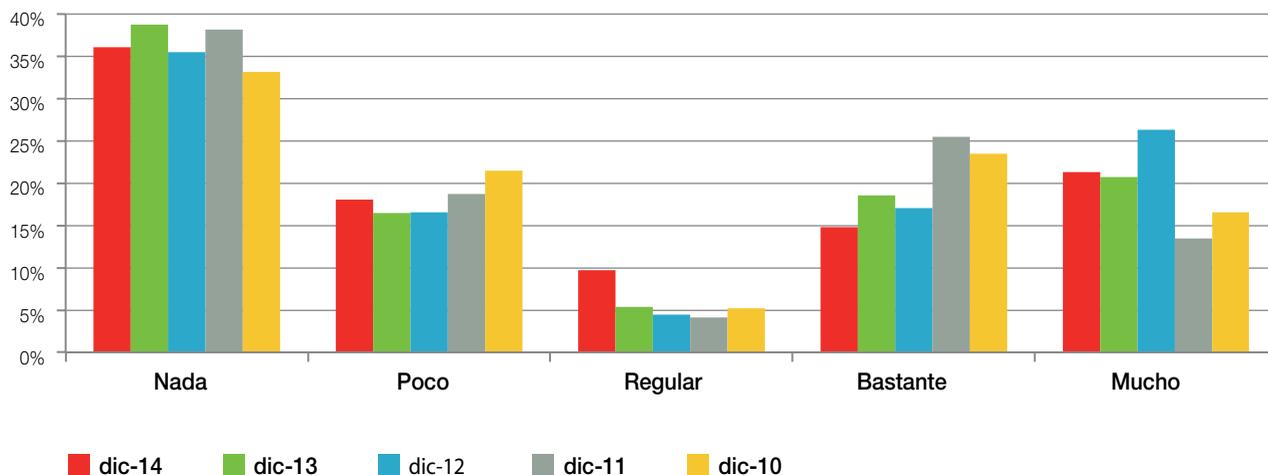


Percepción sobre los despidos en el trabajo

Aumenta el porcentaje de personas que afirman que en sus lugares de trabajo se producen despidos, pero el número medio de personas despedidas es menor que en 2013.

Cuando se pregunta a las personas asalariadas si ha habido despidos recientes en su trabajo, el 29,7% responde afirmativamente (el 17,4% en 2013), **siendo 1,6 la media de despidos** (el 2 en 2013). Un 8,1% de las personas entrevistadas ha dicho no saber o no querer contestar a esta pregunta. Siguen siendo un poco más de la mitad las personas ocupadas que afirman ver peligrar poco o nada su puesto de trabajo (54,2% en 2014 y 55,4% en 2013) y se estanca alrededor del 21% el porcentaje de personas ocupadas que ve peligrar mucho su puesto de trabajo (21,3% en 2014 y 20,7% en 2013). Véase la Figura siguiente.

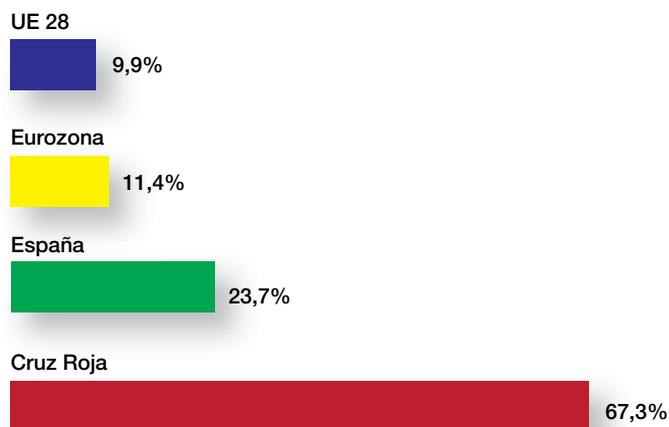
Figura 1.13. Percepción sobre si pelagra su puesto de trabajo. Comparaciones 2010-2014



Desempleo

Como hemos dicho anteriormente, la tasa de paro se estima en el 67,3% de la población en edad activa, casi un 3% superior a la de 2013; es decir, casi 3 veces la tasa de paro de España y más de 5 veces la de la Eurozona.

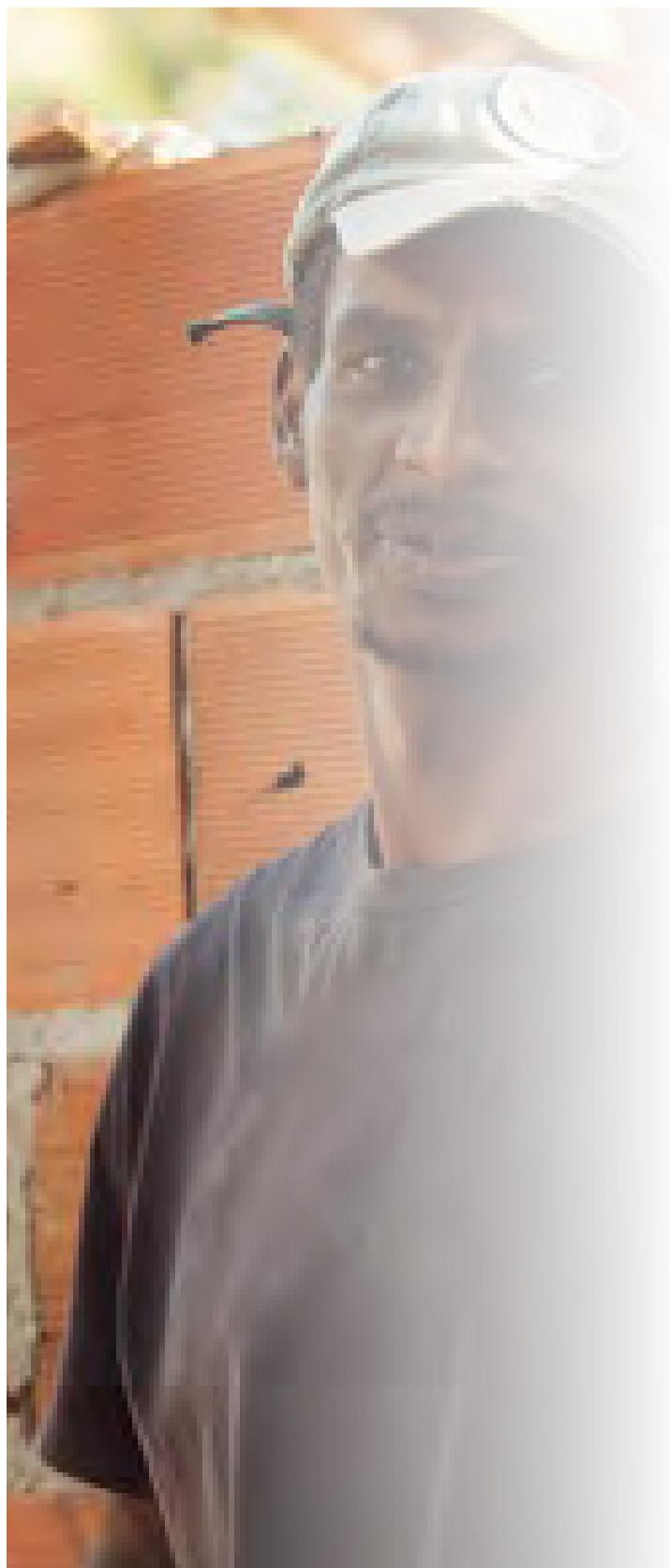
Figura 1.14. Comparación de las tasas de desempleo de la UE-28, la Eurozona, España y de la población atendida



Fuente: España, datos de la Encuesta de Población Activa, EPA, cuarto trimestre de 2014, disponible en <http://www.ine.es/daco/daco42/daco4211/epa0414.pdf> Para la Eurozona y la UE28, datos de EUROSTAT, Newsrelease, Euroindicators, disponible en <http://ec.europa.eu/eurostat/documents/2995521/6581668/3-30012015-AP-EN.pdf/9d4fbadd-d7ae-48f8-b071-672f3c4767dd>

Del total de personas desempleadas, un 18,4% (19,4% en 2013) recibe prestación por desempleo y otro 19,7% (16,1% en 2013) tiene algún tipo de renta no contributiva, como la renta mínima de inserción o renta básica, por discapacidad, ayuda posterior al paro y otras. **Es decir que el 61,9% se encuentran desprotegidas (64,5% en 2013) con respecto a los ingresos.**

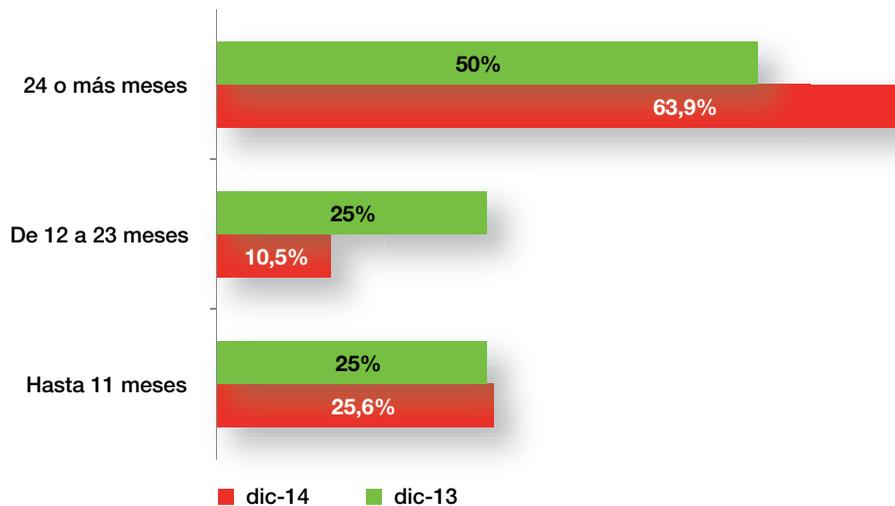
El 77,6% de las personas desempleadas busca trabajo con bastante o mucha intensidad/esfuerzo, aunque **sólo el 16,6% de los desempleados ha tenido alguna oferta en el último mes** (noviembre 2014). Los motivos de desempleo son varios, siendo los más frecuentes el fin del contrato (33,2%), enfermedad o problemas de salud (6,7%), el cierre de la empresa (5,8%). El 21,7% afirma que “no hay trabajo” (era un 37,7% en 2013) y un 6,1% dice trabajar sin contrato.



Paro de larga duración

El 63,9% está en paro desde hace dos o más años. En el 2013, era el 50% (un incremento del 14%). Un 10,5% lleva en desempleo entre un año y 23 meses, y un 25,6% está en paro desde hace menos de un año.

Figura 1.15. Tiempo en el que se encuentran las personas desempleadas (67,3%) en esta situación de paro



PERFIL DE PERSONAS CON DESEMPLEO DE MUY LARGA DURACIÓN (2 O MÁS AÑOS)

51,9%
MUJERES

48,1%
HOMBRES

55,1%
NACIONALIDAD ESPAÑOLA

44,9%
ORIGEN EXTRANJERO

JÓVENES

73,3% tiene entre
25 y 49 años

El número medio personas que forman su hogar es de 3,62, siendo más de 4 personas por hogar en el 50,2% de los casos.

1.6. Vivienda: principales problemas señalados

El porcentaje de las personas que señala haber tenido algún tipo de problemas en relación con su vivienda se sitúa en el 21,9% en diciembre de 2014, un descenso de 4,2 puntos porcentuales respecto de diciembre de 2013.

Para ese grupo de personas que manifestaron problemas habitacionales, las dificultades más destacadas son:

- No poder pagar el alquiler (42,2%)
- No poder pagar los servicios de luz, gas, teléfono o comunidad (33,9%)
- No poder pagar la hipoteca desde hace algún tiempo (14,8%)

A pesar de la referida reducción porcentual, por primera vez en estos boletines **destaca un aumento del peso de todos los problemas, a excepción del pago del alquiler y de los servicios de luz, gas, comunidad. Destacan los porcentajes de personas que han perdido su casa (llega al 14,3%) y de personas que declaran vivir en la calle, en pisos ocupados o infraviviendas (el 6,1%)**. Estos resultados están recogidos en la Tabla siguiente.

Las problemáticas principales presentan una incidencia muy superior a la registrada por el Instituto Nacional de Estadística (INE) en la Encuesta de Condiciones de Vida de 2014. En ésta, el porcentaje de los hogares que tuvo retrasos en los pagos relacionados con la vivienda principal (hipoteca, alquiler, recibos de gas, electricidad, comunidad...) fue del 10,2% (9,3% en 2013).³

Tabla 1.2. Problemas con relación a su vivienda (21,9 % que señalan problemas)

Problemas con relación a su vivienda (21,9% que señalan problemas)	Dic-2013		Dic-2014
Llevo algún tiempo sin poder pagar la hipoteca	12,4%	▲	14,8%
He perdido mi casa	5,1%	▲	14,3%
Me he tenido que ir a vivir con otras personas de mi familia	3,3%	▲	5,7%
Vivo en albergue/ pisos de acogida o tutelado	1,5%	▲	1,7%
Vivo en la calle / de okupa / en infravivienda	0,4%	▲	6,1%
Comparto habitualmente casa con otras familias en situación similar	2,2%	▲	3,0%
Mi familia se ha tenido que regresar a nuestro país	0,7%	▲	1,7%
No puedo pagar los servicios de luz, gas, teléfono, comunidad	49,5%	▲	33,9%
No puedo pagar el alquiler	67,0%	▼	42,2%
Otros	6,6%	▼	10,9%

³ Datos definitivos publicados en la Nota de Prensa de 26 de mayo de 2015, <http://www.ine.es/prensa/np908.pdf>



¿A qué organizaciones e instituciones acuden quienes tienen problemas con la vivienda?

Las personas afectadas por los problemas de vivienda han demandado asistencia, principalmente,

a los Servicios Sociales, a Cruz Roja Española y a Cáritas. Con respecto a diciembre de 2013, se aprecia un **aumento en los porcentajes de personas que solicitan ayuda a los Servicios Sociales, a Cruz Roja y a otras ONG para hacer frente al alquiler.**

Más información en la Tabla y Figura siguientes:

Se incrementa en 8 puntos porcentuales quienes solicitan ayuda a Cruz Roja para pagar los gastos de los servicios del hogar, pasando del 16% en el 2013 al 24% en 2014.

Destaca el porcentaje de personas que acuden a los Servicios Sociales (26,5%) para poder afrontar el pago de sus hipotecas, aunque es mucho más alto el porcentaje de quienes no recurren a nadie ante este problema (47%).

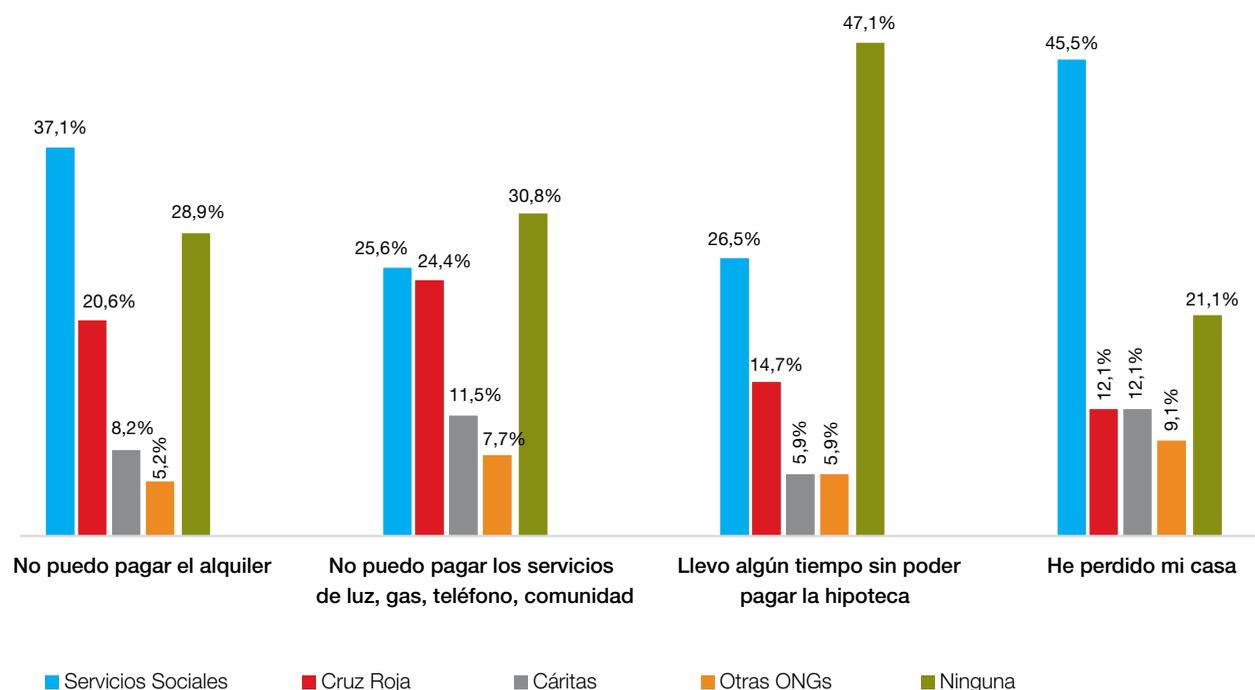
Se incrementa el porcentaje de personas que solicitan ayuda a Servicios Sociales y Cruz Roja para el pago de alquileres.

Un 45,5% de quienes han perdido su vivienda habitual demanda atención a los Servicios Sociales.

Tabla 1.3. Distribución de la ayuda solicitada por quienes sufren problemas con relación a su vivienda (sobre el porcentaje de quienes tienen problemas de vivienda)

	Servicios Sociales		Cruz Roja		Cáritas		Otras ONGs		Ninguna	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
No puedo pagar el alquiler	37,10%	30,60%	20,60%	18,60%	8,20%	8,70%	5,20%	1,60%	28,90%	40,40%
No puedo pagar los servicios de luz, gas, teléfono, comunidad	25,60%	35,60%	24,40%	16,30%	11,50%	13,30%	7,70%	0	30,80%	34,80%
Llevo algún tiempo sin poder pagar la hipoteca	26,50%	14,70%	14,70%	35,30%	5,90%	5,90%	5,90%	2,90%	47,10%	41,20%
He perdido mi casa	45,50%	21,40%	12,10%	21,40%	12,10%	7,10%	9,10%	0	21,10%	50,00%

Figura 1.16. Distribución de la ayuda solicitada por quienes sufren problemas con relación a su vivienda (sobre el porcentaje de quienes tienen problemas de vivienda)



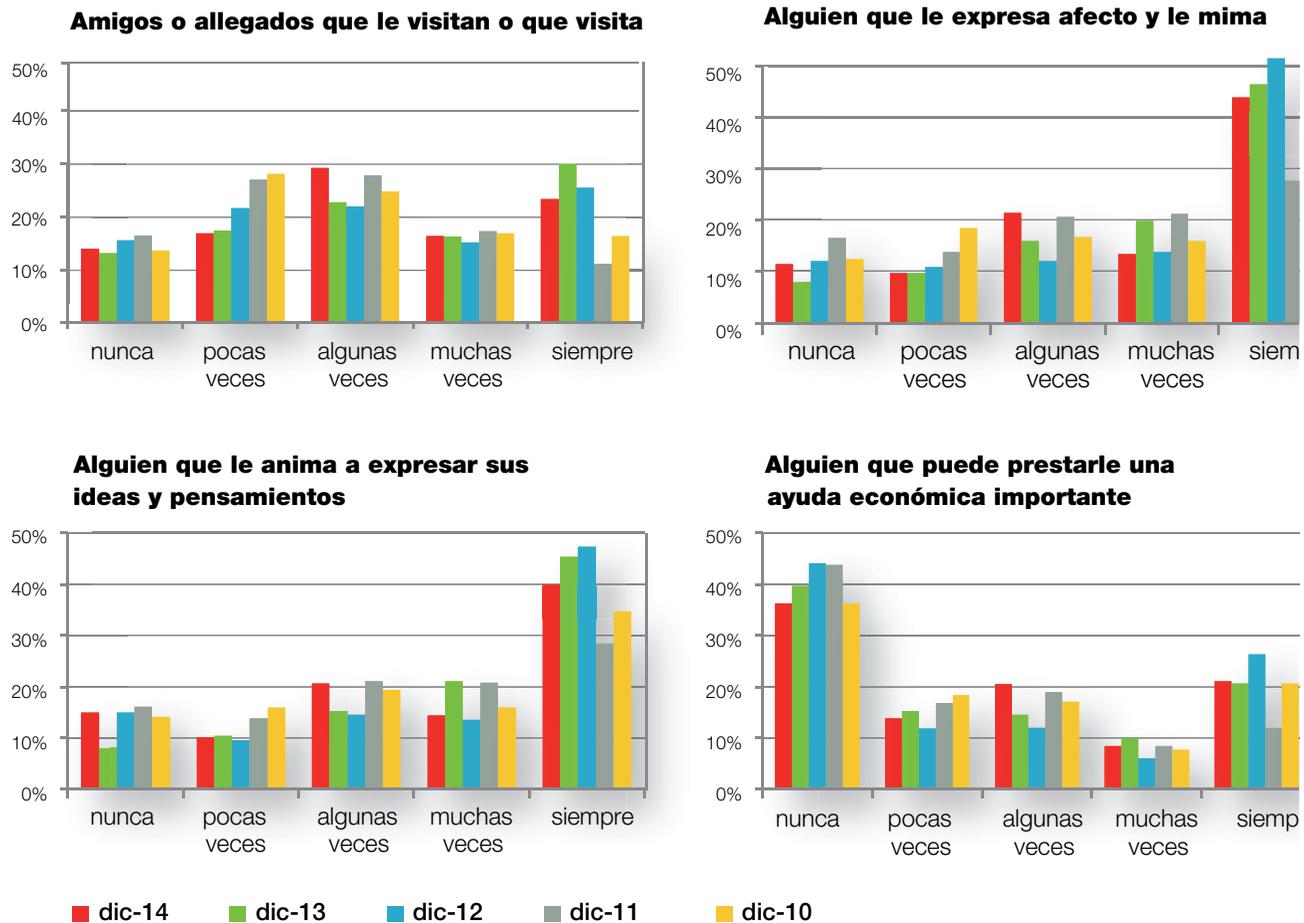


1.7. Vida social

La exclusión social tiene consecuencias también en las relaciones sociales de las personas. Las dificultades económicas, de salud, de vivienda y otras condicionan la vida social de las personas encuestadas que, por lo general, es poco activa.

- El 96,2% va poco o nada a cines, teatros y conciertos (también un 96,2% en 2013); el 91,8% sale poco o nada a bares, cafeterías y restaurantes (un 89,9% en 2013), el 96,3% nunca frecuenta pubs, discotecas, casinos o bingos (un 96,8% en 2013).
- Sigue siendo bajo, en relación con los datos registrados en 2013, el porcentaje de personas que acude con regularidad a Centros de Día, de Personas Mayores, de acogida, albergues o comedores sociales, pese a que estos lugares ofrecen respuestas a problemáticas relacionadas con situaciones de vulnerabilidad (sólo el 10,4%).
- El 85,8% (el 93,2% en 2013) va nada o poco a escuelas de adultos, centros de formación ocupacional o similar y cibercafés. Un 8,8% (el 4,1% en 2013) va a los polideportivos, gimnasios o espacios deportivos en parques de forma regular o habitualmente y un 24,2% (frente al 30,7% en 2013) frecuenta lugares de culto con bastante o mucha frecuencia.
- El 83,7% de las personas casi nunca realiza encuentros con su comunidad de origen, como asociaciones o reuniones en parques.
- Aunque hay personas que cuentan con apoyos, estos se van reduciendo con respecto a 2013. Un 39,8% (43,3% en 2013) tiene amigos o allegados que siempre o muchas veces le visitan, o que visita. Solamente un 57,2% (66,4% en 2013) tiene siempre o casi siempre alguna persona que le expresa afecto y le mimata, el 54,3% (66,3% en 2013) tiene siempre o casi siempre alguien que le anima a que exprese sus ideas y pensamientos, el 59,7% (69,1%) tiene siempre o casi siempre alguien para contarle sus problemas, **pero solamente el 29,4% pueden contar siempre o casi siempre con una ayuda económica importante (era el 30,7% en 2013)**.
- Un 55,8% de las personas declara tener las fuentes de información adecuadas cuando las necesita, un 23,5% dice tenerlas solamente algunas veces y un 20,7% raras veces o nunca.

Figura 1.17. Amistades y redes relacionales de las personas encuestadas (2010-2014)



1.8. Estado anímico

Como consecuencia de las dificultades por las que atraviesan las personas que viven en situación de pobreza y vulnerabilidad social, así como por las limitaciones de su capital social y de su sociabilidad cotidiana, el estado anímico sigue siendo bajo.

- El 48% (50% en 2013) declara tener muchas veces o siempre la cabeza llena de preocupaciones.
- Se incrementa en 5 puntos el porcentaje de personas que nunca o pocas veces se sienten alegres, situándose en el 28% en diciembre de 2014.
- Aumenta al 25% (13% en 2013) el porcentaje de los que están tensos/as o nerviosos/as.
- Permanece en el 17% (igual que en 2013) el porcentaje de quienes expresan haber perdido muchas veces o siempre el interés por su aspecto personal.
- Se mantiene en el 45% el porcentaje de los que experimentan sensaciones repentinas de gran angustia o temor.
- El porcentaje de personas que declaran tener ilusión por las cosas muchas veces o siempre baja 15 puntos con respecto al año anterior, situándose en el 52%.
- También desciende 11 puntos el porcentaje quienes dicen disfrutar muchas veces o siempre con un buen libro o un buen programa de radio o televisión, situándose en el 66% (77% en 2013).

Las variaciones en el estado anímico se detallan en los gráficos siguientes.

UN 38% SE SIENTE TENSO/A O NERVIOSO/A MUCHAS VECES O SIEMPRE

Son mayoría de mujeres 65,9%

Con nacionalidad española 65,7%

En edad activa 67,9%

52,0% en paro 13,6% ocupadas,
 27,3% jubiladas 7,1% nunca trabajaron.

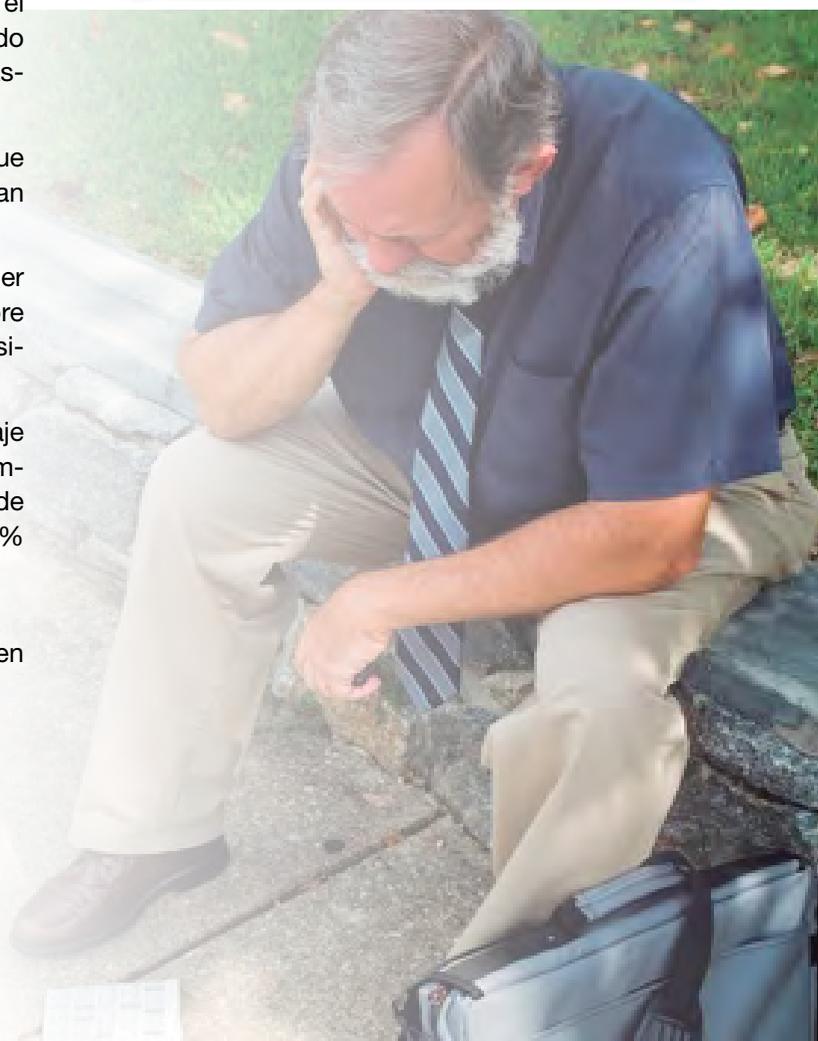
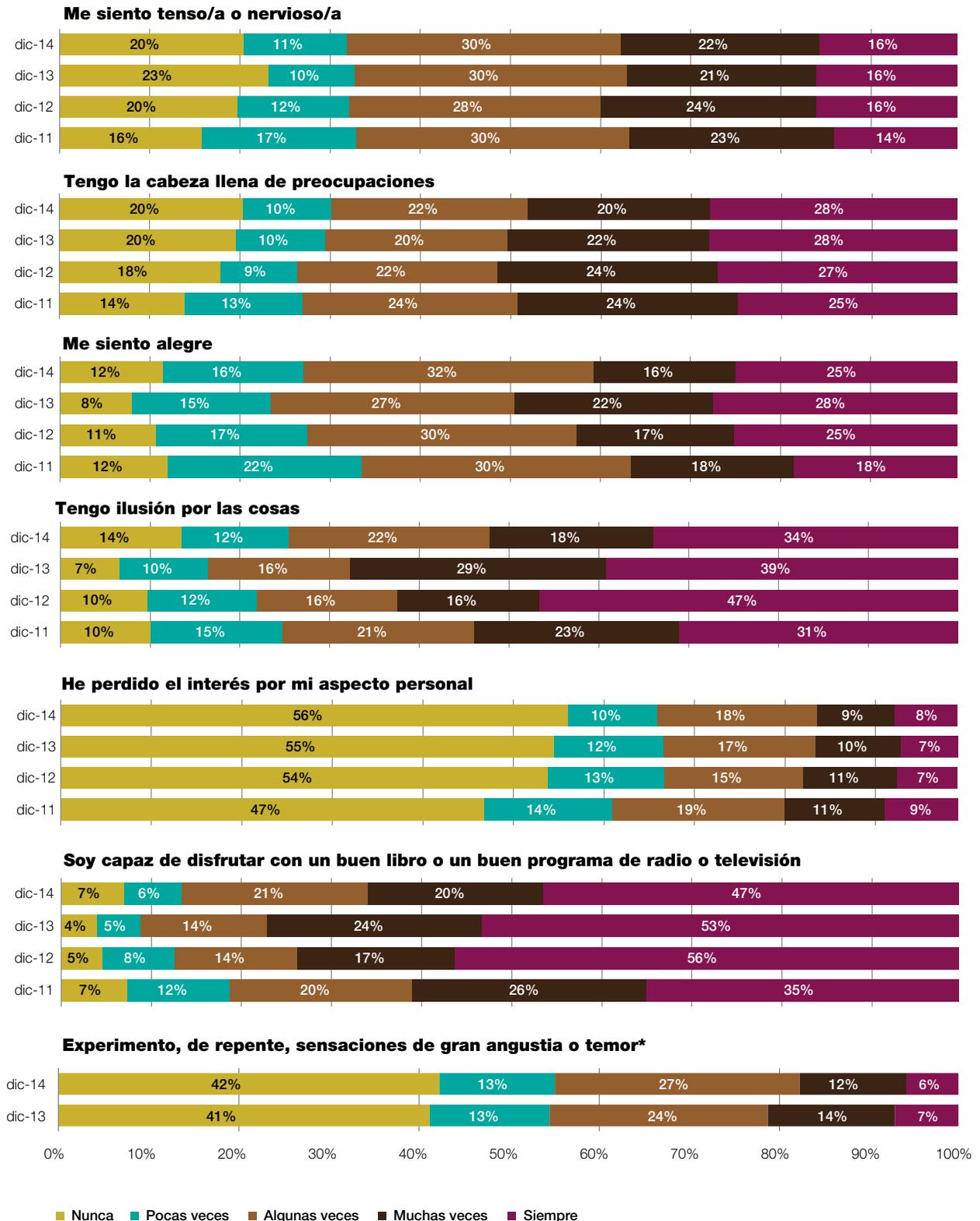


Figura 1.18. Estado de ánimo de las personas atendidas



* Esta pregunta se ha incorporado al cuestionario desde 2013, por lo que no se dispone de datos anteriores.

LOS HOGARES DE LAS PERSONAS ATENDIDAS

En esta segunda parte se estudia la situación de los hogares de las personas atendidas, su composición, las características de la convivencia, los problemas destacados y especialmente las tres variables que incluye el indicador de riesgo de pobreza y exclusión (ARPE), utilizado por el INE y EUROSTAT para la población general: la privación material, la pobreza relativa y el desempleo.





2.1. Convivencia y composición de los hogares

Un 29,7% (el 28,1% en 2013) de las personas vive sola, un 61,3% convive solamente con sus familiares, con una media de 3,48 personas por hogar, y un 9,0% comparte vivienda (el 7,1% con otras personas como amigos, compatriotas u otros y el resto, un 1,9%, viven con sus familiares, además de compartir vivienda con otras personas). Del 9,0% de personas que comparten vivienda con otras personas, la media es de 4 o más personas bajo el mismo techo, en el 43,8% de los casos.

Las características de la convivencia para el 70,3% de personas atendidas, sin contar a la persona entrevistada:

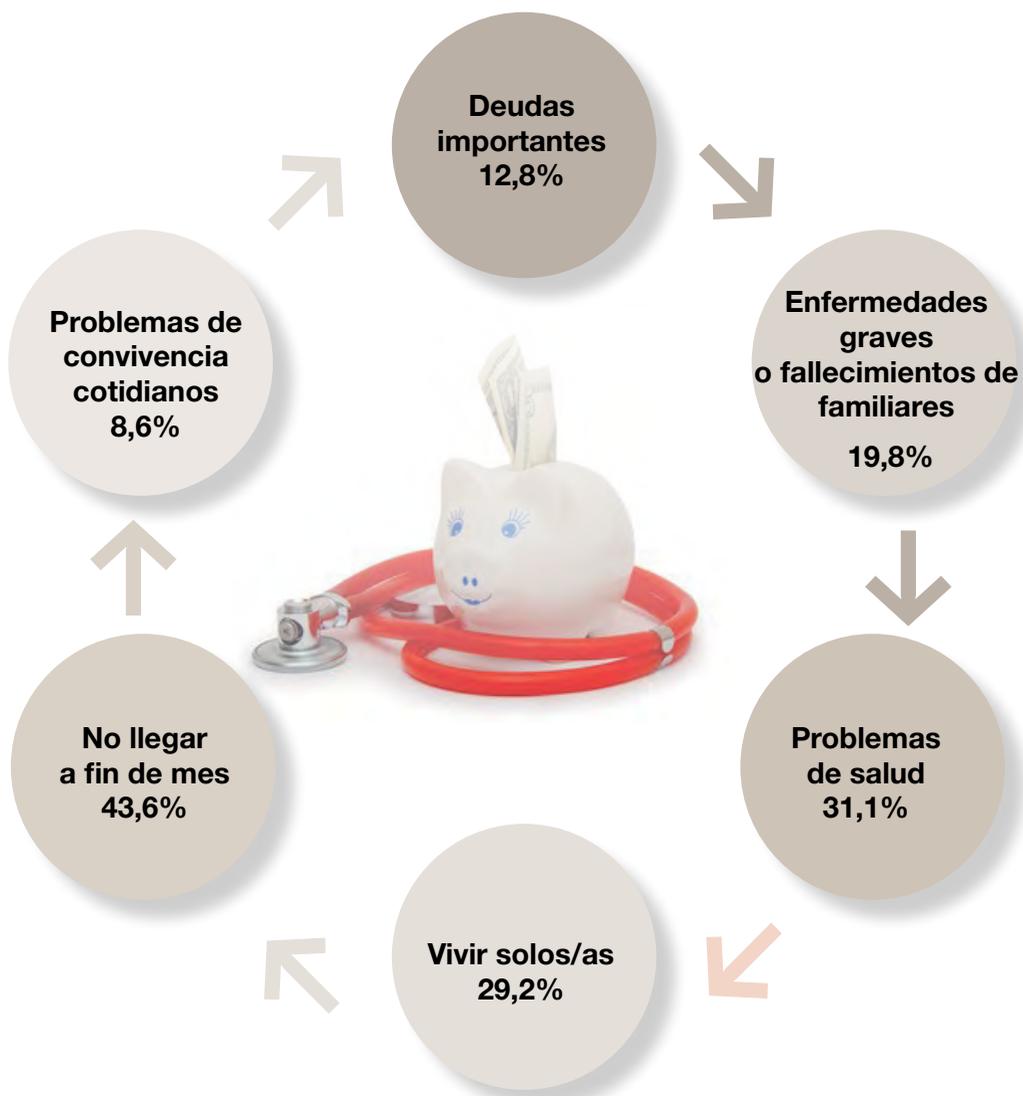
El 47,0% convive con algún menor de 16 años a su cargo. El 90,8% de ellos está escolarizado, el 8,0% está por debajo de la edad de escolarización, un 0,6% va a la guardería y el resto (0,6%) no asisten al colegio por problemas de salud.

18,4% convive con mayores de 65 años, con una media de 1,17 personas mayores por hogar.

9,6% convive con personas con discapacidad (física o psíquica) a su cargo, con una media de una persona discapacitada por hogar.

11,9% convive con enfermos (físicos o psíquicos) a cargo suyo, con una media de 1,2 enfermos por hogar.

2.2. Problemas destacados



El principal problema dentro del ámbito familiar para el 43,6% de las personas atendidas sigue siendo no poder llegar a fin de mes, aunque este porcentaje es casi 10 puntos más bajo que en diciembre de 2013.

Le siguen las dificultades derivadas de su propia salud, con un aumento de casi 18 puntos respecto de 2013, situándose en el 31,1%.

En tercer lugar están las dificultades que presenta el vivir solo/a, señalado por el 29,2% de las personas; este factor muestra un importante incremento en los últimos años.

La Tabla siguiente contiene una comparativa de la evolución de estas problemáticas, desde diciembre de 2011 hasta diciembre de 2014.

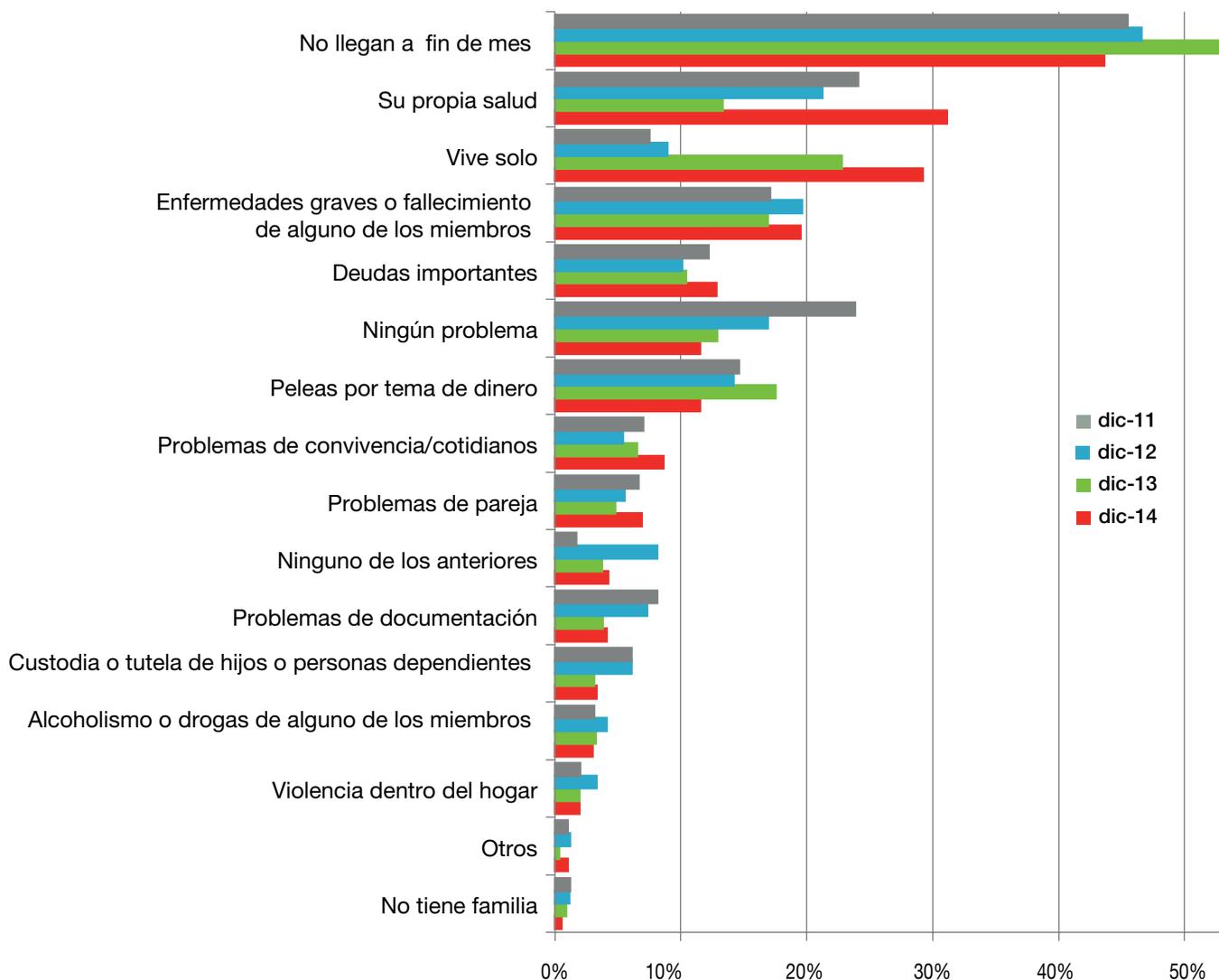


Tabla 2.1. Tipo de problemas dentro de la familia. Comparaciones años 2011-2014

Tipo de problemas dentro de la familia (*)	Dic-14	Dic-13	Dic-12	Dic-11
Peleas por tema de dinero	11,5%	17,5%	14%	15%
Deudas importantes	12,8%	10,4%	10%	12%
Enfermedades graves o fallecimiento de alguno de los miembros	19,8%	16,9%	20%	17%
Custodia o tutela de hijos o personas dependientes	3,3%	3,1%	6%	6%
Alcoholismo o drogas de alguno de los miembros	3,0%	3,2%	4%	3%
Violencia dentro del hogar	1,9%	1,9%	3%	2%
Su propia salud	31,1%	13,3%	21%	24%
Problemas de documentación	4,1%	3,8%	7%	8%
No llegan a fin de mes	43,6%	53,3%	47%	46%
Problemas de pareja	6,9%	4,8%	6%	7%
Problemas de convivencia/cotidianos	8,6%	6,5%	5%	7%
Vive solo	29,2%	22,8%	9%	8%
Ninguno de los anteriores	4,2%	3,7%	8%	2%
Otros	1,0%	0,3%	1%	1%
No tiene familia	0,5%	0,9%	1%	1%
Ningún problema	11,5%	12,9%	17%	24%

(*) La relación de porcentajes no proporciona una distribución, puesto que los encuestados pueden haber respondido afirmativamente a más de una pregunta.

Figura 2.1. Tipo de problemas dentro de la familia. Comparaciones años 2011-2014



A continuación, ofrecemos tres perfiles: de las personas que no llegan a fin de mes (43,6% del total), de las que han tenido problemas de salud (31,1%) y de las que viven solos o solas (29,2%).



43,6%

PERSONAS QUE NO LLEGAN A FIN DE MES

El 60,8% son mujeres (59,9% en 2013) y el 39,2% son hombres (40,1% en 2013).

Con edades inferiores a los 50 años (44 años en 2013) en un 70,2% de los casos.

Españoles en un 55,1% (26,9% en 2013) y 44,9% de origen extranjero (73,1% en 2013).

Un 85,9% con familia y otros convivientes (87,8% en 2013), con una media de 3,8 personas.

En paro (65,9%), 16,6% están ocupados, el 13,8% son jubilados y el 3,7% nunca ha trabajado.

Destaca un 24,1% que carece de ingresos. Quienes sí cuentan con algún ingreso, la media mensual de estos es de 535,5 euros (403 en 2013).

31,1%

PERSONAS QUE HAN TENIDO PROBLEMAS DE SALUD

El 69,0% son mujeres y el 31% son hombres.

Con edades inferiores a los 50 años en un 34,3% de los casos; un 27% tiene entre 50 y 79 años y un 38,7% cuenta con 80 o más.

Un 81,6% son españoles y un 18,4% son de origen extranjero.

Un 64,2% viven con familia y otros convivientes y un 35,8 viven solas. La media es de 3,3 personas por hogar.

El 50% están jubiladas, el 34,4% en paro, el 8% están ocupados y el 7,7% nunca han trabajado.

Un 13,5% carece de ingresos. Para el 86,5% que tiene algún ingreso, la media mensual de estos es de 705,1 euros.

29,2%

PERSONAS QUE VIVEN SOLAS

El 72,2% de las personas son mujeres y el 27,8% son hombres.

Con edades de 80 o más años en un 58,8% de los casos. El 20,9% tiene menos de 65 años, el 20,3% tiene de 65 a 79 años.

Un 91,8% de las personas son españolas y un 8,2% son de origen extranjero.

El 76,1% están jubiladas, el 11,8% en paro, el 4,6% están ocupados y el 7,5% nunca han trabajado.

Un 5,7% carece de ingresos. Para el 94,3% que tiene algún ingreso, la media mensual de estos es de 730,6 euros, (aunque el 20% ingresa menos de 450 euros).

2.3. Hogares con privación material

La privación material es uno de los tres componentes del indicador AROPE, que mide el riesgo de pobreza y exclusión social entre la población de la Unión Europea. Para construir este indicador preguntamos a las personas encuestadas por el equipamiento de su hogar (bienes de su propiedad, alquilados o puestos a su disposición de cualquier otra forma), así como sobre la situación económica del mismo. Nueve de estas preguntas son los ítems que definen el indicador de privación material severa. Se considera que una persona está en esta situación si tiene dificultades o no alcanza a cubrir 4 de estos 9 ítems.

En la tabla siguiente se resume la información de los hogares de las personas encuestadas, en la que se distinguen las dificultades económicas, que impiden a la mayoría hacer frente a gastos previstos o imprevistos, así como permitirse una semana de vacaciones fuera del hogar. Con respecto a diciembre de 2013 se aprecia:

- **Un incremento del porcentaje de aquellas personas que no pueden permitirse una comida de pollo, carne o pescado al menos cada dos días, situándose casi en el 25%.**
- **Un porcentaje similar de personas que no pueden permitirse una semana de vacaciones (alrededor del 73%), las que no pueden mantener su vivienda con una temperatura adecuada durante los meses fríos (alrededor del 41%) y también de aquellas que pueden efectuar desembolsos sin que esto les suponga una carga (alrededor del 12%).**
- **Un descenso de casi 7 puntos del porcentaje de personas que no pueden hacer frente a pagos imprevistos de 600 euros con sus propios recursos (aproximadamente el 74% de las personas).**
- Estos porcentajes son muy superiores a los registrados por el INE en la Encuesta de Condiciones de Vida de 2014, en el que la tasa asciende al 7,1% de la población, como se observa en la Tabla siguiente.

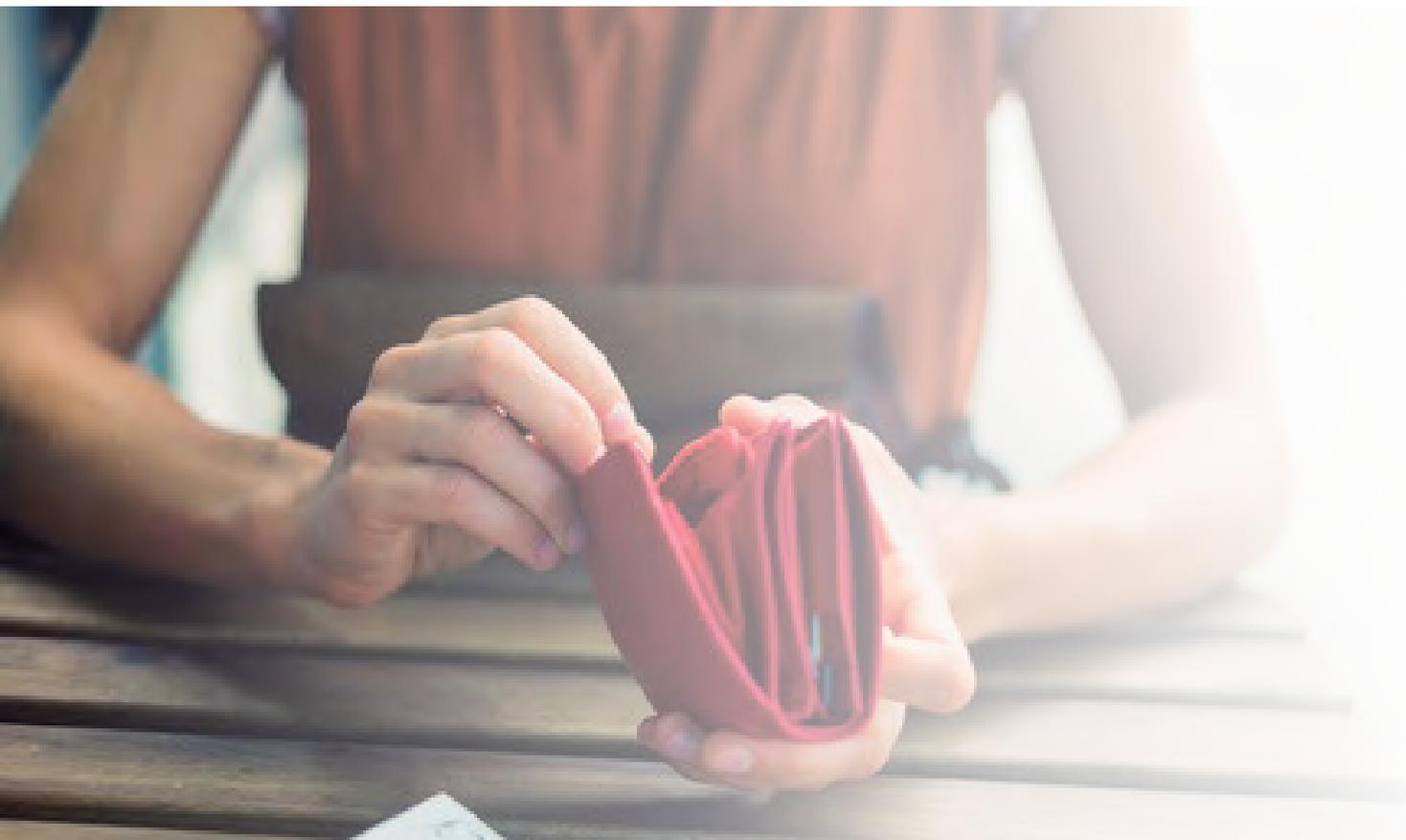


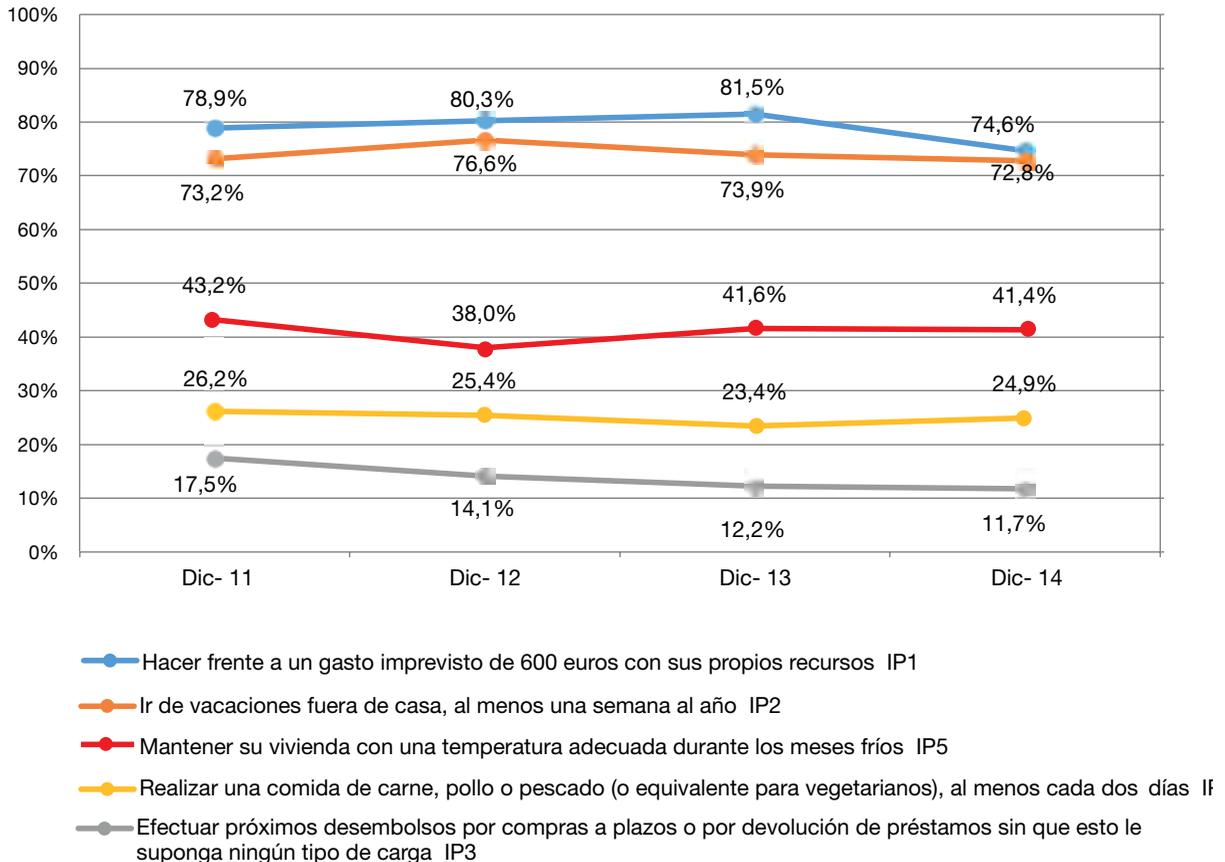


Tabla 2.2. Situación económica del hogar de las personas atendidas por Cruz Roja y comparación con la población general

Situación económica del hogar de las personas atendidas por Cruz Roja y comparación con la población general	ECV - INE Población general	Cruz Roja			
		dic-14	dic-13	dic-12	dic-11
Usted NO puede...	2014	dic-14	dic-13	dic-12	dic-11
Hacer frente a un gasto imprevisto de 600 euros con sus propios recursos IP1	42,4%	74,6%	81,5%	80,3%	78,9%
Ir de vacaciones fuera de casa, al menos una semana al año IP2	45,0%	72,8%	73,9%	76,6%	73,2%
Efectuar próximos desembolsos por compras a plazos o por devolución de préstamos (distintos de hipotecas u otros préstamos relacionados con la vivienda principal) sin que esto le suponga ningún tipo de carga IP3	10,2%	11,7%	12,2%	14,1%	17,5%
Realizar una comida de carne, pollo o pescado (o equivalente para vegetarianos), al menos cada dos días IP4	3,3%	24,9%	23,4%	25,4%	26,2%
Mantener su vivienda con una temperatura adecuada durante los meses fríos IP5	11,1%	41,4%	41,6%	38,0%	43,2%

Fuente: INE, Explotación de datos de la Encuesta de condiciones de vida de 2014, Hogares con carencia material por tipo de hogar. En <http://www.ine.es/jaxiT3/Datos.htm?t=9974>

Figura 2.2. Evolución temporal de las dificultades económicas en el hogar. Porcentajes de encuestados que tienen dificultades en los ítems IP1-IP5 de la Tabla anterior



Con respecto al equipamiento del hogar, la mayoría de hogares disponen de teléfono (fijo o móvil), televisor en color y lavadora (más del 90%). El 25,7% (el 26,9% en 2013) no puede permitirse tener un automóvil y el 30,3% (el 29,2% en 2013) no puede permitirse tener un ordenador personal.



Tabla 2.3. Equipamiento del hogar de las personas atendidas

En su hogar, dispone de...	Sí tiene				No tiene, pero le gustaría tenerlo				Le gustaría tenerlo, pero no se lo puede permitir			
	dic-14	dic-13	dic-12	dic-11	dic-14	dic-13	dic-12	dic-11	dic-14	dic-13	dic-12	dic-11
IP6. Lavadora (de ropa)	95,3%	95,8%	93,7%	94,1%	4,1%	4,0%	5,4%	5,1%	4,1%	4,0%	5,2%	4,9%
IP7. Televisor en color	96,7%	97,2%	95,6%	94,2%	2,4%	2,7%	3,2%	4,9%	2,3%	2,7%	3,2%	4,5%
IP8. Teléfono (fijo o móvil)	99,1%	99,8%	99,4%	99,4%	0,6%	0,2%	0,4%	0,3%	0,5%	0,2%	0,4%	0,3%
IP9. Automóvil	34,4%	33,3%	34,5%	32,3%	27,0%	27,8%	29,0%	41,2%	25,7%	26,9%	28,6%	38,5%
Ordenador personal (fuera de la ECV)	30,8%	35,1%	34,8%	35,8%	33,2%	31,6%	33,3%	40,9%	30,3%	29,2%	30,4%	38,8%

Finalmente, se les preguntó acerca de los ingresos netos mensuales que, como mínimo, se necesitarían para que un hogar como el suyo llegara a fin de mes. Las respuestas oscilaron desde los 100 euros (250 en 2013) hasta los 9.000 euros (5.000 en 2013), con una media de 1.134,5 euros (1.079,3 en 2013) y una mediana de 1.000 euros (al igual que en 2013).

Utilizando los ítems **IP1** hasta **IP9**, descritos anteriormente, se construye el índice de privación material. En adelante, se considerará que un encuestado padece privación material severa si carece o no puede afrontar los gastos de 4 o más de los 9 ítems. La tabla y el gráfico siguientes describen la distribución del índice de privación material.

Un **36,8% (38% en 2013)** de las personas atendidas están **en situación de privación material severa** (dificultades en 4 o más ítems). En diciembre de 2014, la media y la mediana valen 3,0. Esto significa que, de media, las personas encuestadas tienen dificultades en 3 de estos ítems y que más del 50% presenta dificultades en 3, como mínimo. La situación es muy parecida a la de diciembre 2013.

Tabla 2.4. Distribución de frecuencias del Índice de Privación Material

Índice de privación material	dic-14	dic-13	dic-12	dic-11
	%	%	%	%
0	5,9	4,9	10	8,6
1	11,3	12,5	11,7	13,4
2	19	16,7	24,8	19,5
3	27	27,9	22,3	23
4	20,5	19,	17,3	18,2
5	11,8	13,7	10,2	12,3
6	3,1	4,3	2,9	3,8
7	1,2	0,8	0,8	1,1
8	0,2	0,1	0,1	0,1
9	0	0	0	0
Total	100	100	100	100

Con respecto a boletines anteriores, se aprecian los siguientes cambios:

- **El porcentaje de personas mayores en situación de privación material severa casi se ha triplicado (el 5,5% en 2012, el 12,1% en 2013 y el 15% en 2014)**, siendo las mujeres las que se experimentan un mayor incremento dentro de este colectivo (el 4% en 2012, el 9,8% en 2013 y el 11,1% en 2014).
- Se ha incrementado el porcentaje de participantes del programa Lucha contra la pobreza y la exclusión social que se encuentran en situación de privación material severa, situándose en el 54,9%.
- Desciende del 27% en 2013 al 19,4% en 2014 el porcentaje de participantes de los programas de inmigrantes y refugiados en situación de privación material severa.

Figura 2.3. Representación de la distribución de frecuencias del Índice de privación material de la población atendida (2011-2014)

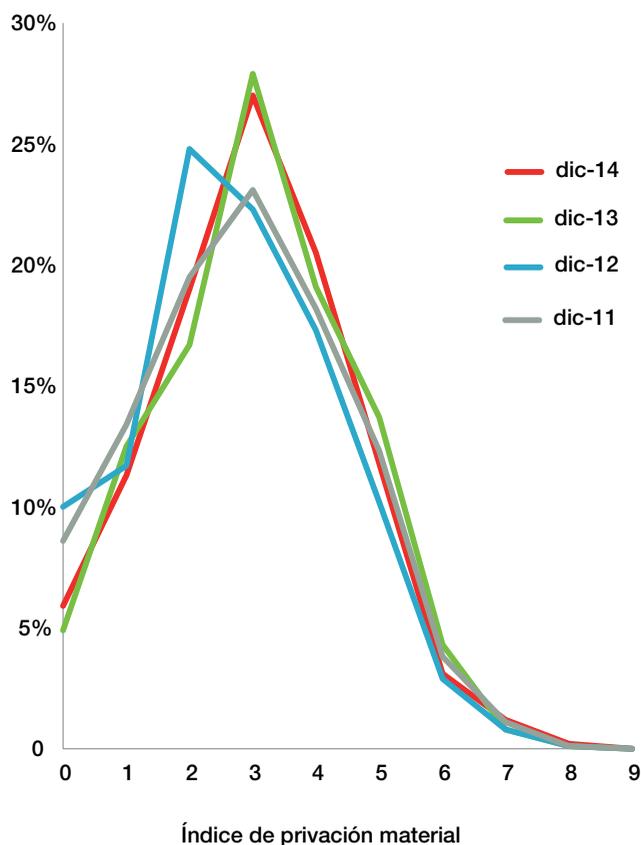
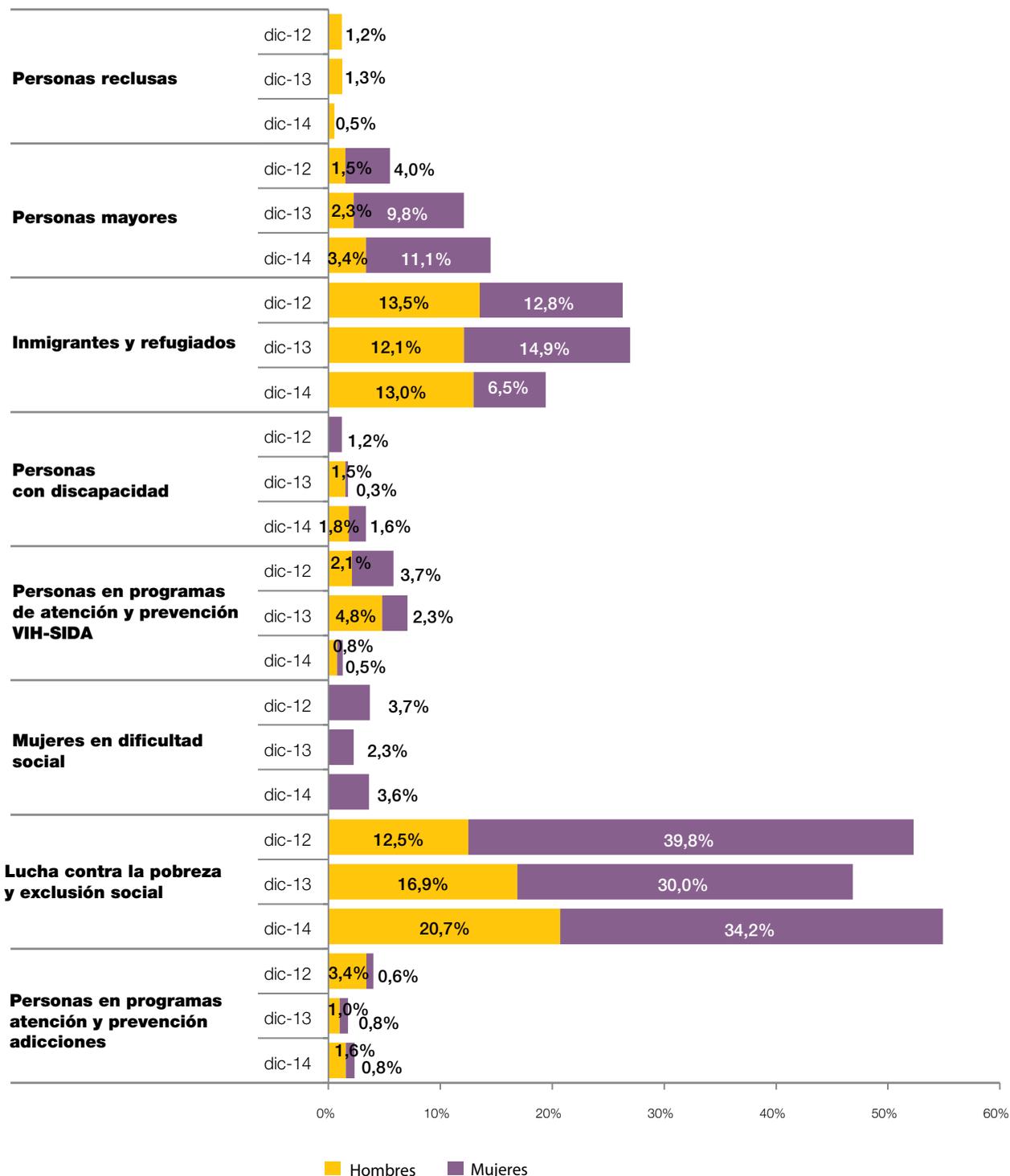


Figura 2.4. Porcentaje de personas en situación de privación material severa según el sexo y programa de CRE en el que participan. Comparaciones 2012-2014

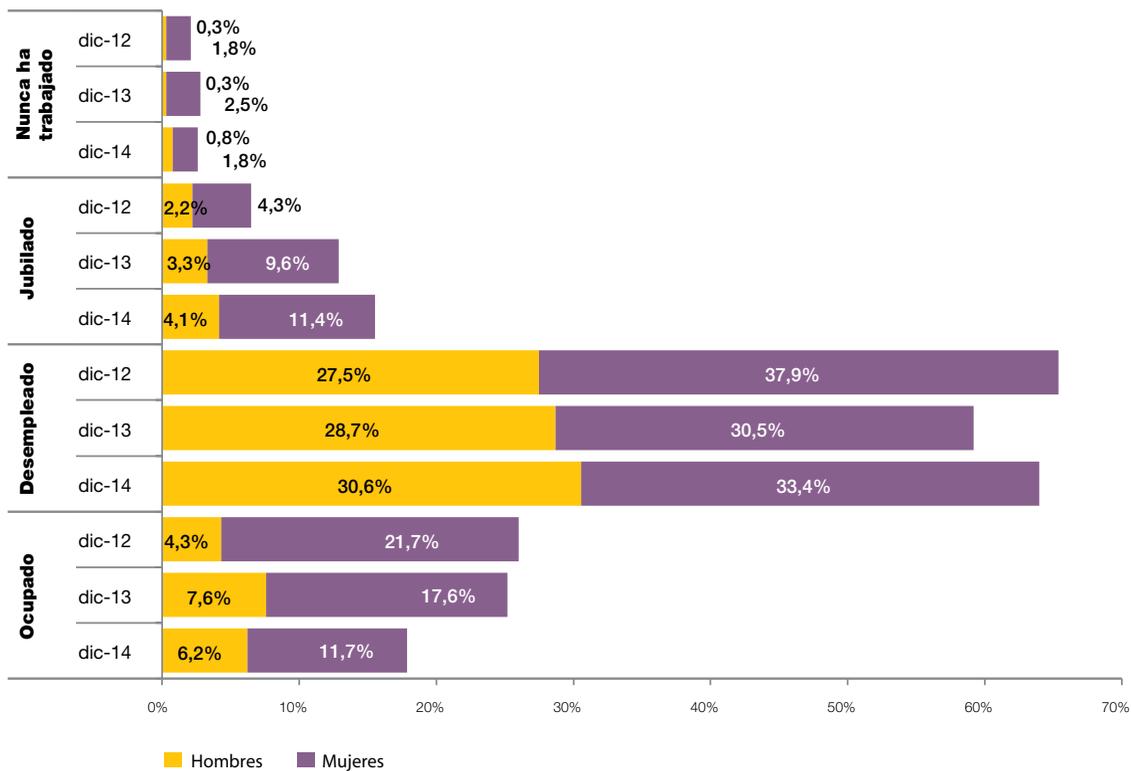




Si consideramos la privación material de las personas encuestadas según su situación ocupacional, se observa que:

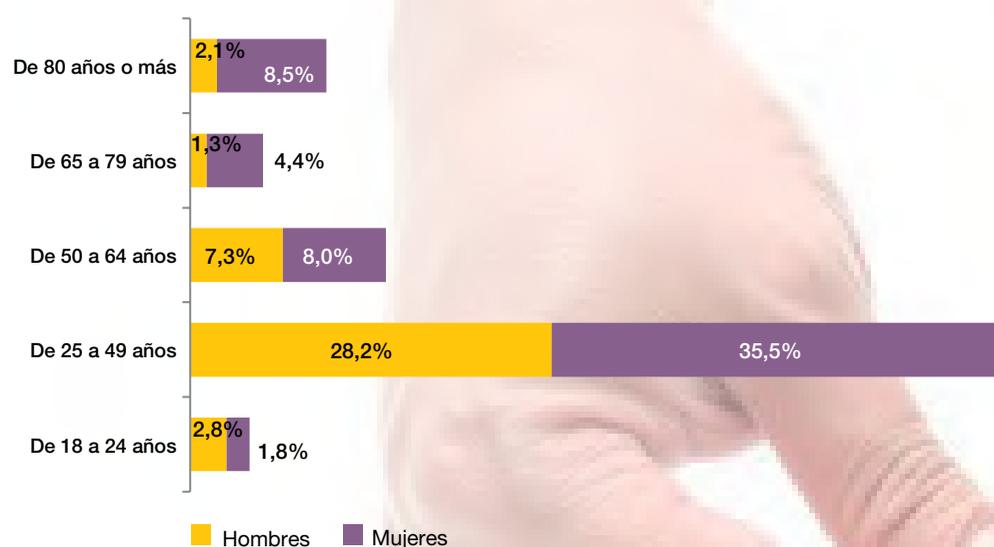
- **La situación de desempleo está claramente vinculada con esta privación.**
- **Sigue incrementándose el porcentaje de personas jubiladas** que se encuentran en esta situación, hasta el 15,5%, dato que coincide con el análisis realizado anteriormente por programas.
- **Desciende en más de 7 puntos el porcentaje de personas ocupadas** en situación de privación material severa, pasando del 25,2% en 2013 al 17,9% en 2014
- **Las mujeres siguen siendo las más afectadas, en todas las categorías de ocupación.**

Figura 2.5. Distribución por sexo y situación ocupacional de las personas en situación de privación material (36,8% del total)



Si se analizan el sexo y la edad, se aprecia que las personas que tienen entre 25 y 49 años constituyen el grupo con mayor privación material severa, con un 63,7% de personas afectadas, y que el porcentaje de mujeres es más alto que el de los hombres.

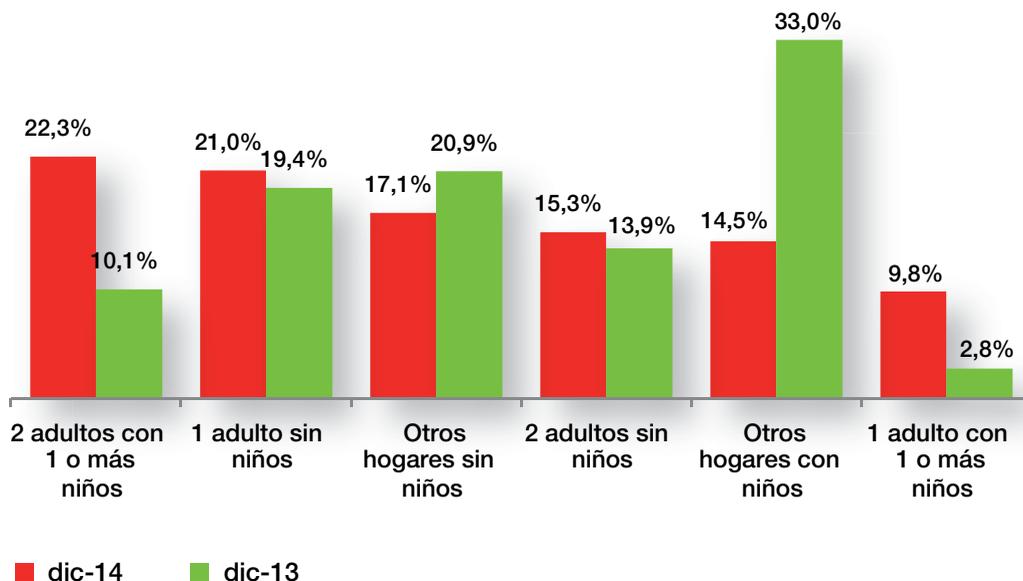
Figura 2.6. Porcentaje de personas en situación de privación material severa según el sexo y la edad



Composición de los hogares en privación material (36,8% del total)

Los hogares más afectados por la privación material son los formados por dos adultos con uno o más niños, con un 22,3% de hogares afectados, lo que supone un incremento de más de 12 puntos respecto al año anterior (10,1% en 2013). Aumenta en 7 puntos el porcentaje de hogares con un adulto y uno o más niños que padecen privación material severa, pasando de un 2,8% en 2013 al 9,8% en 2014. Sin embargo, disminuye con respecto al 2013 hasta el 14,5% el porcentaje de hogares formados por más de dos adultos y con niños que padecen esta situación (“otros hogares con niños”).

Figura 2.7. Composición de los hogares en situación de privación material severa (*). 2013-2014



(*) Se han considerado como niños los menores de 16 años.

2.4. Hogares en pobreza relativa

El indicador de pobreza relativa se emplea para el cálculo de la tasa de pobreza y exclusión social de la Unión Europea (AROPE). El umbral de la pobreza se fija en el 60% de la mediana de los ingresos por unidad de consumo de las personas (o renta anual neta normalizada de los hogares)¹. El propósito de

normalizar la renta por hogar se hace con el fin de ajustarla a los distintos tamaños y composiciones de los hogares.

En 2014, en la población residente en España, el ingreso monetario medio anual neto por hogar se situó en 26.154 euros, lo que equivale a una disminución del 2,3% respecto al año anterior. **Al disminuir los ingresos de la población, también baja el umbral de la pobreza. Este se situó en 7.961 euros anuales (por persona). Por lo tanto, un hogar se encuentra en pobreza relativa si su renta mensual normalizada es inferior a 663,4 euros mensuales.**

¹ La mediana es el valor que, ordenando a todos los individuos de menor a mayor ingreso, deja una mitad de los mismos por debajo de dicho valor y a la otra mitad por encima. Por tanto, por tratarse de una medida relativa, su valor depende del nivel de renta y de cómo se distribuya la renta entre la población. La renta anual normalizada de un hogar se obtiene dividiendo la renta neta anual por el tamaño normalizado del hogar. Según EUROSTAT, el tamaño normalizado de un hogar se calcula como sigue: se asigna un peso de 1.0 al primer adulto del hogar, un peso de 0.5 al segundo adulto y a cualquier otra persona de 14 o más años en el hogar, y se asigna un peso de 0.3 a cada niño menor de 14 años en el hogar. Entonces, el tamaño normalizado del hogar se obtiene como la suma de estos pesos asignados a cada persona,

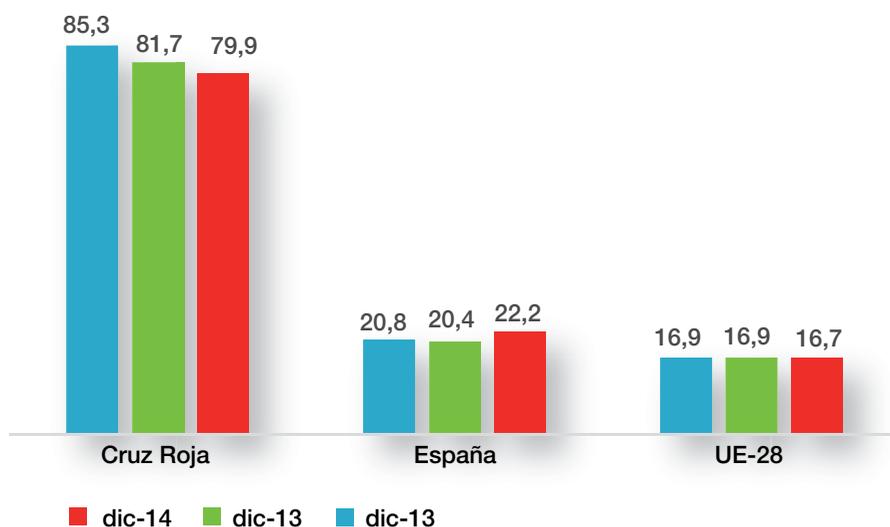
es decir:

$$H_{di} = 1 + 0.5(H_{di \geq 14} - 1) + 0.3H_{di < 14}$$

donde $H_{di \geq 14}$ es el número de personas de 14 o más años en el hogar y $H_{di < 14}$ es el número de niños menores de 14 años en el hogar.

En el caso de España, la pobreza relativa afecta al 22,2% de la población en 2014, frente al 20,4% del año anterior.² En 2014, en el caso de la población atendida, **la pobreza relativa afecta al 79,9% (81,7% en 2013).**³

Figura 2.8. Población en pobreza relativa. Comparación entre la UE, España y la población atendida



Fuente: Para España, datos del INE, Encuesta de condiciones de vida 2014 (publicada el 26 de mayo de 2015) y para la UE, datos de EUROSTAT, Newsrelease, 168/2014 - 4 November 2014, disponible en <http://ec.europa.eu/eurostat/documents/2995521/6035076/3-04112014-BP-EN.pdf/62f94e70-e43a-471f-a466-2e84d1029860>

Pobreza muy alta y extrema

Para reflejar situaciones más severas, se utilizan también los umbrales de riesgo de pobreza muy alta y de riesgo de pobreza extrema, que se fijan como el 50% y el 40% de la mediana de los ingresos por unidad de consumo, respectivamente. En 2014, el umbral de riesgo de pobreza muy alta en España era de **6.634** euros anuales y el de pobreza extrema era de **5.307** euros anuales, por persona en ambos casos.

En euros mensuales, un hogar estará bajo el umbral de riesgo de pobreza muy alta si su renta mensual normalizada es **inferior a 552,8** euros y en pobreza extrema, si es **inferior a 442,3** euros.

La Tabla siguiente presenta los datos porcentuales del conjunto de hogares cuya renta es inferior al 60%, al 50% y al 40% de la mediana de la renta anual neta normalizada, respectivamente.⁴

2 <http://www.ine.es/prensa/np908.pdf> La población en riesgo de pobreza es un indicador relativo que mide desigualdad. No mide pobreza absoluta, sino cuántas personas tienen ingresos bajos en relación al conjunto de la población.

3 De los 1048 encuestados para este Boletín, 860 han proporcionado información sobre los ingresos netos mensuales de su hogar, esto es el 82,1% de la muestra.

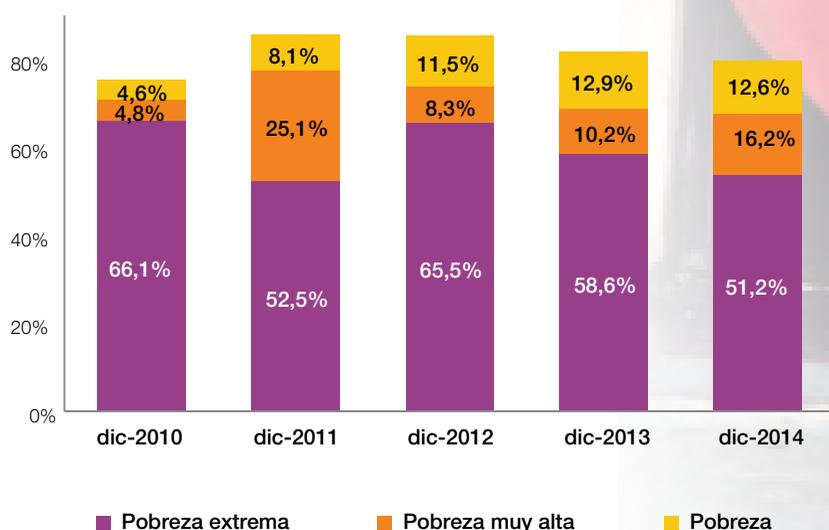
4 Nótese que los porcentajes de la tabla no dan lugar a una distribución de probabilidad, en el sentido habitual, puesto que los hogares bajo el umbral de pobreza extrema, también lo están simultáneamente bajo los umbrales de pobreza muy alta y de pobreza.

Tabla 2.5. Hogares de la población encuestada bajo distintos umbrales de riesgo de pobreza

Riesgo de	% respecto del total
Pobreza relativa (por debajo del 60% de la mediana, 663,4 euros mensuales para hogar de 1 persona)	79,9%
Pobreza muy alta (por debajo del 50% de la mediana, 552,8 euros mensuales para hogar de 1 persona)	67,3%
Pobreza extrema (por debajo del 40% de la mediana, 442,3 euros mensuales para hogar de 1 persona)	57,1%

La Figura siguiente presenta los porcentajes acumulados de los hogares de las personas encuestadas cuya renta es inferior a los distintos umbrales de riesgo de pobreza considerados, entre 2010 y 2014.

Figura 2.9. Porcentajes acumulados de hogares de las personas encuestadas, bajo distintos umbrales de pobreza



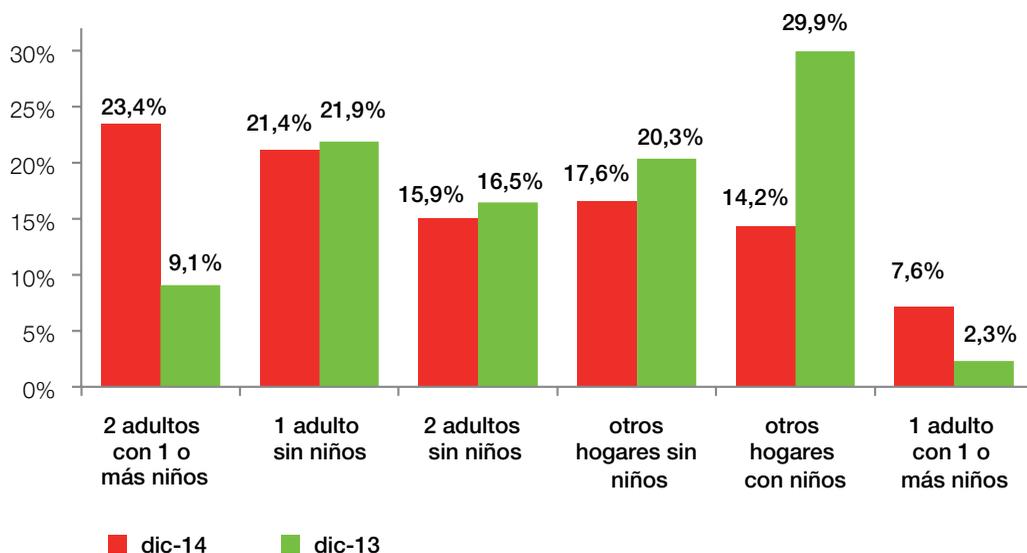
Tasa de trabajadores pobres

Se considera trabajadores pobres a aquellas personas que han estado empleados durante al menos siete meses en los últimos doce, y que a la vez viven en un hogar cuyos ingresos están por debajo del 60% de la mediana de la renta del país.⁵ Con un 14,5% de “trabajadores pobres” en 2014, España está en los primeros lugares de la Eurozona.⁶ **En el caso de la población atendida por Cruz Roja, la tasa de trabajadores pobres es del 82%, lo cual supone un ascenso de 0,2 puntos porcentuales con respecto a 2013, que era del 81,8%.**

Composición de los hogares en situación de pobreza relativa

Los hogares formados por dos adultos y uno o más niños son los más afectados por la pobreza relativa (23,4%), con un aumento de más de 14 puntos respecto de 2013. Se incrementa en más de 5 puntos el porcentaje de hogares con un adulto y uno o más niños en riesgo de pobreza. Sin embargo, disminuye en más de la mitad (hasta el 14,2%) el porcentaje de otros hogares con niños (hogares formados por más de dos adultos, con niños) que padecen esta situación.

Figura 2.10. Composición de los hogares en riesgo de pobreza, 2013-2014 (*)



(*) Se han considerado como niños los menores de 16 años.

5 *In-work poverty* en inglés, indicador que se utiliza desde 2005. La tasa de riesgo de pobreza en el trabajo es la proporción de la población ocupada, de 18 a 59 años, con una renta equivalente disponible por debajo del umbral de riesgo de pobreza, según la definición de EUROSTAT.

6 Datos de INE, EUROSTAT. <http://ec.europa.eu/eurostat/tgm/table.do?tab=table&init=1&language=en&pcode=tesov110&plugin=1>

Pobreza infantil

El 92% de los niños y niñas menores de 16 años viven en pobreza infantil, es decir, en hogares bajo el umbral de riesgo de pobreza. **Según la Encuesta de Condiciones de Vida de 2014 (publicada en 2015), en la población de España este porcentaje llega al 30,1%.**

El 92% de los niños y niñas menores de 16 años viven en pobreza infantil, es decir, en hogares bajo el umbral de riesgo de pobreza. Según la Encuesta de Condiciones de Vida de 2014 (publicada en 2015), en la población de España este porcentaje llega al 30,1%.



2.5. Hogares con baja intensidad de empleo (34,7%)

El tercer indicador de riesgo de pobreza y exclusión social (ARPE) es la **tasa de hogares con baja intensidad de empleo**, que mide el número de personas que viven en hogares donde todos los miembros en edad de trabajar (es decir, de 16 a 64 años, ambos incluidos) están en situación de desempleo o con trabajos de muy baja carga horaria.

Hemos analizado la incidencia del desempleo en los hogares elaborando un índice que mide el porcentaje de personas del hogar en situación de desempleo, respecto del total de personas del hogar que potencialmente podrían trabajar⁷. **El desempleo de todas las personas adultas en edad activa afecta a un 34,7% de los hogares (28,7% en 2013).**

Como se aprecia en la Figura siguiente, entre 2013 y 2014 ha aumentado en 6 puntos el porcentaje de hogares con todos los adultos en paro.

Tabla 2.6. Incidencia del desempleo en los hogares de las personas atendidas, 2013-2014

Incidenca del desempleo en el hogar	Dic-14	Dic-13
0%	29,2%	32,0%
Del 1 al 25%	4,1%	4,9%
Del 26 al 50%	25,8%	27,6%
Del 51 al 75%	5,6%	6,4%
Del 76% al 99%	0,6%	0,4%
100%	34,7%	28,7%
Total	100,0%	100,0%

⁷ No es posible calcular exactamente el número de hogares con adultos que tengan una muy baja carga horaria de trabajo, con lo cual el indicador BITH podría ser algo superior.

Composición de los hogares con todos los miembros en desempleo

Las peores situaciones se dan en los hogares formados por un solo adulto (con y sin niños). La incidencia del desempleo es del 100% para un 67,5% de los hogares con un adulto y uno o más niños; es del 60,9% para los hogares con un adulto y sin niños, como se muestra en la Figura siguiente.

En la población de España, **la tasa de baja intensidad de empleo es del 17,1%** (hogares en los que sus miembros en edad de trabajar lo hicieron menos del 20% del total de su potencial de trabajo durante el año de referencia). Esta tasa era del 15,7% en 2013.

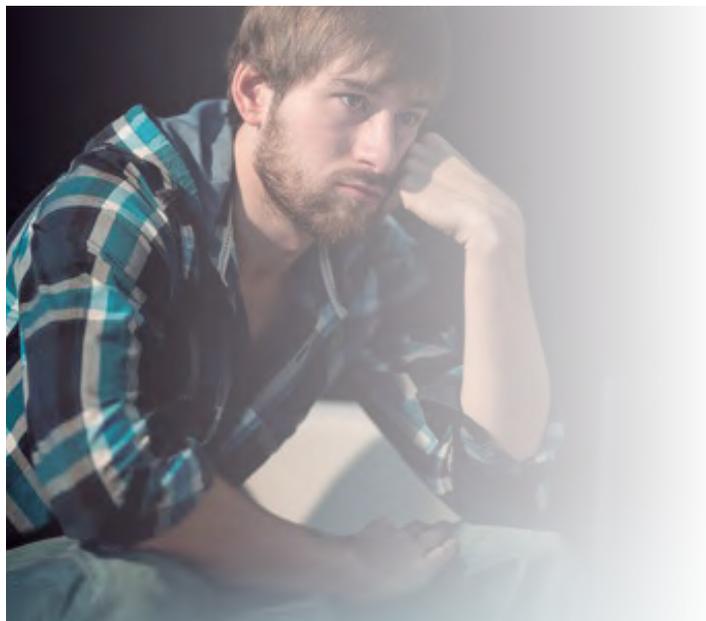
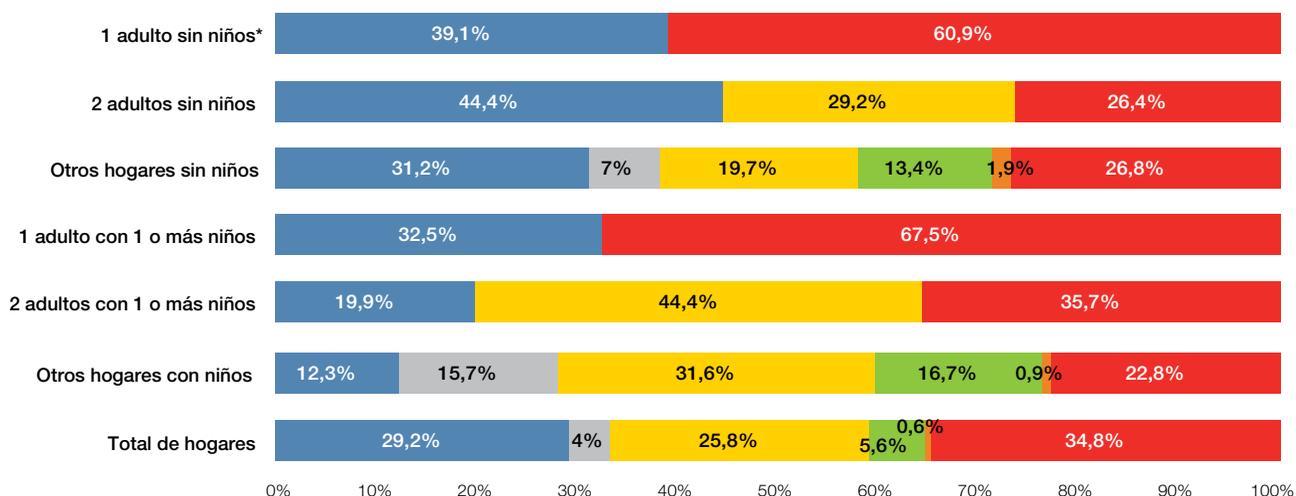


Figura 2.11. Composición de los hogares que sufren desempleo



(*) Se han considerado como niños los menores de 16 años

Los hogares en desempleo están compuestos, en media, por 3,4 personas (3,2 personas en 2013) y el 25% de estos hogares tienen 4 o más miembros.

2.6. Hogares en Pobreza y Exclusión Social-AROPE

A fin de calcular la tasa de hogares en riesgo de pobreza y exclusión de la población atendida, se analizan, por un lado, los hogares con adultos en edad activa, dado que en este conjunto es posible calcular el indicador correspondiente al desempleo, o baja intensidad de empleo. Por otro lado, se analizan los hogares correspondientes a personas mayores, que no están en edad activa, para quienes se tiene en cuenta dos datos, el de pobreza relativa y el de privación material, a fin de calcular el AROPE. Finalmente, se integran los resultados de ambos conjuntos, a fin de obtener el AROPE de la población atendida.

Hogares con miembros en edad activa

El **indicador AROPE** se define como el porcentaje de población que cumple, al menos, una de estas tres condiciones: 1) estar por debajo del umbral de la pobreza, 2) estar en situación de privación material severa, 3) vivir en un hogar en desempleo o con muy baja intensidad de empleo.

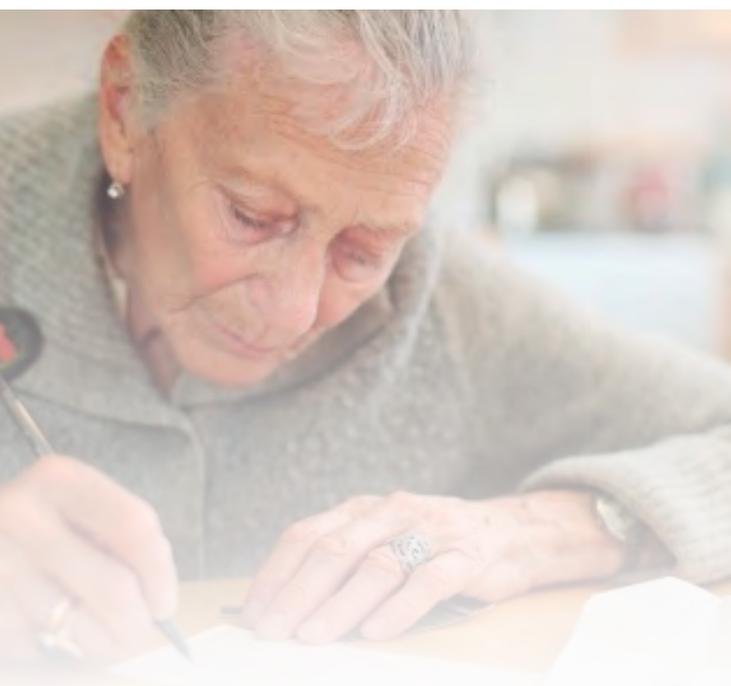
El siguiente diagrama muestra la situación de los hogares en los que hay al menos un miembro en edad activa, en función de los tres indicadores (pobreza relativa, privación material severa y hogar en desempleo).

Con respecto a los hogares con miembros en edad activa, en la tasa de AROPE de 2014:

Se aprecia un descenso de 2,1 puntos en el porcentaje de personas en riesgo de pobreza.

Se mantiene en el 49% el porcentaje de personas en situación de privación material severa

Aumenta en 6,2 puntos el porcentaje de hogares en desempleo.



La tasa AROPE asciende al 92,9% para este tipo de hogares con algún miembro en edad activa, ya que sólo un 7,1% de los mismos no está afectado por ninguna de las tres situaciones.

Se observa que en un 20,2% de los hogares confluyen los tres factores de desigualdad, es decir, que aumenta en algo más de 3 puntos aquellos hogares en los que confluyen los 3 factores (17% en 2013). Dos de estos factores se dan simultáneamente en un 41% de los casos (43% en 2013). Sobre todo, destaca un 26,7% de personas en situación riesgo de pobreza y privación material severa y un 13,7% en riesgo de pobreza y desempleo.

Figura 2.12. Factores de desigualdad en los hogares de las personas atendidas con algún miembro en edad ocupacional activa

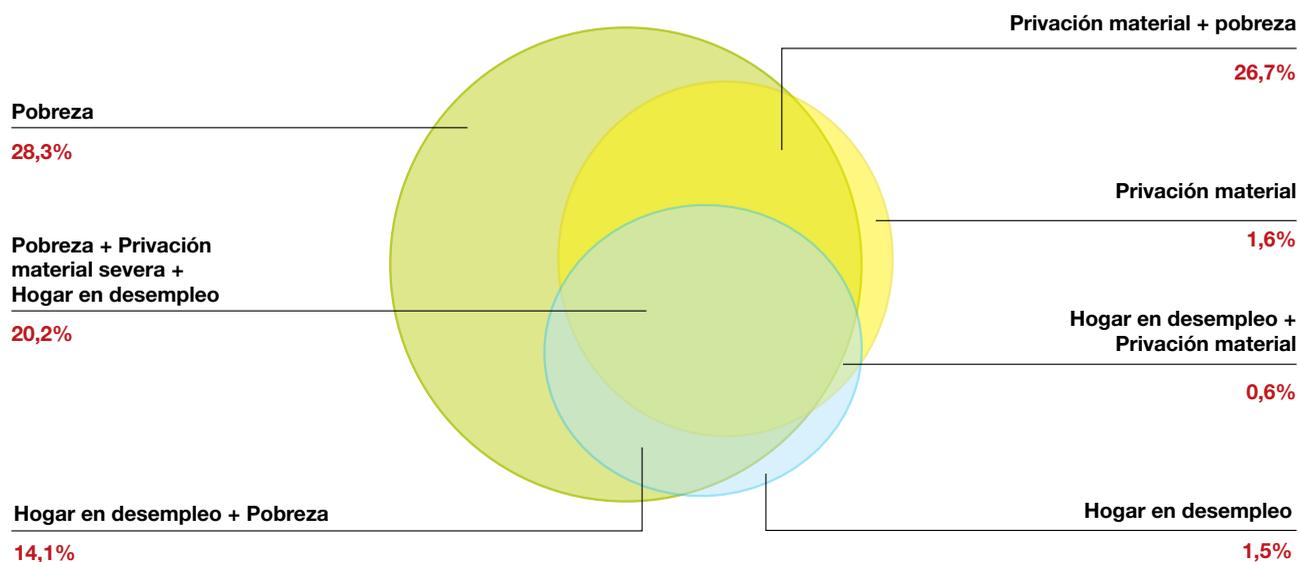
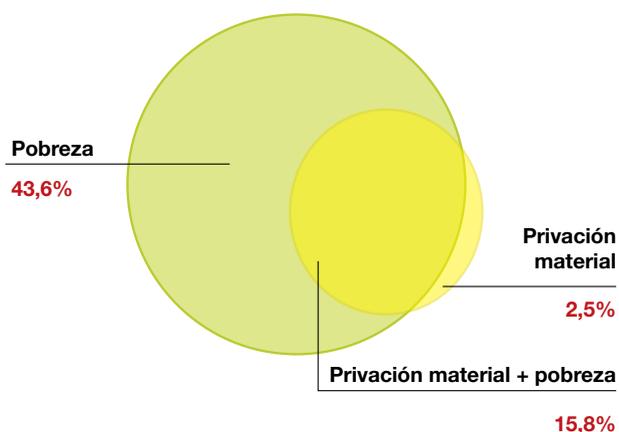


Figura 2.13. Factores de desigualdad en los hogares de las personas mayores atendidas



Hogares en los que sólo viven personas mayores

En el 28,3% de los hogares sólo viven personas mayores de 65 años. La Figura siguiente contiene un diagrama con la situación de estos hogares en diciembre de 2014 en función los indicadores de riesgo de pobreza y privación material severa. **En un 60,2% de los casos, se da al menos uno de estos factores de desigualdad.** En un 39,8% de los casos no se da ninguno de estos factores de desigualdad. Estos porcentajes son muy parecidos a los de diciembre de 2013, sin embargo, **se ha incrementado en casi 4 puntos el porcentaje de hogares donde confluyen los dos factores de desigualdad, situándose en el 15%.**

- Riesgo de pobreza
- Privación material severa
- Hogar en desempleo

Con respecto a los hogares en los que sólo viven personas mayores, en la situación de la tasa de AROPE de 2014 se observa que:

La pobreza relativa desciende del 44% al 41,9%

El porcentaje de mayores donde coinciden ambos factores sube del 11,9% al 15%

La privación material aumenta del 17,1% al 18,3%

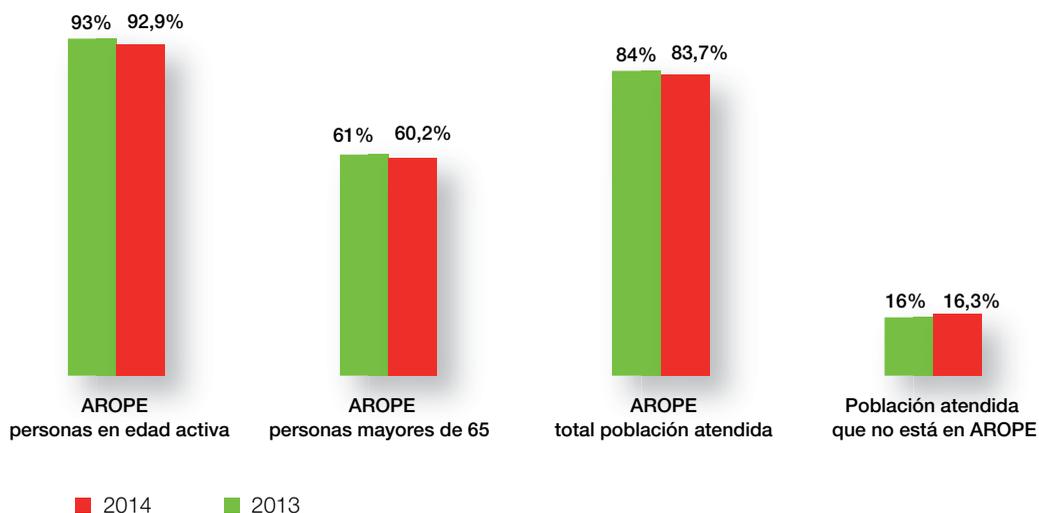
2.7. Total de hogares en riesgo de pobreza y exclusión – AROPE en el conjunto de la población atendida

Teniendo en cuenta los dos tipos de hogares analizados anteriormente, **el 83,7% de los hogares se encuentra en situación de AROPE, un descenso de 0,60 puntos porcentuales con respecto a 2013.**

Como se observa en la Figura siguiente, este aumento se ha registrado tanto en los hogares con miembros en edad activa, como en aquellos donde sólo viven personas mayores, en los cuales ha sido algo más alto. El indicador AROPE de la población residente en España se situó en el 29,2% en 2014.⁸



Figura 2.14. Situación de AROPE de los hogares de las personas atendidas, 2013-2014 (en porcentajes)



⁸ INE, Encuesta de condiciones de vida 2013 publicada el 26 de mayo de 2015, <http://www.ine.es/prensa/np908.pdf>

LA EXCLUSIÓN FINANCIERA

En esta sección se analiza la exclusión financiera de las personas atendidas. En la primera parte, se estudia la gestión económica, la situación financiera y el nivel de endeudamiento de los hogares, así como el tipo de deuda contraída. Se detallan las situaciones de apremio o “distrés” financiero y sobreendeudamiento de los hogares con el fin de poder concluir si éstas influyen en los factores de desigualdad. En una segunda parte, se analiza la bancarización¹, la relación y la percepción que las personas tienen sobre las entidades financieras.

1 De acuerdo con Félix Ortega Mohedano, la bancarización es un “Término que hace referencia al grado de utilización de los productos y servicios bancarios, esto es, de la red bancaria, por parte de la población de una economía, o bien un determinado segmento de la misma o sector económico concreto. Es uno de los indicadores de la cultura financiera de un país”.
En Expansión, <http://www.expansion.com/diccionario-economico/bancarizacion.html>

SITUACIÓN FINANCIERA

3.1. La gestión de la economía doméstica

Una de las formas de gestionar eficazmente los recursos familiares escasos está relacionada con un control de los gastos domésticos. Así lo confirma el 47,6% de las personas encuestadas, quienes creen que “un registro puede serle útil para administrarse mejor”. Un 22,2% no lo considera necesario “porque sus ingresos son escasos”, un 7,4% no cree que sea “ni útil ni importante” y un 22,7% afirma que “nunca se lo ha planteado”.

El 49,7% de las personas tiene un registro de los gastos de su hogar, un 3,6% admite que ya no lo lleva, un 2,8% dicen no saber y el resto, un 43,9%, afirman que nunca lo han tenido.

Los principales tipos de gasto en los hogares, aquellos que se llevan la mayor parte de los ingresos familiares, corresponden a gastos de servicios (luz, agua, teléfono) en un 35,9% de los casos; en segundo lugar, a gastos de vivienda (alquiler, hipoteca, ...) en un 35,1% y, en tercer lugar, a gastos de alimentación con un 20,8%.

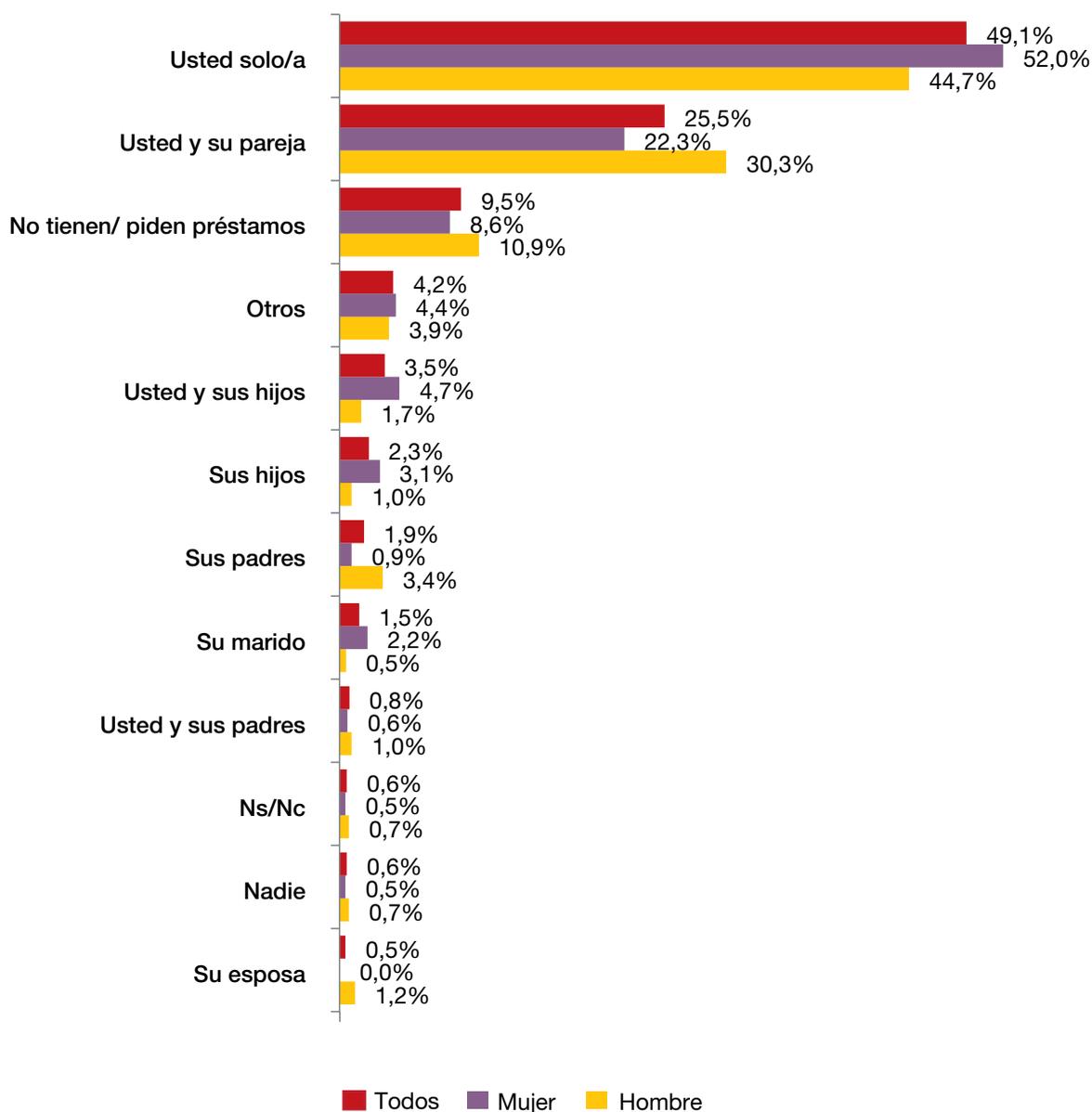
Figura 3.1. Distribución de los gastos principales de los hogares



En lo referente a quién asume dentro de la unidad familiar la responsabilidad de contraer una deuda o solicitar un préstamo, **en un 49,1% de los casos, la persona encuestada afirma ser la única responsable de tomar la decisión** (un 52,0% de

mujeres y un 44,7% de hombres); en un 25,5% de los casos esta responsabilidad se comparte con la pareja; un 9,5% dice no tener o no pedir préstamos y en un 15,8% se dan otras situaciones, que se muestran en la Figura siguiente.

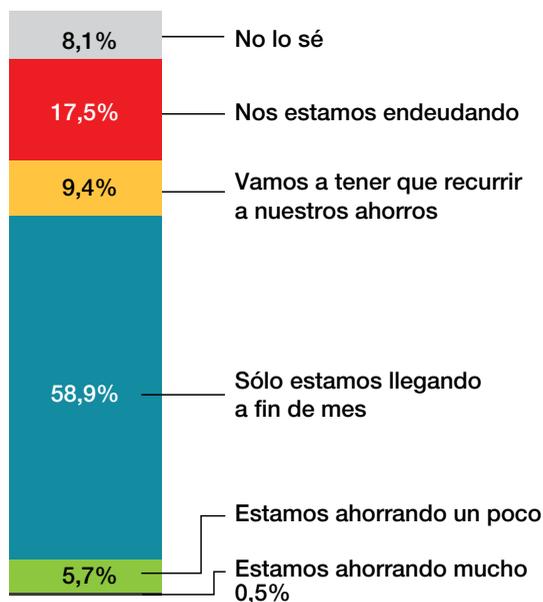
Figura 3.2. Responsabilidad en el hogar para decidir si contraer una deuda o pedir un préstamo



3.2. Estado financiero de los hogares

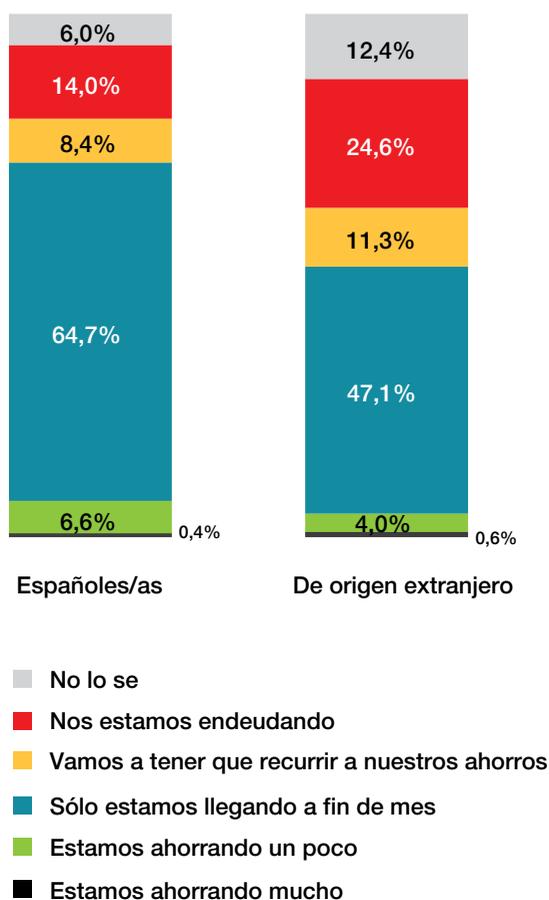
En este apartado analizamos la percepción sobre la situación financiera del hogar en el último mes previo a la encuesta (noviembre de 2014). La mayor parte de los hogares pasan por dificultades económicas de diverso tipo. Un 58,9% de las personas manifiesta que “sólo están llegando a fin de mes” (es decir, no consiguen ahorrar), **un 26,9% están en situación de apremio financiero** (es decir, van a tener que recurrir a sus ahorros, o se están endeudando), un 5,7% “consigue ahorrar algo”, un 0,5% ahorra mucho y un 8,1% no sabe qué contestar.

Figura 3.3. Percepción sobre la situación financiera del hogar en el último mes (noviembre de 2014)



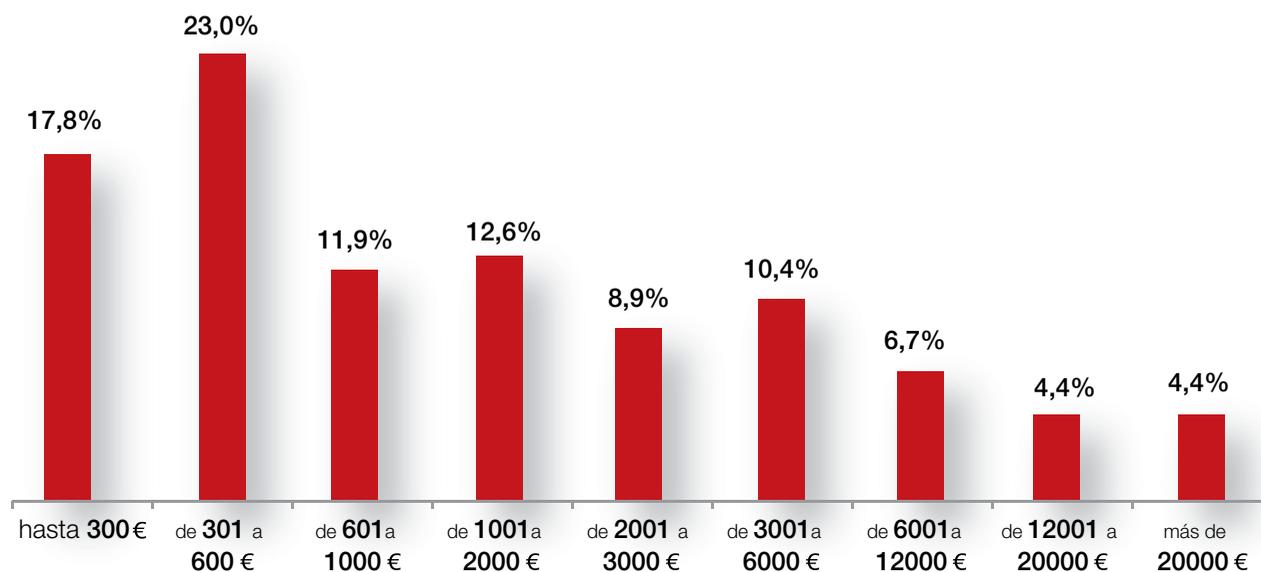
Esta situación de apremio financiero afecta al 22,4% de las personas españolas y al 35,9% de las personas de origen extranjero. También se aprecia una diferencia entre ambos grupos en cuanto a su capacidad de “sólo llegar a fin de mes”, que es del 64,7% en el primer grupo y de 47,1% en el segundo.

Figura 3.4. Percepción sobre la situación financiera del hogar en el último mes (noviembre de 2014), según el origen



En relación al 17,5% de las personas que afirmaron estar endeudadas, el 74% accedieron a facilitar información acerca del monto de la deuda del propio hogar (sin contar la hipoteca, en caso de que la tuvieran). Las deudas van desde los 50 hasta los 160.000 euros, con una media de 5.895,7 euros y una mediana de 1.000 euros; cabe destacar que un 20% de los hogares tienen deudas superiores a los 5.000 euros y que, en un 10% de los casos, éstas son superiores a los 12.000 euros.

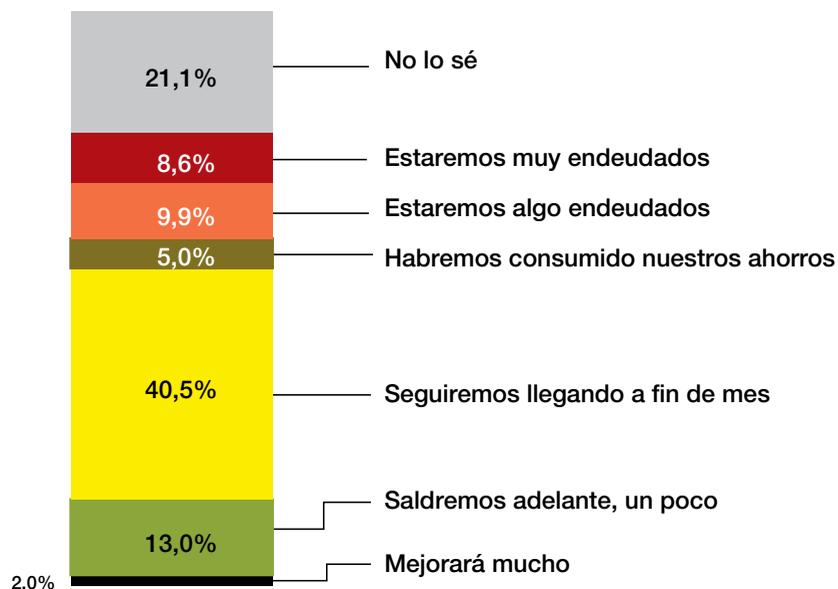
Figura 3.5. Distribución de los montos adeudados (sobre el 17,5% de los hogares que están endeudados y que dieron información)



Con respecto a la percepción sobre la propia situación financiera en los próximos seis meses, un 40,5% opina que seguirán llegando a fin de mes, un 18,5% cree que seguirán endeudados, un 15%

considera que saldrá adelante o que su situación mejorará mucho, un 5% afirma que habrá consumido sus ahorros. Destaca un 21,1% restante, que no sabe qué contestar.

Figura 3.6. Percepción sobre la propia situación financiera en los próximos seis meses

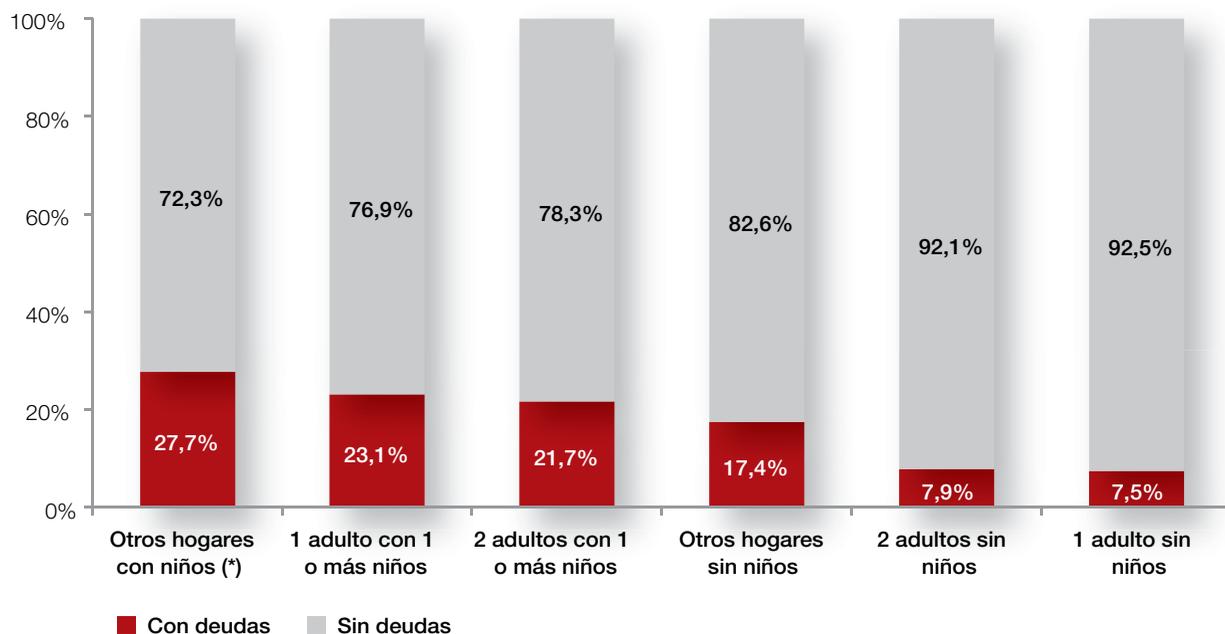


3.3. La relación entre el endeudamiento y los ingresos familiares

Un 15% de las personas facilitaron información sobre los ingresos mensuales del hogar y sobre la deuda contraída. La situación de mayor endeudamiento se da en los hogares con niños y niñas, como se observa en la Figura siguiente. En primer lugar, con un 27,7% de hogares afectados están aquellos con mayor número de miembros

(otros hogares con niños, que corresponde a tres o más adultos con uno o más niños), le siguen los que tienen una persona adulta y uno o más niños con un 23,1% y, en tercer lugar, el 21,7% de los compuestos por dos adultos y uno o más niños.

Figura 3.7. Porcentaje de hogares con deudas según la composición del hogar (15% de los hogares)

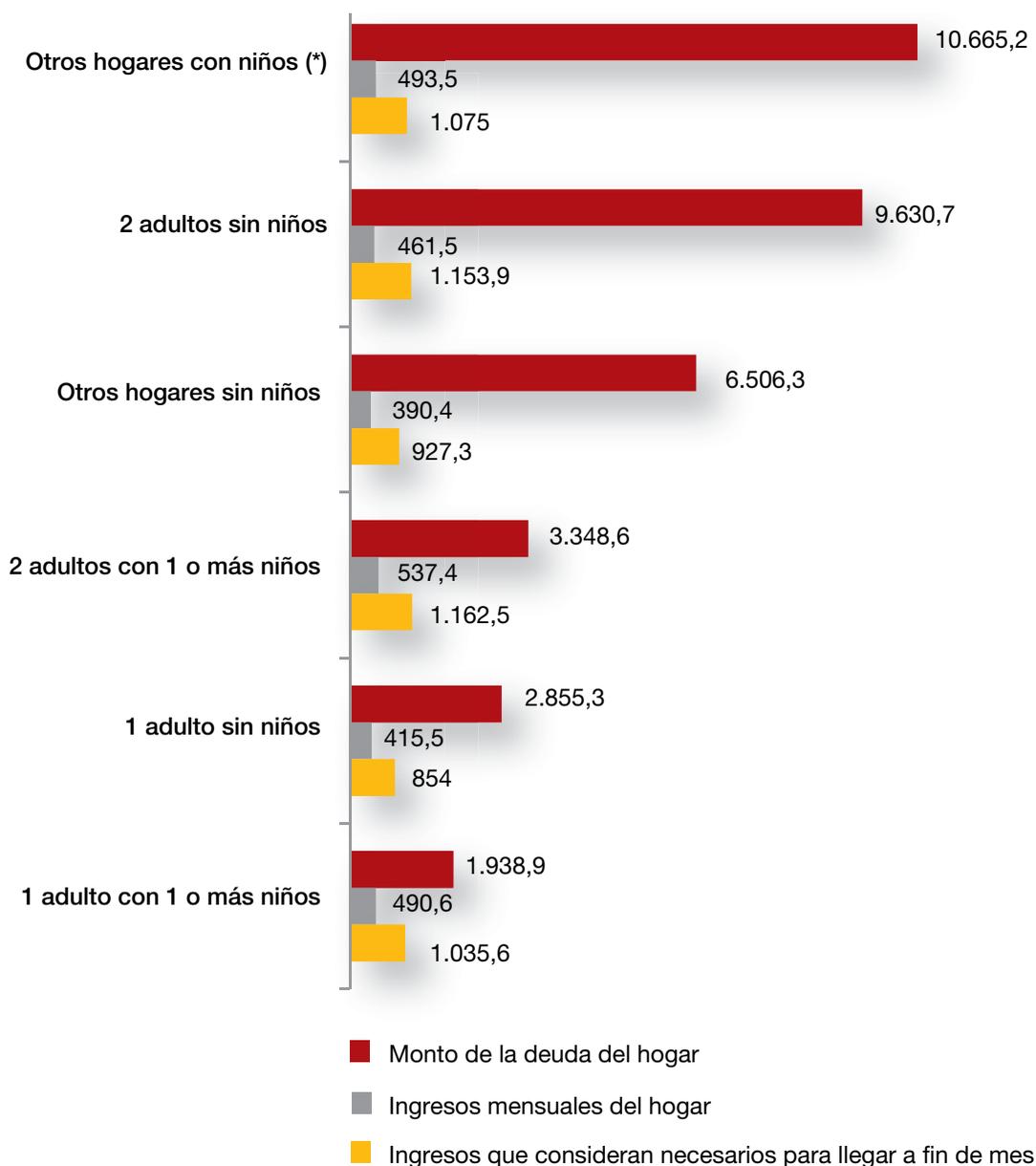


(*) Se han considerado como niños los menores de 16 años.

Si se pone en relación la composición del hogar con la deuda contraída, los ingresos mensuales y los ingresos que las personas consideran necesarios para llegar a fin de mes, la peor situación se da en los hogares compuestos por niños/as y un mayor número de miembros, de todas las categorías analizadas.

Se concluye entonces que son los hogares con niños/as y aquellas categorías con mayor número de miembros en los que coinciden ambas circunstancias: el mayor porcentaje de hogares con deudas contraídas y cuyas deudas son mayores.

Figura 3.8. Deuda en los hogares, ingresos mensuales del hogar e ingresos que consideran necesarios para llegar a fin de mes. Valores medios según la composición del hogar (en euros)



(*) Se han considerado como niños los menores de 16 años.

3.4. Análisis de los hogares que sufren distrés financiero, sobreendeudamiento y dificultades financieras

Un 26,9% de los hogares sufre apremio o distrés financiero, es decir que sus miembros tienen que recurrir a sus ahorros para hacer frente a sus gastos cotidianos y/o se están endeudando. Además, un 11,7% están en situación de sobreendeudamiento; se trata de aquellas personas que han indicado que “el pago de créditos representa una carga pesada” con respecto a su capacidad económica.

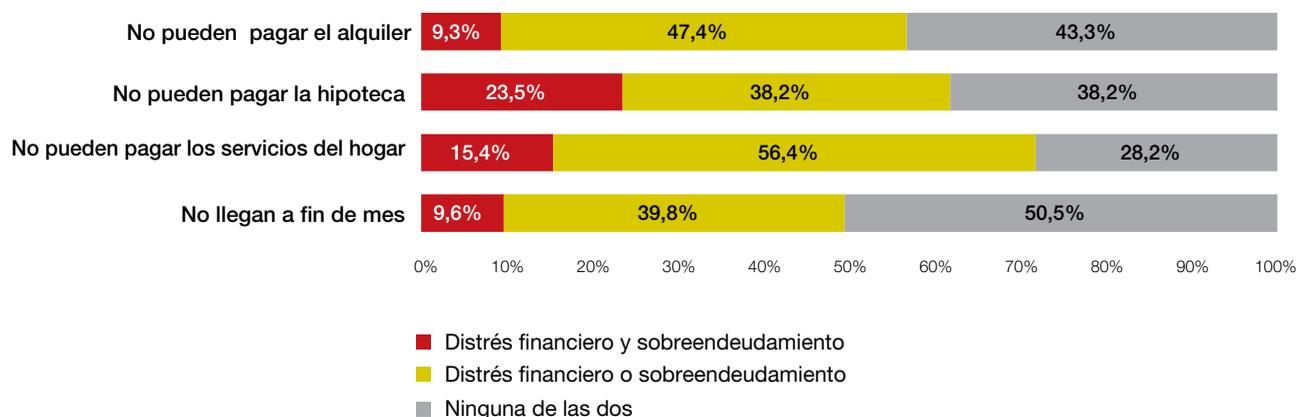
Seguidamente, veremos cómo el peso de las deudas está relacionado con las dificultades para llevar adelante la economía familiar incidiendo, en particular, en los gastos de la vivienda.

Para ello, recuperamos datos de la Tabla 1.2 de este Boletín, que muestra los datos referidos a las principales dificultades experimentadas en el tema

de la vivienda habitual. Considerando el total de las personas entrevistadas², un 3,2% de los hogares no pueden asumir el pago de la hipoteca; un 9,3% lleva retrasos o no puede pagar el alquiler y un 7,4% no puede hacer frente a los servicios del hogar (gas, luz, agua, comunidad, etc.). Por otra parte, utilizamos también el dato ya expresado en la Tabla 2.1 de este Boletín³, en la cual se indica que un 43,6% de los hogares no llega a fin de mes.

En la Figura siguiente se aprecia que **el 71,8% de los hogares que no pueden pagar los servicios del hogar, el 61,7% de los hogares que no pueden pagar la hipoteca, el 56,7% de los que no pueden pagar el alquiler y el 49,4% de los que no llegan a fin de mes están en situación de apremio (distrés) financiero y/o sobreendeudamiento.**

Figura 3.9. Impacto del apremio financiero y del sobreendeudamiento sobre los hogares, en función de las dificultades relativas a la vivienda y a llegar a fin de mes



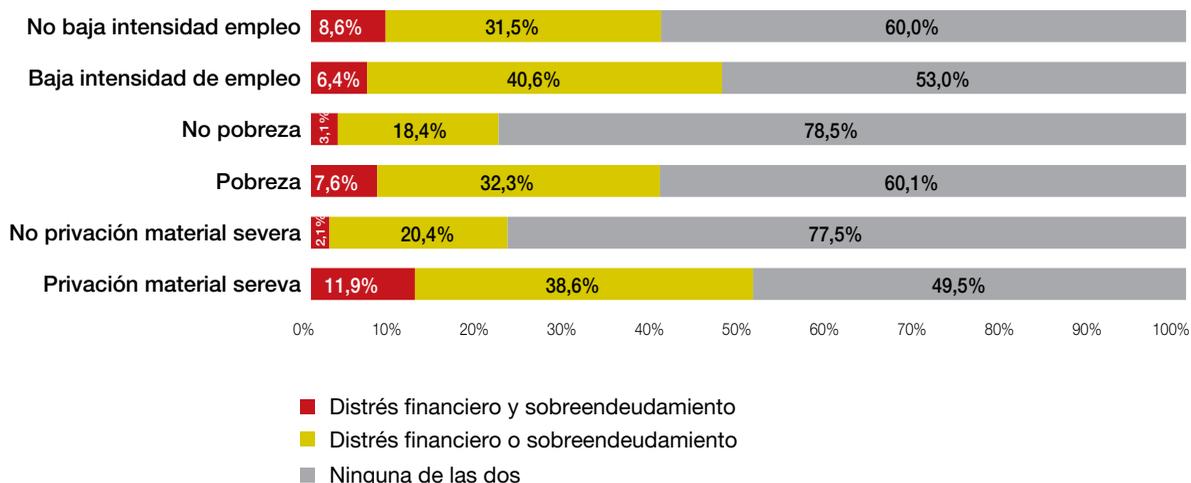
2 Considerando el total de personas entrevistadas, y no solamente el 21,9% que señala problemas de vivienda de la Tabla 1.2. En dicha tabla, un 14,8% no puede pagar la hipoteca (lo que representa el 3,2% con respecto al total de población encuestada); un 33,9% no puede pagar los servicios de gas, luz, teléfono, comunidad (equivalente a un 7,4% del total) y un 42,2% no puede pagar el alquiler (que es el 9,3% del total de personas encuestadas).

3 Tabla 2.1. “Tipo de problemas dentro de la familia. Comparaciones años 2011-2014”

Teniendo en cuenta el análisis previo realizado (Parte 2) sobre los hogares de las personas atendidas respecto a las tres variables que integran el indicador AROPE, son los hogares que están en pobreza rela-

tiva (79,9%), en privación material severa (36,8%) y con baja intensidad de empleo (34,8%) los que sufren, además, situaciones de apremio y sobreendeudamiento, como muestra la siguiente Figura.

Figura 3.10. Apremio financiero y sobreendeudamiento de los hogares, según los tres indicadores de privación material, pobreza relativa y baja intensidad de empleo



El 39,95% de los hogares que se encuentran en AROPE están afectados por distrés financiero y/o sobreendeudamiento. Estos problemas sólo llegan al 17,16% en el caso de aquellos que no están en situación de AROPE, como muestran las Figuras siguientes.⁴

Figura 3.11. Impacto del apremio financiero y sobreendeudamiento en los hogares que están en situación de AROPE

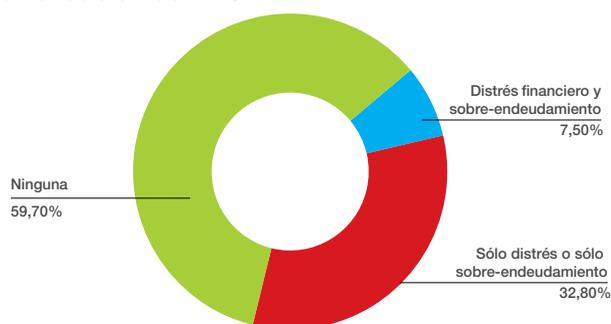
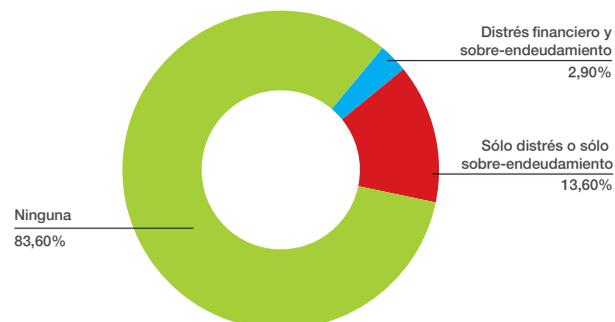


Figura 3.12. Impacto del apremio financiero y sobreendeudamiento en los hogares que NO están en situación de AROPE



⁴ A través del contraste chi-cuadrado y del estadístico V de Cramer se concluye que las situaciones de apremio financiero y sobreendeudamiento influyen negativamente en los factores de desigualdad, siendo esta influencia del 17,2%. El contraste chi-cuadrado es uno de los más utilizados en estadística para verificar si existe algún tipo de relación/asociación entre dos variables cualitativas o bien si se trata de variables independientes con ninguna influencia de la una en la otra. Si el resultado del contraste chi-cuadrado es significativo, es decir, si hay indicios de que existe una relación entre ambas variables, entonces el estadístico V de Cramer permite cuantificar la magnitud de dicha relación. Este estadístico toma valores desde 0 (inexistencia de relación) hasta 1 (asociación completa). Para más comodidad de interpretación, multiplicando el valor de la V de Cramer por 100, el grado o magnitud de la relación entre ambas variables puede expresarse como un porcentaje. En este caso concreto, estamos interesados en ver si el hecho de que una persona entrevistada sufra apremio financiero o sobreendeudamiento tiene algún efecto sobre los factores de riesgo y exclusión.

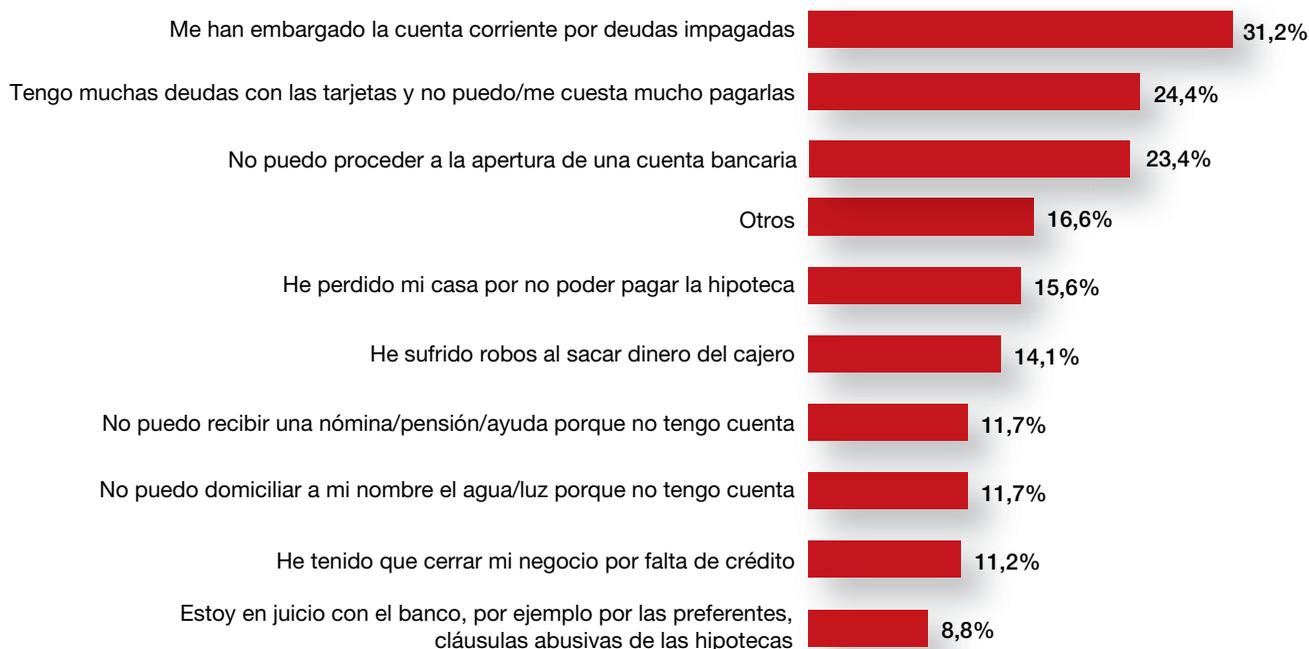
3.5. Dificultades de financiación



En el último año, el **19,6%** de las personas han **vivido dificultades económico-financieras** de diversos tipos y consecuencias:

- Al 31,2% de estas personas les han embargado la cuenta corriente por deudas impagadas;
- El 24,4% dice tener muchas deudas con las tarjetas y no poder o tener dificultad en pagarlas;
- **Un 23,4% no puede proceder a la apertura de una cuenta bancaria;**
- **El 15,6% ha perdido su casa por no poder pagar la hipoteca;**
- El 16,6% de "otros" recoge situaciones diversas como el no poder pagar la hipoteca, el no poder pagar los servicios de la vivienda, así como distintos problemas con el banco.

Figura 3.13. Dificultades económico-financieras experimentadas en el último año



Necesidades de financiación urgente

Con respecto a cuáles serían las principales fuentes a las que se recurren en el caso de necesitar dinero urgente, las personas encuestadas comentan los siguientes recursos y estrategias:

- El 44,8% de las personas pide dinero prestado a familiares o amigo/a;
- El 38,3% nunca pide dinero prestado (a pesar de necesitarlo);
- Un 24,0% recurre a Cruz Roja, Cáritas o los Servicios Sociales.
- Un 2,2% reconoce hacer “lo que sea” para conseguir dinero;
- Un 2,3% recurre a fuentes financieras “no seguras” como usureros, entidades de crédito rápido o casas de apuestas.

El 5,1% de las personas acude a casas de empeño de joyas, montepío o de coches para obtener efectivo, con los siguientes resultados:

- El 47,2% de ellas opina que esta estrategia le ha sido útil puntualmente.
- El 28,3% reconoce que no puede recuperar lo que empeñó.
- El 18,9% declara que la experiencia ha sido negativa o muy negativa.
- El 5,7% afirma que, en general, le funciona bastante bien.

Un 0,4% de las personas recurre a prestamistas informales o a casas de apuestas. Al 40% de ellas esta estrategia no les funciona “nunca o casi nunca”, a otro 40% le va “bastante bien en general” y el resto opina que la experiencia ha sido negativa o muy negativa.

Figura 3.14. Recursos y estrategias de financiación habituales en caso de necesitar dinero urgente



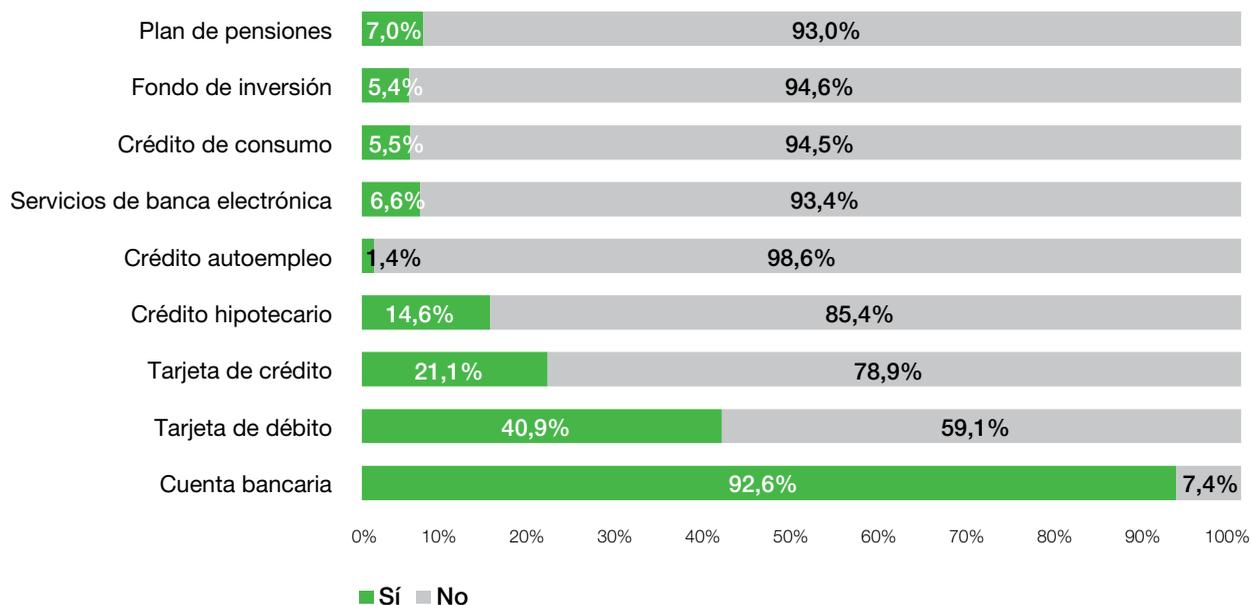
RELACIÓN CON LOS BANCOS Y CAJAS

3.6. Bancarización

Entre 2008 y 2013, el **92,6%** de los encuestados ha tenido cuenta bancaria. Sin embargo, solamente el **40,9%** tuvo tarjeta de débito y únicamente el **21,1%** pudo disponer de tarjeta de crédito. Un 14,6% tuvo créditos hipotecarios. La situación de las personas entrevistadas respecto de estos y otros productos bancarios como planes de pensiones, fondos de inversión, etc., puede verse en la Figura siguiente.



Figura 3.15. Productos bancarios que el entrevistado tuvo entre 2008 y 2013



A diciembre de 2014, los principales productos bancarios de los que disponían las personas entrevistadas eran:

- Cuenta bancaria en el 93,5% de los casos (el 92,6% durante los años 2008-2013).
- Seguro del hogar en un 41,1% (un producto no destacable por su peso anteriormente).
- Tarjeta de débito en un 39,0% (un 40,9% en los años anteriores).
- Crédito hipotecario en un 11,5% (14,6% anteriormente).

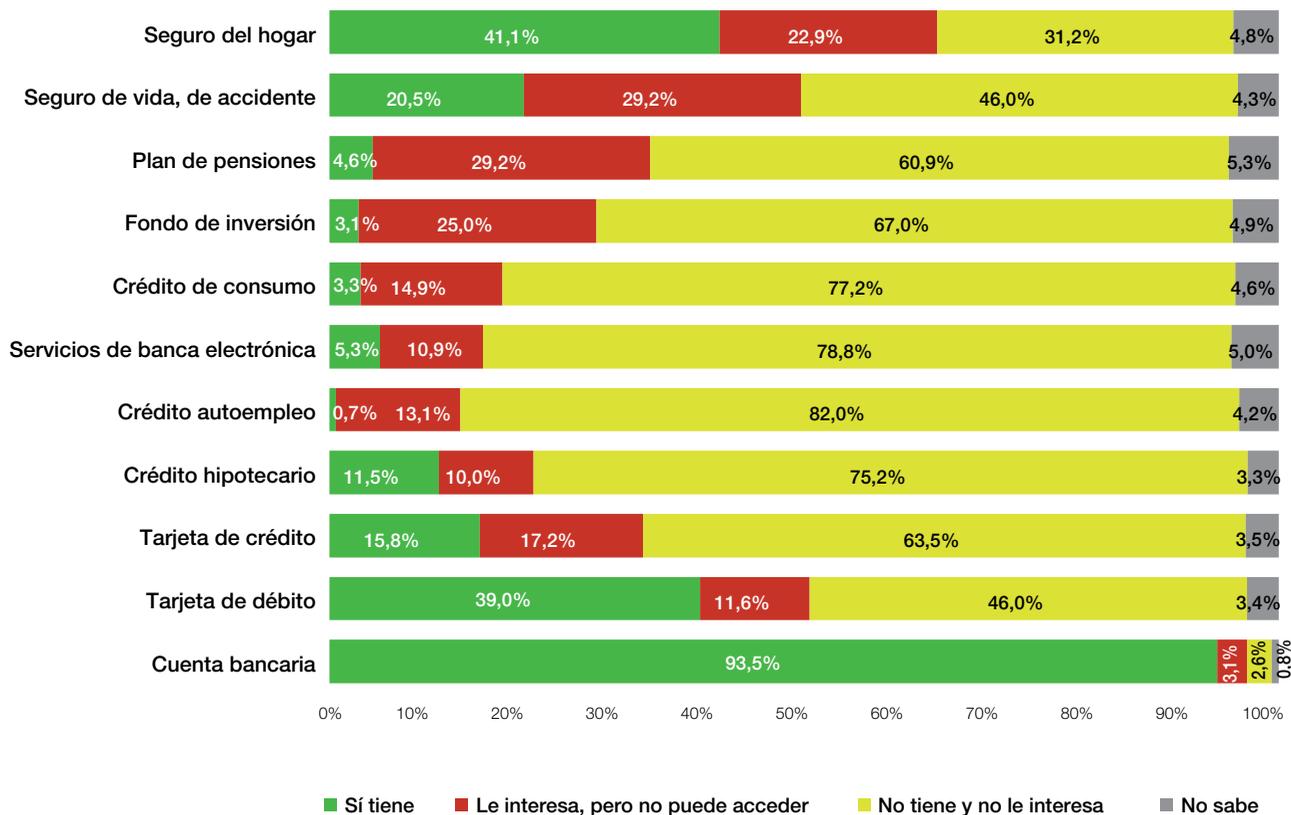
Es decir, que en la actualidad ha aumentado en casi un punto el porcentaje de personas con cuenta bancaria, pero han bajado los porcentajes de tenedores de créditos hipotecarios y de tarjetas de débito.

Casi un 30% de las personas encuestadas afirmó estar interesada en tener planes de pensiones y seguros de vida o de accidente, pero ha manifestado no poder acceder a ellos. En esta misma situación se encontraron el 25% de los interesados en fondos de inversión y casi el 22,9% de los que quisieran contratar seguros del hogar. Destacan los elevados porcentajes de personas que no están interesadas en disponer de tarjeta de crédito, créditos hipotecarios, de consumo o banca electrónica. Véase la Figura siguiente.

Con respecto al **cerca de 3% de las personas que no tiene cuenta bancaria**, las razones principales que dan para no tenerla son:

- Tener ingresos insuficientes o variables (69,7%).
- No cumplir con los requisitos necesarios para tener una cuenta bancaria (24,2%).
- No necesitarla (6,1%).

Figura 3.16. Productos bancarios que tiene, que quisiera y a los que no puede acceder y aquellos que no le interesa dispone (diciembre de 2014)



Créditos de consumo

Un **3,3%** de las personas tiene créditos de consumo. El principal uso de este tipo de producto es para gastos de comida, personales o pago de servicios habituales en el **31,4%** de los casos. Le siguen:

- La compra de un coche (el 20%)
- Los gastos en educación o salud (17,1%)
- La compra, remodelación o ampliación de una casa (17,1%).

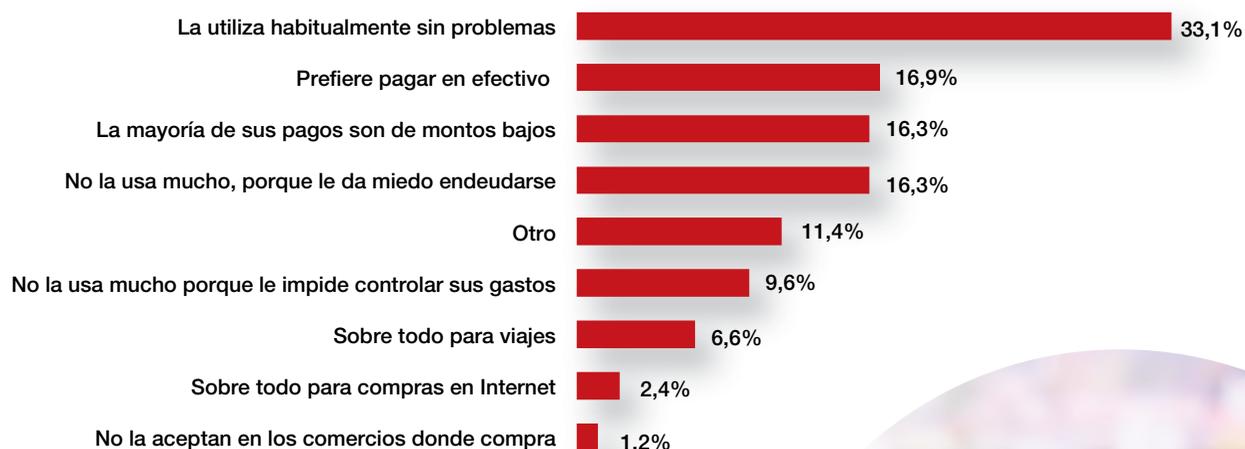
En ningún caso los créditos de consumo se han utilizado para atender emergencias o imprevistos, para comprar un ordenador para trabajar, ni para pagar vacaciones o fiestas como comuniones, bodas, etc. **El 11,4% de los que tienen crédito de consumo afirma utilizarlo para pagar una deuda.**

Tarjetas de crédito

El **15,8%** de las personas dispone de tarjeta de crédito. El 33,1% la utiliza habitualmente sin problemas y un 16,3% dice que sus pagos son de montos bajos. Sin embargo, un 16,3% no la usa mucho por miedo a endeudarse y un 16,9% prefiere pagar en efectivo.



Figura 3.17. Frecuencia y tipo de uso de la tarjeta de crédito (del 15,8% que dispone de ella)



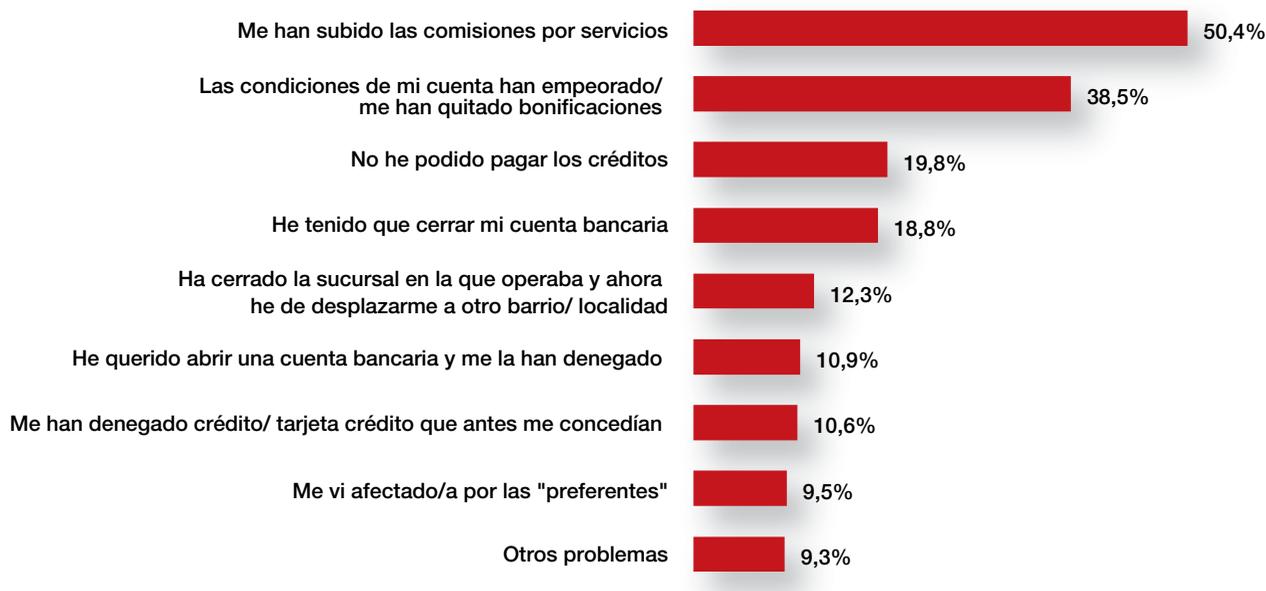
3.7. Problemáticas experimentadas con los bancos o cajas

El 75,28% de las personas ha tenido una relación con su banco o caja en los últimos cinco años y el 63,9% reconoce haber vivido algunas dificultades o situaciones problemáticas relevantes:

- La subida de comisiones por servicios (50,4%);
- El empeoramiento de las condiciones de la cuenta y la eliminación de las bonificaciones (38,5%);
- No poder pagar los créditos (19,8%);
- Destaca un 9,5% afectado por las “participaciones preferentes”.⁵



Figura 3.18. Problemáticas en relación con su banco o caja en los últimos cinco años



5 Según F. Javier Del Arco Juan, “Se denomina Participaciones Preferentes a aquellos títulos emitidos a perpetuidad por una sociedad con una rentabilidad generalmente variable y no garantizada y que no confieren a su poseedor ni participación en el capital, ni derecho a voto, ni derecho de suscripción preferente”, en <http://www.expansion.com/diccionario-economico/participaciones-preferentes.html>

A un 10,6% de las personas les denegaron un crédito que antes sí les hubieran concedido. Las principales causas por las que consideran que rechazaron su petición fueron no disponer de ingresos suficientes (54,3%) y por la falta de garantía, fiador o aval (29,6%).

3.8. Percepción sobre la relación con el sector bancario

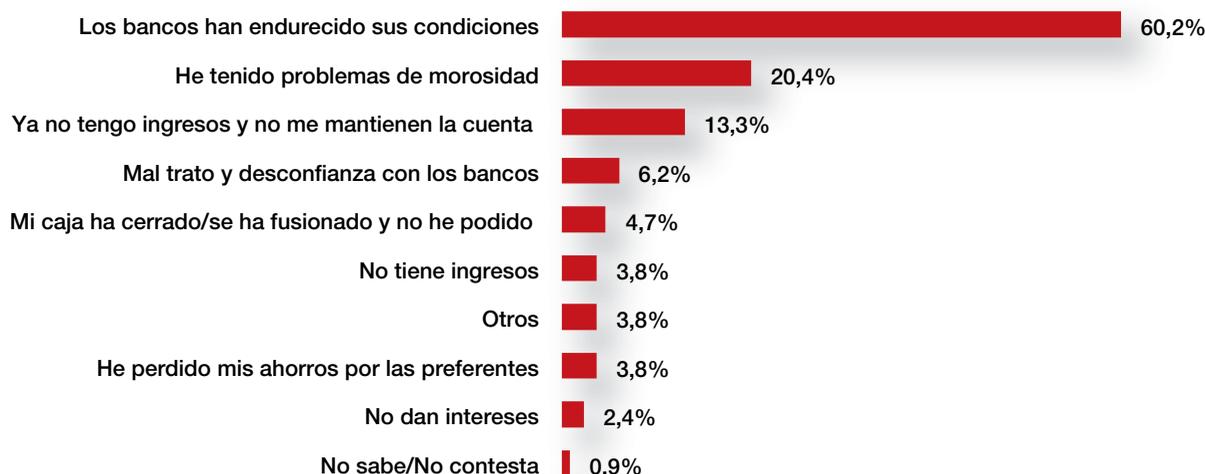
La percepción sobre la relación con bancos y cajas de las personas que han tenido relación con ellos en los últimos cinco años es la siguiente:

RELACIÓN CON LOS BANCOS O CAJAS			
71,3% opina que su relación se mantiene igual que siempre.	22,5% considera que ha empeorado.	1,7% afirma que ha mejorado.	4,5% no sabe qué contestar.

Un 1,7% indica que su relación con los bancos o cajas ha mejorado. De ellos, el 37,5% opina que es debido a que su situación económica también ha mejorado, un 25% no sabe qué contestar y el resto da otros motivos.

En el grupo de personas que consideran que su relación ha empeorado (el 22,5%), el 60,2% lo atribuye a que los bancos han endurecido sus condiciones, el 20,4% a que ha tenido problemas de morosidad, el 13,3% a que, al no tener ingresos, ya no le mantienen la cuenta abierta y un 6,2% a un mal trato y desconfianza hacia los bancos o cajas. Véase la Figura siguiente.

Figura 3.19. Percepción acerca del empeoramiento de su relación con los bancos o cajas



Relación con las entidades financieras

Un 19,4% de las personas entrevistadas afirma que nunca entra en oficinas de sucursales bancarias y un 1,5% reconoce que “no se atreve a entrar en ellas”. El 80,6% restante sí entra; ante este hecho, las personas encuestadas manifiestan:

- Sentirse relajados y confiados (66,7%);
- Ser capaz de entender lo que le ofrecen o explica (32,6%);
- Sentirse discriminadas o minusvaloradas (6,5%)

Véase la Figura siguiente.



Figura 3.20. Sensaciones y actitudes con respecto a las sucursales (80,6% que entran en ellas)



Nota: Estos porcentajes no suman 100% por tratarse de respuestas múltiples.



Valoración del sistema bancario

Respecto al sistema bancario, algunas de las opiniones y valoraciones de las personas encuestadas son las siguientes:

- Un 49,4% considera excesivos los costos que conlleva el mantenimiento de una cuenta bancaria; el 43,2% opina lo mismo respecto al pago desde una cuenta bancaria; un 39,8% señala “no estar seguro de lo que le van a cobrar” y sólo un 26,2% cree que las condiciones y precios son adecuados.
- Un porcentaje algo superior al 40% considera excesivos los requisitos necesarios para determinadas operaciones bancarias, como puede ser la apertura de una cuenta o el acceso a un crédito.
- Un 42,6% no comprende las condiciones (“letra pequeña”) y casi un 41% opina que la publicidad de estas entidades no está dirigida a personas como él o ella.

El análisis de los datos por origen no muestra diferencias muy considerables entre españoles y personas de origen extranjero.

La disposición de una cuenta bancaria tiene implicaciones de diversa índole. Por una parte, es un facilitador y condicionante en la vida cotidiana de las personas y de sus aspiraciones. Por otra, influye en la imagen que las personas tienen de sí mismas y del entorno social. Las opiniones al respecto son las siguientes:

- El 55,1% está muy de acuerdo en que una cuenta bancaria es necesaria “para alguien como él/ella”;
- El 44,6% cree que favorece la independencia respecto de familiares o de la pareja;
- El 41,0% opina que incide en la propia vida cotidiana. El 39,2% valora que mejora la autoestima y el 36,2% que mejora el estatus social;
- El 39,6% cree que facilita el acceso a una vivienda y a un empleo formal (35,8%).

Las personas extranjeras tienen opiniones más favorables con respecto al hecho de que “disponer de una cuenta bancaria mejora sus condiciones de vida”, que las españolas. Esta valoración se observa en la mayoría de los ítems preguntados.

Figura 3.21. Opinión sobre los bancos y cajas en España, según el origen de la persona entrevistada

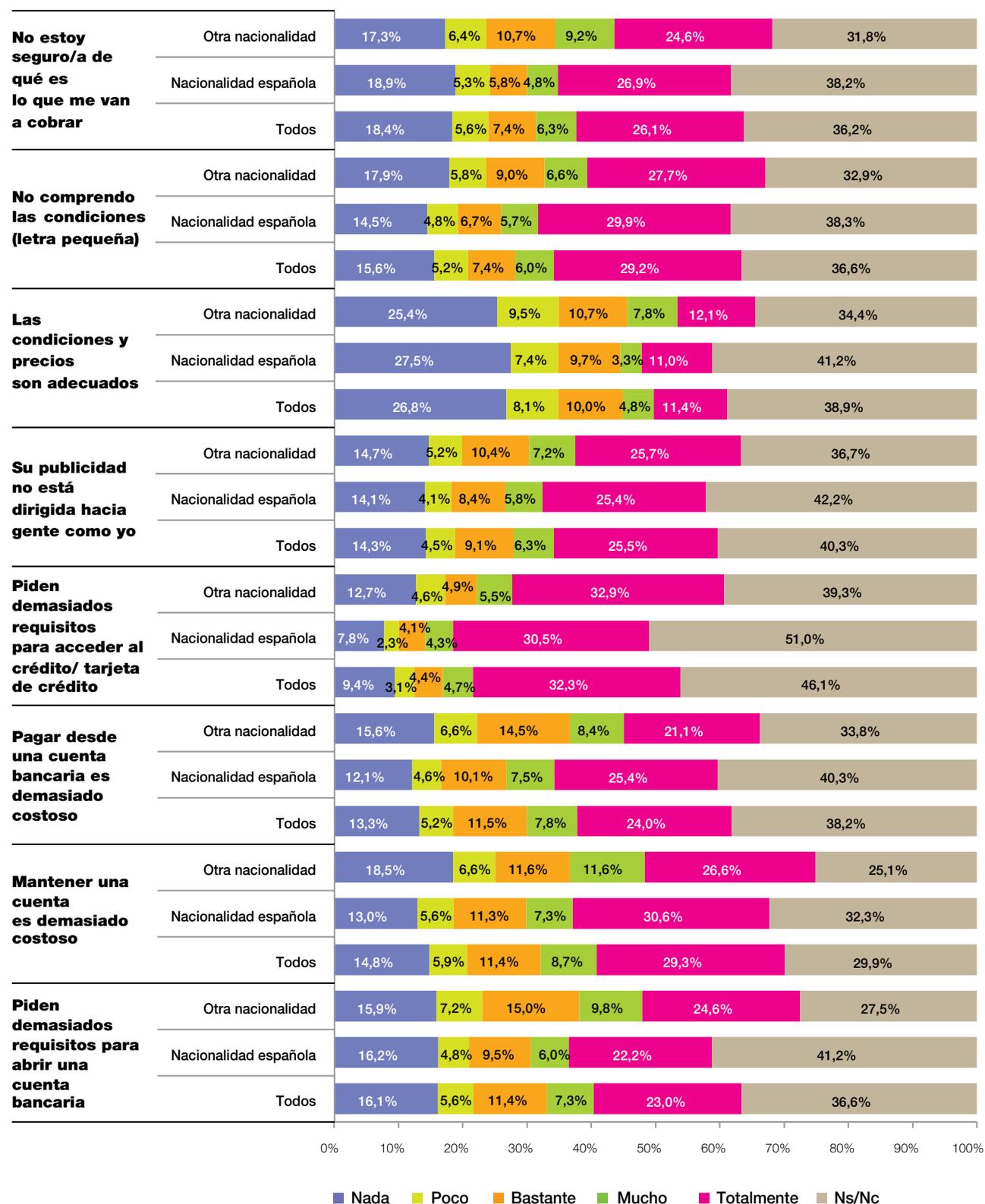
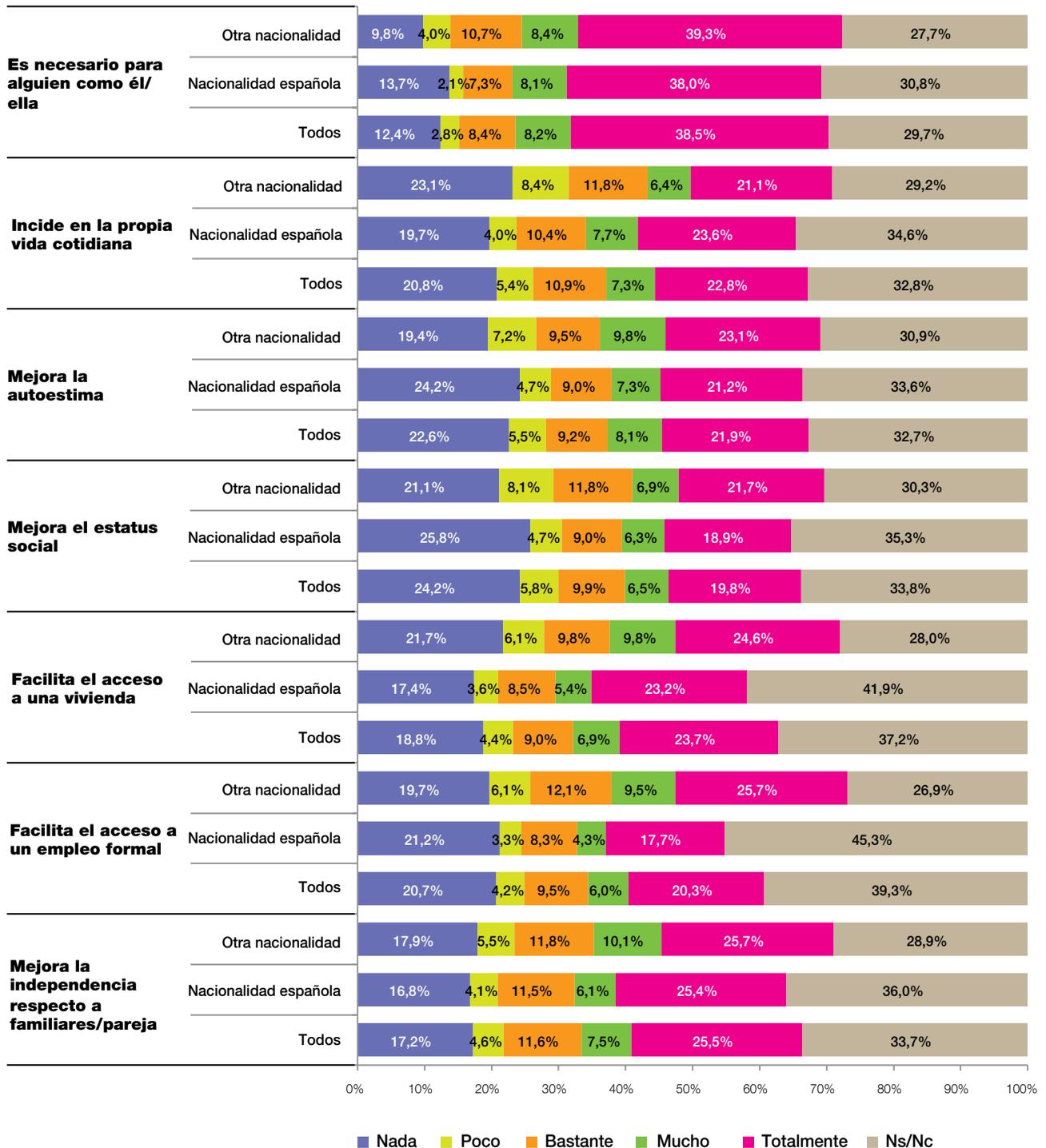


Figura 3.22. Opinión sobre la implicación de tener una cuenta bancaria, según el origen de la persona entrevistada





Cruz Roja Española

Cada vez más cerca de las personas

Cruz Roja Española pertenece a la Federación Internacional de Sociedades de la Cruz Roja y de la Media Luna Roja, que promueve las actividades humanitarias de las Sociedades Nacionales en favor de las personas vulnerables.

Mediante la coordinación del socorro internacional en casos de desastre y el fomento de la asistencia para el desarrollo, se propone prevenir y aliviar el sufrimiento humano.

La Federación, las Sociedades Nacionales y el Comité Internacional de la Cruz Roja constituyen, juntos, el Movimiento Internacional de la Cruz Roja y de la Media Luna Roja.

Humanidad

El Movimiento de la Cruz Roja y de la Media Luna Roja, al que ha dado nacimiento la preocupación de prestar auxilio, sin discriminación, a todos los heridos en los campos de batalla, se esfuerza, bajo su aspecto internacional y nacional, en prevenir y aliviar el sufrimiento de los hombres en todas las circunstancias. Tiende a proteger la vida y la salud, así como a hacer respetar a la persona humana. Favorece la comprensión mutua, la amistad, la cooperación y una paz duradera entre todos los pueblos.

Imparcialidad

No hace ninguna distinción de nacionalidad, raza, religión, condición social ni credo político. Se dedica únicamente a socorrer a los individuos en proporción con los sufrimientos, remediando sus necesidades y dando prioridad a las más urgentes.

Neutralidad

Con el fin de conservar la confianza de todos, el Movimiento se abstiene de tomar parte en las hostilidades y, en todo tiempo, en las controversias de orden político, racial, religioso o ideológico.

Independencia

El Movimiento es independiente. Auxiliares de los poderes públicos en sus actividades humanitarias y sometidas a las leyes que rigen los países respectivos, las Sociedades Nacionales deben, sin embargo, conservar una autonomía que les permita actuar siempre de acuerdo con los principios del Movimiento.

Voluntariado

Es un movimiento de socorro voluntario y de carácter desinteresado.

Unidad

En cada país sólo puede existir una Sociedad de la Cruz Roja o de la Media Luna Roja, que debe ser accesible a todos y extender su acción humanitaria a la totalidad del territorio.

Universalidad

El Movimiento Internacional de la Cruz Roja y de la Media Luna Roja, en cuyo seno todas las Sociedades tienen los mismos derechos y el deber de ayudarse mutuamente, es universal.

 **Fundación Cruz Roja Española**

 **Cruz Roja Española**

www.cruzroja.es 902 22 22 92

Humanidad Imparcialidad Neutralidad Independencia Voluntariado Unidad Universalidad