



**Provincia autonoma di Trento**

**ICEF strumento  
per le politiche equitative ed il governo del welfare**

Seminario CGIL - SPI Lombardia  
Milano – 16 marzo 2011

Paolo Weber

# Il contesto

- Il debito pubblico e la riduzione della spesa corrente imposta dal patto di stabilità
- L'aumento delle tariffe e della compartecipazione alla spesa per il finanziamento dei servizi
- Stato sociale “residuale” che protegge categorie marginali e demanda al mercato la copertura degli altri bisogni o politiche equitative per un welfare più equo e il governo della spesa sociale?
- La prova dei mezzi: reddito – patrimonio – consumi?
- L'ISEE e l'ICEF due strumenti per la valutazione della condizione economica familiare

# Perché l'ICEF

- L'ICEF è uno strumento di valutazione della condizione economica familiare che rispetto ad altri sistemi consente **una più mirata valutazione del reddito e del patrimonio familiare** (maggiore equità).
- L'ICEF è uno strumento che consente di essere utilizzato con **grande flessibilità, nell'ambito di un quadro generale di riferimento**, trasversale a tutte le politiche agevolative, **in funzione dei parametri e criteri di accesso agli interventi stabiliti da una determinata politica agevolativa**.
- L'ICEF è uno **strumento di governo del welfare** che **consente di progettare e attivare tempestivamente gli interventi e di semplificare l'attività amministrativa**.

# Caratteristiche dell'ICEF

# Nucleo familiare da valutare

- Di norma nucleo anagrafico come nell'ISEE
- È possibile però considerare un nucleo ristretto oppure allargato in relazione a specifiche politiche agevolative
- Possibilità di ponderare reddito e patrimonio dei componenti il nucleo familiare in relazione al grado di parentela rispetto al richiedente

# Valutazione del reddito

- Sono considerate tutte le entrate del nucleo e non solo i redditi fiscali, quindi anche i redditi esenti o esclusi dalle imposte, con alcune esclusioni
- Reddito di impresa e di lavoro autonomo professionale: si considera il valore più elevato tra quello dichiarato ai fini fiscali quello derivante dall'applicazione dei parametri e studi di settore
- Redditi da impresa agricola: rendite per ettaro di coltivazione e pro-capo di allevamento
- È valutato il reddito disponibile = reddito lordo – oneri deducibili individuati in via analitica nei limiti stabiliti - spese per la produzione del reddito e per l'assistenza di familiari non autosufficienti

# Deduzioni dal reddito

- Sono ammesse in deduzione le imposte dovute, le spese mediche, le spese di istruzione, i contributi previdenziali e assistenziali obbligatorie, i contributi versati alle forme pensionistiche complementari, gli assegni corrisposti al coniuge e ai figli, il canone di locazione o l'importo degli interessi sul mutuo ipotecario
- Sono considerate le spese per la produzione del reddito:
  - Il reddito dei lavoratori dipendenti è ridotto del 10% e quelli dei lavoratori autonomi del 5%
  - È prevista una deduzione per i nuclei familiari con un solo genitore e almeno un figlio minore o entrambe i genitori lavoratori e sia presente almeno un figlio minore è di 2.500 euro
  - È prevista una deduzione dal reddito per le famiglie numerose con figli minori o studenti fino a 25 anni a partire dal terzo figlio (2.000 euro per 3° figlio, 1.500 per 4° figlio e 1.000 per 5° e successivi)
- La deduzione per i nuclei con componenti non autosufficienti è determinata in base a parametri di gravità fino ad un massimo di 13.800 euro

# Valutazione del patrimonio

- Patrimonio finanziario:
  - è valutato per la quota eccedente la franchigia di 5.000 euro di non dichiarabilità
  - Sono esclusi i patrimoni accumulati sui fondi pensione
- Patrimonio Immobiliare:
  - Non è valutata l'abitazione principale fino ad un valore ICI di 150.000 euro
  - Sono esclusi i beni immobili strumentali
- È valutato il patrimonio netto = patrimonio lordo – franchigie
- Il patrimonio netto è convertito in reddito equivalente applicando le % stabilite dalla politiche di settore agli scaglioni di patrimonio oltre franchigia



# Linee guida della Giunta provinciale

Sono stati individuati **tre criteri di valutazione del patrimonio** immobiliare e mobiliare rispettivamente per politiche finalizzate a:

- ❑ **sostenere il reddito familiare** in base a criteri fortemente selettivi;
- ❑ **graduare l'accesso alle tariffe agevolate** previste per determinati servizi facendo riferimento a condizioni economiche "normali";
- ❑ **sostenere determinate spese** che hanno una valenza sociale rilevante sotto il profilo dell'impegno finanziario richiesto alle famiglie, come può essere l'acquisto dell'abitazione di residenza.

# Franchigie su abitazione di residenza e patrimonio mobiliare

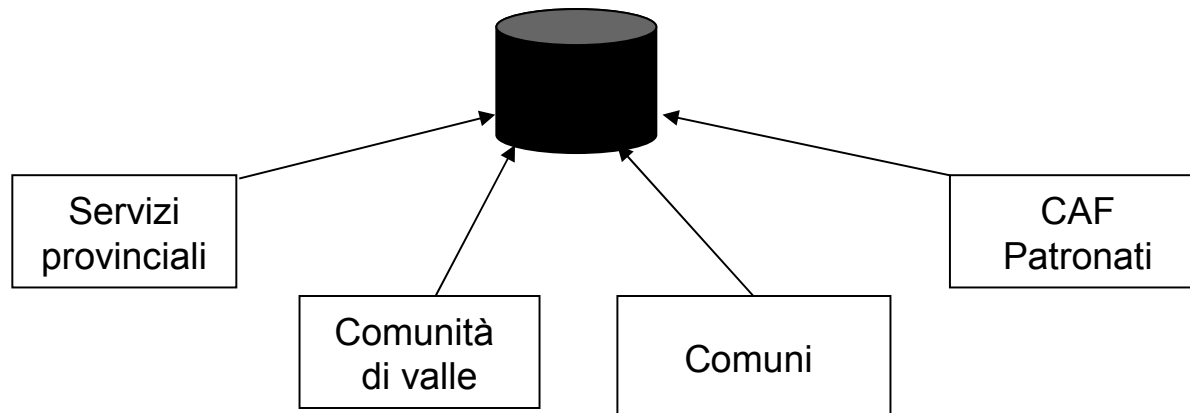
Franchigie	Politica 1	Politica 2	Politica 3
Su abitazione di residenza	150.000 €	150.000 €	150.000 €
Su patrimonio immobiliare	0	20.000 €	40.000 €

# Percentuali di conversione patrimonio oltre franchigia

<b>Politica 1</b>		
30.000 €		
Fino a ----->	Oltre ----->	
20%		60%
<b>Politica 2</b>		
30.000 €	60.000 €	
Fino a ----->	da -----> a	Oltre ----->
5%	20%	60%
<b>Politica 3</b>		
30.000 €		90.000 €
Fino a ----->	da -----> a	oltre ----->
5%	20%	60%

# Sistema informativo ICEF

- **Banca dati unica su web** → contiene sia i dati reddituali/patrimoniali che i dati della specifica politica sociale, oltre al beneficio conseguito

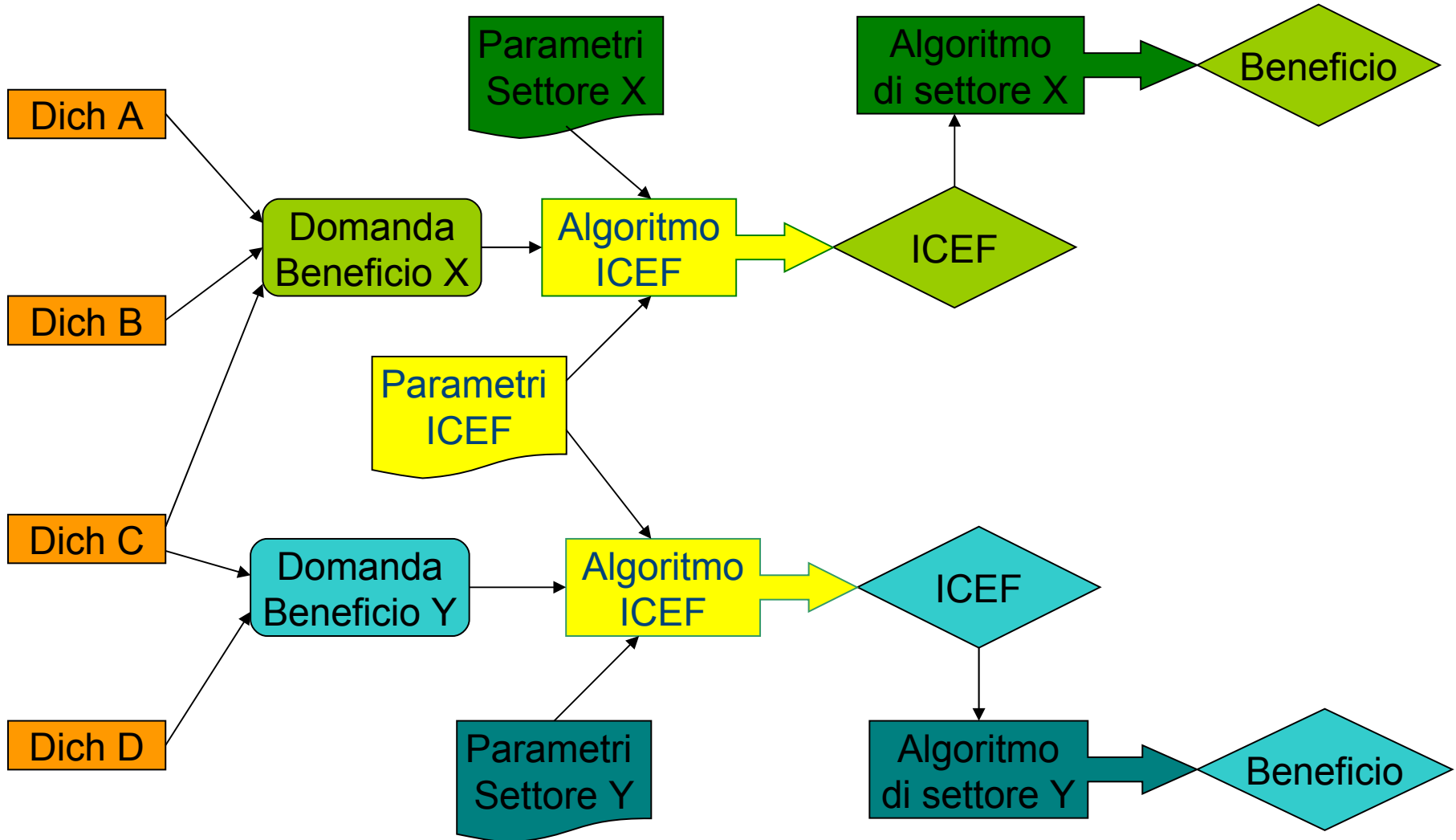


(continua)

- Ad una dichiarazione ICEF possono fare riferimento più domande di servizi diversi: semplificazione, armonizzazione, economie di scala
- Calcolo dell'ICEF sulla base di un algoritmo unico che elabora:
  - parametri generali (es. deduzioni, scala d'equivalenza)
  - parametri di settore (es. franchigie patrimonio, percentuali di conversione)
  - dati della domanda e delle dichiarazioni ICEF connesse
- Calcolo del beneficio (tariffa agevolata, erogazione in denaro, graduatoria d'accesso) sulla base di algoritmi di settore che elaborano:
  - l'ICEF
  - dati e parametri di settore
- Valutazioni continue invece di soglie o fasce (maggiore equità)

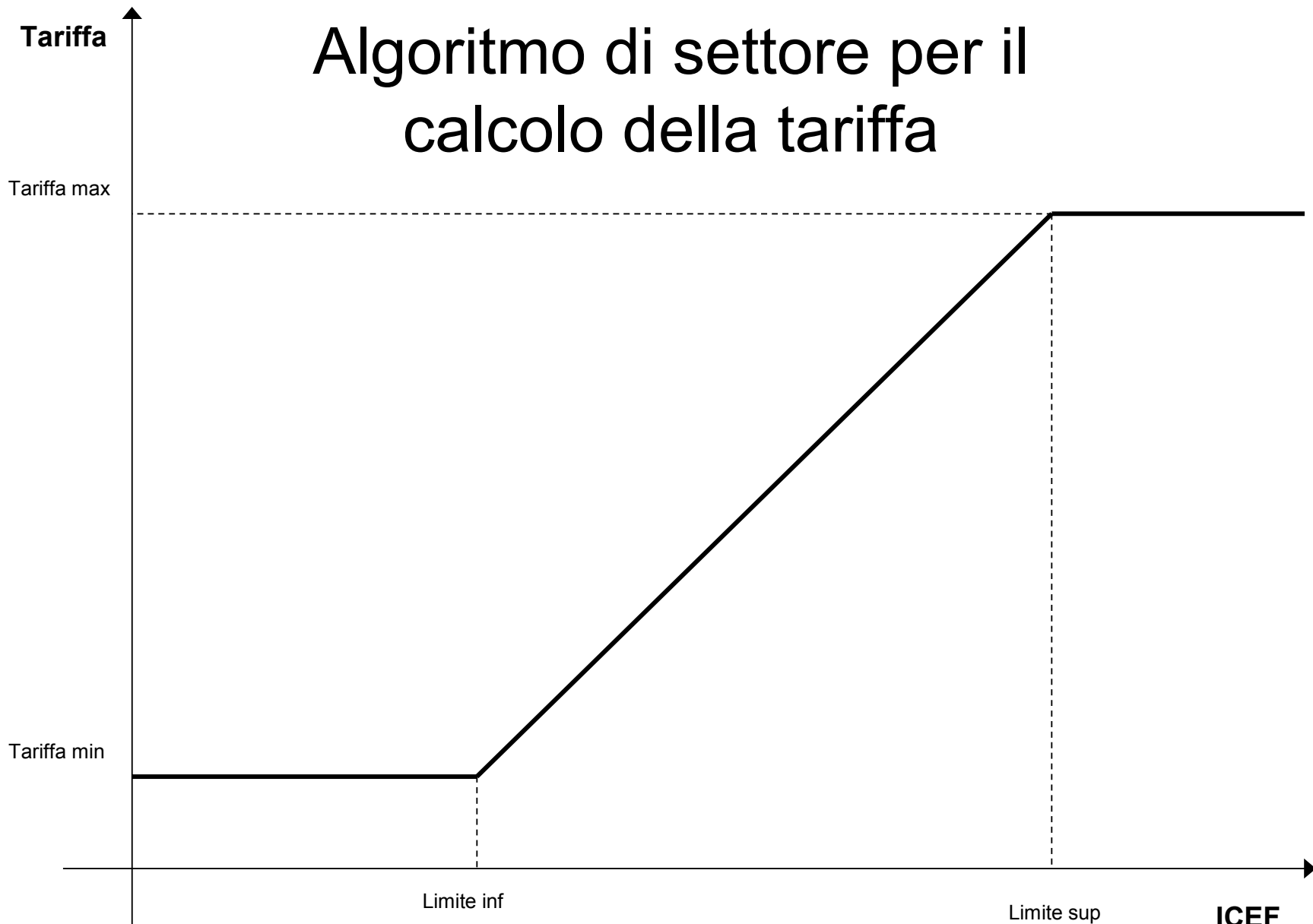


# Schema elaborazione benefici



L'indicatore è solo un passaggio intermedio per determinare il beneficio (erogazione monetaria, riduzione tariffaria, posizione in graduatoria)

# Algoritmo di settore per il calcolo della tariffa





# Scala di equivalenza e calcolo indicatore

- **La scala di equivalenza** è quella ISEE senza maggiorazioni per specifiche condizioni del nucleo (genitori solo, genitori entrambi lavoratori, presenza di componenti disabili) in quanto sostituite dalle deduzioni in misura fissa (la maggiorazione della scala favorisce i più “ricchi”)
- **Calcolo dell’indicatore**
  - $ISEE = R + P$
  - $ICEF = R + P - (R * P)$
  - Il calcolo dell’ICEF risulta più favorevole per le situazioni normali (il valore ottenuto è inferiore alla somma)

# Alcuni numeri del sistema ICEF

- 272.761 soggetti (50% della popolazione trentina)
- 151.080 dichiarazioni da luglio 2010
- 1.000.000 dichiarazioni e 500.000 domande da luglio 2005
- 30 politiche sociali attive nel 2010
- Quasi 700 operatori attivi

# Vantaggi connessi al sistema informativo ICEF

- **Razionalizzazione e semplificazione sistemi di valutazione** della condizione economica familiare per l'accesso agli interventi agevolativi: integrazione dichiarazioni ICEF/domande.
- **Flessibilità valutazione:** è possibile definire il nucleo familiare di riferimento e alcuni parametri di valutazione in relazione alle finalità dell'intervento agevolativo.
- **Compilazione domande in formato elettronico e determinazione in tempo reale dell'entità del beneficio/agevolazione** sulla base delle dichiarazioni ICEF dei componenti il nucleo familiare e dei requisiti dichiarati oppure la posizione in graduatoria degli idonei scaduto il termine di presentazione delle domande.

(continua)

# Vantaggi connessi al sistema informativo ICEF

- **Integrazione con applicativi per la gestione amministrativa** degli interventi e l'erogazione dei benefici
- **Disporre in tempo reale di informazioni statistiche** sugli interventi attivati e sui soggetti beneficiari assicurando un costante monitoraggio della spesa;
- **Sviluppare analisi sui dati** delle dichiarazioni ICEF e sulle domande di agevolazione presentate, nonché modelli di stima dell'impatto finanziario di nuovi interventi
- **Sviluppare modalità centralizzate di controllo** delle dichiarazioni ICEF.

Grazie per l'attenzione!

# Gli attori del sistema ICEF

## Disposizioni normative e sistema informativo

### G.P. - P.A.T.

- **approva disposizioni** per la valutazione della condizione economica familiare previste dagli art. 6 e 7 della L.P. 3/2003;
- **approva istruzioni** per la compilazione delle dichiarazioni ICEF;
- **definisce i parametri generali** e quelli a disposizione delle politiche di settore, nonché **l'algoritmo di calcolo** dell'ICEF;
- **approva disposizioni per l'accreditamento e convenzionamento** dei soggetti cui affidare la compilazione, modifica e trasmissione per via telematica delle dichiarazioni ICEF, nonché la raccolta delle domande per l'accesso agli interventi agevolativi.

### Dipartimento ICT e Informatica Trentina

#### Dipartimento ICT - PAT

- **direttive per affidamento incarico** realizzazione sistema informativo ICEF e attività di manutenzione evolutiva;

#### Informatica Trentina SpA

- **gestione contratto** con la società Clesius per la progettazione, realizzazione e gestione del sistema informativo ICEF e per gli interventi di manutenzione evolutiva, nonché per l'attività di supporto tecnico alle strutture interessate e di formazione agli operatori;
- **verifica e controllo** fornitura dei servizi richiesti a Clesius.

### Clesius s.r.l.

- **progetta, realizza e gestisce il sistema informativo ICEF** secondo le disposizioni approvate in materia dalla Giunta provinciale;
- **definisce** con le strutture di staff della Provincia **i moduli di dichiarazione ICEF** e con le strutture competenti **i moduli di domanda** per l'accesso interventi agevolativi;
- **applica algoritmo di calcolo** per la determinazione dell'indicatore ICEF, del contributo o agevolazione da concedere;

# Gli attori del sistema ICEF

## Raccolta dichiarazioni ICEF e domande interventi agevolativi

### Strutture pubbliche interessate

- **le strutture che gestiscono gli interventi agevolativi** hanno accesso al sistema per la compilazione delle dichiarazioni ICEF e delle domande. Tale attività è tuttavia svolta solo per taluni interventi, mentre prevalgono le convenzioni con i soggetti accreditati ICEF per la raccolta delle domande nei limiti del compenso individuato convenzioni stipulate in base alla disciplina per l'accreditamento;
- **gli sportelli per l'informazione della Provincia decentrati sul territorio** svolgono attività di informazione e raccolta dichiarazioni ICEF e domande di accesso alle agevolazioni.

### CAF e altri soggetti

- I CAF, le società di servizi e i professionisti abilitati, accreditati ICEF convenzionati con APAPI provvedono alla **compilazione, aggiornamento e trasmissione per via telematica delle dichiarazioni ICEF**;
- Provvedono inoltre alla **raccolta delle domande per l'accesso agli interventi agevolativi** pubblici sulla base delle convenzioni stipulate con le strutture interessate.

### Patronati

- in base al mandato di assistenza sottoscritto dai cittadini provvedono alla **raccolta delle domande in materia di previdenza integrativa** disciplinate dalla Regione T-AA e **delle domande riguardanti il "reddito di garanzia"**;
- **accedono** per la compilazione delle domande **al sistema informativo ICEF e agli applicativi gestionali di APAPI** in base ad una convenzione.

# Gli attori del sistema ICEF

## Funzioni di coordinamento, monitoraggio e valutazione

### Servizi di staff

#### APAPI

- gestione amministrativa e rapporto contrattuale con CAF
- supporto ai servizi provinciali che applicano l'ICEF
- parere di conformità e coerenza delle disposizioni per l'applicazione dell'ICEF alle politiche di settore;
- cura aggiornamento raccolta informazioni e parere di rilevanza generale
- coordina Comitato tecnico ICEF

#### Servizio Sistema finanziario pubblico provinciale.

- predisporre atti per approvazione disposizioni generali ICEF e istruzioni per la compilazione delle relative dichiarazioni
- attività di supporto tecnico per esame quesiti CAF e operatori .

#### Servizio Semplificazione. amministrativa:

- cura supporto tecnico operatori sportelli provinciali e CAF per compilazione dichiarazioni ICEF
- cura adempimenti connessi al controllo centralizzato delle dichiarazioni ICEF
- cura gestione archivio centralizzato delle dichiarazioni ICEF

### Comitato tecnico

- fornisce supporto ad APAPI per l'espressione dei pareri di conformità delle disposizioni adottate dalle politiche di settore;
- formula proposta in ordine agli indicatori di rischio per l'attuazione dei controlli delle dichiarazioni ICEF;
- formula proposte di aggiornamento delle disposizioni ICEF e di modifica delle disposizioni che applicano l'ICEF alle politiche di settore
- elabora il rapporto annuale sull'applicazione dell'ICEF.

### Clesius s.r.l.

- attività di supporto e assistenza tecnica agli operatori che accedono al sistema;
- attività consulenza alle strutture interessate per attivazione nuovi interventi agevolativi e verifica impatto finanziario in base alle informazioni contenute nella banca dati ICEF;
- elaborazione report statistici per monitoraggio interventi, previsioni di spesa e simulazioni