



LA IGUALDAD DE OPORTUNIDADES EN ESPAÑA

APORTACIÓN DE LA OBRA SOCIAL DE LAS CAJAS DE AHORROS

Centro de Estudios Económicos Tomillo

LA IGUALDAD DE OPORTUNIDADES EN ESPAÑA

APORTACIÓN DE LA OBRA SOCIAL DE LAS CAJAS DE AHORROS

Centro de Estudios Económicos Tomillo

FUNDACIÓN DE LAS CAJAS DE AHORROS

PATRONATO

ISIDRO FAINÉ CASAS (Presidente)
JOSÉ MARÍA MÉNDEZ ÁLVAREZ-CEDRÓN (Vicepresidente)
FERNANDO CONILLO LANTERO (SECRETARIO)
JULIO FERNÁNDEZ GAYOSO
MARIO FERNÁNDEZ PELAZ
JORDI MESTRE GONZÁLEZ
ANTONIO PULIDO GUTIÉRREZ
ATILANO SOTO RÁBANOS
ADOLFO TODO ROVIRA

DIRECTOR GENERAL

VICTORIO VALLE SÁNCHEZ

Printed in Spain

Edita: FUNDACIÓN DE LAS CAJAS DE AHORROS (FUNCAS)
Caballero de Gracia, 28, 28013 – Madrid

© FUNDACIÓN DE LAS CAJAS DE AHORROS (FUNCAS)

Todos los derechos reservados. Queda prohibida la reproducción total o parcial de esta publicación, así como la edición de su contenido por medio de cualquier proceso reprográfico o fónico, electrónico o mecánico, especialmente imprenta, fotocopia, microfilm, offset o mimeógrafo, sin la previa autorización escrita del editor.

ISBN: 978-84-89116-73-3
Depósito legal: M-20439-2011

Diseño: ADVANTIA, S.A. Tel. 91 471 71 00.
Imprime: ADVANTIA, S.A. Tel. 91 471 71 00.



ÍNDICE

PRESENTACIÓN	11
INTRODUCCIÓN	13
■ CAPÍTULO 1: CONCEPTUALIZACIÓN DE LA IGUALDAD DE OPORTUNIDADES	14
1.1. DEFINICIÓN DE IGUALDAD DE OPORTUNIDADES	16
1.2. EL DISCURSO CIUDADANO SOBRE LA IGUALDAD DE OPORTUNIDADES	18
1.2.1. La Igualdad y la Igualdad de oportunidades	18
1.2.1.1. La Igualdad en abstracto: la Igualdad explicada por asociación/exclusión	18
1.2.1.2. La Igualdad de oportunidades: la desigualdad vivida	19
1.2.2. La Igualdad/Desigualdad en Origen: el problema de la distancia.....	21
1.2.3. Sujetos personales e institucionales ante la Igualdad/Desigualdad: los Relatos de la Igualdad.....	23
1.2.4. El dinero y la Igualdad de oportunidades	27
1.3. LAS DIMENSIONES Y LOS FACTORES DE LA IGUALDAD DE OPORTUNIDADES DESDE LA PERSPECTIVA CIUDADANA	29
1.3.1. La Sanidad	30
1.3.2. La Educación como Formación reglada	33
1.3.3. La Educación como Educación cívica y capacidades personales.....	36
1.3.4. El Empleo	40
1.3.5. La Cultura y el Tiempo Libre	44
1.3.6. La Justicia, la Vivienda y la Financiación.....	46
1.3.6.1. La Justicia	46
1.3.6.2. La Vivienda	47
1.3.6.3. La Financiación-el Crédito	49
1.3.7. Las Necesidades básicas	50
1.4. RESUMEN DE LOS PRINCIPALES RESULTADOS.....	51
■ CAPÍTULO 2: LA CONTRIBUCIÓN DE LAS CAJAS DE AHORROS A LA IGUALDAD DE OPORTUNIDADES	54
2.1. LA OBRA SOCIAL DE LAS CAJAS DE AHORROS Y SU ACTIVIDAD	56

2.1.1. Localización geográfica.	56
2.1.2. Objetivos de actuación.	56
2.1.3. Población beneficiaria.	57
2.1.4. Actividad desarrollada.	57
2.1.5. Cómo se gestiona la actividad.	61
2.2. INICIATIVAS DESARROLLADAS EN MATERIA DE IGUALDAD DE OPORTUNIDADES.	62
2.2.1. Sanidad.	62
2.2.2. Educación como Formación reglada.	63
2.2.3. Educación cívica y capacidades personales.	63
2.2.4. Empleo.	63
2.2.5. Cultura y Tiempo Libre.	64
2.2.6. Justicia.	64
2.2.7. Vivienda y Financiación.	64
2.2.8. Necesidades básicas.	65
2.3. LA INVERSIÓN DE LA OBRA SOCIAL EN IGUALDAD DE OPORTUNIDADES.	65
2.3.1. Los datos: análisis y tendencias.	66
■ CAPÍTULO 3:	
LA MEDICIÓN DE LA IGUALDAD DE OPORTUNIDADES.	72
3.1. INTRODUCCIÓN: UN INDICADOR SINTÉTICO COMO INSTRUMENTO PARA MEDIR LA IGUALDAD DE OPORTUNIDADES.	74
3.1.1. Qué es un “indicador sintético”.	75
3.1.2. Para qué sirve un indicador sintético.	76
3.1.3. Cómo se construye un indicador sintético.	77
3.2. EL INDICADOR SINTÉTICO DE IGUALDAD DE OPORTUNIDADES (ISIO).	78
3.2.1. El concepto y las dimensiones de la Igualdad de oportunidades.	78
3.2.2. Los factores condicionantes del acceso a la Igualdad de oportunidades.	81
3.2.3. Los perfiles poblacionales de la Igualdad de oportunidades.	82
3.2.4. Los indicadores básicos o parciales.	83
3.2.5. La aproximación empírica.	83
3.3. RESULTADOS DE CUANTIFICAR LA IGUALDAD DE OPORTUNIDADES A TRAVÉS DEL ISIO.	86
3.3.1 Resultados del ISIO por dimensiones de la Igualdad de oportunidades.	87
3.3.1.1. La Igualdad en la Sanidad.	87
3.3.1.2. La Igualdad en la Educación como Formación reglada.	89
3.3.1.3. La Igualdad en la Educación cívica y capacidad personal.	91
3.3.1.4. La Igualdad en el Empleo.	93
3.3.1.5. La Igualdad en la Cultura y el Tiempo Libre.	95

3.3.1.6. La Igualdad en la Justicia	97
3.3.1.7. La Igualdad en la Vivienda	99
3.3.1.8. La Igualdad en la Financiación-Crédito	101
3.3.1.9. La Igualdad en las Necesidades básicas	102
3.3.2. Resultados del ISIO por perfiles poblaciones: sexo y edad	104
3.3.3. Evolución de la Igualdad en cada área entre 2006 y 2009	107
3.3.4. Correlación entre la inversión de la Obra Social y la Igualdad de oportunidades en España	108
■ CAPÍTULO 4: PRINCIPALES CONCLUSIONES	110
■ ANEXOS	120
ANEXO 1. METODOLOGÍA DEL ESTUDIO CUALITATIVO	122
ANEXO 2. SELECCIÓN DE INICIATIVAS DE LA OBRA SOCIAL DE LAS CAJAS DE AHORROS CON IMPACTO SOBRE LA IGUALDAD DE OPORTUNIDADES	127
Sanidad	127
Educación como Formación reglada	128
Educación cívica y capacidades personales	132
Empleo	134
Cultura y Tiempo Libre	138
Vivienda y financiación	149
Necesidades básicas	153
ANEXO 3. TABLAS DE GASTO DEDICADO POR LA OBRA SOCIAL A CADA UNA DE LAS DIMENSIONES DE LA IGUALDAD DE OPORTUNIDADES EN EL PERIODO 2005-2009	159
Sanidad	159
Educación como Formación reglada	161
Educación cívica y capacidades personales	163
Empleo	163
Cultura y Tiempo Libre	164
Vivienda y financiación	166
Necesidades básicas	167
ANEXO 4. APROXIMACIÓN TEÓRICA AL INDICADOR SINTÉTICO DE IGUALDAD DE OPORTUNIDADES	169
ANEXO 5. CARACTERÍSTICAS DE LOS INDICADORES DE BASE DEL ISIO	178
ANEXO 6. MÉTODO DE CÁLCULO DEL ISIO	189



ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

Tabla 1.	
Evolución del gasto por área/dimensión de la Igualdad de oportunidades, en el periodo 2005-2009 (miles de euros).....	66
Tabla 2.	
Gasto realizado a favor de la Igualdad de oportunidades con respecto al gasto total en Obra social, para el periodo 2005-2009 (miles de euros)	68
Tabla 3.	
Estructura del gasto por áreas/dimensiones de la Igualdad de oportunidades para cada año del periodo 2005-2009 (%).	69
Tabla 4.	
Tasa media interanual de crecimiento del gasto, en el periodo 2005-2009 y 2008-2009 (%), por área/dimensión de la Igualdad de oportunidades.....	71
Tabla 5.	
Indicador Sintético de Sanidad (por sexo y edad). Años 2003 a 2009	87
Tabla 6.	
Indicador Sintético de Educación como Formación reglada (por sexo y edad). Años 2003 a 2009	89
Tabla 7.	
Indicador Sintético de Educación cívica y capacidad personal (por sexo y edad). Años 2003 a 2009	91
Tabla 8.	
Indicador Sintético de Empleo (por sexo y edad). Años 2003 a 2009	93
Tabla 9.	
Indicador Sintético de Cultura y el tiempo libre (por sexo y edad). Años 2003 a 2009	95
Tabla 10.	
Indicador Sintético de Justicia (por sexo y edad). Años 2003 a 2009	97
Tabla 11.	
Indicador Sintético de Vivienda (por sexo y edad). Años 2003 a 2009	99
Tabla 12.	
Indicador Sintético de Financiación (por sexo y edad). Años 2003 a 2009	101
Tabla 13.	
Indicador Sintético de Necesidades básicas (por sexo y edad). Años 2003 a 2009.	102

Tabla 14.	
Indicador Sintético de Igualdad de Oportunidades, por sexo (ISIO-S).	
Años 2003 a 2009	105
Tabla 15.	
Indicador Sintético de Igualdad de Oportunidades, por edad (ISIO-E).	
Años 2003 a 2009	106
Gráfico 1.	
Gasto de la Obra Social, en 2009, por área de actuación (porcentaje sobre el total)	59
Gráfico 2.	
Número de centros de la Obra Social, en 2009, por área de actuación	59
Gráfico 3.	
Número de actividades de la Obra Social, en 2009, por área de actuación	60
Gráfico 4.	
Número de personas beneficiarias de la Obra Social, en 2009, por área de actuación . . .	60
Gráfico 5.	
Gasto (en miles de euros) de la Obra Social, en 2009, por área de actuación	60
Gráfico 6.	
Evolución del gasto por área/dimensión de la Igualdad de oportunidades, en el periodo 2005-2009 (miles de euros)	67
Gráfico 7.	
Gasto realizado a favor de la Igualdad de oportunidades y gasto total en Obra social, para el periodo 2005-2009 (miles de euros)	68
Gráfico 8.	
Distribución del gasto de la Obra Social de las Cajas de Ahorros en los conceptos de Igualdad de oportunidades y en el resto de conceptos para el periodo 2005-2009 (%)	69
Gráfico 9.	
Estructura del gasto por áreas/dimensiones de la Igualdad de oportunidades para cada año del periodo 2005-2009 (%).	70
Gráfico 10.	
Indicador Sintético de Sanidad, por sexo (%). Años 2003 a 2008	88
Gráfico 11.	
Indicador Sintético de Sanidad, por edad (%). Años 2003 y 2006.	88

Gráfico 12.	
Indicador Sintético de Sanidad, por sexo y por edad (%). Años 2003 a 2008	88
Gráfico 13.	
Indicador Sintético de Educación como Formación reglada, por sexo (%). Años 2006 a 2009	90
Gráfico 14.	
Indicador Sintético de Educación como Formación reglada, por edad (%). Años 2005 a 2009	90
Gráfico 15.	
Indicador Sintético de Educación como Formación reglada por sexo y por edad (%). Años 2005 a 2009	90
Gráfico 16.	
Indicador Sintético de Educación cívica, por sexo (%). Años 2007 a 2009.	92
Gráfico 17.	
Indicador Sintético de Educación cívica, por edad (%). Años 2007 a 2009	92
Gráfico 18.	
Indicador Sintético de Educación cívica, por sexo y por edad (%). Años 2007 a 2009	92
Gráfico 19.	
Indicador Sintético de Empleo, por sexo (%). Años 2006 a 2009.	94
Gráfico 20.	
Indicador Sintético de Empleo, por edad (%). Años 2006 a 2009	94
Gráfico 21.	
Indicador Sintético de Empleo, por sexo y por edad (%). Años 2006 a 2009.	94
Gráfico 22.	
Indicador Sintético de Cultura y tiempo libre, por sexo (%). Años 2003 y 2006.	96
Gráfico 23.	
Indicador Sintético de Cultura y tiempo libre, por edad (%). Años 2003 y 2006	96
Gráfico 24.	
Indicador Sintético de Cultura y tiempo libre, por sexo y por edad (%). Años 2003 y 2006	96
Gráfico 25.	
Indicador Sintético de Justicia, por sexo (%). Años 2005 y 2008.	98
Gráfico 26.	
Indicador Sintético de Justicia, por edad (%). Años 2005 y 2008	98
Gráfico 27.	
Indicador Sintético de Justicia, por sexo y por edad (%). Años 2005 y 2008.	98
Gráfico 28.	
Indicador Sintético de Vivienda, por sexo (%). Años 2005 a 2008.	100
Gráfico 29.	
Indicador Sintético de Vivienda, por edad (%). Años 2005 a 2008	100

Gráfico 30.	
Indicador Sintético de Vivienda, por sexo y por edad (%). Años 2005 a 2009.	100
Gráfico 31.	
Indicador Sintético de Necesidades básicas (1) por sexo (%). Años 2005 a 2009.	103
Gráfico 32.	
Indicador Sintético de Necesidades básicas (1), por edad (%). Años 2005 a 2009.	103
Gráfico 33.	
Indicador Sintético de Necesidades básicas, por sexo y por edad (%). Años 2005 a 2009	103
Gráfico 34.	
ISIO-S (%). Años 2007 a 2009	105
Gráfico 35.	
ISIO-E (%). Años 2007 a 2009	107
Gráfico 36.	
Evolución de sub-indicadores, por edad de cada área (dos momentos temporales: 2006 y 2008)	107
Gráfico 37.	
Evolución de sub-indicadores, por sexo de cada área (dos momentos temporales: 2006 y 2009)	108
Gráficos 38 y 39.	
Inversión de la Obra Social (en miles de euros) y sub-indicadores de Igualdad, por edad (%). Año 2008, para todas las dimensiones de la Igualdad	109
Gráficos 40 y 41.	
Inversión de la Obra Social (en miles de euros) y sub-indicadores de Igualdad, por sexo (%). Año 2009 para todas las dimensiones de la Igualdad	109



PRESENTACIÓN

El siglo XXI presenta, como ningún otro, un rasgo muy característico en la relación entre las personas: la diversidad, tanto de género, como de ideas, creencias o costumbres. Ésta se produce en un mundo interconectado, sin limitaciones de espacio o de tiempo y conlleva un reto de gran magnitud para todos los países: la integración. Ésta exige transformar las prácticas sociales que generan condiciones de desigualdad social y económica, injustas e inmerecidas.

Es, por tanto, el desafío de este siglo alcanzar la Igualdad, no en términos formales, sino en la idea de incluir a colectivos afectados por esas situaciones adversas y de las que no son responsables en la esfera social de la que han sido excluidos; la idea, por tanto, de la restitución de su condición de ciudadanos.

Igualar las condiciones de acceso a todo tipo de bienes y servicios ha de ser una tarea compartida de cualquier ámbito económico y financiero. La actividad de este último consiste principalmente en un trasvase de fondos excedentarios (ahorro) hacia unidades económicas deficitarias (inversión). En este ámbito, las exigencias de Igualdad se concretan en los criterios, las condiciones y prioridades que se establecen para seleccionar a los destinatarios de sus préstamos o de sus inversiones.

La idea que tienen de la Igualdad las Cajas de Ahorros apunta a abogar por la satisfacción de las necesidades básicas y promover oportunidades equitativas, es decir, equiparar las condiciones necesarias para el desarrollo individual. En otros términos, hacer posible el logro de objetivos estratégicos de vida que una persona se ha propuesto.

En el caso de las Cajas de Ahorros, es posible destacar tres criterios de Igualdad.

- El primero hace referencia al hecho de ofrecer condiciones de acceso al crédito justas e inclusivas a las personas que se encuentran en riesgo de exclusión, principalmente para facilitar la puesta en marcha de proyectos que les permitan ir recorriendo el camino de su propio desarrollo hacia cotas que les igualen en ciudadanía respecto al resto de miembros de la sociedad a la que pertenecen.
- El segundo, colaborar y proporcionar contenido económico a las redes de transformación que ya están trabajando con las personas en riesgo o en situación de exclusión social en aspectos como: hábitos sanitarios, formativos, de inserción laboral o relacionados con el ámbito de la dependencia, con la finalidad de satisfacer las necesidades básicas de la vida y favorecer el desarrollo de las capacidades de esas personas.
- El tercero, redistribuir y canalizar directamente los excedentes financieros hacia operaciones que tengan en cuenta el apoyo y la promoción de proyectos y estrategias de vida de las personas que se encuentran en esta situación de máxima fragilidad económica.

Por tanto, lograr la Igualdad a través de la inclusión de las personas se presenta como uno de los mayores desafíos de este siglo en las sociedades avanzadas; de ahí la importancia de analizar con extensión y detenimiento la idea que los ciudadanos españoles/as poseen de la Igualdad y el papel de las Cajas para obtener una sociedad más igualitaria. Para completar este análisis y avanzar en el conocimiento práctico de este concepto, se ha elaborado el Indicador Sintético de la Igualdad en España.

Hay que agradecer a la Fundación de las Cajas de Ahorros su disposición y sus facilidades para la publicación de este estudio, y al Centro de Estudios Económicos Tomillo la colaboración y el trabajo realizados, que hoy nos permiten medir con más exactitud la situación del país en materia de Igualdad de oportunidades, así como su evolución.

Desde la división de Obra Social y Relaciones Institucionales de la CECA queremos agradecer a las personas del grupo de estudio de la Comisión de la Obra Social (D^a. Carmen Contreras, D^a. Carmen Gómez Vilar, D. José Manuel Etayo Borrajo, D. Luis García Aguilera, D. Gonzalo Jiménez Sánchez, D^a. Silvia Maldonado Méliá, D. Joaquín Payá Mira, D^a. Marisa Santa Cruz Ayo y D. José Luis Vilanova da Costa) sus aportaciones a este trabajo; gracias también a ellas este estudio ha sido posible.



INTRODUCCIÓN

El estudio que se presenta en estas páginas ha tratado de responder al objetivo de profundizar en la situación de la Igualdad de oportunidades en España y en la contribución a su avance por parte de la Obra Social de las Cajas de Ahorros. Este ambicioso objetivo se enfrenta a la dificultad inicial y esencial de la complejidad del propio concepto de Igualdad de oportunidades: ¿de qué se trata exactamente?, ¿qué elementos juegan a favor o en su contra?, ¿qué hacer para fomentarla?, ¿cómo analizarla, describirla?, ¿cómo medirla y estudiar su evolución, si es que ello fuera posible?

Para responder a estas preguntas y, modestamente, realizar una aportación al objetivo que se planteó inicialmente, el estudio se ha servido de varios enfoques metodológicos complementarios y de multitud de fuentes de información. Así, el análisis del discurso de muchos ciudadanos de diferentes orígenes socioeconómicos, culturales y geográficos ha originado la conceptualización y la delimitación del fenómeno de Igualdad de oportunidad que han estado presentes en todo el estudio. Sobre esta base, la sistematización y trasposición de la información existente acerca de la Obra Social de las Cajas de Ahorros ha resultado en una descripción y cuantificación de su contribución a la Igualdad de oportunidades. Y sobre esta misma base, utilizando multitud de fuentes estadísticas, se ha construido una herramienta novedosa, capaz de medir de forma sintética un fenómeno tan complejo: el Indicador Sintético de la Igualdad de Oportunidades (ISIO).

Como avance de los resultados obtenidos cabe destacar la enorme importancia cuantitativa y cualitativa de la labor de la Obra Social (más de tres cuartas partes de su inversión total se destinan a fomentar la Igualdad de oportunidades), que además está mostrando buena capacidad de reacción a las nuevas necesidades surgidas a causa de la crisis económica, reorientando las inversiones. Por otra parte, el ISIO informa de que, si bien se están produciendo avances en la Igualdad por sexos, la evolución de las disparidades entre jóvenes y mayores no es tan satisfactoria.

Estos y otros resultados aparecen detallados en las siguientes páginas. Se quiere enfatizar, en este punto, el valor de la medición de un fenómeno tan complejo, así como el de la aportación cuantitativa que a la misma ha hecho la Obra Social. A pesar de las limitaciones metodológicas que se han encontrado, convenientemente detalladas en las páginas correspondientes, la utilidad de esa medición radica en la posibilidad de realizar un seguimiento en el tiempo, que informe sobre su evolución, clara y transparentemente. Los cambios a los que la sociedad española está haciendo frente y la adaptación a ellos por parte de la Obra Social de las Cajas tienen sin duda importantes impactos sobre la Igualdad de oportunidades, que deben ser analizados y seguidos en el tiempo.

Para obtener el informe completo:

<http://www.funcas.es>