

L'Isee come strumento di equità nel welfare locale: l'evidenza empirica e una proposta di riforma per la Toscana

Betti G., Cappellini E., Maitino M.L., Sciclone N.

1. La portata innovativa dell'Isee
2. L'ambito di applicazione dell'Isee
3. Le caratteristiche della popolazione Isee
 - *per composizione del nucleo*
 - *per categoria professionale*
4. Le distribuzioni dell'Isee per tipologie familiari
5. Una proposta di riforma marginale dell'Isee
 - *gli effetti di ricomposizione sui beneficiari*
 - *l'impatto sul bilancio del Comune di Firenze*

1. La portata innovativa dell'Isee

L'Isee costituisce il principale strumento di determinazione dei beneficiari delle prestazioni sociali e assistenziali non destinate alla generalità dei soggetti o comunque collegate nella misura o nel costo a determinate situazioni economiche familiari

- Affermazione del principio di SELETTIVITA' della spesa
- UNIFORMITA' dei criteri di selezione
- ESTENSIONE del campo di rilevazione della meritorietà
 - patrimonio
 - carichi familiari



**IMPORTANTE STRUMENTO DI
REDISTRIBUZIONE**
(anche a livello decentrato)

2. L'ambito di applicazione dell'Isee

<p>Prestazioni nazionali erogate sulla base dell'ISEE</p>	<p>Carta acquisti (c.d. Social Card) Assegno per nuclei familiari con almeno tre figli minori Assegno di maternità per madri prive di ogni altra garanzia assicurativa Fornitura gratuita o semigratuita dei libri di testo Erogazione borse di studio (ex L. n. 62/2000) Prestazioni per il diritto allo studio universitario Tariffa sociale per il servizio di distribuzione e vendita dell'energia elettrica Agevolazione per il canone telefonico</p>
<p>Principali prestazioni locali che dovrebbero essere erogate sulla base dell'ISEE</p>	<p>Asili nido e altri servizi socio-educativi per l'infanzia Mense scolastiche Servizi socio-sanitari domiciliari Servizi socio-sanitari diurni, residenziali, etc. Altre prestazioni economiche assistenziali (es. reddito di cittadinanza, minimo vitale, etc.)</p>
<p>Principali prestazioni che utilizzano discrezionalmente l'ISEE pur in assenza di un obbligo specifico</p>	<p>Esenzione ticket sanitari Agevolazione per tasse universitarie Contributo per il pagamento dei canoni di locazione (ex L. 431/1998) Agevolazioni per il canone di locazioni in edilizia residenziale pubblica Agevolazione per trasporto locale Servizio di scuola-bus Agevolazioni per tributi locali (rifiuti solidi urbani) Formulazione graduatorie per il pubblico impiego (ex art. 116 l. 56/87)</p>
<p>Prestazioni nazionali per cui l'uso dell'ISEE è <u>escluso</u> per legge</p>	<p>Integrazione al minimo pensionistico Assegno e pensione sociale Maggiorazione sociale Pensione invalidità civile</p>

3. La popolazione Isee in Toscana...

Nel 2009 in Italia sono state presentate 6,9 milioni di DSU (1 milione in più del 2008), corrispondenti al 23% delle famiglie italiane e al 29% dei residenti (nelle regioni meridionali l'incidenza è del 49%!)

In Toscana nel 2009 sono state presentate circa 250 mila DSU, pari al 4% delle dichiarazioni totali

	Popolazione Isee	Popolazione Toscana	Incidenza
Individui	630.299	3.730.130	17%
Famiglie	219.801	1.601.393	14%
Numero medio componenti	2,9	2,3	
Numero medio percettori	1,5	1,5	
Numero medio non percettori	1,4	0,8	
Età media individui	36,3	44,8	
Incidenza nuclei <i>stranieri</i>	18%	9%	

... per composizione

	Senza figli a carico	
Single con più di 65 anni	14%	16%
Single non più di 65 anni	8%	15%
2 adulti (dichiarante più di 65 anni)	7%	14%
2 adulti (dichiarante non più di 65 anni)	8%	13%
3 adulti o più (dichiarante con più di 65 anni)	2%	5%
3 adulti o più (dichiarante non più di 65 anni)	18%	9%
TOTALE senza figli dipendenti	57%	72%

	Con figli a carico	
Single con più di 65 anni	0%	0%
Single non più di 65 anni	7%	2%
2 adulti (dichiarante più di 65 anni)	0%	0%
2 adulti (dichiarante non più di 65 anni)	27%	21%
3 adulti o più (dichiarante con più di 65 anni)	0%	0%
3 adulti o più (dichiarante non più di 65 anni)	10%	4%
TOTALE con figli dipendenti	43%	28%

... per categoria professionale

	Popolazione Isee		Popolazione Toscana	
Dipendenti	163,852	51%	1,098,818	47%
Co.co.co.	1,814	1%	26,664	1%
Autonomi	40,578	13%	444,465	19%
Pensionati	91,029	28%	784,241	33%
Altro	25,308	8%		
TOTALE PERCETTORI	322,581	100%	2,354,188	100%
Dipendenti	163,852	26%	1,098,818	30%
Co.co.co.	1,814	0%	26,664	1%
Autonomi	40,578	6%	444,465	12%
Pensionati	91,029	14%	784,241	21%
Disoccupati o in cerca	49,032	8%	96,066	3%
Inattivi	273,197	43%	1,243,199	34%
Non si sa	10,797	2%		0%
TOTALE	630,299	100%	3,693,453	100%

4. Valori medi Isee per categoria professionale

La Toscana si conferma una regione a benessere diffuso:
il 45% delle famiglie ha un Isee superiore ai 10mila euro
(35% nella media nazionale e 28% al sud)

	Tutte le famiglie	Famiglie solo dipendenti	Famiglie solo autonomi	Famiglie solo pensionati	Famiglie miste
1° quintile	1,583	1,615	1,578	1,677	1,514
2° quintile	5,686	5,699	5,684	5,673	5,698
3° quintile	9,331	9,337	9,334	9,313	9,339
4° quintile	15,162	15,177	15,150	15,091	15,193
5° quintile	33,001	31,011	39,323	33,806	33,156
MEDIA	12,952	13,856	16,786	10,679	12,755
Incidenza	100%	38%	7%	24%	31%

**Autonomi: veri poveri, falsi positivi
o entrambe le circostanze?**

Incidenza delle famiglie per classi di Isee

	Famiglie solo dipendenti	Famiglie solo autonomi	Famiglie solo pensionati	Famiglie miste
1° quintile	15%	22%	18%	27%
2° quintile	34%	38%	46%	43%
3° quintile	54%	56%	71%	61%
4° quintile	77%	74%	88%	79%
5° quintile	100%	100%	100%	100%

**Autonomi: veri poveri, falsi positivi
o entrambe le circostanze?**

Chi detiene il patrimonio?

	TUTTI		Famiglie solo dipendenti		Famiglie solo autonomi		Famiglie solo pensionati		Famiglie miste	
	Reddito	Patrim.	Reddito	Patrim.	Reddito	Patrim.	Reddito	Patrim.	Reddito	Patrim.
1° quintile	92%	8%	96%	4%	83%	17%	92%	8%	91%	9%
2° quintile	95%	5%	98%	2%	87%	13%	95%	5%	95%	5%
3° quintile	92%	8%	95%	5%	83%	17%	88%	12%	92%	8%
4° quintile	86%	14%	91%	9%	75%	25%	76%	24%	86%	14%
5° quintile	74%	26%	80%	20%	65%	35%	58%	42%	73%	27%
TOTALE	81%	19%	86%	14%	69%	31%	74%	26%	79%	21%

**Autonomi: poveri di reddito
ma ricchi di patrimonio**

Incidenza dei nuclei con reddito o patrimonio nullo

Il patrimonio costituisce un elemento importante nella definizione del tenore di vita delle famiglie...ma in oltre la metà dei casi (54%) non svolge alcun ruolo (anche) a causa delle franchigie!

	Dipendenti	Autonomi	Pensionati	Misti	TOTALE
% famiglie con ISEE=0	3%	5%	5%	11%	6%
% famiglie con ISR=0	4%	6%	6%	12%	7%
% famiglie con ISP=0	56%	41%	54%	55%	54%
% famiglie con patr mobiliare=0	86%	78%	89%	84%	86%
% famiglie con patr immobiliare=0	60%	48%	58%	58%	58%
<i>Valori patrimoniali senza franchigie</i>					
<i>% famiglie con patrimonio=0</i>	<i>33%</i>	<i>23%</i>	<i>30%</i>	<i>37%</i>	<i>33%</i>
<i>% famiglie con patr mobiliare=0</i>	<i>51%</i>	<i>47%</i>	<i>56%</i>	<i>57%</i>	<i>54%</i>
<i>% famiglie con patr immobiliare=0</i>	<i>47%</i>	<i>38%</i>	<i>45%</i>	<i>48%</i>	<i>46%</i>

5. Una proposta di riforma marginale dell'Isee

PROPOSTA DI MODIFICA

Maggiorazioni della scala Isee

- 0.2 in caso di monogenitore con minori
- 0.2 per ogni disabile
- 0.1 per ogni figlio minore
- 0.2 presenza di figli minori e entrambi i genitori dipendenti o pensionati
- 0.1 presenza di figli minori e entrambi i genitori autonomi
- 0.15 presenza di figli minori e un genitore dipendente o pensionato e l'altro autonomo

Minorazioni della scala Isee

- 0.2 per ogni percettore esclusa la coppia
- 0.2 se patrimonio mobiliare > mediana (7.5 mila)
- 0.3 se casa di proprietà senza mutuo oppure valore casa di proprietà oltre il 3 quartile (73 mila)
- 0.3 se altri immobili oltre la proprietà della casa per un valore fino alla mediana (20 mila)
- 0.5 se altri immobili oltre la proprietà della casa per un valore tra 20 e 40 mila
- 0.8 se altri immobili oltre la proprietà della casa per un valore oltre 40 mila

NUOVA SCALA = VECCHIA SCALA + MAGGIORAZIONI - MINORAZIONI

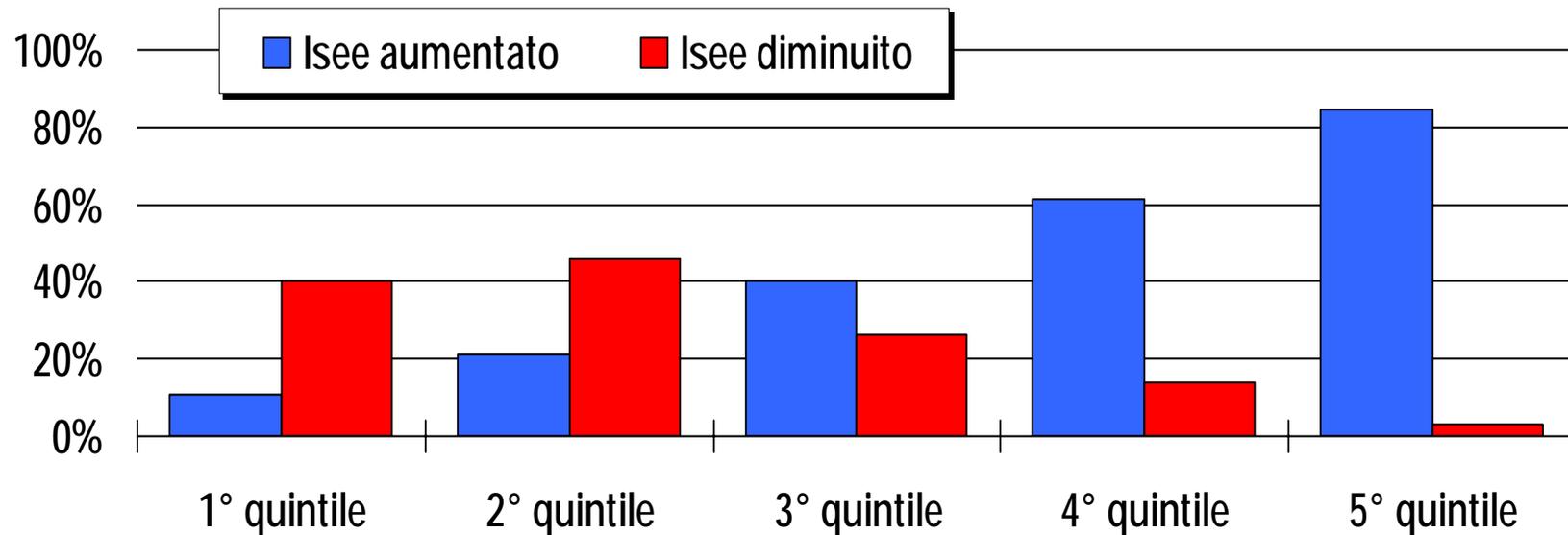
Valore minimo vincolato a 0.7

Sia patrimonio mobiliare che immobiliare sono al lordo delle franchigie

Clausola di salvaguardia per famiglie con disabili

Gli effetti distributivi della riforma

	Variazione Isee		
	Nulla	Aumenta	Diminuisce
1° quintile	49%	11%	40%
2° quintile	33%	21%	46%
3° quintile	34%	40%	26%
4° quintile	25%	61%	14%
5° quintile	12%	85%	3%
TOTALE	31%	44%	26%



... per tipologie familiari

	Variazione dell'Isee		
	Nulla	Aumenta	Diminuisce
Single>65	70%	25%	5%
Single<=65	55%	29%	16%
Coppia senza figli	48%	39%	14%
Coppia con figli	11%	37%	52%
Coppia con figli e parenti	13%	54%	33%
Coppia con parenti	22%	73%	5%
Monogenitore	21%	21%	58%
Altro	27%	57%	15%
Solo dipendenti	20%	45%	35%
Solo autonomi	19%	59%	22%
Solo pensionati	52%	32%	16%
Miste	30%	46%	24%
Under 35	24%	43%	33%
35-45	20%	39%	41%
45-65	27%	58%	15%
>65	53%	31%	16%
TOTALE	31%	44%	26%

La distribuzione delle maggiorazioni e delle minorazioni

	TOTALE PRESTAZIONI		
	Saldo	Maggiorazioni	Minorazioni
1° quintile	4,229	7,384	-3,155
2° quintile	139	7,424	-7,285
3° quintile	-6,680	7,054	-13,734
4° quintile	-15,935	6,737	-22,672
5° quintile	-32,940	4,038	-36,978
TOTALE	-51,187	32,637	-83,824

L'Isee dei meno abbienti tende a **ridursi**

L'Isee dei più benestanti tende a **creocere**

**IL SALDO COMPLESSIVO E' NEGATIVO:
MAGGIORE GETTITO TARIFFARIO...**

... per tipo di prestazione

Quintili	Asili nido		
	Saldo	Maggiorazioni	Minorazioni
1°	814	1,084	-270
2°	476	1,062	-585
3°	-137	1,180	-1,317
4°	-1,009	1,654	-2,663
5°	-1,361	876	-2,237
TOTALE	-1,217	5,855	-7,072

Quintili	Tasse universitarie		
	Saldo	Maggiorazioni	Minorazioni
1°	-124	195	-318
2°	-360	262	-623
3°	-1,563	502	-2,065
4°	-6,138	1,072	-7,210
5°	-20,518	1,472	-21,990
TOTALE	-28,703	3,503	-32,205

Quintili	Diritto allo studio		
	Saldo	Maggiorazioni	Minorazioni
1°	-82	345	-93
2°	-258	318	-176
3°	-1,120	277	-371
4°	-4,300	173	-408
5°	-13,230	43	-176
TOTALE	-18,990	1,156	-1,225

Quintili	Agevolazioni tariffe utenze		
	Saldo	Maggiorazioni	Minorazioni
1°	1,985	3,491	-1,505
2°	-186	3,517	-3,703
3°	-2,689	2,420	-5,109
4°	-3,700	1,344	-5,044
5°	-3,152	442	-3,594
TOTALE	-7,742	11,214	-18,955

... per tipo di prestazione

Quintili	Assegno nucleo con minori	
	Saldo Maggiorazioni	Minorazioni
1°	472	599
2°	266	561
3°	16	301
4°	-55	139
5°	-59	32
TOTALE	640	1,632

Quintili	Mense scolastiche	
	Saldo Maggiorazioni	Minorazioni
1°	2,332	3,187
2°	1,367	3,016
3°	-439	2,958
4°	-2,239	2,888
5°	-2,586	1,100
TOTALE	-1,565	13,149

Quintili	Assegno maternità	
	Saldo Maggiorazioni	Minorazioni
1°	252	345
2°	142	318
3°	-94	277
4°	-235	173
5°	-133	43
TOTALE	-69	1,156

Quintili	Prestazioni scolastiche	
	Saldo Maggiorazioni	Minorazioni
1°	2,211	3,131
2°	1,177	3,019
3°	-988	2,966
4°	-3,362	2,461
5°	-5,346	939
TOTALE	-6,308	12,515

... per tipo di prestazione

Quintili	Servizi socio sanitari domiciliari	
	Saldo	Maggiorazioni / Minorazioni
1°	368	699 / -331
2°	-221	891 / -1,111
3°	-1,025	819 / -1,844
4°	-1,896	640 / -2,535
5°	-2,094	309 / -2,404
TOTALE	-4,867	3,358 / -8,225

Quintili	Altre prestazioni economiche	
	Saldo	Maggiorazioni / Minorazioni
1°	3,065	5,080 / -2,016
2°	182	4,881 / -4,699
3°	-3,868	4,077 / -7,945
4°	-7,429	3,269 / -10,698
5°	-10,790	1,561 / -12,351
TOTALE	-18,840	18,868 / -37,708

Quintili	Servizi socio sanitari residenziali	
	Saldo	Maggiorazioni / Minorazioni
1°	376	345 / -93
2°	-169	318 / -176
3°	-941	277 / -371
4°	-1,741	173 / -408
5°	-2,048	43 / -176
TOTALE	-4,521	1,156 / -1,225

Quintili	Altre prestazioni	
	Saldo	Maggiorazioni / Minorazioni
1°	1,636	2,690 / -1,053
2°	98	2,490 / -2,393
3°	-1,725	1,857 / -3,582
4°	-3,378	1,363 / -4,741
5°	-6,081	797 / -6,878
TOTALE	-9,451	9,197 / -18,647

Effetti di bilancio- Asili nido (Comune di Firenze)

Quintili	Variazione retta annua		Quota di famiglie per Isee			Famiglie con Isee in aumento		Famiglie con Isee in riduzione	
	media	totale	in aumento	invariato	in riduzione	max	medio	max	media
1°	0	0	0%	100%	0%	0	0	0	0
2°	-26	-13,481	9%	59%	32%	935	174	-495	-131
3°	11	5,902	28%	14%	58%	2,888	470	-693	-207
4°	194	100,601	50%	11%	39%	3,168	609	-990	-285
5°	210	108,763	59%	17%	24%	1,782	468	-792	-291
TOTALE	78	201,784	29%	40%	30%	3,168	499	-990	-224

Effetti di bilancio- Rette scolastiche (Comune di Firenze)

Quintili	Variazione retta annua		Quota di famiglie per Isee			Famiglie con Isee in aumento		Famiglie con Isee in riduzione	
	media	totale	in aumento	invariato	in riduzione	max	medio	max	media
1°	0	0	0%	100%	0%	0	0	0	0
2°	-27	-29,032	2%	81%	16%	221	180	-381	-197
3°	-21	-21,369	6%	81%	13%	508	232	-508	-258
4°	35	36,597	30%	60%	11%	513	191	-445	-201
5°	55	58,735	49%	37%	14%	554	137	-191	-86
TOTALE	8	44,930	17%	72%	11%	554	162	-508	-185

Hp: 205 giorni scolastici

Effetti di bilancio- Assistenza domiciliare, quota sociale (Comune di Firenze)

Quintili	Variazione retta annua		Quota di famiglie per Isee			Famiglie con Isee in aumento		Famiglie con Isee in riduzione	
	media	totale	in aumento	invariato	in riduzione	max	medio	max	media
1°	0	0	0.0%	100.0%	0.0%	0	0	0	0
2°	0	0	0.0%	100.0%	0.0%	0	0	0	0
3°	-15	-4,307	0.0%	93.1%	6.9%	0	0	-453	-248
4°	102	26,032	2.0%	98.0%	0.0%	5,417	5,212	0	0
5°	263	66,532	13.4%	86.6%	0.0%	3,869	2,015	0	0
TOTALE	72	88,257	3.1%	95.6%	1.4%	5,417	2,438	-453	-248

Hp: 4 ore di assistenza al giorno per 365 giorni

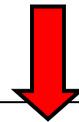
Effetti di bilancio- Assistenza residenziale, quota sociale (Comune di Firenze)

Quintili	Variazione retta annua		Quota di famiglie per Isee			Famiglie con Isee in aumento		Famiglie con Isee in riduzione	
	media	totale	in aumento	invariato	in riduzione	max	medio	max	medio
1°	0	0	0.0%	100.0%	0.0%	0	0	0	0
2°	7	1,606	1.7%	98.3%	0.0%	865	402	0	0
3°	201	47,271	15.6%	63.7%	20.7%	7,377	1,993	-1,314	-540
4°	803	189,946	22.8%	63.7%	13.5%	7,720	4,022	-1,482	-854
5°	416	98,349	15.2%	82.7%	2.1%	5,840	2,894	-1,872	-1,175
TOTALE	285	337,172	11.1%	81.7%	7.3%	7,720	3,030	-1,872	-694

Hp: 365 giorni

IRPET

- L'Isee si presenta come il principale strumento con cui implementare la selettività delle politiche socio-assistenziali
- L'Isee mostra importanti aspetti innovativi e alcuni limiti
 - *standardizzazione e rigidità normativa*
 - *reddito fiscale complessivo lordo*
 - *ponderazione delle componenti patrimoniali*
 - *ruolo delle franchigie (eccessivo)*
 - ruolo dei carichi familiari (limitato)



Una riforma marginale dell'Isee volta a migliorare la capacità selettiva dell'indicatore è possibile, oltre che auspicabile, andando incontro alle esigenze finanziarie degli enti pubblici e delle famiglie meno abbienti

L'Isee come strumento di
equità nel welfare locale:
l'evidenza empirica e una proposta di
riforma per la Toscana

Betti G., Cappellini E., Maitino M.L., Sciclone N.