

INDEBITAMENTO: COSA CI DICE LA STATISTICA?

Alessandra Zanzi

Ufficio di statistica (Ustat)

Nel corso degli ultimi anni, l'indebitamento privato è stato un tema importante nell'attualità e nel dibattito pubblico. Questo contributo si propone di studiare alcune delle informazioni che la statistica fornisce sul tema. In particolare, attraverso i risultati del modulo sull'indebitamento privato della SILC 2022, esamina l'ampiezza del fenomeno, i tipi di debito più comuni, le principali ragioni e le categorie della popolazione maggiormente esposte. I risultati mostrano, ad esempio, che il leasing per veicoli, l'ipoteca – tranne quella sull'abitazione principale – e l'arretrato di pagamento sono i tipi di debito più comuni in Svizzera. Il leasing per veicoli risulta più frequente in Ticino rispetto alla media svizzera. Inoltre, interessandosi alla presenza di almeno due tipi di debito o di almeno un arretrato di pagamento all'interno delle economie domestiche, emergono delle differenze in funzione delle caratteristiche sociali, demografiche ed economiche degli individui.

Introduzione

Nel corso degli ultimi anni, l'indebitamento è stato un tema importante nell'attualità e nel dibattito pubblico. Sono diverse le iniziative che sono state sviluppate per prevenire e rispondere a questa problematica. A livello nazionale, ad esempio, in seguito all'approvazione di due mozioni depositate nel 2018, il Consiglio federale è stato incaricato di preparare un progetto di legge sulla procedura di risanamento dei debiti per le persone fisiche¹. A livello cantonale, invece, nel 2014 il Ticino ha lanciato un progetto pilota di prevenzione – *Il franco in tasca* – consolidato nel 2019 con una serie di misure nell'ambito della sensibilizzazione, della formazione e dell'offerta di consulenza specializzata.

Cosa causa una situazione di indebitamento? Le ragioni possono essere diverse e non necessariamente comportano una situazione problematica. Infatti, se da un lato questa condizione può essere legata a una situazione finanziaria difficile – magari accompagnata da un evento inatteso – oppure a una scelta di consumo azzardata e fuori portata rispetto alla propria disponibilità finanziaria, dall'altro vi possono essere situazioni d'indebitamento che corrispondono a

modelli di consumo che permettono all'individuo² di salvaguardare la propria liquidità, come ad esempio il leasing per veicoli.

Quando una situazione di indebitamento è quindi definita problematica? Quando si verifica una situazione di sovraindebitamento? Nella letteratura non esiste un consenso unanime su come definire e misurare questi concetti. La Commissione europea propone, allo scopo di conciliare i diversi approcci che possono essere applicati, una definizione secondo cui un'economia domestica è in una situazione di sovraindebitamento quando non riesce, con le risorse attuali e previste, a soddisfare i propri obblighi finanziari senza compromettere il proprio tenore di vita. Tale definizione però, sebbene ampiamente accettata nei principi, risulta poco operativa a causa di ambiguità interpretative e difficoltà di quantificazione. Per quest'ultima ragione gli studi empirici tendono a preferire definizioni più pratiche e operative (Henchoz, Coste e Plomb 2021).

A livello svizzero, l'Ufficio federale di statistica (UST) ha adottato nell'Indagine sui redditi e sulle condizioni di vita (SILC) del 2008 gli indicatori: “scoperto bancario o arretrato di pagamento critico” e “rischio di indebitamento

¹ Per maggiori informazioni sulla procedura di risanamento per le persone fisiche: <https://www.bj.admin.ch/bj/it/home/wirtschaft/gesetzgebung/schuldsanierung.html>.

² Termini quali “individui”, “stranieri” e “figli” sono qui indicati solo al maschile per agevolare la lettura, ma la forma femminile è sempre da considerare come implicitamente inclusa.

Riquadro 1 – L'indagine sui redditi e sulle condizioni di vita (SILC)

La principale fonte di statistica pubblica sul tema dell'indebitamento privato è l'Indagine sui redditi e sulle condizioni di vita (*Statistics on Income and Living Conditions*, SILC) prodotta dall'UST. La SILC è un'indagine campionaria annuale coordinata a livello europeo alla quale prendono parte più di 30 paesi. L'indagine studia diversi aspetti multidimensionali delle condizioni di vita, sia oggettive sia soggettive. Per la Svizzera sono intervistate annualmente circa 9.000 economie domestiche, che corrispondono a circa 19.000 individui. Dato che il Ticino è una delle sette grandi regioni svizzere (insieme a Regione del Lemano, Espace Mittelland, Svizzera nordoccidentale, Zurigo, Svizzera orientale e Svizzera centrale), la SILC permette di avere una panoramica della situazione cantonale. Oltre ai moduli di base rilevati annualmente, i quali coprono tematiche come il reddito, l'esclusione sociale e la salute, ogni anno l'indagine approfondisce alcuni temi tramite dei moduli aggiuntivi. L'indebitamento privato è uno dei temi approfonditi attraverso questi moduli ed è stato oggetto di analisi negli anni 2008, 2013, 2017, 2020 e 2022.

severo". Il primo, definito da Eurostat, considera critici i debiti (esclusi i mutui) il cui importo supera i due terzi del reddito disponibile mensile di un'economia domestica, mentre il secondo, specifico per la Svizzera, combina lo "scoperto bancario o arretrato di pagamento critico" con la presenza di almeno un credito. Tuttavia, pur permettendo di identificare situazioni di indebitamento problematico, i dati forniti dall'UST sono meno efficaci a misurare il sovraindebitamento (Henchoz, Coste e Plomb 2021).

A partire dall'inchiesta SILC 2013, l'UST ha abbandonato il concetto di "rischio di indebitamento severo", preferendo quello di "indebitamento problematico" inteso come accumulo di debiti (Henchoz, Coste e Plomb 2021). L'obiettivo di questo contributo è analizzare alcune delle informazioni che la statistica pubblica svizzera può offrire oggi sull'indebitamento privato. In particolare, con gli ultimi risultati pubblicati dall'UST, si cerca di rispondere ad alcune domande chiave: quante persone vivono in un'economia domestica con almeno un tipo di debito? Quali tipi di debito sono più comuni? Quali sono le principali ragioni di indebitamento? Esistono categorie della popolazione più esposte rispetto ad altre? Qual è la valutazione soggettiva degli individui rispetto al loro rapporto con il denaro?

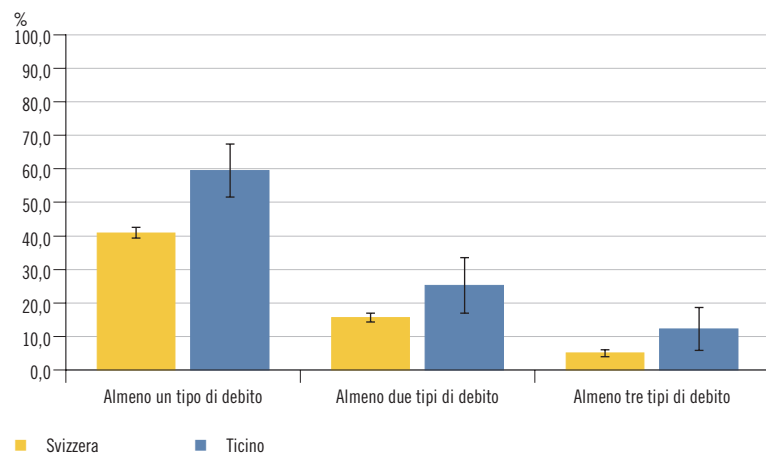
Quante persone vivono in un'economia domestica con almeno un tipo di debito?

Il modulo sull'indebitamento privato della SILC [Riquadro 1] studia la presenza di sette tipi di debito all'interno delle economie domestiche private. Nel dettaglio, considera:

- il leasing per veicoli;
- il piccolo credito o credito al consumo;
- l'acquisto a rate;
- il debito con la famiglia o gli amici che non vivono nell'economia domestica;
- l'ipoteca, tranne quella sull'abitazione principale;
- l'arretrato di pagamento³;
- lo scoperto di conto o fattura di carta di credito insoluta⁴.

F.1

Persone che vivono in un'economia domestica con almeno un tipo debito (in %), secondo l'accumulo di tipi di debito, in Svizzera e in Ticino, nel 2022*



* Le barre verticali rappresentano gli intervalli di confidenza al 95%.
Fonte: SILC - modulo Indebitamento, UST

È importante sottolineare che i risultati pubblicati dall'UST studiano la presenza di un certo tipo di debito ma non il suo importo. In altre parole, non è possibile sapere a quanto ammonta un debito presente all'interno di un'economia domestica.

Nel 2022, in Svizzera, il 40,9%⁵ delle persone vive in un'economia domestica con almeno un tipo di debito sui sette considerati [F. 1]. Quota che scende al 15,6% se si studia la presenza di almeno due tipi di debito e al 5,1% in presenza di almeno tre. In Ticino, le percentuali sono più elevate di quelle nazionali per tutti e tre gli indicatori: ammontando rispettivamente al 59,5%, al 25,3% e al 12,2%.

Quali tipi di debito sono più comuni?

Se si osservano i sette tipi di debito studiati dal modulo sull'indebitamento SILC, si può notare come la presenza di uno o più di questi debiti all'interno di un'economia domestica può non essere legata a una situazione finanziaria difficile o a una scelta di consumo "azzardata". Il leasing per veicoli ne è un esempio.

³ Sono considerati "arretrati di pagamento" le fatture che non sono state pagate in tempo negli ultimi dodici mesi per motivi economici (per maggiori informazioni sulle fatture considerate v. la nota 6).

⁴ Almeno uno scoperto di conto bancario o postale al momento dell'intervista o almeno una fattura di carta di credito o di carte-cliente non pagata in tempo per motivi economici negli ultimi dodici mesi.

⁵ Nel testo sono citati unicamente i valori centrali dell'intervallo di confidenza al 95% (v. riquadro 2).

Riquadro 2 – Intervallo di confidenza

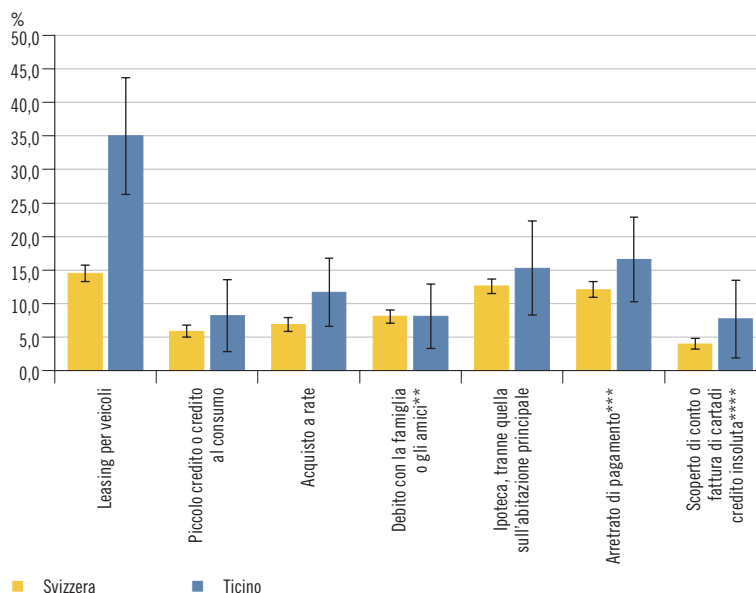
L'intervallo di confidenza, rappresentato nelle figure con linee verticali o orizzontali e calcolato sulla base dei dati del campione, identifica un intervallo di valori all'interno del quale dovrebbe situarsi, con un certo livello di confidenza (o, in altre parole, con una certa "probabilità") che è normalmente fissato al 95%, il valore riscontrato se l'indagine fosse effettuata presso tutta la popolazione. Ciò significa che, se la rilevazione fosse ripetuta un gran numero di volte in maniera indipendente e nelle stesse condizioni, in media il 95% degli intervalli ottenuti conterrebbe i valori del parametro sconosciuto per la popolazione nel suo insieme. A titolo d'esempio, nel 2022, in Ticino, il 25,3% della popolazione fa parte di un'economia domestica nella quale sono presenti almeno due tipi di debito, con un intervallo di confidenza che va dal 17,2% al 33,4% [F. 1]. Vale a dire che, con una probabilità del 95%, la percentuale della popolazione residente in Ticino che vive in un'economia domestica con almeno due tipi di debito è contenuta in questo intervallo. A livello interpretativo, la differenza tra due risultati è statisticamente significativa quando gli intervalli di confidenza dei due valori non si sovrappongono. Nel caso in cui invece questo accade, anche solo parzialmente, sono necessari ulteriori test statistici per determinare se la differenza tra i due dati è statisticamente significativa.

Il leasing per veicoli, fra i sette tipi di debito considerati, è uno dei più comuni, sia in Svizzera sia in Ticino. Nel 2022, a livello nazionale, le persone che vivono in un'economia domestica con almeno un leasing per veicoli sono il 14,5% [F. 2]. In Ticino questa pratica è molto più diffusa con una quota più che raddoppiata, il 35,0%, e più elevata anche rispetto alle altre sei grandi regioni svizzere. Si possono ipotizzare diversi elementi per spiegare, almeno parzialmente, questa maggiore presenza di leasing. A titolo d'esempio, un più alto grado di motorizzazione in Ticino rispetto all'insieme della Svizzera (nel 2022, rispettivamente 632 e 540 automobili ogni 1.000 abitanti) o una maggiore volontà di non gravare nell'immediato in modo importante sulla propria liquidità per l'acquisto di un veicolo.

Gli altri tipi di debito maggiormente diffusi in Svizzera sono l'ipoteca – tranne quella sull'abitazione principale – e l'arretrato di pagamento [F. 2]. Come per il leasing per veicoli, anche la presenza di un'ipoteca non è necessariamente correlabile a una situazione finanziaria difficile o a una scelta di consumo "azzardata". Al contrario, per poterne beneficiare è generalmente necessario disporre di una situazione finanziaria solida. In Svizzera, nel 2022, gli individui che fanno parte di un'economia domestica con un'ipoteca diversa da quella per l'abitazione principale sono il 12,6%, mentre in Ticino costituiscono il 15,3% [F. 2]. Considerando la sovrapposizione degli intervalli di confidenza, non si può tuttavia affermare che la differenza fra i due risultati, nazionale e cantonale, sia statisticamente significativa [Riquadro 2].

L'arretrato di pagamento, che comprende le fatture non pagate in tempo negli ultimi dodici mesi per motivi economici⁶, può invece essere legato a una situazione finanziaria difficile. Nel 2022, in Svizzera la percentuale di persone che vive in un'economia domestica in cui è presente

F. 2
Persone che vivono in un'economia domestica con almeno un debito (in %), secondo il tipo di debito, in Svizzera e in Ticino, nel 2022*



* Le barre verticali rappresentano gli intervalli di confidenza al 95%.

** Familiari o amici che non vivono nella stessa economia domestica.

*** Sono considerati arretrati di pagamento le fatture che non sono state pagate in tempo negli ultimi dodici mesi per motivi economici (v. la nota 6).

**** Almeno uno scoperto di conto bancario o postale al momento dell'intervista o almeno una fattura di carta di credito o di carte-cliente non pagata in tempo per motivi economici negli ultimi dodici mesi.

Fonte: SILC - modulo Indebitamento, UST

questo tipo di debito è del 12,1%, mentre in Ticino è del 16,6% [F. 2]. Sebbene il dato centrale per il Ticino sia più elevato di quello svizzero, anche in questo caso non è possibile affermare che la differenza sia statisticamente significativa.

Si può concludere che, in Svizzera, nel 2022, il leasing per veicoli, l'ipoteca, tranne quella sull'abitazione principale, e l'arretrato di pagamento risultano essere i tipi di debito più frequenti fra i sette considerati. In Ticino, nello stesso anno, il tipo di debito più comune risulta essere il leasing per veicoli che, come precedentemente sottolineato, non è necessariamente legato a una situazione finanziaria difficile.

⁶ Nel modulo SILC sull'indebitamento, almeno un arretrato sulle seguenti fatture: affitto o interessi ipotecari per l'abitazione principale; fatture correnti di acqua, gas, elettricità e riscaldamento; premi dell'assicurazione malattia; rimborso di crediti (leasing per veicoli, piccolo credito o credito al consumo, acquisto a rate, ipoteca, tranne quella sull'abitazione principale, debito con la famiglia o gli amici che non vivono nell'economia domestica); imposte; fatture di telecomunicazione; alimenti; altre fatture.

Quali sono le principali ragioni di indebitamento?

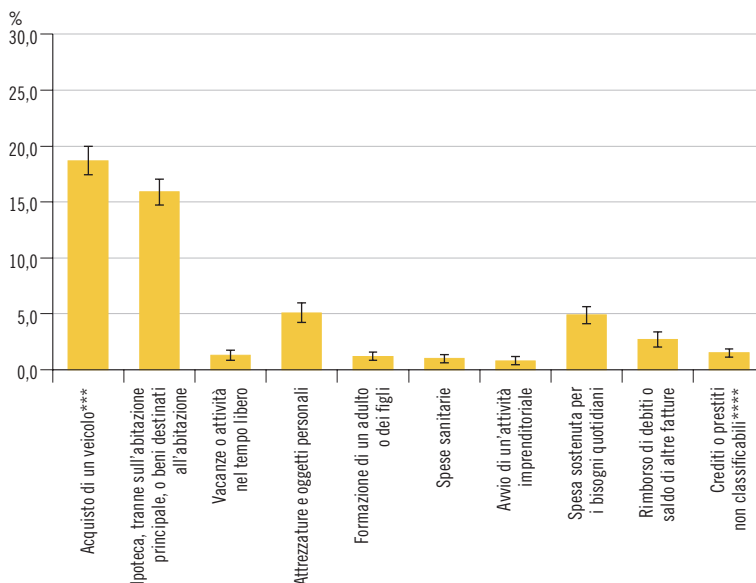
Dopo aver osservato quali sono i tipi di debito più comuni, in questa sezione si esaminano quali sono le principali ragioni per le quali sono stati contratti dei debiti in Svizzera nel 2022. In primo luogo, si analizzano le ragioni concernenti i cinque tipi di debito che costituiscono forme di credito – ovvero il leasing per veicoli, il piccolo credito o il credito al consumo, l'acquisto a rate, il debito con la famiglia o gli amici che non vivono nell'economia domestica e l'ipoteca, tranne quella sull'abitazione principale – e il tipo di debito definito come scoperto di conto o fattura di carta di credito insoluta. In secondo luogo, si osservano i tipi di arretrato di pagamento più comuni⁷.

In Svizzera, nel 2022, sono più di 1 su 3 gli individui che vivono in un'economia domestica con almeno un tipo di credito, uno scoperto di conto o una fattura di carta di credito insoluta. Il modulo SILC approfondisce questo aspetto, chiedendo agli individui le ragioni principali per le quali si è fatto ricorso a questi tipi di debito. L'acquisto di un veicolo (compresi i contratti di leasing) insieme all'ipoteca (tranne sull'abitazione principale) o l'acquisto di beni destinati all'abitazione sono le due ragioni più frequenti [F. 3]. In particolare, la percentuale di individui che fa parte di un'economia domestica in cui è presente almeno uno di questi debiti è del 18,7% per l'acquisto di un veicolo, mentre è del 15,9% per l'ipoteca diversa da quella sull'abitazione principale o beni destinati all'abitazione. Le altre ragioni più comuni sono l'acquisto di attrezzature e oggetti personali, con il 5,1%, e la spesa sostenuta per i bisogni quotidiani, con il 4,9%.

L'arretrato di pagamento, come illustrato in precedenza, nel 2022 è presente nelle economie domestiche svizzere di poco meno di 1 individuo su 8 [F. 2]. Tra quelli più frequenti figurano gli arretrati sulle imposte e quelli sui premi dell'assicurazione malattia: rispettivamente il 5,5% e il 4,4% della popolazione vive in un'economia domestica con almeno uno di questi tipi di arretrato [F. 4].

F. 3

Persone che vivono in un'economia domestica con un almeno un tipo di credito*, uno scoperto di conto o una fattura di credito insoluta (in %), secondo le ragioni principali, in Svizzera, nel 2022**



* Il concetto di credito comprende i seguenti elementi: leasing per veicoli; piccolo credito o credito al consumo; acquisto a rate; debito con la famiglia o gli amici che non vivono nell'economia domestica; ipoteca, tranne quella sull'abitazione principale.

** Le barre verticali rappresentano gli intervalli di confidenza al 95%.

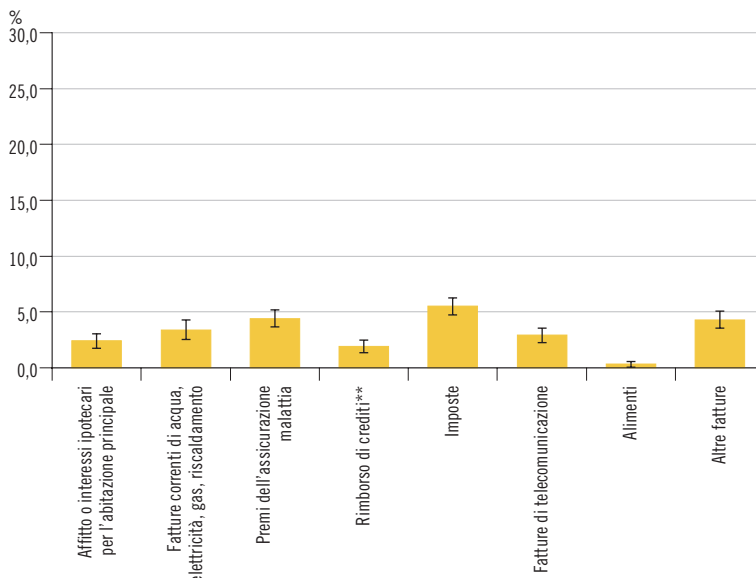
*** Compresi i contratti di leasing.

**** Crediti o prestiti non classificabili considerando i molteplici motivi evocati.

Fonte: SILC - modulo Indebitamento, UST

F. 4

Persone che vivono in un'economia domestica con almeno un arretrato di pagamento (in %), secondo il tipo di arretrato, in Svizzera, nel 2022*



* Le barre verticali rappresentano gli intervalli di confidenza al 95%.

** Il concetto di credito comprende i seguenti elementi: leasing per veicoli, piccolo credito o credito al consumo, acquisto a rate, ipoteca tranne quella sull'abitazione principale, debito con la famiglia o gli amici che non vivono nell'economia domestica.

Fonte: SILC - modulo Indebitamento, UST

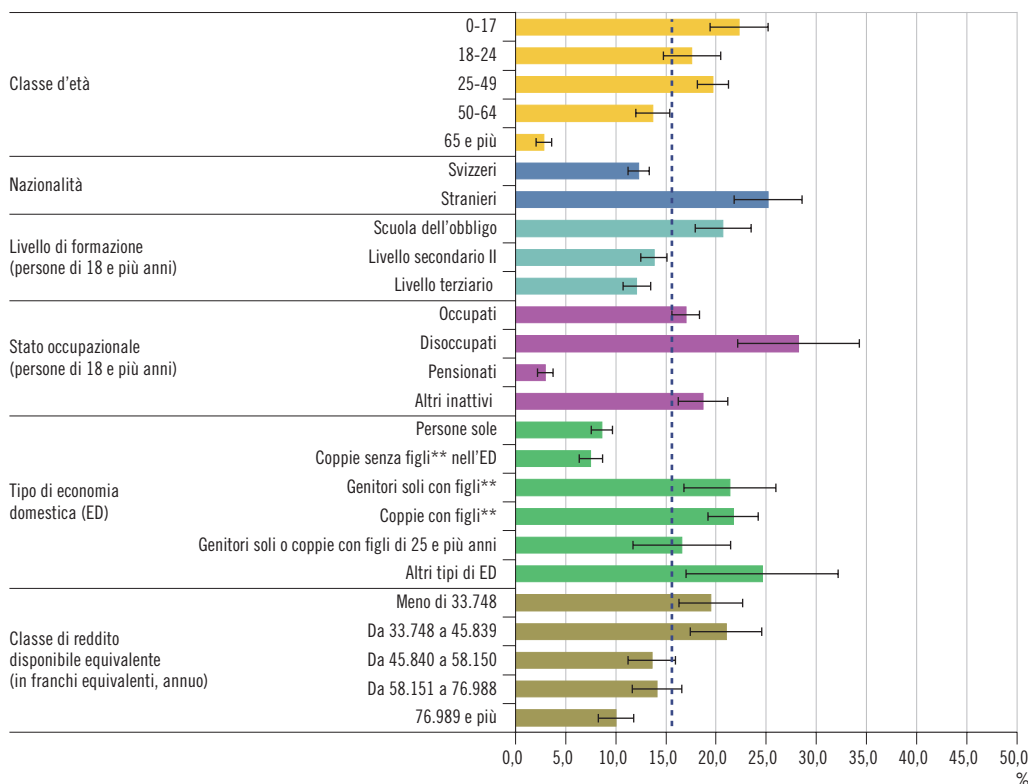
Esistono categorie della popolazione più esposte all'indebitamento rispetto ad altre?

A livello svizzero, nel 2022, studiando la percentuale di persone che vivono in un'economia domestica con almeno due tipi di debito, alcune categorie risultano maggiormente toccate rispetto

⁷ Per gli indicatori presentati in questa sezione, i risultati relativi al Ticino sono difficilmente interpretabili a causa dell'esigua numerosità del campione e degli intervalli di confidenza piuttosto ampi. Per questa ragione si descrivono solamente i risultati a livello nazionale.

F.5

Persone che vivono in un'economia domestica con almeno due tipi di debito (in %), secondo alcune caratteristiche sociodemografiche, in Svizzera, nel 2022*



* Le barre orizzontali rappresentano gli intervalli di confidenza al 95%. La linea blu tratteggiata indica il tasso per il totale della popolazione in Svizzera nel 2022.

** Sono considerate figli tutte le persone di età compresa tra 0 e 24 anni che vivono con almeno uno dei loro genitori.

Fonte: SILC - modulo Indebitamento, UST

ad altre⁸. Ad esempio, considerando l'età, gli individui fino ai 64 anni risultano più esposti all'indebitamento rispetto agli over 64 (F.5). Se ci si interessa alla nazionalità, gli stranieri sono circa 1 su 4 ad essere in questa situazione, mentre tra la popolazione svizzera il rapporto si dimezza a circa 1 su 8. Distinguendo per livello di formazione e stato occupazionale (entrambi considerano solo le persone di 18 o più anni), vi sono quote più elevate tra chi ha terminato la formazione alla scuola dell'obbligo, circa 1 su 5, e tra i disoccupati, circa 2 su 7. Le persone che vivono in un'economia domestica con figli risultano essere maggiormente in una situazione di indebitamento rispetto a quelle che vivono in un'economia domestica senza figli. Le persone in un'economia domestica con un reddito disponibile equivalente basso (inferiore ai 33.748 franchi annui) sono caratterizzate da una quota più elevata di persone che vivono in un'economia domestica con almeno due tipi di debito, circa 1 individuo su 5, rispetto alle persone in un'economia domestica con un reddito elevato (uguale o superiore ai 76.989 franchi annui), circa 1 individuo su 10 [Riquadro 3].

Come precedentemente sottolineato, non tutti i tipi di debito considerati dalla SILC sono necessariamente legati a una situazione finanziaria difficile. Fra i tre tipi di debito più comuni in Svizzera nel 2022, quello che più probabilmente potrebbe esserlo è l'arretrato di pagamento. Per questo motivo, si focalizza ora l'attenzione su quest'ultimo.



Distinguendo la popolazione secondo caratteristiche sociodemografiche, si osserva che le categorie maggiormente toccate dall'arretrato di pagamento rimangono sostanzialmente le stesse identificate prima. Come per gli individui che vivono in un'economia domestica con almeno due tipi di debito, anche in questo caso la popolazione appartenente alle classi d'età sotto i 65

⁸ Questa analisi è possibile solamente a livello nazionale in quanto gli indicatori declinati in funzione di caratteristiche sociodemografiche e socio-economiche sono disponibili solamente per l'insieme della popolazione svizzera e non per grandi regioni (e quindi per il Ticino).

Riquadro 3 – Caratteristiche della situazione reddituale e indicatori di vulnerabilità economica

Classi di reddito: la popolazione è suddivisa in classi di reddito a seconda del reddito disponibile equivalente dell'economia domestica. In particolare, la popolazione è ordinata in modo crescente e suddivisa in cinque gruppi di uguale dimensione, ciascuna comprendente il 20% della popolazione totale (quintili di reddito). Il reddito disponibile equivalente è calcolato a partire dal reddito disponibile (il quale è ottenuto sottraendo dal reddito lordo le spese di trasferimento obbligatorie) tenendo conto del numero di persone che ne fanno parte tramite la “dimensione equivalente” dell'economia domestica. Per tenere conto delle economie di scala, un valore di 1,0 è assegnato alla persona più anziana dell'economia domestica, uno di 0,5 a ciascuna delle altre persone dai 14 anni in su e 0,3 ad ogni bambino con meno di 14 anni (questi valori corrispondono alla nuova scala di equivalenza dell'OCSE); la “dimensione equivalente” dell'economia domestica corrisponde alla somma dei valori attribuiti.

Povertà reddituale: un individuo è in una situazione di povertà reddituale quando il reddito disponibile dell'economia domestica in cui vive è inferiore alla soglia di povertà. La soglia di povertà, basata sulle direttive della Conferenza svizzera delle istituzioni dell'azione sociale (CSIAS) per valutare il diritto all'aiuto sociale in Svizzera, è formata da un forfait di mantenimento, le spese per l'alloggio e una somma pari a 100 franchi al mese per ogni persona di 16 o più anni. In Svizzera, nel 2022, la soglia di povertà si colloca in media a 2.284 franchi al mese per una persona sola e a 4.010

franchi al mese per un'economia domestica composta da due adulti e due bambini di età inferiore a 14 anni.

Deprivazione materiale e sociale: un individuo è in una condizione di deprivazione materiale e sociale quando si verifica la compresenza, per motivi economici, di almeno cinque condizioni di difficoltà economica – intesa come mancanze negli ambiti della vita quotidiana in cui la maggior parte della popolazione considera che si debba essere preferibilmente o necessariamente soddisfatti per condurre una vita dignitosa – tra le seguenti tredici:

- A livello dell'economia domestica: 1) avere arretrati di pagamento (secondo la definizione europea⁹); impossibilità di 2) far fronte a una spesa imprevista di 2.500 franchi, 3) permettersi ogni anno una settimana di vacanza fuori casa, 4) permettersi un pasto completo (a base di carne, pesce o equivalente vegetariano) almeno ogni due giorni, 5) riscaldare adeguatamente la propria abitazione, 6) sostituire mobili usurati; 7) non disporre di un'auto per uso privato.
- A livello individuale: 8) non avere accesso a Internet nella propria abitazione (compresi smartphone, tablet ecc.); impossibilità di 9) sostituire vestiti consumati con alcuni nuovi, 10) spendere una piccola somma di denaro ogni settimana per sé stessi, 11) svolgere regolarmente un'attività a pagamento nel tempo libero, 12) riunirsi con la famiglia o gli amici per bere o mangiare qualcosa almeno una volta al mese; 13) non possedere due paia di scarpe del numero giusto, di cui uno per tutte le stagioni.

anni, la popolazione straniera, gli individui con un basso livello di formazione (scuola dell'obbligo), i disoccupati e gli individui in un'economia domestica con figli sono le categorie all'interno delle rispettive caratteristiche sociodemografiche più soggette a questo tipo di debito [F. 6].

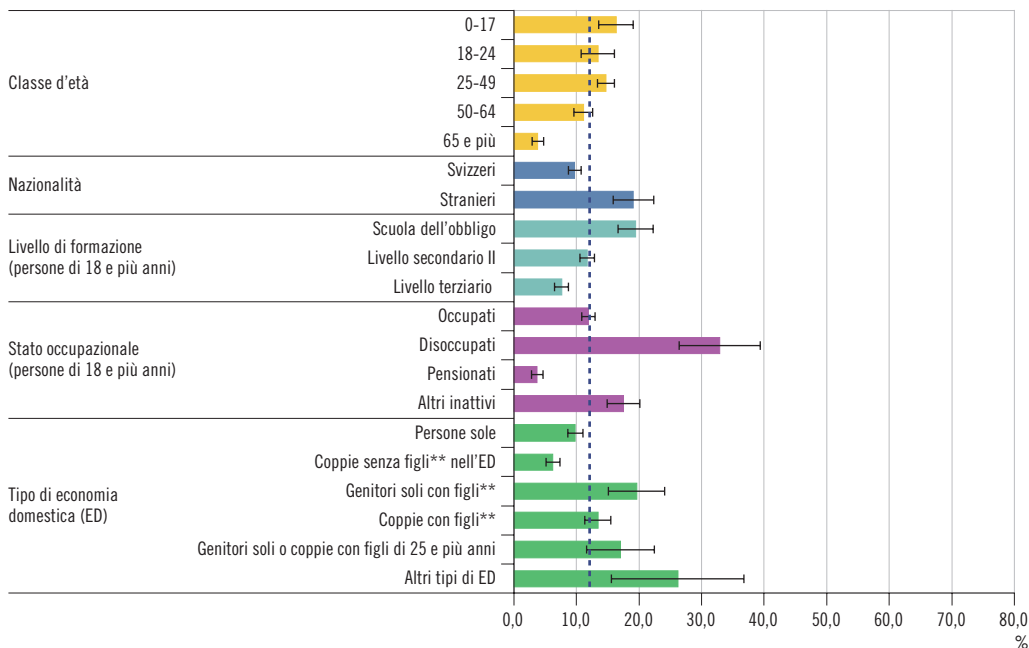
Per cercare di capire se la presenza di un arretrato di pagamento può essere effettivamente legata a una situazione finanziaria difficile, si osservano ora i risultati distinguendo le persone in funzione del reddito e in funzione degli indicatori di “povertà reddituale” e di “deprivazione

materiale e sociale” [Riquadro 3]. Anche in questo caso, i risultati mostrano come la percentuale di individui soggetta a questo tipo di debito è maggiore tra i meno abbienti rispetto ai più benestanti. In particolare, tra le persone che risiedono in un'economia domestica nel quintile più basso, gli individui sono poco meno di 1 su 4, mentre tra quelli che risiedono in un'economia domestica nel quintile più alto il rapporto diventa poco più di un 1 su 25 [F. 7].

Guardando i risultati in funzione dell'indicatore di “povertà reddituale” si riscontra una per-

⁹ Rispetto alla definizione di arretrato di pagamento applicata nel modulo SILC sull'indebitamento (v. la nota 3 e 6), la definizione europea considera solamente gli arretrati di pagamento su affitto o interessi ipotecari per l'abitazione principale; fatture correnti di acqua, elettricità, gas, riscaldamento; e rimborso di crediti.

F.6
Persone che vivono in un'economia domestica con almeno un arretrato di pagamento (in %), secondo alcune caratteristiche sociodemografiche, in Svizzera, nel 2022*

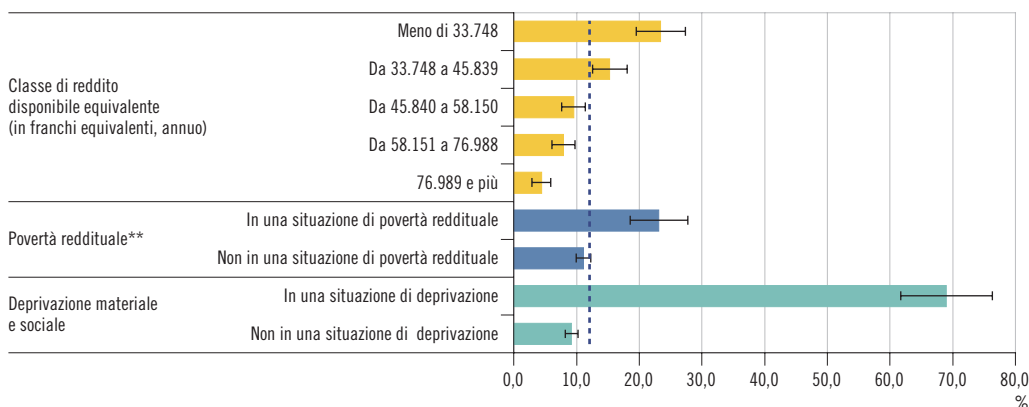


* Le barre orizzontali rappresentano gli intervalli di confidenza al 95%. La linea blu tratteggiata indica il tasso per il totale della popolazione in Svizzera nel 2022.

** Sono considerate figli tutte le persone di età compresa tra 0 e 24 anni che vivono con almeno uno dei loro genitori.

Fonte: SILC - modulo Indebitamento, UST

F.7
Persone che vivono in un'economia domestica con almeno un arretrato di pagamento (in %), secondo alcune caratteristiche socioeconomiche, in Svizzera, nel 2022*



* Le barre orizzontali rappresentano gli intervalli di confidenza al 95%. La linea blu tratteggiata indica il tasso per il totale della popolazione in Svizzera nel 2022.

** Soglia assoluta secondo le direttive dell'aiuto sociale.

Fonte: SILC - modulo Indebitamento, UST

centuale più elevata di individui che fanno parte di un'economia domestica con almeno un arretrato di pagamento presso le persone che sono in una situazione di povertà reddituale rispetto a quelle che non lo sono: rispettivamente poco meno di 1 individuo su 4 e poco più di 1 individuo su 10 [F.7]. Infine, distinguendo la popolazione in base a chi è in una situazione di deprivazione materiale e sociale, rispetto a chi invece non lo è, la percentuale di individui che fanno parte di un'economia domestica con almeno un arretrato di pagamento risulta significativamente più alta tra i primi, con poco meno di 5 individui su 7, mentre tra coloro che non lo sono il rapporto ammonta a poco meno di 1 su 10¹⁰ [F.7]. Questi ri-

sultati sembrano quindi confermare l'ipotesi che la presenza di un arretrato di pagamento all'interno di un'economia domestica sia fortemente associata alla situazione finanziaria della stessa.

Il risultato appena osservato in funzione della classe di reddito si conferma anche analizzando più nel dettaglio la presenza di arretrati di pagamento a seconda del tipo: la percentuale di individui con almeno un arretrato è generalmente sempre più alta tra i meno abbienti (quintile più basso) rispetto ai più benestanti (quintile più alto), indipendentemente dal tipo di arretrato (ad eccezione di quelli sugli alimenti, le cui piccole percentuali e l'accavallamento degli intervalli di confidenza rendono difficile l'interpretazione) [F.8].

¹⁰ Arretrato di pagamento (secondo la definizione europea) che risulta essere una delle tredici condizioni di difficoltà economica che compongono l'indicatore di deprivazione materiale e sociale (per maggiori informazioni v. il Riquadro 3).



foto: Il Press / Carlo Reguzzini

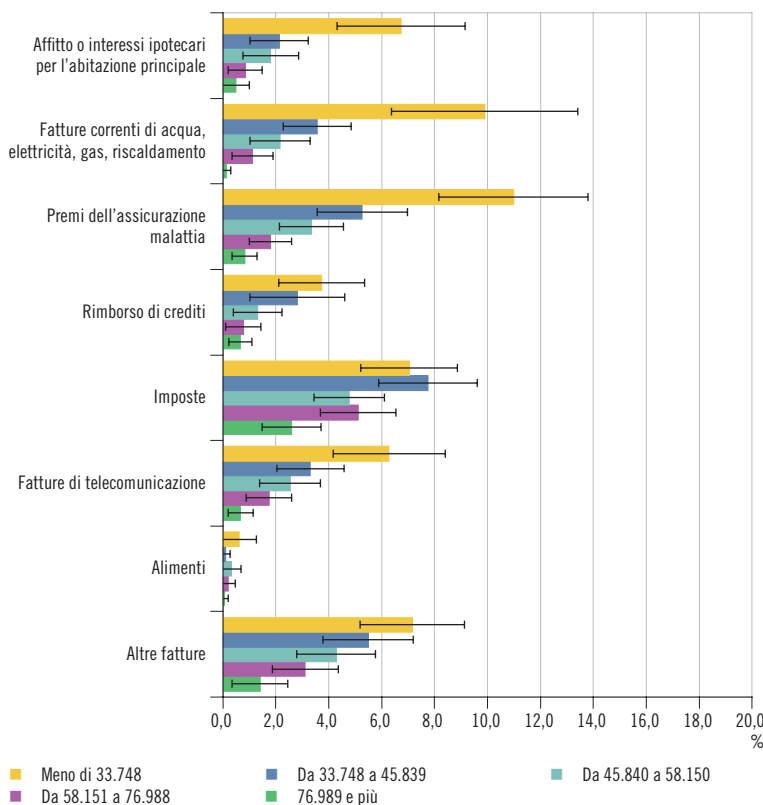
Riassumendo, all'interno delle rispettive caratteristiche sociodemografiche, gli individui di età inferiore ai 65 anni, la popolazione straniera, gli individui con un basso livello di formazione (scuola dell'obbligo), i disoccupati e le persone che vivono in un'economia domestica con figli sono le categorie che vivono più spesso situazioni in cui sono presenti almeno due tipi di debito o almeno un arretrato di pagamento. Inoltre, per entrambi gli indicatori si riscontrano percentuali più elevate presso il 20% della popolazione meno abbiente rispetto a quelle osservate nel 20% della popolazione più benestante.

Qual è la valutazione soggettiva degli individui rispetto al loro rapporto con il denaro?

Un'altra tematica approfondita tramite il modulo indebitamento SILC è quella della valutazione soggettiva degli individui rispetto alla loro relazione con il denaro. L'indagine chiede alla popolazione di 16 e più anni di valutare, su una scala da 0 (per niente d'accordo) a 10 (pienamente d'accordo), l'affermazione "a volte mi permetto cose che desidero assolutamente anche se non posso permettermele". Nel 2020¹¹, in Svizzera, il 5,8% degli individui è pienamente d'accordo con quest'affermazione, mentre la quota delle persone per niente d'accordo ammonta al 71,0%¹².

L'indicatore declinato in funzione della nazionalità e del livello di formazione mostra che la popolazione straniera e quella con un basso livello di formazione (scuola dell'obbligo) sono caratterizzate da quote leggermente più elevate di individui che affermano di effettuare acquisti fuori dalla propria portata finanziaria [F. 9]. Gli individui di 16-17 anni sono invece la classe d'età che è maggiormente d'accordo con l'affermazione in questione. Tra il 20% della popola-

F. 8 Persone che vivono in un'economia domestica con almeno un arretrato di pagamento (in %, secondo il tipo di arretrato e la classe di reddito disponibile equivalente (in fr., annuo), in Svizzera, nel 2022*



* Le barre orizzontali rappresentano gli intervalli di confidenza al 95%.
Fonte: SILC - modulo Indebitamento, UST

zione meno abbiente la percentuale è più elevata rispetto a quella riscontrata tra il 20% della popolazione più benestante.

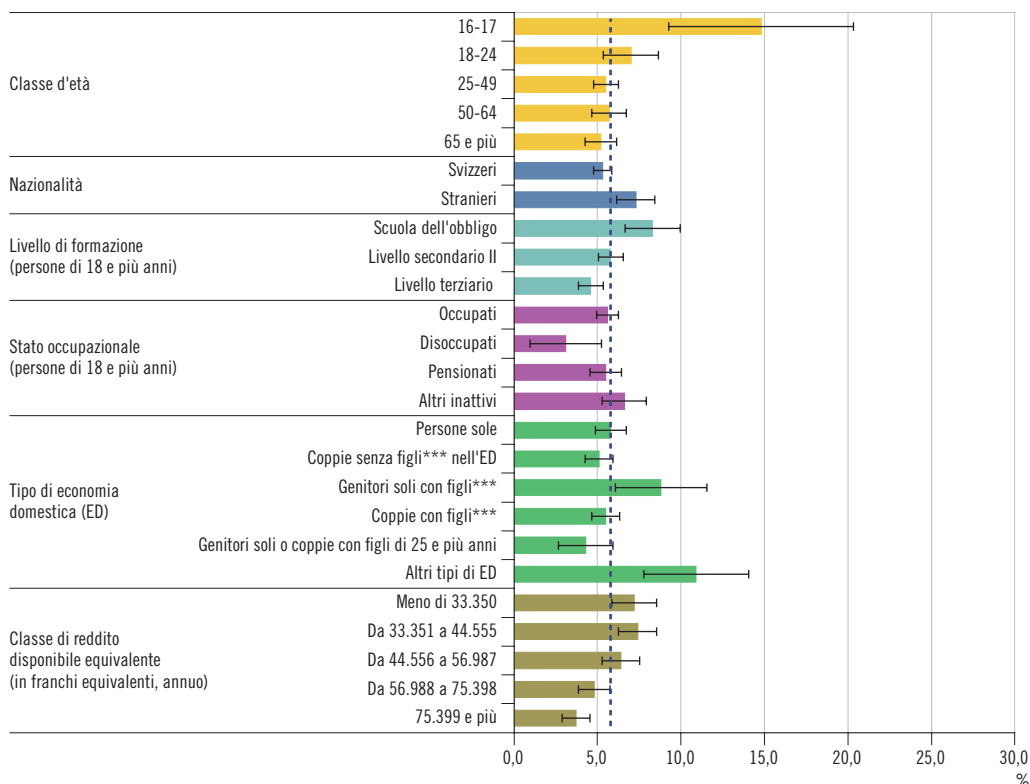
È interessante osservare che le persone straniere, con un basso livello di formazione o meno abbienti – cioè le categorie in precedenza identificate come quelle più frequentemente in

¹¹ Quest'informazione non è stata rilevata nell'indagine SILC 2022. Il 2020 è quindi l'anno più recente per il quale è disponibile l'indicatore.

¹² "Pienamente d'accordo" corrisponde ai valori 8, 9 o 10 della scala e "per niente d'accordo" ai valori 0, 1 o 2.

F.9

Personi di 16 anni e più che sono pienamente d'accordo* con l'affermazione "A volte mi permetto cose che desidero assolutamente anche se non posso permettermele" (in %), secondo alcune caratteristiche sociodemografiche, in Svizzera, nel 2020**



* Su una scala da 0 a 10, "Pienamente d'accordo" corrisponde al valore 8, 9 o 10.

** Le barre orizzontali rappresentano gli intervalli di confidenza al 95%. La linea blu tratteggiata indica il tasso per il totale della popolazione in Svizzera nel 2020.

*** Sono considerate figli tutte le persone di età compresa tra 0 e 24 anni che vivono con almeno uno dei loro genitori.

Fonte: SILC - modulo Indebitamento, UST

un'economia domestica con almeno due tipi di debito o con almeno un arretrato di pagamento nelle rispettive caratteristiche sociodemografiche – sono anche i gruppi di popolazione con quote leggermente più elevate di individui che affermano di effettuare acquisti fuori dalla loro portata essendone consapevoli.

Effettuare acquisti fuori dalla propria portata finanziaria potrebbe da un lato portare a una situazione di indebitamento, dall'altro lato essere la conseguenza di un indebitamento già presente.

Conclusioni

In Svizzera, nel 2022, sono circa 2 su 5 gli individui che risiedono in un'economia domestica in cui è presente almeno un tipo di debito e diminuiscono a poco più di 1 su 7 se si considera invece la presenza di almeno due tipi di debito. Questi rapporti aumentano rispettivamente a circa 3 individui su 5 e circa a 1 su 4 per il Ticino. Come è stato sottolineato nell'introduzione, le ragioni per le quali un individuo è in una situazione d'indebitamento possono essere diverse. Questa condizione può essere il risultato di una situazione finanziaria difficile, di una scelta di consumo azzardata e fuori portata, oppure, può essere il risultato di una scelta di consumo consapevole, come nel caso del leasing per veicoli. Il leasing per veicoli, insieme all'ipoteca

(tranne quella sull'abitazione principale) e all'arretrato di pagamento, risultano essere i tre tipi di debito più frequenti in Svizzera, presenti nelle economie domestiche di oltre 1 individuo su 9.

Fra questi tre tipi di debito, l'arretrato di pagamento è quello che si può ipotizzare sia maggiormente legato a una situazione finanziaria difficile. In Svizzera, nel 2022, sono poco meno di 1 su 8 le persone che vivono in un'economia domestica in cui negli ultimi dodici mesi si sono verificati degli arretrati di pagamento per motivi economici; tra i più frequenti figurano quelli sulle imposte e sui premi dell'assicurazione malattia.

Interessandosi alla presenza di almeno due tipi di debito o alla presenza di almeno un arretrato di pagamento, emergono delle differenze in funzione delle caratteristiche sociali, demografiche ed economiche degli individui. In particolare, studiando i due indicatori con lo scopo di osservare se, per ciascuna delle caratteristiche sociodemografiche approfondite, ci sono delle categorie più toccate rispetto ad altre, si riscontra che la popolazione straniera, gli individui che hanno terminato la formazione alla scuola dell'obbligo, i disoccupati, le persone che vivono in un'economia domestica con figli e gli individui di età inferiore ai 65 anni sono le categorie delle rispettive caratteristiche contraddistinte da percentuali più elevate. Inoltre,

presso il 20% della popolazione meno abbiente si riscontrano percentuali più elevate rispetto al 20% della popolazione più benestante per tutti e due gli indicatori.

Nonostante i risultati SILC non forniscano informazioni sull'ammontare dei debiti a cui sono soggetti gli individui – indicatore importante per poter determinare se, e quanto, una situazione di indebitamento sia critica – gli stessi risultati permettono di studiare aspetti importanti relativi al tema dell'indebitamento: la sua

ampiezza, i tipi di debiti più comuni, le principali ragioni e le categorie della popolazione maggiormente toccate.

Bibliografia

Henchoz, Caroline; Coste, Tristan e Plomb, Fabrice. (2021). *Quelques pistes pour comprendre le processus d'endettement problématique et de surendettement*. In Henchoz, Caroline; Coste, Tristan e Plomb, Fabrice. (Éd), *Endettement et surendettement en Suisse: regards croisés* (pp. 35-52). Paris: L'Harmattan.

Prevenire meglio l'indebitamento eccessivo grazie alla statistica pubblica

Sara Duric, Divisione dell'azione sociale e delle famiglie

Quello dell'indebitamento eccessivo, ce lo conferma anche la statistica, è un fenomeno di non facile definizione. Sebbene le ripercussioni finanziarie, sociali e in termini di salute siano altrettanto complesse da misurare, i loro effetti sugli individui coinvolti e più in generale sulla collettività hanno indotto il Cantone Ticino a intervenire, insieme alle organizzazioni partner attive sul territorio, attraverso delle misure di prevenzione (www.ti.ch/ilfrancointasca). Queste si suddividono principalmente in attività di sensibilizzazione, formazione e consulenza specializzata e sono rivolte a categorie della popolazione considerate a rischio.

Quale legame tra prevenzione all'indebitamento eccessivo e statistica?

Se da un lato le attuali misure di prevenzione all'indebitamento eccessivo derivano dall'esperienza maturata nella decina di anni di attività istituzionale e dal costante scambio con le realtà attive in particolare nella consulenza, dall'altro appare utile cercare ragioni e conferme nell'osservatorio della statistica pubblica. Tra le principali fonti, il Cantone si avvale dei dati raccolti nell'Indagine sui redditi e sulle condizioni di vita. Si tratta di informazioni preziose per l'orientamento della strategia dell'ente pubblico, che va costantemente adattata in funzione del bisogno e delle criticità osservate.

I dati della SILC confermano quanto osservato nella prassi?

In generale, i dati SILC confermano quanto osservato nell'attività di consulenza specializzata svolta dagli enti partner, in

particolare l'associazione SOS Debiti e Caritas Ticino. Se si prende per esempio l'indicatore sugli arretrati di pagamento – quello che più di altri si avvicina a una situazione di vulnerabilità economica e a difficoltà di gestione del budget – non sorprende che le imposte, così come i premi e le partecipazioni all'assicurazione malattie, figurino tra i più frequenti. È tuttavia interessante notare che, considerando le diverse categorie sociodemografiche e in particolare il tipo di economia domestica, la statistica non identifica le persone sole tra le categorie più colpite, categoria che invece risulta molto presente nelle attività di consulenza. Una possibile spiegazione potrebbe risiedere in una maggiore propensione delle persone sole a chiedere aiuto presso questi servizi rispetto ad altri tipi di economia domestica, dove verosimilmente l'aiuto è ricercato maggiormente all'interno della famiglia o attraverso l'attivazione di prestazioni sociali.

D'altra parte, i dati della statistica pubblica indicano, con un margine di sicurezza apparente, che le persone di 65 anni e più rappresentano la fascia considerata meno a rischio. Certo, il passaggio dall'età lavorativa al pensionamento rimane un momento di transizione delicato che, laddove necessario, è opportuno continuare ad accompagnare attraverso la consulenza sociale.

Alla luce di quanto emerso forse è dunque possibile ridistribuire le priorità di intervento su altre categorie sociodemografiche che, per ragioni che purtroppo la SILC non sempre ci permette di approfondire, risultano maggiormente a rischio di indebitamento eccessivo.