



ASSOCIAZIONI  
CRISTIANE  
LAVORATORI  
ITALIANI  
aps



I R E F  
ISTITUTO DI RICERCHE EDUCATIVE E FORMATIVE

# L'IMPATTO DELL'INFLAZIONE SUI REDDITI DEGLI ITALIANI

OSSERVATORIO NAZIONALE ACLI REDDITI E FAMIGLIE

*Enrico Bagozzi, Alessandro Serini, Gianfranco Zucca*

Roma, Hotel Nazionale, 21 febbraio 2024

# #02 CONTENUTI DELLA PRESENTAZIONE

- **PERDITA DI POTERE D'ACQUISTO DEI DICHIARANTI MOD.730** a causa dell'inflazione
- Impatto sui **MUTUI ABITATIVI**
- Impatto sulle **FAMIGLIE UNIPERSONALI OVER70**
- Chi entra e chi esce dalla **SOGLIA DI POVERTÀ**
- Soglia di povertà e **DONNE**
- Impatto sulle **SPESE PER I FIGLI** (attività sportive)

# #03 PUNTI DI FORZA DELL'ONRF



## FONTE UFFICIALE DEI REDDITI

Indagine basata su un ampio campione anonimo di dichiarazioni dei redditi mod.730 (NO autodichiarazioni)

## ANALISI LONGITUDINALE

Possibilità di seguire negli anni le dinamiche reddituali e fiscali della stessa famiglia del dichiarante

## RIFLESSI SOCIALI

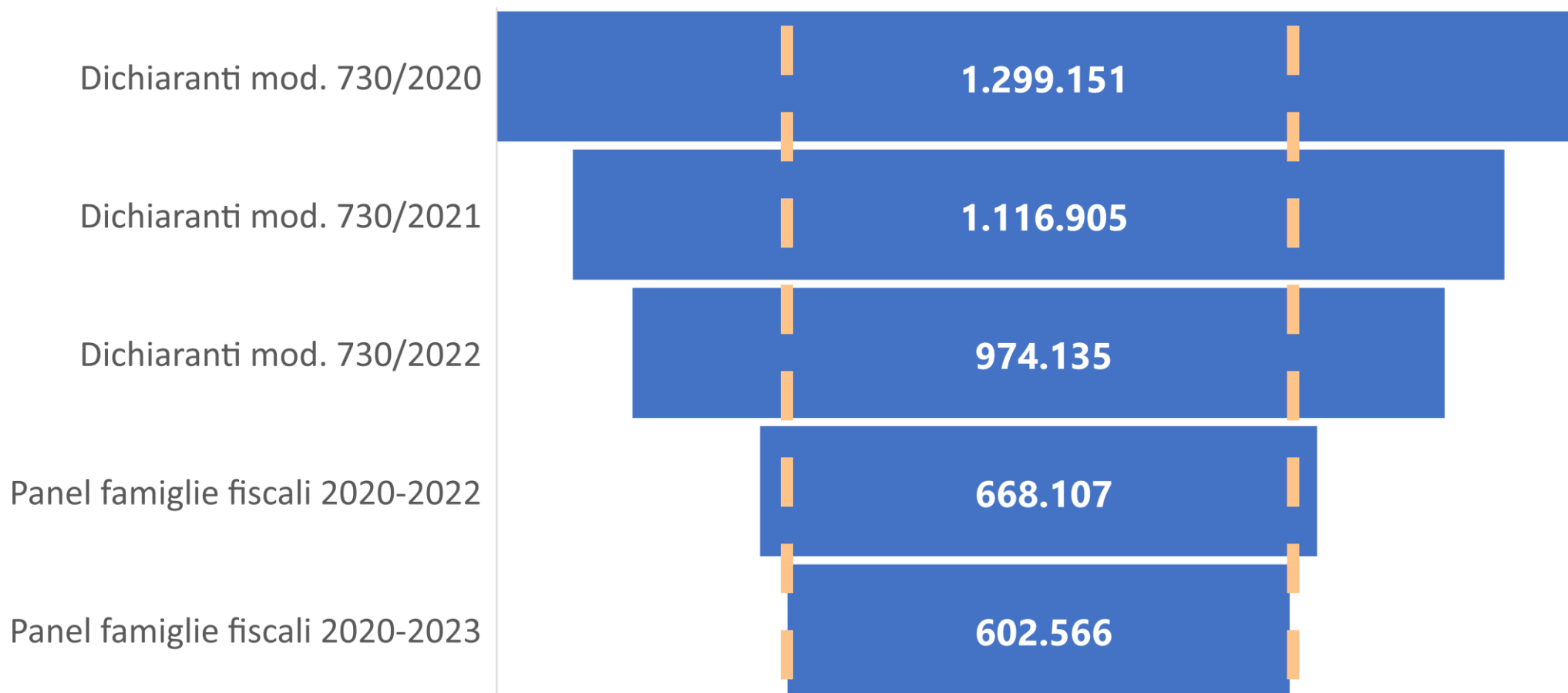
Analisi statistiche sulle ricadute sociali delle congiunture (epidemie, guerre, su carichi di famiglia, prestazioni sanitarie, mutui per la casa, spese per i figli)

Per definizione, la dichiarazione dei redditi non tiene conto dei redditi non soggetti a Irpef né dei risparmi del dichiarante. Inoltre, non tiene conto delle prestazioni sociali esentasse o tassate alla fonte, di pertinenza dell'INPS e non del Ministero dell'Economia e delle Finanze.

# #04 ALCUNE DEFINIZIONI

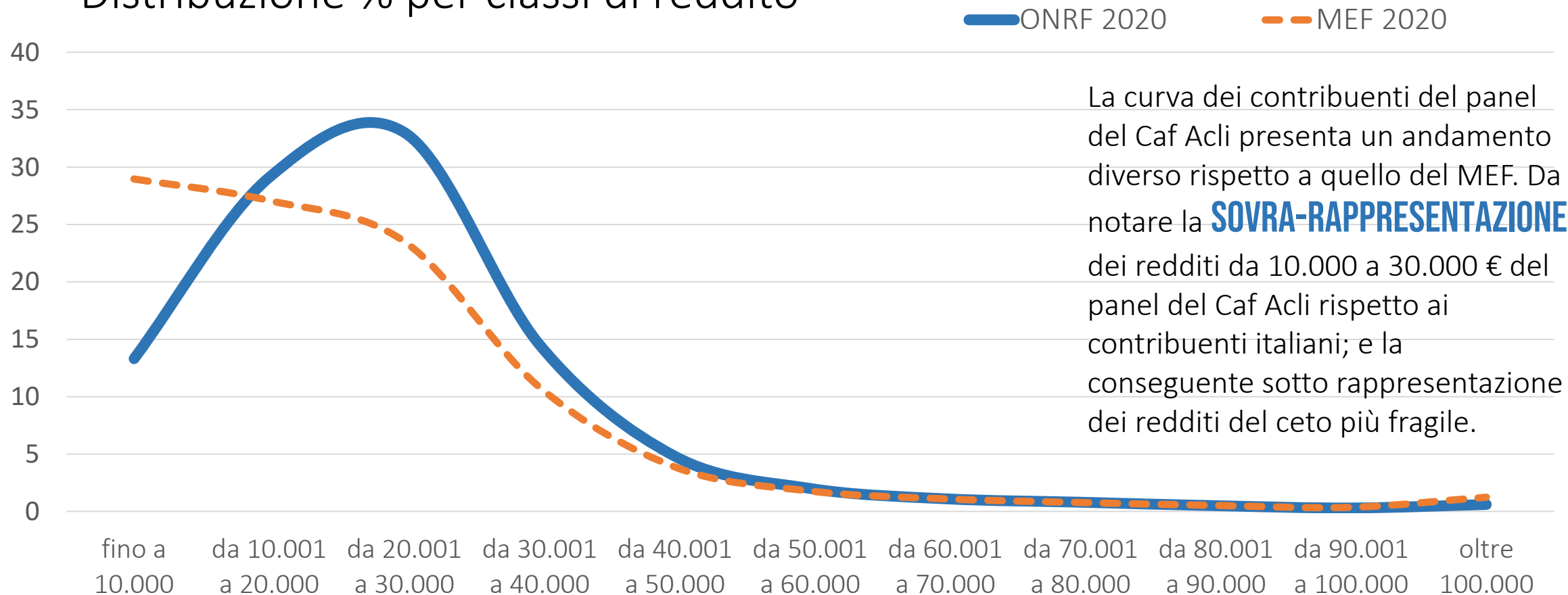
- **REDDITO**: reddito complessivo dichiarato nel mod. 730 AL LORDO del reddito colpito da imposta cedolare
- **REDDITO EQUIVALENTE**: reddito individuale ricalcolato tenendo conto dei carichi familiari (coniuge, figli, altri carichi) allo scopo di garantire la comparazione tra diverse tipologie di situazioni familiari;
- **CURVA DI REDDITO**: distribuzione % della popolazione italiana per classi di reddito
- **PANEL**: dichiaranti e famiglie dei dichiaranti che si sono rivolti al Caf Acli per quattro anni consecutivi
- **CARRELLO DI SPESA EQUIVALENTE**: importo approssimativo in euro di spesa alimentare settimanale di un single, come percentuale del consumo annuale di una famiglia (elaborazione Iref su dati Istat, *I consumi delle famiglie*, 2022)

# #05 LA CONSISTENZA NUMERICA DEL PANEL ONFR ACLI



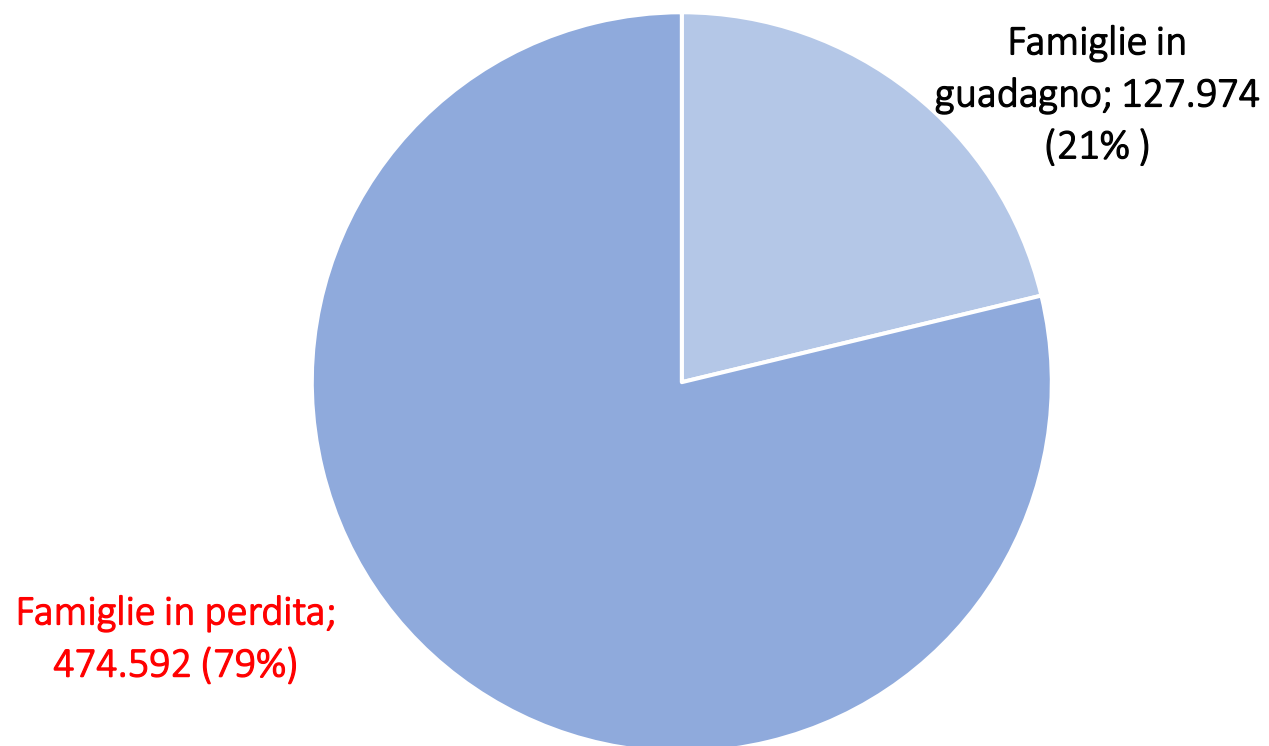
# #06 IL CONFRONTO CON I DATI MEF: L'ITALIA DEL CETO MEDIO

## Distribuzione % per classi di reddito



# #07 FAMIGLIE DEL PANEL CHE HANNO PERSO POTERE DI ACQUISTO

MOD.730/2020 - MOD.730/2023



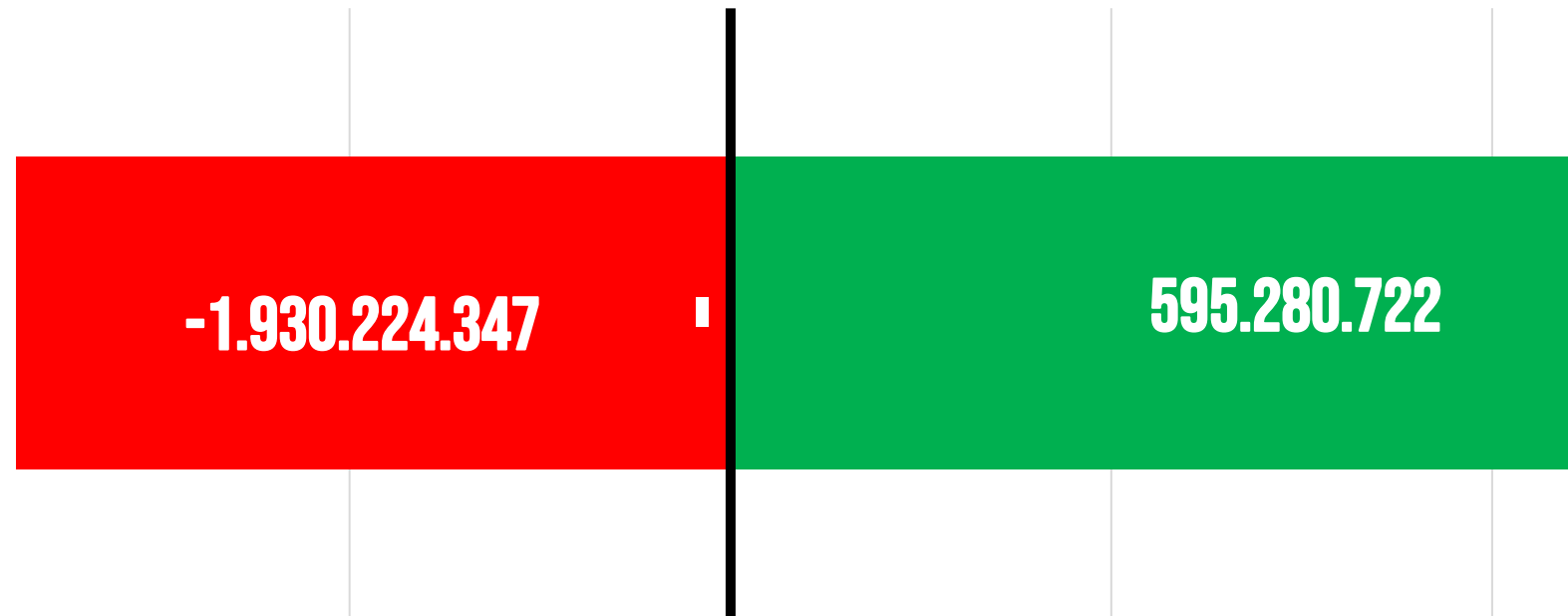
## REDDITI ANNO FISCALE 2019-2023

- Il **79%** ha **PERSO POTERE DI ACQUISTO** rispetto a prima del covid;
- Solamente il **21% HA INCREMENTATO IL SUO POTERE DI ACQUISTO** in base alla dichiarazione dei redditi comparata

# #08 PERDITA E GUADAGNO DI REDDITO EQUIVALENTE IN EURO

## PANEL CAF ACLI, MODD.730/2020 - MOD.730/2023

Ammontare globale di reddito equivalente a valore costante guadagnato o perso dai dichiaranti del panel ONRF dall'anno fiscale 2019 al 2022





# #09 PERDITA DI POTERE DI ACQUISTO PER TIPOLOGIA FAMILIARE IN EURO E IN CARRELLI DI SPESA (CARRELLO = 90 €), 2019-2022

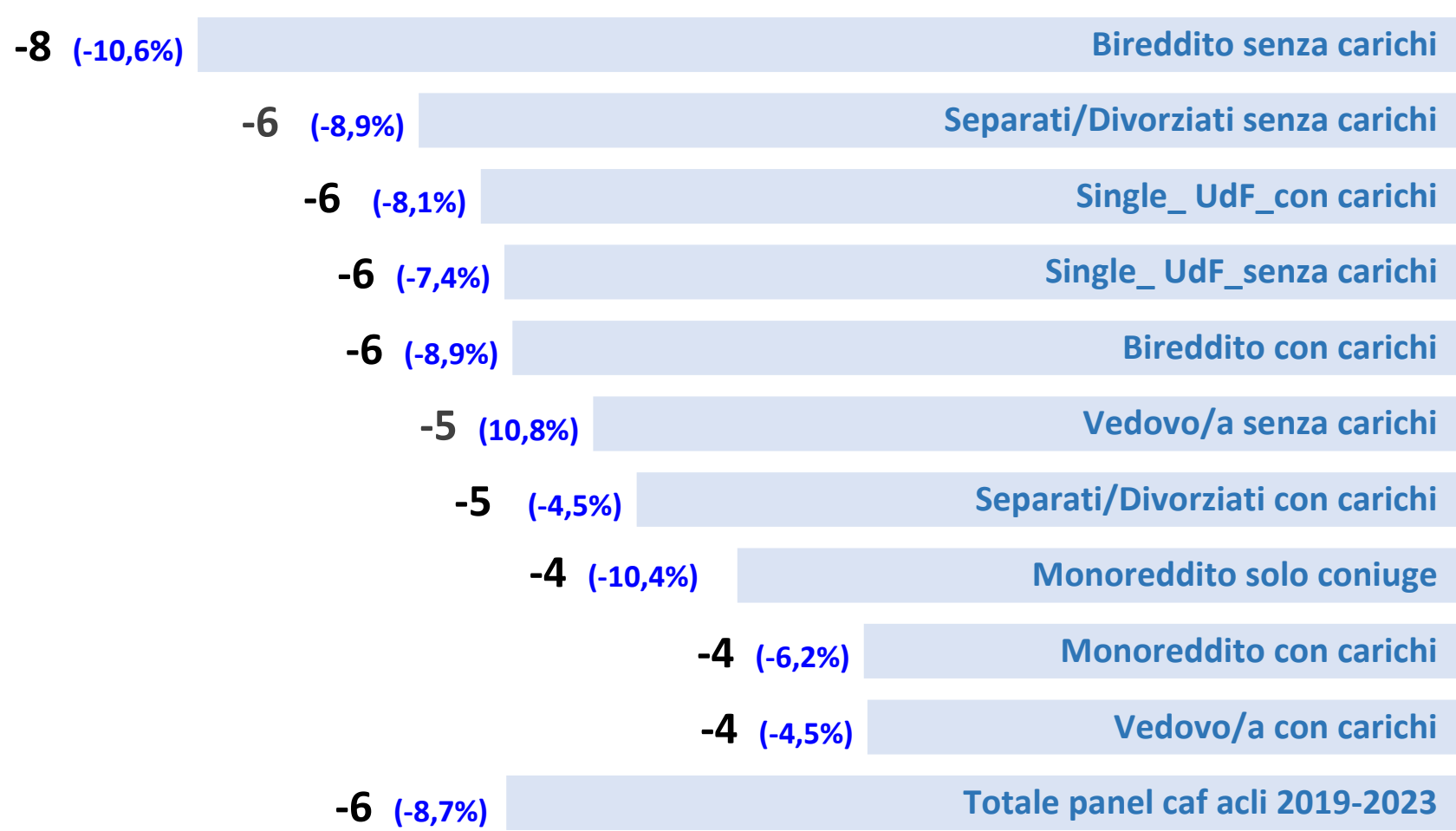
Fonte: ONFR-ACLI 2023

Tipo di famiglia	Mediana perdita mensile, in euro equivalenti	Istat, mediana reddito per spesa alimentare mensile persa ( 18,4% consumi)	Istat, mediana reddito per spesa alimentare annuale persa ( 18,4% consumi)	Carrelli persi spesa alimentare annuale, sulla mediana (carrello single=90€)
Bireddito senza carichi	- 317 €	- 58 €	- 701 €	-8
Separati/Divorziati senza carichi	- 262 €	- 48 €	- 579 €	-6
Single_ UdF_ con carichi	- 247 €	- 45 €	- 545 €	-6
Single_ UdF_ senza carichi	- 241 €	- 44 €	- 532 €	-6
Bireddito con carichi	- 239 €	- 44 €	- 527 €	-6
Vedovo/a senza carichi	- 219 €	- 40 €	- 483 €	-5
Separati/Divorziati con carichi	- 208 €	- 38 €	- 459 €	-5
Monoreddito solo coniuge	- 183 €	- 34 €	- 404 €	-4
Monoreddito con carichi	- 151 €	- 28 €	- 334 €	-4
Vedovo/a con carichi	- 151 €	- 28 €	- 332 €	-4
Totale panel caf acli 2019-2023	- 240 €	- 44 €	- 531 €	-6

**CARRELLI PERSI:** nell'ultima colonna della tabella si può notare come le famiglie italiane abbiano perso in mediana 6 carrelli annuali di spesa alimentare a causa dell'inflazione. Nel dettaglio, la perdita va dai 700 € (8 carrelli annuali) della famiglia bireddito senza carichi, ai 330 € dei vedovi con carichi familiari (4 carrelli annuali).

# #10 NUMERO ANNUALE DI CARRELLI DI SPESA PERSI, PER TIPOLOGIA FAMILIARE (E PERDITA % DI REDDITO EQUIVALENTE DAL 2019)

[CARRELLO = 90 €], MODD.730/2020-2023

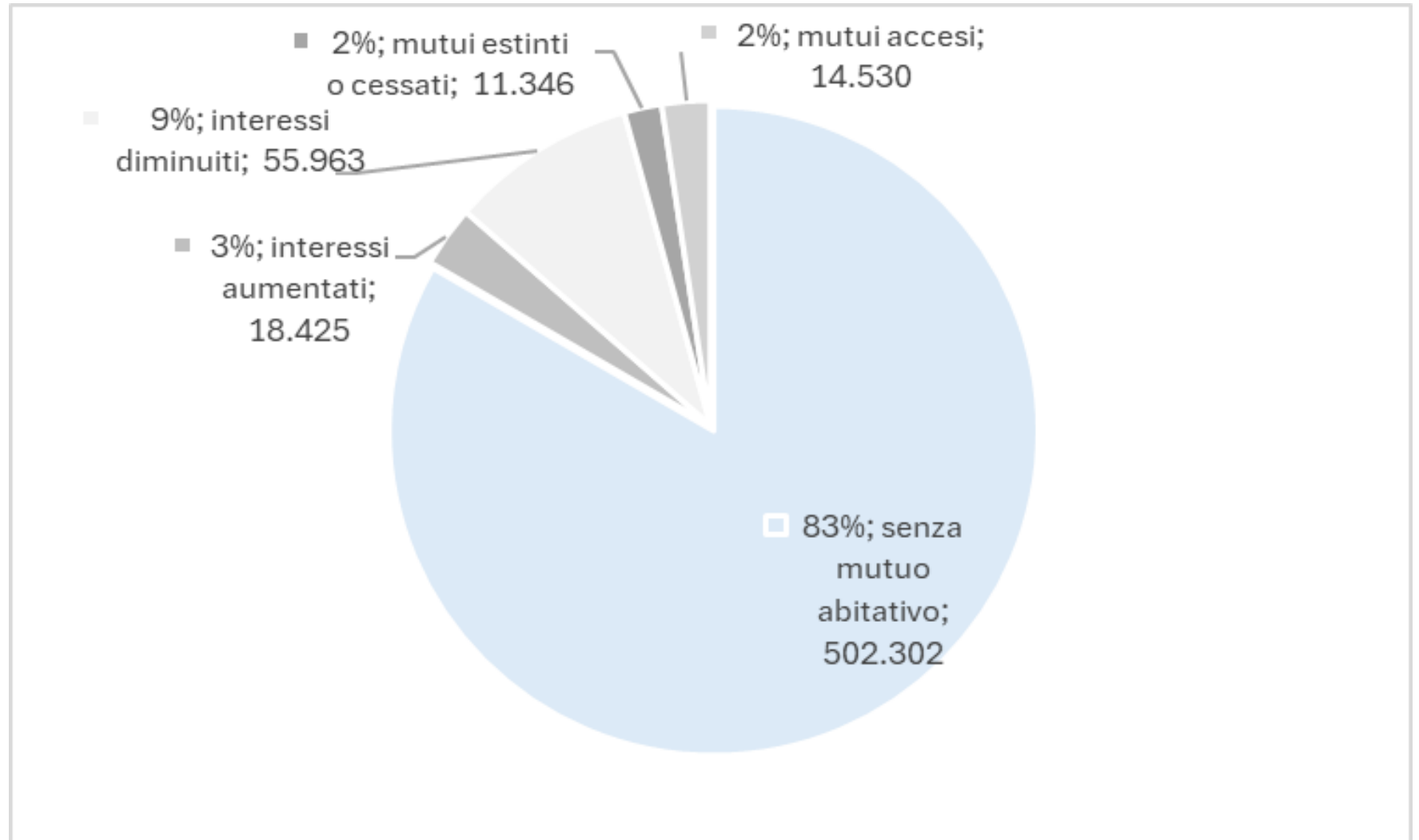


# #11 INTERESSI SUI MUTUI PER ACQUISTO ABITAZIONE

V.A. E %, MOD.730/2020-MOD.730/2023

Media aumento degli  
interessi sul mutuo per  
acquisto abitazione

**338 EURO**



# #12 INTERESSI SUI MUTUI PER ACQUISTO ABITAZIONE

## V.A. E %, MUTUI ACCESI DAL MOD.730/2021

Mutui stipulati dall'anno fiscale 2020 in poi

### 10.321

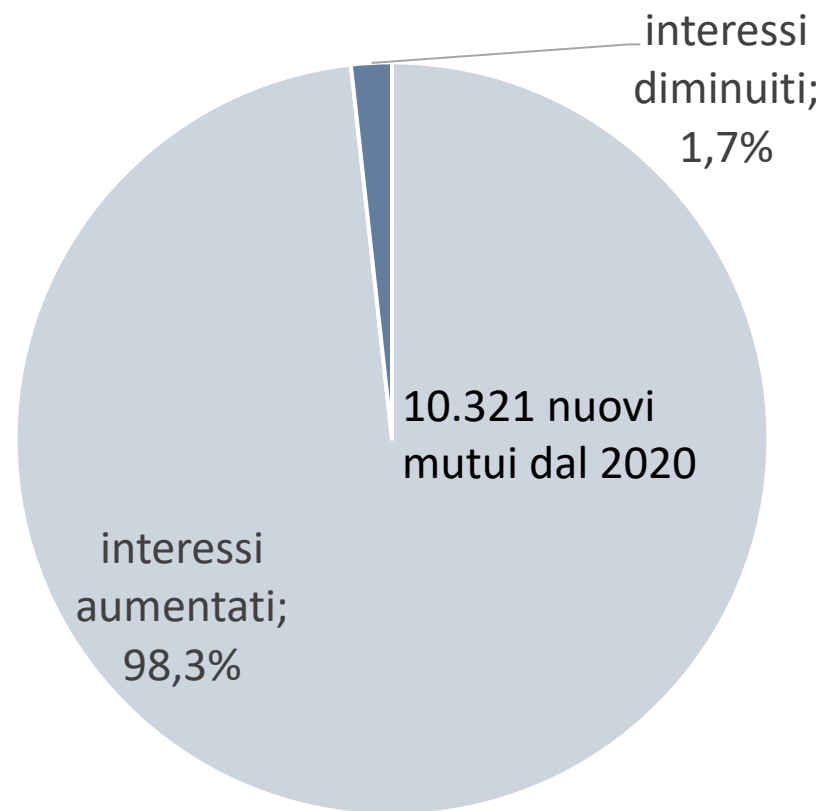
(11,6% del totale mutui)

Reddito nominale familiare medio annuo

### 35.183 €

Interessi sul mutuo detratti dalle famiglie, valori in €, mod.730/2023

Minimo	- €
Mediana	940 €
Media	1.092 €
Massimo	4.000 €



Media aumento a causa dei tassi bancari degli interessi portati in detrazione dei mutui accesi dall'anno fiscale 2020 al 2022 per acquisto abitazione

### +1.065 EURO

di incremento per famiglia

# #13 FAMIGLIE UNIPERSONALI OVER 70, MOD.730/2023

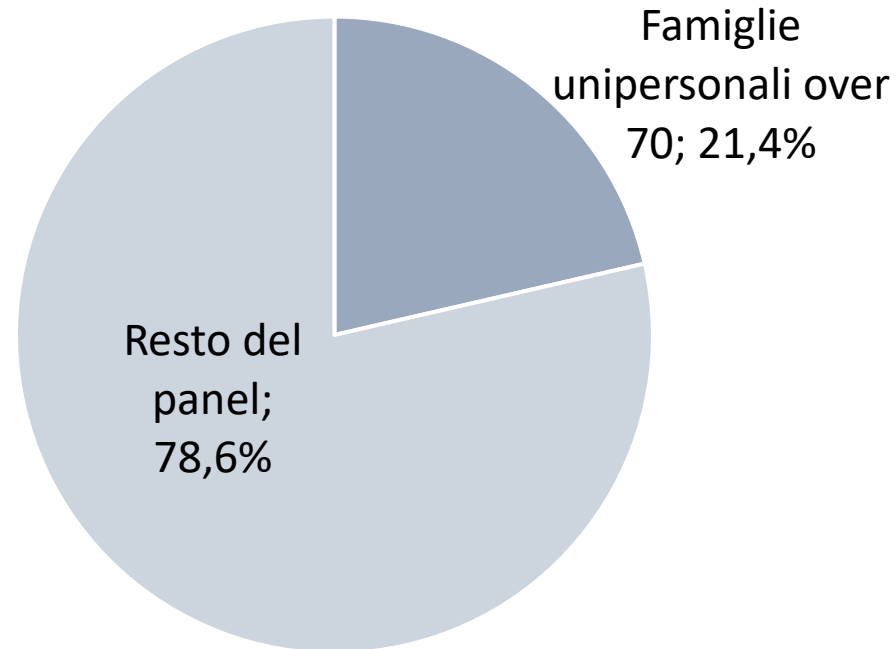
(Assenza coniuge, nessun carico familiare, sopra i 70 anni, % panel)

Anziani soli  
**129.142**  
(21,4% del totale)

## DI CUI

Settantenni  
**41,8%**

Ultra80enni  
**58,2%**



**21,4%** è la percentuale di over70 del panel, di cui quasi il 60% di ultra80enni.

**11,1%** dei 129.000 anziani sono in povertà relativa a fronte del **9,4%** di dichiaranti in povertà più giovani.

# #14 QUANTE FAMIGLIE SONO ENTRATE E QUANTE SONO USCITE DALLA SOGLIA DI POVERTÀ RELATIVA

V.A. E % PANEL, MODD.730/ 2020-2023

**Mod730/2020**



**Mod730/2023**

**49.652**

*8,2% del panel*



Entrati

**24.613**

*4,1%*

*(2022=1,9%)*



Usciti

**15.441**

*2,6%*

*(2022=3,1%)*



Totale **58.824**

*9,8% del panel  
(2022=7,6%)*

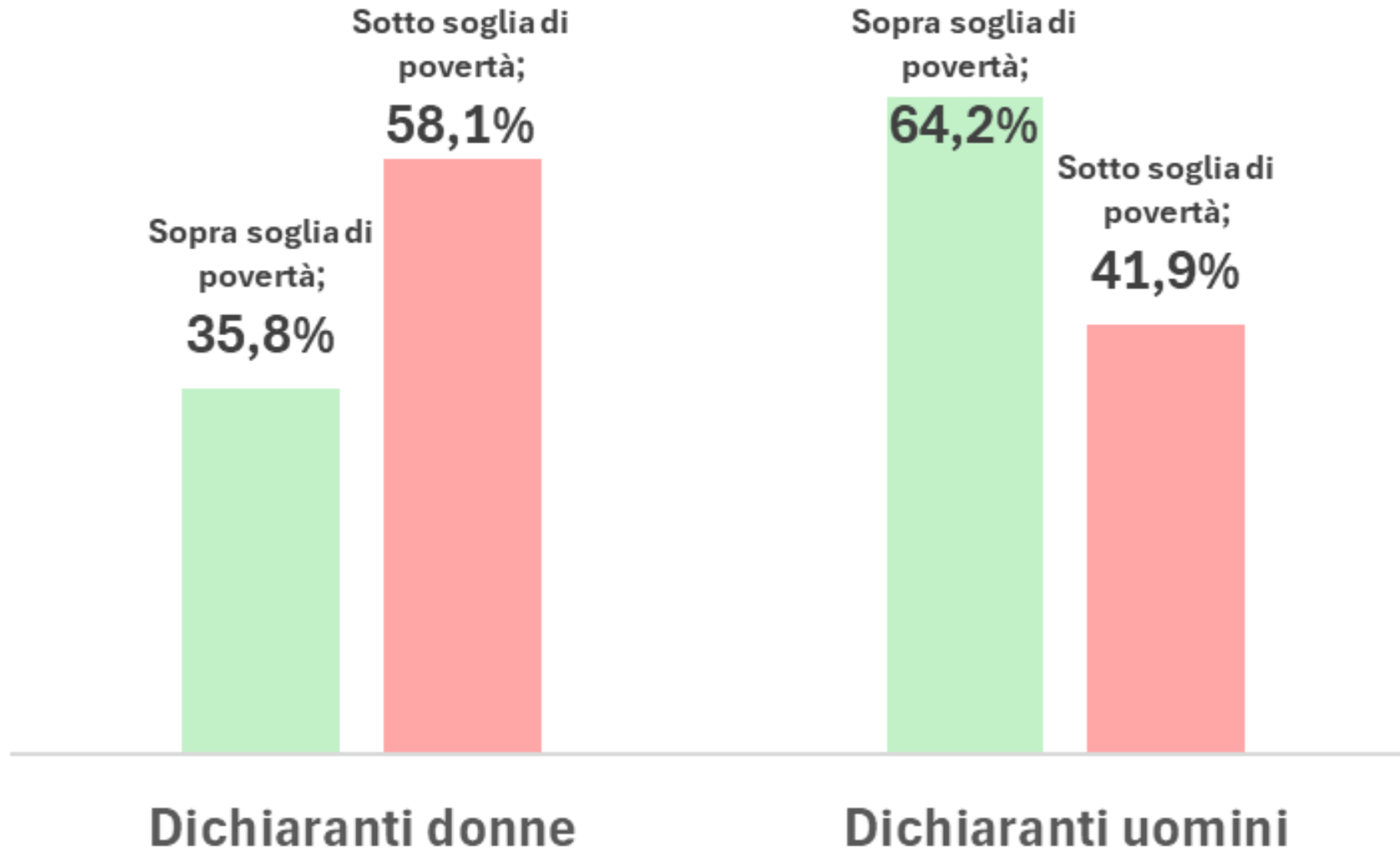
Fonte: ONFR-ACLI 2023

## LA TASSA INVISIBILE.

Aumenta il numero di famiglie che sono entrate in soglia di povertà relativa a causa dell'inflazione a doppia cifra: nel mod.730/2020 costituivano l'8,2% del panel, dato in flessione nel mod.730/2021, quando tale percentuale scese al 7,6% - calo dovuto in parte alla deflazione degli anni del covid e in parte alle politiche di salvaguardia dei redditi dagli esiti del lockdown. Tassa invisibile e regressiva, l'inflazione ha eroso questo leggero recupero di potere di acquisto facendo perdere centinaia di euro annui alle famiglie del panel. Nella dichiarazione dei redditi del 2023, le famiglie in soglia di povertà sono passate dall'8,2% al **9,8% DEL PANEL.**

# #15 FAMIGLIE DI DICHIARANTI IN POVERTÀ RELATIVA NEL MOD.730/2023

## PER GENERE E PER REDDITO COMPLESSIVO EQUIVALENTE AI FINI IRPEF, %

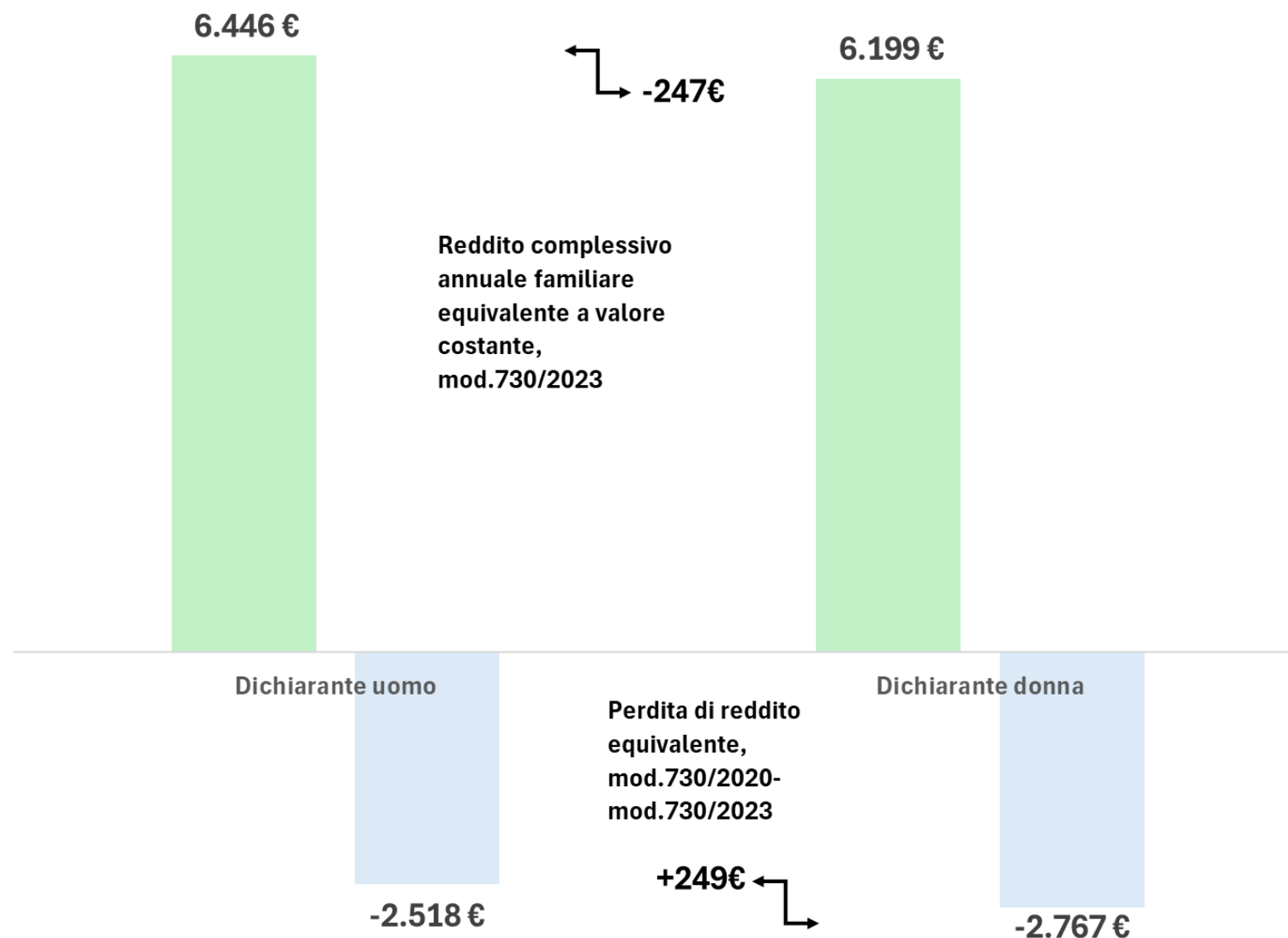


**+ 17%**  
**DICHIARANTI**  
**DONNE**

in povertà relativa  
rispetto ai dichiaranti  
uomini: 58,1% vs 41,9%

# #16 REDDITO EQUIVALENTE ANNUALE FAMIGLIE DICHIARANTI SOTTOSOGLIA

PER GENERE, MOD 730/2020-MOD730/2023, IN EURO E IN %



## UNA DOPPIA SOTTRAZIONE

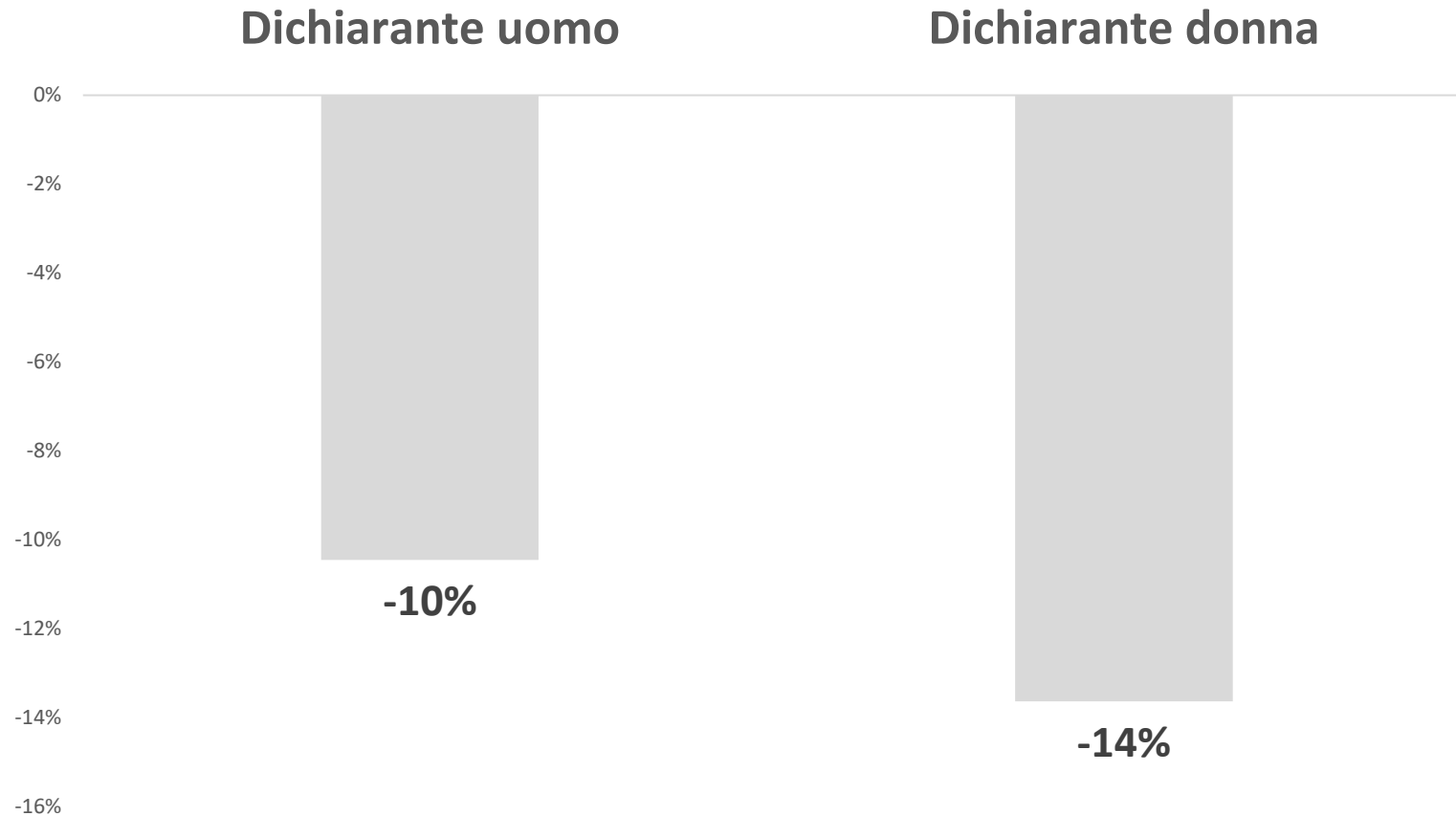
caratterizza il reddito delle famiglie di dichiaranti donna rispetto ai dichiaranti uomo: nel mod.730/2023 il reddito medio equivalente annuo delle famiglie con dichiaranti donne è stato di 247€ più basso rispetto agli uomini (6.199€ contro 6.446€);

La seconda sottrazione, in basso, riguarda la perdita di reddito equivalente a causa dell'inflazione tra il mod.730/2020 e il mod.730/2023: le famiglie con dichiaranti donne hanno perso in media 2.767€ a fronte di una perdita di 2.518€ degli uomini, quasi 250€ in più rispetto a quest'ultimi.



# #17 PERDITA PER INFLAZIONE DI REDDITO FAMILIARE EQUIVALENTE DELLE FAMIGLIE SOTTOSOGLIA

MODD.730/2020-2023, PER GENERE, IN %

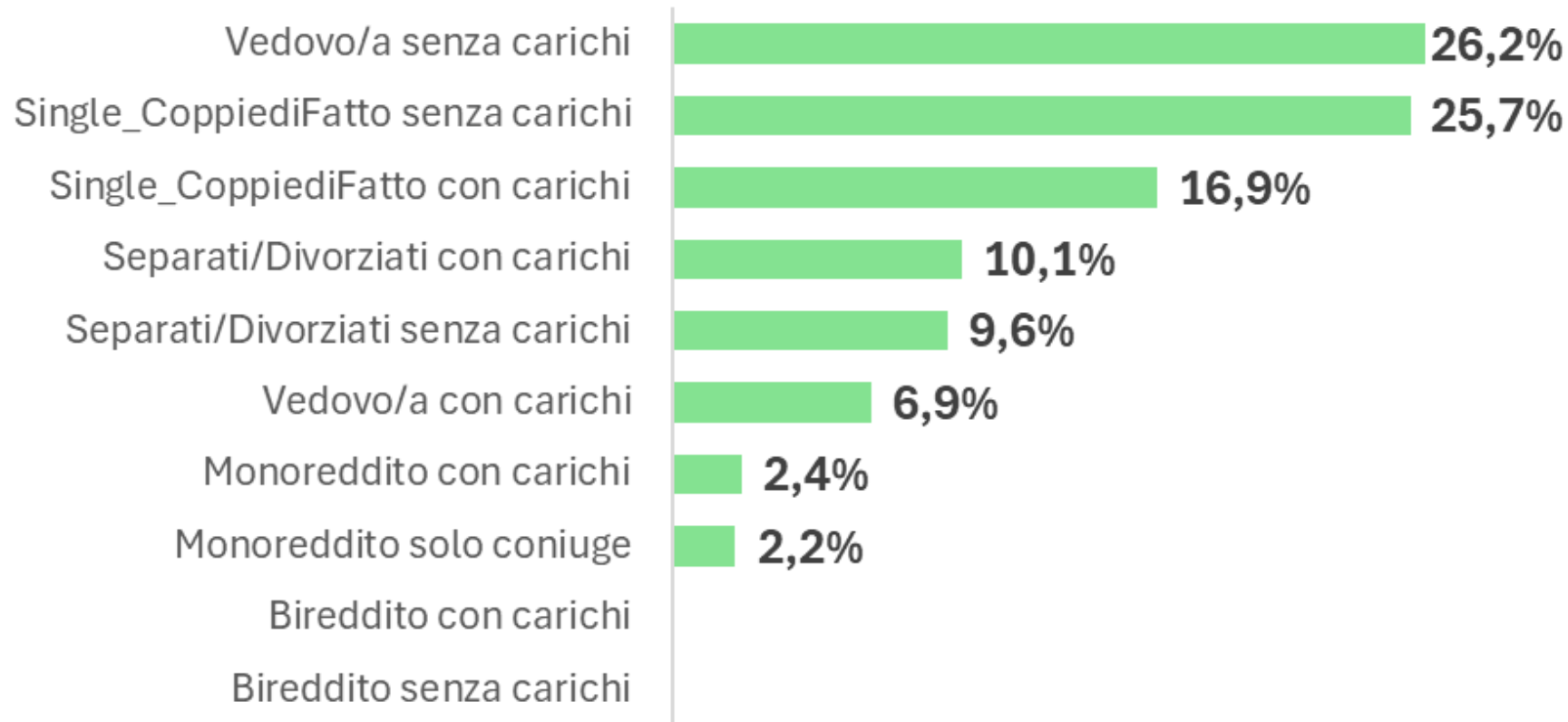


## LA PERDITA DI REDDITO

equivalente a causa dell'inflazione per le famiglie sottosoglia è stata pesante sia per i dichiaranti uomo che per i dichiaranti donna: i dichiaranti uomo hanno visto erodere il 10% del loro reddito complessivo ai fini irpef dal mod.730/2020 al mod.730/2023; nel medesimo periodo, il reddito equivalente delle famiglie con dichiarante donna è sceso del 14%.

# #18 STATO CIVILE DELLE DICHIARANTI DONNE IN POVERTÀ RELATIVA

## MOD.730/2023,%



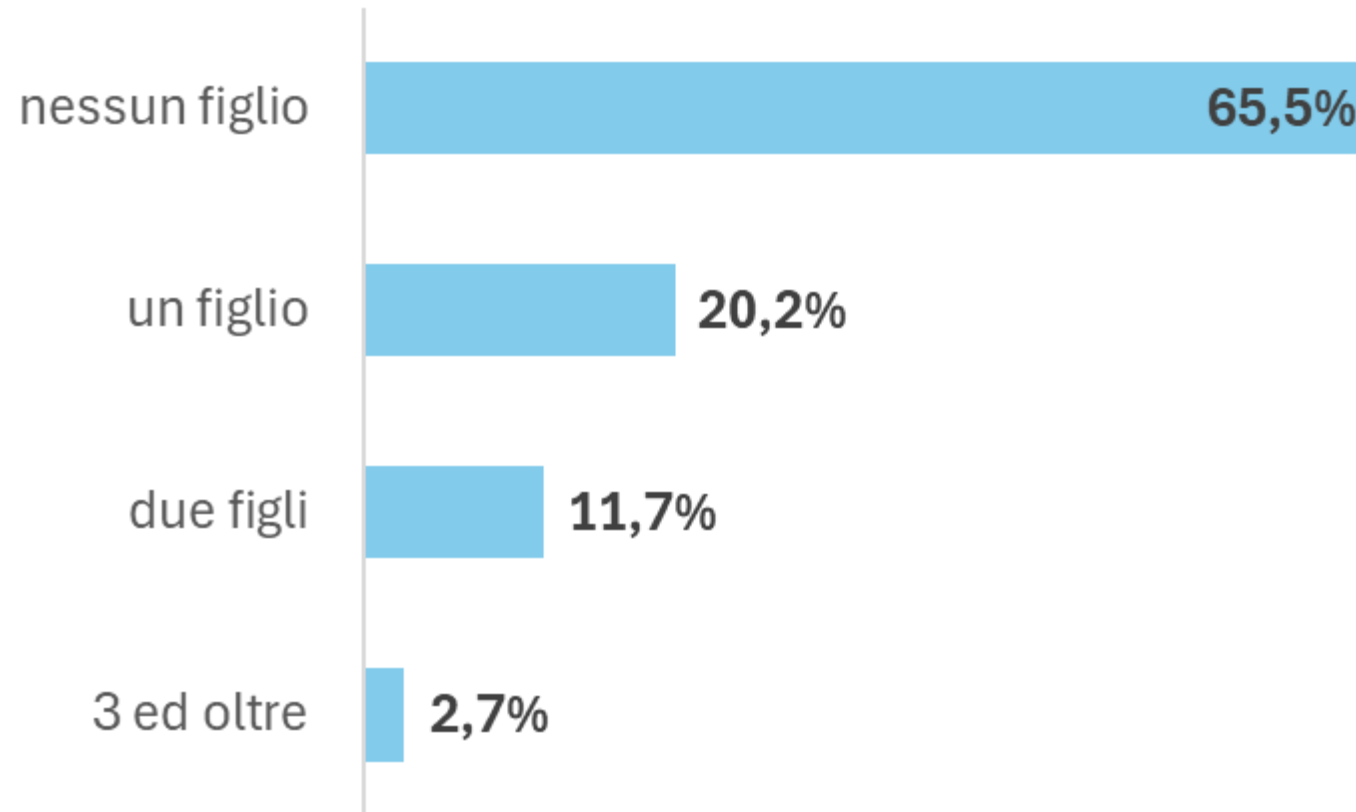
## OLTRE IL 90%

dei dichiaranti donna non risulta coniugata (vedova, single, separata). La condizione di solitudine aumenta il rischio di entrare in soglia di povertà.

\*La categoria «single» conteggia anche le coppie di fatto, non essendo quest'ultime rilevabili ai fini fiscali con la sola dichiarazione dei redditi. Il conteggio dei single è pertanto sovrastimato.

# #19 CARICHI FAMILIARI DI DICHIARANTI DONNE IN POVERTÀ RELATIVA

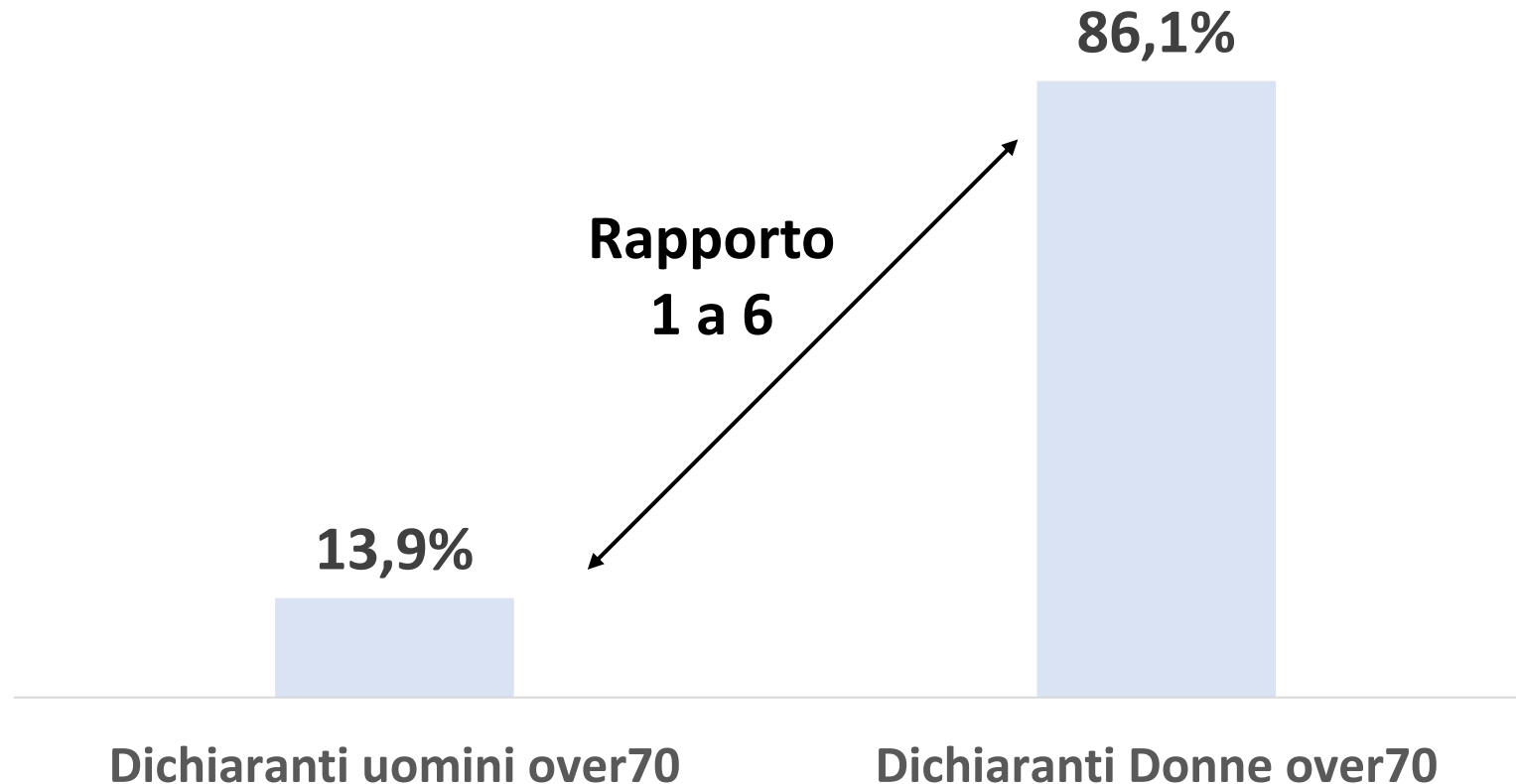
## MOD.730/2023,%



**IL 34%**

dei dichiaranti donna sotto soglia di povertà relativa vive con almeno un figlio a carico.

# #20 CONFRONTO FAMIGLIE UNIPERSONALI DICHIARANTI UOMINI E DONNE OVER70 IN POVERTÀ RELATIVA, MOD.730/2023,%



## 1 A 6

è il rapporto tra numero di famiglie unipersonali di dichiaranti uomini rispetto al numero di famiglie di dichiaranti donne over70 in povertà relativa (14% contro l'86%)

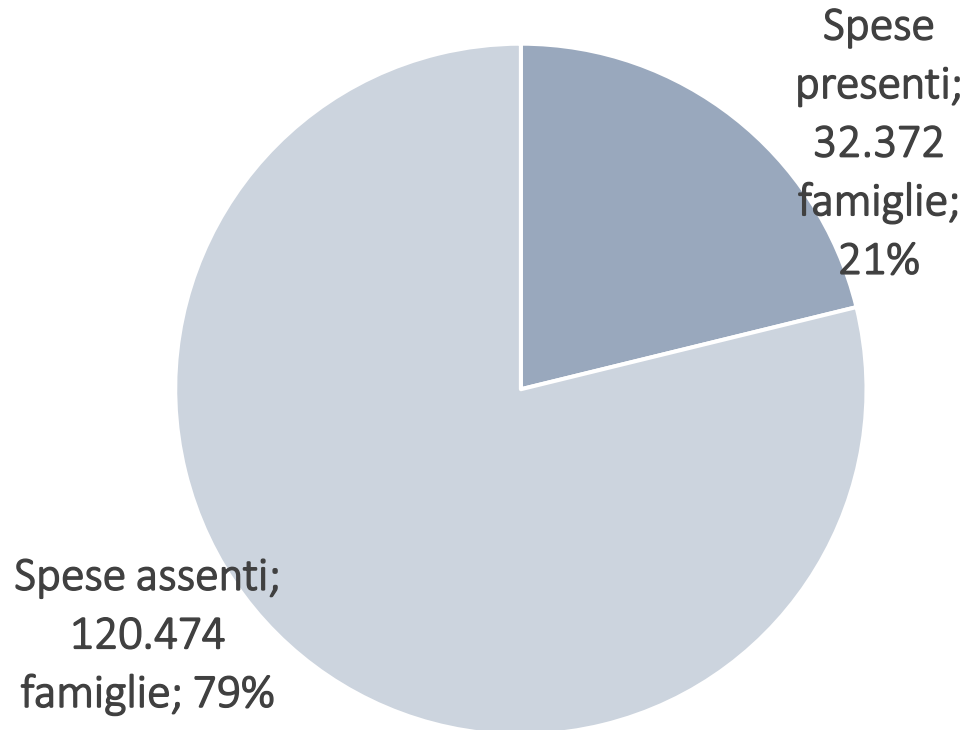
# #21 DETRAZIONE SPESA PER ATTIVITÀ SPORTIVA FIGLI

Mediana spesa

**210 EURO**

Media spesa

**231 EURO**



**SOLAMENTE IL 21%**

delle famiglie con figli a carico detrae spese per le attività sportive dei figli, 32.000 circa su un totale di oltre 150.000. C'è da chiedersi a che cosa sia dovuta questa differenza.

# #22 A QUANTI CARRELLI DELLA SPESA CORRISPONDE LA PERDITA DI POTERE DI ACQUISTO?

**LEGGERE LA PERDITA DI POTERE DI ACQUISTO:** Per rendere comprensibile la perdita di potere d'acquisto dovuta soprattutto all'inflazione a doppia cifra del 2022, si è pensato di trasformare tale perdita in carrelli di spesa settimanali.

**CARRELLO DI SPESA EQUIVALENTE:** importo approssimativo in euro di spesa alimentare settimanale di una famiglia equivalente single, come percentuale del consumo mensile di una famiglia (Istat, *consumi delle famiglie*, 2022). Per convenzione, si è stabilito **IL COSTO DEL CARRELLO A 90 EURO** come passaggio da una famiglia media a una famiglia equivalente single (la spesa alimentare media di una coppia con un figlio si attesta a circa 120 euro settimanali, ricavati dalla indagine Istat 2022 sulla spesa per consumi ricalcolata per le sole spese alimentari:  $2.625 \times 18,4\% = 477$  euro/4 sett. = 120 euro settimanali circa. La riduzione alla spesa di una famiglia equivalente single è stata effettuata sottraendo 15 euro a persona dal carrello settimanale, da cui l'importo di 90 euro settimanali. L'ipotesi, ovviamente, si riferisce ad una spesa mensile ripartita sulle 4 settimane, ed è comunque suscettibile di miglioramenti.

**PREZZI COSTANTI:** L'aumento dell'indice dei prezzi al consumo per famiglie di operai e impiegati dal gennaio 2019 al dicembre del 2022 è stato del **15,6%** (Istat, *Rivaluta*, sito online).

# #23 LA COSTRUZIONE DEL PANEL ONFR ACLI



- Individuazione dei contribuenti che per quattro anni consecutivi hanno presentato il Mod. 730 tramite Caf Acli (**ANONIMIZZAZIONE + RECORD LINKAGE**)
- Standardizzazione della **STRUTTURA DEL MOD. 730**
- Passaggio da redditi individuali a **REDDITI FAMILIARI EQUIVALENTI E A VALORE COSTANTE**
- Confronto «**CURVA DEI REDDITI**» CAF ACLI – MEF, per una corretta comprensione dell'analisi
- Costruzione del **CARRELLO DI SPESA** su elaborazione dati Istat indagine consumi delle famiglie

# #24

# IN SINTESI



- **OLTRE 600.000 FAMIGLIE** seguite negli ultimi 4 anni;
- **L'80% DELLE FAMIGLIE** dei dichiaranti del panel ha perso potere d'acquisto, dai 4 agli 8 carrelli di spesa annui;
- **1.065€** è stato l'aumento medio degli interessi sui **NUOVI MUTUI ABITATIVI** (2020-2022)
- **SOLAMENTE IL 20%** delle famiglie con figli detrae spese per attività sportiva dilettantistica
- **LE FAMIGLIE IN POVERTÀ** relativa salgono dall'8,2% al 9,8% in tre anni
- **L'11% DEGLI ANZIANI SOLI** è sotto soglia di povertà relativa
- Per ogni anziano solo in povertà vi sono **6 DONNE SOLE IN POVERTÀ**





# GRAZIE PER L'ATTENZIONE

*Enrico Bagozzi, Alessandro Serini, Gianfranco Zucca*

Roma, Hotel Nazionale, 21 febbraio 2024

#25