



Progetto “Orientarsi nella nebbia” Finanziato da Regione Lombardia

Camino de Ciudadanía

Ficha 2

ISEE Y OTROS INSTRUMENTOS DE EVALUACION DEL SALARIO

Esta ficha ha sido elaborada sobre la base de cuanto expuesto por el Dr. Caludio Magistrelli en la video conferencia hecha el 11.09.2021 dentro del recorrido de formación previsto por el proyecto “Orientarse en la neblina”

¿QUE ES EL ISEE?

El Isee es el indicador de la situación económica equivalente. La declaración contenida por el indicador ISEE permite a los ciudadanos de acceder, a condiciones facilitadas, a las prestaciones sociales o a los servicios de pública utilidad [Definición del inps.it]

El Isee es un **instrumento** el cual objetivo ultimo es el de llegar a un valor. Es un resumen numérico de una situación que sin embargo no es necesariamente algo de solamente numérico es decir la condición económica de un núcleo familiar.

La situación de una familia está constituida sea de elementos numéricos (ingresos, patrimonio) ó sea lo que la familia gana y los bienes de los cuales puede disponer, sea de otras situaciones que no son estrictamente numéricas.

El número, la edad y el estado de salud de los componentes de una familia no son factores estrictamente numéricos por lo cual el Isee es un instrumento que busca de traducir la situación compleja de un núcleo familiar (económica pero no solo) dentro de un indicador, de un **numero equivalente**.

El Isee se pone el objetivo de servir de instrumento de justicia social. Es decir, buscar de traducir diferentes situaciones económicas y familiares dentro de un valor numérico, de manera que puedan ser comparables y clasificables.

El valor Isee habitualmente se exprime en euro y viene utilizado para establecer la clasificación de acceso a los servicios de pública utilidad y a las prestaciones subvencionadas. En algunas situaciones hay límites para poder acceder. Es decir, las prestaciones subvencionadas y los servicios de pública utilidad están abiertos a todos los ciudadanos que tienen un valor Isee debajo de un cierto limite o, en otras situaciones, hay unas clasificaciones a las cuales se accede en base al valor Isee. Así que, si el servicio o la prestación está disponible en número limitado, para poder escoger en modo justo, quien tiene derecho y quien no, viene utilizado el valor Isee como elemento discriminante.

En el 2015 el Isee ha sido objeto de una revisión normativa y desde ese momento su utilizo se ha difundido mucho mas respecto a los años precedentes. Hasta el 2015 era un instrumento que venía utilizado más que todo para la determinación de las tasas universitarias y para el acceso a determinadas ayudas económicas efectuadas por los Ayuntamientos hacia las familias en mayor dificultad. Ahora es un instrumento que se podría definir universal y viene utilizado por la administración pública (ayuntamientos, regiones, Estado, etc..) para el acceso a las prestaciones



Progetto “Orientarsi nella nebbia” Finanziato da Regione Lombardia

asistenciales, facilidades, bonus o servicios. En el tiempo también algunas entidades privadas han iniciado a apoyarse al Isee como instrumento de evaluación (universidad, RSA, etc..).

En algunos casos el Isee es un requisito necesario e indispensable para acceder a la prestación (Reddito di cittadinanza, bonus sociales, etc..) en otros en cambio puede ser utilizado para obtener facilitaciones económicas (universidad, comedores escolares, etc..).

El Isee fotografía la situación económica de la familia trasladada a dos años en el pasado

Para hacer petición del Isee la persona tiene que estar en poseso del Código fiscal y de la residencia. Sin estos documentos no es posible solicitarlo.

Las diferentes tipologías de Isee

Según la prestación pedida existen diferentes tipologías de Isee que pueden prever cálculos e/o documentación específica. Todos estos valores Isee vienen explicitados sobre la declaración. Así que el Isee 2021 utiliza para el cálculo los patrimonios e ingresos del 2019.

- **ISEE Menores de edad** es un valor Isee que viene calculado en automático, en la mayoría de los casos, pero no siempre, si dentro del núcleo familiar Isee que presenta la petición hay menores de edad.

Es posible solicitar la exclusión de este valor, y se tiene que hacer, cuando no se tengan los datos de calculo necesarios de ambos los padres del menor de edad. Los padres de hijos menores, excluso en determinadas situaciones (en estas existe una sentencia de un tribunal) no pueden nunca ser separados del hijo menor. En el caso en el que un padre presente el Isee con dentro del núcleo familiar el hijo menor de edad pero sin la presencia del otro padre y sin sus datos, se esta obligados a pedir la exclusión del valor Isee menores porque el valor Isee calculado representaría un valor no correcto, ni conforme a las disposiciones normativas.

- **ISEE Universidad** en el momento de la petición hay que explicitar que se pide para la universidad y se tiene que especificar el componente del núcleo familiar que pretende utilizar los servicios de la universidad.

- **ISEE Socio sanitario** se solicita cuando dentro del núcleo familiar hay una persona con discapacidad, certificada a través de un certificado de invalidez producido por una comisión médico legal Inps.

- **ISEE Socio sanitario residencial** es una versión avanzada del Isee socio sanitario. Es necesario para la hospitalización en las estructuras sanitarias RSA de personas no mas en grado de cuidar de si mismos y tiene la peculiaridad de pedir a si interior los datos de ingresos patrimoniales también de los hijos no residentes con el padre que tiene que ser ingresado, por lo cual hace una foto de un núcleo familiar extendido no el certificable por el Ayuntamiento con el estado de familia.

- **ISEE Corriente** es un Isee particular que puede ser pedido solo si se ha ya solicitado un Isee y si han habido variaciones de salario o de situación laboral de uno de los componentes del núcleo familiar en los últimos 18 meses. Así que fotografía la situación actual del núcleo. El Isee corriente va a



Progetto “Orientarsi nella nebbia” Finanziato da Regione Lombardia

agregarse al Isee. Tiene validez de 6 meses desde el momento de emisión y para el renuevo de las subvenciones tiene que ser hecho de nuevo dentro de los 6 meses antes del vencimiento.

** Cada uno de estos valores Isee responde a diferentes necesidades y situaciones y para poder ser calculadas tienen que ser explícitamente solicitadas, a excepción del Isee menores de edad. Sin la petición explícita la certificación indica solo “Isee ordinario”.

Un listado (no completo) de las prestaciones por las cuales es indispensable tener el Isee:

- Reddito di cittadinanza;
- Reddito de emergenza: no se aplica mas, pero hace diferentes años, en varias formas y con diferentes nombres, se presenta y se reactiva con ventanas más o menos largas de acceso;
- Bonus bebé: garantizado a todas las madres que han dado a luz o adoptado un niño.
- Bonus guardería: consiste en una subvención económica para el acceso a las guarderías;
- Cheque temporáneo: nombre actual del que se convertirá en Cheque Unico;
- Cheque núcleo/maternidad ayuntamientos: conocido como el cheque de los tres hijos y el cheque de maternidad de los ayuntamientos.
- Bonus sociales: es el bonus que permite tener descuentos sobre los servicios eléctricos.

Un listado (no completo) de las prestaciones (más difundidas) por las cuales el Isee permite de acceder a reducciones. No es indispensable tenerlo, pero si se presenta puede permitir de obtener estas reducciones.

- Cuotas universitarias (reduccion)
- Comedores y prestaciones escolares (reducción);
- Tarifas residencia para ancianos (reducción);
- Registros Agenzia Entrate (reprogramación) la presentación del Isee no permite obtener verdaderas y propias reducciones pero en presencia de un Isee bajo se pueden reprogramar las multas.

Escala de equivalencia

El Isee nace con el objetivo de ser un instrumento de justicia social. El elemento del Isee que prueba a traducir este impulso hacia la justicia en un valor numérico es la **escala de equivalencia** que es el valor que va a reducir el indicador de la situación económica actuando como divisor.

La escala de equivalencia se calcula sobre los siguientes parámetros:

- **Numero de componentes del núcleo familiar:** el cálculo de la escala de equivalencia relativa a los componentes del núcleo familiar es proporcional, no directo. Por ejemplo, si por una familia de 1 solo componente la escala de equivalencia es 1 por una familia de 5 componentes la escala de equivalencia no es 5 pero un número más bajo.
- **Componentes con discapacidad** la presencia de personas con discapacidad en el núcleo familiar aumenta el valor de la escala de equivalencia por tanto también del divisor. Sin embargo, el grado de gravedad de la discapacidad no tiene una incidencia mayor sobre el valor de la escala de equivalencia.
- **Presencia de 3 o más hijos**



Progetto “Orientarsi nella nebbia” Finanziato da Regione Lombardia

- **Núcleos, en los cuales ambos los padres o el único presente hayan hecho actividad laboral o de empresa por al menos seis meses durante el año de referencia de los ingresos declarados.**
- **Núcleos familiares compuestos exclusivamente por un solo padre no trabajador y por hijos menores de edad.**

PRESTACIONES POR LAS CUALES ES INDISPENSABLE TENER EL ISEE

Reddito di Cittadinanza

- Limite: 9.360 euro

Es una forma de ayuda económica asignada a núcleos familiares en particular dificultad y en poseso de certificación ISEE no superior a 9.360 €. Si en el núcleo familiar están presentes menores se utiliza el Isee menores, no el valor Isee ordinario. Están previstos otros limites conectados al patrimonio mobiliario, inmobiliario y al salario familiar. Puede ser pedido solo por uno de los componentes del núcleo familiar.

En el momento en el cual se está en poseso de una declaración Isee no superior a 9.360 se puede acceder a la demanda de RdC para obtenerlo sin embargo es necesario que el indicador de la situación de ingresos (ISR) y los valores del indicador de la situación patrimonial (ISP) estén dentro de determinadas ventanas de valor que cambian bastante según la conformación del núcleo.

La certificación Isee se compone de diferentes valores de cual el valor Isee es el principal, pero en la certificación, está presente también la tabla de calculo que muestra como se ha llegado a ese valor Isee y en esta tabla están señalados también el ISR y ISP.

Salario de emergencia

- Limite: 15.000 euros

Es una forma de ayuda económica a los núcleos familiares en dificultad a causa de la emergencia epidemiológica de Covid-19, que poseen la certificación ISEE y los requisitos socioeconómicos previstos por la ley. La petición tenía que ser presentada antes del 31 de Julio 2021. Es una medida alternativa al RdC.

Cheque de natalidad (Bonus Bebè)

- Limite: 7.000/40.000/40.000+ euros
- Descripción: Es una contribución económica suministrada por el INPS la cual cantidad varia sobre la base del valor ISEE. Corresponde en medida plena con ISEE no superiores a 7.000 €. Se ofrece a las madres desde el primer mes del nacimiento hasta los 12 meses. Se puede utilizar desde el primer mes del nacimiento del hijo si se ha hecho la petición 90 días antes del nacimiento o desde el momento de la petición si esta se presenta después de los 90 días. El importe vario sobre la base del valor Isee.

Bonus guarderia y formas de apoyo en la propria vivienda

- Limite: 25.000/40.000/40.000+ euros

Es una contribución subministrada por el INPS a quien ya tiene hijos inscritos en la guardería. La cantidad varia sobre la base del valor ISEE. Corresponde en medida plena con ISEE no superiores a 25.000 €



Progetto “Orientarsi nella nebbia” Finanziato da Regione Lombardia

Cheque temporaneo hijos menores

• Limite: 7.000/50.000

El cheque temporáneo es una prestación transitoria asignada a los núcleos familiares con hijos menores a cargo que no tienen derecho al Cheque por Núcleo Familiar (ANF) el cual viene pagado en el salario mensual. Es dirigido por ejemplo a los trabajadores autónomos y a los no empleados. El cheque se paga en función del número de hijos y en medida decreciente al aumentar del nivel de ISEE (hasta anularse a 50.000 euros de Isee). Debajo de 6 mil euros corresponde el máximo. En futuro sustituirá el Cheque por Núcleo Familiar.

Cheque por el núcleo familiar de los ayuntamientos (conocido como el cheque por los tres hijos)

Límite: 8.788,99

Puede ser pedido por un solo componente de un núcleo familiar, en el cual sean presentes por lo menos 3 hijos menores de edad, en posesión de certificación Isee. La petición tiene que ser hecha en cualquier momento del año desde el momento en el cual el tercer hijo nace y hay que tener una certificación Isee que presenta en el núcleo familiar los 3 hijos menores. Viene dado en dos soluciones semestrales. Puede ser pedido por la madre o padre.

En el caso de ciudadanos extranjeros la tipología de permiso de estancia necesario, l'INPS remanda a los ayuntamientos particulares.

La mayoría de los ayuntamientos requiere que los extranjeros estén en posesión de un permiso por larga estancia no obstante la Corte Constitucional haya declarado esta medida inconstitucional y discriminante.

Son aun pocos los Ayuntamientos que han aplicado esta indicación de la Corte. Recientemente se ha pronunciado también la Corte Europea estableciendo que es discriminatorio prever medidas diferentes relacionadas a la duración del soggiorno, equiparando de hecho todos los ciudadanos extranjeros en posesión de un soggiorno a los ciudadanos italianos.

En el caso en que en el núcleo familiar uno de los dos padres tiene un permiso de larga residencia se tiene que hacer la petición a nombre de esta persona. Si nadie de los dos tiene el permiso de larga permanencia hay que dirigirse a abogados para verificar si se puede probar a hacer causa al Ayuntamiento para que venga reconocido el derecho establecido por la Corte Constitucional (ver ficha 1)

Cheque por nucleo familiar de los ayuntamientos

• Limite: 17.416,66

Es un cheque que la madre no trabajadora puede pedir al propio Ayuntamiento de residencia para el nacimiento del hijo o para la adopción o acogida. Corresponde a la mamá también en el caso en que el padre trabaje. El cheque viene luego pagado por el Inps. Puede ser requerido por las madres no trabajadoras de un núcleo familiar en posesión de certificación Isee. Tiene que ser pedido dentro de los 6 meses desde el nacimiento del hijo, adopción o acogida.

Por la tipología de permiso de soggiorno necesario, el INPS invita a consultar los particulares ayuntamientos. La mayoría de los Ayuntamientos requieren a los extranjeros que tengan un permiso de larga estancia.

Bonus sociale



Progetto “Orientarsi nella nebbia” Finanziato da Regione Lombardia

- Limite: 8.265,00

Son medidas de apoyo pensadas para el segmento de la población el cuyo valor Isee no supera los 8265,00 euros y consiste en descuentos sobre el precio de los servicios eléctricos, gas y agua por el total del año. Hasta el año pasado para acceder a esta medida era necesario presentar una petición particular, desde este año no es más necesario presentar petición, pero viene aplicada en automático de parte de los gestores de servicios a todos aquellos clientes que entran dentro del database Inps de ciudadanos con un valor Isee debajo de 8265 euros. Corresponde sea a los usuarios privados que a usuarios de comunidad.

DOCUMENTACION NECESARIA PARA PEDIR EL ISEE 2021

- Documentos de identidad de todos los componentes del núcleo – Carta de identidad del solicitante y tarjeta sanitaria que indique el código fiscal actualizado de todos los componentes.
- Datos sobre el salario del núcleo familiar referidos al año de impuesta 2019
- Datos del patrimonio inmobiliario del núcleo familiar hasta el 31/12/2019 (también en el exterior)
- Datos del patrimonio mobiliario 2019 del núcleo familiar (también en el exterior)
- Datos en relación al poseso de automóviles y otros bienes duraderos

Que es el patrimonio mobiliario

Con patrimonio mobiliario se hace referencia a todas las relaciones financieras con bancos, seguros o sociedades de inversión.

- Cuentas bancarias (hay que declarar el saldo y el promedio anual del total de depósitos).
- Libretas de ahorro (saldo y promedio anual de depósitos)
- Bonos fructíferos (importe depositado)
- Fondos y valores (contravalor)
- Seguro (total premios depositados)
- Cartas recargables (saldo y en algunos casos promedio anual del total de depósitos)

Los salarios solicitados

En el Isee entran todos los salarios obtenidos durante el año de declaración (2019) también los exentes excluidos del Modulo 730

Por ejemplo:

- Trabajo subordinado, pensiones, colaboraciones
- Ventas puerta a puerta
- Prestaciones deportivas aficionadas
- Becas de estudio
- Cheques de mantenimiento (también para los hijos)
- Servicio Civil

A demás del salario que hay que declarar individualmente, en fase de cálculo vienen añadidos los salarios subministrados por el Inps por ejemplo el cheque familiar que viene incluido en el sueldo por el Inps no hay que declararlo personalmente en el Isee pero en fase de cálculo viene añadido porque hace parte del sueldo familiar.

Salarios y patrimonio en el exterior (hacen parte del Isee)



Progetto “Orientarsi nella nebbia” Finanziato da Regione Lombardia

Del cálculo Isee hacen parte también los eventuales patrimonios poseídos en el exterior o salarios producidos en el exterior, de valorar a través de específica documentación.

Por ejemplo:

- Cuentas bancarias en el extranjero
- Inmuebles en el extranjero
- Formas de inversión en institutos exteriores
- Salarios exteriores (de frontera y no)

Determinacion del nucleo familiar

Menores de edad y padres

Un primer elemento para la determinación del núcleo familiar es la situación de registro ósea el estado de familia. No se requiere el estado de familia emitido por el ayuntamiento, pero es posible auto certificar la composición del núcleo familiar. Sin embargo en el momento de la presentación de la petición de cálculo, hay que asegurarse que la situación declarada sea correcta porque podría ser denegada si el ayuntamiento no encuentra concordancia entre los datos de sus registros y los declarados.

Un segundo elemento es que los esposos están siempre en el mismo núcleo familiar, aunque no convivan. Diferentemente si son divorciados o separados no hacen parte del mismo núcleo familiar.

Un tercer elemento basilar es que los menores siempre hacen parte del núcleo familiar de los padres, aunque no convivan con ellos. Por ejemplo, si los hijos menores de edad vienen cambiados de empadronamiento a casa de los abuelos a finalidad Isee entran en el Isee de los padres y no en el de los abuelos.

Separados, divorciados, nunca conyugados

El vinculo del matrimonio es considerado interrumpido en los siguientes casos:

- Sentencia de separación
- Homologación de separación consensual
- Petición de divorcio
- Medidas temporáneas urgentes del juez
- Exclusión potestad de los hijos
- Imposibilidad de localización (tribunal)
- Los hijos menores de edad hacen siempre parte del núcleo del padre cuidador (o con el cual viven post sentencia). En el caso de cuidado conjunto los hijos menores hacen parte del núcleo familiar del padre con el cual conviven y con el cual tienen la residencia.
- El padre separado o divorciado no conviviente no entra en el núcleo de los hijos en su lugar entran a hacer parte los cheques de mantenimiento, sea los depositados al ex esposo sea los depositados para el mantenimiento de los hijos.
- En ausencia de sentencias del tribunal, los padres no casados aunque convivientes hacen parte del mismo núcleo, más allá de su relación.

Atención: convivientes no atados por vínculos parentales son considerados núcleo familiar. Si dos personas comparten una casa y están registradas en el registro en el mismo estado de familia son



Progetto “Orientarsi nella nebbia” Finanziato da Regione Lombardia

consideradas núcleo familiar a las finalidades Isee. Para no ser considerados en el mismo estado de familia hay que explicitarlo al momento del empadronamiento.

Familiares al exterior

- En el Isee se incluyen solo los ciudadanos italianos o extranjeros residentes en Italia y en posesión de código fiscal
- El ciudadano italiano residente al exterior y inscrito al AIRE hace parte del núcleo del cónyuge residente en Italia

Prestaciones regionales y otros servicios

A demás de las prestaciones listadas en precedencia, ayuntamientos y regiones pueden disponer en situaciones particulares de medidas finalizadas al apoyo de la ciudadanía a través de umbrales o clasificaciones Isee.

Algunos ejemplos:

- “Dote scuola”: son bonus para comprar material escolar. Se pide a través del portal de la Región Lombardia.
- Facilitación alquiler: viene asignado a ciudadanos en dificultad económica, viene establecida o por el valor Isee bajo o por la morosidad hacia el dueño de la casa.
- Bonus compra/mercado: consiste en la erogación de tickets que vienen aceptados por los ejercientes comerciales del Ayuntamiento para bienes de primera necesidad.
- Facilitación pago servicios utilidades: son el equivalente del ayuntamiento de los bonus utilidades. Son contribuciones facilitadas por el Ayuntamiento para el pago de utilidades. Destinados a quien está en dificultad.

Otros instrumentos de evaluación del salario

La declaración de salario

Aunque sea ya el más difundido, el Isee no es el único instrumentos utilizados por entidades e instituciones para la evaluación de la renta. En algunos casos (Universidades privadas y Cheques al Núcleo familiar del INPS) este rol lo cumple la declaración de salario (Mod. 730 e Mod. Redditi).

Además que para la evaluación del salario, la “dichiarazione dei redditi” puede ser utilizada por el ciudadano para obtener reembolsos (alquiler, cargo familiar, Tratamiento Integrativo trabajadores domésticos).