

INDAGINE SUI BILANCI DELLE FAMIGLIE NEL 2022

Indice

1. Introduzione	1
2. Espansione e formato dei file.....	1
3. File e variabili presenti nell'archivio annuale 2022.....	2
4. Piano di aggregazione	5

1. Introduzione

L'indagine ha riguardato 9.641 famiglie e 23.057 individui. Delle 9.641 famiglie, 4.448 sono famiglie panel, ovvero intervistate anche nella precedente rilevazione (o anche in indagini precedenti) e le rimanenti famiglie sono intervistate per la prima volta nella presente indagine. Le famiglie panel possiedono lo stesso numero di questionario utilizzato nelle indagini precedenti.

Al fine di migliorare la rappresentatività di alcune fasce della popolazione, a partire dall'indagine sul 2020 è stato in parte modificato il tradizionale disegno di campionamento adottato a partire dall'edizione sul 1989. Il nuovo disegno migliora la qualità degli stimatori prodotti per le analisi economiche, ma rende più difficile il confronto con le passate rilevazioni. Per superare questo limite sono stati costruiti due diversi sistemi di pesi¹: quello da utilizzare per le analisi cross-section che comprende le variabili PESOFIT (peso campionario) e PESOFIT2 (peso di riporto all'universo) contenute nell'archivio annuale CARCOM22 e, per il calcolo della varianza campionaria, le variabili PWTx presenti nell'archivio PESIJACK22²; quello da utilizzare per il confronto storico che comprende le variabili PESO (peso campionario) e PESOPOP (peso di riporto all'universo) contenute nell'archivio dei dati storici PESO³.

Si raccomanda l'uso dei pesi campionari per ottenere stime non distorte⁴.

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 13 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).

¹ La medesima soluzione è stata già adottata con l'indagine sul 2020.

² L'archivio contiene i 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 314. 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 I pesi per il confronto storico sono stati costruiti attraverso una tecnica di ribilanciamento statistico (*raking*) che corregge i pesi del nuovo disegno in modo da attribuire a ogni famiglia intervistata nel 2022 la probabilità che avrebbe avuto di essere intervistata sulla base del precedente disegno. Per maggiori dettagli, cfr. R. Gambacorta e E. Porreca, *Bridging techniques in the redesign of the Italian survey on household income and wealth*, Banca d'Italia, Questioni di economia e finanza, di prossima pubblicazione.

⁴ Per un'analisi dettagliata sul processo di ponderazione nell'IBF si veda I. Faiella e R. Gambacorta, *The weighting process in the Shiw*, Banca d'Italia, Temi di Discussione, n. 636, 2007.

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.

3. File e variabili presenti nell'archivio annuale 2022

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 2022

Dataset	Contenuto	Chiavi
	QUESTIONARIO	
Q22A	Parte a (struttura della famiglia, domande poste solo alla P.R)	NQUEST
Q22B	Parte b (lavoro e reddito, domande poste solo alla P.R)	NQUEST
Q22C1	Parte c1 (strumenti di pagamento, domande da C.01 a C.22)	NQUEST
Q22C2	Parte c2 (forme di risparmio, aspettative e conoscenze finanziarie, domande da C.23 a C.36)	NQUEST
Q22D	Parte d (beni immobili)	NQUEST
Q22E	Parte e (consumi)	NQUEST
Q22F	Parte f (previdenza complementare e assicurazioni)	NQUEST
Q22G	Parte g (notizie a cura dell'intervistatore)	NQUEST
CARCOM22	Caratteristiche dei componenti (parte a e b)	NQUEST NORD
USCITI	Componenti panel usciti	NQUEST NORDP
ALLB1	Allegato b1	NQUEST NORD NATTIVITA
ALLB2	Allegato b2	NQUEST NORD NATTIVITA
ALLB3	Allegato b3	NQUEST NORD NATTIVITA
ALLB4	Allegato b4	NQUEST NORD NATTIVITA
ALLB5	Allegato b5	NQUEST NORD
ALLD1	Allegato d1	NQUEST NORDIMM
ALLD1B	Allegato d1b	NQUEST
ALLD2_RES	Allegato d2_res (indebitamento per l'abitazione di residenza)	NQUEST NORDEB1
ALLD2_AIMM	Allegato d2_aimm (indebitamento per altri immobili)	NQUEST NORDEB2
ALLD2_FAM	Allegato d2_fam (indebitamento per altre esigenze familiari)	NQUEST NORDEB3
ALLD2_PROF	Allegato d2_prof (indebitamento per l'attività professionale)	NQUEST NORDEB4
ALLF1	Allegato d2_f1 (previdenza complementare)	NQUEST NORD
ALLF2	Allegato d2_f2 (assicurazioni sulla vita)	NQUEST NORD
	ARCHIVI DERIVATI	
RFAM22	Redditi familiari	NQUEST
RISFAM22	Risparmi e consumi familiari	NQUEST
RICFAM22	Ricchezza familiare	NQUEST
RPER22	Redditi individuali	NQUEST NORD
DEBITI22	Debiti familiari	NQUEST
PESI22	Pesi di replicazione	NQUEST

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 CARCOM22, che indica il numero d'ordine del componente nell'indagine precedente.

Nel file CARCOM22, 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:

PARENTP	= Posizione del componente della famiglia <i>ex-panel</i> rispetto alla P.R. della famiglia di origine. Questa variabile è valorizzata solo nei casi in cui nessun componente della famiglia <i>ex-panel</i> faceva parte della famiglia di origine (NORDP è <i>missing</i> per tutti i componenti) ma sussistono comunque legami di parentela.
PESOFIT (1)	= peso campionario dell'unità 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 (1)	= numero di componenti della famiglia
NEQU (1)	= numero di adulti equivalenti secondo la scala OCSE
NPERC (1)	= numero di percettori della famiglia
PERC	= percettore di reddito
NPERL (1)	= 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 Q22A sono presenti le variabili indicate con (1) nel precedente elenco e la variabile:

TIPOI = Intervista *face to face* (codice 1) o telefonica (codice 2).

Nel file Q22C1 non sono presenti le variabili DEPANC, NDEPANC, IDEPANC, DEPANC, NDEPANC, IDEPANC, 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 Q22C2 non sono presenti le variabili POS_A1, ... POS_I, AMM_A1 ... AMM_I, SCL_A1 ... SCL_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:

		Possesso a fine 2022	Ammontare detenuto a fine 2022⁽¹⁾
FORME DI RISPARMIO (SEZ. C del questionario)		Nome in Q20C2	
Depositi bancari o postali (in conto corrente o a risparmio)	=	PDEPOS	AFDEPOS
Pronti contro termine e/o buoni fruttiferi postali	=	POS_A3	AFA3
Gestioni patrimoniali	=	POS_B	AFB
BOT	=	POS_C1	AFC1
BTP e BTPI	=	POS_C2	AFC2
Altri titoli di Stato (CCT, CTZ e altri)	=	POS_C3	AFC3
Obbligazioni emesse da imprese italiane	=	POS_D1	AFD1
Obbligazioni emesse da banche italiane	=	POS_D2	AFD2
Fondi comuni	=	POS_D3	AFD3
Exchange-Traded Fund (ETF)	=	POS_D4	AFD4
Azioni di società quotate in borsa (al valore di mercato al 31-12-2022)	=	POS_E1	AFE1
Azioni di società non quotate in borsa e quote di società a responsabilità limitata/società di persone (al valore di presumibile realizzo al 31-12-2022)	=	POS_E2	AFE2
Depositi esteri	=	POS_F1	AFF1
Altri titoli esteri (titoli di stato, obbligazioni, azioni, etc..)	=	POS_F2	AFF2
Prestiti alle Cooperative (Coop, prestiti sociali, ecc.)	=	POS_G	AFG
Criptoattività	=	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 (RFAM22, RISFAM22, RICFAM22, RPER22 e DEBITI22) si vedano le tavole 2, 3, 4 e 5 riportate oltre.

Tutti gli importi 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	B1.6
YL2	Integrazioni non monetarie	B1.8
YT	Pensioni e trasferimenti netti	
YTP	Pensioni e arretrati	
YTP1	Pensioni	B4.4 * B4.5
YTP2	Arretrati	B4.7
YTA	Altri trasferimenti	
YTA1	Assistenza economica (CIG, ecc.)	
YTA11	CIG	B5.a1 + quota CIG in B1.6 ⁽³⁾
YTA12	Altra assistenza economica	B5.(a2,a3,b1,b2,b3) + B38 ⁽⁴⁾
YTA2	Borse di studio	B5.c1
YTA3	Assegni alimenti e regali/contributi ricorrenti	
YTA31	in entrata	B5.(c2a,c3,c4,c5)
YTA32	in uscita (-)	E.8 (1,2)
YTA6	Reddito/pensione di cittadinanza e Assegno unico e universale per i figli a carico ⁽⁴⁾	B.25*B.29 oppure somma di B30(1,...,12) oppure B27*B32 oppure somma di B33(3,...,12) oppure somma di B34(1,...,12)
YM	Reddito netto da lavoro autonomo	B2.12 + B2.19 + B3.6 + B3.8
YC	Reddito da capitale ⁽⁵⁾	
YCA	Reddito da fabbricati	
YCA1	Affitti effettivi	D1.12 + D1B.4
YCA2	Affitti imputati ⁽⁵⁾	D.17 * 12 + D1.13 + D1B.5
YCF	Reddito da capitale finanziario ⁽⁶⁾	
YCF1	Interessi attivi su depositi	Tasso1*(1-Imposta1)*C.25A
YCF2	Interessi attivi su titoli di Stato	Tasso2*(1-Imposta2)*C.25C
YCF3	Rendimenti altri titoli	Tasso2*(1-Imposta1)*C.25(B,D1,D3,D4, E2,F,G,H,I) + Tasso3*(1-Imposta1)*C.25(E1) + Tasso4*(1-Imposta1)*C.25(D2) + Tasso2*(1-Imposta1)*C.31a (se C.31b=2)
YCF4	Interessi passivi (-)	Tasso5*(D2_RES.20+D2_AIMM.17)
CLY	Decile di reddito	
CLY2	Quintile 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) E' stata stimata la componente CIG inserita nel reddito da lavoro dipendente quando il rispondente non è stato in grado di scorporarla.

(4) In RPER22 l'ammontare è assegnato al NORD=1.

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

(6) Tasso di interesse * (1 - tassazione applicata) * stock di capitale. I tassi applicati sono i seguenti: tasso1 = 0,4238%, tasso2 = 1,6025%, tasso3 = 2,8%, tasso4 = 1,8337%, tasso5 = 1,7846%, 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.9 + E10 + E.11(1,...,6)/12 + E.13/12 + E.14)*12 + D.12*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	D1.8*D1.2 + D1B.2+ D.22*D.4 + D.30
AR2	Aziende	B2.17 + B2.20
AR3	Oggetti di valore	E.5(1)
AF	Attività finanziarie	
AF1	Depositi	C.25A
AF2	Titoli di Stato	C.25C
AF3	Altri titoli	C.25 (B,D,E,F,G,H,I) + C.31a (se C.31b=2)
AF4	Crediti commerciali e da altre fam.	B2.14(2) + D.38(1)
PF	Passività (-)	
PF1	Debiti verso banche e soc. finanz.	D2_RES.20+D2_AIMM.17+D2_FAM.12 + D2_PROF.12 + C.10 + C.14
PF2	Debiti commerciali	B2.14(1)
PF3	Debiti verso altre famiglie	D.38(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.19
RATADEB_AIMM	per altri immobili	D2_AIMM.16
RATADEB_FAM	per esigenze familiari	D2_FAM.11
RATADEB_PROF	per attività professionale	D2_PROF.11
PFIMM	Debito residuo per acquisto/ristrutturazione immobili	D2_RES.20 + D2_AIMM.17
PFCONS	Debito residuo per acquisto beni di consumo	
TDEBITC	mezzi di trasporto	D2_FAM.12 se D2_FAM.1 = 1
TDEBITD	beni durevoli	D2_FAM.12 se D2_FAM.1 = 2
TDEBITE	beni non durevoli	D2_FAM.12 se D2_FAM.1 = 3
TDEBITF	altri acquisti o spese quotidiane	D2_FAM.12 se D2_FAM.1 = 4
TDEBITG	spese di istruzione	D2_FAM.12 se D2_FAM.1 = 5
PFAZ	Debito residuo per motivi professionali.	D2_PROF.12
PFCARTE	Debito su carte di credito	C.14
PFCC	Scoperto su conti correnti	C.10
PFCOLL	Debiti con garanzie reali	D2_RES.20 [se D2_RES.5 in (1,2)] + D2_AIMM.17 [se D2_AIMM.6 in (1,2,3)] + D2_FAM.12 [se D2_FAM.5 in (1,2,3)] + D2_PROF.12 [se D2_PROF.5 in (1,2,3)]
PFNOCOLL	Debiti senza garanzie reali	D2_RES.20 (se D2_RES.5 = 3) + D2_AIMM.17 (se D2_AIMM.6 = 4) + D2_FAM.12 [se D2_FAM.5 in (4,5)] + D2_PROF.12 (se D2_PROF.5 = 4) + C.10 + C.14

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).