

Comitato Censimento Permanente

GdL 5 – Supporto allo sviluppo del Progetto ARCHIMEDE

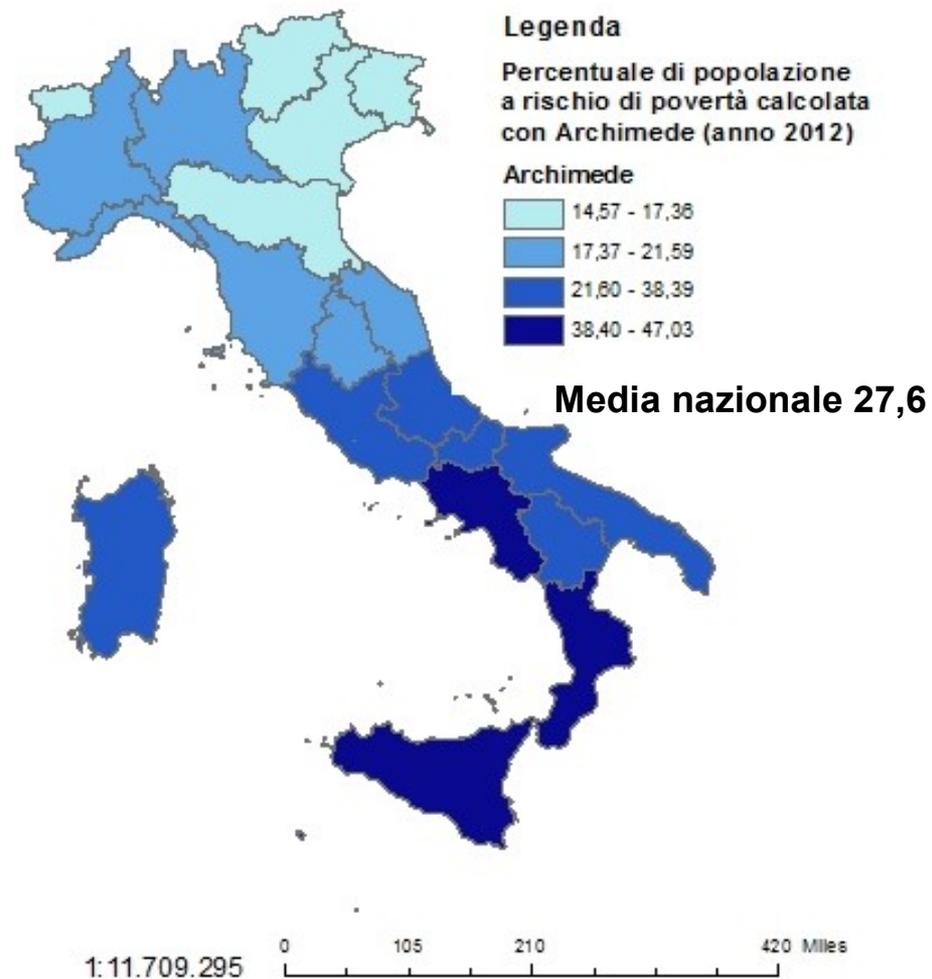
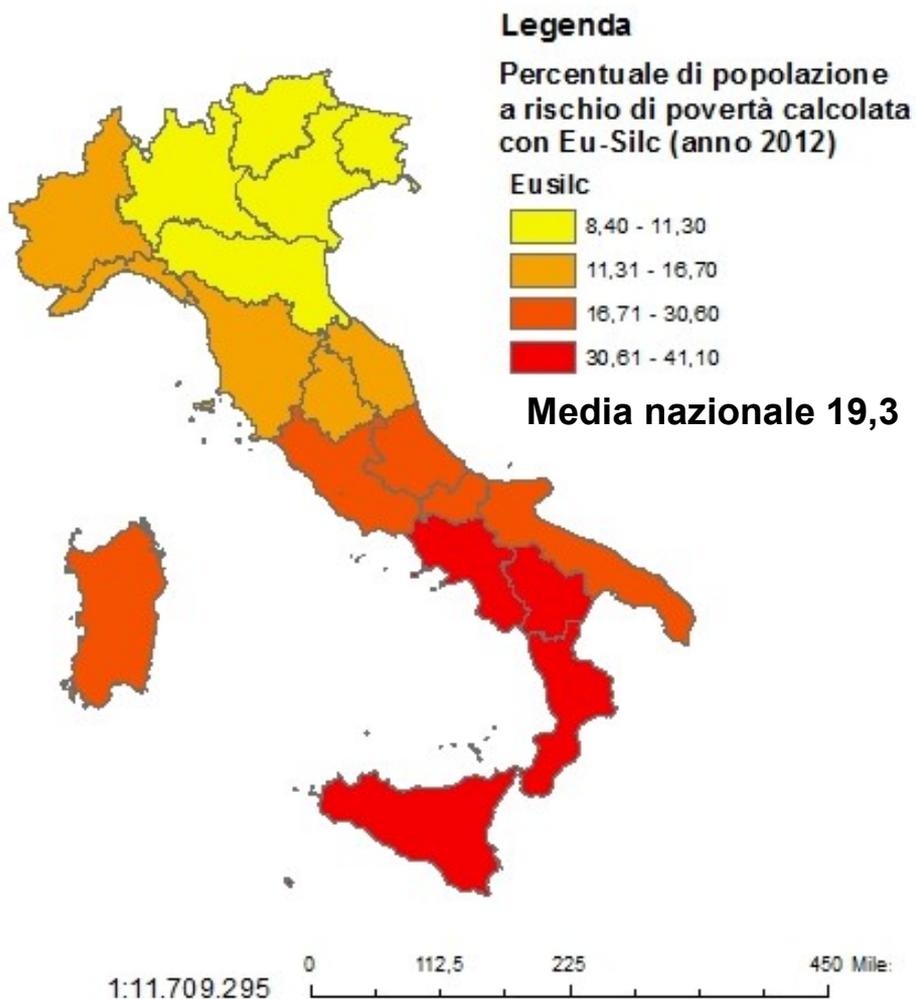
**Una lettura comparativa
«Eu-Silc e Archimede»
per l'analisi delle condizioni socio-
economiche delle famiglie**

Daniela Bonardo – DICA/Archimede

Silvano Vitaletti – DISA/DCSE/CEF

23 novembre 2015

Il rischio di povertà in EU-SILC e in Archimede



Il rischio di povertà

1. Viene calcolato il reddito familiare equivalente come rapporto tra il reddito e la scala OCSE modificata: $1 + 0,5 * (\text{n. comp. fam. 14+}) + 0,3 * (\text{n. comp. 0-13})$
2. Viene attribuito ad ogni componente della famiglia il reddito familiare equivalente
3. Viene calcolata la mediana della distribuzione individuale del reddito familiare equivalente
4. Viene definita la soglia di rischio di povertà = $0,6 * \text{Mediana}$
5. Si definiscono a rischio di povertà le persone con un reddito familiare equivalente inferiore alla soglia

EU-SILC

Rilevazione campionaria (rappresentatività a livello regionale)

Reddito familiare netto

Famiglia di fatto

Archimede

Rilevazione esaustiva (rappresentatività a livello locale)

Reddito familiare lordo

Famiglia anagrafica

Il reddito nelle due fonti

Archimede: integrazione di diverse fonti di dati amministrativi

BDR: Banca Dati Reddittuale (MEF)

CP: Casellario Pensionati (*individuazione pensioni esenti: sociali, di guerra, indennitarie e invalidità civile*)

CM: Contribuenti Minimi da Modello Unico (AE)

LD: Lavoratori domestici (*retribuzione stimata sulla base delle ore retribuite*) (INPS)

TMNP: Trattamenti Monetari Non Pensionistici (INPS)

UNIEMENS (INPS): Assegni al nucleo familiare dei lavoratori dipendenti

Alcuni redditi non sono stati inclusi nella procedura:

interessi su obbligazioni, titoli, polizze vita, conti correnti ... e più in generale i redditi soggetti ad imposta sostitutiva

redditi da fabbricati e redditi dominicali nel caso dei contribuenti esonerati dalla presentazione della dichiarazione

Eu-Silc: intervista diretta, integrazione con dati di fonte amministrativa, imputazione con modelli

L'intervista rileva i redditi netti, successivamente integrati con dati di fonte amministrativa (Agenzia delle Entrate, INPS)

I redditi mancanti vengono imputati con modelli di regressione

Vengono calcolati imposte e contributi sociali mediante integrazione con dati amministrativi e stime da modello di microsimulazione

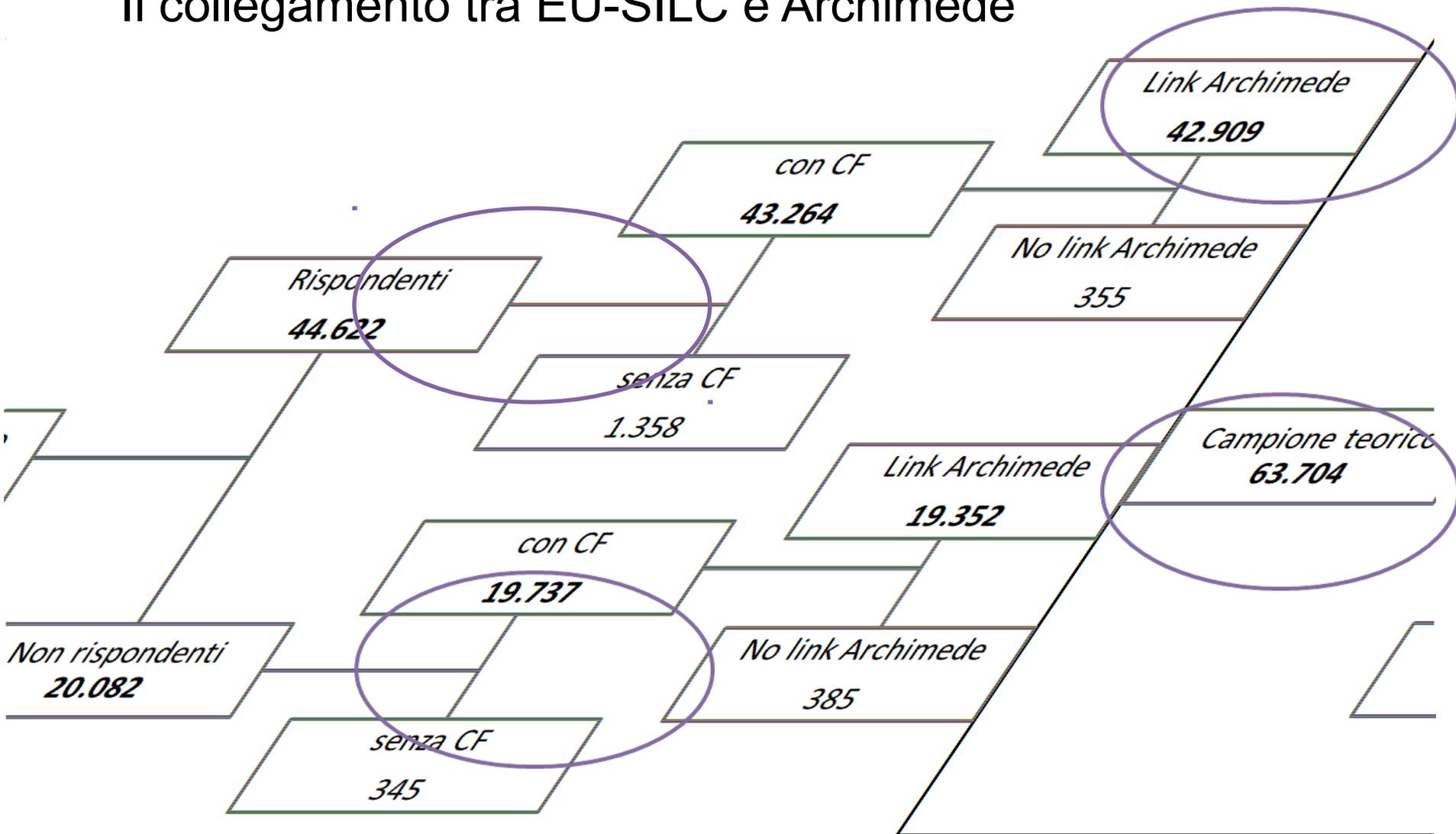
I redditi lordi sono determinati dalla somma dei redditi netti, delle tasse e dei contributi sociali

Nelle successive analisi, per una migliore comparabilità con Archimede, il reddito lordo di EU-SILC non contiene i contributi sociali

Confronto sulla composizione del reddito

 TIPOLOGIE DI REDDITO	EU-SILC (lordo)		Archimede	
	v.a. (mln €)	val. %	v.a. (mln €)	val. %
Redditi da lavoro dipendente e da collaborazione	448,826	47.81	417,501	49.63
Redditi da lavoro autonomo	140,374	14.95	110,175	13.10
Pensioni	264,464	28.17	254,427	30.24
Ammortizzatori sociali	11,321	1.21	9,345	1.11
Assegni al nucleo familiare	6,147	0.65	3,907	0.46
Trasferimenti privati	3,780	0.40	623	0.07
Altri trasferimenti non pensionistici	6,942	0.74	-	-
Trattamenti di fine rapporto	17,553	1.87	-	-
Rendite da capitale finanziario	13,718	1.46	3,320	0.39
Rendite da capitale reale	29,272	3.12	26,803	3.19
Redditi dei minori di 16 anni	103	0.01	-	-
Rendite catastali terreni/fabbricati di proprietà	-	-	15,201	1.81
Totale	938,720	100.00	841,302	100.00

Il collegamento tra EU-SILC e Archimede



Le analisi sui redditi presentate sono state condotte sull'unità famiglia di fatto, pertanto il reddito familiare di Archimede è stato ricalcolato su tale unità

Esercizio n. 1

Il reddito di Archimede nel campione EU-SILC

Il rischio di povertà calcolato sul reddito di Archimede si riduce al 25,5%

Diverso livello del reddito medio per famiglie rispondenti e famiglie non rispondenti

		Famiglie rispondenti	Famiglie non rispondenti
Reddito familiare medio		34.058	31.426
Lavoro dipendente e collaborazione	% percettori	33,5	33,2
	media	20.301	20.872
Lavoro autonomo	% percettori	19,5	18,1
	media	8.745	10.385
Pensioni	% percettori	26,6	25,0
	media	16.510	16.225
Rendite da capitale reale	% percettori	12,0	10,4
	media	3.789	4.507

Si combinano due effetti contrastanti:

- ➔ più percettori tra le famiglie rispondenti
- ➔ redditi medi più elevati tra le famiglie non rispondenti (ad eccezione delle pensioni)

Esercizio n. 1

Il reddito di Archimede nel campione EU-SILC

Il rischio di povertà calcolato sul reddito di Archimede si riduce al 25,5%

Non tutti i componenti delle famiglie di fatto di EU-SILC sono collegabili ad Archimede (CF mancanti o errati)

- ➔ possibile ulteriore convergenza dell'indicatore tra le due fonti con una miglioramento della disponibilità dei CF in EU-SILC

Il reddito di Archimede è nullo per il 5,1% delle famiglie, in parte a causa dei mancati agganci

Le famiglie con reddito nullo sono più frequenti tra quelle non rispondenti (8,1%) che tra quelle rispondenti (3,8%)

Soltanto il 23,1% delle famiglie non rispondenti che non risultano avere redditi in Archimede sono cadute per un rifiuto; per le altre non si è riusciti a stabilire un contatto

- ➔ una parte delle famiglie di Archimede (anagrafiche), non rispondenti ad EU-SILC e senza nessuna traccia negli archivi, potrebbero essere di fatto inesistenti

Esercizio n. 2

Consideriamo il reddito lordo anche in EU-SILC

Il rischio di povertà calcolato sul reddito di EU-SILC arriva al 22,8%

Effetto redistributivo della tassazione progressiva sul reddito

	Rischio di povertà	Intensità di povertà	Gini
EU-SILC – Reddito netto	19,3	28,2	0,328
EU-SILC – Reddito lordo	22,8	29,9	0,379
Archimede su EU-SILC	25,5	40,8	0,400

Le differenze che rimangono sono imputabili alla differente copertura di alcune tipologie di reddito nelle due fonti:

- ✓ redditi sommersi (soprattutto redditi da lavoro autonomo), almeno parzialmente recuperati con l'intervista diretta
- ✓ redditi non tassabili o soggetti a tassazione separata (TFR, rendite finanziarie)
- ✓ indisponibilità di alcune tipologie di trasferimenti negli archivi amministrativi
- ✓ mancato link per alcuni componenti delle famiglie di EU-SILC

Una differente individuazione dei poveri

		EU-SILC (*)		
		Non poveri	Poveri	Totale
Archimede	Non poveri	43.537	1.507	45.044
		72,0	2,5	74,5
	Poveri	5.281	10.160	15.442
		8,7	16,8	25,5
	Totale	48.818	11.667	60.486
		80,7	19,3	100,0

(*) Stima ufficiale basata sui redditi netti

Composizione della popolazione secondo alcune caratteristiche territoriali

	Poveri solo ARCH	Poveri solo SILC	Poveri ARCH e SILC	Totale popolazione
RIPARTIZIONE GEOGRAFICA				
Nord	37,3	33,0	22,6	45,7
Centro	23,7	17,5	15,3	19,7
Sud e Isole	39,0	49,5	62,2	34,6
TIPO DI COMUNE				
Centri di area metropolitana	15,7	10,8	14,3	14,9
Periferia dell'area metropolitana	13,0	7,5	12,1	12,3
50.001 ab. e più	17,8	16,6	16,1	17,2
Da 10.001 a 50.000 ab.	24,3	34,0	27,1	26,8
Da 2.001 a 10.000 ab.	23,8	24,1	24,3	23,2
Fino a 2.000 ab.	5,5	7,0	6,0	5,7
TOTALE	100,0	100,0	100,0	100,0

Composizione della popolazione secondo alcune caratteristiche individuali

	Poveri solo ARCH	Poveri solo SILC	Poveri ARCH e SILC	Totale popolazione
TITOLO DI STUDIO (*)				
Nessuno, elementare	16,1	32,7	23,6	20,7
Media inferiore	33,5	31,7	39,1	28,8
Media superiore	38,9	29,3	32,2	37,5
Laurea	11,4	6,3	5,1	13,1
CONDIZIONE PROFESSIONALE (*)				
Dipendenti	31,2	17,5	17,5	33,4
Autonomi	17,6	8,6	10,6	10,1
Disoccupati	11,8	10,5	18,1	7,5
Altri non occupati	27,9	39,6	42,7	28,3
Ritirati dal lavoro	11,6	23,9	11,2	20,7
TOTALE	100,0	100,0	100,0	100,0

(*) Persone di almeno 16 anni di età

Alcuni indicatori di disagio economico

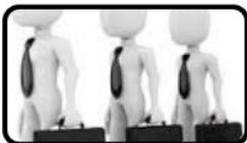
I poveri definiti tali solo dal reddito di Archimede mostrano livelli di disagio economico inferiori rispetto ai poveri definiti tali solo dal reddito di EU-SILC

	Poveri solo ARCH	Poveri solo SILC	Poveri ARCH e SILC	Totale popolazione
Grave deprivazione materiale	16,5	19,8	32,8	12,3
Arriva a fine mese con grande difficoltà	24,0	26,4	45,6	18,8

Alcune considerazioni conclusive

- ✓ Le due fonti, se confrontate in modo coerente, mostrano una sostanziale convergenza nell'identificazione delle situazioni di disagio economico
- ✓ Archimede individua situazioni di povertà più diffuse ma generalmente meno critiche rispetto a EU-SILC e vanno quindi presi con qualche cautela
- ✓ Vantaggio di Archimede nel poter identificare tali situazioni fino al livello comunale
- ✓ Minore copertura dei redditi nelle fonti amministrative
- ✓ Gli indicatori di povertà calcolati sui dati di Archimede soffrono principalmente del limite di essere calcolati sui redditi prima delle tasse
- ✓ La disponibilità dei redditi al netto delle tasse e una stima adeguata dei fitti figurativi in Archimede consentirebbe il calcolo di indicatori di povertà assoluta
- ✓ Possibile autoselezione del campione di EU-SILC rispetto ai livelli del reddito
- ✓ I dati amministrativi possono aiutarci anche a migliorare le stime di EU-SILC (calibrazione dei coefficienti di riporto all'universo)

Reddito lavoro dipendente e da collaborazione



- Retribuzione dei dipendenti ✓
- Auto aziendale
- Co.co.co ✓

Reddito da lavoro autonomo

I'm Self-Employed

- Redditi (o perdite da lavoro autonomo) ✓

Pensione



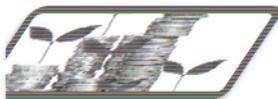
- Pensioni di vecchiaia e anzianità, sociali (pensioni per ultra 65enni) ✓
- Pensioni ai superstiti ✓
- Pensioni di invalidità ✓

Altri trasferimenti non pensionistici



- Indennità di maternità autonomi/co.co.co. ✓
- Assegno di sostegno ai nuclei con 3 o più minori
- Assegno di maternità ✓
- Altri trasferimenti sociali
- Contributi per affitto/mutuo/utenze

Rendite da capitale finanziario



- *Trattamenti pensionistici integrativi corrisposti dai fondi pensione*
- *Interessi, dividendi e profitti da capitale investito*