

METODOLOGIA DE L'ENQUESTA DE CONDICIONS DE VIDA (ECV)

1. Introducció

L'[Enquesta de condicions de vida \(ECV\)](#) es fa a les llars amb l'objectiu fonamental de disposar d'una font de referència sobre estadístiques sistemàtiques relacionades amb la renda i les condicions de vida de la població, i poder produir indicadors específics de pobresa monetària i no monetària i d'exclusió social comparables amb altres països de la Unió Europea (UE). El contingut està basat en la metodologia de l'enquesta que publica l'Institut Nacional d'Estadística (INE).

Aquesta operació estadística es basa en un conjunt de reglaments (vegeu la documentació complementària), publicats en el *Diari Oficial de la Unió Europea*, que donen suport legal a l'enquesta i determinen els compromisos i les responsabilitats que adquireixen els estats membres i l'Eurostat.

Com a objectius d'aquesta enquesta cal destacar l'estudi de la pobresa, la privació, la protecció social mínima i la igualtat de tracte, preocupacions essencials en el marc de la dimensió social dins la Unió Europea (UE). Per aquest motiu, és possible obtenir de l'enquesta un conjunt d'indicadors socials comparatius que haurien de permetre als responsables polítics seguir l'evolució de determinats camps d'interès.

L'ECV introdueix canvis de rellevància en l'enquesta de 2013, la qual cosa ha originat noves estimacions de tota la sèrie de dades ofertes fins avui. D'una banda, s'han incorporat les noves xifres de població del Cens de l'any 2011, al llarg de tots els anys que cobreixen el període 2004-2013. Per l'altre, s'ha adoptat una nova metodologia que combina la informació recollida mitjançant entrevista personal amb la informació procedent de fitxers administratius, millorant així la fiabilitat de les dades obtingudes en relació amb els ingressos de les llars. Aquesta nova metodologia és possible aplicar-la per a les dades relatives a l'any 2009 i posteriors.

Atesos aquests canvis metodològics, l'IBESTAT ofereix la informació en dos períodes diferenciats. El període 2004-2008 té com a any base el 2004 i hi incorpora els nous pesos que es deriven del Cens de 2011. Per la seva banda, el període 2009-2018, amb any base 2013, a més d'incloure la novetat del Cens 2011, hi incorpora la nova metodologia en la recollida dels ingressos de les llars, la qual combina l'enquesta amb l'ús de registres administratius.

A més, s'incorpora per a tots els anys el valor de l'ús que la llar fa de l'habitatge, quan aquesta és de la seva propietat. Es tracta d'una component no monetària, que té rellevància en l'estimació dels ingressos i les taxes de pobresa, el mesurament de la qual es realitza mitjançant el mètode del lloguer imputat (valoració de l'ús de l'habitatge amb un mètode mixt, basat en els preus dels lloguers reals i en la valoració subjectiva de la pròpia llar). En l'explotació anterior de l'IBESTAT només s'inclouïa el lloguer imputat a partir de l'any 2010.

2. Àmbit d'investigació

La **població objecte** d'aquesta enquesta són les persones membres de llars privades que resideixen en habitatges familiars principals, i també aquestes llars.

Encara que les persones de totes les edats formen part de la població objectiu, només són

seleccionades per a una investigació exhaustiva les que són membres de la llar i tenen 16 anys o més el 31 de desembre de l'any anterior al de l'entrevista.

Constitueix l'àmbit geogràfic de la investigació tot el territori espanyol.

Els **períodes de referència** per als quals es recullen les característiques investigades són diferents per a les diverses seccions dels qüestionaris. Es distingeixen els períodes de referència següents:

- a) La **setmana de referència**, definida com la setmana immediatament anterior (de dilluns a diumenge) a la de l'entrevista, segons el calendari.
- b) El **moment actual**, terme que s'utilitza fonamentalment en preguntes relacionades amb l'activitat.
- c) L'**any natural anterior a la realització de l'enquesta**, període al qual es refereixen algunes preguntes del qüestionari de llar i del qüestionari individual, relacionades amb les rendes percebudes el darrer any. És el denominat *període de referència* dels ingressos.
- d) El **període biogràfic de la persona**, ja que l'enquesta recull informació biogràfica, per la qual cosa el període temporal és diferent per a cada persona.
- i) En algunes preguntes aïllades es recull informació referida a altres moments del temps, com ara el període dels darrers dotze mesos o de les darreres quatre setmanes...

3. Disseny mostral

L'enquesta de condicions de vida té una periodicitat anual amb un disseny de panel rotatiu en el qual formen la mostra quatre submostres independents, cadascuna de les quals és un panel de quatre anys de durada. Cada any es renova la mostra en un dels panels.

Per seleccionar cada submostra se segueix un disseny bietàpic amb estratificació de les unitats de primera etapa. La primera etapa, la formen les seccions censals, i la segona, els habitatges familiars principals. En aquestes seccions no es fa cap submostreig, i s'investiguen totes les llars que hi tenen la seva residència habitual.

El marc utilitzat per seleccionar la mostra és un marc d'àrees format per la relació de seccions censals utilitzades en el padró municipal d'habitants. Per a les unitats de segona etapa s'ha fet servir la relació d'habitatges familiars principals en cada secció seleccionada per a la mostra.

A cada comunitat autònoma les unitats de primera etapa s'agrupen en estrats d'acord amb la grandària del municipi al qual pertany la secció.

Es consideren els estrats següents:

Estrat 0: municipis de més de 500.000 habitants.

Estrat 1: municipi capital de província (excepte els anteriors).

Estrat 2: municipis de més de 100.000 habitants (excepte els anteriors).

Estrat 3: municipis de 50.000 a 100.000 habitants (excepte els anteriors).

Estrat 4: municipis de 20.000 a 50.000 habitants (excepte els anteriors).

Estrat 5: municipis de 10.000 a 20.000 habitants.

Estrat 6: municipis de menys de 10.000 habitants.

Per a cada comunitat autònoma es dissenya una mostra independent que la representa, perquè un dels objectius de l'enquesta és facilitar dades amb aquest nivell de desagregació.

Per cobrir l'objectiu de l'enquesta de proporcionar estimacions amb un grau de fiabilitat

acceptable en els àmbits nacional i autonòmic, s'ha seleccionat una mostra de 16.000 habitatges distribuïts en 2.000 seccions censals. Corresponen a les Illes Balears 576 habitatges i 72 seccions censals.

4. Definicions

Adult i menor

Es considera adult la persona que té 16 anys o més a 31 de desembre de l'any anterior al de la realització de l'enquesta. Una persona es considera menor si té menys de 16 anys el 31 de desembre de l'any anterior al de l'entrevista.

Lloguer imputat

El lloguer imputat constitueix un component no monetari dels ingressos de la llar. El lloguer imputat s'aplica a les llars que no paguen un lloguer complet perquè són propietaris o perquè ocupen un habitatge llogat a un preu inferior al de mercat o en cessió gratuïta. El valor que s'imputa és l'equivalent al lloguer que es pagaria en el mercat per un habitatge similar a l'ocupat, llevat de qualsevol lloguer realment abonat. Només s'aplica als habitatges utilitzats com a residència principal.

El valor del lloguer imputat s'obté combinant la quantia obtinguda mitjançant un mètode objectiu amb el lloguer subjectiu proporcionat per l'informant de la llar. El mètode objectiu utilitzat consisteix a imputar la mitjana del lloguer real dels habitatges amb característiques similars quant a nombre d'habitacions, tipus d'habitatge, grau d'urbanització de la zona i temps d'ocupació de l'habitatge.

Decils

Són els nous valors que divideixen el conjunt de dades ordenades en deu parts iguals. A partir de cada decil, es calcula el percentatge de persones de cadascuna de les parts, segons diferents variables (edat, sexe, nacionalitat, etc.). Per facilitar la interpretació, s'han fixat uns totals iguals a cadascuna de les parts.

Despeses de l'habitatge

Les despeses de l'habitatge inclouen: lloguer (en el cas d'habitatge en lloguer), interessos de la hipoteca (en el cas d'habitatge en propietat) i altres despeses associades a l'habitatge (comunitat, reparacions, aigua, electricitat, gas, assegurança del continent, algunes taxes i impostos municipals).

Llar privada

Una llar privada està formada per les persones que ocupen en comú l'habitatge familiar principal o una part d'aquest, i consumeixen o comparteixen aliments o altres béns amb càrrec a un mateix pressupost. Per a l'ECV no són objecte d'investigació les llars col·lectives ni les institucions.

Fill dependent

L'any 2004 es considera fill dependent totes les persones menors de 16 anys i les persones entre 16 i 24 anys que estan econòmicament inactives. Els anys 2005 i 2007 són fills dependents els menors de 16 anys i els que tenen entre 16 a 25 i són econòmicament inactius. A partir de 2008

són fills dependents els menors de 18 anys i els que tenen entre 18 i 25 però són econòmicament inactius.

Intensitat en el treball de la llar

Nombre de mesos que tots els membres de la llar en edat de treballar han treballat durant l'any de referència, com a proporció del nombre total de mesos que teòricament podrien haver treballat.

Membre d'una llar

Es defineixen com a membres d'una llar el conjunt de persones que tenen la mateixa residència habitual i participen en un pressupost comú, és a dir, es beneficien de les despeses (infants, persones grans sense ingressos, etc.) o contribueixen als ingressos. Es considera que una persona resideix habitualment en l'habitatge si el té com a domicili o hi passa la major part del descans diari. Si una persona resideix habitualment en el mateix habitatge que els membres d'una llar però no hi comparteix les despeses, constitueix una altra llar dins el mateix domicili.

Persona de referència

Es considera persona de referència (persona responsable de l'habitatge) el membre de la qual té el títol de propietat (habitatge en propietat) o el contracte d'arrendament o subarrendament de l'habitatge (habitatge en lloguer) a nom seu. En cas que l'habitatge sigui per cessió gratuïta, se'n considera responsable el membre al qual s'ha fet la cessió.

Si dues persones comparteixen la responsabilitat de l'habitatge, la de més edat es considera primera responsable, i l'altra, segona. Si més de dues persones comparteixen la responsabilitat de l'habitatge, se'n consideren responsables les dues de més edat.

Prestacions socials

Les prestacions socials es defineixen com les transferències corrents percebudes per les llars durant el període de referència dels ingressos, a fi d'alleugerir-los la càrrega financera que representen determinats riscos o necessitats, realitzades per mitjà de sistemes organitzats col·lectivament o per entitats estatals i institucions sense finalitat de lucre al servei de les llars (ISFLSL).

Per ser considerada prestació social, la transferència ha de complir un dels dos requisits següents:

- Que la cobertura sigui obligatòria (per llei, reglament o acord en conveni col·lectiu) per al grup en qüestió.
- Que estigui basada en el principi de solidaritat social (és a dir, si es tracta d'una pensió basada en el sistema d'assegurança, la prima i els drets no són proporcionals a l'exposició al risc individual de les persones cobertes).

Renda anual neta total de la llar / Ingressos nets de la llar

Són els ingressos nets percebuts durant l'any anterior al de l'entrevista pels membres de la llar. Aquests ingressos estan formats pels ingressos del treball per compte d'altri, els beneficis o pèrdues del treball per compte propi, les prestacions socials, les rendes del capital i de la propietat, les rendes procedents d'esquemes privats de pensions no relacionats amb el treball (a partir de 2009), les transferències rebudes i pagades a altres llars, els ingressos percebuts per

menors, i el resultat de la declaració per l'IRPF i per l'impost sobre el patrimoni. No s'hi inclouen els components no monetaris, excepte el cotxe d'empresa.

Renda anual neta mitjana de la llar

S'obté dividint la renda anual disponible total de la llar entre el total de membres de la llar.

Renda anual neta mitjana de la llar per persona

S'obté dividint la renda anual disponible total de la llar entre el nombre d'adults que són membres de la llar.

Renda mitjana equivalent de la llar / Renda anual neta mitjana de la llar per unitat de consum (escala OCDE modificada)

La renda per unitat de consum de la llar es calcula per tenir en compte economies d'escala en les llars. S'obté dividint la renda anual disponible total de la llar entre el nombre d'unitats de consum. La renda s'assigna per igual a tots els membres de la llar.

Salaris

L'ECV considera els salaris bruts actuals, és a dir, els salaris mensuals percebuts en el moment de l'entrevista abans de deduir les retencions a compte per impostos o les cotitzacions socials per compte del treballador. L'àmbit poblacional està format per tots els treballadors per compte d'altri.

Grandària de la llar

S'entén per grandària de la llar el nombre de membres de la llar.

Unitats de consum

El concepte té en compte les economies d'escala que es produeixen al compartir la llar diverses persones. Les persones es converteixen a unitats de consum equivalents utilitzant l'escala de l'OCDE modificada, que assigna un pes d'1 al primer membre de la llar de 14 o més anys, un pes de 0,5 als altres i un pes de 0,3 als menors de 14 anys.

DEFINICIONS ASSOCIADES AL CONCEPTE DE RISC DE POBRESA I EXCLUSIÓ SOCIAL

Baixa intensitat de treball (persona)

Adult de 16 anys o menys que viu en llars on tots els adults van treballar menys del 20 % del seu potencial de treball total durant l'any passat.

Baixa intensitat de treball (llars)

Llars en les quals tots els membres adults de 16 anys o menys van treballar menys del 20 % del seu potencial de treball total durant l'any passat.

Desfasament relatiu de la renda baixa mediana

El desfasament relatiu es defineix com la diferència entre el llindar de pobresa i la mediana dels ingressos per unitat de consum de les persones situades per sota del llindar (s'expressa com a percentatge del llindar de pobresa).

Distribució de la renda S80/20

Relació entre el 20 % de renda més alta, en la distribució de la renda, i el 20 % de renda més baixa (raó entre els ingressos totals del 20 % de les llars amb ingressos més elevats (percentil 80) i els ingressos totals del 20 % de les llars amb menors ingressos (percentil 20)).

Taxa de risc de pobresa

La taxa de pobresa relativa o de risc de pobresa és el percentatge de persones que estan per sota del llindar de risc de pobresa.

Amb l'objectiu d'analitzar la pobresa relativa de les Illes Balears en relació amb Espanya, i en relació amb la mateixa comunitat autònoma, perquè són tots dos entorns socioeconòmics, s'han calculat dos llindars de risc de pobresa diferents:

1. Prenent com a referència la mediana de la renda anual neta mitjana per unitat de consum d'Espanya.
2. Prenent com a referència la mediana de la renda anual neta mitjana per unitat de consum d'Illes Balears.

Si no s'especifica el contrari, la taxa de risc de l'explotació que fa l'Ibestat es duu a terme utilitzant el 60 % de la mediana del llindar de les Balears.

En el càlcul d'aquest percentatge no s'han considerat les llars amb valor en blanc en la variable "renda disponible total de la llar / renda anual neta total de la llar" per falta de resposta dels enquestats.

Taxa de risc de pobresa després de transferències

Càlcul de la taxa de risc tenint en compte totes les transferències socials percebudes per la llar:

- Ajuts per família/fills
- Ajuts per a habitatge
- Prestacions per desocupació
- Prestacions per vellesa
- Prestacions per supervivència
- Prestacions per malaltia
- Prestacions per invalidesa
- Ajuts per a estudis
- Exclusió social no classificada en un altre apartat

Taxa de risc de pobresa o exclusió social (Estratègia 2020)

La població en risc de pobresa o exclusió social és la que està en alguna d'aquestes situacions:

- En risc de pobresa (60 % de mediana dels ingressos per unitat de consum)
- Amb mancances materials greus (mancances en almenys quatre conceptes d'una llista de nou*)

- En llars sense ocupació o amb baixa intensitat en l'ocupació (llars en els quals els membres en edat de treballar ho van fer menys del 20 % del total del seu potencial de treball durant l'any de referència)

(*) Els conceptes considerats per determinar les mancances materials greus són:

- No es pot permetre anar de vacances almenys una setmana a l'any.
- No es pot permetre una menjada de carn, pollastre o peix almenys cada dos dies.
- No té capacitat per respondre de despeses imprevistes.
- Ha tingut retards en el pagament de despeses relacionades amb l'habitatge principal (hipoteca o lloguer, rebuts de gas, comunitat...) o ha tingut retards en el pagament de despeses no relacionades amb l'habitatge principal en els darrers dotze mesos.
- No pot disposar de telèfon (inclòs mòbil).
- No pot disposar de televisió.
- No pot disposar de rentadora.
- No es pot permetre disposar d'un automòbil.
- No es pot permetre disposar d'un ordinador personal.

Llindar de risc de pobresa

Es fixa en el 60 % de la mediana de la renda anual neta mitjana per unitat de consum (escala OCDE modificada). Els ingressos per unitat de consum s'obtenen dividint els ingressos totals de la llar entre el nombre d'unitats de consum (renda mitjana equivalent de la llar).

5. Documentació complementària

Es pot obtenir més informació de l'enquesta de condicions de vida en les metodologies proporcionades pels organismes següents:

- Eurostat: [Income and living conditions](#)
- INE: [Encuesta de Condiciones de Vida](#)

Els reglaments aprovats fins a l'any 2005 que estableixen les bases de l'enquesta de condicions de vida són:

- Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell, de 16 de juny de 2003, relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC).
- Reglament (CE) núm. 1980/2003 de la Comissió, de 21 d'octubre de 2003, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) referent a les definicions i les definicions actualitzades.
- Reglament (CE) núm. 1981/2003 de la Comissió, de 21 d'octubre de 2003, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a les característiques del treball de camp i els procediments d'imputació.
- Reglament (CE) núm. 1982/2003 de la Comissió, de 21 d'octubre de 2003, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a les regles de mostreig i seguiment.
- Reglament (CE) núm. 1983/2003 de la Comissió, de 7 de novembre de 2003, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell relatiu a

les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista de variables objectiu principals.

- Reglament (CE) núm. 16/2004 de la Comissió, de 6 de gener de 2004, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista de variables objectiu secundàries relacionades amb la "transmissió intergeneracional de la pobresa".
- Reglament (CE) núm. 28/2004 de la Comissió, de 5 de gener de 2004, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la descripció detallada dels informes de qualitat intermedi i final.
- Reglament (CE) núm. 13/2005 de la Comissió, de 6 de gener de 2005, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista de variables objectiu secundàries relatives a participació social.
- *Reglament (CE) núm. 315/2006 de la Comissió, de 22 de febrer de 2006, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell, relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista de variables objectiu secundàries relatives a les «condicions de l'habitatge».*
- *Reglament (CE) núm. 215/2007 de la Comissió, de 28 de febrer de 2007, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista de variables objectiu secundàries relatives al sobreendeutament i l'exclusió financera.*
- *Reglament (CE) núm. 362/2008 del Consell, de 14 d'abril de 2008, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista de 2009 de variables objectiu secundàries sobre privacions materials.*
- *Reglament (CE) núm. 646/2009 de la Comissió, de 23 de juliol de 2009, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell, relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista de 2010 de variables objectiu secundàries sobre la distribució dels recursos dins de la llar.*
- *Reglament (UE) núm. 481/2010 de la Comissió, d'1 de juny de 2010, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell, relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista de 2011 de variables objectiu secundàries relacionades amb la transmissió intergeneracional de desavantatges.*
- *Reglament (UE) núm. 1157/2010 de la Comissió, de 9 de desembre de 2010, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista corresponent a 2012 de variables objectiu secundàries relatives a les condicions de l'habitatge.*
- *Reglament (UE) núm. 62/2012 de la Comissió, de 24 de gener de 2012 pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista corresponent a 2013 de variables objectiu secundàries relatives a benestar.*
- *Reglament (UE) núm. 67/2014 de la Comissió, de 27 de gener de 2014, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell, relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista de 2015 de variables objectiu secundàries sobre participació social i cultural i privacions materials.*

- *Reglament (UE) 2015/245 de la Comissió, de 16 de febrer de 2015, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell, relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista de 2016 de variables objectiu secundàries sobre accés als serveis.*
- *Reglament (UE) 2016/114 de la Comissió, de 28 de gener de 2016, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell, relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista de 2017 de variables objectiu secundàries sobre salut i salut infantil.*
- *Reglament (UE) núm. 2017/310 de la Comissió, de 22 de febrer de 2017, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC), pel que fa a la llista de variables objectiu secundàries relatives a les privacions materials, el benestar i les dificultats relacionades amb l'allotjament en 2018.*
- *Reglament (UE) 2018/174 de la Comissió, de 2 de febrer de 2018, pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell, relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista de variables objectiu secundàries relacionades amb la transmissió intergeneracional de desavantatges, la composició de les llars i l'evolució de la renda per a 2019.*
- *Reglament (UE) 2019/414 de la Comissió, de 14 de març de 2019 pel qual s'aplica el Reglament (CE) núm. 1177/2003 del Parlament Europeu i del Consell, relatiu a les estadístiques comunitàries sobre la renda i les condicions de vida (EU-SILC) pel que fa a la llista de 2020 de variables objectiu secundàries relatives al sobreendeutament, el consum i la riquesa així com el treball.*