

INDAGINE SUI BILANCI DELLE FAMIGLIE NEL 2010

Indice

1. Introduzione	1
2. Espansione e formato dei file	1
3. File e variabili presenti nell'archivio annuale 2010	2
4. Piano di aggregazione	4

1. Introduzione

L'indagine ha riguardato 7.951 famiglie e 19.836 individui. Delle 7.951 famiglie, 4.621 sono famiglie panel, ovvero intervistate anche nella precedente rilevazione (o anche in indagini precedenti) e le rimanenti 3.330 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 CARCOM10 (variabile PESOFIT). Tutti i componenti di una famiglia hanno lo stesso peso.

E' inoltre disponibile l'archivio PESIJACK10 contenente i pesi di replicazione e utilizzabili per il calcolo della varianza campionaria delle stime¹.

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 330 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 330. 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 l'appendice metodologica del supplemento relativo all'indagine sul 2010. 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 2010

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 2010

<i>Dataset</i>	<i>Contenuto</i>	<i>Chiavi</i>
	QUESTIONARIO FAMILIARE	
Q10A	Sezione A (struttura della famiglia)	NQUEST
LAVORO	Sezione B (attività lavorativa)(*)	NQUEST NORD
Q10C1	Sezione C (strumenti di pagamento, domande da C.01 a C.25)	NQUEST
Q10C2	Sezione C (forme di risparmio e informazione finanziaria, domande da C.26 a C.45)	NQUEST
Q10D	Sezione D (beni immobili ed indebitamento)	NQUEST
Q10E	Sezione E (consumi)	NQUEST
Q10F	Sezione F (assicurazioni)	NQUEST
Q10G	Sezione G (notizie a cura dell'intervistatore)	NQUEST
CARCOM10	Caratteristiche dei componenti	NQUEST NORD
USCITI	Componenti panel usciti	NQUEST NORDP
ROTAZ1	I rotazione (aspettative e informazione finanziaria)	NQUEST
ROTAZ2	II rotazione (capitale sociale)	NQUEST
ALLB1	Allegato b1 (lavoratori dipendenti)	NQUEST NORD
ALLB2	Allegato b2 (lavoratori autonomi)	NQUEST NORD
ALLB3	Allegato b3 (imprese familiari)	NQUEST
ALLB4	Allegato b4 (soci/gestori di società)	NQUEST NORD
ALLB5	Allegato b5 (pensionati)	NQUEST NORD
ALLB6	Allegato b6 (altre entrate)	NQUEST NORD
ALLD1	Allegato d1 (beni immobili)	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	
RFAM10	Redditi familiari	NQUEST
RISFAM10	Risparmi e consumi familiari	NQUEST
RICFAM10	Ricchezza familiare	NQUEST
RPER10	Redditi individuali	NQUEST NORD
PESIACK10	Pesi di replicazione	NQUEST

(*) Le informazioni sulla condizione prevalente sono in CARCOM10.

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 CARCOM10, che indica il numero d'ordine del componente nell'indagine precedente.

Nel file CARCOM10, 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'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	= numero di componenti della famiglia
NPERC	= numero di percettori della famiglia
PERC	= percettore di reddito
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)
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)

Nel file Q10A è presente la variabile:

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

Nel file Q10C2 sono presenti le variabili AFXX² che indicano l'ammontare detenuto dalle famiglie nelle varie forme di risparmio³.

Per le variabili contenute negli archivi derivati (RFAM10, RISFAM10, RICFAM10 e RPER10) si vedano le tavole 2, 3 e 4 riportate oltre.

Nel file RICFAM10 sono presenti le seguenti variabili, oltre a quelle indicate in tavola 4:

PFIMM	= Debiti per l'acquisto di immobili
PFCONS	= Debiti per l'acquisto di beni di consumo
PFAZ	= Debiti per motivi professionali
PFCARTE	= Debiti su carte di credito
PFCC	= Debiti per scoperti su conto corrente
PFCOLL	= Debiti coperti da garanzia reale
PFNOCOLL	= Debiti non coperti da garanzia reale

Tutti gli ammontari sono espressi in euro.

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

² Dove XX=A1...I indica la forma di risparmio con la codifica riportata nella corrispondente tavola del questionario. Ad esempio la variabile AFC2 indica l'ammontare detenuto dalla famiglia alla fine del 2010 in CCT, AFD1 l'ammontare di obbligazioni e così via.

³ 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 e sulla posizione all'interno della classe.

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/contributi ricorrenti	
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 + B3.8
YMA2	Utili e altri redditi da partecipazione	B4.6 + B4.7
YC	Reddito da capitale	
YCA	Reddito da fabbricati	
YCA1	Affitti effettivi	D1.16
YCA2	Affitti imputati ⁽³⁾	(D.12*12) + D1.12
YCF	Reddito da capitale finanziario ⁽⁴⁾	
YCF1	Interessi attivi su depositi	Tasso1*C.28(A,B)
YCF2	Interessi attivi su titoli di Stato	Tasso2*C.28(C)
YCF3	Rendimenti altri titoli	Tasso2*C.28(D,E,F,G,H,I)
YCF4	Interessi passivi (-)	Tasso3*(C15+C19+D2_FAM.2) + Tasso4*(D2_RES.3+D2_AIMM.3)

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

(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 * stock di capitale. I tassi applicati sono i seguenti: tasso1=0,633%, tasso2=1,759%, tasso3=5,639%, tasso4=4,433%.

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.4(2)
CD2	Spese per mobili, ecc.	E.2(3)
CN	Consumi non durevoli	((E.9+ 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.24
AR2	Aziende	B2.15 + B3.13 + B4.9
AR3	Oggetti di valore	E.5(1)
AF	Attività finanziarie	
AF1	Depositi	C.28 (A,B)
AF2	Titoli di Stato	C.28 (C)
AF3	Altri titoli	C.28 (D,E,F,G,H,I)
AF4	Crediti commerciali e da altre fam.	B2.12(2) + B3.10(2) + D.34(1)
PF	Passività finanziarie (-)	
PF1	Debiti verso banche e soc. finanz.	D2_RES.3+D2_AIMM.3+D2_FAM.2 +D2_PROF.2
PF2	Debiti commerciali	B2.12(1) + B3.10(1)
PF3	Debiti verso altre famiglie	D.34(2)
Per memoria:		
BD	Beni di consumo durevoli	
BD1	Mezzi di trasporto	E.5(2)
BD2	Mobili, ecc.	E.5(3)

$$W = AR + AF - PF$$

(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).