

***INDAGINE CONOSCITIVA SUI PRIMI ANNI DI  
APPLICAZIONE DELL'ISEE - L'Indicatore della  
Situazione Economica Equivalente  
(1998-2013)***

---

*Rapporto Annuale*

**Roma, gennaio 2014**

# ***Perché il rapporto***

---

## **Le motivazioni alla base della riflessione sull'Isee**

- di carattere ***sociale***, connesse all'equità nell'erogazione delle prestazioni ;
- ***economiche***, legate alla necessità di ottimizzare l'utilizzo delle esigue risorse disponibili;
- ***tecnologiche***, rilevanti per l'efficienza della PA e la modernizzazione del Paese.

## ***La diffusione dello strumento***

<b>NUCLEI FAMILIARI DISTINTI CHE HANNO PRESENTATO DICHIARAZIONI ISEE</b>	
<b>ANNO</b>	<b>IN MIGLIAIA</b>
<b>2002</b>	<b>1.949</b>
<b>2004</b>	<b>3.658</b>
<b>2007</b>	<b>4.527</b>
<b>2008</b>	<b>5.161</b>
<b>2009</b>	<b>5.830</b>
<b>2010</b>	<b>6.324</b>
<b>2011</b>	<b>6.477</b>
<b>2012</b>	<b>5.800</b>

**Si stima che ogni anno vengono trasferiti alle famiglie attraverso l'Isee circa 10 miliardi di euro**

**Con l'Isee vengono trasferiti in media circa 1.500 euro a famiglia relativamente ai nuclei che presentano la Dsu**

# ***La normativa alla base delle regole di calcolo dell'Isee***

---

**L'impianto normativo dell'Isee risale al 1998 ed è stato più volte modificato (2000, 2007, 2010, 2014).**

**Le regole di calcolo alla base dell'Isee dal 1998 ad oggi, pur presentando dei limiti, hanno **soddisfatto le esigenze di equità** che si richiedevano a un misuratore oggettivo della ricchezza delle famiglie**

**I principali limiti hanno riguardato**

- poca selettività dei nuclei con i redditi più bassi**
- elevate franchigie della componente patrimoniale**
- maggiore valorizzazione della componente reddituale rispetto a quella patrimoniale**

# ***Il nuovo regolamento e le modalità di calcolo***

---

**Il nuovo "Regolamento concernente la revisione delle modalità di determinazione e i campi di applicazione dell'Indicatore della situazione economica equivalente (Isee)" migliora:**

- **la definizione di nucleo familiare**
- **la determinazione delle componenti reddituale e patrimoniale**
- **le franchigie con importi più aderenti ai fattori che rendono necessaria la loro introduzione**
- **la Scala di Equivalenza per i nuclei con tre o più figli minorenni**

**Il nuovo regolamento dell'Isee:**

- **introduce l'Isee corrente in caso di perdita di lavoro o chiusura dell'attività**
- **collega, per alcune specifiche prestazioni, le modalità di calcolo dell'indicatore alla natura stessa della prestazione**

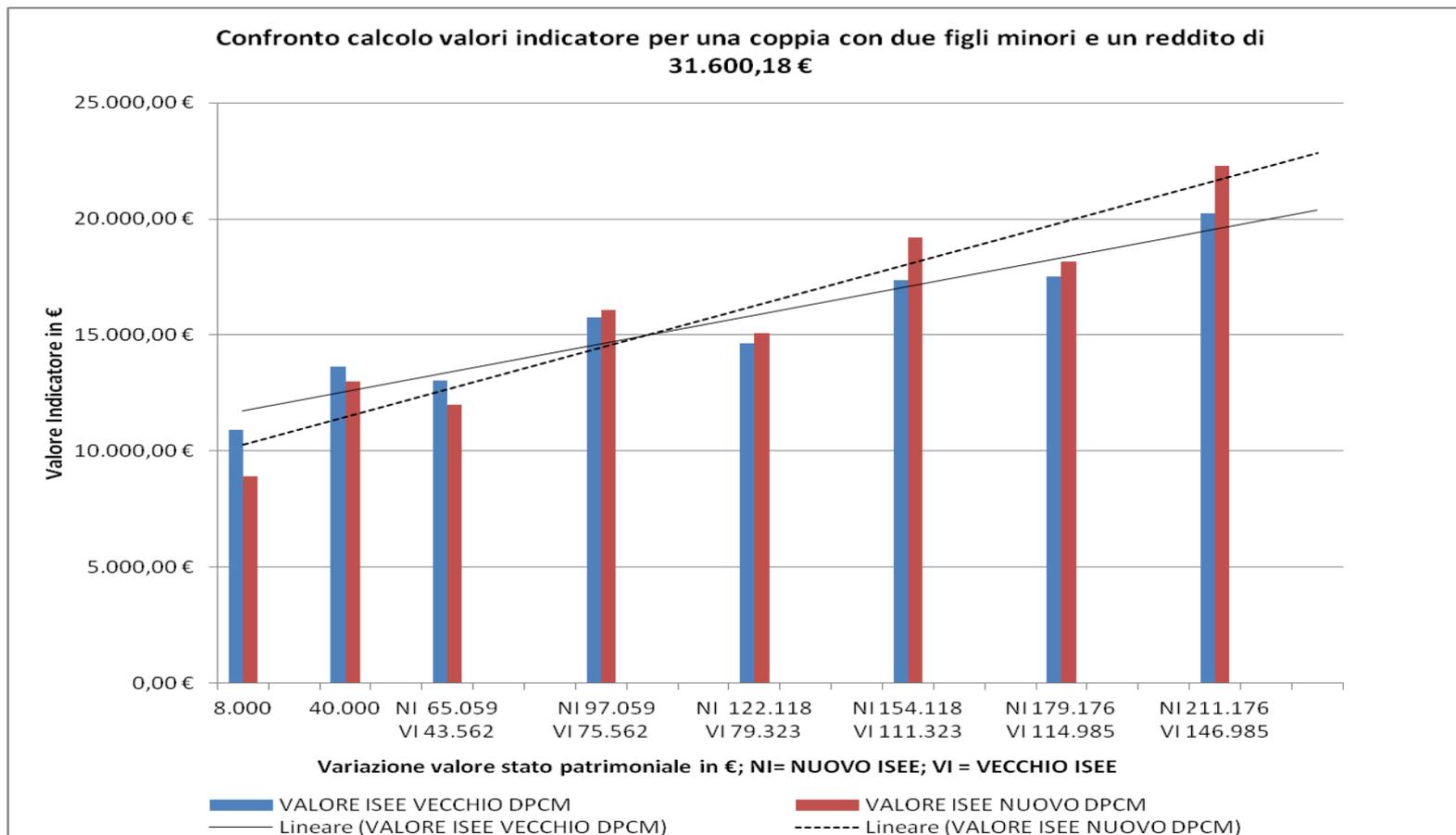
# ***Le nuove modalità di calcolo dell'indicatore***

---

**Il nuovo regolamento differenzia in modo più equo i valori assunti dall'indicatore sia al crescere delle componenti reddituale e patrimoniale che dei soggetti appartenenti al nucleo familiare**

**La maggiore diversificazione è dovuta principalmente al fatto che la componente patrimoniale immobiliare e quella mobiliare incidono in maniera maggiore e più progressiva**

# Isee con il nuovo regolamento



**FISCO EQUO**

Rivista telematica di Lef Associazione per la legalità e l'equità fiscale

# ***L'autonomia degli enti territoriali***

---

**Il nuovo Regolamento lascia **ampia autonomia a regioni e comuni** di modificare ed integrare, per le prestazioni da loro erogate, le regole di calcolo dell'indicatore**

**In alcune realtà territoriali si è dato vita a indicatori locali come se il modo di misurare la disponibilità dei mezzi, di per sé neutrale, rispondesse in questi luoghi a regole diverse**

**Le modifiche più significative riguardano: l'adozione d'una scala di equivalenza e di franchigie che favoriscono i nuclei familiari più numerosi e l'uso del criterio di reddito spendibile rispetto a quello di reddito disponibile**

# ***La valutazione sugli aspetti operativi***

---

**I risultato dell'Isee è inquinato da**

- **evasione fiscale o nei dati auto dichiarati**
- **non corretta indicazione del valore del patrimonio mobiliare**
- **scarsa qualità delle informazioni sul patrimonio immobiliare**
- **elusione per il mancato aggiornamento delle rendite catastali**
- **costi elevati per la gestione del processo (circa 82,5 milioni di € nel 2011 solo di esternalizzazione)**
- **assenza di una "rete tecnologica Isee" e di una "Banca Dati delle prestazioni agevolate"**

**In tale contesto si stima che circa 2 miliardi di euro vanno a nuclei familiari che probabilmente non ne avrebbero diritto.**

# ***Isee con evasione fiscale di 10.000 €***

<b>VALORE INDICATORE ISEE NUOVO DPCM PER NUCLEO FAMILIARE: COPPIA CON 2 FIGLI MINORI CON REDDDITO COMPLESSIVO IRPEF DI 31.600,18 €</b>			
<b>ALTRE COMPONENTI: AFFITTO/OCC. DIRETTAMENTE PATR. MOB.</b>	<b>INTERO</b>	<b>REDDDITO EVASO DI 10.000,00 €</b>	<b>% VANTAGGIO ILLEGALE</b>
AFF. = 9.000,00 € PATR. MOB. = 8.000,00 €	<b>8.894,38 €</b>	<b>4.829,34 €</b>	<b>45,70%</b>
AFF. = 9.000,00 € PATR. MOB. = 40.000,00 €	<b>13.008,20 €</b>	<b>8.943,16 €</b>	<b>31,25%</b>
VAL. AB. OCC. DIR. = 57.058,78 € PATR. MOB. = 8.000,00 €	<b>11.987,00 €</b>	<b>7.921,96 €</b>	<b>33,91%</b>
VAL. AB. OCC. DIR. = 57.058,78 € PATR. MOB. = 40.000,00 €	<b>16.100,82 €</b>	<b>12.035,78 €</b>	<b>25,25%</b>
VAL. AB. OCC. DIR. = 114.117,57 € PATR. MOB. = 8.000,00 €	<b>15.079,62 €</b>	<b>11.014,58 €</b>	<b>26,96%</b>
VAL. AB. OCC. DIR. = 114.117,57 € PATR. MOB. = 40.000,00 €	<b>19.193,44 €</b>	<b>15.128,40 €</b>	<b>21,18%</b>
VAL. AB. OCC. DIR. = 171.176,35 € PATR. MOB. = 8.000,00 €	<b>18.172,23 €</b>	<b>14.107,19 €</b>	<b>22,37%</b>
VAL. AB. OCC. DIR. = 171.176,35 € PATR. MOB. = 40.000,00 €	<b>22.286,05 €</b>	<b>18.221,01 €</b>	<b>18,24%</b>

## Solo con 1.000 € o 5.000 € di reddito evaso

VALORE INDICATORE ISEE NUOVO DPCM PER NUCLEO FAMILIARE CON REDDDITO COMPLESSIVO IRPEF DI 12.548,09 €, ABITAZIONE OCCUPATA DIRETTAMENTE (VALORE 57.058,78 €) E PATRIMONIO MOBILIARE DAL VALORE DI 1.000,00 €			
COMPOSIZIONE DEL NUCLEO	CON REDDITO INTERO	CON REDDDITO EVASO DI 1.000,00 €	% VANTAGGIO ILLEGALE
COPPIA CON 3 FIGLI MINORI	3.392,78 €	3.130,48 €	7,73%
COPPIA CON 2 FIGLI MINORI	4.342,00 €	4.016,79 €	7,49%
COPPIA CON FIGLIO MINORE	5.235,94 €	4.843,78 €	7,49%
COPPIA	6.803,38 €	6.293,83 €	7,49%
SINGOLO	10.681,31 €	9.881,31 €	7,49%

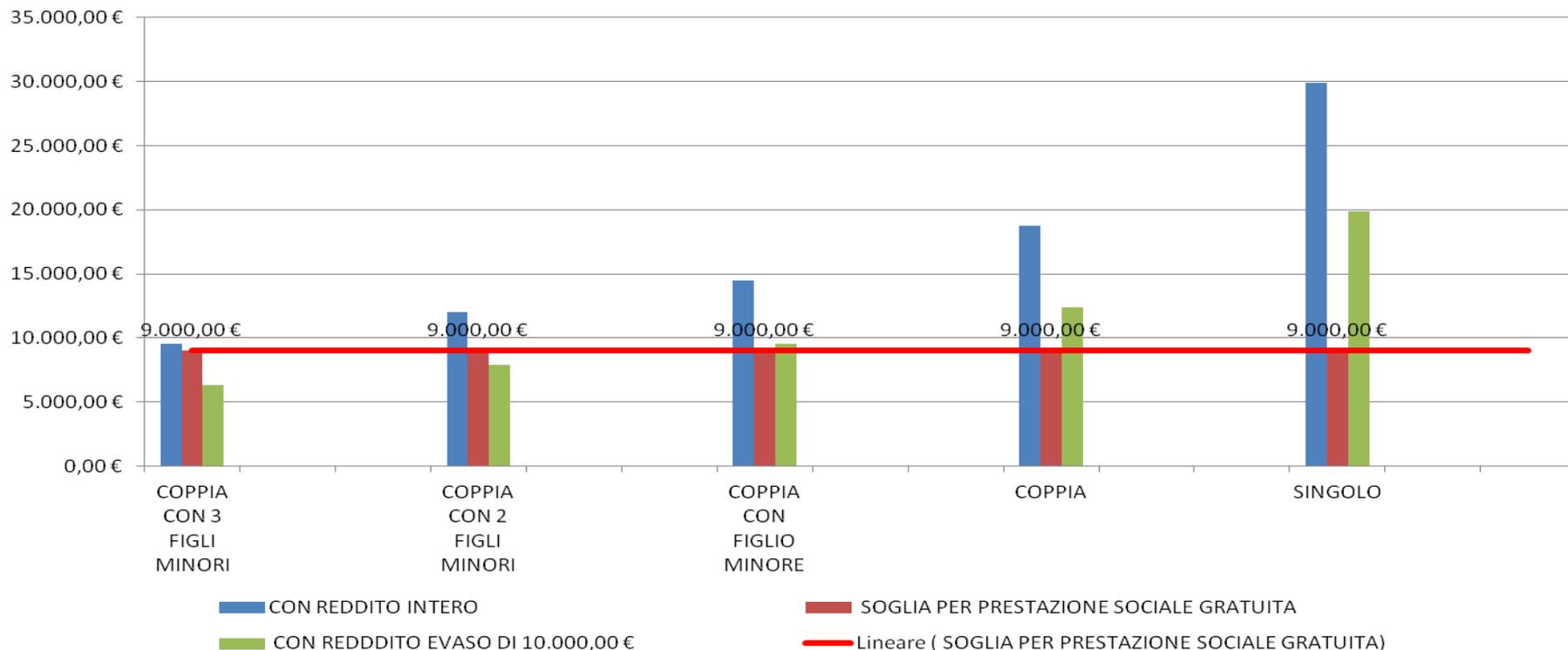
VALORE INDICATORE ISEE NUOVO DPCM PER NUCLEO FAMILIARE CON REDDDITO COMPLESSIVO IRPEF DI 12.548,09 €, ABITAZIONE OCCUPATA DIRETTAMENTE (VALORE 57.058,78 €) E PATRIMONIO MOBILIARE DAL VALORE DI 1.000,00 €			
COMPOSIZIONE DEL NUCLEO	CON REDDITO INTERO	CON REDDDITO EVASO DI 5.000,00 €	% VANTAGGIO ILLEGALE
COPPIA CON 3 FIGLI MINORI	3.392,78 €	2.081,30 €	38,65%
COPPIA CON 2 FIGLI MINORI	4.342,00 €	2.715,98 €	37,45%
COPPIA CON FIGLIO MINORE	5.235,94 €	3.275,15 €	37,45%
COPPIA	6.803,38 €	4.255,61 €	37,45%
SINGOLO	10.681,31 €	6.681,31 €	37,45%

# Richiesta della prestazione "asilo nido" con evasione fiscale di 10.000 €

PRESTAZIONE: ASILI NIDO E ALTRI SERVIZI EDUCATIVI PER L'INFANZIA				
CONDIZIONE	ALTRE COMPONENTI: AFFITTO/OCC. DIRETTAMENTE PATR. MOB.	VALORE ISEE		% VANTAGGIO ILLEGALE
		CON REDDITO DI 22.738,37 €	CON REDDDITO DI 12.738,37 € (EVASIONE DI 10.000,00 €)	
COPPIA CON 3 FIGLI MINORI	AFF. = 6.000,00 € PATR. MOB. = 4.000,00 €	4.550,28 €	1.271,60 €	72,05%
	AFF. =6.000,00 € PATR. MOB. = 30.000,00 €	7.143,73 €	3.865,04 €	45,90%
	VAL. AB. OCC. DIR. = 57.058,78 € PATR. MOB. = 4.000,00 €	6.607,50 €	3.328,81 €	49,62%
	VAL. AB. OCC. DIR. = 57.058,78 € PATR. MOB. = 30.000,00 €	9.135,37 €	5.856,68 €	35,89%

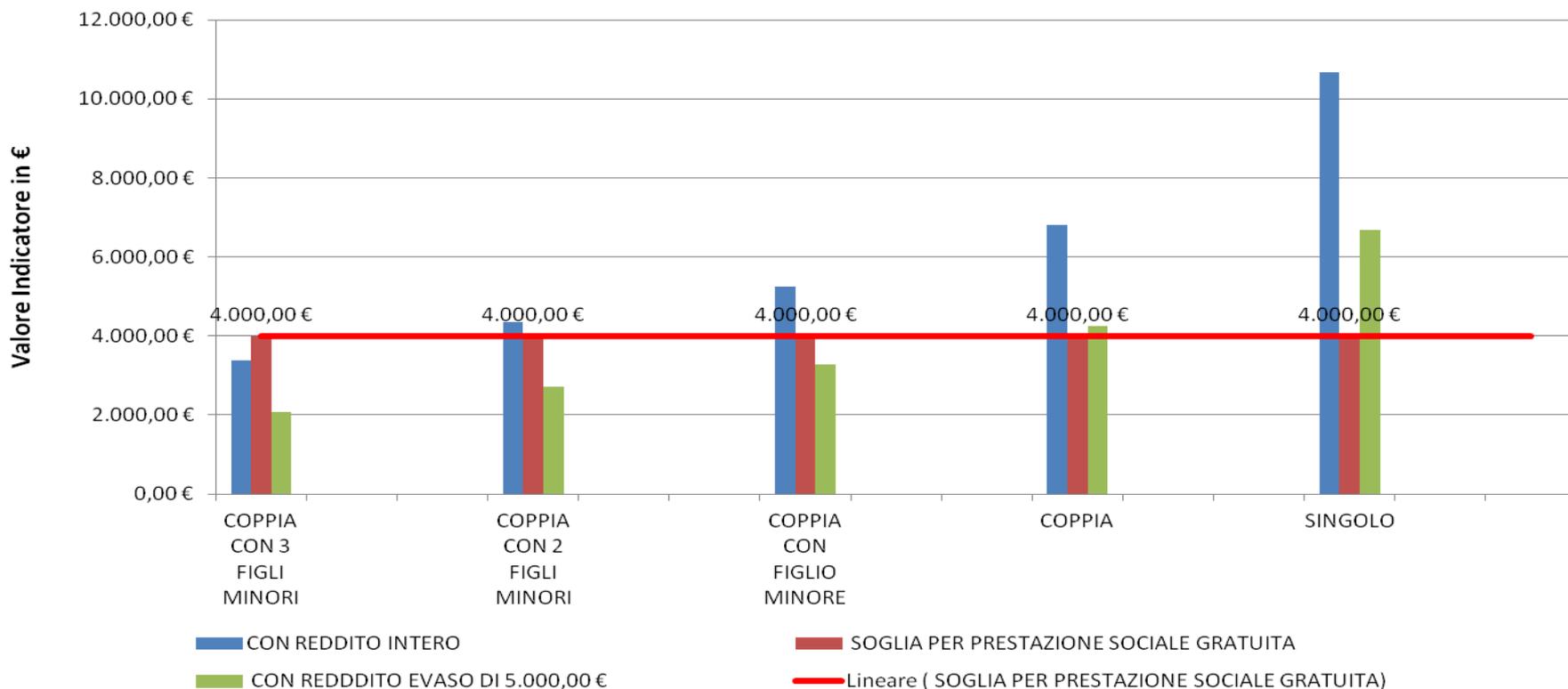
# 10.000 € di evasione per ottenere una prestazione gratuita al posto di un altro soggetto

VALORE INDICATORE ISEE NUOVO DPCM PER NUCLEO FAMILIARE CON REDDDITO COMPLESSIVO IRPEF DI 31600,18 €, ABITAZIONE OCCUPATA DIRETTAMENTE (VALORE 57.058,78 €) E PATRIMONIO MOBILIARE DAL VALORE DI 8.000,00 €



# 1.000 € di evasione per ottenere una prestazione gratuita al posto di un altro soggetto

VALORE INDICATORE ISEE NUOVO DPCM PER NUCLEO FAMILIARE CON REDDDITO COMPLESSIVO IRPEF DI 12.548,09 €, ABITAZIONE OCCUPATA DIRETTAMENTE (VALORE 57.058,78 €) E PATRIMONIO MOBILIARE DAL VALORE DI 1.000 €



**FISCO EQUO**

Rivista telematica di Lef Associazione per la legalità e l'equità fiscale

# ***Isee con patrimonio mobiliare di 20.000 € non dichiarato***

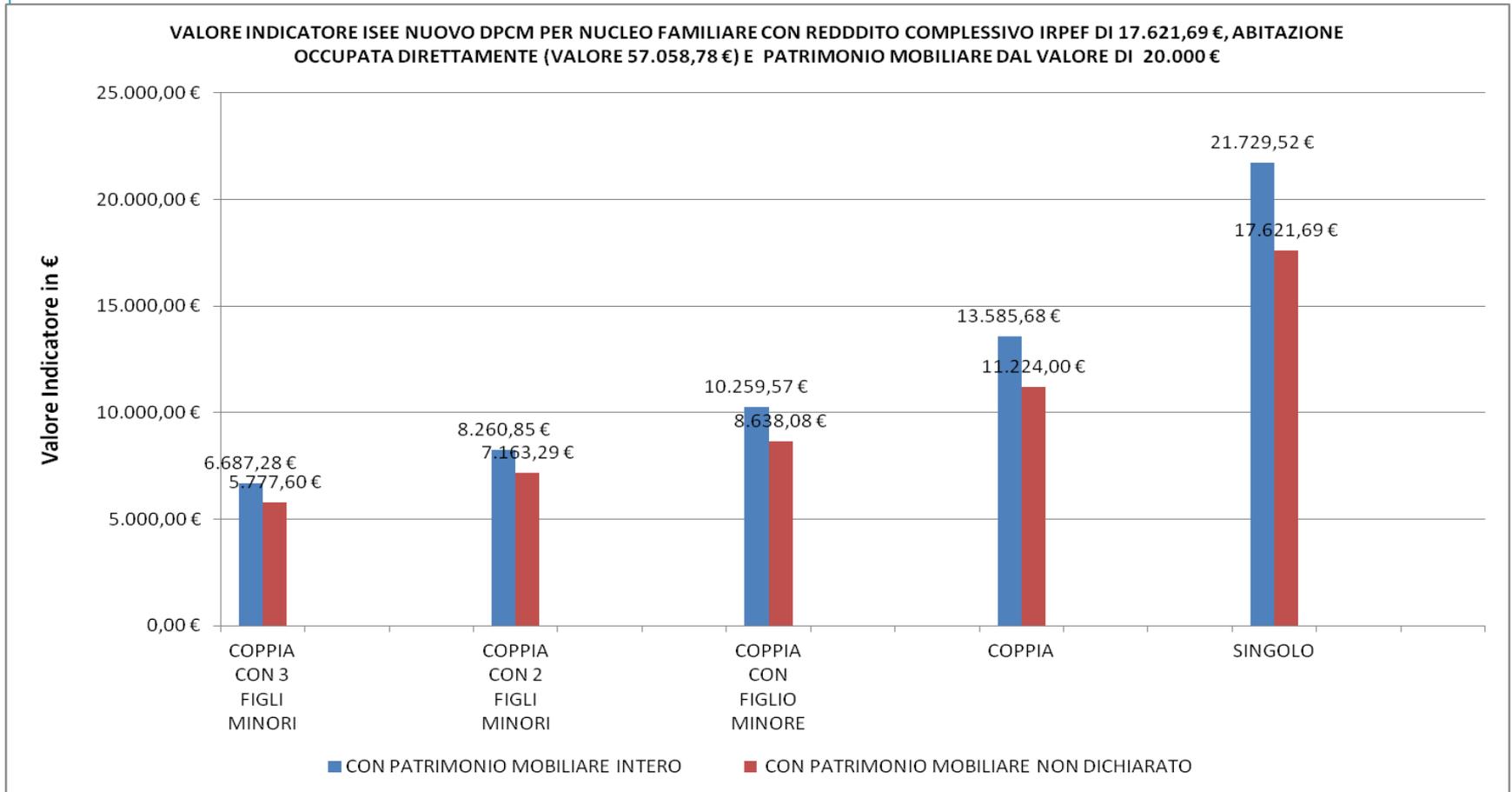
<b>VALORE INDICATORE ISEE NUOVO DPCM PER NUCLEO FAMILIARE CON REDDDITO COMPLESSIVO IRPEF DI 17.621,69 €, ABITAZIONE OCCUPATA DIRETTAMENTE (VALORE 57.058,78 €) E PATRIMONIO MOBILIARE DAL VALORE DI 20.000,00 €;</b>			
<b>COMPOSIZIONE DEL NUCLEO</b>	<b>CON PATRIMONIO MOBILIARE INTERO</b>	<b>CON PATRIMONIO MOBILIARE NON DICHIARATO</b>	<b>% VANTAGGIO ILLEGALE</b>
<b>COPPIA CON 3 FIGLI MINORI</b>	<b>6.687,28 €</b>	<b>5.777,60 €</b>	<b>13,60%</b>
<b>COPPIA CON 2 FIGLI MINORI</b>	<b>8.260,85 €</b>	<b>7.163,29 €</b>	<b>13,29%</b>
<b>COPPIA CON FIGLIO MINORE</b>	<b>10.259,57 €</b>	<b>8.638,08 €</b>	<b>15,80%</b>
<b>COPPIA</b>	<b>13.585,68 €</b>	<b>11.224,00 €</b>	<b>17,38%</b>
<b>SINGOLO</b>	<b>21.729,52 €</b>	<b>17.621,69 €</b>	<b>18,90%</b>



**FISCO EQUO**

Rivista telematica di Lef Associazione per la legalità e l'equità fiscale

# Con 20.000 € di patrimonio mobiliare non dichiarato



**FISCO EQUO**

Rivista telematica di Lef Associazione per la legalità e l'equità fiscale

# ***Cronaca d'una "rete tecnologica Isee" mai nata***

---

**Nel 2000 la gestione informatica viene affidata all'INPS compresa la ricezione delle auto-dichiarazioni. Per il controllo dei dati viene previsto un collegamento Dipartimento delle Entrate (oggi Agenzia delle entrate) - INPS**

**Nel 2007 la ricezione delle autodichiarazioni viene trasferita all'Agenzia delle entrate nella prospettiva che, essendo già molti dati conosciuti dall'Anagrafe Tributaria, potevano essere inseriti nella dichiarazione in modo automatico**

**Nel 2010 la ricezione delle autodichiarazioni viene ritrasferita all'INPS**

# ***La "rete tecnologica Isee" e il nuovo regolamento***

---

**Nel nuovo Dpcm per rafforzare i controlli sono state apportate rilevanti modifiche alle modalità di dichiarazione**

- **tra i dati da autocertificare non compaiono più le informazioni sui redditi gestite dall' Agenzia delle Entrate e quelle gestite dall'INPS; allo scopo è prevista la stipula di una convenzione per lo scambio dei dati fra INPS e Agenzia delle entrate**
- **per il patrimonio mobiliare inizialmente è previsto il riscontro dell'esistenza di rapporti con l'apposita sezione istituita presso l'Anagrafe tributaria e poi l'acquisizione diretta del loro valore sintetico**

# ***La tempistica di attuazione del nuovo regolamento***

---

**Per rendere più equo l'Isee il nuovo Dpcm ha incrementato la sua complessità con la richiesta di maggiori dati e fino a quando non va a regime quanto previsto per "la rete tecnologica dell'Isee" tutto ciò ricadrà sui richiedenti con un probabile aumento delle spese di gestione (esternalizzazione ai Caf)**

**Dovranno essere realizzati e collaudati complessi servizi di cooperazione applicativa fra i sistemi informatici dell'INPS e dell'Agenzia delle Entrate e la rete dovrà connettere il Sistema informativo dell'Isee con quelli degli enti erogatori delle prestazioni e dei comuni (Banca dati dei beneficiari)**

**Non fa ben sperare quanto riportato nel nuovo Dpcm: "Ai maggiori compiti previsti ... per l'INPS e per l'Agenzia delle entrate si provvede con le risorse umane e finanziarie disponibili a legislazione vigente."**