ASSOCIAZIONI CRISTIANE LAVORATORI ITALIANI aps

CAF ACLI

IREF
ISTITUTO DI RICERCHE EDUCATIVE E FORMATIVE

ACLI
OSSERVATORIO NAZIONALE
DEI REDDITI E DELLE FAMIGLIE

OSSERVATORIO NAZIONALE DEI REDDITI E DELLE FAMIGLIE

Enrico Bagozzi (CAF ACLI), Alessandro Serini (IREF), Gianfranco Zucca (IREF)

A.
METODOLOGIA

#01 OBIETTIVI DELL'ONRF

- → Osservare l'andamento dei redditi prima e dopo il covid
- → Valutare l'impatto della crisi sanitaria su alcune voci di spesa (sanità, casa, figli)
- → Individuare sotto-gruppi di contribuenti maggiormente colpiti dalla crisi

#02 PUNTI DI FORZA E DEBOLEZZA DELL'ONRF

+

REDDITI REALI

Indagine basata su un ampio campione anonimo di dichiarazioni dei redditi (NO autodichiarazioni)

DATI UFFICIALI

Analisi statistiche attendibili sulle ricadute sociali delle crisi sanitaria (carichi di famiglia, prestazioni sanitarie, mutui per la casa, spese per i figli)

ANALISI LONGITUDINALE

Possibilità di seguire le dinamiche di reddito e fiscali, distinguendo tra effetti congiunturali e cause strutturali

-

SOLO REDDITI TASSATI

Non tiene conto dei redditi non soggetti a Irpef né dei risparmi del dichiarante

SENZA WELFARE

Non tiene conto delle prestazioni sociali esentasse

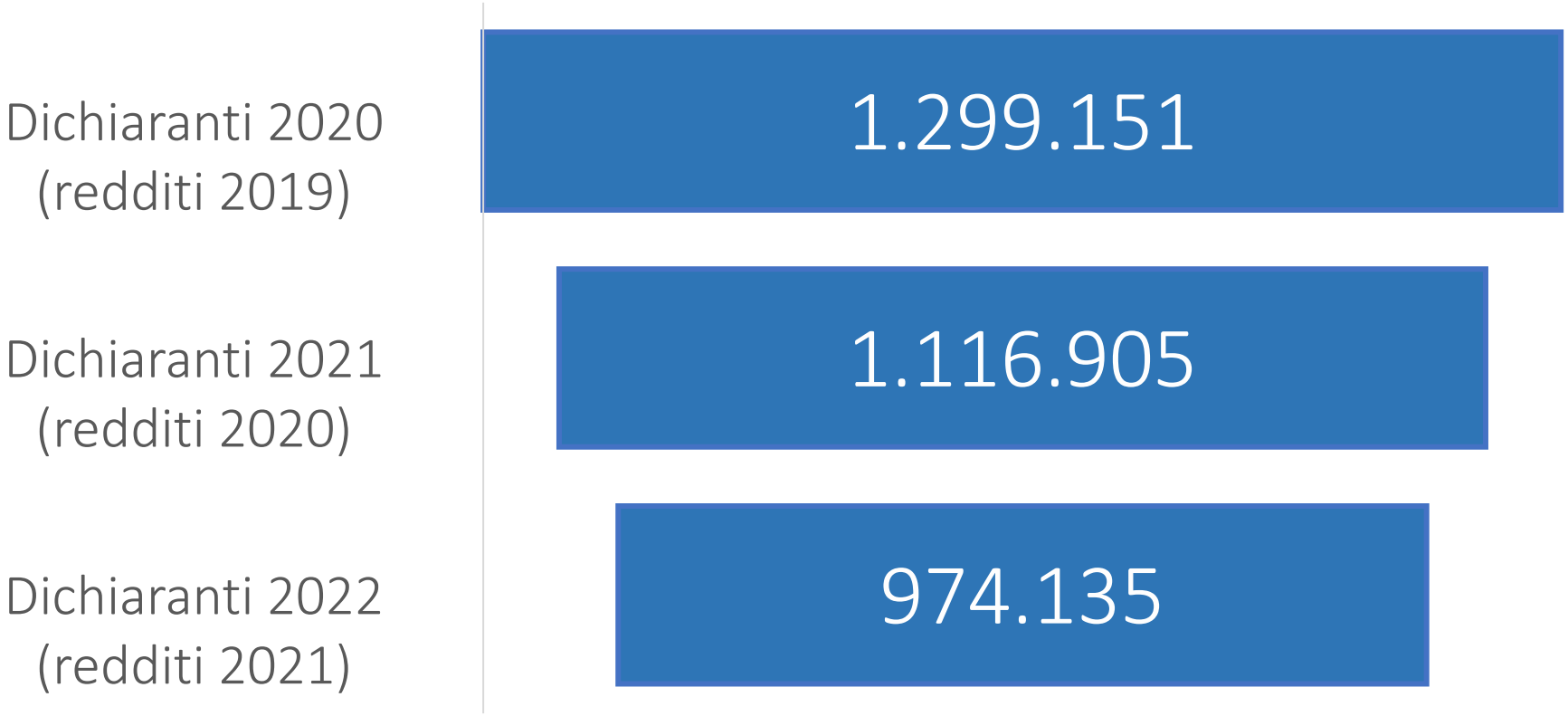
#03 ALCUNE DEFINIZIONI

- **REDDITO**: reddito complessivo dichiarato nel mod. 730 AL LORDO del reddito colpito da imposta cedolare
- **REDDITO EQUIVALENTE**: reddito individuale ricalcolato tenendo conto dei carichi familiari (coniuge, figli, altri carichi) allo scopo di garantire la comparazione tra diverse tipologie di situazioni familiari;
- **QUINTILI**: suddivisione della distribuzione dei redditi in 5 parti uguali, allo scopo di analizzare l'omogeneità nella distribuzione della ricchezza
- **CURVA DI REDDITO**: distribuzione % della popolazione italiana per classi di reddito
- **PANEL**: dichiaranti che si sono rivolti al Caf Acli per tre anni consecutivi

#04 LA COSTRUZIONE DEL PANEL ONRF

- Individuazione dei contribuenti che per tre anni consecutivi hanno presentato il Mod. 730 tramite Caf Acli (**ANONIMIZZAZIONE** + **RECORD LINKAGE**)
- Standardizzazione della **STRUTTURA DEL MOD. 730**
- Determinazione dei **REDDITI FAMILIARI EQUIVALENTI A VALORE COSTANTE**
- Confronto **«CURVA DEI REDDITI»** CAF ACLI - MEF

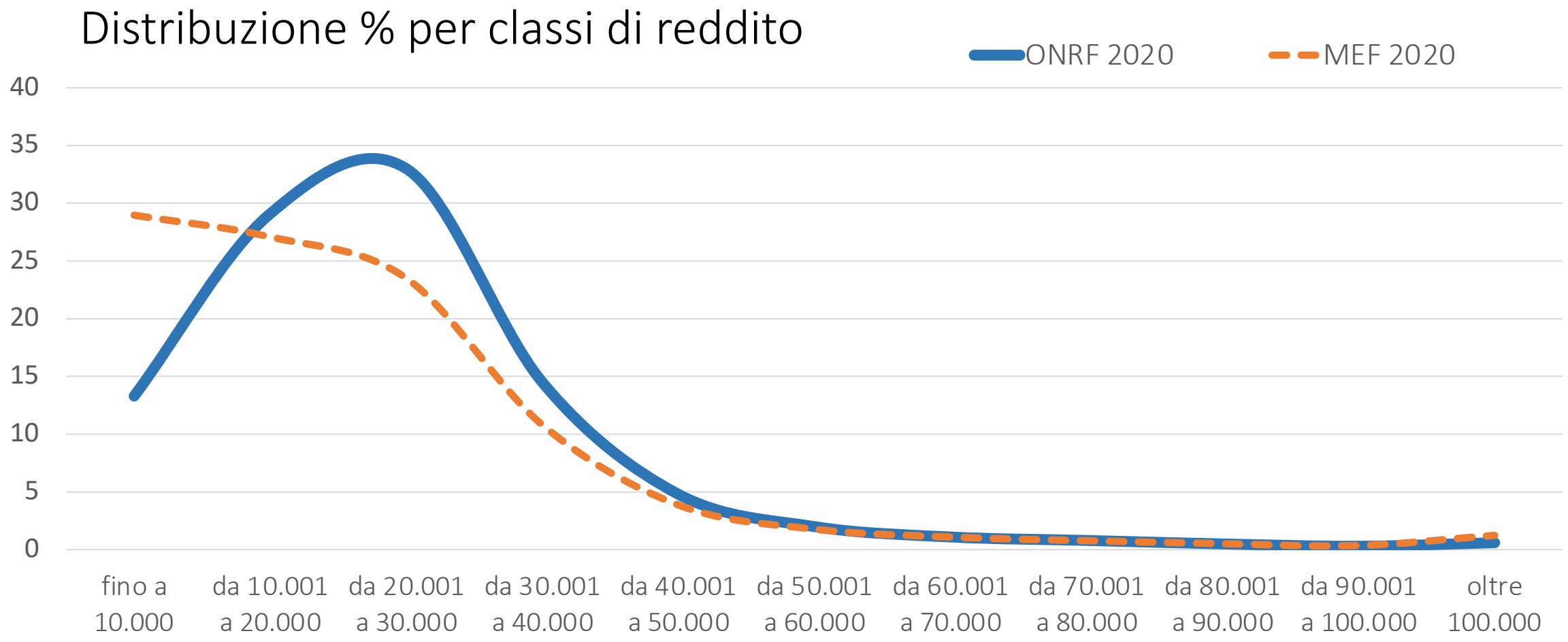
#05 LA CONSISTENZA NUMERICA DEL PANEL ONRF



Fonte: ONFR-ACLI 2022

Contribuenti italiani: **40,5** mln (Panel ONRF = 1/40)

#06 IL CONFRONTO CON I DATI MEF: L'ITALIA DEL CETO MEDIO



#07 CARATTERISTICHE DEL PANEL ONRF

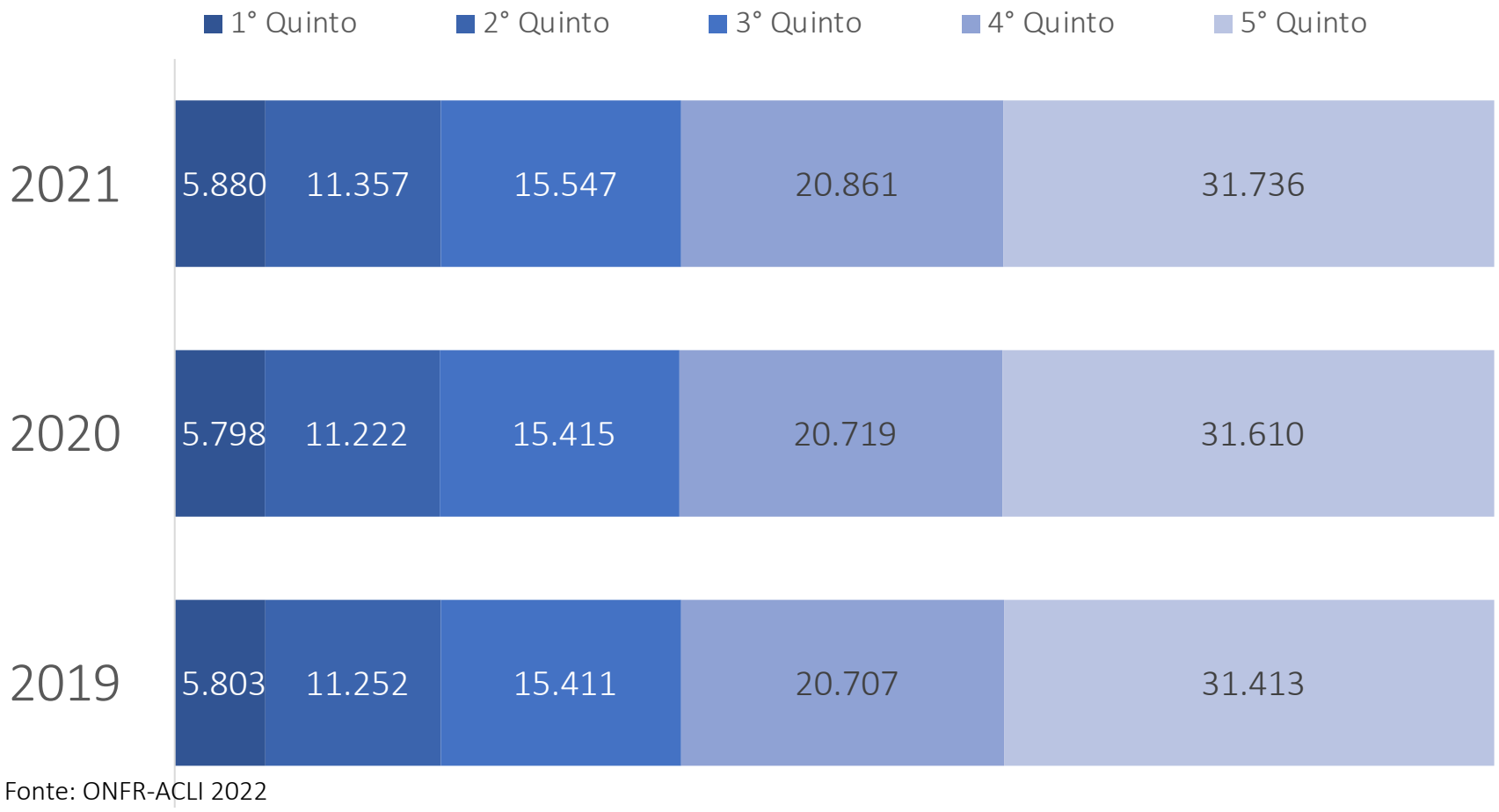
		N	%
CONIUGATI	*Coniuge carico*	*106.923*	*18,8*
	Coniuge non a carico	*461.961*	*81,2*
	TOTALE	**568.884**	**58,4**
	senza figli a carico	*363.714*	*63,9*
	con figli a carico	*205.170*	*36,1*
	TOTALE	**568.884**	**58,4**
NON CONIUGATI	*senza figli a carico*	*331.020*	*81,7*
	con figli a carico	*74.231*	*18,3*
	TOTALE	**405.251**	**41,6**
	DICHIARANTI 2019-2021	**974.135**	**100,0**

Fonte: ONFR-ACLI 2022

B.
LA STRUTTURA DEI REDDITI E LE DETRAZIONI

#08 LA DISTRIBUZIONE DEI REDDITI NEGLI ULTIMI TRE ANNI

VALORE MEDIANO DEL REDDITO (euro) PER QUINTILI



Fonte: ONFR-ACLI 2022

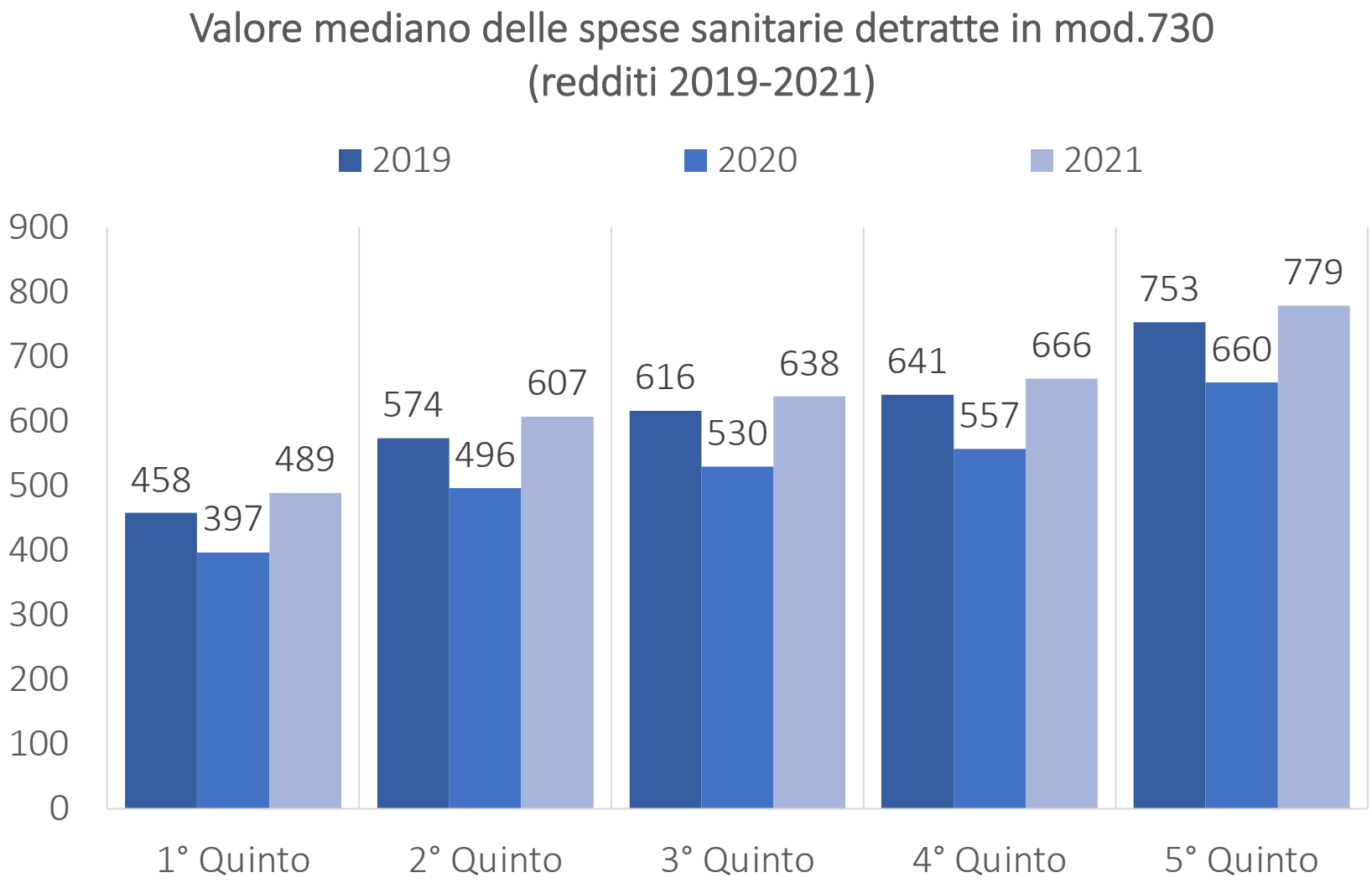
REDDITI 2019-2020- 2021

(redditi equivalenti a valori costanti)

- Il **20% PIÙ POVERO** dichiara il **5,8%** dei redditi
- Il **20% PIÙ RICCO** dichiara il **40,9%** dei redditi

Differenza di reddito **1** a **6,8**

#09 L'IMPATTO SULLE DETRAZIONI PER SPESE SANITARIE



Fonte: ONFR-ACLI 2022

% DICHIARANTI CHE DETRAGGONO SPESE SANITARIE:

- 2019: 72,5
- 2020: 70,0
- 2021: 73,5

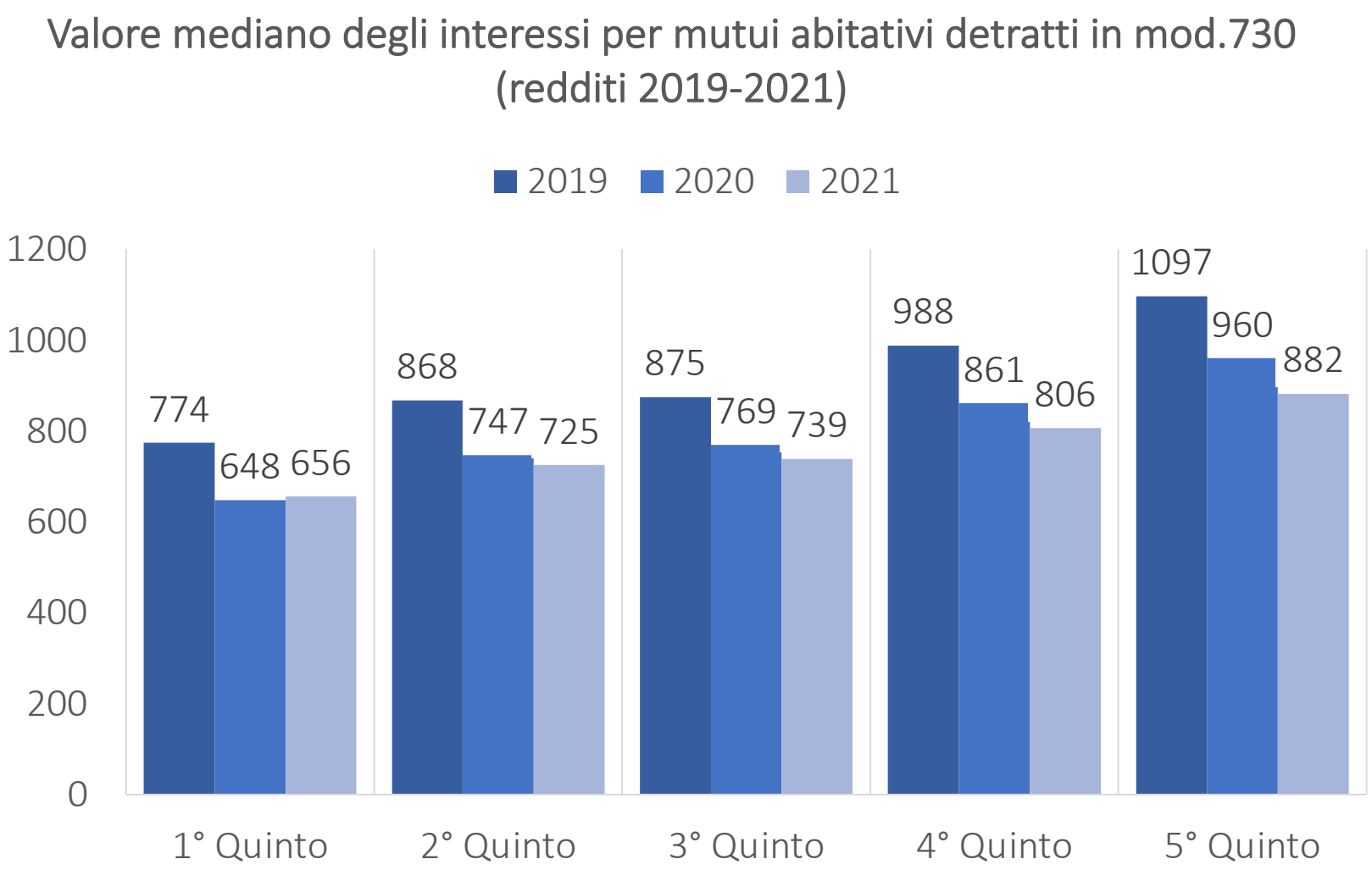
TOTALE SPESE SANITARIE DETRATTE

- 2019: 767.728.008 euro
- 2020: 660.776.465 euro
- 2021: 807.811.625 euro

Rapporto tra il 20% più povero e il 20% più ricco: **1** a **3,3**

- se lavoratori: **1** a **2,6**
- se pensionati: **1** a **4,5**

#10 L'IMPATTO SULLE DETRAZIONI PER I MUTUI ABITATIVI



% DICHIARANTI CHE DETRAGGONO INTERESSI PER MUTUI:

- 2019: 14,2
- 2020: 14,4
- 2021: 14,5

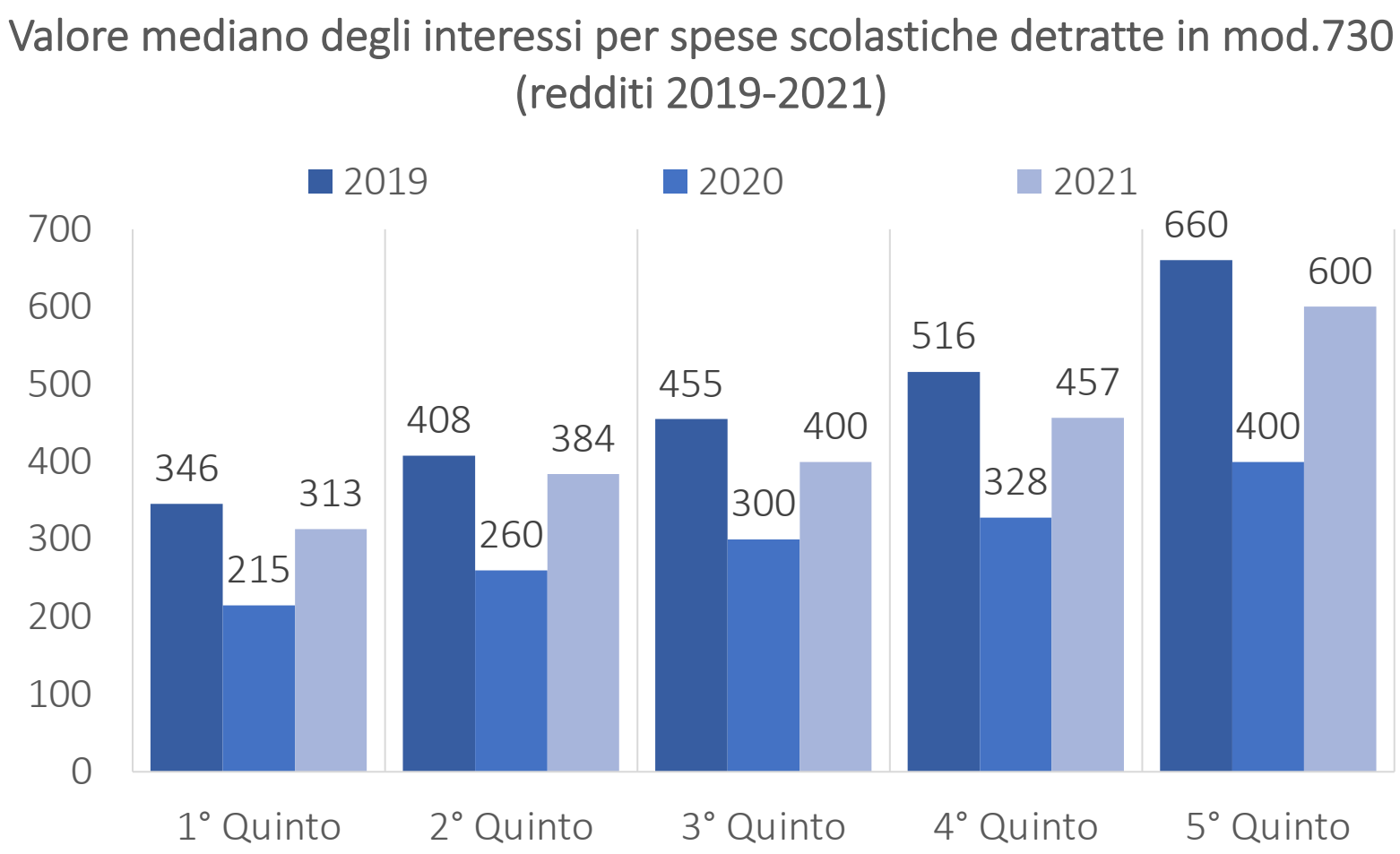
TOTALE INTERESSI MUTUI DETRATTI:

- 2019: 155.887.226 euro
- 2020: 139.987.354 euro
- 2021: 136.252.357 euro

Rapporto tra il 20% più povero e il 20% più ricco: **1** a **2,7**

- se uomo: **1** a **7,2**
- se donna: **1** a **1,4**

#11 L'IMPATTO SULLE DETRAZIONI PER SPESE SCOLASTICHE



% DICHIARANTI CHE DETRAGGONO SPESE SCOLASTICHE:

- 2019: 8,5
- 2020: 7,1
- 2021: 7,2

TOTALE SPESE SCOLASTICHE DETRATTE:

- 2019: 43.738.177 euro
- 2020: 27.299.337 euro
- 2021: 34.919.682 euro

Rapporto tra il 20% più povero e il 20% più ricco: 1 a 1

C.
IL TRADE-OFF DELLA CRISI SANITARIA

#12 CHI HA VINTO E CHI HA PERSO

Differenze di reddito equivalente a valori costanti: 2019-2021

WINNERS: dichiaranti con aumento di reddito equivalente a valori costanti: 33,5%

326.357

35.821

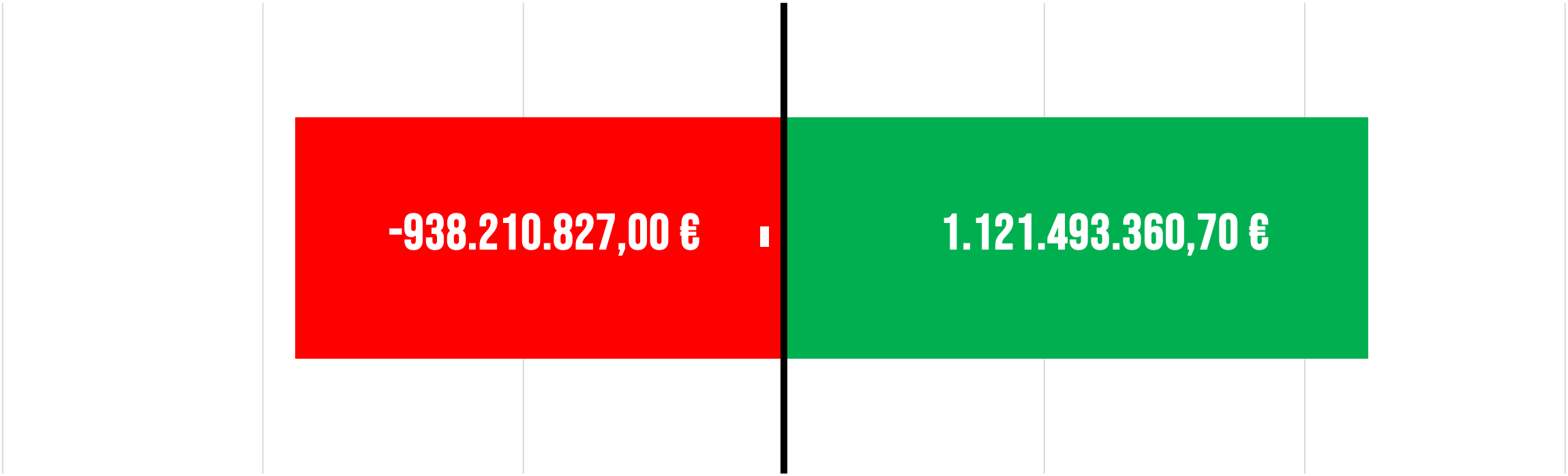
HARD-LOSERS: contribuenti con un calo di reddito equivalente a valori costanti di oltre 35% (3,6% del Panel ONRF)

LOSERS: dichiaranti con calo di reddito equivalente a valori costanti: 66,5%

611.957

#13 UNO SPOSTAMENTO DI REDDITI DI OLTRE 2 MLD

Ammontare globale di reddito equivalente a valore costante guadagnato o perso dai dichiaranti del panel ONRF



#14 NON TUTTI HANNO PERSO ALLO STESSO MODO

→ **50%** dei losers, nel triennio, ha perso sino a **410 EURO**

→ **25%** dei losers, nel triennio, ha perso fino a **1.200 EURO**

CONGIUNTURA 2023:

- Effetti ritardati sul mercato del lavoro
- Aumento dell'inflazione
- Salari bloccati

#15 GLI HARD-LOSERS

(perdita di reddito equivalente a valori costanti superiore al 35%)

→ Perdita mediana **6.200 EURO**

→ Perdita media: **8.200 EURO**

	Euro
Primo 25%	3.700
Secondo 25%	6.300
Terzo 25%	10.000
Quarto 25%	+10.000

85% redditi da lavoro

Il **70,3%** degli H-L ricade nel **1° QUINTILE** della distribuzione dei redditi

(mediana: 5.800 euro)

#16 LE CARATTERISTICHE SOCIO-DEMOGRAFICHE DEGLI HARD-LOSERS (I)

(*Diminuzione 2019-2021 di reddito equivalente a valori costanti superiore al 35%*)

		HARD-LOSERS		PANEL ONFR
		N	%	%
SESSO	Maschio	11.948	33,4	47,4
	Femmina	23.873	66,6	52,6
	TOTALE	35.821	100,0	100,0
ETÀ IN CLASSI	Meno di 30 anni	2.799	7,8	3,2
	30-39 anni	8.258	23,1	9,2
	40-49 anni	8.068	22,5	15,3
	50-59 anni	8.529	23,8	18,1
	60-69 anni	6.513	18,2	17,5
	70 anni e oltre	1.654	4,6	36,5
	TOTALE	35.821	100,0	100,0

Fonte: ONFR-ACLI 2022

#17 LE CARATTERISTICHE SOCIO-DEMOGRAFICHE DEGLI HARD-LOSERS (II)

(*Diminuzione 2019-2021 di reddito equivalente a valori costanti superiore al 35%*)

FIGLI	HARD-LOSERS		PANEL ONFR
	N	%	%
Nessuno	20.988	58,5	70,5
Uno	8.227	23,0	16,0
Due	5.260	14,7	11,2
Più di due	1.346	3,8	2,3
TOTALE	**35.821**	**100,0**	**100,0**

LA SHE-CESSION ITALIANA

- → Donne
- → Sopra i 30 anni
- → 7 su 10 coniugate

  (dato fuori tabella)
- → 4 su 10 hanno almeno un figlio
- → Con basso reddito
- → Precarie, licenziate o in cassa integrazione

D.
PROSPETTIVE DI ANALISI

#18 PROSSIMI APPROFONDIMENTI

COSTRUIRE UN PANEL DI FAMIGLIE FISCALI

(dichiarazioni congiunte + dichiarazioni con coniuge a carico)

COMPARARE L'OMOGENEITÀ DEI REDDITI EQUIVALENTI

(curve di Lorenz generalizzate e indice di Gini)

CONFRONTARE REDDITI CON POVERTÀ

(Confrontare redditi familiari equivalenti con soglie di povertà, al netto delle prestazioni sociali esentasse)

VERIFICARE L'IMPATTO DELLE POLITICHE SOCIALI

(Controllare in che misura le prestazioni sociali esentasse allontanano dalla povertà relativa)