



## **IL FATTORE FAMIGLIA A CASTELNUOVO DEL GARDA E LA RETE DEI COMUNI.**

*Il comune di Castelnuovo del Garda e l'Università di Verona hanno avviato un progetto per un ISEE più efficiente. La sperimentazione a livello locale consente alcune considerazioni anche sul progetto di riforma dell'indicatore presentato dal Governo.*

### **IL PROGETTO DI CASTELNUOVO DEL GARDA**

Nel 2012, il comune di Castelnuovo del Garda e l'Università degli studi di Verona, Dipartimento di Scienze Economiche, hanno attivato un progetto congiunto sul tema dell'equità all'accesso ai servizi alla persona e della modalità di compartecipazione al costo del servizio denominato "Progetto fattore famiglia Castelnuovo".

Il progetto risponde a una domanda di maggiore giustizia sociale nell'erogazione del sostegno alle famiglie in condizioni di bisogno, divenuta particolarmente incombente in questo periodo di crisi. Una buona amministrazione dovrebbe garantire prestazioni agevolate a chi è in stato di effettivo bisogno e in una misura percepita come "giusta" dai fruitori del servizio. Per questo è importante che le amministrazioni locali dispongano di uno strumento di prova dei mezzi che permetta di identificare in modo efficiente i beneficiari e di un meccanismo di assegnazione dell'aiuto che dia "ad ognuno il suo".

Il progetto si propone anche come *road test* a livello locale per la valutazione ex ante delle proposte di riforma a livello nazionale, anche in vista dell'attuazione del nuovo indicatore della situazione economica equivalente (Isee). La sperimentazione studia come a) definire e calibrare l'Isee al fine di attuare un *targeting* efficiente, b) completare la dichiarazione sostitutiva unica a fini Isee con informazioni che permettano sia di scoraggiare comportamenti evasivi sia di identificare coloro che li mettono in atto, c) stabilire tariffe percepite come eque.

### **Le esigenze**

- Maggiore equità nella distribuzione delle risorse per i programmi di welfare e nella tariffazione dei servizi di pubblica utilità
- Individuazione degli stati di effettivo bisogno
- Necessità di uno strumento di verifica "leggero" che disincentivi dichiarazioni poco veritiere

### **Le risposte**

- La revisione dell'ISEE (Approvata dal Consiglio dei Ministri il 3 dicembre 2013 (senza dialogo istituzionale)
- Il Joint Project Comuni – UNIVR

### **Le priorità di amministratori e funzionari**

#### **Le priorità del Tecnico/Funziario**

- Rispetto delle Norme mediante un adeguato Regolamento Comunale dei Servizi
- Rispetto dei Limiti di spesa

#### **Le priorità dell'Amministratore**

- Sostenere chi ha reali necessità e ne ha diritto
- Non sprecare risorse verso chi può farne a meno
- Poter pianificare l'intervento con uno strumento che gli consenta:
  - di calcolare il costo dell'intervento
  - di verificare la compatibilità con i vincoli di Bilancio
  - di eseguire variazioni dei parametri per ottimizzare l'utilizzo delle risorse disponibili



## **A quali servizi si può applicare**

Il Fattore Famiglia comunale si può applicare direttamente ai servizi per cui non è obbligatoria l'applicazione dell'ISEE.

Esempi di applicabilità:

- Mense scolastiche
- Trasporto scolastico
- Retta asilo nido
- Retta scuola dell'infanzia
- Contributi individuali

## **Quali risorse richiede**

### **Economiche:**

- Adesione al progetto (una tantum)
- Costo di servizio esterno (annuale, su base popolazione o altro)
- Fondo agevolazioni (può essere ex novo o redistributivo)

### **Normative:**

- Regolamenti e delibere

### **Lavorative:**

- Gestione del progetto
- Somministrazione Questionari
- Gestione del Fondo agevolazioni

## **Il progetto con l'Università di Verona**

- UniVR ha studiato una revisione della Scala di equivalenza per una migliore «pesatura» dei soggetti
- Offre un supporto decisionale ai Comuni per l'attuazione ottimale della verifica dei mezzi per identificare correttamente chi è in stato di effettivo bisogno
- Introduce ad una valutazione ex-ante della riforma ISEE offrendo un banco di prova (Riforma approvata dal Consiglio dei Ministri il 3 dicembre 2013)
- Consente di partecipare alla proposta di una "nuova riforma" basata sul **Fattore Famiglia**

## **ISEE in sintesi**

ISEE = Indicatore Situazione Economica Equivalente

ISR = Indicatore Ricchezza derivante dal Reddito Familiare

ISP = Indicatore Ricchezza derivante dal Patrimonio Familiare

SE = Scala di Equivalenza

$$ISEE = \frac{ISR + 20\%ISP}{SE}$$

## **Cos'è il Fattore Famiglia**

Si tratta di un'ISEE rivisto e corretto che prevede:

- ✓ l'utilizzo di scale di equivalenza che siano in grado di differenziare tra adulti, bambini, persone portatrici di handicap, minori di 26 anni a carico ed altre caratteristiche che permettono una precisa identificazione del beneficiario
- ✓ la valutazione delle risorse realmente disponibili della famiglia
- ✓ l'agevolazione dell'impiego di misure di controllo dell'elusione fiscale



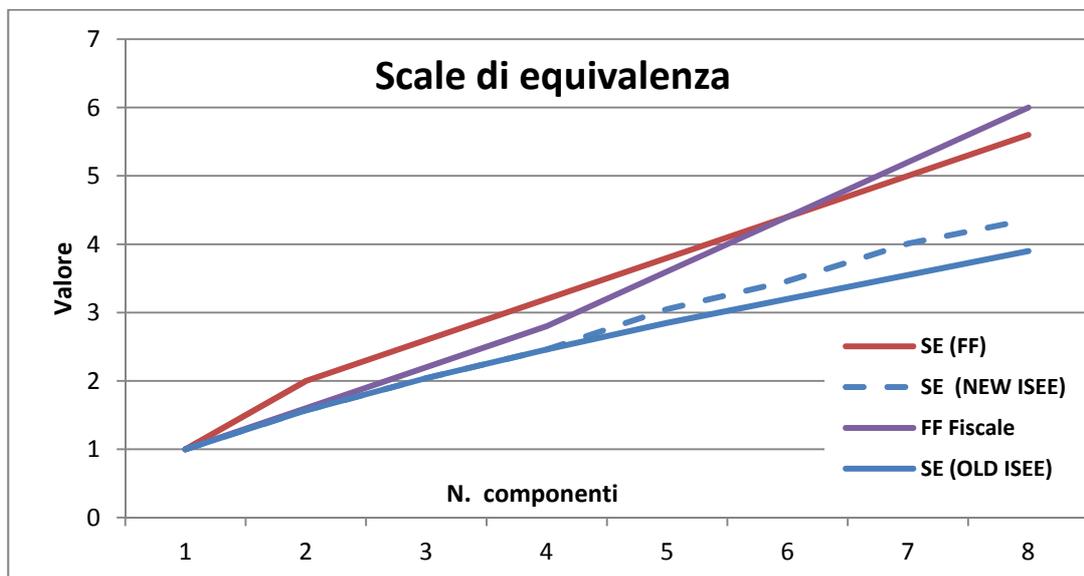
## Il Modulo Integrativo (Questionario)

- Serve a fotografare meglio lo stato della Situazione Economica reale della famiglia che fa domanda
- Raccoglie dati su
  - Singoli componenti il nucleo familiare
  - Abitazione e situazione economica
  - Condizione lavorativa e di salute
- Può raccogliere informazioni aggiuntive, come la disponibilità di tempo da dare come servizio all'Ente (principio di reciprocità)
- Incrocia le informazioni con Banche Dati dell'ISTAT, Banca d'Italia e Regione di appartenenza, ricavando il grado di affidabilità della dichiarazione (ISP e ISR)
- Mette il decisore pubblico in condizione di prendere delle decisioni, come una ulteriore verifica per accertarsi che non vi siano errori, fortuiti o voluti, nelle dichiarazioni presentate dalla famiglia

## Scale di Equivalenza: A – Composizione Familiare

<b>Numerosità e tipo dei componenti</b>	<b>SE FF</b>	<b>SE (ISEE)</b>
Primo componente	1	1
Se Single o monogenitore	+0.6	
Se Monogenitore con figli minori	+0.4	
Se anche vedovo con figli minori	+0.2	
Coppia	2.00	1.57
Numero figli da 0 a 5 anni	+0.70	
Numero figli da 6 a 13 anni	+0.60	
Numero figli da 14 a 18 anni	+0.50	
Numero figli da 19 a 26 anni studente	+0.40	
Componenti aggiuntivi	+0.30	
1° figlio		+0.47
2° figlio		+0.42
3° figlio		+0.39
Per ogni figlio aggiuntivo		+0.35
N. Figli = 3		+0.2
N. Figli = 4		+0.3
N. Figli ≥ 5		+0.5
figli minorenni		+0.2
figli < 3 anni		+0.3
Coppia giovane con Capofamiglia <40 anni	+0.40	
N.GG (Numero Figli Gemelli fino a 10 anni)	+(N.GG-1) x 0.3	
<b>Condizione Lavorativa</b>		
Entrambi i genitori lavorano (maggiorazione x ogni coniuge)	+0.10	
Monogenitore lavoratore	+0.20	
Entrambi i genitori di cui uno solo lavoratore	+0.40	
Presenza in famiglia di almeno un componente disoccupato	+0.40	
<b>Grado di Disabilità</b>		
Presenza Disabile ( <b>Grado di Disabilità [M]</b> )	+0.50	+0.5
Presenza Disabile ( <b>Grado di Disabilità Grave [G]</b> )	+0.85	+0.5
Presenza Disabile ( <b>Grado di Disabilità Non Autos. [NA]</b> )	+1.20	+0.5
Presenza disabile minorenne	+0.20	
<b>Grave esclusione abitativa</b>		
Senza tetto o senza casa	+0.60	
Sistemazioni insicure o sistemazioni inadeguate	+0.30	

## Scale di equivalenza a confronto



La composizione familiare di confronto utilizzata nel grafico si limita, per semplicità, al valore medio nelle fasce di età da 0-18 anni (per SE FF) e non considera ulteriori parametri aggiuntivi (monogenitorialità, disabilità ed i parametri aggiuntivi).

Nota sulle scale.

La scala di equivalenza proposta per il FF da utilizzare per la rivalutazione dell'ISEE deriva dalla scala del FF fiscale (utilizzata per il calcolo delle NO TAX area in sede di calcolo delle imposte) differenziando le fasce di età dei figli ed aggiungendovi altri parametri quali, fra i più significativi, la condizione lavorativa e la grave esclusione abitativa.

## Come funziona il Fattore Famiglia

- ✓ Compilazione della Dichiarazione Sostitutiva Unica ( ISEE )
- ✓ Compilazione del Modulo Integrativo
- ✓ Valutazione della qualità delle dichiarazioni attraverso un mini riccometro e redditometro
- ✓ Identificazione corretta del beneficiario
- ✓ Calcolo personalizzato della tariffa per il servizio richiesto

$$FF = SE/SE(FF)$$

$$ISEE (FF) = ISEE \times FF$$

Dove:

SE = scala di equivalenza dell'ISEE

SE(FF) = scala di equivalenza con il Fattore Famiglia

ISEE= Isee ministeriale

ISEE(FF)= ISEE calcolato con il Fattore Famiglia.



### **Perché farlo ora**

- Per gestire meglio risorse sempre più scarse
- Per aiutare chi ha effettivo bisogno
- Per evitare sprechi
- Per eliminare il rischio di sfioramento dei budget
- Per partecipare ad una sperimentazione che conduca ad una proposta di riforma

### **Il Fattore Famiglia supera le carenze dell'ISEE**

- Il FF migliora significativamente le Scale di Equivalenza
- Il Fattore Famiglia fornisce un valore “personalizzato” della “capacità economica” della Famiglia che chiede un servizio
- L'equità dell'intervento, per i Comuni “piccoli”, è facilmente verificabile
- Il FF è facilmente coniugabile a strumenti di verifica della qualità dell'autodichiarazione
- Il FF è personalizzabile e quindi il Comune ha la possibilità di crearsi il proprio strumento operativo

### **Comuni del Fattore Famiglia**

I. Castelnuovo del Garda (VR)

II. Zevio (VR)

III. Nogarole Rocca (VR)

IV. Gazzo Veronese (VR)

V. Salizzole (VR)

VI. San Pietro di Morubio (VR)

VII. Sona (VR)

VIII. Bussolengo (VR)

IX. Torri del Benaco (VR)

X. Cavaion Veronese (VR)

XI. Pastrengo (VR)

XII. Conegliano Veneto (TV)

XIII. Valeggio sul Mincio (VR)

XIV. Legnago (VR)

XV. Limbiate (MB)

XVI. Cerea (MB)

XVII. San Pietro in Cariano (VR)

XVIII. Brugherio (MB)

XIX. Giussano (MB)

XX. Besana in Brianza (MB)

XXI. Carate Brianza (MB)

XXII. Muggio (MB)

XXIII. Seveso (MB)

XXIV. Lerici (SP)

XXV. Negrar (VR)

XXVI. Avola (SR)

XXVII. Pontremoli (MC)

I. Forlì

II. Verona

III. Regione Val D'Aosta

IV. Vallecrosia (IM)

V. Lecce

VI. Lodi

VII. Reggio Calabria

VIII. Laveno-Mombello (VA)

Roberto Bolzonaro