

INDAGINE SUI BILANCI DELLE FAMIGLIE NEL 2016

Indice

1. Introduzione	1
2. Espansione e formato dei file.....	1
3. File e variabili presenti nell'archivio annuale 2016.....	2
4. Piano di aggregazione	5

1. Introduzione

L'indagine ha riguardato 7420 famiglie e 16.462 individui. Delle 7420 famiglie, 3.804 sono famiglie panel, ovvero intervistate anche nella precedente rilevazione (o anche in indagini precedenti) e le rimanenti 3.616 sono famiglie intervistate per la prima volta nella presente indagine. Le famiglie panel possiedono lo stesso numero di questionario utilizzato nelle indagini precedenti.

Per le elaborazioni sui dati, si suggerisce di utilizzare i pesi campionari, forniti nel file CARCOM16 (variabile PESOFIT). Tutti i componenti di una famiglia hanno lo stesso peso.

E' inoltre disponibile l'archivio PESIJACK16 contenente i pesi di replicazione e utilizzabili per il calcolo della varianza campionaria delle stime¹.

Gli archivi possono essere periodicamente oggetto di revisioni; si consiglia di utilizzare sempre l'ultima versione disponibile sul sito.

2. Espansione e formato dei file

I dati sono distribuiti in tre formati: ASCII, SAS e STATA (versione 7 o superiore). Tutti i file sono stati compressi in un unico archivio zip denominato **INDxx_formato**, dove **xx** indica le ultime due cifre dell'anno di rilevazione e **formato** indica se i file sono ASCII, SAS o STATA. Per decomprimere i dati dell'indagine è sufficiente utilizzare gestione risorse (windows XP) o un qualunque programma di decompressione come **7-Zip** (scaricabile gratuitamente dal sito www.7-zip.org).

I file ASCII hanno le virgole come separatore di campo (file *Comma Separated Value* - CSV), e la prima riga contiene i nomi delle variabili. Questo consente una rapida importazione dei dati con la maggioranza dei pacchetti statistici a disposizione, che di norma caricano automaticamente i dati assegnando alle variabili i nomi contenuti nel primo record.

¹ L'archivio contiene 334 pesi di replicazione calcolati con il metodo Jackknife. I pesi sono denominati PWTx dove x indica il numero progressivo della replicazione e va da 1 a 347. Sulla costruzione dei pesi di replicazione e sul loro utilizzo per la stima della varianza campionaria nell'indagine sui bilanci delle famiglie italiane si veda nel fascicolo Metodi e fonti: note metodologiche. In relazione alle problematiche relative all'inferenza con piani campionari complessi e sul modello adottato per la stima della varianza si veda Faiella, I. (2008) "Accounting for sampling design in the SHIW", Temi di discussione n. 662 – Aprile.

3. File e variabili presenti nell'archivio annuale 2016

Per il significato dei nomi delle variabili e dei codici di risposta si veda il questionario allegato alla documentazione. Le variabili presenti nel questionario sono organizzate negli archivi come indicato nella tavola 1. Le variabili nel questionario segnate con asterisco non sono disponibili negli archivi esterni per la tutela della privacy dell'intervistato.

Tav. 1

Archivi dell'indagine annuale sul 2016

<i>Dataset</i>	<i>Contenuto</i>	<i>Chiavi</i>
	QUESTIONARIO	
Q16A	Parte a (struttura della famiglia, domande poste solo alla P.R)	NQUEST
LAVORO	Parte b (attività lavorativa)(*)	NQUEST NORD
Q16B	Parte b (lavoro e reddito, domande poste solo alla P.R)	NQUEST
Q16C1	Parte c1 (strumenti di pagamento, domande da C.01 a C.23)	NQUEST
Q16C2	Parte c2 (forme di risparmio e aspettative, domande da C.24 a C.35)	NQUEST
Q16D	Parte d (beni immobili)	NQUEST
Q16E	Parte e (consumi)	NQUEST
Q16F	Parte f (assicurazioni)	NQUEST
Q16G	Parte g (notizie a cura dell'intervistatore)	NQUEST
CARCOM16	Caratteristiche dei componenti (parte a e b)	NQUEST NORD
USCITI	Componenti panel usciti	NQUEST NORDP
ALLB1	Allegato b1	NQUEST NORD
ALLB2	Allegato b2	NQUEST NORD
ALLB3	Allegato b3	NQUEST
ALLB4	Allegato b4	NQUEST NORD
ALLB5	Allegato b5	NQUEST NORD
ALLB6	Allegato b6	NQUEST NORD
ALLD1	Allegato d1	NQUEST
ALLD2_RES	Allegato d2_res (indebitamento per l'abitazione di residenza)	NQUEST
ALLD2_AIMM	Allegato d2_aimm (indebitamento per altri immobili)	NQUEST
ALLD2_FAM	Allegato d2_fam (indebitamento per altre esigenze familiari)	NQUEST
ALLD2_PROF1	Allegato d2_prof1 (indebitamento per l'attività professionale dei cui all'allegato B3)	NQUEST
ALLD2_PROF2	Allegato d2_prof2 (indebitamento per l'attività professionale dei cui all'allegato B2)	NQUEST NORD
	ARCHIVI DERIVATI	
RFAM16	Redditi familiari	NQUEST
RISFAM16	Risparmi e consumi familiari	NQUEST
RICFAM16	Ricchezza familiare	NQUEST
RPER16	Redditi individuali	NQUEST NORD
DEBITI16	Debiti familiari	NQUEST
PESI16	Pesi di replicazione	NQUEST

*) Le informazioni sulla condizione prevalente sono in CARCOM16.

La variabile chiave per collegare le informazioni dei vari archivi è NQUEST (numero identificativo della famiglia). Per le informazioni individuali bisogna utilizzare anche la chiave NORD, che indica il numero d'ordine del componente all'interno della famiglia.

Le informazioni delle famiglie *panel* sono collegabili tra le varie indagini attraverso NQUEST. Le informazioni sui componenti delle famiglie si collegano utilizzando anche la chiave NORDP dell'archivio CARCOM16, che indica il numero d'ordine del componente nell'indagine precedente.

Nel file CARCOM16, oltre le variabili socio-demografiche dei componenti presenti nel questionario, sono presenti alcune informazioni che possono risultare utili nella fase di analisi. In particolare sono presenti le seguenti variabili:

PESOFIT	= peso campionario dell'unita' statistica (costante per individui della stessa famiglia)
CFRED	= capofamiglia inteso come il maggior percettore di reddito all'interno della famiglia
ETA	= età in anni
CLETA5	= classe di età (1=fino a 34 anni, 2=35-44, 3=45-54, 4=55-64, 5=oltre 64)
NCOMP	= numero di componenti della famiglia
NPERC	= numero di percettori della famiglia
PERC	= percettore di reddito
NPERL	= numero di percettori di reddito da lavoro della famiglia
PERL	= percettore di reddito da lavoro
Q	= status del lavoratore (1=dipendente, 2=autonomo, 3=condiz. non professionale)
QUAL	= status del lavoratore (1=operaio, 2=impiegato, 3=dirigente/direttivo, 4=imprenditore/libero professionista, 5=altro autonomo, 6=pensionato, 7=altri non occupati)
ISCO	= classificazione ISCO delle professioni
SETT	= settore di attività (1=agricoltura, 2=industria, 3=servizi pubblici, 4=altri settori, 5=nessun settore)
AREA3	= area geografica (1=Nord, 2=Centro, 3=Sud e Isole)
AREA5	= area geografica (1=Nord Ovest, 2=Nord Est, 3=Centro, 4=Sud, 5=Isole)
IREG	= codice Istat della regione di residenza (1=Piemonte, 2=Valle d'Aosta, 3=Lombardia, 4=Trentino, 5=Veneto, 6=Friuli, 7=Liguria, 8=Emilia Romagna, 9=Toscana, 10=Umbria, 11=Marche, 12=Lazio, 13=Abruzzo, 14=Molise, 15=Campania, 16=Puglia, 17=Basilicata, 18=Calabria, 19=Sicilia, 20=Sardegna)
NASCREG	= regione di nascita (codice Istat)
NASCAREA	= area geografica (N/C/S) di nascita
ACOM4C	= ampiezza demografica del comune (0=fino a 20.000 abitanti, 1=20.000-40.000, 2=40.000-500.000, 3=oltre 500.000)
ACOM5	= ampiezza demografica del comune (1=fino a 5.000 abitanti, 2=5.000-20.000, 3=20.000-50.000, 4=50.000-200.000, 5=oltre 200.000)

Nel file Q16A è presente la variabile:

CAPI	= Rilevazione con personal computer (Computer Aided Personal Interviewing -CAPI) (codice 1) o meno (codice 0).
------	--

Nel file Q16C1 non sono presenti le variabili DEPANC, NDEPANC, IDEPANC, DEPBANR, NDEPBANR, IDEPBANR, DEPOSC, NDEPOSC, IDEPOSC, DEPOSR, NDEPOSR, IDEPOSR, ABIBA1...8, ABIBAP. Sono invece presenti le seguenti variabili:

DEPOSIT	= Possesso di almeno un deposito bancario o postale (in c/c o a risparmio)
NDEPOSIT	= Numero di depositi bancari o postali (in c/c o a risparmio)

Nel file Q16C2 non sono presenti le variabili POS_A1, POS_A2, POS_B1, POS_B2, CLA_A1 ... I, AMM_A1 ... I, SCL_A1 ... I. In loro sostituzione sono state inserite le seguenti variabili che indicano il possesso e l'ammontare detenuto dalle famiglie nelle varie forme di risparmio:

Tav. 1

		Possesso a fine 2016	Ammontare detenuto a fine 2016⁽¹⁾
FORME DI RISPARMIO (SEZ. C del questionario)		Nome in Q16C2	
Depositi bancari o postali (in conto corrente o a risparmio)	=	PDEPOS	AFDEPOS
Certificati di deposito	=	POS_A3	AFA3
Pronti contro termine	=	POS_A4	AFA4
Buoni fruttiferi postali	=	POS_B3	AFB3
BOT	=	POS_C1	AFC1
CCT	=	POS_C2	AFC2
BTP	=	POS_C3	AFC3
BTPI	=	POS_C4	AFC4
CTZ (zero coupon)	=	POS_C5	AFC5
Altri titoli di Stato (CTE, CTO e altri)	=	POS_C6	AFC6
Obbligazioni emesse da imprese italiane	=	POS_D1	AFD1
Obbligazioni emesse da banche italiane i	=	POS_D2	AFD2
Fondi comuni / ETF di liquidità (o monetari in euro)	=	POS_D3	AFD3
Fondi comuni / ETF obbligazionari in euro	=	POS_D4	AFD4
Fondi comuni / ETF misti, bilanciati o flessibili in euro	=	POS_D5	AFD5
Fondi comuni / ETF azionari in euro	=	POS_D6	AFD6
Fondi comuni / ETF in valute diverse dall'euro	=	POS_D7	AFD7
Azioni di società quotate in borsa (al valore di mercato al 31-12-2016)	=	POS_E1	AFE1
Azioni di società non quotate in borsa (al valore di presumibile realizzo al 31-12-2016)	=	POS_E3	AFE3
Quote di società a responsabilità limitata (al valore di presumibile realizzo al 31-12-2016)	=	POS_E4	AFE4
Quote di società di persone (al valore di presumibile realizzo al 31-12-2016)	=	POS_E5	AFE5
Gestioni patrimoniali	=	POS_F	AFF
Titoli di stato esteri	=	POS_G1	AFG1
Obbligazioni di società private estere	=	POS_G2	AFG2
Azioni e partecipazioni estere	=	POS_G3	AFG3
Altri titoli esteri		POS_G4	AFG4
Prestiti alle cooperativ		POS_H	AFH
Altre attività finanziarie (derivati, fondi non armonizzati quali fondi chiusi immobiliari, fondi di private equity, hedge funds, fondi speculativi, ecc...)		POS_I	AFI

(1) Nei casi in cui le famiglie non hanno fornito un valore puntuale, il dato è frutto di un processo di imputazione che sfrutta le informazioni disponibili sulle classi di ammontare.

Per le variabili contenute negli archivi derivati (RFAM16, RISFAM16, RICFAM16, RPER16 e DEBITI16) si vedano le tavole 2, 3, 4 e 5 riportate oltre.

Tutti gli ammontari sono espressi in euro.

I valori *missing* (non sa, non vuol rispondere, non applicabile) sono indicati con ".".

4. Piano di aggregazione

Tav. 2

Piano di aggregazione delle variabili: conto del reddito

Nome	Descrizione ⁽¹⁾	Riferimenti al questionario ⁽²⁾
Y	Reddito disponibile netto	
YL	Reddito da lavoro dipendente	
YL1	Retribuzioni nette	B1.7
YL2	Integrazioni non monetarie	B1.9
YT	Pensioni e trasferimenti netti	
YTP	Pensioni e arretrati	
YTP1	Pensioni	B5.4 * B5.5
YTP2	Arretrati	B5.7
YTA	Altri trasferimenti	
YTA1	Assistenza economica (CIG, ecc.)	B6.(a1,a2,a3,b1,b2,b3,b4,b5,b6,b7)
YTA2	Borse di studio	B6.c1
YTA3	Assegni alimenti e regali	
YTA31	in entrata	B6.(c2a,c3,c4)
YTA32	in uscita (-)	E.8(1,2)
YM	Reddito netto da lavoro autonomo	
YMA1	Reddito netto da lavoro autonomo	B2.10 + B3.9
YMA2	Utili e altri redditi da partecipazione	B4.7 + B4.8
YC	Reddito da capitale	
YCA	Reddito da fabbricati	
YCA1	Affitti effettivi	D1.12a + D1.12b
YCA2	Affitti imputati ⁽³⁾	(D.16a + D.16b) * 12 + (D1.13a + D1.13b)
YCF	Reddito da capitale finanziario ⁽⁴⁾	
YCF1	Interessi attivi su depositi	Tasso1*(1-Imposta1)*C.25(A,B)
YCF2	Interessi attivi su t.Stato	Tasso2*(1-Imposta2)*C.25(C)
YCF3	Rendimenti altri titoli	Tasso2*(1-Imposta1)* C.25(D1,D3,D4,D5,D6,D7,E3,E4,E5, F,G,H,I) + Tasso3*(1- Imposta1)*C.25(E1) + Tasso4*(1- Imposta1)*C.25(D2)
YCF4	Interessi passivi (-)	Tasso5*(D2_RES.7+D2_AIMM.7)
CLY	Decile di reddito	
CLY2	Quintili di reddito	

$$Y = YL + YT + YM + YC$$

(1) Il simbolo (-) indica che la posta entra con il segno negativo nel calcolo dell'aggregato gerarchicamente superiore.

(2) Nel riferimento al questionario si è adottata la seguente codifica: Sezione o Allegato. Domanda (eventuale riga della domanda).

(3) Ad eccezione degli immobili utilizzati per l'attività di lavoro indipendente.

(4) Tasso di interesse * (1-tassazione applicata) * stock di capitale. I tassi applicati sono i seguenti: tasso1=0,4953%, tasso2=0,4529%, tasso3=2,74%, tasso4=2,8466%, tasso5=3,4585%, imposta1=26%, imposta2 =12,5%.

Tav.3**Piano di aggregazione delle variabili: conto dell'utilizzazione reddito**

Nome	Descrizione	Riferimenti al questionario ⁽¹⁾
Y	Reddito disponibile netto	
C	Consumi	
CD	Consumi durevoli	
CD1	Spese per mezzi di trasporto	E.2(2)+ E.2(3) – E.4(2) – E.4(3)
CD2	Spese per mobili, ecc.	E.2(4)
CN	Consumi non durevoli	(E.09a + E.09b + E.10b + E.11b/12 + E.13b/12 +E.14b)*12 + D.11*12 + YL2 + YCA2
S	Risparmio ⁽²⁾	

$$Y = C + S$$

(1) Nel riferimento al questionario si è adottata la seguente codifica: Sezione o Allegato. Domanda (eventuale riga della domanda).

(2) Determinato a saldo.

Tav.4**Piano di aggregazione delle variabili: conto del patrimonio**

Nome	Descrizione ⁽¹⁾	Riferimenti al questionario ⁽²⁾
W	Ricchezza netta	
AR	Attività reali	
AR1	Immobili	D1.9*D1.2 + D.21*D.4 + D.25
AR2	Aziende	B2.16 + B3.15 + B4.11
AR3	Oggetti di valore	E.5(1)
AF	Attività finanziarie	
AF1	Depositi	C.26 (A,B)
AF2	Titoli di Stato	C.26 (C)
AF3	Altri titoli	C.26 (D,E,F,G,H,I)
AF4	Crediti commerciali e da altre fam.	B2.13(2) + B3.12(2) + D.37(1)
PF	Passività finanziarie (-)	
PF1	Debiti verso banche e soc. finanz.	D2_RES.7+D2_AIMM.7+D2_FAM.6 +D2_PROF.6 + C.16 + C.12
PF2	Debiti commerciali	B2.13(1) + B3.12(1)
PF3	Debiti verso altre famiglie	D.37(2)
CLW	Decile di ricchezza	
CLW2	Quintile di ricchezza	
Per memoria:		
BD	Beni di consumo durevoli	
BD1	Mezzi di trasporto	E.5(2) + E.5(3)
BD2	Mobili, ecc.	E.5(4)

$$W = AR + AF - PF$$

(1) Il simbolo - indica che la posta entra con il segno negativo nel calcolo dell'aggregato gerarchicamente superiore.

(2) Nel riferimento al questionario si è adottata la seguente codifica: Sezione o Allegato. Domanda (eventuale riga della domanda).

Tav.5

Piano di aggregazione delle variabili: debiti

Nome	Descrizione	Riferimenti al questionario (1)
RATADEB	Totale rate pagate nell'anno per debiti	
RATADEB_RES	per l'abitazione di residenza	D2_RES.11
RATADEB_AIMM	per altri immobili	D2_AIMM.11
RATADEB_FAM	per esigenze familiari	D2_FAM.7
RATADEB_PROF	per attività professionale	D2_PROF.7
PFIMM	Debito residuo per acquisto/ristrutturazione immobili	D2_RES.7 + D2_AIMM.7
PFCONS	Debito residuo per acquisto beni di consumo	
TDEBITC	mezzi di trasporto	D2_FAM.6 se D2_FAM.1 = 1
TDEBITD	beni durevoli	D2_FAM.6 se D2_FAM.1 = 2
TDEBITE	beni non durevoli	D2_FAM.6 se D2_FAM.1 = 3
TDEBITF	altri acquisti o spese quotidiane.	D2_FAM.6 se D2_FAM.1 = 4
TDEBITG	spese di istruzione	D2_FAM.6 se D2_FAM.1 = 5
PFAZ	Debito residuo per motivi professionali.	D2_PROF.6
PFCARTE	Debito su carte di credito	C.16
PFCC	Scoperto su conti correnti	C.12
PFCOLL	Debiti con garanzie reali	D2_RES.7 [se D2_RES.12 in (1,2)] + D2_AIMM.7 [se D2_AIMM.12 in (1,2)] + D2_FAM.6 [se D2_FAM.10 in (1,2,3)] + D2_PROF.6 [se D2_PROF.9 in (1,2,3)]
PFNOCOLL	Debiti senza garanzie reali	D2_RES.7 (se D2_RES.12=3) + D2_AIMM.7 (se D2_AIMM.12 = 3) + D2_FAM.6 [se D2_FAM.10 in (4,5)] + D2_PROF.6 (se D2_PROF.9 = 4) + C.16 + C.12

RATADEB= RATADEB_RES+ RATADEB_AIMM+ RATADEB_FAM+ RATADEB_PROF

PFCONS= TDEBITC+ TDEBITD+ TDEBITE+ TDEBITF+ TDEBITG

(1) Nel riferimento al questionario si è adottata la seguente codifica: Sezione o Allegato.Domanda (eventuale riga della domanda).