L’impatto del nuovo ISEE e delle nuove regole di calcolo sulle contribuzioni studentesche

A. Santoro*, marzo 2016

*delegato del Rettore al bilancio

Tre questioni

1) Come cambiano i livelli **teorici** di contribuzione studentesca?

2) Come cambia la distribuzione della contribuzione tra le diverse fasce di reddito/patrimonio?

A queste due domande bisogna rispondere cercando di distinguere:

- ✓ il ruolo del nuovo ISEE: ampliamento componente patrimoniale, maggiore controllo ma anche maggiore difficoltà di compilazione;
- ✓ l'impatto delle nuove regole di calcolo adottate dall'Ateneo: nuove fasce e nuove aliquote di contribuzione.

3) Qual è l'impatto (prevedibilmente) stabile e quello (possibilmente) temporaneo sul bilancio?

Le variazioni dei livelli di contribuzione

La contribuzione nell’a.a. 2014-2015

Tipo	Numero	Contribuzione media	Contribuzione Totale
da studenti presenti ancora nel 2015	19.452	1.145,5	22.282.713
da studenti non più presenti nel 2015	11.181	1.184,8	13.247.344
TOTALE studenti 2014	30.633	1.159,9	35.530.057

La contribuzione nell’a.a. 2015-2016

Tipo	Numero	Media	Totale
da studenti già presenti nel 2014	19.452	1266,3	24.632.923
da nuovi studenti	11.043	1210,3	13.365.785
TOTALE contributi 2015	30.495	1246,1	37.998.708

Confronto: differenza tra contributi pagati nell’aa 2014-2015 e dovuti nell’aa 2015-2016

Tipo	Numero	Media differenza	Totale
da studenti già presenti nel 2014	19.452	120,8	2.350.210
da nuovi studenti 2015-studenti 2014 non più presenti nel 2015	n.a	n.a	118.441
TOTALE DIFFERENZA contributi 2015-contributi 2014			2.468.651

Disaggregazione della differenza di contribuzione

- Disaggreghiamo la differenza tra due componenti:

✓ l'effetto dei nuovi valori e dei nuovi criteri di calcolo ISEE, come differenza tra i contributi dovuti nel 2015 e quelli che sarebbero stati dovuti se, con lo stesso ISEE presentato nel 2015, fossero state applicate le regole di determinazione dei contributi applicabili nel 2014 (CONTRIBUTO SIMULATO); complessivamente questo effetto sarebbe stato pari a 3,7 milioni di euro in più.

✓ l'effetto delle nuove regole, come differenza tra i contributi dovuti nel 2015 e il contributo simulato. Questo effetto è stato di riduzione di circa 1,2 milioni di euro.

L’effetto del nuovo Isee

Tipo	Numero	Media	Totale
su studenti già presenti nel 2014	19.452	154,2	2.998.565
su nuovi studenti*	11.043	63,9	705.838
su tutti gli studenti dell’aa 2015/16	30.495	121,5	3.704.403

*include effetto del cambiamento di popolazione

L’effetto delle nuove regole

Tipo	Numero	Media	Totale
su studenti già presenti nel 2014	19.452	-33,3	-648.355
su nuovi studenti	11.043	-50,5	-557.340
su tutti gli studenti dell’aa 2015/16	30.495	-39,5	-1.205.695

Dati di sintesi: variazione dei livelli di contribuzione

Contributi aa 2015-2016	**38,0 mln di euro**
Contributi aa 2014-2015	**35,5 mln di euro**
Differenza	**=+2,5 mln di euro**
di cui dovuta a effetto ISEE e cambiamenti popolazione	**=+3,7**
di cui dovuta a revisione fasce	**=-1,2**

Le variazioni nella distribuzione

Il confronto tra anni accademici: fasce basse

- Confronto per studenti presenti in entrambi gli anni accademici

Fascia ISEE	% con contribuzione 2015 superiore a contribuzione 2014	% contribuzione 2015 inferiore a contribuzione 2014
00K-05K	0,0%	100,0%
05K-07K	0,0%	100,0%
07K-10K	0,0%	100,0%
10K-14K	0,0%	100,0%
14K-20K	3,3%	96,7%
20K-25K	22,1%	77,9%
25K-30K	40,5%	59,5%

Il confronto tra anni accademici: fasce alte

- Confronto per studenti presenti in entrambi gli anni accademici

Fascia ISEE	% con contribuzione 2015 superiore a contribuzione 2014	% contribuzione 2015 inferiore a contribuzione 2014
35K-40K	77,7%	22,3%
40K-45K	76,2%	23,8%
45K-55K	80,2%	19,8%
55K-70K	78,8%	21,2%
70K-MAX	92,5%	7,5%
NON_DIC	99,9%	0,1%

L’effetto delle nuove regole: fasce basse

- Confronto tra contribuzione effettiva 2015 e contribuzione simulata

Fascia ISEE	% con contribuzione 2015 superiore a contribuzione SIMULATA	% contribuzione 2015 inferiore a contribuzione SIMULATA
00K-05K	0,0%	100,0%
05K-07K	0,0%	100,0%
07K-10K	0,0%	100,0%
10K-14K	0,0%	100,0%
14K-20K	0,1%	99,9%
20K-25K	0,0%	100,0%
25K-30K	0,0%	100,0%

L’effetto delle nuove regole: fasce alte

- Confronto tra contribuzione effettiva 2015 e contribuzione simulata

Fascia	% con contribuzione 2015 superiore a contribuzione SIMULATA	% contribuzione 2015 inferiore a contribuzione SIMULATA
35K-40K	18,0%	81,9%
40K-45K	100,0%	0,0%
45K-55K	99,8%	0,2%
55K-70K	99,7%	0,3%
70K-MAX	99,9%	0,1%
NON_DIC	100,0%	0,0%

Progressività della contribuzione: aa 2014/2015

- Indici calcolabili SOLO per gli studenti che presentano ISEE nel 2014

Studenti 2014	
Indice di Gini ISEE (A)	**31,8%**
Indice di concentrazione contribuzione (B)	**43,7%**
Indice di progressività di Kakwani=(B)-(A)	**11,9%**

Progressività della contribuzione: aa 2015/2016

- Indici calcolabili SOLO per gli studenti che presentano ISEE nel 2015

Studenti 2015	
Indice di Gini ISEE (A)	**34,1%**
Indice di concentrazione contribuzione (B)	**47,7%**
Indice di progressività di Kakwani=(B)-(A)	**13,6%**
di cui da ridefinizione fasce e aliquote	***4,7%****
****differenza tra indice di concentrazione distribuzione effettivo e da contribuzione simulata***	

Impatti sul bilancio

Effetti stabili e temporanei

- E’ possibile che parte degli effetti sul bilancio siano temporanei, ossia dovuti alle maggiori difficoltà di compilazione dell’ISEE che hanno portato alcuni studenti a non dichiarare, e quindi ad essere collocati in fascia massima.

- Per quantificare questo effetto:

✓ distinguiamo i 30,5 mila studenti dell’ a.a 2015/2016 tra coloro che hanno presentato ISEE e quelli che non l’hanno presentato;

✓ incrociamo questa informazione con la presenza della dichiarazione ISEE nell’a.a 2014.

Effetti stabili e temporanei

- Dei 30.495 studenti dell' a.a 2015/2016, 23.565 presentano ISEE, i restanti 6.930 non lo presentano; di questi 3876 sono nuovi o presentavano ISEE nel 2014, mentre 3054 non lo presentavano neppure nel 2014

	Studenti con ISEE 2015	Studenti senza ISEE 2015	Totale studenti 2015
Non studenti nel 2014	8.427	2.616	11.043
Studenti con ISEE nel 2014	14.778	1260	16.038
Studenti senza ISEE nel 2014	360	3.054	3.414
Totale Studenti 2015	23.565	6.930	30.495

Effetti stabili e temporanei

- Possiamo considerare stabili le contribuzioni derivanti da due tipologie di studenti:

✓i 23.565 che presentano ISEE nel 2015;

✓i 3.054 che non presentano ISEE in nessuno dei due anni.

Si tratta di 23.565+3.054=26.619 studenti che è improbabile che abbiano fatto degli errori.

La possibilità di errore riguarda invece gli altri 3876 studenti.

Effetti stabili e temporanei

- Questi 3876 studenti da soli generano circa 11,5 milioni di contribuzione 2015: 7,8 milioni gli studenti nuovi e 3,7 milioni gli studenti che non presentano ISEE

	Studenti con ISEE 2015	Studenti senza ISEE 2015	Totale studenti 2015
Non studenti nel 2014	5.655,5	7.708,0	13.363,5
Studenti con ISEE nel 2014	11.363,8	3.758,2	15.122,0
Studenti senza ISEE nel 2014	481,4	9.029	9.510,4
Totale Studenti 2015	17.500,7	20.495,2	37.995,9

Conclusioni (o rinvii…)

Il cambiamento nei livelli di contribuzione teorici

- ***1) Come cambiano i livelli teorici di contribuzione studentesca?***
- Per l'aa 2015-2016 i contributi universitari complessivamente **dovrebbero** ammontare a circa 38 mln di euro. Nell'aa 2014-2015 ammontavano a circa 35,5 mln euro, c'è quindi un aumento di circa 2,5 mln di euro
- Questo aumento va in realtà visto come il risultato combinato di due principali fattori di cambiamento:

✓ i nuovi valori e i nuovi criteri di calcolo dell'ISEE, che avrebbero aumentato la contribuzione di circa 3,7 milioni di euro;

✓ le nuove fasce e le nuove aliquote di contribuzione decise dall'Ateneo, che hanno ridotto la contribuzione di 1,2 milioni di euro.

Quindi l'Ateneo ha già "restituito" agli studenti 1/3 dell'aumento che il nuovo ISEE avrebbe provocato.

Il cambiamento nella distribuzione della contribuzione teorica

- ***2) Come cambia la distribuzione della contribuzione tra le diverse fasce di reddito/patrimonio?***
- Per gli studenti presenti in entrambi gli anni, rispetto al 2014 si verifica una riduzione per quelli con ISEE fino a 20mila euro.
- A questo fenomeno hanno contribuito in particolare le nuove regole di calcolo. Infatti:

✓ l'effetto di riduzione si concentra nelle fasce fino a 30mila euro di ISEE;

✓ grazie alle nuove regole la progressività della contribuzione aumenta di quasi il 10% in termini relativi (rispetto alla situazione determinata dal puro effetto ISEE).

Quindi le nuove regole di calcolo dell'Ateneo hanno reso la distribuzione della contribuzione più equa rispetto a prima.

Gli impatti sul bilancio

3) Qual è l'impatto (prevedibilmente) stabile e quello (possibilmente) temporaneo sul bilancio?

- Una parte degli effetti potrebbe essere temporanea: la mancata presentazione dell'ISEE potrebbe derivare dalle difficoltà di applicazione e di raccolta delle informazioni.
- Si verifica un forte fenomeno di aumento delle contribuzioni teoriche da parte di studenti che nell'anno accademico precedente erano in fasce inferiori alla massima.

Quindi è plausibile che l'effetto stabile sul bilancio sia inferiore ai 2,5 milioni di euro ed è necessario attendere maggio-giugno per conoscere l'entità di questo effetto.