

CONSUM RESPONSABLE I ENDEUTAMENT DE LES LLARS A CATALUNYA

octubre 2005

RPEO núm 342

**Registre Públic d'Estudis d'Opinió de la Generalitat de Catalunya
Decret 1/2005, d'11 de gener**

Fitxa Tècnica definitiva

Denominació:

Consum responsable i endeutament de les llars a Catalunya

Tema objecte d'estudi:

Determinar el grau d'endeutament, per diferents conceptes econòmics, que manifestin les famílies catalanes i llur vinculació al consum de la llar a Catalunya

Objectius / motivacions:

L'objectiu de l'estudi és conèixer l'endeutament de la família catalana en els conceptes següents:

- Compilar les informacions recollides en publicacions existents a efectes d'avaluar l'evolució del consum i l'endeutament
- Importància de l'endeutament referent a nivell de renda, nivell d'estudis i altres variables de les llars a Catalunya
- Fonts i formes de l'endeutament i la seva incidència en edat, nivell de renda, d'estudis i altres variables
- Principals motius d'aquest endeutament, per tipologia d'edat, nivell d'estudis i altres variables explicatives

Unitat promotora:

Agència Catalana del Consum

Entitat / empresa executora:

Investigació i Marketing Operatiu SL

Condicions de contractació:

Contracte menor

Partida pressupostària :

__D_/6170/227.0007.00/0000

Cost: 10.344,83€

IVA: 1.655,17€

Cost total: 12.000€

Àmbit geogràfic:

Catalunya

Univers:

Famílies residents a Catalunya

Base mostral:

Base de dades Infotel 2005

Mostra:

666 enquestes vàlides

Error mostral:

$\pm 3,87\%$ per a les dades globals en cas de màxima indeterminació ($p=q=50$), per a un nivell de confiança del 95,5%

Dates de treball de camp:

Del 7 al 21 de juliol de 2005

Metodologia:

Tipus d'entrevista: Enquesta estructurada mitjançant enquesta personal telefònica assistida per ordinador (CATI)

Selecció de la mostra: Bietàpica, a la primera etapa es seleccionen les famílies mitjançant mostreig aleatori simple, i a la segona s'apliquen quotes d'edat respecte al major sustentador o responsable de la família

Text del qüestionari:

CONSUM RESPONSABLE I ENDEUTAMENT DE LES LLARS A CATALUNYA

AUTORS

Marta Roca Lamolla

Josep M^a Salas Puig

Amb la col·laboració de:

Eduardo Jiménez Marqués i Teresa Obis Artal

Barcelona 13 d'octubre de 2005

CONSUM RESPONSABLE I ENDEUTAMENT DE LES LLARS A CATALUNYA

© TEC Investigació i Marketing Operatiu, S.L. 2005

TEC Investigació i Marketing Operatiu

Carretera Barcelona 167,1º, 4ª

08290 – Cerdanyola del Vallès (Barcelona)

Tel. (0034) 93.512.33.60

E-mail: tec@tecmarketing.net

INDEX

INDEX.....	3
INDEX ANALÍTIC.....	5
1. INTRODUCCIÓ	13
2. CONTEXT I FINALITAT.....	15
3. OBJECTIUS DEL ESTUDI	17
4. METODOLOGIA.....	18
5. APORTACIONS DETALLADES DE L'ESTUDI	21
5.1. Trets significatius.....	21
5.1.1. Derivats del recull d'informacions secundàries	21
5.1.2. Descriptors de la població emprada a l'anàlisi	33
5.2. Ingressos, despeses i compres associades	41
5.2.1. Com s'arriba a final de mes?	41
5.2.2. Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos	44
5.2.3. Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual	48

5.2.4. Despeses fixes més importants. Situació laboral i ingressos relacionats.....	52
5.3. Deutes associats. Tipologia.....	60
5.3.1. Crèdits que paga actualment	60
5.3.2. Quants euros aproximadament paga mensualment per conceptes.....	70
5.3.3. De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars	80
5.3.4. Compres que realitza amb targetes de crèdit	87
5.3.5. Utilització de les targetes de crèdit.....	95
5.3.6. Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits	98
6. SOBREENDEUTAMENT ?.....	103
7. CONSUM, CONSUM EXCESSIU (SOBREDIMENSIONAT) I CONSUM SOSTENIBLE	107
8. RESUM I REFLEXIONS FINALS	109
8.1. Resum	109
8.2. Reflexions.....	116
9. ANNEXES	118
9.1. Qüestionari de l'enquesta.....	118
9.2. Fonts d'informació secundaries.....	122

INDEX ANALÍTIC

INDEX.....	3
INDEX ANALÍTIC.....	5
1. INTRODUCCIÓ	13
2. CONTEXT I FINALITAT.....	15
3. OBJECTIUS DEL ESTUDI	17
4. METODOLOGIA.....	18
5. APORTACIONS DETALLADES DE L'ESTUDI	21
5.1. Trets significatius.....	21
5.1.1. Derivats del recull d'informacions secundàries	21
Servei d'estudis de La Caixa	22
Banco de España	24
Servei d'Estudis del BBVA.....	27
5.1.2. Descriptors de la població emprada a l'anàlisi	33
"Quina és la seva relació dins la llar familiar?"	33
"Quin és el seu estat civil?"	33
"Quina es la seva edat"	35
"Quin es el seu nivell d'estudis"	35
Ocupació.....	36
Nivell d'ingressos mensuals	37

Nivell socioeconòmic	38
Persones que viuen a la llar familiar	40
Província de residència	40
5.2. Ingressos, despeses i compres associades	41
5.2.1. Com s'arriba a final de mes?	41
Com sol arribar a final de mes en funció de l'estat civil	42
Com sol arribar a final de mes en funció del nivell d'estudis	42
Com sol arribar a final de mes en funció de la ocupació	43
Com sol arribar a final de mes en funció del nivell d'ingressos mensuals	43
5.2.2. Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos	44
Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció de l'edat	45
Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció del nivell d'estudis	45
Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció de la ocupació	46
Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció del nombre de persones que viuen a la llar familiar.....	46
Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar	47
Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció de la província de residència.....	47
Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció de les dificultats/facilitats per arribar a final de mes	48
5.2.3. Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual	48

Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció de l'edat.....	49
Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció del nivell d'estudis	49
Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció de la ocupació	50
Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció del nivell d'ingressos	50
Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes	51
Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos	51
5.2.4. Despeses fixes més importants. Situació laboral i ingressos relacionats.....	52
Despeses fixes més importants en funció de la relació dins la llar familiar	53
Despeses fixes més importants en funció de l'estat civil.....	54
Despeses fixes més importants en funció de l'edat.....	55
Despeses fixes més importants en funció del nivell d'estudis	55
Despeses fixes més importants en funció de la ocupació	56
Despeses fixes més importants en funció del nombre de persones que viuen a la llar.....	57
Despeses fixes més importants en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar.....	57
Despeses fixes més importants en funció de la província de residència	58
Despeses fixes més importants en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes	58
Despeses fixes més importants en funció de si el moment actual és un moment adequat per a realitzar compres importants	59
Despeses fixes més importants en funció del percentatge d'ingressos dedicat al pagament de crèdits.....	60

5.3. Deutes associats. Tipologia.....	60
5.3.1. Crèdits que paga actualment	60
Crèdits que paga actualment en funció de la relació dins la llar familiar	61
Crèdits que paga actualment en funció de l'estat civil.....	62
Crèdits que paga actualment en funció de l'edat.....	63
Crèdits que paga actualment en funció del nivell d'estudis	63
Crèdits que paga actualment en funció de la ocupació	64
Crèdits que paga actualment en funció del nombre de persones que viuen dins la llar	64
Crèdits que paga actualment en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar.....	65
Crèdits que paga actualment en funció de la província de residència	65
Crèdits que paga actualment en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes.	66
Crèdits que paga actualment en funció de si el moment actual és adequat per realitzar compres importants	67
Crèdits que paga actualment en funció de les targetes de crèdit de què disposa la seva família	67
Crèdits que paga actualment en funció de la utilització de les targetes de crèdit.....	68
Crèdits que paga actualment en funció del percentatge d'ingressos dedicats al pagament de crèdits	69
5.3.2. Quants euros aproximadament paga mensualment per conceptes.....	70
Quants euros aproximadament paga mensualment de hipoteca en funció de l'edat.....	70
Quants euros aproximadament paga mensualment de hipoteca en funció del nivell d'estudis	71
Quants euros aproximadament paga mensualment de hipoteca en funció del nivell d'ingressos mensuals.....	72

Quants euros aproximadament paga mensualment de hipoteca en funció de la província de residència	73
Quants euros aproximadament paga mensualment d'hipoteca en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos.....	73
Quants euros aproximadament paga mensualment d'hipoteca en funció les targetes de crèdit de què disposa la seva família.....	74
Quants euros aproximadament paga mensualment d'hipoteca en funció del percentatges d'ingressos dedicat al pagament de crèdits	75
Quants euros aproximadament paga mensualment d'altres crèdits en funció del percentatges d'ingressos dedicat al pagament de crèdits	75
Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció de la relació dins la llar familiar	76
Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció de l'edat	77
Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció del nivell d'estudis	77
Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció del nombre de persones que viuen dins la llar	78
Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar	79
Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció del percentatge d'ingressos dedicat al pagament de crèdits	79
5.3.3. De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars	80
De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de l'estat civil.....	81
De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de l'edat.....	82
De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció del nivell d'estudis	82
De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de la ocupació	83

De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció del nombre de persones que viuen dins la llar.....	84
De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar	84
De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes	85
De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos.....	85
De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de si el moment actual és l'adequa't per a realitzar compres importants	86
5.3.4. Compres que realitza amb targetes de crèdit	87
Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de la relació dins la llar familiar	88
Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de l'edat.....	88
Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció del nivell d'estudis.....	89
Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de la ocupació	90
Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció del nivell d'ingressos mensuals	90
Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de la província de residència.....	91
Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes	92
Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos.....	92
Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de si el moment actual és l'adequat per a realitzar compres importants	93
Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de l'utilització de les targetes de crèdit.	94
Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció del percentatge d'ingressos dedicats al pagament de crèdits.....	94

5.3.5. Utilització de les targetes de crèdit.....	95
Utilització de les targetes de crèdit en funció del nivell d'estudis	96
Utilització de les targetes de crèdit en funció de la ocupació	97
Utilització de les targetes de crèdit en funció de les targetes de crèdit de què disposa la família	97
5.3.6. Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits	98
Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de l'estat civil.....	99
Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de l'edat.....	100
Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de la província de residència	100
Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes	101
Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos	102
6. SOBREENDEUTAMENT ?.....	103
7. CONSUM, CONSUM EXCESSIU (SOBREDIMENSIONAT) I CONSUM SOSTENIBLE	107
8. RESUM I REFLEXIONS FINALS	109
8.1. Resum	109
A. Com s'afronta l'equilibri entre rendes i consums a nivell de les llars catalanes.....	111
B. Quina percepció de preocupació i estructura de la despesa tenen les llars.....	112
C. A la llar, quins imports i importància sobre ingressos ocupen els pagaments per crèdits.	114

8.2. Reflexions.....	116
9. ANNEXES	118
9.1. Qüestionari de l'enquesta.....	118
9.2. Fonts d'informació secundaries.....	122

1. INTRODUCCIÓ

Quin model de societat de consum hem adoptat?

*Vivim en una societat que afavoreix el consum, el consum com a valor:
"soc el que consumeixo".*

Hi participem d'aquesta opinió?

La publicitat ens bombardeja constantment amb anuncis aconseguint que el ciutadà passi a formar part del engranatge d'un sistema que el redueix al paper de consumidor fins i tot per sobre del nivell de benestar del que pretesament informa.

Consumir endeutament té un doble efecte. Un sobre els hàbits de consum modificant la renda disponible segons l'ingrés per càpita i un segon efecte per relació al nivell de creixement econòmic.

Augmentar la capacitat i les oportunitats del consumidor per incrementar el seu nivell de consum per mitjà de l'endeutament no sempre afavoreix el nivell de confort (qualitat de vida) de la llar.

Hi ha molts factors que determinen les decisions i actuacions de les famílies i per tan moltes opcions que condicionen i expliquen les pautes de consum i endeutament de la llar a Catalunya.

La dinàmica de consum i endeutament contribueix també a plantejar-nos si les persones tindran suficient motivació per modificar els seus hàbits malgrat l'evolució tecnològica i de les característiques infraestructurals de les modalitats de l'oferta.

Hi han diverses opcions per influir en els hàbits de consum. Això vol dir que el foment d'un consum més sostenible, exigirà una visió multidimensional, que compregui innovació en els mercats, política pública, mobilització de ONG, de grups de consumidors e iniciatives voluntàries i el compromís ferm dels mateixos consumidors.

En aquesta tasca, es situa el present estudi, pas inicial en el coneixement de la situació actual d'endeutament i consum a casa nostra i punt de reflexió per un procés de millora del grau de sostenibilitat.

2. CONTEXT I FINALITAT

El present estudi tracta de determinar el grau d'endeutament, per diferents conceptes econòmics, que manifestin les famílies catalanes i llur vinculació al consum de la llar a Catalunya.

La preocupació de l'Agència Catalana del Consum (Conselleria de Comerç, Turisme i Consum) per garantir els drets de tota persona com a consumidor, per informar, orientar i assessorar i per fomentar un consum responsable, constitueix el marc on s'ubica aquest estudi.

L'Agència Catalana del Consum organitza la jornada "Consum sostenible i responsable a Catalunya" on es farà la presentació i posterior col·loqui d'aquest estudi "Consum responsable i endeutament de les llars a Catalunya".

Per a l'execució d'aquest estudi prendrem com a llar la definició de llar familiar adoptada per l'Institut Nacional de Estadística (INE), ja que diferencia clarament entre llar, "com una situació de varis individus que conviuen en un mateix domicili" i la llar familiar o genèricament "família" en el que el conjunt d'individus que conviuen a la llar tenen diferents vincles i dependències.

Tenim coneixement del que passa amb l'endeutament de les llars catalanes?

S'estan endeutant les famílies catalanes per sobre de les seves possibilitats?

Quines son les possibles causes del creixement de l'endeutament?

En quins productes d'endeutament es nota un augment? Per quins motius?

per compres, per obres, per mobiliari, formació... en que?

Tenint en compte que un factor determinant de la temàtica de la jornada és l'economia domèstica, basat en un consum solidari, sostenible i de proximitat, és important conèixer l'endeutament dels catalans, en quins productes s'endeuten més, si és aclaparador o sostenible, en quins trams d'edats el consum i l'endeutament són mes alts. També la relació que tenen respecte del nivell de poder adquisitiu de la llar catalana.

3. OBJECTIUS DEL ESTUDI

L'objectiu del present estudi d'investigació es conèixer l'endeutament de la família catalana en els conceptes següents:

- Compilar les informacions recollides en publicacions existents a efectes d'avaluar l'evolució del consum i endeutament.
- Importància de l'endeutament referent a nivell de renda, nivell d'estudis i altres variables de les llars a Catalunya.
- Fonts i formes de l'endeutament i la seva incidència en edat, nivell de renda, d'estudis i altres variables.
- Principals motius d'aquest endeutament, per tipologia d'edat, nivell d'estudis i altres variables explicatives.

4. METODOLOGIA

Per donar resposta a aquets objectius s' han utilitzat dos tipus de fonts:

- 1) En primer lloc s'ha fet una recerca de fonts secundàries (informació ja existent i/o publicada). Entre d'altres informacions s'han analitzat dades difoses per les següents entitats financeres:

BANCS: Banc Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA), Banc Sabadell i Bankinter.

CAIXES D'ESTALVIS: La Caixa, Caixa Catalunya, Caixa Madrid, Caixa Laietana i Caixa Terrassa.

INSTITUCIONS: Institut Català d'estadística (IDESCAT), Institut Nacional d'estadística (INE), Banco de España (BDE) i Asociación Hipotecaria Española (AHE).

Analitzades amb criteris objectius totes les fonts secundàries, podem constatar que no hi ha estudis que recullin el nivell d'endeutament que manté la llar catalana en la perspectiva de la família com a usuària o consumidora de l'endeutament.

- 2) En segon lloc, s'ha fet l'estudi de fonts primàries. Aquesta investigació primària de tipus quantitatiu, s'ha dut a terme mitjançant la tècnica "d'enquesta estructurada".

Es tracta d'una tècnica de recollida de la informació mitjançant un qüestionari el qual està desenvolupat de conformitat amb les necessitats de l'estudi.

El procés de recollida de la informació s'ha realitzat durant els dies del 7 al 21 de juliol de 2005 en horari de 10 a 13h i de 15 a 22h. L'enquesta s'ha realitzat per entrevista telefònica, havent seleccionat els números de telèfon mitjançant la tècnica de mostreig aleatori. La base de la mostra ha estat la base de dades Infotel 2005.

Les característiques de l'enquesta es recullen a la següent fitxa tècnica:

Àmbit Poblacional Geogràfic Temporal	Famílies residents a Catalunya CCAA de Catalunya Del 07 al 21 de juliol 2005
Unitat de mostra	Família resident a Catalunya.
Base mostral	Base de dades Infotel 2005.
Mostra	666 enquestes vàlides.
Error	$\pm 3,87\%$ considerant un nivell de confiança del 95,5% i $p = q = 50\%$
Tipus d'entrevista	Enquesta estructurada mitjançant enquesta personal telefònica assistida per ordinador (CATI)
Selecció de la mostra	Bietàpica, a la primera etapa es seleccionen les famílies mitjançant mostreig aleatori simple, i a la segona s'apliquen quotes d'edat respecte al major sustentador o responsable de la família

El qüestionari complert emprat figura en document annex on es feien aquestes preguntes:

- 1. És el domicili habitual de la família?**
- 2. És vostè una de les persones responsables de la família?**
- 3. Quina és la seva relació dins la llar familiar?**
- 4. Quin és el seu estat civil?**
- 5. En relació amb el total d'ingressos nets mensuals que rep regularment la seva llar a l'actualitat, com sol arribar a final de mes?**
- 6. Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos?**
- 7. Considera que per a realitzar compres importants, el moment actual és l'adequat?**
- 8. Dels següents productes de crèdit, quins està pagant a l'actualitat:**
 - a. Crèdit hipotecari de l'habitatge familiar.
 - b. Crèdit hipotecari d'altres habitatges.
 - c. Crèdits personals al consum.
 - d. Crèdit per la compra d'un automòbil.
 - e. Despeses en formació superior (Màster, estudis a l'estranger...)
 - f. Targetes de crèdit.
- 9. Quin tipus de compres realitza amb les targetes de crèdit?**
- 10. Normalment la targeta de crèdit la utilitza...**
- 11. Quin percentatge dels ingressos familiar es destinen al pagament dels diferents crèdits?**
- 12. Quina és la seva edat?**
- 13. Quin és el seu nivell d'estudis?**
- 14. Quina és la seva ocupació?**
- 15. Quantes persones viuen a la seva llar familiar?**
- 16. Quin és el nivell d'ingressos nets mensuals de tota llar?**
- 17. Quantes persones col·laboren econòmicament a la llar familiar?**
- 18. A quina localitat viu?**

5. APORTACIONS DETALLADES DE L'ESTUDI

5.1. Trets significatius

5.1.1. Derivats del recull d'informacions secundàries

Procedim a recollir les informacions més rellevants als efectes de l'estudi sobre endeutament i consum que han aparegut a diferents informes publicats per institucions bancàries. Tot i que l'abast de les magnituds recollides, per aquestes publicacions, sovint depassa l'àmbit de Catalunya per anar a agregats més grans, les tendències poden aplicar-se al nostre entorn immediat.

Cal tenir present que la perspectiva d'aquest informes es nodreix d'informacions extretes d'estats comptables del sector financer i participen de l'òptica del facilitador de crèdit i no de l'òptica del consumidor.

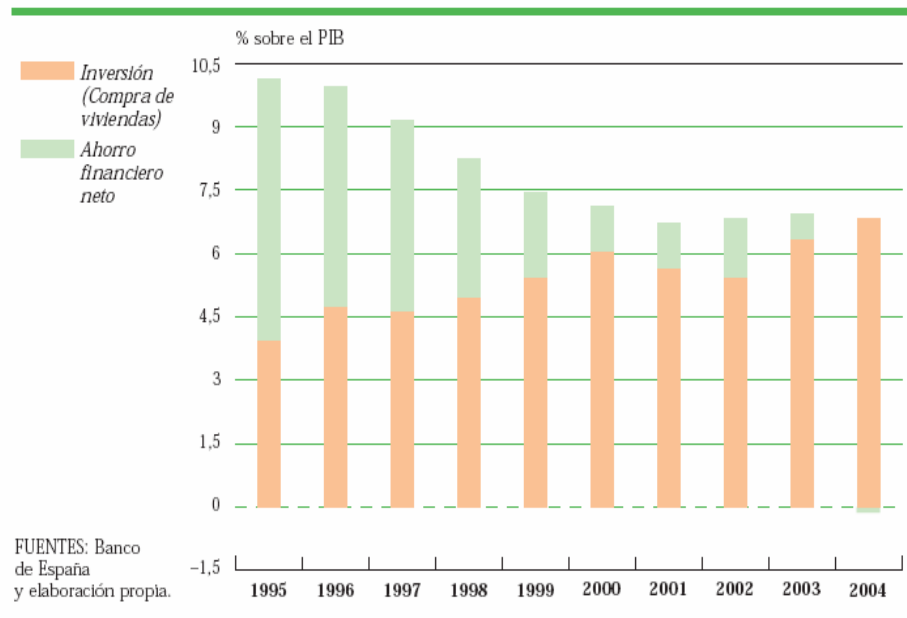
Aquestes xifres que il·lustren la situació i la tendència d'endeutament i consum s'han agrupat per estudis als efectes de facilitar la comprensió de les magnituds emprades. De tots ells es reproduïx l'informe en annex.

Servei d'estudis de La Caixa

La tendència de l'estalvi financer net, rendes després de pagaments compromesos, i la inversió en habitatges és manté al llarg de força anys. En 2004 s'arriba al punt on la inversió supera l'estalvi.

EL AHORRO FINANCIERO FAMILIAR, NEGATIVO POR PRIMERA VEZ

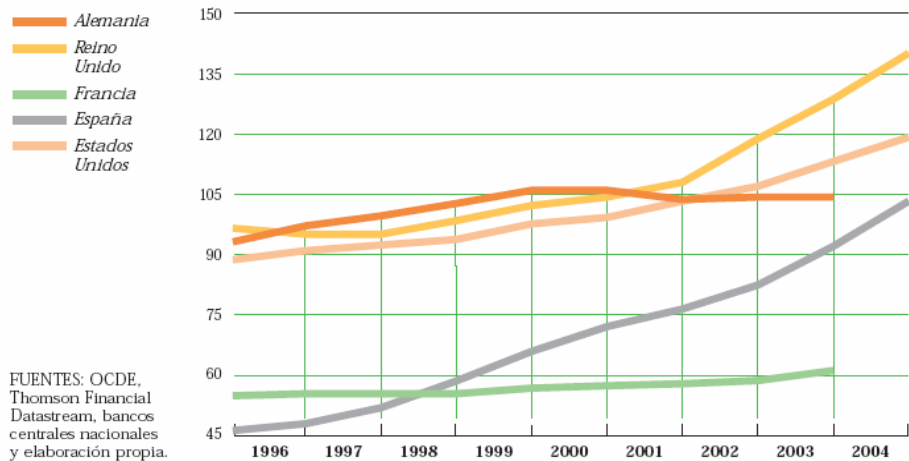
Destino del ahorro de las familias y las instituciones sin fines del lucro al servicio de los hogares



Tanmateix, el recurs a l'endeutament per part de les famílies esdevé una magnitud a l'alça impulsada per un cost de finançament, en crèdits hipotecaris, a uns mínims històrics. Aspecte que té un perfil més acusat al comparar-lo amb altres indrets tal i com s'observa al següent gràfic:

RÁPIDA PROGRESIÓN DEL ENDEUDAMIENTO DE LAS FAMILIAS ESPAÑOLAS

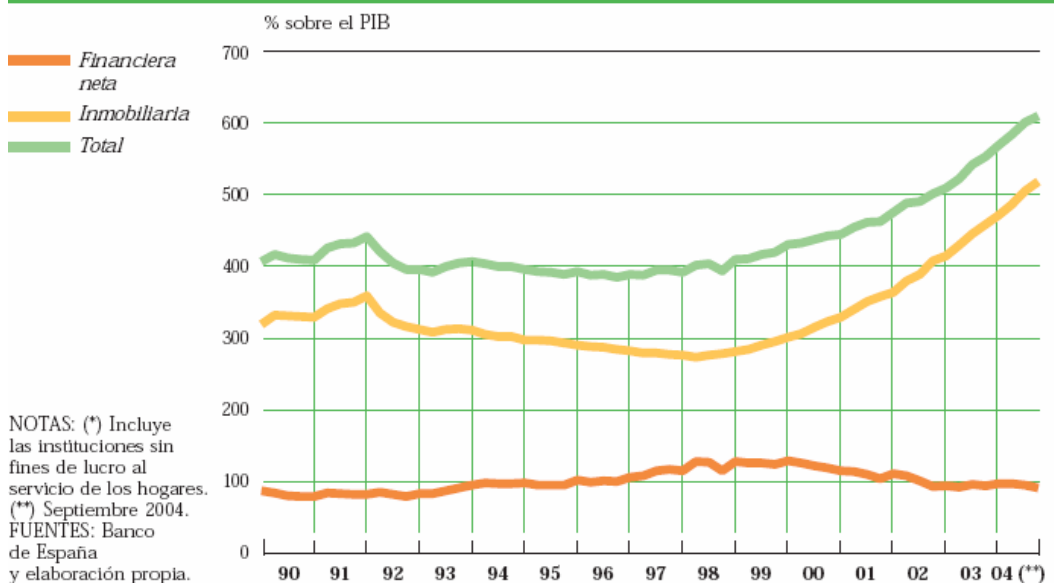
Préstamos en porcentaje de la renta bruta disponible de las familias e ISFLSH



Així la mesura de la riquesa de les famílies on els components s'agrupen en dos apartats: immobiliari i financer té un component creixent la part de riquesa immobiliària.

GRAN AUMENTO DE LA RIQUEZA DE LAS FAMILIAS GRACIAS AL PATRIMONIO INMOBILIARIO

Riqueza de las familias (*), por componentes

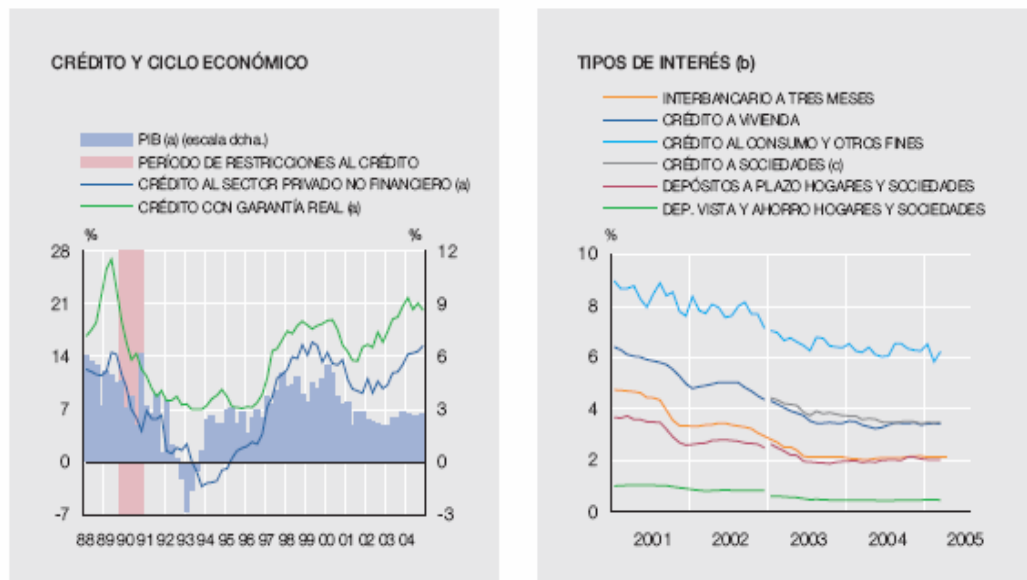


Banco de España

De l'estudi de la situació financera ubicat a l'informe de 2004 del Banco de España destaquem l'evolució de dos factors que intervenen en el panorama senyalat de substitució de riquesa en termes financers per desplaçar-se a immobiliaris. En concret, l'evolució del preu del finançament i el preu de l'habitatge. La tendència d'uns i altres és prou clara.

CRÉDITO, CICLO ECONÓMICO Y TIPOS DE INTERÉS

GRÁFICO 5.7



FUENTES: BCE y Banco de España.

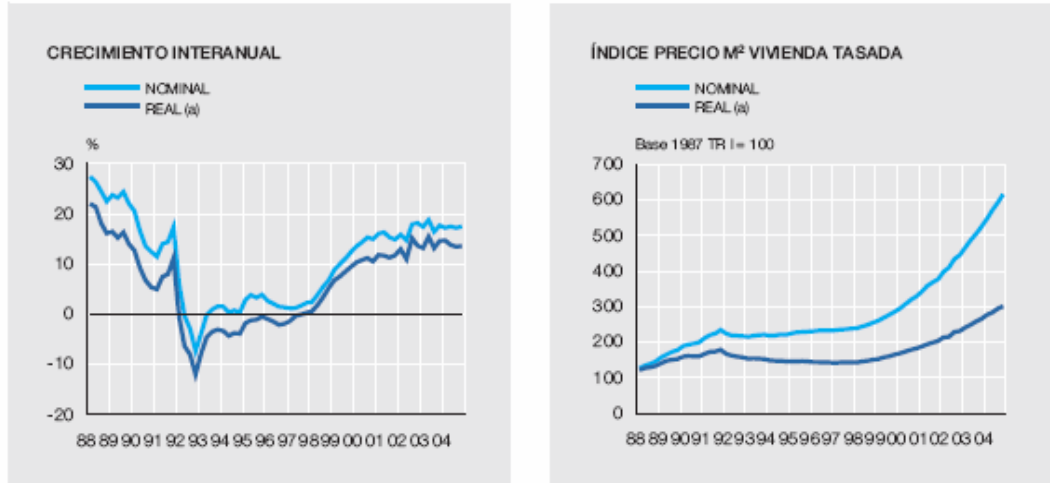
a. Tasas interanuales en términos reales.

b. Para los tipos bancarios, en enero de 2003, se produce una discontinuidad en las series por cambios en los requerimientos estadísticos de recopilación de los datos.

c. Calculado como una media ponderada de los tipos de interés de distintas operaciones agrupadas según su volumen. Para los créditos de más de un millón de euros, el tipo de interés se obtiene sumando a la tasa TEDR, que no incluye comisiones y otros gastos, una media móvil de dichos gastos.

EVOLUCIÓN DEL PRECIO DE LA VIVIENDA

GRÁFICO 5.10



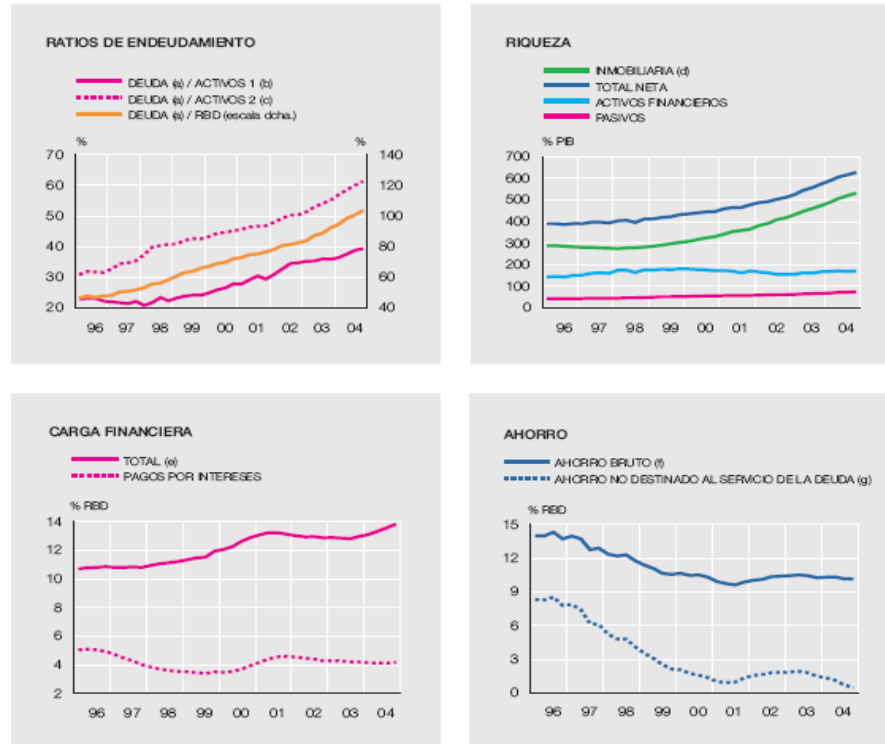
FUENTES: Ministerio de la Vivienda y Banco de España.

a. Deflactado con el IPC.

Simptomàtica és l'expressió emprada a l'esmentat informe del Banco de España al referir-se a la continuïtat d'aquesta tendència de creixement de valor de l'habitatge i les revaloritzacions pertinents. Expressa:

plazo del consumo y la inversión residencial. En particular, la ausencia de síntomas claros de una desaceleración significativa en el precio de la vivienda tiende a incrementar la probabilidad de que el ajuste en este mercado, que en episodios pasados comparables tuvo lugar de una manera paulatina y ordenada, pudiera llegar a realizarse en esta ocasión de una forma menos suave, si bien dicha posibilidad no se encuentra dentro del escenario más verosímil.

Al mateix estudi es fa ressò del creixement d'endeutament que ve aparellat a la inversió en actius immobiliaris i l'efecte en la riquesa estimada de les famílies.



FUENTE: Banco de España.

- a. Incluye crédito bancario y utilización.
 b. Activos 1 = Total de activos financieros – la rúbrica «Otros».
 c. Activos 2 = Activos 1 – acciones – participaciones de FIM.
 d. Estimación basada en la evolución estimada del parque de viviendas, de la superficie media de las mismas y del precio del m².
 e. Estimación de pagos por intereses más amortizaciones.
 f. Saldo de la cuenta de utilización de la renta disponible.
 g. Ahorro bruto menos estimación de pagos por amortización.

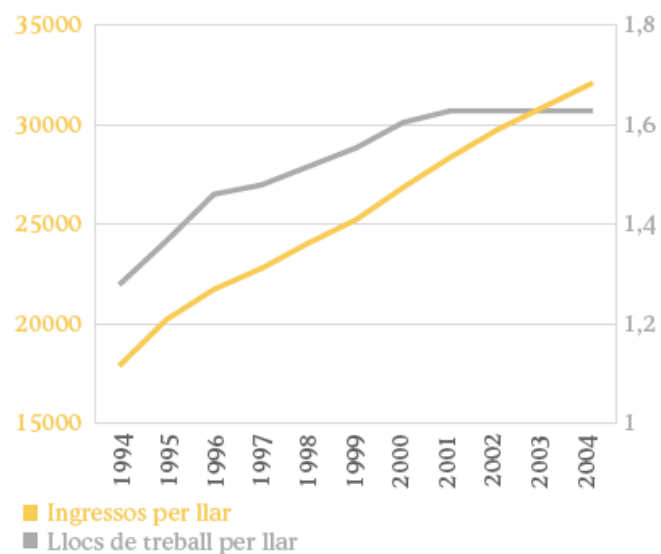
Creix l'endeutament de forma significativa amb la davallada pertinent de l'estalvi i en un context on l'oscil·lació dels tipus d'interès és poc significativa. Tot fa pensar en la utilitat del seguiment d'una variable que, si bé es difícil de quantificar a nivell d'agregat de tot el sector "famílies" al que corresponen les xifres anteriors, si té una utilitat més agraïda a l'àmbit individual. Fem referència a la vulnerabilitat. Es a dir, la resposta que hom pot donar front d'un canvi, no previst, en el nivell de rendes. Com afecta una variació del nivell de rendes en la capacitat de respondre els pagaments compromesos.

Servei d'Estudis del BBVA

Amb dades fins a 2004, es publica el maig de 2005 un estudi de situació on es fan referència explícita al comportament de magnituds macroeconòmiques a Catalunya. D'aquí considerem els següents detalls:

Gràfic 4.1.

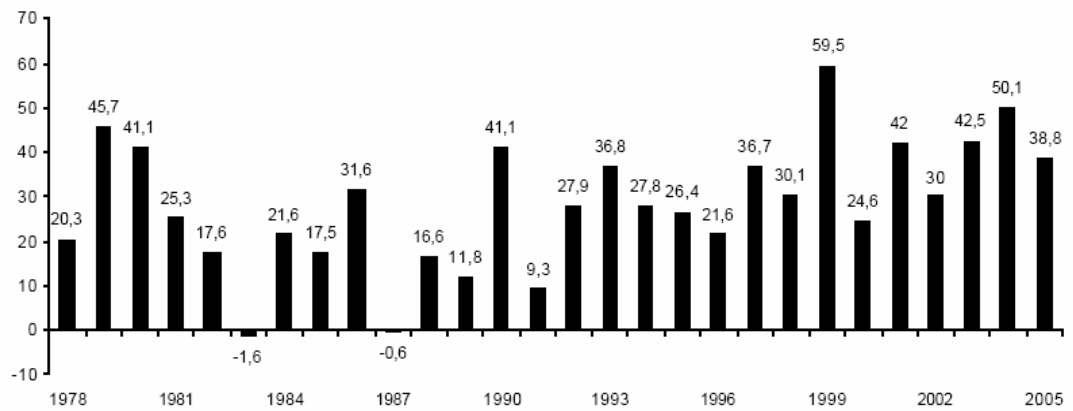
Catalunya: Ocupació i Ingressos per llar Persones treballant i €/any per llar



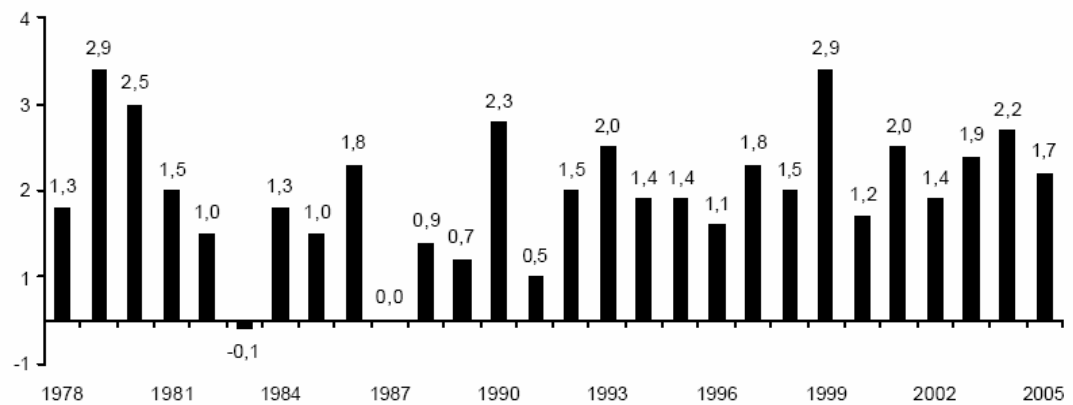
Font: BBVA

Tendència en creixement d'ingressos per llar que cal contrapesar amb l'evolució del nombre de llars a casa nostra, dons no cal oblidar el creixement demogràfic com a factor explicatiu d'aquestes evolucions; màxim en un context clarament sensible al factor migratori.

A. En milers de noves llars



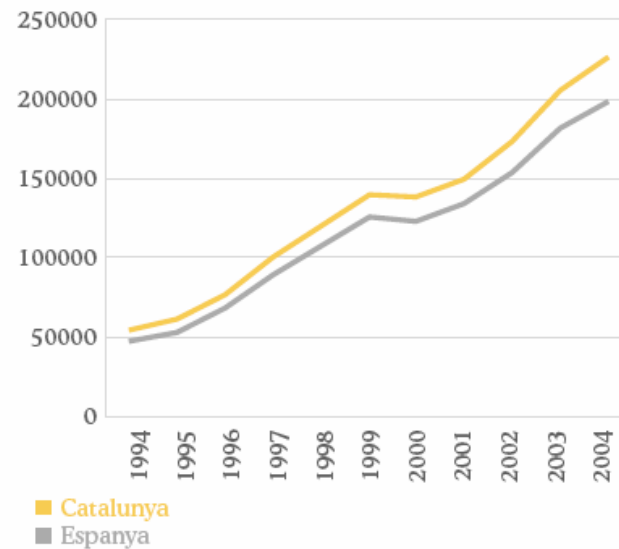
B. En percentatge



1. Per al 2004 i 2005, previsions de Caixa Catalunya.
Font: Caixa Catalunya i INE.

A més ingressos per llar més capacitat per assumir deutes. I fer-ho de forma , responsable, en el sentit de respondre, fer efectius, els requeriments de pagament que del deute se'n derivin. L'evolució de la capacitat d'accés al crèdit és palesa en el gràfic següent referit a les llars catalanes:

Gràfic 4.3.
Capacitat de Finançament
€ per llar



Font: BBVA

La capacitat per endeutar-se és un valor en alça si mirem series de deu anys. Convindrem que quatre factors expliquen aquest augment de la capacitat d'endeutar-se:

- Més persones ocupades per llar, el ritme d'incorporació de la dona al treball hi te quelcom a dir.
- Augment de les rendes salarials. Nivell d'estudis tot i l'efecte de sobreeducació.
- Baixada i manteniment dels tipus d'interès a preus molt baixos, fins i tot per sota de la inflació real percebuda per la família
- Allargament del període de retorn dels crèdits, en especial els hipotecaris. (amb independència de l'edat del peticionari).

La relació entre nivell d'ocupació, capacitat d'endeutament i nombre de persones amb ocupació per llar dona pas al següent diagnòstic:

En l'última dècada s'ha produït una notable incorporació de la dona al mercat laboral, al mateix temps que l'ocupació juvenil ha augmentat de forma significativa. Una major proporció de llars amb dos ingressos i el subtil allargament de l'edat d'emancipació dels joves, que per altra banda, han començat a treballar a edats més primerenques que en la dècada dels vuitanta, han provocat un substancial augment del nombre d'ocupats per llar. Això ha permès que en els darrers deu anys s'hagin produït creixements dels ingressos familiars més enllà del que haguessin augmentat considerant únicament els increments salarials.

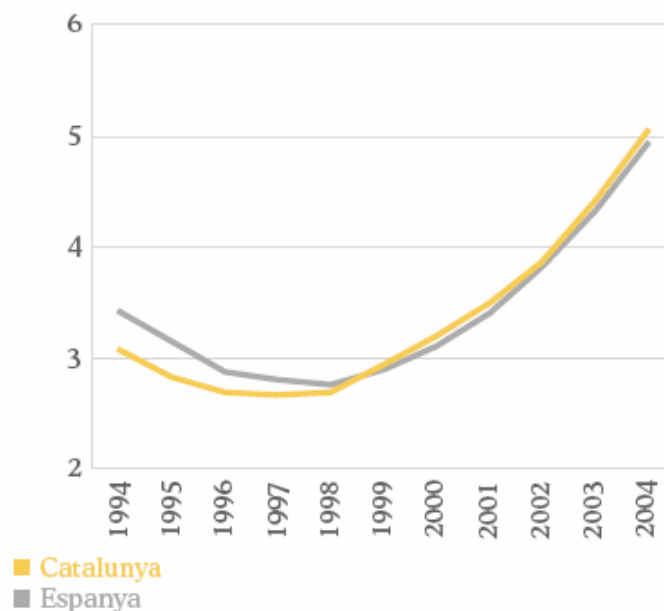
Aquesta millora de les rendes reals de les famílies, al costat d'altres factors socio-demogràfics i financers, ha derivat en una intensa demanda d'habitatge que ha motivat un moviment en espiral dels preus residencials. Aquest creixement dels preus immobiliaris ha afectat directament a les ràtios d'accessibilitat a l'habitatge que, des de començaments del 2000, s'han deteriorat paulatinament.

La comparativa entre preus d'habitatge i nivell de rendes salarials per llar no ha tingut la mateixa sort. L'esforç –financer- necessari per accedir a l'habitatge ha tingut un comportament alcista els darrers anys tal i com posa de manifest el següent gràfic. Motiu: l'augment del preu de l'habitatge.

Gràfic 4.4.

Accessibilitat a l'habitatge

Preu Habitatge/ Ingressos Familiars



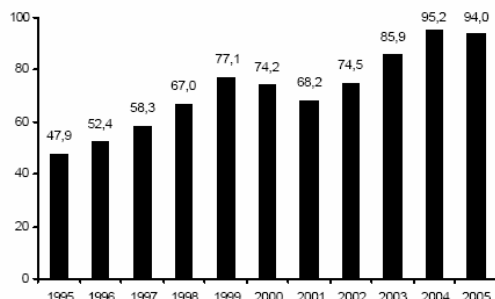
Font: BBVA

L'evolució de nombre d'habitatges i el creixement de preus es pot contrastar amb l'estudi de la Caixa de Catalunya on, de forma molt planera, tot i que les dades dels darrers semestres són estimacions, es presenta l'evolució de preus, creixement de preus d'habitatges i la demanda de crèdit, a casa nostra, per tal d'adquirir la "nostra casa".

Gràfic 2.5. Evolució del consum privat i d'algunes variables de comportament de les llars a Catalunya¹

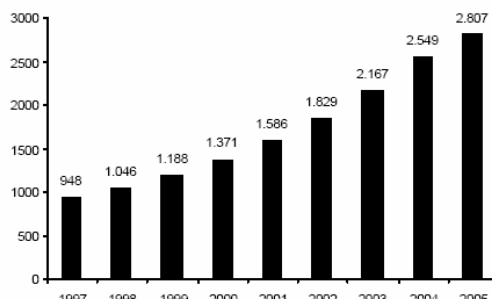
A. Habitatges iniciats. 1995-2005

En milers de nous habitatges iniciats per any



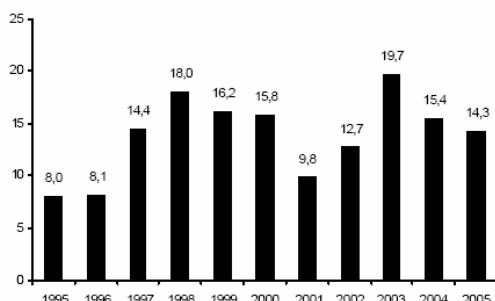
C. Preus dels habitatges nous a Catalunya. 1997-2005

En milers d'euros per m²



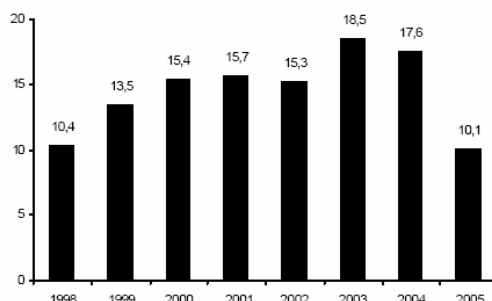
B. Demanda de crèdit de les llars a Catalunya. 1995-2005

En taxes de creixement interanual en percentatge



D. Preus dels habitatges nous a Catalunya. 1998-2005

Creixement interanual en percentatge



1. Per al segon semestre de 2004 i 2005, previsions de Caixa Catalunya.
Font: Caixa Catalunya i IDESCAT, MF i Banc d'Espanya

Després d'aquest repàs a la situació de les grans xifres de les magnituds que estan presents al pressupost de les llars a casa nostra, sempre en la perspectiva de “totes les famílies” i l'efecte estadístic inherent de manca de significació quan un s'allunya de la mitjana, la dinàmica de l'estudi canvia i ens situem en la percepció que es té, llar a llar, de les magnituds que signifiquen el consum.

Avancem que la preocupació per la importància de pagament de habitatge comparteix importància amb consum de subministres i alimentació. Tots ells conflueixen a que el 56% de les llars de la mostra objecte d'estudi, estadísticament significatiu, ens manifesta que té dificultats per arribar a finals de mes.

5.1.2. Descriptors de la població emprada a l'anàlisi

Les principals característiques de la mostra objecte de estudi s'exposen a continuació.

“Quina és la seva relació dins la llar familiar?”

La taula i gràfic següents mostren quina és la relació dins la llar familiar de la persona enquestada en relació amb el sustentador principal o persona que més diners ingressa a la llar.

Així veiem com la majoria, el 59%, manifesten ser la parella o cònjuge del sustentador principal, un 30% ha manifestat ser ell/a mateix la persona que més ingressa dins la llar, un 9% són el fill o la filla, mentre que un 2% han declarat tenir altres vincles familiars amb el sustentador principal.



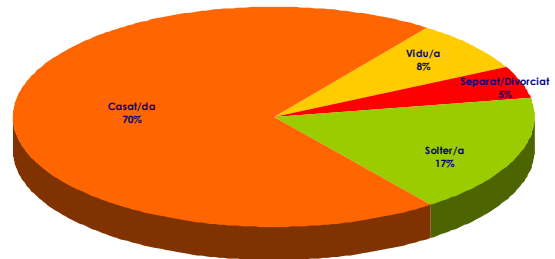
		Recòmpte	Percentatge
RELACIÓ DINS LA LLAR FAMILIAR	Sustentador principal	197	29,6%
	Cònjuge o Parella	391	58,7%
	Fill/a	63	9,5%
	Altres	15	2,3%
	Total	666	100,0%

“Quin és el seu estat civil?”

La distribució de la mostra segons l'estat civil dels enquestats és la que es pot observar al gràfic i taula següents.

ESTAT CIVIL

La majoria d'enquestats, el 70%, declara estar casat, un 17% manifesta ser solter/a, un 8% són vidus i un 5% estan separats o divorciats.



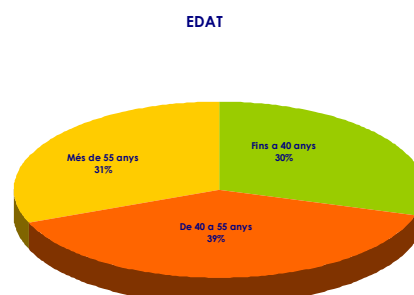
		Recompte	Percentatge
ESTAT CIVIL	Solter/a	116	17,4%
	Casat/da	469	70,4%
	Vidu/a	50	7,5%
	Separat/Divorciat	31	4,7%
	Total	666	100,0%

Alhora de realitzar les anàlisis bivariants corresponents, s'ha observat, que vidus, separats i divorciats tenen un comportament estadístic similar, i atès la poca freqüència que representen per separat, s'han agrupat en una mateixa categoria amb la finalitat de realitzar proves d'independència estadísticament vàlides. L'agrupació resultant és la que segueix a la taula següent:

		Recompte	Percentatge
ESTAT CIVIL	Solter/a	116	17,4%
	Casat/da	469	70,4%
	Vidu-a/ Separat/ Divorciat	81	12,2%
	Total	666	100,0%

“Quina es la seva edat”

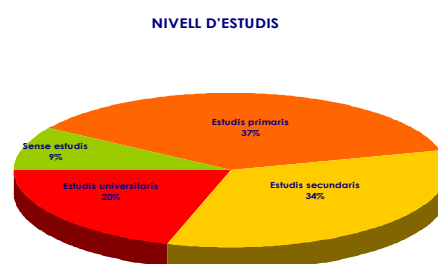
L'edat mitjana dels enquestats ha resultat de 47,63 anys. Per franges d'edat tenim que els menors de 40 anys representen el 29,8% de la mostra, entre 40 i 55 anys un 39,2% mentre que els majors de 55 anys representen un 31,0%.



EDAT	Fins a 40 anys	29,8%
	De 40 a 55 anys	39,2%
	Més de 55 anys	31,0%
	Recompte	665
EDAT (Mijtana)		47,63

“Quin es el seu nivell d'estudis”

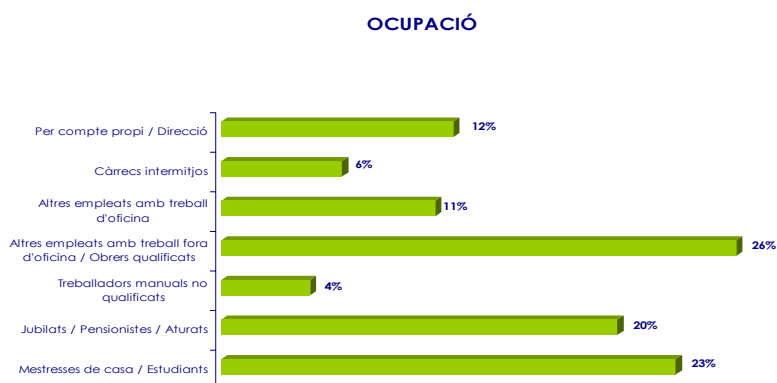
Com es pot veure a la taula i gràfic següents, la majoria dels enquestats tenen nivell d'estudis primaris i secundaris, un 36,4 i 34% respectivament.



NIVELL D'ESTUDIS		Recompte	Percentatge
	Sense estudis	62	9,3%
	Estudis primaris	242	36,4%
	Estudis secundaris	226	34,0%
	Estudis universitaris	135	20,3%
	Total	665	100,0%

Ocupació

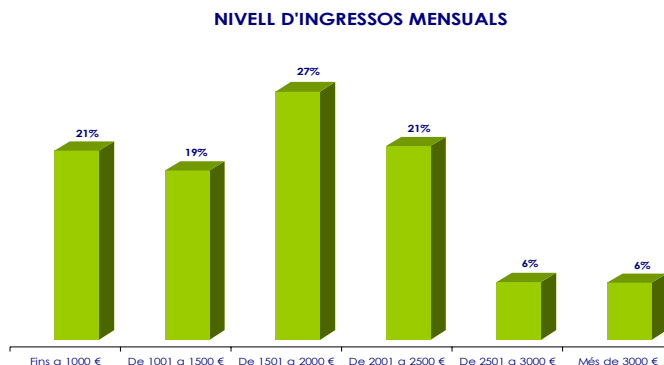
L'ocupació dels enquestats es molt diversa, tal com queda reflectit a la taula i gràfic següents.



		Recompte	Percentatge
OCUPACIÓ	Per compte propi/ Direcció	76	11,5%
	Càrrecs intermitjos	40	6,0%
	Altres empleats amb treball d'oficina	70	10,6%
	Altres empleats fora d'oficina/ Obrers qualificats	169	25,5%
	Treballadors manuals no qualificats	29	4,4%
	Jubilats/ Pensionistes/ Aturats	130	19,6%
	Mestressa de casa/ Estudiants	149	22,5%
	Total	663	100,0%

Nivell d'ingressos mensuals

Els ingressos dels enquestats són els següents:



		Recompte	Percentatge
NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS	Fins a 1000€	124	20,7%
	De 1001 a 1500€	111	18,5%
	De 1501 a 2000€	163	27,2%
	De 2001 a 2500€	127	21,2%
	De 2501 a 3000€	38	6,3%
	Més de 3000€	37	6,2%
	Total	600	100,0%

Com que la categoria més de 3000 euros i la categoria de 2501 a 3000 euros presenten un comportament estadístic similar, s'han agrupat en una mateixa categoria. La variable que farem servir en els creuaments queda, doncs, de la següent manera:

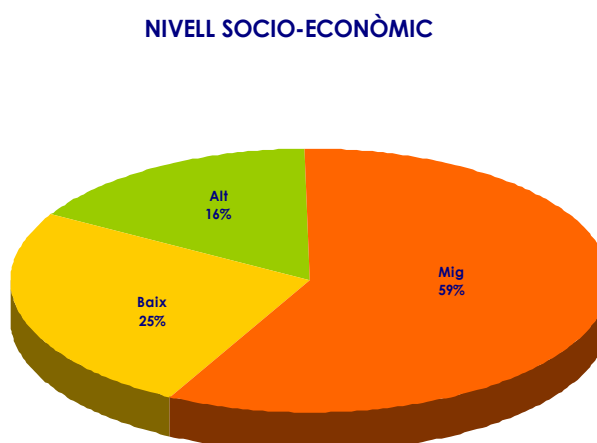
		Recompte	Percentatge
NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS	Fins a 1000€	124	20,7%
	De 1001 a 1500€	111	18,5%
	De 1501 a 2000€	163	27,2%
	De 2001 a 2500€	127	21,2%
	Més de 2500€	75	12,5%
	Total	600	100,0%

Nivell socioeconòmic

Les variables nivell d'estudis, ocupació i nivell d'ingressos permeten, mitjançant un tractament estadístic multivariant, obtenir una nova classificació dels enquestats que en denominat nivell socioeconòmic (NSE). Els nivells considerats son:

1. Alt
2. Mig
3. Baix

Els enquestats han quedat classificats en aquesta nova variable de la següent manera

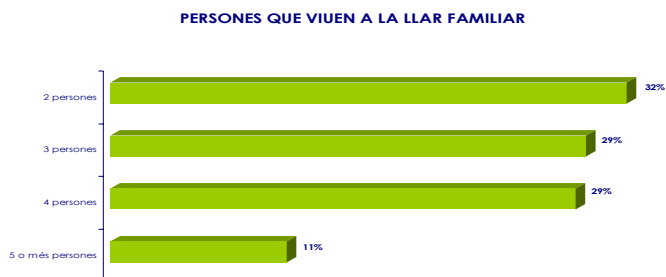


Els resultats següents mostren com han quedat classificats el enquestats en les diferents categories d'aquesta nova variable en funció de la seva resposta a les preguntes realitzades i així es pot veure la coherència de la classificació obtinguda.

	NIVELL SÒCIO-ECONÒMIC				
	Alt	Mig	Baix	Total	
NIVELL D'ESTUDIS	Sense estudis o primaris sense finalitzar		1,2%	35,7%	9,8%
	Est. primaris		39,3%	64,3%	39,2%
	Est. secundaris		58,6%		34,0%
	Est. universitaris	100,0%	,9%		16,9%
	No contesta				
	Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
OCUPACIÓ	Pagès (petita explotació)		2,1%	,7%	1,4%
	Pagès (gran explotació)				
	Autònom o empresari (5 empleats o menys)	14,1%	4,3%		4,8%
	Empresari amb 6 empleats o més	1,1%	1,2%		,9%
	Professionals	6,5%	,3%		1,2%
	Membres de direcció (5 subordinats o menys)	3,3%	,3%		,7%
	Membres de direcció (6 subordinats o més)				
	Càrrecs intermitjos	21,7%	2,8%		5,2%
	Altres empleats amb treball d'oficina	26,1%	9,8%	,7%	10,2%
	Altres empleats fora d'oficina i obrers qualificats	8,7%	43,3%	,7%	26,7%
	Treballadors manuals no qualificats		8,6%		5,0%
	Jubilats i pensionistes	2,2%	4,6%	46,2%	14,8%
	Aturats	6,5%	4,9%	7,0%	5,7%
Mestressa de casa	3,3%	16,9%	44,8%	21,7%	
Estudiants	6,5%	,9%		1,6%	
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	
NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS	Fins a 1000€	2,2%	12,6%	56,6%	22,1%
	De 1001 a 1500€	16,3%	15,6%	31,5%	19,8%
	De 1501 a 2000€	26,1%	37,7%	11,2%	29,1%
	De 2001 a 2500€	31,5%	29,8%		22,5%
	De 2501 a 3000€				
	Més de 3000€	23,9%	4,3%	,7%	6,6%
	Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Persones que viuen a la llar familiar

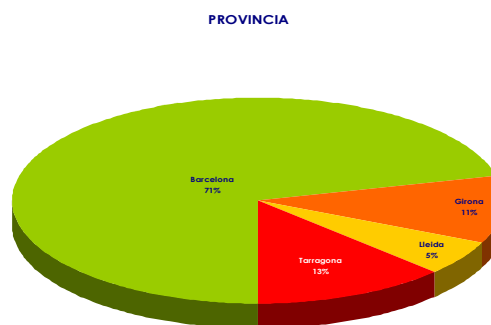
La taula i gràfic següents recullen la distribució dels enquestats segons el nombre de persones que viuen a la llar familiar.



		Recompte	Percentatge
		NOMBRE DE PERSONES QUE VIUEN A LA LLAR	
	2 persones	210	31,6%
	3 persones	193	29,1%
	4 persones	189	28,5%
	5 o més persones	72	10,8%
	Total	664	100,0%

Província de residència

La mostra s'obtingué proporcionalment al cens de població de cada una de les províncies de Catalunya, com es pot veure a la taula i gràfic següents.



		Recompte	Percentatge
		PROVINCIA	
	Barcelona	474	71,2%
	Girona	70	10,5%
	Lleida	36	5,4%
	Tarragona	86	12,9%
	Total	666	100,0%

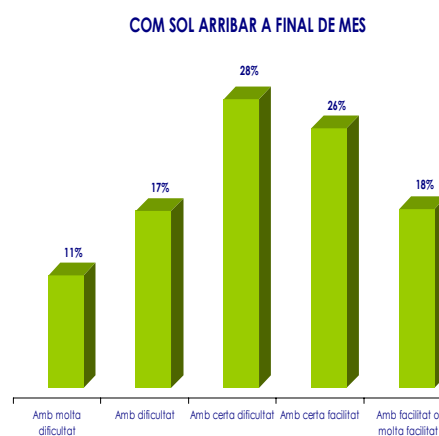
5.2. Ingressos, despeses i compres associades

5.2.1. Com s'arriba a final de mes?

La majoria de les famílies catalanes manifesten que arriben a final de mes amb certes dificultats, un 28,4% així ho declara, un 17,4% afirma que ho fa amb dificultat, mentre que un 11,1% expressa que arriba a final de mes a molta dificultat. D'altra banda, un 25,5% manifesta que arriba a final de mes amb certa facilitat, un 16,2% amb facilitat, i únicament un 1,4% de les famílies declara arribar-hi amb molta facilitat.

		Recompte	Percentatge
COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES	Amb molta dificultat	74	11,1%
	Amb dificultat	116	17,4%
	Amb certa dificultat	189	28,4%
	Amb certa facilitat	170	25,5%
	Amb facilitat	108	16,2%
	Amb molta facilitat	9	1,4%
	Total	666	100,0%

Atès que la categoria “*amb molta facilitat*” representa un percentatge molt petit de resposta i presenta un comportament estadísticament similar a la categoria “*amb facilitat*”, s’ha decidit unir ambdues categories per tal de realitzar contrastos d’independència vàlids. Així, la distribució de com sol arribar a final de mes queda de la següent forma



Com sol arribar a final de mes en funció de l'estat civil

El 25% dels vidus, separats i divorciats manifesten que arriben a final de mes amb molta dificultat. El 33% dels solters indiquen que arriben a final de mes amb certa facilitat.

		ESTAT CIVIL			Total
		Solter/a	Casat/da	Vidu-a/ Separat/ Divorciat	
COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES	Amb molta dificultat	9%	9%	25%	11%
	Amb dificultat	21%	16%	22%	17%
	Amb certa dificultat	23%	30%	23%	28%
	Amb certa facilitat	33%	26%	15%	26%
	Amb facilitat o molta facilitat	14%	19%	15%	18%
	Total	100%	100%	100%	100%
		116	469	81	666

Com sol arribar a final de mes en funció del nivell d'estudis

Un 26% dels que no tenen estudis (o no van acabar la primària) diuen que arriben a final de mes amb molta dificultat, mentre que només el 7% dels que han realitzat estudis secundaris o universitaris els hi passa això.

		NIVELL D'ESTUDIS				Total
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	
COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES	Amb molta dificultat	26%	13%	7%	7%	11%
	Amb dificultat	24%	21%	15%	11%	17%
	Amb certa dificultat	24%	28%	33%	24%	28%
	Amb certa facilitat	21%	21%	28%	31%	26%
	Amb facilitat o molta facilitat	5%	16%	17%	27%	18%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		62	242	226	135	665

En realitat, el 27% dels que han realitzat estudis universitaris arriben a final de mes amb facilitat o molta facilitat.

Com sol arribar a final de mes en funció de la ocupació

El 29% dels treballadors per compte pròpia i membres de direcció i un 27% del empleats amb treball d'oficina arriben a final de mes amb facilitat o molta facilitat, mentre que només un 11% de les mestresses de casa i estudiants manifesten aquesta opinió.

	OCUPACIÓ							Total
	Per compte propi/ Direcció	Càrrecs intermitjos	Altres empleats amb treball d'oficina	Altres fora d'oficina/Obrers qualificats	treballado's manuals no qualificats	Jubilats/ pensionistes/ Aturats	Mestressa de casa/ Estudiants	
Amb molta dificultat	4%	10%	7%	8%	10%	18%	13%	11%
Amb dificultat	12%	8%	19%	17%	10%	16%	26%	17%
COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES								
Amb certa dificultat	25%	38%	21%	26%	48%	33%	26%	29%
Amb certa facilitat	30%	23%	26%	31%	21%	18%	25%	25%
Amb facilitat o molta	29%	23%	27%	17%	10%	15%	11%	18%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
	76	40	70	169	29	130	149	663

Com sol arribar a final de mes en funció del nivell d'ingressos mensuals

Com era de esperar, el nivell d'ingressos de la llar influeix en la opinió dels enquestats respecte a com solen arribar a final de mes. Així, els nivells més baixos de ingressos provoquen una sensació de molta dificultat per arribar a final de mes, mentre que els nivells més alts permeten arribar a final de mes amb facilitat o molta facilitat.

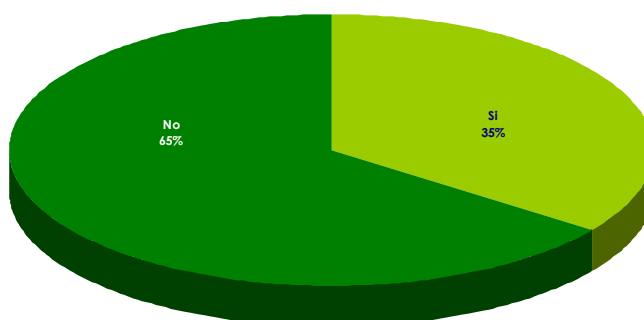
		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES	Amb molta dificultat	27%	12%	7%	6%	1%	11%
	Amb dificultat	27%	21%	18%	11%	4%	17%
	Amb certa dificultat	25%	35%	33%	28%	23%	30%
	Amb certa facilitat	15%	22%	26%	32%	31%	25%
	Amb facilitat o molta facil	6%	11%	16%	22%	41%	18%
Total		100%	100%	100%	100%	100%	100%
		124	111	163	127	75	600

Per altra banda, sembla que el llindar es situa al voltant dels 2000 euros mensuals. Els entrevistats que no arriben a aquesta xifra manifesten dificultats per arribar a final de mes i els que la superen indiquen facilitat (o com a molt, una certa dificultat).

5.2.2. Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos

Al preguntar als responsables de la llar familiar si havien pogut estalviar en els darrers tres mesos, un 35% ha manifestat que si, mentre que un 65% declara no haver pogut estalviar res.

HA POGUT ESTALVIAR EN EL DARRERS TRES MESOS



Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció de l'edat

Com es pot apreciar, els enquestats més joves tenen una capacitat d'estalvi més elevada que els més grans. Només un 28% del més grans de 55 anys pensen que han pogut estalviar en els darrers tres mesos mentre que el 44% del que tenen entre 18 i 40 anys ho han fet.

		EDAT			Total
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	44%	34%	28%	35%
	No	56%	66%	72%	65%
	Total	100%	100%	100%	100%
		198	261	206	665

Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció del nivell d'estudis

De la mateixa manera, quan més elevat és el nivell d'estudis, hi ha un percentatge d'enquestats més gran.

Tot i això, la gran diferència es produeix en el enquestats que han finalitzat els estudis universitaris donat que en aquest col·lectiu la majoria dels enquestats, un 51%, han pogut estalviar en els darrers tres mesos.

		NIVELL D'ESTUDIS				Total
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	21%	31%	34%	51%	35%
	No	79%	69%	66%	49%	65%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		62	242	226	135	665

Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció de la ocupació

Pel que fa a l'ocupació, un 83% dels treballadors manuals no qualificats i un 75% dels jubilats, pensionistes i aturats i de les mestresses de casa i estudiants no han pogut estalviar en els darrers tres mesos. En canvi, un 63% dels càrrecs intermitjos i un 47% del treballadors per compte propi i de direcció si que ho han pogut fer.

		OCUPACIÓ							Total
		Per compte propi/ Direcció	Càrrecs intermitjos	Altres empleats amb treball d'oficina	Altres fora d'oficina/ Obrers qualificats	Treballado no qualificats	Jubilats/ Aturats	Mestressa de casa/ Estudiants	
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	47%	63%	44%	38%	17%	26%	25%	35%
	No	53%	38%	56%	62%	83%	74%	75%	65%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		76	40	70	169	29	130	149	663

Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció del nombre de persones que viuen a la llar familiar

El percentatge d'enquestats que han pogut estalviar en els darrers tres mesos augmenta lleugerament amb el nombre de persones que viuen a la llar.

		NOMBRE DE PERSONES QUE VIUEN A LA LLAR				Total
		2 persones	3 persones	4 persones	5 o més persones	
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	28%	38%	38%	42%	35%
	No	72%	62%	62%	58%	65%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		210	193	189	72	664

Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar

Com era d'esperar, El percentatge d'enquestats que han pogut estalviar en els darrers tres mesos augmenta a mesura que creix el nivell d'ingressos mensuals. En aquest cas, el llindar es produeix en la categoria de 1500 a 2000 euros.

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	17%	27%	36%	44%	57%	35%
	No	83%	73%	64%	56%	43%	65%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		124	111	163	127	75	600

Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció de la província de residència

El percentatge d'enquestats que han pogut estalviar en els darrers tres mesos es molt més baix en Lleida un 14%, que en Barcelona un 37%, i Girona un 40%.

		PROVINCIA				Total
		Barcelona	Girona	Lleida	Tarragona	
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	37%	40%	14%	31%	35%
	No	63%	60%	86%	69%	65%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		474	70	36	86	666

Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció de les dificultats/facilitats per arribar a final de mes

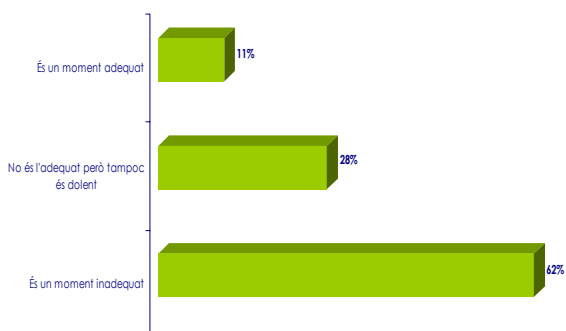
Finalment, com era d'esperar, el percentatge d'enquestats que han pogut estalviar en els darrers tres mesos està molt relacionat amb l'opinió sobre com sol arribar a final de mes. La majoria dels que declaren que és fàcil arribar a final de més han pogut estalviar, en canvi la gran majoria dels que manifesten que tenen dificultats per arribar a final de mes no poden estalviar.

		COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES					
		Amb molta dificultat	Amb dificultat	Amb certa dificultat	Amb certa facilitat	Amb facilitat o molta facilitat	Total
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	5%	16%	21%	54%	68%	35%
	No	95%	84%	79%	46%	32%	65%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		74	116	189	170	117	666

5.2.3. Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual

Al preguntar als enquestats si creien que el moment actual era adequat per a realitzar compres importants, únicament l'11% ha dit que sí que ho és, un 28% ha declarat que tot i no ser l'adequat tampoc és dolent, i la majoria, un 62% ha manifestat que el moment actual és inadequat per a realitzar compres importants.

PER REALITZAR COMPRES IMPORTANTS, EL MOMENT ACTUAL ÉS...



Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció de l'edat

Un 68% dels enquestats més grans de 55 anys opinen que el moment actual és inadequat per realitzar compres mentre que només un 56% dels menors de 40 anys opinen que el moment actual és inadequat.

		EDAT			Total
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	
PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...	És un moment adequat	16%	9%	9%	11%
	No és l'adequat però tampoc és dolent	28%	31%	23%	28%
	És un moment inadequat	56%	60%	68%	62%
	Total	100%	100%	100%	100%
		197	257	204	658

Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció del nivell d'estudis

Un 68% dels enquestats que han acabat els estudis primaris diuen que ara és un moment inadequat per realitzar compres i només un 52% del que tenen un títol universitari pensen que el moment actual és inadequat.

		NIVELL D'ESTUDIS				Total
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	
PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...	És un moment adequat	5%	9%	11%	16%	11%
	No és l'adequat però tampoc és dolent	29%	23%	30%	33%	28%
	És un moment inadequat	66%	68%	59%	52%	62%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		62	239	225	132	658

Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció de la ocupació

Un 22% dels que treballen per compte propi i direcció pensen que ara és un moment adequat per realitzar compres en front del 5% de les mestresses de casa que tenen aquesta opinió. I a la inversa, el 50% dels que treballen per compte propi i direcció pensen que ara és un moment inadequat davant del 71% de les mestresses de casa.

		OCUPACIÓ							Total
		Per compte propi/ Direcció		Altres empleats			Mestressa de casa/ Aturats/ Estudiants		
		Càrrecs intermitjos	Altres empleats amb febre	Obrers qualificats	Altres fora treball qualificats	Jubilats/ no pensionistes	Mestressa de casa/ Aturats/ Estudiants		
PER REALITZAR COMPRES, MOMENT ACTUAL ÉS.	És un moment adequat	22%	18%	11%	10%	10%	9%	5%	11%
	No és l'adequat però tampoc és dolent	28%	41%	33%	30%	24%	24%	23%	28%
	És un moment inadequat	50%	41%	56%	60%	66%	68%	71%	62%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		74	39	70	168	29	127	149	656

Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció del nivell d'ingressos

Només els que guanyen més de 2500 euros mensuals tenen una opinió optimista sobre la realització de compres en el moment actual, un 27% diuen que és adequat i un 34% pensen que no és l'adequat però tampoc es dolent. Per a la majoria dels que no arriben a 2000 euros el moment actual és inadequat (un 74, 70 i 63% dels que guanyen menys de 1000 euros, entre 1000 i 1500 i entre 1500 i 2000 euros, respectivament).

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...	És un moment adequat	6%	5%	10%	11%	27%	10%
	No és l'adequat però tampoc és dolent	20%	25%	27%	36%	34%	28%
	És un moment inadequat	74%	70%	63%	53%	38%	61%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		121	110	163	127	73	594

Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes

Els enquestats continuen mostrant coherència en les seves respostes. Així un 29% dels que arriben a final de mes amb facilitat o molta facilitat pensen que el moment actual és adequat i sols un 32% diuen que és inadequat. En canvi, al voltant d'un 85% dels que arriben a final de mes amb molta dificultat o amb dificultat manifesten que ara és un moment inadequat per realitzar compres importants.

		COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES					Total
		Amb molta dificultat	Amb dificultat	Amb certa dificultat	Amb certa facilitat	Amb molta facilitat o facilitat	
PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...	És un moment adequat	1%	4%	6%	12%	29%	11%
	No és l'adequat però tampoc és dolent	12%	11%	28%	37%	39%	28%
	És un moment inadequat	86%	84%	66%	51%	32%	62%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		73	114	188	167	116	658

Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos

També en aquesta pregunta es veu la coherència de les respostes. Un 21% dels que han pogut estalviar en els darrers tres mesos pensen que ara és un moment adequat i sols un 41% que ara és inadequat. Els que diuen que no han

pogut estalviar, un 5%, pensen que ara és un moment adequat i un 73% inadequat.

		HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS		
		Si	No	Total
PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...	És un moment adequat	21%	5%	11%
	No és l'adequat però tampoc és dolent	38%	22%	28%
	És un moment inadequat	41%	73%	62%
	Total	100%	100%	100%
		230	428	658

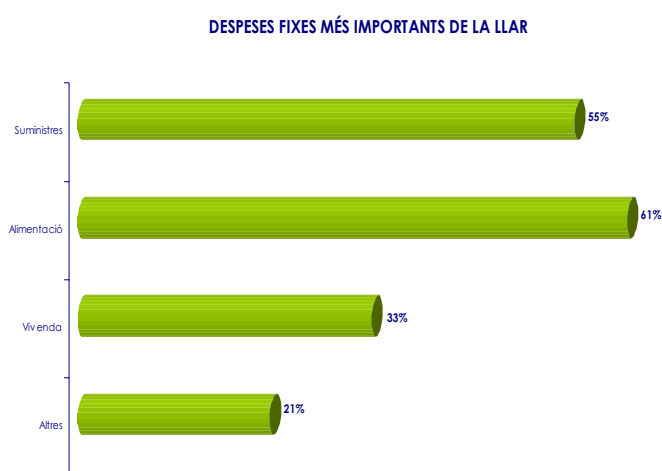
5.2.4. Despeses fixes més importants. Situació laboral i ingressos relacionats

La taula següent ens mostra quines són les despeses fixes més importants de la llar de les famílies enquestades.

		Recompte	Percentatge
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTS	Suministres	360	55,0%
	Alimentació	398	60,8%
	Vestit	30	4,6%
	Lloguer	62	9,5%
	Hipoteca	152	23,2%
	Estudis	45	6,9%
	Impostos	18	2,7%
	Asegurances	18	2,7%
	Crèdits	17	2,6%
	Altres	20	3,1%
	Total	655	171,0%

Així s'observa que les despeses fixes més importants són l'alimentació, en un 60,8% dels casos, i subministres (llum, gas, aigua, telèfon...) en un 55%. En tercer lloc, la despesa més important és la hipoteca, que representa un 23,2% dels casos, seguida del lloguer que representa un 9,5%. Estudis i vestit han estat mencionades com a despeses més importants en el 7 i el 4% dels casos, mentre que impostos, assegurances, crèdits i altres han estat altres de les respostes mencionades pels enquestats en gairebé un 3% cadascun.

Per tal de millorar la validesa de les anàlisis bivariades posteriors, s'han agrupat les categories anteriors amb significat i comportament estadístic similar en les quatre categories que es poden veure al gràfic.



Així tenim d'una banda, subministres i alimentació i d'altra banda, habitatge, que agrupa el lloguer i la hipoteca, mentre que altres agrupa la resta de categories.

Despeses fixes més importants en funció de la relació dins la llar familiar

Tant els que es declaren sustentador principal com el/la cònjuge tenen un comportament similar pel que fa a les despeses fixes més importants de la llar.

		RELACIÓ DINS LA LLAR FAMILIAR				Total
		Sustentador principal	Cònjuge o Parella	Fill/a	Altres	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTES	Suministres	55%	55%	54%	53%	55%
	Alimentació	65%	57%	74%	60%	61%
	Vivenda	31%	34%	30%	20%	33%
	Altres	21%	22%	21%	13%	21%
	Total	172%	168%	179%	147%	169%
		193	386	61	15	655

Tres de cada quatre dels que són fills del sustentador principal citen l'alimentació com a despesa més important, mentre que els que tenen altres relacions amb el sustentador principal, citen en menor mesura que la resta l'habitatge i altres com a despeses fixes més importants de la llar.

Despeses fixes més importants en funció de l'estat civil

Mentre que solters i casats presenten comportaments similars, els vidus, separats i divorciats, declaren en el 64% dels casos que els subministres són despeses importants de la llar envers del 55% de casats i 50% de solters que també ho declaren. Són també els que menys percentatge de despesa en habitatge manifesten, un 15%, envers del 39% dels solters i el 34% dels casats.

		ESTAT CIVIL			Total
		Solter/a	Casat/da	Vidu-a/ Separat/ Divorciat	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTES	Suministres	50%	55%	64%	55%
	Alimentació	62%	60%	66%	61%
	Vivenda	39%	34%	15%	33%
	Altres	19%	22%	23%	21%
	Total	169%	170%	168%	169%
		113	462	80	655

Despeses fixes més importants en funció de l'edat

Els més grans, majors de 55, declaren en un 65% que les despeses més importants són els subministres i en un 70% l'alimentació, mentre que més de la meitat dels menors de 40 anys cita l'habitatge com a despesa més important.

		EDAT			Total
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTES	Suministres	48%	53%	65%	55%
	Alimentació	55%	58%	70%	61%
	Vivenda	51%	35%	12%	33%
	Altres	21%	26%	15%	21%
	Total	175%	171%	162%	169%
		195	257	203	655

Despeses fixes més importants en funció del nivell d'estudis

Tant els enquestats sense estudis com els que tenen estudis primaris, declaren en més del 60% dels casos, que les principals despeses de la llar són els subministres i l'alimentació. Pels que tenen estudis universitaris, gairebé, la meitat, el 47%, declara la despesa en habitatge, i un de cada tres parla d'altres despeses, com de les més importants de la llar.

		NIVELL D'ESTUDIS				Total
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTES	Suministres	68%	61%	53%	42%	55%
	Alimentació	66%	67%	59%	50%	61%
	Vivenda	13%	26%	36%	47%	33%
	Altres	11%	14%	25%	32%	21%
	Total	158%	168%	174%	170%	169%
		62	236	224	133	655

Despeses fixes més importants en funció de la ocupació

Pels jubilats, pensionistes i aturats, els subministres representen les despeses més importants de la llar en un 65%, mentre que per a càrrecs intermitjos i altres empleats amb treball d'oficina el percentatge és inferior, un 43%. L'alimentació, representa en el 72% la despesa més important de la llar per a les mestresses de casa i estudiants, mentre que pels que treballen per compte propi o són membres de direcció només representa el 49%, per la resta els percentatges oscil·len al voltant del 60%.

	OCUPACIÓ								Total
	per compte propi/ Direcció	Càrrecs intermitjos	Altres empleats amb treball d'oficina	Altres treballadors Obrers qualificats	Altres treballadors d'oficina manuals no qualificats	Jubilats/ pensionistes Aturats	Mestressa de casa/ Estudiants		
Suministres	51%	43%	43%	56%	54%	65%	56%	55%	
Alimentació	49%	55%	63%	58%	61%	59%	72%	61%	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTS									
Vivenda	33%	43%	48%	40%	32%	24%	22%	33%	
Altres	28%	40%	31%	20%	36%	16%	12%	21%	
Total	161%	180%	185%	174%	182%	163%	161%	169%	
	75	40	67	168	28	127	148	653	

La despesa en habitatge és més important per als càrrecs intermitjos i altres empleats amb treball d'oficina, i menys important entre jubilats, pensionistes i aturats i mestresses de casa i estudiants. Un 40% de càrrecs intermitjos i un 36% dels treballadors manuals no qualificats ha citat altres despeses.

Despeses fixes més importants en funció del nombre de persones que viuen a la llar

		NOMBRE DE PERSONES QUE VIUEN A LA LLAR				Total
		2 persones	3 persones	4 persones	5 o més persones	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTES	Suministres	60%	53%	54%	49%	55%
	Alimentació	61%	59%	57%	75%	61%
	Vivenda	24%	37%	40%	26%	33%
	Altres	17%	21%	25%	25%	21%
	Total	162%	170%	175%	175%	169%
		206	190	187	72	655

Mentre que els subministres són la despesa més important en el 60% dels casos de les llars compostes per dos persones, l'alimentació ho és per a tres de cada quatre famílies de 5 o més membres, i l'habitatge per al voltant del 40% de les llars d'entre tres i quatre persones.

Despeses fixes més importants en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar

Dos de cada tres famílies amb un ingrés mensual inferior als 1000€ declaren que els subministres i l'alimentació són les despeses més importants de la llar, mentre que únicament el 14% cita l'habitatge i un 17% altres despeses. Pel contrari, les famílies amb major renda mensual, a partir dels 2001€, citen en menor mesura, entre el 44 i el 47%, els subministres, i en major percentatge l'habitatge, en un 44% i altres despeses en un 28% els que ingressen entre 2001 i 2500 euros, i un 34% els que ingressen més de 2500€ mensuals.

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTES	Suministres	66%	53%	60%	44%	47%	55%
	Alimentació	65%	60%	64%	56%	58%	61%
	Vivenda	14%	34%	34%	44%	44%	33%
	Altres	17%	15%	17%	28%	34%	21%
	Total	162%	162%	175%	172%	182%	170%
		121	110	162	126	73	592

Despeses fixes més importants en funció de la província de residència

A Girona és on el percentatge de despesa en alimentació és menor, un 54%, mentre que Barcelona és la província on la despesa en habitatge és més important, el 37%.

Lleida i Tarragona presenten un major percentatge que la resta en altres despeses, un 31 i un 36% respectivament.

		PROVINCIA				Total
		Barcelona	Girona	Lleida	Tarragona	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTES	Suministres	54%	54%	61%	61%	55%
	Alimentació	62%	54%	56%	65%	61%
	Vivenda	37%	17%	25%	22%	33%
	Altres	18%	16%	31%	36%	21%
	Total	171%	141%	172%	185%	169%
		465	69	36	85	655

Despeses fixes més importants en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes

Un major percentatge de persones que arriben a final de mes amb dificultat o molta dificultat cita els subministres com a despeses més importants de la llar, així ho declaren el 68 i el 61% respectivament, mentre que els que arriben amb

certa dificultat, amb facilitat o amb molta facilitat, citen els subministres en menys de la meitat dels casos.

Per la resta de despeses considerades, els comportaments entre els diferents grups és similar.

		COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES					
		Amb molta dificultat	Amb dificultat	Amb certa dificultat	Amb certa facilitat	Amb facilitat o molta facilitat	Total
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTES	Suministres	61%	68%	49%	56%	46%	55%
	Alimentació	56%	63%	63%	63%	55%	61%
	Vivenda	35%	31%	34%	28%	37%	33%
	Altres	25%	18%	23%	21%	20%	21%
	Total	177%	180%	168%	168%	158%	169%
		71	114	188	169	113	655

Despeses fixes més importants en funció de si el moment actual és un moment adequat per a realitzar compres importants

Excepte pels subministres, en què els més optimistes presenten un percentatge inferior, un 48%, en la resta de despeses, els diferents grups mostren comportaments molt semblants

		PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...			
		És un moment adequat	No és l'adequat però tampoc és dolent	És un moment inadequat	Total
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTES	Suministres	48%	53%	58%	55%
	Alimentació	55%	64%	61%	61%
	Vivenda	33%	36%	31%	33%
	Altres	20%	22%	21%	21%
	Total	157%	174%	171%	170%
		69	180	400	649

Despeses fixes més importants en funció del percentatge d'ingressos dedicat al pagament de crèdits

Mentre que els més endeutats, per sobre del 50%, presenten un major percentatge en habitatge com a despesa més important de la llar, un 56%, mostren percentatges inferiors a la resta en despeses de subministres i alimentació, el 39 i el 47% respectivament.

Pel que fa als menys endeutats, per sota del 20%, únicament un de cada quatre cita l'habitatge com a despesa fixa més important de la llar, envers els altres grups que presenten percentatges per sobre del 40%.

		PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS				
		Fins el 20%	Del 20 al 30%	Del 30 al 50%	Més del 50%	Total
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTES	Suministres	55%	54%	48%	39%	51%
	Alimentació	65%	65%	54%	47%	60%
	Vivenda	26%	40%	46%	56%	39%
	Altres	26%	18%	25%	14%	22%
	Total	172%	176%	174%	156%	171%
		173	119	112	66	470

5.3. Deutes associats. Tipologia

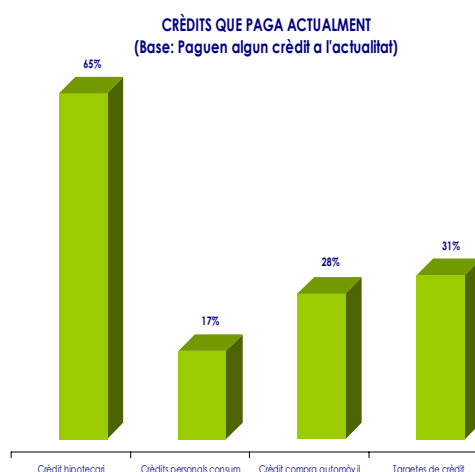
5.3.1. Crèdits que paga actualment

A totes aquelles famílies que paguen algun crèdit actualment, se'ls demanava que citessin quins productes de crèdit estan pagant a l'actualitat, la majoria, un 63,8% ha declarat que el que està pagant és un crèdit hipotecari de l'habitatge familiar.

		Recompte	Percentatge
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari de la vivenda familiar	271	63,8%
	Crèdit hipotecari d'altres vivendes	14	3,3%
	Crèdits personals al consum	63	14,8%
	Crèdit per la compra d'un automòvil	117	27,5%
	Despeses en formació superior	9	2,1%
	Targetes de crèdit	132	31,1%
	Total	425	142,6%

Un 31,1% dels enquestats paga el crèdit corresponent a compres realitzades amb targetes de crèdit, un 27,5% està pagant algun crèdit per la compra d'un automòbil, un 14,8% paga crèdits personals al consum. I únicament un 3,3% paga crèdits hipotecaris d'altres habitatges i un 2,1% paga algun crèdit per cobrir despeses en formació superior.

El gràfic mostra les agrupacions realitzades per deixar unes categories significatives. D'aquesta manera, els crèdits personals al consum agrupen també les despeses en formació superior, i els crèdits hipotecaris agrupen tant els relatius a l'habitatge familiar com a d'altres habitatges.



Crèdits que paga actualment en funció de la relació dins la llar familiar

En quan els crèdits que ara està pagant, els que es declaren sustentador principal i els/les cònjuges o parelles tenen un comportament molt similar. De mitjana paguen 1,4 crèdits, un 65% i un 69% tenen un crèdit hipotecari i un

32% targetes de crèdit. Dels fills, en canvi, només un 52% tenen un crèdit hipotecari i un 32% paguen un de compra d'automòbil.

		RELACIÓ DINS LA LLAR FAMILIAR				Total
		Sustentador principal	Cònjuge o Parella	Fill/a	Altres	
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	65%	69%	52%	38%	65%
	Crèdits personals cons	20%	14%	20%	25%	17%
	Crèdit compra automò	28%	27%	32%	13%	28%
	Targetes de crèdit	32%	32%	24%	50%	31%
	Total	144%	142%	128%	125%	141%
		111	256	50	8	425

Crèdits que paga actualment en funció de l'estat civil

Un 71% dels casats/des tenen un crèdit hipotecari, com un 54% dels solters i només un 45% dels vidus, separat i divorciats. Les targetes de crèdit i els crèdits per compra de automòbil són els altres dos pagaments més importants tant per els casats com per els solters (encara que intercanvien la importància de ambdós). Els vidus, separat i divorciats utilitzen més les targetes de crèdit i els crèdits personals al consum.

		ESTAT CIVIL			Total
		Solter/a	Casat/da	Vidu-a/ Separat/ Divorciat	
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	54%	71%	45%	65%
	Crèdits personals consum	23%	13%	29%	17%
	Crèdit compra automòvi	32%	27%	19%	28%
	Targetes de crèdit	31%	30%	39%	31%
	Total	141%	141%	132%	141%
		90	304	31	425

Crèdits que paga actualment en funció de l'edat

Els més grans de 55 anys paguen menys crèdits, de mitjana, 1,26 en lloc del 1,4 dels altres. Un percentatge més petit d'aquest grup paguen hipoteca i utilitzen més les targetes de crèdit.

		EDAT			Total
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	69%	69%	49%	65%
	Crèdits personals consum	16%	16%	18%	17%
	Crèdit compra automòvil	33%	26%	20%	28%
	Targetes de crèdit	23%	35%	39%	31%
	Total	142%	146%	126%	141%
		165	184	76	425

Els més joves de 40 anys i el de 40 a 55 anys tenen un comportament molt similar encara que intercanvien els percentatges de utilització dels crèdits per la compra d'automòbil i les targetes de crèdit.

Crèdits que paga actualment en funció del nivell d'estudis

Els que no han finalitzat els estudis primaris, estan més hipotecats que la resta i els crèdits per la compra d'automòbil són més utilitzats per els que han finalitzat els estudis secundaris i el estudis primaris.

		NIVELL D'ESTUDIS				Total
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	79%	63%	65%	67%	65%
	Crèdits personals consum	16%	21%	11%	20%	17%
	Crèdit compra automòvil	21%	30%	31%	21%	28%
	Targetes de crèdit	26%	32%	29%	33%	31%
	Total	142%	146%	136%	141%	141%
		19	143	157	106	425

Crèdits que paga actualment en funció de la ocupació

Els treballadors manuals no qualificats, encara que no ho poden afirmar amb seguretat donada la petita representació d'aquest col·lectiu (19 enquestats), són els que presenten un comportament més diferenciat: només un 47% paguen hipoteques i un 58% fan ús de les targetes de crèdit.

	OCUPACIÓ								
	Proprietari/ Director	Comptable/ Director	Altres professionals/ Càrrecs d'oficina	Treballadors d'oficina/ Obriers qualificats	Empresaris/ Treballadors manuals/ Jubilats/ Pensionistes/ Aturats	Estressats/ Treballadors manuals/ Jubilats/ Pensionistes/ Aturats	Estressats/ Treballadors manuals/ Jubilats/ Pensionistes/ Aturats	Estressats/ Treballadors manuals/ Jubilats/ Pensionistes/ Aturats	Total
CRÈDIT QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	70%	65%	71%	65%	47%	66%	62%	65%
	Crèdits personals	13%	19%	14%	19%	16%	21%	14%	17%
	Crèdit compra automàtica	23%	19%	25%	36%	32%	25%	22%	28%
	Targetes de crèdit	38%	27%	36%	19%	58%	34%	36%	31%
	Total	145%	131%	146%	138%	153%	146%	134%	141%
		60	26	56	134	19	56	74	425

Crèdits que paga actualment en funció del nombre de persones que viuen dins la llar

Les llars de dues persones es diferencien de les altres. Només un 55% paguen hipoteca i un 41% utilitzen les targetes de crèdit.

	NOMBRE DE PERSONES QUE VIUEN A LA LLAR					
		2 persones	3 persones	4 persones	5 o més persones	Total
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	55%	70%	70%	60%	66%
	Crèdits personals	25%	12%	15%	16%	17%
	Crèdit compra automàtica	25%	27%	28%	33%	27%
	Targetes de crèdit	41%	25%	32%	24%	31%
	Total	146%	134%	146%	133%	141%
		102	132	145	45	424

Crèdits que paga actualment en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar

Els enquestats amb nivell d'ingressos més baix de 1000 euros paguen menys crèdits que la resta, de mitjana 1,19, reduint-ne el percentatge dels que paguen hipoteca i augmentant-ne lleugerament l'ús de les targetes de crèdits.

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	46%	59%	69%	69%	75%	65%
	Crèdits personals con	17%	16%	22%	11%	21%	17%
	Crèdit compra autom	21%	31%	34%	25%	25%	28%
	Targetes de crèdit	35%	43%	21%	29%	29%	30%
	Total	119%	150%	146%	134%	150%	141%
		48	74	109	102	56	389

De totes formes, les targetes de crèdit estan molt utilitzades per els que ingressen entre 1000 i 1500 euros i els crèdits per la compra d'automòbil per els que tenen un nivell d'ingressos entre 1500 i 2000 euros mensuals.

Crèdits que paga actualment en funció de la província de residència

Els enquestats de la província de Lleida paguen actualment menys crèdits que a la resta de províncies catalanes, mentre que a Barcelona, Tarragona es paguen en mitjana 1,41 crèdits, a Girona 1,46, a Lleida la mitjana de crèdits que es paguen actualment és de 1,30 crèdits.

		PROVINCIA				
		Barcelona	Girona	Lleida	Tarragona	Total
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	64%	70%	61%	71%	65%
	Crèdits personals consum	19%	5%	13%	15%	17%
	Crèdit compra automòbil	28%	32%	13%	29%	28%
	Targetes de crèdit	30%	38%	43%	25%	31%
	Total	141%	146%	130%	141%	141%
		306	37	23	59	425

De totes formes, és precisament a Lleida, on el percentatge d'ús de targetes de crèdit és superior, un 43%, també ho és a Girona tot i que en menor percentatge, un 38%, a Barcelona i a Tarragona els percentatges són inferiors, el 30 i 25% respectivament.

A Girona és on menys crèdits al consum es paguen, únicament el 5% així ho manifesta i a Lleida on menys crèdits per la compra d'automòbils es paguen actualment, un 13%, envers de les altres províncies on el percentatges superen el 28%.

Crèdits que paga actualment en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes.

Els enquestats que arriben a molta dificultat a final de més són els que en mitjana paguen més crèdits actualment, 1,67 crèdits, envers els que arriben amb certa facilitat que són els que menys paguen, 1,31 crèdits en mitjana. Les diferències més acusades s'observen en els percentatges de crèdits personals al consum i les targetes de crèdit, en què els enquestats que arriben amb molta dificultat presenten percentatges superiors respecte la resta.

		COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES					Total
		Amb molta dificultat	Amb dificultat	Amb certa dificultat	Amb certa facilitat	Amb facilitat o molta facilitat	
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	67%	61%	68%	64%	68%	65%
	Crèdits personals consum	33%	18%	14%	13%	16%	17%
	Crèdit compra automòbil	26%	28%	31%	24%	28%	28%
	Targetes de crèdit	41%	32%	28%	30%	31%	31%
	Total	167%	138%	141%	131%	143%	141%
		39	76	123	107	80	425

Crèdits que paga actualment en funció de si el moment actual és adequat per realitzar compres importants

. Aquelles persones que opinen que l'actual és un moment adequat per realitzar compres importants es diferencien de la resta en què paguen un major percentatge de crèdits hipotecaris, un 79%, i un menor percentatge de targetes de crèdit, el 21%.

		PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...			Total
		És un moment adequat	No és l'adequat però tampoc és dolent	És un moment inadequat	
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	79%	66%	62%	65%
	Crèdits personals consum	17%	17%	17%	17%
	Crèdit compra automòbil	23%	30%	27%	28%
	Targetes de crèdit	21%	28%	35%	31%
	Total	140%	141%	141%	141%
		47	123	252	422

Crèdits que paga actualment en funció de les targetes de crèdit de què disposa la seva família

Les famílies que no disposen de cap targeta de crèdit o no han contestat, paguen a l'actualitat, un major percentatge de crèdits hipotecaris que la resta,

el 71%, mentre que els que tenen targetes diferents de la visa, són els que menys crèdits sobre hipoteques tenen el 56%. Aquests últims, són però, els que major percentatge de crèdits per compra d'automòbil presenten, un 34%.

		TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA				
		Cap o NC	Només Visa	Altres	Visa i Altres	Total
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	71%	65%	56%	68%	65%
	Crèdits personals con	15%	14%	19%	28%	17%
	Crèdit compra autom	31%	27%	34%	25%	28%
	Targetes de crèdit	4%	34%	22%	42%	31%
	Total	121%	139%	131%	163%	141%
		48	269	32	76	425

Aquelles famílies que disposen de targetes visa i altres presenten major percentatges de crèdits personals al consum així com de targetes de crèdit, el 28 i el 42% respectivament.

Crèdits que paga actualment en funció de la utilització de les targetes de crèdit

Les persones que fan ús de les targetes de crèdit a final de mes i en altres casos, tenen en mitjana més crèdits que la resta, 1,51 crèdits, són també els que paguen més crèdits personals al consum, un de cada quatre en té un, i els que fan un major ús de les targetes de crèdit, un 42%, tanmateix, són els que menor percentatge de crèdits hipotecaris presenten, un 56%, envers el 61% dels que les fan servir per compres imprevistes i el 69% dels que la utilitzen durant tots els dies del mes.

		UTILITZACIÓ DE LES TARGES DE CRÈDIT			
		Durant tots els dies del mes	Només per a compres imprevistes	Altres i Final de mes	Total
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	69%	61%	56%	64%
	Crèdits personals consu	16%	15%	25%	17%
	Crèdit compra automòv	26%	29%	28%	27%
	Targetes de crèdit	34%	33%	42%	35%
	Total	146%	138%	151%	144%
		191	120	57	368

Crèdits que paga actualment en funció del percentatge d'ingressos dedicats al pagament de crèdits

Com cabia d'esperar, les famílies que dediquen major percentatge als pagaments dels diferents crèdits, són les que paguen en mitjana un major nombre de crèdits, mentre que els que dediquen percentatges d'ingressos inferiors al 20% paguen 1,09 crèdits, el que dediquen més de la meitat dels ingressos familiars, en paguen 1,76.

		PERCENTATGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDIT				
		Fins el 20%	Del 20 al 30%	Del 30 al 50%	Més del 50%	Total
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	49%	72%	74%	83%	68%
	Crèdits personals con	9%	11%	24%	31%	17%
	Crèdit compra automòv	18%	32%	35%	32%	29%
	Targetes de crèdit	33%	23%	30%	31%	29%
	Total	109%	137%	163%	176%	142%
		110	111	102	59	382

Dels que dediquen menys ingressos al pagament de crèdits, veiem com són els crèdits hipotecaris i els crèdits personals al consum on el percentatges són inferiors als de la resta, en canvi, paguen un major nombre de crèdits per consum amb targetes de crèdit. Aquells que estan endeutats en més de la

meitat dels seus ingressos, es veu com un percentatge alt, el 83%, paga algun crèdit hipotecari, i com un percentatge superior a la resta, un 31%, paga algun crèdit al consum.

5.3.2. Quants euros aproximadament paga mensualment per conceptes

De mitjana, els pagaments que realitzen els enquestats estan al voltant del 478 euros per la hipoteca, 243 per el crèdit del cotxe, 296 euros per altres crèdits i 240 euros per la targeta de crèdit. Val a dir, però, que el 50% dels enquestats paguen per hipoteca 400 euros o menys (la mediana). També es pot veure com un altre 50% paguen una hipoteca valorada entre 300 i 600 euros (els percentils 25 i 75%).

Unes conclusions similars es poden obtenir de la taula següent pel que fa referència als pagaments per crèdit del cotxe, altres crèdits i targetes de crèdit.

	QUAN PAGA MENSUALMENT D'HIPOTECA	QUAN PAGA MENSUALMENT DE CRÈDIT DEL COTXÈ	QUAN PAGA MENSUALMENT DE MENSUALMENT D'ALTRES CRÈDITS	QUAN PAGA MENSUALMENT DE MENSUALMENT DE TARGES DE CRÈDIT
Recompte	250	82	47	90
Mitjana	478,2	243,6	296,0	240,0
Percentil 25	300,0	200,0	150,0	100,0
Mediana	400,0	220,0	250,0	150,0
Percentil 75	600,0	300,0	400,0	300,0
Desviació típica	259,8	88,8	217,6	224,6

Quants euros aproximadament paga mensualment de hipoteca en funció de l'edat

Com es pot observar, un de cada tres enquestats paga entre 400 i 600€ en mitjana en concepte d'hipoteca, tanmateix s'observa que són els més joves, menors de 40 anys els que paguen en major mesura aquestes quantitats, un

40% així ho declara, mentre que únicament el 9% dels majors de 55 anys paga hipoteca per aquest import.

		EDAT			Total
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	
HIPOTECA	Fins a 300€	23%	29%	44%	28%
	De 300 a 400€	19%	22%	32%	22%
	De 400 a 600€	40%	32%	15%	33%
	Més de 600€	17%	17%	9%	16%
	Total	100%	100%	100%	100%
		104	112	34	250
HIPOTECA (mitjana)		488,71	492,50	398,88	478,19

Quants euros aproximadament paga mensualment de hipoteca en funció del nivell d'estudis

En mitjana, són els enquestats amb estudis universitaris els que paguen, una quantitat més elevada d'euros per la seva hipoteca, gairebé de 600 euros mensuals, mentre que la resta paga quantitats inferiors als 450 euros, destacant els sense estudis que paguen en mitjana 312 euros al mes d'hipoteca.

		NIVELL D'ESTUDIS				Total
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	
HIPOTECA	Fins a 300€	67%	29%	32%	15%	28%
	De 300 a 400€	8%	30%	23%	14%	22%
	De 400 a 600€	17%	27%	32%	47%	33%
	Més de 600€	8%	14%	14%	24%	16%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		12	84	95	59	250
HIPOTECA (mitjana)		311,58	449,64	449,32	599,22	478,19

Així veiem com dos de cada tres dels sense estudis paga menys de 300 euros d'hipoteca envers el 15% dels d'estudis universitaris que paguen aquesta quantitat per la seva hipoteca.

Quants euros aproximadament paga mensualment de hipoteca en funció del nivell d'ingressos mensuals

En mitjana, són les famílies amb major renda, les que paguen quotes mensuals més altes per la seva hipoteca, mentre que els que ingressen més de 2500€ paguen 684 euros, la resta paga menys de 470 euros, destacant que les famílies amb rendes més baixes paguen, en mitjana, 297 euros mensuals.

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
HIPOTECA	Fins a 300€	73%	36%	30%	23%	6%	29%
	De 300 a 400€	23%	31%	20%	23%	14%	22%
	De 400 a 600€	0%	18%	31%	46%	42%	32%
	Més de 600€	5%	15%	19%	8%	39%	17%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		22	39	70	65	36	232
HIPOTECA (mitjana)		297,09	441,21	467,24	461,05	684,44	478,70

Una de cada quatre amb ingressos familiars inferiors als 1000€ paguen quotes de fins a 300€, mentre que la resta presenta percentatges entre el 23 i el 36%, exceptuant els de renda més alta que només un 5% declara pagar menys de 300€ per la seva hipoteca.

Al contrari, les hipoteques més cares, per sobre dels 600€ són pagades en major mesura, gairebé el 40%, per les famílies de rendes superiors als 2500€ mensuals i únicament el 5% dels que ingressen menys de 1000 euros, així com un 8% dels que ingressen entre 2001 i 2500€, paguen les hipoteques més altes.

Quants euros aproximadament paga mensualment de hipoteca en funció de la província de residència

Les hipoteques més barates, per sota dels 300 euros mensuals, es paguen en major mesura a Lleida, on el 64% paga hipoteca per aquesta quantitat, mentre que a Barcelona, únicament, el 24% paga quotes per la hipoteca inferior als 300 euros.

	PROVINCIA				
	Barcelona	Girona	Lleida	Tarragona	Total
HIPOTECA					
Fins a 300€	24%	39%	64%	31%	28%
De 300 a 400€	24%	17%	0%	26%	22%
De 400 a 600€	35%	30%	36%	26%	33%
Més de 600€	17%	13%	0%	18%	16%
Total	100%	100%	100%	100%	100%
	174	23	14	39	250
HIPOTECA (mitjana)	498,23	430,52	368,14	456,41	478,19

Quants euros aproximadament paga mensualment d'hipoteca en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos

Un de cada tres enquestats dels que manifesten no haver pogut estalviar paga hipoteques de menys de 300 euros

En canvi, únicament el 20% dels que si han estalviat paguen les quantitats més baixes per les seves hipoteques.

		HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS		
		Si	No	Total
HIPOTECA	Fins a 300€	20%	33%	28%
	De 300 a 400€	29%	19%	22%
	De 400 a 600€	38%	31%	33%
	Més de 600€	14%	17%	16%
	Total	100%	100%	100%
		87	163	250
HIPOTECA (mitjana)		518,20	456,84	478,19

Quants euros aproximadament paga mensualment d'hipoteca en funció les targetes de crèdit de què disposa la seva família

Aquelles famílies que no disposen de cap targeta de crèdit o no han contestat presenten major percentatge entre els que paguen les hipoteques més baixes, per sota dels 300 euros, un 46% així ho declara, mentre que un 40% dels que disposen de targetes diferents de la visa paguen entre 400 i 600 euros d'hipoteca.

		TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA				Total
		Cap o NC	Només Visa	Altres	Visa i Altres	
HIPOTECA	Fins a 300€	46%	29%	0%	21%	28%
	De 300 a 400€	9%	24%	33%	26%	22%
	De 400 a 600€	26%	34%	40%	33%	33%
	Més de 600€	20%	13%	27%	21%	16%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		35	161	15	39	250
HIPOTECA (mitjana)		447,66	458,85	561,67	553,33	478,19

Quants euros aproximadament paga mensualment d'hipoteca en funció del percentatge d'ingressos dedicat al pagament de crèdits

Al voltant del 35% dels que dediquen al pagament de crèdits percentatges inferiors al 30% paguen d'hipoteca menys de 300 euros mensuals, mentre que únicament el 9% dels que dediquen més de la meitat dels ingressos paguen les hipoteques més baixes.

Per contra, les hipoteques més elevades, superior als 600 euros mensuals, són pagades per les famílies que destinen més del 30% dels ingressos al pagament dels diferents crèdits, un 25% així ho manifesta, mentre que els que destinen menys del 30% únicament paguen aquestes quantitats en menys del 8% dels casos.

		PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS				
		Fins el 20%	Del 20 al 30%	Del 30 al 50%	Més del 50%	Total
HIPOTECA	Fins a 300€	39%	35%	23%	9%	27%
	De 300 a 400€	29%	25%	20%	22%	24%
	De 400 a 600€	24%	35%	32%	43%	33%
	Més de 600€	8%	6%	26%	26%	16%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		49	72	66	46	233
HIPOTECA (mitjana)		455,86	412,56	516,58	549,20	478,10

Quants euros aproximadament paga mensualment d'altres crèdits en funció del percentatge d'ingressos dedicat al pagament de crèdits

Un 58% dels que destinen més de la meitat dels ingressos mensuals al pagament dels crèdits, paga més de 360 euros en concepte d'altres crèdits, mentre que únicament el 7% dels que dediquen entre el 30 a 50% dels ingressos paga aquesta quantitat.

		PARTICIPACIÓ D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS				
		Fins el 20%	Del 20 al 30%	Del 30 al 50%	Més del 50%	Total
ALTRES CRÈDITS	Fins a 120€	20%	25%	33%	0%	20%
	De 120 a 240€	40%	13%	20%	33%	27%
	De 240 a 360€	10%	38%	40%	8%	24%
	Més de 360€	30%	25%	7%	58%	29%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		10	8	15	12	45
ALTRES CRÈDITS (mitjana)		322,50	275,63	249,47	380,00	305,16

El 60% dels que dediquen menys del 20% dels ingressos al pagament de crèdits, paguen en concepte d'altres crèdits inferiors a 240 euros, gairebé el 40% dels que dediquen entre el 20 i el 50% paguen com a màxim 360 euros per altres crèdits.

Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció de la relació dins la llar familiar

Un 41% dels fills i un 29% dels que es declaren sustentador principals afirmen que el total de crèdits que paguen no supera els 250 euros mensuals, mentre que únicament el 16% dels cònjuges o parelles així ho manifesten.

		RELACIÓ DINS LA LLAR FAMILIAR				
		Sustentador principal	Cònjuge o Parella	Fill/a	Altres	Total
EN TOTAL	Fins a 250€	29%	16%	41%	40%	23%
	De 250 a 400€	25%	33%	24%	20%	30%
	De 400 a 600€	23%	27%	20%	0%	25%
	Més de 600€	23%	24%	15%	40%	23%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		102	216	41	5	364
EN TOTAL (mitjana)		463,23	507,83	383,17	476,00	480,85

Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció de l'edat

El 37% dels majors de 55 anys afirmen pagar crèdits per sota dels 250 euros mensuals, mentre que únicament el 20% dels menors de 55 anys així ho manifesta.

Per contra, es dona un percentatge superior de joves que paguen quotes més altes, entre els 400 i 600 euros, així mentre un de cada tres menor de 40 anys i un de cada quatre d'entre 40 i 55 anys paga entre 400 i 600 euros mensuals, únicament el 8% dels majors de 55 anys declara pagar aquestes quantitats.

		EDAT			Total
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	
EN TOTAL	Fins a 250€	20%	20%	37%	23%
	De 250 a 400€	27%	32%	32%	30%
	De 400 a 600€	32%	24%	8%	25%
	Més de 600€	21%	24%	22%	23%
	Total	100%	100%	100%	100%
		147	158	59	364
EN TOTAL (mitjana)		475,22	508,59	420,58	480,85

Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció del nivell d'estudis

Observem com en mitjana, els enquestats amb estudis universitaris presenten una despesa total en crèdits superior a la resta, mentre que els primers paguen 576 euros mensuals, la resta no supera els 470 euros, destacant els sense estudis que paguen una mitjana de 356 euros mensuals.

		NIVELL D'ESTUDIS				Total
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	
EN TOTAL	Fins a 250€	50%	25%	21%	19%	23%
	De 250 a 400€	31%	31%	35%	20%	30%
	De 400 a 600€	6%	21%	25%	32%	25%
	Més de 600€	13%	23%	19%	30%	23%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		16	118	139	91	364
EN TOTAL (mitjana)		356,19	470,76	441,59	575,82	480,85

Així veiem com la meitat dels sense estudis paguen pel total de crèdits un import inferior als 250 euros, mentre que únicament el 19% dels d'estudis universitaris paga aquesta quantitat.

Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció del nombre de persones que viuen dins la llar

El 30% de les llars de 2 persones paguen més de 600 euros pel total de crèdits, mentre que més del 70% de les llars de 5 o més persones no superen el 400 euros pel total de crèdits.

		NOMBRE DE PERSONES QUE VIUEN A LA LLAR				Total
		2 persones	3 persones	4 persones	5 o més persones	
EN TOTAL	Fins a 250€	31%	19%	17%	32%	23%
	De 250 a 400€	22%	33%	30%	39%	30%
	De 400 a 600€	17%	29%	30%	12%	25%
	Més de 600€	30%	19%	23%	17%	23%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		83	113	126	41	363
EN TOTAL (mitjana)		490,02	466,38	508,00	425,59	481,63

Aproximadament el 60% de les llars d'entre 3 i 4 persones paguen entre 250 i 600 euros mensuals pel total de crèdits.

Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar

Les famílies amb major renda, amb ingressos mensuals per sobre del 2500 euros mensuals, presenten en mitjana un import total dels crèdits superior a la resta, així mentre que aquests paguen més de 700 euros mensuals, la resta paga en mitjana entre els 445 i els 483 euros, exceptuant els de renda inferior a 1000 euros mensuals, que en mitjana paguen 306 euros

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
EN TOTAL	Fins a 250€	49%	26%	20%	24%	6%	23%
	De 250 a 400€	29%	35%	30%	32%	20%	30%
	De 400 a 600€	17%	18%	23%	25%	35%	24%
	Més de 600€	6%	21%	27%	19%	39%	23%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		35	62	98	96	49	340
EN TOTAL (mitjana)		306,09	450,27	483,18	445,55	707,45	480,65

Així veiem com la meitat del que ingressen menys de 1000 euros mensuals, paguen pels crèdits que tenen imports no superiors a 250 euros, mentre que són el 40% dels de rendes superiors als 2500 euros els que paguen imports superiors als 600 euros mensuals.

Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció del percentatge d'ingressos dedicat al pagament de crèdits

Com era d'esperar, a mesura que s'incrementa el percentatge d'ingressos dedicats al pagament de crèdits s'observa que la mitjana de l'import total de crèdits que paguen les famílies augmenta significativament.

		PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS				
		Fins el 20%	Del 20 al 30%	Del 30 al 50%	Més del 50%	Total
EN TOTAL	Fins a 250€	37%	11%	16%	10%	20%
	De 250 a 400€	41%	45%	20%	12%	32%
	De 400 a 600€	12%	29%	28%	35%	25%
	Més de 600€	10%	15%	35%	44%	23%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		92	96	88	52	328
EN TOTAL (mitjana)		383,36	432,18	575,52	668,77	494,45

Mentre que la majoria dels que dediquen menys del 30% d'ingressos al pagaments de crèdits paguen crèdits inferiors als 400€ mensuals, la majoria dels que sobrepassen el 30% paguen un import total pel seus crèdits superior als 400€.

5.3.3. De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars

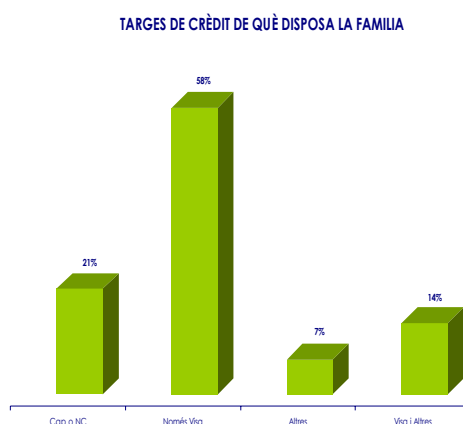
A les famílies que disposaven d'alguna targeta de crèdit se'ls preguntava per quin o quins tipus de targetes tenien, gairebé tots, un 91%, ha declarat tenir una Visa.

		Recompte	Percentatge
TARGES DE CRÈDIT QUE DISPOSEN	Visa	478	91,0%
	Master Card	70	13,3%
	Targeta 6000	40	7,6%
	El Corte Inglés	37	7,0%
	Hipermercats/Centre comercials	9	1,7%
	Carburants	7	1,3%
	Altres	7	1,3%
	Total	525	123,4%

La resta de targetes han estat mencionades en percentatges significativament inferiors, així un 13,3% declara tenir una MasterCard, un 7,6% té Targeta 6000 i un 7% la targeta de El Corte Inglés.

Un 1,7% ha declarat que disposa de targeta de crèdit d'algun hipermercat o centre comercial, un 1,3% que té targetes per la compra de carburants i un altre 1,3% ha mencionat altres tipus de targetes.

Atès que la Visa és la targeta que, amb diferència, disposen en major mesura els enquestats, s'ha realitzat una nova agrupació que recull categories relacionades amb la tinença d'aquesta targeta o no. A continuació es mostra un gràfic de la nova agrupació :



De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de l'estat civil

Vidus, separats i divorciats, són els que en major mesura no disposen de cap targeta, així ho manifesta el 35%.

	ESTAT CIVIL			
	Solter/a	Casat/da	Vidu-a/ Separat/ Divorciat	Total
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA				
Cap o NC	15%	20%	35%	21%
Només Visa	61%	58%	47%	58%
Altres	8%	7%	4%	7%
Visa i Altres	16%	14%	15%	14%
Total	100%	100%	100%	100%
	116	469	81	666

De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de l'edat.

Per edats, són els majors de 55 anys els que no disposen, en major mesura, de cap targeta, un 40%.

Un 43% disposa únicament de Visa, percentatge inferior al dels grups d'edats menor en què gairebé dos de cada tres disposa de només Visa.

		EDAT			Total
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA	Cap o NC	11%	14%	40%	21%
	Només Visa	64%	65%	43%	58%
	Altres	10%	4%	8%	7%
	Visa i Altres	16%	17%	9%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%
		198	261	206	665

De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció del nivell d'estudis

Més de la meitat dels enquestats sense estudis no disposa de targetes de crèdit o no han volgut contestar, mentre que la resta, disposa majoritàriament de només Visa.

Un 20% dels enquestats amb estudis universitaris disposa a més de Visa, d'altres targetes.

		NIVELL D'ESTUDIS				Total
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	
TARGES DE CRÈDITS DE QUI DISPOSA LA SEVA FAMILIA	Cap o NC	53%	26%	14%	10%	21%
	Només Visa	39%	52%	66%	61%	58%
	Altres	2%	8%	7%	9%	7%
	Visa i Altres	6%	14%	14%	20%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		62	242	226	135	665

De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de la ocupació

Jubilats, pensionistes i aturats, i mestresses de casa i estudiants són els col·lectius que en major mesura no disposen de cap targeta de crèdit, així ho manifesta el 40 i el 30% respectivament.

Un de cada quatre enquestats que treballa per compte propi o de direcció disposa de targetes Visa i altres, així com el 23% dels càrrecs intermitjos, la resta no superen el 17%.

		OCUPACIÓ							
		per compte propi/ Direcció	Altres treballadors qualificats	Altres treballadors no qualificats	treballadors qualificats	treballadors no qualificats	Jubilats/ pensionistes	mestresses de casa/ aturats	estudiant
TARGES DE CRÈDITS DE QUI DISPOSA LA SEVA FAMILIA	Cap o NC	9%	10%	7%	13%	21%	40%	30%	21%
	Només Visa	59%	58%	66%	67%	62%	45%	52%	57%
	Altres	5%	10%	10%	7%	7%	4%	9%	7%
	Visa i Altres	26%	23%	17%	13%	10%	12%	9%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		76	40	70	169	29	130	149	663

De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció del nombre de persones que viuen dins la llar

Una de cada tres llars de dos persones, així com el 28% de les llars de 5 o més persones no disposa de cap targeta de crèdit, mentre que els percentatges de llars de 3 i 4 persones que no disposen de cap targeta de crèdit no supera el 16%.

Les llars de 3 o més persones disposen entre el 17 i el 19% de targetes visa i altres, mentre que el percentatge de llars de dos persones que disposen d'aquestes targetes es redueix a la meitat, únicament el 8% disposa de visa i altres targetes.

		NOMBRE DE PERSONES QUE VIUEN A LA LLAR				Total
		2 persones	3 persones	4 persones	5 o més persones	
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA	Cap o NC	32%	16%	12%	28%	21%
	Només Visa	56%	59%	61%	50%	58%
	Altres	4%	9%	8%	6%	7%
	Visa i Altres	8%	17%	19%	17%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		210	193	189	72	664

De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar

La meitat de les llars que ingressen menys de 1000€ mensuals no disposen de cap targeta de crèdit, les llars que tenen un nivell d'ingressos superiors disposen, en més de la meitat de casos, només visa.

Destaquem, però, que una de cada quatre de les que ingressen més de 2500€ mensuals disposen de visa i altres targetes.

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMILIA	Cap o NC	50%	17%	18%	9%	7%	21%
	Només Visa	41%	59%	63%	68%	64%	59%
	Altres	5%	7%	7%	9%	4%	7%
	Visa i Altres	4%	16%	11%	14%	25%	13%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		124	111	163	127	75	600

De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes

Un 35% dels enquestats que afirmen arribar a final de mes amb molta dificultat a final de mes no disposa de cap targeta de crèdit, mentre que el percentatge dels que no disposen cap targeta entre els que arriben amb certa facilitat, facilitat o molta facilitat, no superen el 15%.

		COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES					Total
		Amb molta dificultat	Amb dificultat	Amb certa dificultat	Amb certa facilitat	Amb facilitat o molta facilitat	
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMILIA	Cap o NC	35%	26%	24%	15%	12%	21%
	Només Visa	49%	56%	53%	64%	62%	58%
	Altres	5%	6%	10%	7%	5%	7%
	Visa i Altres	11%	12%	13%	14%	21%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		74	116	189	170	117	666

De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos

Aquells que han pogut estalviar durant els darrers tres mesos disposen en major mesura de targetes Visa i altres, en un 18%, mentre que els que no han pogut estalviar gens, no disposen de cap targeta en un 25% dels casos.

		HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS		
		Si	No	Total
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA	Cap o NC	14%	25%	21%
	Només Visa	61%	56%	58%
	Altres	6%	7%	7%
	Visa i Altres	18%	12%	14%
	Total	100%	100%	100%
		234	432	666

De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de si el moment actual és l'adequat per a realitzar compres importants

Un 25% dels que consideren el moment actual un moment inadequat per a realitzar compres importants, no disposa de cap targeta de crèdit. Un 64% dels que creuen que no és l'adequat però tampoc dolent disposen de només Visa, mentre que els més optimistes, disposen en un 20% dels casos de Visa i altres targetes.

		PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...			Total
		És un moment adequat	No és l'adequat però tampoc és dolent	És un moment inadequat	
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA	Cap o NC	17%	14%	25%	21%
	Només Visa	58%	64%	55%	58%
	Altres	6%	7%	8%	7%
	Visa i Altres	20%	15%	13%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%
		71	182	405	658

5.3.4. Compres que realitza amb targetes de crèdit

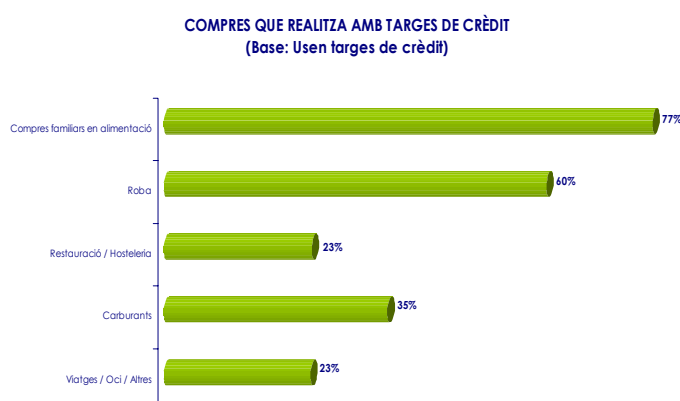
La majoria de les compres que realitzen els enquestats amb les targetes de crèdit són compres familiars en alimentació, així ho manifesta el 76,8% de les persones que utilitzen targetes de crèdit.

	Recompte	Percentatge
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT		
Compres familiars en alimentació	387	76,8%
Roba	303	60,1%
Restauració / Hosteleria	117	23,2%
Carburants	177	35,1%
Viatges / Oci	84	16,7%
Altres	33	6,5%
Total	504	218,5%

En segon, un 60,1%, les usa en compres de roba, i un 35,1% pel pagament de carburants, un 23,2% ho fa en el pagament de despeses en hoteleria i restauració, i únicament el 16,7% afirma que la fa servir en viatges i oci.

Un 6,5% ha mencionat altres compres que per la poca freqüència que representen per separat no s'han pogut en categories diferents.

Al gràfic es pot veure com s'han agrupat les categories viatges/oci i altres que mostraven un comportament estadísticament similar i poca freqüència per separat, aquesta nova categoria serà la utilitzada en les anàlisis bivariades posteriors.



Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de la relació dins la llar familiar

Excepte els que tenen altres relacions amb el sustentador principal, realitzen, en més del 75% dels casos, compres familiar en alimentació amb les targetes de crèdit. Són els fills, els que en major mesura, un 73%, realitzen compres de roba. I els altres familiar realitzen en un 63% compres en viatges, oci i altres, mentre que la resta realitza aquestes compres entre el 20 i el 24%.

	RELACIÓ DINS LA LLAR FAMILIAR					
	Sustentador principal	Cònjuge o Parella	Fill/a	Altres	Total	
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	80%	76%	75%	50%	77%
	Roba	58%	59%	73%	38%	60%
	Restauració / Hosteleria	27%	22%	20%	25%	23%
	Carburants	35%	34%	41%	38%	35%
	Viatges / Oci / Altres	24%	22%	20%	63%	23%
	Total	223%	214%	229%	213%	218%
		143	297	56	8	504

Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de l'edat

Mentre que en mitjana els menors de 55 anys realitzen mes de dos tipus de compres amb targetes de crèdit, els majors de 55 només en fan 1,89 compres. Gairebé el 80% dels menors de 55 anys utilitzen les targetes de crèdit per compres en alimentació, mentre que els més grans només les utilitzen per aquest fi en el 66% dels casos.

El mateix passa amb les compres de roba, els menors de 55 anys l'utilitzen en major mesura, el 64%, que els majors de 55, que utilitzen les targetes de crèdit per compres de roba en menys de la meitat dels casos, un 48%. Un 40% dels joves menors de 40 anys realitza compres de carburants amb les targetes de crèdit, percentatge que disminueix al incrementar-se l'edat.

		EDAT			Total
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	82%	78%	66%	77%
	Roba	65%	63%	48%	60%
	Restauració / Hosteleria	25%	23%	22%	23%
	Carburants	40%	34%	29%	35%
	Viatges / Oci / Altres	25%	21%	24%	23%
	Total	236%	220%	189%	218%
		171	218	115	504

Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció del nivell d'estudis

A mesura que el nivell d'estudis és superior, el nombre mitjà de tipus de compres que es realitzen amb targeta de crèdit, s'incrementa, així, mentre que els sense estudis realitzen, en mitjana, 1,31 compres, els que disposen d'estudis universitaris, en realitzen 2,47.

		NIVELL D'ESTUDIS				Total
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	58%	74%	79%	83%	77%
	Roba	19%	56%	65%	66%	60%
	Restauració / Hosteleria	4%	25%	21%	28%	23%
	Carburants	19%	29%	38%	42%	35%
	Viatges / Oci / Altres	31%	20%	21%	28%	23%
	Total	131%	204%	225%	247%	218%
		26	170	188	120	504

Els enquestats sense estudis, mostren percentatges inferiors que la resta en l'ús de la targeta de crèdits en compres familiars en alimentació en roba, en restauració i hoteleria, i en carburants, per contra, en viatges, oci i altres, són els que presenten un major percentatge, un 31%.

Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de la ocupació

Mestresses de casa i estudiants, així com jubilats, pensionistes i aturats, presenten, en mitjana, un nombre inferior de tipus de compres realitzades amb targetes de crèdit, per sota de 2, mentre que la resta superen el 2, destacant, que els que treballen per compte propi i direcció realitzen en mitjana, 2,54 tipus de compres, i els altres empleats amb treball d'oficina en realitzen 2,63.

	OCUPACIÓ								Total
	Per compte propi / Direcció	Càrrecs intermitjos	Altres empleats amb treball d'oficina	Altres empleats Obrers qualificats	Altres empleats anuals / reballadors	Jubilats / Pensionistes / Aturats	Mestressa de casa / Estudiants		
Compres familiar alimentació	77%	83%	84%	75%	74%	71%	77%	77%	
Roba	63%	64%	69%	64%	65%	55%	48%	60%	
COMPRES REALITZATS A TARGES DE CRÈDIT									
Restauració / Hostalleria	34%	25%	34%	15%	13%	22%	24%	23%	
Carburants	49%	33%	53%	36%	22%	26%	24%	35%	
Viatges / Oci / Altres	31%	28%	23%	21%	26%	22%	20%	23%	
Total	254%	233%	263%	212%	200%	196%	193%	219%	
	65	36	62	143	23	73	100	502	

Jubilats, pensionistes i aturats i mestresses de casa i estudiants, realitzen en menor mesura que la resta compres de roba i carburants. Gairebé la meitat dels que treballen per compte propi els de direcció, com els altres empleats amb treball d'oficina, realitzen compres de carburants amb targeta de crèdit.

Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció del nivell d'ingressos mensuals

A mesura que el nivell de ingressos mensuals augmenta, s'observa que el nombre mitjà de compres que es realitzen amb targeta s'incrementa, així els que ingressen menys de 1000€ mensuals realitzen 1,54 compres, mentre que els que ingressen més de 2500€ en realitzen 2,70.

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	70%	69%	77%	81%	84%	77%
	Roba	42%	56%	58%	65%	73%	60%
	Restauració / Hosteleria	11%	22%	22%	24%	33%	23%
	Carburants	18%	32%	30%	41%	53%	35%
	Viatges / Oci / Altres	14%	20%	22%	25%	27%	22%
	Total	154%	199%	209%	235%	270%	216%
		57	88	125	113	70	453

Excepte en alimentació les famílies amb ingressos de fins a 1000€, presenten percentatges inferiors en els diferents tipus de compres en comparació amb les famílies de rentes superiors.

Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de la província de residència

Girona és la província on en mitjana es realitzen menys compres amb targeta de crèdit, s'observa també, un percentatge inferior a la resta en compres en restauració i hosteleria, un 6% envers de percentatges superiors al 20% a la resta de províncies, i en viatges, oci i altres on a Girona és del 10%, mentre que a la resta superen el 20%. Per contra, és a Girona on percentatge de compres de carburants és més alt, un 44%.

		PROVINCIA				Total
		Barcelona	Girona	Lleida	Tarragona	
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	76%	75%	75%	85%	77%
	Roba	61%	54%	65%	59%	60%
	Restauració / Hosteleria	26%	6%	25%	20%	23%
	Carburants	34%	44%	30%	35%	35%
	Viatges / Oci / Altres	25%	10%	35%	20%	23%
	Total	221%	190%	230%	218%	218%
		370	48	20	66	504

Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes

Quan menys dificultat tenen les famílies per arribar a final de mes, més compres amb targeta realitzen en mitjana. Més del 60% realitza compres de roba excepte els que arriben amb dificultat o molta dificultat a final de mes, en què els percentatges no superen el 53%.

		COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES					Total
		Amb molta dificultat	Amb dificultat	Amb certa dificultat	Amb certa facilitat	amb facilitat o molta facilitat	
COMPRES C REALITZA A/ TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars alimentació	71%	73%	82%	77%	76%	77%
	Roba	48%	53%	62%	64%	64%	60%
	Restauració / Host	17%	21%	23%	18%	36%	23%
	Carburants	25%	28%	37%	32%	47%	35%
	Viatges / Oci / Alt	23%	12%	22%	21%	36%	23%
	Total	183%	188%	226%	212%	259%	218%
		48	81	137	138	100	504

Els que arriben amb facilitat o molta facilitat, realitzen en major percentatges que la resta compres en restauració i hoteleria, carburants, viatges, oci i altres.

Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos

Un 42% dels que han pogut estalviar en els darrers tres mesos realitzen compres en carburants, mentre que només el 31% dels que no han pogut estalviar realitzen compres d'aquests tipus en amb targetes. També en les compres de roba s'observa diferències, un major percentatge dels que han aconseguit estalviar realitza compres de roba amb les targetes de crèdit.

		HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS		
		Si	No	Total
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	78%	76%	77%
	Roba	65%	57%	60%
	Restauració / Hosteleria	26%	22%	23%
	Carburants	42%	31%	35%
	Viatges / Oci / Altres	23%	23%	23%
	Total	234%	208%	218%
		196	308	504

Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de si el moment actual és l'adequat per a realitzar compres importants

Aquells més optimistes pel que fa a si és un moment l'actual adequat per a realitzar compres importants, realitzen en mitjana un major nombre de compres amb targeta que la resta. Un 42% d'aquests realitza compres de carburants i un 37% viatges, oci i altres compres, percentatges superiors al de les altres categories.

		PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...			Total
		És un moment adequat	No és l'adequat però tampoc és dolent	És un moment inadequat	
COMPRES QUI REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	75%	79%	76%	77%
	Roba	61%	63%	58%	60%
	Restauració / Hosteleria	28%	25%	22%	23%
	Carburants	42%	33%	35%	35%
	Viatges / Oci / Altres	37%	27%	18%	23%
	Total	244%	227%	209%	218%
		57	150	292	499

Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de l'utilització de les targetes de crèdit.

Un 30% dels que realitzen compres amb targetes de crèdit només per a compres imprevistes, compra viatges, oci i altres compres amb targeta de crèdit, mentre que la resta, realitza aquest tipus de compres per sota de 20%.

		UTILITZACIÓ DE LES TARGES DE CRÈDIT			
		Durant tots els dies del mes	Només per a compres imprevistes	Altres i Final de mes	Total
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	86%	60%	83%	77%
	Roba	67%	53%	54%	61%
	Restauració / Hosteleria	31%	14%	17%	24%
	Carburants	46%	19%	33%	35%
	Viatges / Oci / Altres	20%	30%	17%	23%
	Total	251%	176%	204%	220%
		261	164	72	497

Els que realitzen compres amb targetes durant tots els dies del mes indistintament, compra en major mesura que la resta roba, restauració i hosteleria i carburants.

Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció del percentatge d'ingressos dedicats al pagament de crèdits

Les famílies que dediquen menys del 20% dels ingressos familiars al pagament de crèdits realitzen en mitjana menys compres amb targetes de crèdit que la resta, mentre que aquests realitzen 1,88 compres, la resta supera les 2,2 tipus de compres amb targetes.

El 86% dels que paguen crèdits en més del 50% dels seus ingressos, utilitzen les targetes per les compres en alimentació. Els menys endeutats, per sota del

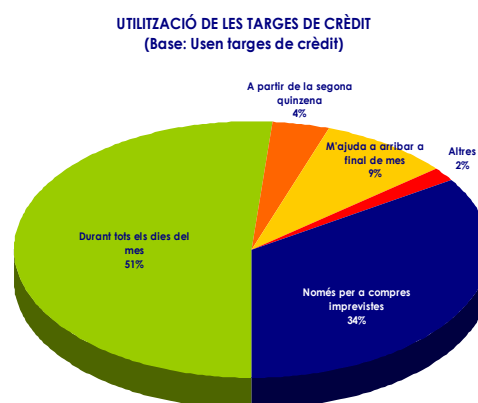
20%, són els que realitzen en menor mesura compres amb targetes de crèdits a restaurants i hosteleria i pel pagament de carburants.

		CENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDIT				Total
		Fins el 20%	Del 20 al 30%	Del 30 al 50%	Més del 50%	
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	72%	76%	74%	86%	75%
	Roba	58%	65%	52%	56%	58%
	Restauració / Hosteleria	15%	29%	29%	21%	23%
	Carburants	24%	41%	41%	46%	35%
	Viatges / Oci / Altres	20%	24%	27%	25%	23%
	Total	188%	234%	223%	233%	215%
		148	105	100	57	410

5.3.5. Utilització de les targetes de crèdit

Per tal d'analitzar quin ús de les targetes fan els enquestats se'ls preguntava quan solen utilitzar la targeta de crèdit, més de la meitat dels enquestats, un 51,5%, utilitza les targetes de crèdit durant tots els dies del mes.

Un de cada tres declara fer-ne ús només per a compres imprevistes, el 8,8% manifesta que són una ajuda per arribar a final de més, el 3,7% ha declarat que en fa ús a partir de la segona quinzena i un 1,8% ha mencionat que la utilitza en altres situacions.



		Recompte	Percentatge
UTILITZACIÓ DE LES TARGES DE CRÈDIT	Durant tots els dies del mes	262	51,5%
	A partir de la segona quinzena	19	3,7%
	M'ajuda a arribar a final de mes	45	8,8%
	Només per a compres imprevistes	174	34,2%
	Altres	9	1,8%
	Total	509	100,0%

La taula següent mostra les agrupacions realitzades per tal de millorar la validesa estadística de les anàlisis bivariables posteriors:

		Recompte	Percentatge
UTILITZACIÓ DE LES TARGES DE CRÈDIT	Durant tots els dies del mes	262	51,5%
	Només per a compres imprevistes	174	34,2%
	Altres i Final de mes	73	14,3%
	Total	509	100,0%

Utilització de les targetes de crèdit en funció del nivell d'estudis

El 65% dels enquestats amb estudis universitaris utilitzen les targetes de crèdits durant tots els dies del més, mentre que el 54% dels que no tenen estudis les utilitzen únicament per a compres imprevistes.

		NIVELL D'ESTUDIS				Total
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	
UTILITZACIÓ DE LES TARGE DE CRÈDIT	Durant tots els dies del	32%	49%	48%	65%	51%
	Només per a compres imprevistes	54%	35%	38%	23%	34%
	Altres i Final de mes	14%	16%	14%	13%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		28	168	194	119	509

Utilització de les targetes de crèdit en funció de la ocupació

Els càrrecs intermitjos són els que en menys percentatge, únicament un 3%, usen les targetes a final de mes i altres usos, mentre que els treballadors manuals no qualificats les usen així en el 30% dels casos. Més del 60% dels treballadors per compte propi i direcció, dels càrrecs intermitjos i d'altres empleats amb treball d'oficina utilitzen les targetes de crèdit durant tots els dies del mes, mentre que la resta ho fa en percentatges inferiors al 50% destacant que únicament el 35% dels treballadors manuals no qualificats les usa durant tots els dies indistintament.

	OCUPACIÓ							
	per compte propi/ Direcció	Càrrecs intermitjos	Altres empleats amb treball d'oficina	Obrers qualificats	Treballadors manuals no qualificats	Jubilats/ Pensionistes	Mestressa de casa/ Estudiants	Total
Durant tots els dies	65%	68%	62%	44%	35%	49%	48%	51%
Només per a compres imprevistes	26%	30%	29%	38%	35%	36%	37%	34%
Altres i Final de mes	9%	3%	10%	18%	30%	15%	16%	14%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
	65	37	63	144	23	72	103	507

Utilització de les targetes de crèdit en funció de les targetes de crèdit de què disposa la família

Els enquestats que només disposen de targeta Visa, realitzen en menor mesura compres amb targeta durant tots els dies del mes, en canvi la utilitzen en major percentatge que la resta en compres imprevistes. Aquells que disposen de visa i altres targetes, realitzen únicament en el 7% dels casos, compres a final de mes i altres.

		CARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA				
		Cap o NC	Només Visa	Altres	Visa i Altres	Total
UTILITZACIÓ DE LES TARG DE CRÈDIT	Durant tots els dies de	50%	46%	60%	68%	51%
	Només per a compra imprevistes	50%	38%	24%	24%	34%
	Altres i Final de mes	0%	16%	16%	7%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		2	367	45	95	509

5.3.6. Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits

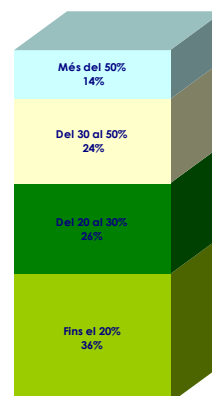
A aquelles persones que estan pagant algun tipus de crèdit actualment, se'ls preguntava quin percentatge dels ingressos familiar es destina al seu pagament. Així, veiem com un 36,5% dels enquestats declara que fins el 20% dels ingressos de la llar es dediquen a amortitzar els diferents crèdits de la família.

		Recompte	Percentatge
PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS	Fins el 20%	174	36,5%
	Del 20 al 30%	123	25,8%
	Del 30 al 50%	114	23,9%
	Del 50 al 60%	40	8,4%
	Del 60 al 70%	13	2,7%
	Més del 70%	13	2,7%
	Total	477	100,0%

Un 25,8%, ha declarat que entre un 20 i un 30% i un 23,9% ha declarat que entre un 30 i un 50%.

Únicament un 14% afirma que el percentatge d'endeutament familiar és superior al 50% dels ingressos mensuals.

PERCENTAGE D'INGRESSOS MENSUALS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS
(Base: Paguen algun crèdit actualment)



Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de l'estat civil

Un 58% dels vidus, separats i divorciats, dediquen menys del 20% dels ingressos familiars a pagaments de crèdits, mentre que únicament el 25% de solters i un 37% de casats dedica menys d'aquest percentatge al pagaments dels diferents crèdits familiars.

		ESTAT CIVIL			
		Solter/a	Casat/da	Vidu-a/ Separat/ Divorciat	Total
PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS	Fins el 20%	25%	37%	58%	36%
	Del 20 al 30%	30%	26%	16%	26%
	Del 30 al 50%	26%	24%	19%	24%
	Més del 50%	19%	13%	7%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%
		91	343	43	477

Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de l'edat

La meitat dels enquestats majors de 55 anys dediquen menys del 20% dels ingressos mensuals al pagament dels diferents crèdits, mentre que únicament un de cada quatre dels menors de 40 anys hi dedica menys del 20% dels ingressos familiars.

Per contra, són els més joves, els que, en major mesura, s'endeuten per sobre del 50% dels ingressos mensuals de la llar, així el 18% dels menors de 40 anys destina més de la meitat dels ingressos al pagament dels crèdits, envers el 8% dels majors de 55.

		EDAT			Total
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	
PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS	Fins el 20%	26%	38%	50%	36%
	Del 20 al 30%	31%	25%	18%	26%
	Del 30 al 50%	24%	24%	24%	24%
	Més del 50%	18%	13%	8%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%
		163	210	104	477

Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de la província de residència

Girona és la província on l'endeutament és menor, mentre que gairebé el 60% de gironins dedica menys del 20% dels ingressos familiars al pagament dels diferents crèdits, únicament el 20% de lleidatans i tarragonins en dedica aquest percentatge. Més de la meitat de lleidatans i el 41% dels de Tarragona dedica entre el 20 i el 30% dels seus ingressos al pagament dels crèdits. Els

barcelonins són els que en major percentatge, un 16%, dediquen més de la meitat dels seus ingressos a pagar els crèdits.

		PROVINCIA				Total
		Barcelona	Girona	Lleida	Tarragona	
PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS	Fins el 20%	37%	58%	20%	21%	36%
	Del 20 al 30%	23%	18%	53%	41%	26%
	Del 30 al 50%	24%	16%	13%	30%	24%
	Més del 50%	16%	9%	13%	8%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		354	45	15	63	477

Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes

Aquells que arriben amb molta dificultat o amb dificultat a final de mes, dediquen en més del 20% dels casos, més de la meitat del ingressos familiars al pagament dels diferents crèdits, mentre que els que arriben amb certa facilitat a final de més dediquen menys del 20% dels ingressos familiars en gairebé la meitat dels casos

		COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES					Total
		Amb molta dificultat	Amb dificultat	Amb certa dificultat	Amb certa facilitat	Amb facilitat o molta facilitat	
PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS	Fins el 20%	31%	28%	35%	48%	34%	36%
	Del 20 al 30%	20%	26%	26%	23%	33%	26%
	Del 30 al 50%	27%	26%	23%	23%	22%	24%
	Més del 50%	22%	20%	16%	6%	11%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		45	80	141	122	89	477

Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos

El 72% dels que han pogut estalviar durant els darrers tres mesos no dediquen més del 30% dels ingressos a pagaments de crèdits, mentre que un 44% dels que no han pogut estalviar estan endeutats en més del 30% dels ingressos familiars.

		HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS		
		Si	No	Total
PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS	Fins el 20%	42%	33%	36%
	Del 20 al 30%	30%	23%	26%
	Del 30 al 50%	18%	27%	24%
	Més del 50%	9%	17%	14%
	Total	100%	100%	100%
		175	302	477

6. SOBREENDEUTAMENT ?

La renda d'una llar te dos possibles aplicacions: consum o estalvi.

Si les necessitats de consum són superiors a la renda disponible es menester recórrer al deute: endeutar-se. Aquesta anàlisi feta, mes a mes, porta a considerar que l'endeutament suposa un consum superior avui a canvi de comprometre una part de la renda de períodes successius en pagament d'interessos i devolució del deute. Dit d'altra manera: l'endeutament canvia l'estalvi de períodes, els anticipa avui a canvi del compromís de reduir l'estalvi en períodes posteriors.

Això fa que prenguem consciència que tot l'endeutament es responsable, en el sentit de que es respon –patrimonialment- del compliment dels terminis fixats en el contracte d'endeutament. La capacitat per endeutar-se és un exercici de predicció de les rendes futures d'una llar. Així s'entén com la incorporació de la dona al món laboral fa augmentar la capacitat d'endeutament d'una llar (dos sous).

Si una llar passa d'una nòmina a dues augmenta la capacitat d'estalvis futurs i per tant la capacitat per endeutar-se avui. Es ben palesa que la qualitat del contracte té una repercussió directa i favorable en aquest càlcul.

La projecció de magnituds al llarg d'un període de temps considerable (40 anys d'una hipoteca) contempla la oscil·lació dels imports de les quotes (retorn de crèdit i interessos). "Flexibilitat en modificar el nivell d'endeutament" és una variable important.

Com no, la modificació del preu de l'endeutament: el tipus d'interès, comissions i tractament fiscal, té una repercussió directa en imports compromesos de l'estalvi "forçós" del consumidor endeutat.

Sobreendeutar-se no es altra cosa que admetre, comprar, un endeutament per sobre de les possibilitats de retorn d'imports del deute.

No es pot afirmar, sense risc a equivocar-se, que les llars catalanes, estan en inverses en un procés clar de sobreendeutament; però sí que el nivell de compromís, d'endeutament és creixent.

Son molts i diversos els factors interns i externes que poden derivar-se cap un si o cap un no que compregui a totes les llars catalanes. Les circumstancies varien si s'observa des de l'òptica d'individu o des de la unitat familiar, es a dir la llar. Millor opció tenim a nivell endeutament si podem fer l'exercici del que ens passaria si:

- a) l'augment del tipus d'interès i/o preu d'endeutament augmenta un 20%.
- b) Si desapareixen el 40 % dels sous de la llar.

El càlcul ens mesura la fragilitat del consum (del be hipotecat) que té la llar. Fragilitat que intervé en la determinació e la qualitat de vida, ni que sigui "vida hipotecada".

Arribar a un sobreendeutament pot tenir dues causes:

- a) passiu o fortuït
- b) actiu o per abús de crèdit.

El primer es pot produir per causes com atur, temporalitat o precarietat a la feina, pujada del tipus d'interès, augment de la família, separació o defunció de una part de la parella.

El segon esdevé per imprevistos innecessaris, compres compulsives, utilització excessiva de targetes de crèdit, i descontrol pressupostari.

Així hom participa de l'opinió que l'endeutament ha de ser mesurat i tenir cura de no viure plenament endeutat. Serà sostenible quant s'usa el crèdit en situacions vertaderament necessari. Potser no mantindrem aquest acord al mesurar, quantificar, els termes "mesurat", "plenament endeutat". El subjectivisme és tant fort com divers.

Avanç de demanar un crèdit, d'utilitzar una targeta, es menester un plantejament seriós de la capacitat de que es disposa per suportar el pes del deute.

No es sostenible una llar si el conjunt dels crèdits oberts. i les obligacions mensuals adoptades, en lloc d'afavorir una millor qualitat de vida, provoca estrès, nervis i poca satisfacció.

Reflexionar sobre el nivell del recurs a l'endeutament sempre porta aparellada una segona pregunta: Per què fer? Quina es la finalitat del deute. Modificar el consum i les necessitats de consum incideix plenament en la necessitat de "consumir endeutament" Cal tenir en compte els consums que no siguin absolutament necessaris, e intentar un estalvi equilibrat.

Tenim la sensació de que tenim sobreendeutament els catalans. Perquè ?

Es real o psicològic, ?

Vivim en una societat que afavoreix el consumisme, ens estem convertint en una generació " de usar y tirar". La publicitat ens acarona amb anuncis, que tan sols tenen per objectiu fer-nos engranatges d'un sistema que redueix les persones al paper de consumidors o submisos o compulsius. Poc té a veure amb el nostre benestar, es a dir amb la qualitat de vida.

Aquest model econòmic de producció i consum ens impulsa a situacions més insostenibles dia a dia i ens indueix a valorar, a planificar i ordenar el nostre endeutament.

7. CONSUM, CONSUM EXCESSIU (SOBREDIMENSIONAT) I CONSUM SOSTENIBLE

Consum és la part de renda, d'una llar o d'un subjecte, que no es destina a l'estalvi.

De la part de renda no estalviada cal segregar els imports compromesos amb endeutaments i podem parlar de consum pròpiament dit.

Quins atributs fan que aquest consum sigui responsable i sostenible?

El concepte de Consum Responsable es tan ampli, com ho pot ser el fet de consumir. Per sintetitzar considerem tres estadis que comparteixen un mateix valor: el consum reflexiu, on a la funció de consum s'hi incorporen altres ingredients que tot i satisfer les necessitats objectes consum contemplem mes variables. Diem:

1. Consum ètic, quant en el fet de consumir hi introduïm valors que el supediten i fins i tot el desaconsellen com a variant molt important a l'hora de consumir o d'optar par un producte.
2. Un consum ecològic, on s'inclouen consideracions sobre els comportaments de minimitzar els residus, reciclar i reutilitzar., Així com elements tan importants com l'agricultura i ramaderia ecològica, optar per la producció artesana, la adopció de productes de proximitat entre d'altres d'altres.

3. Un consum solidari on considerar el Comerç Just, el pagament d'un salari just per el treball dut a terme, eliminació de tot tipus de discriminació - color de la pell, per raó de gènere o religió-. Optar, en definitiva per potenciar alternatives socials i d'integració procurant un nou equilibri econòmic, polític i social.

Amb aquestes premisses passar d'un consum responsable a un consum que al mateix temps sigui sostenible es possible:

- Obviar el consum irreflexiu i impulsiu.
- Analitzar les necessitats i obligacions derivades del consum, tan les nostres com les que venen supeditades pel nostre consum.
- Aconseguir distingir entre lo que es veritablement necessari d'allò supèrflua .

Som consumidors, l'últim graó del sistema econòmic, i tenim una responsabilitat i, en menys intensitat un cert poder, Amb la nostre forma de consumir podem influir directament en la forma en l'aconseguint d'un món sostenible. Un consum conscient i responsable, orientat a fomentar activitats satisfactòries per a la naturalesa i les persones.

8. RESUM I REFLEXIONS FINALS

8.1. Resum

Arribats a l'apartat de conclusions és menester fer una consideració prèvia. La cerca d'informació no ha aportat estudis diferenciats de la situació de les llars catalanes en la perspectiva del consumidor. Així doncs, les manifestacions recollides no han tingut el benefici de la comparació amb altres reculls per observar-ne la seva evolució. En aquest sentit, l'estudi és innovador i, al nostre entendre, seria bo poder fer el seguiment d'aquestes manifestacions de forma periòdica.

De ben segur que dotar-nos d'un seguit d'observacions puntuals ens permetrà saber la tendència de la percepció que les llars i famílies catalanes, com evolucionen i podrem contrastar dos aspectes que mereixen, en la nostra consideració, una especial atenció i que ara per ara només podem enunciar en interrogants:

Incorporen les llars catalanes de forma creixent valors ètics i comportaments responsables en les decisions de consum?

Com es modifica l'apreciació de qualitat de vida que ve associada a una situació d'equilibri financer mensual i possibilitats d'estalvi? O la mesura contrària: creixen les situacions de sobreendeutament i les repercussions en estrès, angoixa i espiral de disfuncions pròpies del sobre endeutament.?

De ben segur que disposar d'aquest seguiment pot mesurar la repercussió de polítiques d'empreses i entitats públiques alhora que esdevé un referent de l'efectivitat de campanyes i actuacions que es puguin efectuar.

De la situació coneguda a l'estiu del 2005, analitzem uns aspectes de la percepció que tenen les llars a Catalunya. Percepcions que s'emmarquen en un quadre macroeconòmic caracteritzat per:

- i. Les tendències macroeconòmiques expliquen un augment del nombre de llars catalanes i una progressiva incorporació de la dona al món laboral. Dos fets que pressionen el mercat immobiliari i augmenten la capacitat d'endeutament de les llars.
- ii. El "consum d'endeutament" és creixent atiat per un comportament de tipus d'interès molt baixos i un allargament del termini de les operacions (màxim en compra d'habitatges) que comporta un augment de les possibilitat d'accés a imports considerables per finançar l'augment espectacular del preu dels habitatges.

Globalment considerats, sumant totes les operacions anotades a registres bancaris ens endeutem més, per més temps i creixem en quantitat de riquesa per llar (propietària de l'habitatge) al créixer més el valor respecte dels tipus d'interès.

Però sabem que les decisions d'habitatge són per terminis força llargs i "hipotequen" la nostra forma de consum posterior.

A hores d'ara, com estan les llars catalanes? Com es percep l'oportunitat de compra?

Al llarg de les planes anteriors ja s'han comentat diferents detalls de la situació del consum i endeutament a les llars catalanes al fer els comentaris de cadascun dels epígrafs. Reproduïm aquelles que, al nostre entendre, perfilen de manera més clara la situació d'avui de consum i endeutament a les llars a Catalunya.

Ho fem considerant els temes següents:

- A. Com s'afronta l'equilibri entre rendes i consums a nivell de les llars catalanes.
- B. Quina percepció de preocupació i estructura de la despesa tenen les llars.
- C. A la llar, quins imports i importància sobre ingressos ocupen els pagaments per crèdits.

A. Com s'afronta l'equilibri entre rendes i consums a nivell de les llars catalanes.

Igualar consum i renda disponible és un exercici que es repeteix mes a mes i és la resultant de diferents i molt diverses decisions. Com assolixen aquest equilibri és consultat a partir de l'anàlisi de dues percepcions:

- 1.- Les respostes a la dificultat d'arribar a final de mes, ens porten a dir que les llars amb dificultats superen les llars que arriben sense dificultats a final de mes (56,9 per 43,1, plana 41)
- 2.- De forma coherent els enquestats manifesten que són menys les llars que estalvien respecte les que no han pogut estalviar els darrers tres mesos. Es un 35% a 65% . (Plana 44)
- 3.- Amb més detall veiem que el 25% dels vidus, separats i divorciats manifesten que arriben a final de mes amb molta dificultat. El 33% dels solters indiquen que arriben a final de mes amb certa facilitat. I els vidus i separats són un 70% els que manifesten cert grau de dificultat per arribar a final de mes. (Plana 42)
- 4.- El nivell d'estudis (plana 42 i 45) i el nivell de renda mensual afavoreixen tant l'estalvi (plana 47) com la dificultat d'arribar a final de mes (plana 44).

5.- A partir de 2000€ d'ingressos mensuals canvia de signa la proporció de dificultat i no dificultat per arribar a final de mes. Xifra que augmenta fins al segment de 2500€ o més per tal de que el percentatge d'aquelles que estalvien sigui superior a les llars que no fan estalvi. (plana 47)

La ubicació geogràfica de la llar per províncies és una variable que modifica l'estructura percentual de les respostes: El percentatge d'enquestats que han pogut estalviar en els darrers tres mesos; és molt més baix en Lleida un 14%, que en Barcelona un 37%, i Girona un 40%. (plana 47).

B. Quina percepció de preocupació i estructura de la despesa tenen les llars.

6.- Les despeses fixes més importants que es percep a les llars catalanes es encapçalada per les despeses d'Alimentació (61%) seguides de Subministres (55%) i Habitatge (33%). Plana 53.

Aquesta estructura es manté al considerar altres elements de la població enquestada: situació familiar (plana 54), estat civil (plana 54), edat (plana 55) i estudis (plana 55), amb les lògiques variacions de l'estructura de percentatges al considerar cadascun dels atributs esmentats.

7.- A considerar la modificació substancial de la importància de l'habitatge en funció del nivell d'estudis que passa del 13% a la categoria de "sense estudis" a un 47% a la categoria extrem "estudis universitaris". Entenem que es pot donar una correlació entre nivell d'estudis i nivell de renda mensual de la llar; és a dir més capacitat d'endeutament i per tant més "vulnerabilitat" al fer efectiu l'endeutament.

8.- L'estructura de prioritats en la importància de les despeses fixes de la llar presenta una estructura diferent. La despesa en vivenda és més important per als càrrecs intermitjos i altres empleats amb treball d'oficina, i menys important entre jubilats, pensionistes i aturats, i mestresses de casa i estudiants.

9.- Observarem a la plana 59 el canvi en l'ordre d'importància de les despeses fixes al considerar el col·lectiu de les llars que presenten dificultats per arribar a final de mes. La despesa "subministres" supera en importància les despeses d'alimentació i habitatge.

Un canvi en l'estructura de importància es produeix a l'agrupar les llars en funció del percentatge d'ingressos que destinen a pagament de crèdits (plana 60). Les llars més endeutades (percentualment) modifiquen la importància d'habitatge, fins i tot per sobre de l'alimentació i els subministres. Es pot interpretar com un símptoma clar d'arribar a sostre en l'endeutament.

L'estructura de la despesa actual i la percepció d'oportunitats i modificacions del context fa que la pregunta estructura vingui acompanya de la percepció sobre la idoneïtat del moment per a fer despeses importants.

10.- Globalment considerat, no sembla un moment "dolç" per a fer noves inversions. (plana 48) únicament l'11% ha dit que sí que ho és, un 28% ha declarat que tot i no ser l'adequat tampoc és dolent, i la majoria, un 62% ha manifestat que el moment actual és inadequat per a realitzar compres importants.

En cap creuament d'atributs hi ha una població que considera un moment adequat ni per nivell d'estalvi (plana 52) ni per dificultat d'arribar a final de mes (plana 51) ni per nivell d'ingressos (plana 51) ni per ocupació (plana 50).

11.- Destaca, com sembla lògic a priori, el canvi de percepció de la idoneïtat en funció de la dificultat d'arribar a final de mes. Un 1% dels que arriba amb dificultat diu que es un moment adequat per a realitzar compres importants percentatge que augmenta al 29% en aquelles llars on s'arriba a final de mes amb facilitat o molta facilitat. Tot i així el 32% d'aquests grup considera que es un moment inadequat. (plana 51).

Com fer equilibri entre consum i inversió amb rendes té una solució: *endeutament*. Veiem ara, en què s'endeuten, quant i quina importància té l'endeutament per les llars catalanes.

12.- El recurs al crèdit hipotecari és majoritari a les llars (63,8%+ 3,3%), targetes de crèdit 31,1% i crèdits personal del consum (14,8) acompanya al finançament per compra de vehicles 27,5%. Aspectes que cal considerar amb precaució doncs sembla freqüent l'opció d'aprofitar un major nivell d'hipoteca, preus entorn del 3,5%, per finançar altres compres com vehicles i demès que tenen un cost sensiblement superior. (Plana 61)

13.- El nombre de persones que viuen a la llar fa modificar l'estructura dels recursos a l'endeutament. Un 55% de les llars amb dos persones tenen crèdits hipotecaris, xifra que passa al 70% de les llars amb quatre persones. Per contra els crèdits personals a consum passen del 25% al 15%. El crèdit hipotecari substitueix al crèdit per consum.?

14.- El percentatge de llars amb pagaments de crèdits per targetes es situa al voltant del 30% en solters i casats mentre que els vidus/separats/divorciats arriba al 39%. Sembla indicar una derivació de la vulnerabilitat al finançament de la llar amb dos sous, si tenim en compte que el recurs al crèdit hipotecari és del 54% per solters, 71% de casats i un 45% per vidus/separats/divorciats. (plana 62).

15.- Destaca que les llars que consideren un moment adequat per fer compres (47 de 600), un 79% tenen crèdits hipotecaris (plana 67), percentatge que es redueix al 69% de les 252 llars que consideren inadequat el moment.

C. A la llar, quins imports i importància sobre ingressos ocupen els pagaments per crèdits.

16.- De mitjana, els pagaments que realitzen els enquestats estan al voltant del 478 euros per la hipoteca, 243 per el crèdit del cotxe, 296 euros per altres crèdits i 240 euros per la targeta de crèdit. Val a dir, però, que el 50% dels

enquestats paguen per hipoteca 400 euros o menys (la mediana). També es pot veure com un altre 50% paguen una hipoteca valorada entre 300 i 600 euros/mes.

Sembla lògic que els joves (amb hipoteca més recent) tinguin uns pagaments superiors a la població de 65 anys o més.

17.- Les famílies amb més rendes paguen majors imports –mitjana- d'hipoteca. Les famílies amb rendes més baixes paguen, en mitjana, 297 euros mensuals. (suposa 297 sobre 1000 euros/mes i 22 de 232 famílies que responen a les preguntes. (plana 72).

18.- Per equilibrar ingressos i despeses és menester sumar el total dels imports corresponents a tots els crèdits. En percentatge les respostes indiquen un percentatge superior de joves que paguen quotes més altes, entre els 400 i 600 euros, així mentre un de cada tres menor de 40 anys i un de cada quatre entre 40 i 55 anys paga entre 400 i 600 euros mensuals, únicament el 8% dels majors de 55 anys declara pagar aquestes quantitats. (plana 77).

En sentit contrari, a més nivell d'estudis més nivell de percentatge de despesa (plana 78).

19.- El 91% de les llars senyalen la disposició d'una targeta, VISA en primer lloc amb molta diferència respecte de la resta de targetes. (plana 80) que la gent empra bàsicament en tres aspectes: alimentació (76,8%), roba (60%) i carburants (35%) (plana 87).

20.- Sembla que la possibilitat d'arribar a final de mes no depèn de l'ús de targetes atès que més de la meitat dels enquestats, un 51,5%, utilitza les targetes de crèdit durant tots els dies del mes.

Un de cada tres declara fer-ne ús només per a compres imprevistes, el 8,8% manifesta que són una ajuda per arribar a final de més, el 3,7% ha declarat que en fa ús a partir de la segona quinzena i un 1,8% ha mencionat que la utilitza en altres situacions.

21.- Una mesura de la importància relativa d'aquestes xifres es determina al comparar-la amb les xifres d'ingressos de la llar. Una vegada més es troba a faltar una anàlisi de l'evolució d'aquesta percepció que ens situa a l'estiu del 2005, un 36% de les llars amb un percentatge superior al 30% dels ingressos de la llar aplicats al pagament de crèdits. (plana 98).

Destaca el comportament desigual atenent a l'estat civil. Si un 26% de solters indica un pagament entre el 30 i el 50% dels ingressos, els separats/divorciats/vidus es situen a l 19% dels enquestats. (plana 99)

22.- El nivell de percentatges sobre la renda de les famílies dedicat al pagament de crèdits no eximeix de tenir dificultats per arribar a final de mes.

El 31% de les llars que arriben amb dificultat tenen un pagament inferior del 20% de les rendes.

En definitiva, si les tendències expliquen un manteniment del creixement de riquesa en patrimoni immobiliari suportat per una utilització de la capacitat d'endeutament de les llars. A l'estiu del 2005, pràcticament una de cada tres famílies que arriba amb dificultat a final de mes té un nivell de pagaments per crèdits inferior al 20% dels ingressos i són el 56,9% de les llars enquestades les que declaren tenir algun grau de dificultat per arribar a final de mes.

8.2. Reflexions

L'endeutament permet augmentar el consum per sobre de la renda disponible i si el valor de l'objecte de consum que possibilita adquirir o consumir l'endeutament és superior als imports de l'endeutament, creix la riquesa de l'ens que s'endeuta.

La garantia en contractes de crèdit hipotecari no sempre és funció del nivell de renda de la llar. La seva devolució i remuneració és independent del nivell de renda i no és modificable en funció de situacions de pèrdua traumàtica de rendes llevat que aquesta situació porti al consum d'assegurances pertinents.

El pagament de les quotes de crèdits en general i d'hipoteques en particular genera una aplicació no qüestionada de la renda disponible. Endeutar-se genera més rigidesa o menys opcionalitat en el consum i condiona reduint les rendes disponibles de períodes futurs, és a dir: comporta la reducció del consum dels períodes en que es retorna el crèdit si no es vol tornar a recórrer a l'endeutament.

Parlar de terminis és sinònim de plantejar-me la correcta estimació del compromís acceptat. La remuneració de l'endeutament és indiferent a la modificació a l'alça de les rendes disponibles de la família i també a les modificacions a la baixa. Convindrà estimar la repercussió a l'allargament del període d'estalvi forçós en hipoteques per reduir l'import de la quota mensual.

El consum anticipat ha existit de sempre però s'observa un allargament del nombre d'anys d'anticipació de les rendes futures amb la conseqüent exposició a la vulnerabilitat. Així no deixa de sorprendre un element creatiu: la utilització d'hipoteques per constituir un complement a la pensió de jubilació dels elements integrants de la llar (hipoteca inversa).

L'augment de riquesa (per més valor del bé hipotecat) serà superior a l'import d'estalvi necessari? Si , sempre i quan la valoració a preus de mercat aguantí el més valor assignat als elements que tinguin una vida útil superior als terminis del crèdit. Això no resulta possible si utilitzem el crèdit hipotecari (a 30 anys) per finançar la compra de vehicles amb una vida útil molt inferior.

Una recepta: administrar la renda disponible, corresponent a un període suficientment llarg, en un consum eficient en termes de qualitat de vida i observar la part supèrflua de l'aplicació de la renda disponible.

Hom té la consciència, al cap i a la fi, que si no hem tocat sostre, caldrà modificar l'alçada de l'edifici per encabir més consum d'endeutament sense "hipotecar" la qualitat de vida de les llars catalanes.

9. ANNEXES

9.1. Qüestionari de l'enquesta

1. És el domicili habitual de la família?

- Sí
- No (FI)

2. És vostè una de les persones responsables de la família?

- Sí
- No (Enquestador: Demanar per un responsable)

3. Quina és la seva relació dins la llar familiar ?

- Sustentador principal (Persona que més ingressos aporta a la llar)
- Cònjuge
- Parella
- Fill/a
- Altres

4. Quin és el seu estat civil?

- Solter/a
- Casat/da
- Vidu/a
- Separat/Divorciat

5. En relació amb el total d'ingressos nets mensuals que (percibe) regularment la seva llar a l'actualitat, com sol arribar a final de mes?

- Amb molta dificultat
- Amb dificultat
- Amb certa dificultat
- Amb certa facilitat
- Amb facilitat
- Amb molta facilitat

6. Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos?

- Si
- No

7. Considera que per a realitzar compres importants, el moment actual és l'adequat?

- Si, és un moment adequat.
- El moment actual no és l'adequat però tampoc és dolent.
- És un moment inadequat.

8. Dels següents productes de crèdit, quins està pagant a l'actualitat :

- Crèdit hipotecari de la vivenda familiar.
- Crèdit hipotecari d'altres vivendes.
- Crèdits personals al consum.
- Crèdit per la compra d'un automòvil.
- Despeses en formació superior (Máster, estudis a l'estranger...)
- Targes de crèdit.

9. Quines són les despeses fixes més importants de la llar :

10. Quants euros aproximadament paga mensualment de ...?

- Hipoteca : _____
- Crèdit del cotxe : _____
- Altres crèdits : _____
- Targes de crèdit : _____

11. Quines targes de crèdit disposen els membres de la família?

- Visa
- Master Card
- Targeta 6000
- El Corte Inglés
- Hipermercats/Centres comercials
- Carburants (Repsol, Cepsa, Solred...)
- Altres

12. Quin tipus de compres realitza amb les targes de crèdit?

- Compres familiars en alimentació
- Roba
- Restauració / Hosteleria
- Carburants
- Viatges / Oci
- Altres _____

13. Normalment la tarja de crèdit la utilitza...

- Durant tots els dies del mes
- A la segona quinzena del mes
- M'ajuda a arribar a final de mes
- Només per a compres imprevistes
- Altres _____

14. Quin percentatge dels ingressos familiar es destinen al pagament dels diferents crèdits?

- Fins el 20%
- Del 20% al 30%
- Del 30% al 50%
- Del 50% al 60%
- Del 60% al 70%
- Més del 70%

15. Quina és la seva edat? _____

16. Quin és el seu nivell d'estudis? _____

17. Quina és la seva ocupació?

18. Quantes persones viuen a la seva llar familiar?

19. Quin és el nivell d'ingressos nets mensuals de tota llar?

- Fins a 1000 €
- De 1001 a 1500€
- De 1501 a 2000€
- De 2001 a 2500€
- De 2501 a 3000€
- Més de 3000€

20. A quina localitat viu? _____

21. Codi Postal : _____

9.2. Fonts d'informació secundaries

Les fonts secundàries que s'han utilitzat per a realitzar aquest estudi es troben gravades en el CD-ROM adjunt així com impreses en annex a part. Aquestes són :

INFORME SOBRE EL CONSUM I L'ECONOMIA FAMILIAR. Servei d'Estudis de Caixa de Catalunya. Informe núm. 38. 24 de desembre de 2004.

CONSIDERABLE AUGMENT DE L'ENDEUTAMENT DE LES FAMÍLIES EL 2004. Servei d'Estudis de "La Caixa", en INFORME MENSUAL juny 2005, pp. 74-78.

ENCUESTA FINANCIERA DE LAS FAMILIAS (EFF): DESCRIPCIÓN, MÉTODOS Y RESULTADOS PRELIMINARES. Banco de España. 2004

LA EVOLUCIÓN FINANCIERA EN ESPAÑA en INFORME ANUAL 2004

BBVA. INFORME SITUACIÓ A CATALUNYA. Servei d'Estudis Econòmics. Maig 2005.

I. ANÀLISI UNIVARIANT

1. Característiques demogràfiques

1.1. Relació dins la llar.

		Recòmpte	Percentatge
RELACIÓ DINS LA LLAR FAMILIAR	Sustentador principal	197	29,6%
	Cònjuge o Parella	391	58,7%
	Fill/a	63	9,5%
	Altres	15	2,3%
	Total	666	100,0%

1.2. Estat civil.

		Recòmpte	Percentatge
ESTAT CIVIL	Solter/a	116	17,4%
	Casat/da	469	70,4%
	Vidu/a	50	7,5%
	Separat/Divorciat	31	4,7%
	Total	666	100,0%

		Recòmpte	Percentatge
ESTAT CIVIL	Solter/a	116	17,4%
	Casat/da	469	70,4%
	Vidu-a/ Separat/ Divorciat	81	12,2%
	Total	666	100,0%

1.3. Edat.

EDAT	Fins a 40 anys	29,8%
	De 40 a 55 anys	39,2%
	Més de 55 anys	31,0%
	Recòmpte	665
EDAT (Mitjana)		47,63

1.4. Nivell d'estudis.

		Recompte	Percentatge
NIVELL D'ESTUDIS	Sense estudis o primaris sense finalitzar	62	9,3%
	Est. primaris	242	36,4%
	Est. secundaris	226	34,0%
	Est. universitaris	135	20,3%
	Total	665	100,0%

1.5. Ocupació.

		Recompte	Percentatge
OCUPACIÓ	Per compte propi/ Direcció	76	11,5%
	Càrrecs intermitjos	40	6,0%
	Altres empleats amb treball d'oficina	70	10,6%
	Altres empleats fora d'oficina/ Obrers qualificats	169	25,5%
	Treballadors manuals no qualificats	29	4,4%
	Jubilats/ Pensionistes/ Aturats	130	19,6%
	Mestressa de casa/ Estudiants	149	22,5%
	Total	663	100,0%

1.6. Persones que viuen a la llar familiar.

		Recompte	Percentatge
NOMBRE DE PERSONES QUE VIUEN A LA LLAR	2 persones	210	31,6%
	3 persones	193	29,1%
	4 persones	189	28,5%
	5 o més persones	72	10,8%
	Total	664	100,0%

1.7. Província de residència.

		Recompte	Percentatge
PROVINCIA	Barcelona	474	71,2%
	Girona	70	10,5%
	Lleida	36	5,4%
	Tarragona	86	12,9%
	Total	666	100,0%

2. Actius reals i deutes associats

2.1. Nivell d'ingressos mensuals.

		Recompte	Percentatge
NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS	Fins a 1000€	124	20,7%
	De 1001 a 1500€	111	18,5%
	De 1501 a 2000€	163	27,2%
	De 2001 a 2500€	127	21,2%
	De 2501 a 3000€	38	6,3%
	Més de 3000€	37	6,2%
	Total	600	100,0%

		Recompte	Percentatge
NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS	Fins a 1000€	124	20,7%
	De 1001 a 1500€	111	18,5%
	De 1501 a 2000€	163	27,2%
	De 2001 a 2500€	127	21,2%
	Més de 2500€	75	12,5%
	Total	600	100,0%

2.2. Com s'arriba a final de mes, en relació amb el total d'ingressos mensuals.

		Recompte	Percentatge
COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES	Amb molta dificultat	74	11,1%
	Amb dificultat	116	17,4%
	Amb certa dificultat	189	28,4%
	Amb certa facilitat	170	25,5%
	Amb facilitat	108	16,2%
	Amb molta facilitat	9	1,4%
	Total	666	100,0%

		Recompte	Percentatge
COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES	Amb molta dificultat	74	11,1%
	Amb dificultat	116	17,4%
	Amb certa dificultat	189	28,4%
	Amb certa facilitat	170	25,5%
	Amb facilitat o molta facilitat	117	17,6%
	Total	666	100,0%

2.3. Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos.

		Recompte	Percentatge
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	234	35,1%
	No	432	64,9%
	Total	666	100,0%

2.4. Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual.

		Recompte	Percentatge
PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...	És un moment adequat	71	10,8%
	No és l'adequat però tampoc és dolent	182	27,7%
	És un moment inadequat	405	61,6%
	Total	658	100,0%

2.5. Despeses fixes més importants. Situació laboral i ingressos relacionats.

		Recompte	Percentatge
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTES	Subministres	360	55,0%
	Alimentació	398	60,8%
	Vestit	30	4,6%
	Lloguer	62	9,5%
	Hipoteca	152	23,2%
	Estudis	45	6,9%
	Impostos	18	2,7%
	Assegurances	18	2,7%
	Crèdits	17	2,6%
	Altres	20	3,1%
	Total	655	171,0%

3. Deutes associats. Tipologia

3.1. Crèdits que paga actualment.

		Recompte	Percentatge
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari de la vivenda familiar	271	63,8%
	Crèdit hipotecari d'altres vivendes	14	3,3%
	Crèdits personals al consum	63	14,8%
	Crèdit per la compra d'un automòbil	117	27,5%
	Despeses en formació superior	9	2,1%
	Targetes de crèdit	132	31,1%
	Total	425	142,6%

		Recompte	Percentatge
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	278	65,4%
	Crèdits personals consum	71	16,7%
	Crèdit compra automòbil	117	27,5%
	Targetes de crèdit	132	31,1%
	Total	425	140,7%

3.2. Quants euros aproximadament paga mensualment de...

	HIPOTECA	CRÈDIT DEL COTXE	ALTRES CRÈDITS	TARGES DE CRÈDIT
Recompte	250	82	47	90
Mitjana	478,2	243,6	296,0	240,0
Percentil 25	300,0	200,0	150,0	100,0
Mediana	400,0	220,0	250,0	150,0
Percentil 75	600,0	300,0	400,0	300,0
Desviació típica	259,8	88,8	217,6	224,6

3.3. De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars

		Recompte	Percentatge
TARGES DE CRÈDIT QUE DISPOSEN	Visa	478	91,0%
	Master Card	70	13,3%
	Targeta 6000	40	7,6%
	El Corte Inglés	37	7,0%
	Hipermercats/Centre comercials	9	1,7%
	Carburants	7	1,3%
	Altres	7	1,3%
	Total	525	123,4%

		Recompte	Percentatge
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA	Cap o NC	141	21,2%
	Només Visa	383	57,5%
	Altres	47	7,1%
	Visa i Altres	95	14,3%
	Total	666	100,0%

3.4. Compres que realitza amb targetes de crèdit.

		Recompte	Percentatge
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	387	76,8%
	Roba	303	60,1%
	Restauració / Hosteleria	117	23,2%
	Carburants	177	35,1%
	Viatges / Oci	84	16,7%
	Altres	33	6,5%
	Total	504	218,5%

3.5. Utilització de les targetes de crèdit.

		Recompte	Percentatge
UTILITZACIÓ DE LES TARGES DE CRÈDIT	Durant tots els dies del mes	262	51,5%
	A partir de la segona quinzena	19	3,7%
	M'ajuda a arribar a final de mes	45	8,8%
	Només per a compres imprevistes	174	34,2%
	Altres	9	1,8%
	Total	509	100,0%

		Recompte	Percentatge
UTILITZACIÓ DE LES TARGES DE CRÈDIT	Durant tots els dies del mes	262	51,5%
	Només per a compres imprevistes	174	34,2%
	Altres i Final de mes	73	14,3%
	Total	509	100,0%

3.6. Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits.

		Recompte	Percentatge
PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS	Fins el 20%	174	36,5%
	Del 20 al 30%	123	25,8%
	Del 30 al 50%	114	23,9%
	Del 50 al 60%	40	8,4%
	Del 60 al 70%	13	2,7%
	Més del 70%	13	2,7%
	Total	477	100,0%

		Recompte	Percentatge
PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS	Fins el 20%	174	36,5%
	Del 20 al 30%	123	25,8%
	Del 30 al 50%	114	23,9%
	Més del 50%	66	13,8%
	Total	477	100,0%

II. ANÀLISIS BIVARIABLE (CRUCES)

1. Actius reals i deutes associats

1.1. Com s'arriba a final de mes, en relació amb el total d'ingressos mensuals.

➤ Com sol arribar a final de mes en funció de l'estat civil.

		ESTAT CIVIL			
		Solter/a	Casat/da	Vidu-a/ Separat/ Divorciat	Total
COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES	Amb molta dificultat	9%	9%	25%	11%
	Amb dificultat	21%	16%	22%	17%
	Amb certa dificultat	23%	30%	23%	28%
	Amb certa facilitat	33%	26%	15%	26%
	Amb facilitat o molta facilitat	14%	19%	15%	18%
	Total	100%	100%	100%	100%
		116	469	81	666

➤ Com sol arribar a final de mes en funció del nivell d'estudis.

		NIVELL D'ESTUDIS				
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	Total
COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES	Amb molta dificultat	26%	13%	7%	7%	11%
	Amb dificultat	24%	21%	15%	11%	17%
	Amb certa dificultat	24%	28%	33%	24%	28%
	Amb certa facilitat	21%	21%	28%	31%	26%
	Amb facilitat o molta facilitat	5%	16%	17%	27%	18%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		62	242	226	135	665

➤ **Com sol arribar a final de mes en funció de la ocupació.**

		OCUPACIÓ							Total
		Per compte propi/ Direcció	Càrrecs intermitjos	Altres empleats amb treball d'oficina	Altres empleats fora d'oficina/ Obrers qualificats	Treballadors manuals no qualificats	Jubilats/ Pensionistes/ Aturats	Mestres de casa/ Estudiants	
COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES	Amb molta dificultat	4%	10%	7%	8%	10%	18%	13%	11%
	Amb dificultat	12%	8%	19%	17%	10%	16%	26%	17%
	Amb certa dificultat	25%	38%	21%	26%	48%	33%	26%	29%
	Amb certa facilitat	30%	23%	26%	31%	21%	18%	25%	25%
	Amb facilitat o molta facilitat	29%	23%	27%	17%	10%	15%	11%	18%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		76	40	70	169	29	130	149	663

➤ **Com sol arribar a final de mes en funció del nivell d'ingressos mensuals.**

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES	Amb molta dificultat	27%	12%	7%	6%	1%	11%
	Amb dificultat	27%	21%	18%	11%	4%	17%
	Amb certa dificultat	25%	35%	33%	28%	23%	30%
	Amb certa facilitat	15%	22%	26%	32%	31%	25%
	Amb facilitat o molta facilitat	6%	11%	16%	22%	41%	18%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		124	111	163	127	75	600

1.2. Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos.

- **Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció de l'edat.**

		EDAT			
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	Total
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	44%	34%	28%	35%
	No	56%	66%	72%	65%
	Total	100%	100%	100%	100%
		198	261	206	665

- **Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció del nivell d'estudis.**

		NIVELL D'ESTUDIS				
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	Total
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	21%	31%	34%	51%	35%
	No	79%	69%	66%	49%	65%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		62	242	226	135	665

- **Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció de la ocupació.**

		OCUPACIÓ							
		Per compte propi/ Direcció	Càrrecs intermitjos	Altres empleats amb treball d'oficina	Altres empleats fora d'oficina/ Obrers qualificats	Treballadors manuals no qualificats	Jubilats/ Pensionistes/ Aturats	Mestressa de casa/ Estudiant	Total
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	47%	63%	44%	38%	17%	26%	25%	35%
	No	53%	38%	56%	62%	83%	74%	75%	65%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		76	40	70	169	29	130	149	663

- **Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció del nombre de persones que viuen a la llar familiar.**

		NOMBRE DE PERSONES QUE VIUEN A LA LLAR				
		2 persones	3 persones	4 persones	5 o més persones	Total
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	28%	38%	38%	42%	35%
	No	72%	62%	62%	58%	65%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		210	193	189	72	664

- **Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar.**

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	Total
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	17%	27%	36%	44%	57%	35%
	No	83%	73%	64%	56%	43%	65%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		124	111	163	127	75	600

- **Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció de la província de residència.**

		PROVINCIA				
		Barcelona	Girona	Lleida	Tarragona	Total
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	37%	40%	14%	31%	35%
	No	63%	60%	86%	69%	65%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		474	70	36	86	666

- Considerant els ingressos i despeses de la llar, ha pogut estalviar en els darrers tres mesos en funció de les dificultats/facilitats per arribar a final de mes.

		COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES					Total
		Amb molta dificultat	Amb dificultat	Amb certa dificultat	Amb certa facilitat	Amb facilitat o molta facilitat	
HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS	Si	5%	16%	21%	54%	68%	35%
	No	95%	84%	79%	46%	32%	65%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		74	116	189	170	117	666

1.3. Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual.

- Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció de l'edat.

		EDAT			Total
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	
PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...	És un moment adequat	16%	9%	9%	11%
	No és l'adequat però tampoc és dolent	28%	31%	23%	28%
	És un moment inadequat	56%	60%	68%	62%
	Total	100%	100%	100%	100%
		197	257	204	658

- **Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció del nivell d'estudis.**

		NIVELL D'ESTUDIS				
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	Total
PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...	És un moment adequat	5%	9%	11%	16%	11%
	No és l'adequat però tampoc és dolent	29%	23%	30%	33%	28%
	És un moment inadequat	66%	68%	59%	52%	62%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		62	239	225	132	658

- **Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció de la ocupació.**

		OCUPACIÓ							Total
		Per compte propi/Direcció	Càrrecs intermitjos	Altres empleats amb treball d'oficina	Altres empleats fora d'oficina/Obrers qualificats	Treballadors manuals no qualificats	Jubilats/Pensionistes/Aturats	Mestressa de casa/Estudiants	
PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...	És un moment adequat	22%	18%	11%	10%	10%	9%	5%	11%
	No és l'adequat però tampoc és dolent	28%	41%	33%	30%	24%	24%	23%	28%
	És un moment inadequat	50%	41%	56%	60%	66%	68%	71%	62%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		74	39	70	168	29	127	149	656



- **Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció del nivell d'ingressos.**

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	Total
PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...	És un moment adequat	6%	5%	10%	11%	27%	10%
	No és l'adequat però tampoc és dolent	20%	25%	27%	36%	34%	28%
	És un moment inadequat	74%	70%	63%	53%	38%	61%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		121	110	163	127	73	594

- **Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes.**

		COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES					Total
		Amb molta dificultat	Amb dificultat	Amb certa dificultat	Amb certa facilitat	Amb facilitat o molta facilitat	
PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...	És un moment adequat	1%	4%	6%	12%	29%	11%
	No és l'adequat però tampoc és dolent	12%	11%	28%	37%	39%	28%
	És un moment inadequat	86%	84%	66%	51%	32%	62%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		73	114	188	167	116	658

- **Considera que per realitzar compres importants, és adequat el moment actual en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos.**

		HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS		
		Si	No	Total
PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...	És un moment adequat	21%	5%	11%
	No és l'adequat però tampoc és dolent	38%	22%	28%
	És un moment inadequat	41%	73%	62%
	Total	100%	100%	100%
		230	428	658

1.4. Despeses fixes més importants. Situació laboral i ingressos relacionats.

- **Despeses fixes més importants en funció de la relació dins la llar familiar.**

		RELACIÓ DINS LA LLAR FAMILIAR				Total
		Sustentador principal	Cònjuge o Parella	Fill/a	Altres	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTS	Suministres	55%	55%	54%	53%	55%
	Alimentació	65%	57%	74%	60%	61%
	Vivenda	31%	34%	30%	20%	33%
	Altres	21%	22%	21%	13%	21%
	Total	172%	168%	179%	147%	169%
		193	386	61	15	655

➤ **Despeses fixes més importants en funció de l'estat civil.**

		ESTAT CIVIL			
		Solter/a	Casat/da	Vidu-a/ Separat/ Divorciat	Total
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANT S	Suministres	50%	55%	64%	55%
	Alimentació	62%	60%	66%	61%
	Vivenda	39%	34%	15%	33%
	Altres	19%	22%	23%	21%
	Total	169%	170%	168%	169%
		113	462	80	655

➤ **Despeses fixes més importants en funció de l'edat.**

		EDAT			Total
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANT S	Suministres	48%	53%	65%	55%
	Alimentació	55%	58%	70%	61%
	Vivenda	51%	35%	12%	33%
	Altres	21%	26%	15%	21%
	Total	175%	171%	162%	169%
		195	257	203	655

➤ **Despeses fixes més importants en funció del nivell d'estudis.**

		NIVELL D'ESTUDIS				Total
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANT S	Suministres	68%	61%	53%	42%	55%
	Alimentació	66%	67%	59%	50%	61%
	Vivenda	13%	26%	36%	47%	33%
	Altres	11%	14%	25%	32%	21%
	Total	158%	168%	174%	170%	169%
		62	236	224	133	655

➤ **Despeses fixes més importants en funció de la ocupació.**

		OCUPACIÓ							Total
		Per compte propi/ Direcció	Càrrecs intermitjos	Altres empleats amb treball d'oficina	Altres empleats fora d'oficina/ Obrers qualificats	Treballadors manuals no qualificats	Jubilats / Pensionistes/ Aturats	Mestres de casa/ Estudiants	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTS	Suministres	51%	43%	43%	56%	54%	65%	56%	55%
	Alimentació	49%	55%	63%	58%	61%	59%	72%	61%
	Vivenda	33%	43%	48%	40%	32%	24%	22%	33%
	Altres	28%	40%	31%	20%	36%	16%	12%	21%
	Total	161%	180%	185%	174%	182%	163%	161%	169%
		75	40	67	168	28	127	148	653

➤ **Despeses fixes més importants en funció del nombre de persones que viuen a la llar.**

		NOMBRE DE PERSONES QUE VIUEN A LA LLAR				Total
		2 persones	3 persones	4 persones	5 o més persones	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTS	Suministres	60%	53%	54%	49%	55%
	Alimentació	61%	59%	57%	75%	61%
	Vivenda	24%	37%	40%	26%	33%
	Altres	17%	21%	25%	25%	21%
	Total	162%	170%	175%	175%	169%
		206	190	187	72	655

➤ **Despeses fixes més importants en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar.**

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTS	Suministres	66%	53%	60%	44%	47%	55%
	Alimentació	65%	60%	64%	56%	58%	61%
	Vivenda	14%	34%	34%	44%	44%	33%
	Altres	17%	15%	17%	28%	34%	21%
	Total	162%	162%	175%	172%	182%	170%
		121	110	162	126	73	592

➤ **Despeses fixes més importants en funció de la província de residència.**

		PROVINCIA				Total
		Barcelona	Girona	Lleida	Tarragona	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTS	Suministres	54%	54%	61%	61%	55%
	Alimentació	62%	54%	56%	65%	61%
	Vivenda	37%	17%	25%	22%	33%
	Altres	18%	16%	31%	36%	21%
	Total	171%	141%	172%	185%	169%
		465	69	36	85	655

➤ **Despeses fixes més importants en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes.**

		COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES					Total
		Amb molta dificultat	Amb dificultat	Amb certa dificultat	Amb certa facilitat	Amb facilitat o molta facilitat	
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANTS	Suministres	61%	68%	49%	56%	46%	55%
	Alimentació	56%	63%	63%	63%	55%	61%
	Vivenda	35%	31%	34%	28%	37%	33%
	Altres	25%	18%	23%	21%	20%	21%
	Total	177%	180%	168%	168%	158%	169%
		71	114	188	169	113	655

- **Despeses fixes més importants en funció de si el moment actual és un moment adequat per a realitzar compres importants.**

		PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...			
		És un moment adequat	No és l'adequat però tampoc és dolent	És un moment inadequat	Total
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANT S	Suministres	48%	53%	58%	55%
	Alimentació	55%	64%	61%	61%
	Vivenda	33%	36%	31%	33%
	Altres	20%	22%	21%	21%
	Total	157%	174%	171%	170%
		69	180	400	649

- **Despeses fixes més importants en funció del percentatge d'ingressos dedicat al pagament de crèdits.**

		PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS				
		Fins el 20%	Del 20 al 30%	Del 30 al 50%	Més del 50%	Total
DESPESES FIXES MÉS IMPORTANT S	Suministres	55%	54%	48%	39%	51%
	Alimentació	65%	65%	54%	47%	60%
	Vivenda	26%	40%	46%	56%	39%
	Altres	26%	18%	25%	14%	22%
	Total	172%	176%	174%	156%	171%
		173	119	112	66	470

2. **Endeutament actual**

2.1. **Crèdits que paga actualment.**

- **Crèdits que paga actualment en funció de la relació dins la llar familiar.**

		RELACIÓ DINS LA LLAR FAMILIAR				
		Sustentador principal	Cònjuge o Parella	Fill/a	Altres	Total
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	65%	69%	52%	38%	
	Crèdits personals consum	20%	14%	20%	25%	
	Crèdit compra automòvil	28%	27%	32%	13%	
	Targetes de crèdit	32%	32%	24%	50%	
	Total	144%	142%	128%	125%	
		111	256	50	8	

➤ **Crèdits que paga actualment en funció de l'estat civil.**

		ESTAT CIVIL			
		Solter/a	Casat/da	Vidu-a/ Separat/ Divorciat	Total
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	54%	71%	45%	65%
	Crèdits personals consum	23%	13%	29%	17%
	Crèdit compra automòvil	32%	27%	19%	28%
	Targetes de crèdit	31%	30%	39%	31%
	Total	141%	141%	132%	141%
		90	304	31	425

➤ **Crèdits que paga actualment en funció de l'edat.**

		EDAT			
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	Total
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	69%	69%	49%	65%
	Crèdits personals consum	16%	16%	18%	17%
	Crèdit compra automòvil	33%	26%	20%	28%
	Targetes de crèdit	23%	35%	39%	31%
	Total	142%	146%	126%	141%
		165	184	76	425

➤ **Crèdits que paga actualment en funció del nivell d'estudis.**

		NIVELL D'ESTUDIS				
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	Total
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	79%	63%	65%	67%	65%
	Crèdits personals consum	16%	21%	11%	20%	17%
	Crèdit compra automòvil	21%	30%	31%	21%	28%
	Targetes de crèdit	26%	32%	29%	33%	31%
	Total	142%	146%	136%	141%	141%
		19	143	157	106	425

➤ **Crèdits que paga actualment en funció de la ocupació.**

		OCUPACIÓ							
		Per compte propi/Direcció	Càrrecs intermitjos	Altres empleats amb treball d'oficina	Altres empleats fora d'oficina/Obrers qualificats	Treballadors manuals no qualificats	Jubilats/Pensionistes/Aturats	Mestres de casa/Estudiants	Total
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	70%	65%	71%	65%	47%	66%	62%	65%
	Crèdits personals consum	13%	19%	14%	19%	16%	21%	14%	17%
	Crèdit compra automòvil	23%	19%	25%	36%	32%	25%	22%	28%
	Targetes de crèdit	38%	27%	36%	19%	58%	34%	36%	31%
	Total	145%	131%	146%	138%	153%	146%	134%	141%
		60	26	56	134	19	56	74	425

➤ **Crèdits que paga actualment en funció del nombre de persones que viuen dins la llar.**

		NOMBRE DE PERSONES QUE VIUEN A LA LLAR				
		2 persones	3 persones	4 persones	5 o més persones	Total
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	55%	70%	70%	60%	66%
	Crèdits personals consum	25%	12%	15%	16%	17%
	Crèdit compra automòvil	25%	27%	28%	33%	27%
	Targetes de crèdit	41%	25%	32%	24%	31%
	Total	146%	134%	146%	133%	141%
		102	132	145	45	424

➤ **Crèdits que paga actualment en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar.**

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	46%	59%	69%	69%	75%	65%
	Crèdits personals consum	17%	16%	22%	11%	21%	17%
	Crèdit compra automòvil	21%	31%	34%	25%	25%	28%
	Targetes de crèdit	35%	43%	21%	29%	29%	30%
	Total	119%	150%	146%	134%	150%	141%
		48	74	109	102	56	389

➤ **Crèdits que paga actualment en funció de la província de residència.**

		PROVINCIA				Total
		Barcelona	Girona	Lleida	Tarragona	
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	64%	70%	61%	71%	65%
	Crèdits personals consum	19%	5%	13%	15%	17%
	Crèdit compra automòvil	28%	32%	13%	29%	28%
	Targetes de crèdit	30%	38%	43%	25%	31%
	Total	141%	146%	130%	141%	141%
		306	37	23	59	425

- **Crèdits que paga actualment en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes.**

		COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES					Total
		Amb molta dificultat	Amb dificultat	Amb certa dificultat	Amb certa facilitat	Amb facilitat o molta facilitat	
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	67%	61%	68%	64%	68%	65%
	Crèdits personals consum	33%	18%	14%	13%	16%	17%
	Crèdit compra automòvil	26%	28%	31%	24%	28%	28%
	Targetes de crèdit	41%	32%	28%	30%	31%	31%
	Total	167%	138%	141%	131%	143%	141%
		39	76	123	107	80	425

- **Crèdits que paga actualment en funció de si el moment actual és adequat per realitzar compres importants.**

		PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...			Total
		És un moment adequat	No és l'adequat però tampoc és dolent	És un moment inadequat	
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	79%	66%	62%	65%
	Crèdits personals consum	17%	17%	17%	17%
	Crèdit compra automòvil	23%	30%	27%	28%
	Targetes de crèdit	21%	28%	35%	31%
	Total	140%	141%	141%	141%
		47	123	252	422

- **Crèdits que paga actualment en funció de les targetes de crèdit de què disposa la seva família.**

		TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA				
		Cap o NC	Només Visa	Altres	Visa i Altres	Total
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	71%	65%	56%	68%	65%
	Crèdits personals consum	15%	14%	19%	28%	17%
	Crèdit compra automòvil	31%	27%	34%	25%	28%
	Targetes de crèdit	4%	34%	22%	42%	31%
	Total	121%	139%	131%	163%	141%
		48	269	32	76	425

- **Crèdits que paga actualment en funció de la utilització de les targetes de crèdit.**

		UTILITZACIÓ DE LES TARGES DE CRÈDIT			
		Durant tots els dies del mes	Només per a compres imprevistes	Altres i Final de mes	Total
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	69%	61%	56%	64%
	Crèdits personals consum	16%	15%	25%	17%
	Crèdit compra automòvil	26%	29%	28%	27%
	Targetes de crèdit	34%	33%	42%	35%
	Total	146%	138%	151%	144%
		191	120	57	368

- **Crèdits que paga actualment en funció del percentatge d'ingressos dedicats al pagament de crèdits.**

		PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS				
		Fins el 20%	Del 20 al 30%	Del 30 al 50%	Més del 50%	Total
CRÈDITS QUE ARA ESTÀ PAGANT	Crèdit hipotecari	49%	72%	74%	83%	68%
	Crèdits personals consum	9%	11%	24%	31%	17%
	Crèdit compra automòvil	18%	32%	35%	32%	29%
	Targetes de crèdit	33%	23%	30%	31%	29%
	Total	109%	137%	163%	176%	142%
		110	111	102	59	382

2.2. Quants euros aproximadament paga mensualment de...

- Quants euros aproximadament paga mensualment de hipoteca en funció de l'edat.

		EDAT			
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	Total
HIPOTECA	Fins a 300€	23%	29%	44%	28%
	De 300 a 400€	19%	22%	32%	22%
	De 400 a 600€	40%	32%	15%	33%
	Més de 600€	17%	17%	9%	16%
	Total	100%	100%	100%	100%
		104	112	34	250
HIPOTECA (mitjana)		488,71	492,50	398,88	478,19

- Quants euros aproximadament paga mensualment de hipoteca en funció del nivell d'estudis.

		NIVELL D'ESTUDIS				Total
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	
HIPOTECA	Fins a 300€	67%	29%	32%	15%	28%
	De 300 a 400€	8%	30%	23%	14%	22%
	De 400 a 600€	17%	27%	32%	47%	33%
	Més de 600€	8%	14%	14%	24%	16%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		12	84	95	59	250
HIPOTECA (mitjana)		311,58	449,64	449,32	599,22	478,19

- Quants euros aproximadament paga mensualment de hipoteca en funció del nivell d'ingressos mensuals.

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
HIPOTECA	Fins a 300€	73%	36%	30%	23%	6%	29%
	De 300 a 400€	23%	31%	20%	23%	14%	22%
	De 400 a 600€	0%	18%	31%	46%	42%	32%
	Més de 600€	5%	15%	19%	8%	39%	17%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		22	39	70	65	36	232
HIPOTECA (mitjana)		297,09	441,21	467,24	461,05	684,44	478,70

- **Quants euros aproximadament paga mensualment de hipoteca en funció de la província de residència.**

		PROVINCIA				
		Barcelon a	Girona	Lleida	Tarragon a	Total
HIPOTECA	Fins a 300€	24%	39%	64%	31%	28%
	De 300 a 400€	24%	17%	0%	26%	22%
	De 400 a 600€	35%	30%	36%	26%	33%
	Més de 600€	17%	13%	0%	18%	16%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		174	23	14	39	250
HIPOTECA (mitjana)		498,23	430,52	368,14	456,41	478,19

- **Quants euros aproximadament paga mensualment d'hipoteca en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos.**

		HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS		
		Si	No	Total
HIPOTECA	Fins a 300€	20%	33%	28%
	De 300 a 400€	29%	19%	22%
	De 400 a 600€	38%	31%	33%
	Més de 600€	14%	17%	16%
	Total	100%	100%	100%
		87	163	250
HIPOTECA (mitjana)		518,20	456,84	478,19

- **Quants euros aproximadament paga mensualment d'hipoteca en funció les targetes de crèdit de què disposa la seva família.**

		TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA				
		Cap o NC	Només Visa	Altres	Visa i Altres	Total
HIPOTECA	Fins a 300€	46%	29%	0%	21%	28%
	De 300 a 400€	9%	24%	33%	26%	22%
	De 400 a 600€	26%	34%	40%	33%	33%
	Més de 600€	20%	13%	27%	21%	16%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		35	161	15	39	250
HIPOTECA (mitjana)		447,66	458,85	561,67	553,33	478,19

- Quants euros aproximadament paga mensualment d'hipoteca en funció del percentatge d'ingressos dedicat al pagament de crèdits.

		PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS				
		Fins el 20%	Del 20 al 30%	Del 30 al 50%	Més del 50%	Total
HIPOTECA	Fins a 300€	39%	35%	23%	9%	27%
	De 300 a 400€	29%	25%	20%	22%	24%
	De 400 a 600€	24%	35%	32%	43%	33%
	Més de 600€	8%	6%	26%	26%	16%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		49	72	66	46	233
HIPOTECA (mitjana)		455,86	412,56	516,58	549,20	478,10

- Quants euros aproximadament paga mensualment d'altres crèdits en funció del percentatge d'ingressos dedicat al pagament de crèdits.

		PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS				
		Fins el 20%	Del 20 al 30%	Del 30 al 50%	Més del 50%	Total
ALTRES CRÈDITS	Fins a 120€	20%	25%	33%	0%	20%
	De 120 a 240€	40%	13%	20%	33%	27%
	De 240 a 360€	10%	38%	40%	8%	24%
	Més de 360€	30%	25%	7%	58%	29%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		10	8	15	12	45
ALTRES CRÈDITS (mitjana)		322,50	275,63	249,47	380,00	305,16

- Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció de la relació dins la llar familiar.

		RELACIÓ DINS LA LLAR FAMILIAR				
		Sustentador principal	Cònjuge o Parella	Fill/a	Altres	Total
EN TOTAL	Fins a 250€	29%	16%	41%	40%	23%
	De 250 a 400€	25%	33%	24%	20%	30%
	De 400 a 600€	23%	27%	20%	0%	25%
	Més de 600€	23%	24%	15%	40%	23%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		102	216	41	5	364
EN TOTAL (mitjana)		463,23	507,83	383,17	476,00	480,85

- Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció de l'edat.

		EDAT			
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	Total
EN TOTAL	Fins a 250€	20%	20%	37%	23%
	De 250 a 400€	27%	32%	32%	30%
	De 400 a 600€	32%	24%	8%	25%
	Més de 600€	21%	24%	22%	23%
	Total	100%	100%	100%	100%
		147	158	59	364
EN TOTAL (mitjana)		475,22	508,59	420,58	480,85

- Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció del nivell d'estudis.

		NIVELL D'ESTUDIS				
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	Total
EN TOTAL	Fins a 250€	50%	25%	21%	19%	23%
	De 250 a 400€	31%	31%	35%	20%	30%
	De 400 a 600€	6%	21%	25%	32%	25%
	Més de 600€	13%	23%	19%	30%	23%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		16	118	139	91	364
EN TOTAL (mitjana)		356,19	470,76	441,59	575,82	480,85

- **Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció del nombre de persones que viuen dins la llar.**

		NOMBRE DE PERSONES QUE VIUEN A LA LLAR				
		2 persones	3 persones	4 persones	5 o més persones	Total
EN TOTAL	Fins a 250€	31%	19%	17%	32%	23%
	De 250 a 400€	22%	33%	30%	39%	30%
	De 400 a 600€	17%	29%	30%	12%	25%
	Més de 600€	30%	19%	23%	17%	23%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		83	113	126	41	363
EN TOTAL (mitjana)		490,02	466,38	508,00	425,59	481,63

- **Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar.**

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
EN TOTAL	Fins a 250€	49%	26%	20%	24%	6%	23%
	De 250 a 400€	29%	35%	30%	32%	20%	30%
	De 400 a 600€	17%	18%	23%	25%	35%	24%
	Més de 600€	6%	21%	27%	19%	39%	23%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		35	62	98	96	49	340
EN TOTAL (mitjana)		306,09	450,27	483,18	445,55	707,45	480,65

- Quants euros aproximadament paga mensualment del total de crèdits en funció del percentatge d'ingressos dedicat al pagament de crèdits.

		PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS				
		Fins el 20%	Del 20 al 30%	Del 30 al 50%	Més del 50%	Total
EN TOTAL	Fins a 250€	37%	11%	16%	10%	20%
	De 250 a 400€	41%	45%	20%	12%	32%
	De 400 a 600€	12%	29%	28%	35%	25%
	Més de 600€	10%	15%	35%	44%	23%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		92	96	88	52	328
EN TOTAL (mitjana)		383,36	432,18	575,52	668,77	494,45

2.3. De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars

- De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de l'estat civil.

		ESTAT CIVIL			
		Solter/a	Casat/da	Vidu-a/ Separat/ Divorciat	Total
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA	Cap o NC	15%	20%	35%	21%
	Només Visa	61%	58%	47%	58%
	Altres	8%	7%	4%	7%
	Visa i Altres	16%	14%	15%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%
		116	469	81	666

- De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de l'edat.

		EDAT			Total
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA	Cap o NC	11%	14%	40%	21%
	Només Visa	64%	65%	43%	58%
	Altres	10%	4%	8%	7%
	Visa i Altres	16%	17%	9%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%
		198	261	206	665

- De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció del nivell d'estudis.

		NIVELL D'ESTUDIS				Total
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMILIA	Cap o NC	53%	26%	14%	10%	21%
	Només Visa	39%	52%	66%	61%	58%
	Altres	2%	8%	7%	9%	7%
	Visa i Altres	6%	14%	14%	20%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		62	242	226	135	665

- De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de la ocupació.

		OCUPACIÓ							Total
		Per compte propi/ Direcció	Càrrecs intermitjos	Altres empleats amb treball d'oficina	Altres empleats fora d'oficina/ Obrers qualificats	Treballadors manuals no qualificats	Jubilats / Pensionistes/ Aturats	Mestres de casa/ Estudiants	
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMILIA	Cap o NC	9%	10%	7%	13%	21%	40%	30%	21%
	Només Visa	59%	58%	66%	67%	62%	45%	52%	57%
	Altres	5%	10%	10%	7%	7%	4%	9%	7%
	Visa i Altres	26%	23%	17%	13%	10%	12%	9%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		76	40	70	169	29	130	149	663

- De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció del nombre de persones que viuen dins la llar.

		NOMBRE DE PERSONES QUE VIUEN A LA LLAR				Total
		2 persones	3 persones	4 persones	5 o més persones	
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMILIA	Cap o NC	32%	16%	12%	28%	21%
	Només Visa	56%	59%	61%	50%	58%
	Altres	4%	9%	8%	6%	7%
	Visa i Altres	8%	17%	19%	17%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		210	193	189	72	664

- De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció del nivell d'ingressos mensuals de la llar.

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA	Cap o NC	50%	17%	18%	9%	7%	21%
	Només Visa	41%	59%	63%	68%	64%	59%
	Altres	5%	7%	7%	9%	4%	7%
	Visa i Altres	4%	16%	11%	14%	25%	13%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		124	111	163	127	75	600

- De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes.

		COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES					Total
		Amb molta dificultat	Amb dificultat	Amb certa dificultat	Amb certa facilitat	Amb facilitat o molta facilitat	
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA	Cap o NC	35%	26%	24%	15%	12%	21%
	Només Visa	49%	56%	53%	64%	62%	58%
	Altres	5%	6%	10%	7%	5%	7%
	Visa i Altres	11%	12%	13%	14%	21%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		74	116	189	170	117	666

- De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos.

		HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS		
		Si	No	Total
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA	Cap o NC	14%	25%	21%
	Només Visa	61%	56%	58%
	Altres	6%	7%	7%
	Visa i Altres	18%	12%	14%
	Total	100%	100%	100%
		234	432	666

- De quines targetes de crèdit disposen els membres familiars en funció de si el moment actual és l'adequat per a realitzar compres importants.

		PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...			
		És un moment adequat	No és l'adequat però tampoc és dolent	És un moment inadequat	Total
TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA	Cap o NC	17%	14%	25%	21%
	Només Visa	58%	64%	55%	58%
	Altres	6%	7%	8%	7%
	Visa i Altres	20%	15%	13%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%
		71	182	405	658

2.4. Compres que realitza amb targetes de crèdit.

- Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de la relació dins la llar familiar.

		RELACIÓ DINS LA LLAR FAMILIAR				
		Sustentador principal	Cònjuge o Parella	Fill/a	Altres	Total
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	80%	76%	75%	50%	77%
	Roba	58%	59%	73%	38%	60%
	Restauració / Hosteleria	27%	22%	20%	25%	23%
	Carburants	35%	34%	41%	38%	35%
	Viatges / Oci / Altres	24%	22%	20%	63%	23%
	Total	223%	214%	229%	213%	218%
		143	297	56	8	504

➤ **Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de l'edat.**

		EDAT			
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	Total
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	82%	78%	66%	77%
	Roba	65%	63%	48%	60%
	Restauració / Hosteleria	25%	23%	22%	23%
	Carburants	40%	34%	29%	35%
	Viatges / Oci / Altres	25%	21%	24%	23%
	Total	236%	220%	189%	218%
		171	218	115	504

➤ **Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció del nivell d'estudis.**

		NIVELL D'ESTUDIS				
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	Total
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	58%	74%	79%	83%	77%
	Roba	19%	56%	65%	66%	60%
	Restauració / Hosteleria	4%	25%	21%	28%	23%
	Carburants	19%	29%	38%	42%	35%
	Viatges / Oci / Altres	31%	20%	21%	28%	23%
	Total	131%	204%	225%	247%	218%
		26	170	188	120	504

➤ **Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de la ocupació.**

		OCUPACIÓ							Total
		Per compte propi/ Direcció	Càrrecs intermitjos	Altres empleats amb treball d'oficina	Altres empleats fora d'oficina/ Obrers qualificats	Treballadors manuals no qualificats	Jubilats/ Pensionistes/ Aturats	Mestressa de casa/ Estudiants	
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	77%	83%	84%	75%	74%	71%	77%	77%
	Roba	63%	64%	69%	64%	65%	55%	48%	60%
	Restauració / Hosteleria	34%	25%	34%	15%	13%	22%	24%	23%
	Carburants	49%	33%	53%	36%	22%	26%	24%	35%
	Viatges / Oci / Altres	31%	28%	23%	21%	26%	22%	20%	23%
	Total	254%	233%	263%	212%	200%	196%	193%	219%
		65	36	62	143	23	73	100	502

➤ **Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció del nivell d'ingressos mensuals.**

		NIVELL D'INGRESSOS MENSUALS					Total
		Fins a 1000€	De 1001 a 1500€	De 1501 a 2000€	De 2001 a 2500€	Més de 2500€	
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	70%	69%	77%	81%	84%	77%
	Roba	42%	56%	58%	65%	73%	60%
	Restauració / Hosteleria	11%	22%	22%	24%	33%	23%
	Carburants	18%	32%	30%	41%	53%	35%
	Viatges / Oci / Altres	14%	20%	22%	25%	27%	22%
	Total	154%	199%	209%	235%	270%	216%
		57	88	125	113	70	453

- **Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de la província de residència.**

		PROVINCIA				
		Barcelona	Girona	Lleida	Tarragona	Total
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	76%	75%	75%	85%	77%
	Roba	61%	54%	65%	59%	60%
	Restauració / Hosteleria	26%	6%	25%	20%	23%
	Carburants	34%	44%	30%	35%	35%
	Viatges / Oci / Altres	25%	10%	35%	20%	23%
	Total	221%	190%	230%	218%	218%
		370	48	20	66	504

- **Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes.**

		COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES					Total
		Amb molta dificultat	Amb dificultat	Amb certa dificultat	Amb certa facilitat	Amb facilitat o molta facilitat	
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	71%	73%	82%	77%	76%	77%
	Roba	48%	53%	62%	64%	64%	60%
	Restauració / Hosteleria	17%	21%	23%	18%	36%	23%
	Carburants	25%	28%	37%	32%	47%	35%
	Viatges / Oci / Altres	23%	12%	22%	21%	36%	23%
	Total	183%	188%	226%	212%	259%	218%
		48	81	137	138	100	504

- **Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos.**

		HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS		
		Si	No	Total
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	78%	76%	77%
	Roba	65%	57%	60%
	Restauració / Hosteleria	26%	22%	23%
	Carburants	42%	31%	35%
	Viatges / Oci / Altres	23%	23%	23%
	Total	234%	208%	218%
		196	308	504

- **Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de si el moment actual és l'adequat per a realitzar compres importants.**

		PER REALITZAR COMPRES, EL MOMENT ACTUAL ÉS...			
		És un moment adequat	No és l'adequat però tampoc és dolent	És un moment inadequat	Total
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	75%	79%	76%	77%
	Roba	61%	63%	58%	60%
	Restauració / Hosteleria	28%	25%	22%	23%
	Carburants	42%	33%	35%	35%
	Viatges / Oci / Altres	37%	27%	18%	23%
	Total	244%	227%	209%	218%
		57	150	292	499

- **Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció de l'utilització de les targetes de crèdit.**

		UTILITZACIÓ DE LES TARGES DE CRÈDIT			
		Durant tots els dies del mes	Només per a compres imprevistes	Altres i Final de mes	Total
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	86%	60%	83%	77%
	Roba	67%	53%	54%	61%
	Restauració / Hosteleria	31%	14%	17%	24%
	Carburants	46%	19%	33%	35%
	Viatges / Oci / Altres	20%	30%	17%	23%
	Total	251%	176%	204%	220%
		261	164	72	497

- **Compres que realitza amb targetes de crèdit en funció del percentatge d'ingressos dedicats al pagament de crèdits.**

		PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS				
		Fins el 20%	Del 20 al 30%	Del 30 al 50%	Més del 50%	Total
COMPRES QUE REALITZA AMB TARGES DE CRÈDIT	Compres familiars en alimentació	72%	76%	74%	86%	75%
	Roba	58%	65%	52%	56%	58%
	Restauració / Hosteleria	15%	29%	29%	21%	23%
	Carburants	24%	41%	41%	46%	35%
	Viatges / Oci / Altres	20%	24%	27%	25%	23%
	Total	188%	234%	223%	233%	215%
		148	105	100	57	410

2.5. Utilització de les targetes de crèdit.

➤ Utilització de les targetes de crèdit en funció del nivell d'estudis.

		NIVELL D'ESTUDIS				Total
		Sense estudis	Estudis primaris	Estudis secundaris	Estudis universitaris	
UTILITZACIÓ DE LES TARGES DE CRÈDIT	Durant tots els dies del mes	32%	49%	48%	65%	51%
	Només per a compres imprevistes	54%	35%	38%	23%	34%
	Altres i Final de mes	14%	16%	14%	13%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		28	168	194	119	509

➤ Utilització de les targetes de crèdit en funció de la ocupació.

		OCUPACIÓ							Total
		Per compte propi/Direcció	Càrrecs intermitjos	Altres empleats amb treball d'oficina	Altres empleats fora d'oficina/Obrers qualificats	Treballadors manuals no qualificats	Jubilats/Pensionistes/Aturats	Mestressa de casa/Estudiants	
UTILITZACIÓ DE LES TARGES DE CRÈDIT	Durant tots els dies del mes	65%	68%	62%	44%	35%	49%	48%	51%
	Només per a compres imprevistes	26%	30%	29%	38%	35%	36%	37%	34%
	Altres i Final de mes	9%	3%	10%	18%	30%	15%	16%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		65	37	63	144	23	72	103	507

- **Utilització de les targetes de crèdit en funció de les targetes de crèdit de què disposa la família.**

		TARGES DE CRÈDITS DE QUÈ DISPOSA LA SEVA FAMÍLIA				
		Cap o NC	Només Visa	Altres	Visa i Altres	Total
UTILITZACIÓ DE LES TARGES DE CRÈDIT	Durant tots els dies del mes	50%	46%	60%	68%	51%
	Només per a compres imprevistes	50%	38%	24%	24%	34%
	Altres i Final de mes	0%	16%	16%	7%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		2	367	45	95	509

2.6. Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits.

- **Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de l'estat civil.**

		ESTAT CIVIL			
		Solter/a	Casat/da	Vidu-a/ Separat/ Divorciat	Total
PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS	Fins el 20%	25%	37%	58%	36%
	Del 20 al 30%	30%	26%	16%	26%
	Del 30 al 50%	26%	24%	19%	24%
	Més del 50%	19%	13%	7%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%
		91	343	43	477

- **Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de l'edat.**

		EDAT			Total
		Fins a 40 anys	De 40 a 55 anys	Més de 55 anys	
PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS	Fins el 20%	26%	38%	50%	36%
	Del 20 al 30%	31%	25%	18%	26%
	Del 30 al 50%	24%	24%	24%	24%
	Més del 50%	18%	13%	8%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%
		163	210	104	477

- Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de la província de residència.

		PROVINCIA				
		Barcelona	Girona	Lleida	Tarragona	Total
PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS	Fins el 20%	37%	58%	20%	21%	36%
	Del 20 al 30%	23%	18%	53%	41%	26%
	Del 30 al 50%	24%	16%	13%	30%	24%
	Més del 50%	16%	9%	13%	8%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
		354	45	15	63	477

- Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de la dificultat/facilitat per arribar a final de mes.

		COM SOL ARRIBAR A FINAL DE MES					Total
		Amb molta dificultat	Amb dificultat	Amb certa dificultat	Amb certa facilitat	Amb facilitat o molta facilitat	
PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS	Fins el 20%	31%	28%	35%	48%	34%	36%
	Del 20 al 30%	20%	26%	26%	23%	33%	26%
	Del 30 al 50%	27%	26%	23%	23%	22%	24%
	Més del 50%	22%	20%	16%	6%	11%	14%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
		45	80	141	122	89	477

- Quins percentatges d'ingressos familiars es dediquen al pagament dels diferents crèdits en funció de si ha pogut estalviar en els darrers tres mesos.

		HA POGUT ESTALVIAR EN ELS DARRERS TRES MESOS		
		Si	No	Total
PERCENTAGE D'INGRESSOS DEDICATS AL PAGAMENT DE CRÈDITS	Fins el 20%	42%	33%	36%
	Del 20 al 30%	30%	23%	26%
	Del 30 al 50%	18%	27%	24%
	Més del 50%	9%	17%	14%
	Total	100%	100%	100%
		175	302	477