

# IL FATTORE FAMIGLIA

STRUMENTO DI EQUITÀ AL SERVIZIO  
DELLE AMMINISTRAZIONI COMUNALI  
VERONA, 24 NOVEMBRE 2017

**Federico Perali**

*Dipartimento di Scienze Economiche*

*Università ' di Verona, e Economics Living Lab*

# PERCHÈ IL FF?

Il FF è un ISEE raffinato che è nato per rispondere a

- Un senso di ingiustizia diffuso da parte delle amministrazioni associato alla imprecisione della verifica dei mezzi
- Dichiarazioni non veritiere
- Difficoltà di determinazione della soglia ISEE perchè la soglia ISEE e la soglia di povertà non sono comparabili.

Che fare?

- Oltre lo Stato e il Mercato: il processo di co-creazione del bene comune
- L' Economics Living Lab a servizio della comunità

# **Il Fattore Famiglia: Un ISEE più giusto**

# IL PROBLEMA: ERRORE DI INCLUSIONE ED ESCLUSIONE

Ciò che genera ingiustizia

Errore di Inclusione (di primo tipo o falso positivo)

- Si dà accesso a chi non lo merita

Errore di Esclusione (di secondo tipo o falso negativo)

- Si esclude chi avrebbe dovuto essere incluso

Errore dovuto a dichiarazioni non veritiere

# COME CORREGGERE? AGGIUNGIAMO INFORMAZIONE RILEVANTE

Diversi nostri studi hanno dimostrato che l'efficienza dello strumento nell'identificare coloro che sono in effettivo stato di bisogno dipende in modo critico dalle informazioni che sono disponibili per le famiglie e dal peso che viene attribuito alle caratteristiche familiari che descrivono situazioni di fragilità

Queste informazioni costituiscono il

## FATTORE FAMIGLIA

# INDICATORE DELLA SITUAZIONE ECONOMICA EQUIVALENTE

ISR=Indicatore Situazione Reddituale

ISP=Indicatore Situazione Patrimoniale

$$\mathbf{ISE = (ISR+Fr)+0.2 (ISP+Fp)}$$

$$\mathbf{ISEE = ISE / (S \text{ o } FF)}$$

F: Franchigie sul Reddito e sul Patrimonio

S: Scale di Equivalenza

# FATTORE FAMIGLIA VS NUOVO ISEE

- La stima del reddito e patrimonio al numeratore viene mantenuta inalterata per facilitare il confronto tra proposte alternative
- Maggiore attenzione alle diversità tra famiglie e quindi maggiore efficienza del targeting
- Verifica della verifica dei mezzi:
  - riccometro e redditometro semplificati
- Supporto alle decisioni dei sindaci:
  - Quale tariffa dato il preventivo di spesa?
  - Quale soglia stabilire?

# LA VERIFICA DEI MEZZI IDEALE

- Il test dei “mezzi” (Isee) verificato (VMT) produce i migliori risultati in termini di precisione nell’identificare chi è in stato di effettivo bisogno.
- La verifica accurata dell’informazione dichiarata può promuovere trasparenza e favorire la credibilità delle istituzioni, purché sia fatta in modo da trattare in modo uguale tutti coloro che fanno domanda.
- VMT può essere molto costoso da attuare e amministrativamente complicato, ma non con le moderne tecnologie informatiche e statistiche che stiamo mettendo in campo nel progetto.



# IL FATTORE FAMIGLIA (PARTE MISURABILE)

Composizione famiglia	Pre riforma	Riforma	Composizione famiglia	FF
1° componente	1.00	1.00	Single	1.60
2° componente	0.57	0.57	Coppia	2.00
3° componente	0.47	0.47	Figlio 0-5	0.70
4° componente	0.42	0.42	Figlio 6-13	0.60
5° componente	0.39	0.39	Figlio 14-18	0.50
			Figli 19-26anni studente	0.40
Componente aggiuntivo	0.35	0.35	Componente aggiuntivo	0.30
			Coppia giovane con capofamiglia <40 anni	0.40
Figli minori:				
3 figli		0.20		
4 figli		0.35		
5 figli o più		0.50		

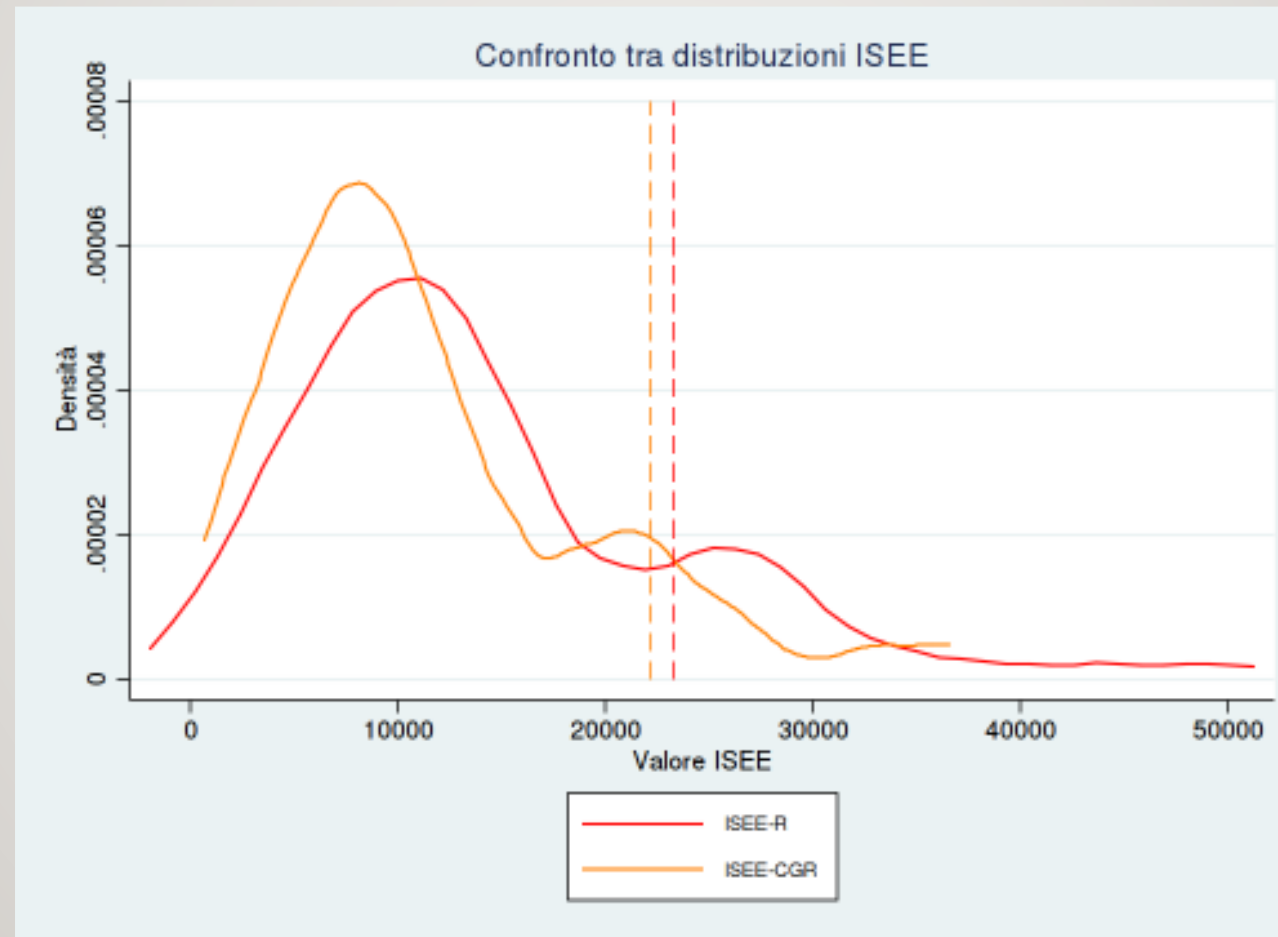
# IL FATTORE FAMIGLIA (PARTE NORMATIVA I)

	Pre riforma	Riforma	FF
Presenza gemelli <6 anni ( <i>per gemello</i> )	---	---	0.30
Monogenitore con figli minori	0.20	---	0.40
Condizione lavorativa dei genitori:			
Entrambi ( <i>per ogni genitore</i> )	0.10	0.10	0.10
- dipendenti			
- autonomi			
- pensionati			
Monogenitore	0.20	0.20	0.20
- dipendente			
- autonomo			
- pensionato			
Presenti entrambi e uno solo	---	---	0.10
- dipendente			
- autonomo			
- pensionato $\geq 65$ e $< 75$			
- pensionato $\geq 75$ anni			
Entrambi i genitori o l' unico genitore presente lavorano e figli minori di 3 anni	---	0.10	---

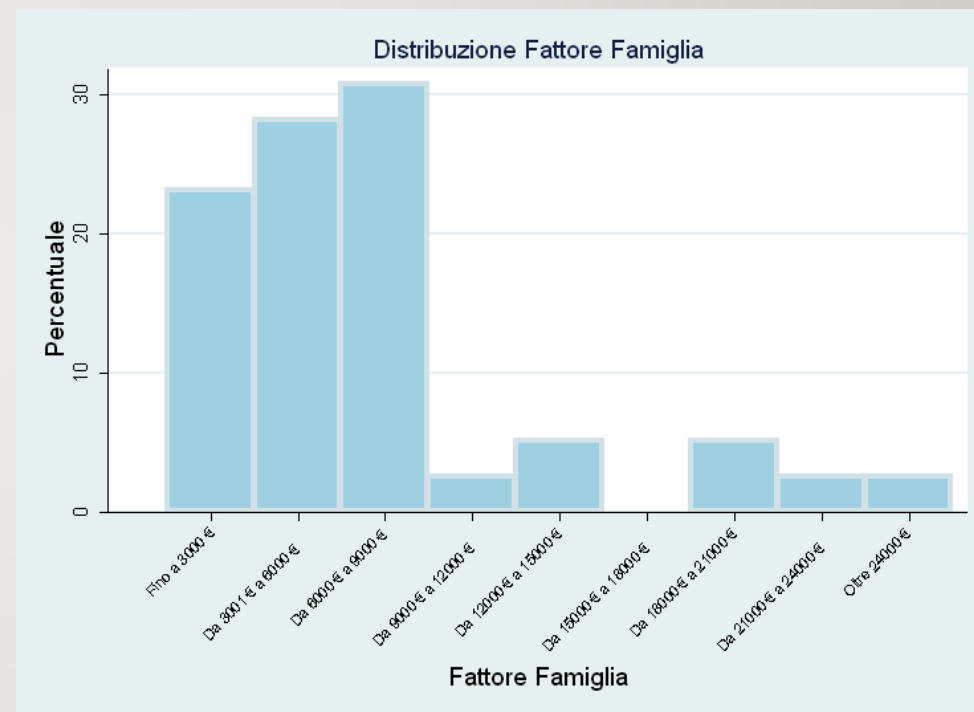
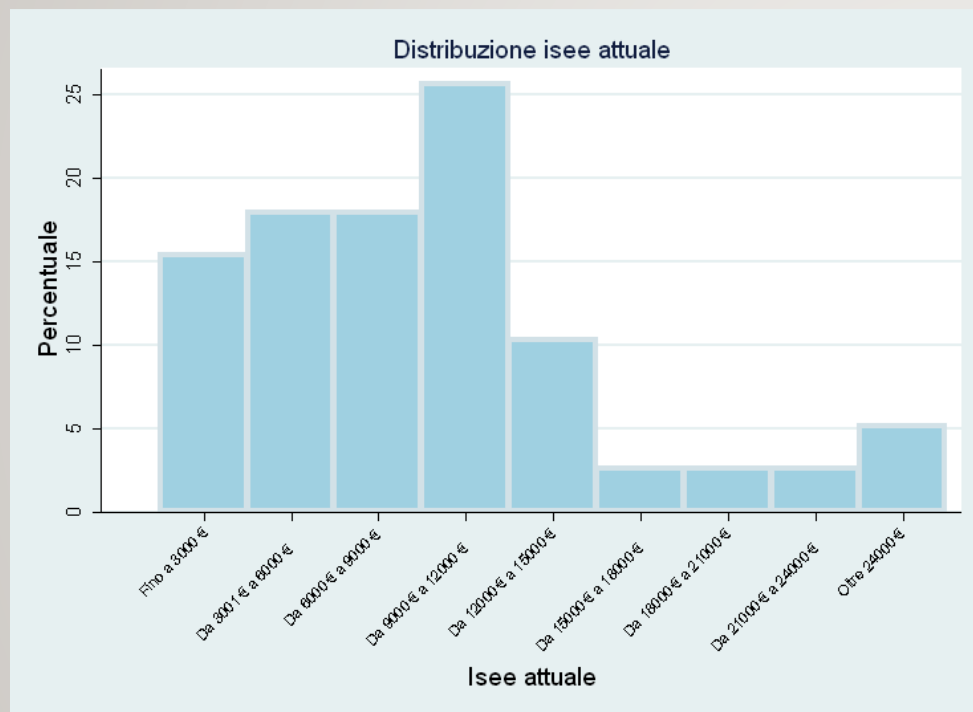
# IL FATTORE FAMIGLIA (PARTE NORMATIVA II)

	Pre riforma	Riforma	FF
Disoccupazione			
Monogenitore non lavoratore	---	---	0.40
Entrambi i genitori disoccupati (scala x coniuge)	---	---	0.20
Invalidità ( <i>per disabile</i> )	0.50	0.50	Media $\geq 50\%$ e $< 74\%$ 0.50 Grave $\geq 74\%$ e $\leq 100\%$ 0.85 Non autosufficiente              1.20 Disabile minorenne              0.20
Franchigie invalidità ( <i>per disabile</i> ):			
Media			
Grave	---	Previste ma poi tolte	---
Non autosufficienza			
*se minorenne			
Grave esclusione abitativa			
Senza tetto o senza casa	---	---	0.60
Sistemazioni insicure o sistemazioni inadeguate	---	---	0.30

# RISULTATI: FATTORE FAMIGLIA CON RIFORMA



# SCALE DI EQUIVALENZA E TARGETING



# CHE SUCCEDA CON LA RIFORMA?

		Valore medio	
ISEE= $isr+0.2 \times isp/se = ise /se$		Castelnuovo	Veneto (ISTAT)
<b><math>isr1 &gt; isr2</math></b>	isr1	29916	37860.46
	isr2	21813.27	30303.53
<b><math>isp1 &lt; isp2</math></b>	isp1	18418.08	51397.02
	isp2	21375.78	56030.57
	$isp1/(isr1+isp1)$	0.235	0.331
	$isp2/(isr2+isp2)$	0.326	0.452
<b><math>ise1 &gt; ise2</math></b>	ise1	33599.62	48139.86
	ise2	26088.43	29133.57
Nota: 1 si riferisce all'ISEE Pre-riforma, 2 si riferisce all'ISEE Riforma			

# DICHIARAZIONI NON VERITIERE

# LA VERIFICA DELLA VERIFICA DEI MEZZI

- Questionario aggiuntivo da compilare online dove chiediamo informazioni con lo stesso formato dell'ISTAT in modo da confrontare la dichiarazione unica con quanto avrebbe dichiarato la famiglia più simile della stessa zona di residenza
  - riccometro e redditometro semplificati
- Se la distanza tra valore dichiarato e stimato supera una certa soglia di confidenza, lo comunichiamo all'amministrazione che decide se
  - assegnare l'aiuto
  - effettuare un controllo mirato
- La verifica ha un elevato grado di confidenza statistica nei Comuni dove abbiamo effettuato il Road test



**ISEE**  
**E**  
**POVERTA'**

# LA VERA RIFORMA

Un impegno a livello nazionale al fine di eliminare tutte le franchigie e sostituire il peso del patrimonio con un tasso di interesse

$$\mathbf{ISE = (ISR+Fr)+0.2 (ISP+Fp)}$$

$$\mathbf{ISEE = ISE / FF}$$

In questo modo, la soglia della povertà e la soglia ISEE (e del Rel) corrisponderebbero.

# QUALI ALTRI BENEFICI?

# I BENEFICI DIRETTI

- Riduzione dell'errore di inclusione ed esclusione
- Uso più efficiente delle risorse allocate
  - Esempio Asilo Nido dove i possibili risparmi se vi fosse una soglia a 19,000 Euro invece di 30,000 Euro si possono risparmiare circa 100,000 Euro
- Retta lineare per ogni famiglia proporzionale alla distanza dalla soglia (invece che a scaglioni )
- Risparmio unità amministrative che possono essere dedicate ad altri servizi sociali grazie all'automazione del FF
- Bilancio sociale per genere e generazione

# BENEFICI INDIRETTI

- Dialogo con i cittadini – assistente sociale
- Creazione di un data base sui fruitori del servizio
  - Capitale sociale e rete informale di assistenza
  - dimensione della autosufficienza e limitazioni attività lavorativa
  - Chi si prende cura della persona in difficoltà
  - Domanda di ulteriore assistenza
  - Volontariato
- Reddito di partecipazione: baratto amministrativo

# BENEFICI INTANGIBILI

- Variazione di benessere delle persone escluse anche se meritavano di essere incluse: un accesso più giusto
- Le famiglie sono incentivate in modo corretto a contribuire al miglioramento delle loro condizioni di vita e alla ricerca di lavoro in caso di disoccupazione: sussidiarietà, non assistenzialismo
- Maggiore resilienza della comunità che partecipa in modo attivo al reperimento e distribuzione delle risorse
- Valutazione impatto familiare del ... FF! Come?
  - Seguendo le famiglie “misurando” il livello di benessere prima e dopo l’aiuto
  - Studiando il mondo delle famiglie fragili e di coloro ai margini dei servizi e della società. Quanti sono?

## LAVORIAMO INSIEME!

... Per un nuovo welfare di comunità, non tradizionalmente centrato sull'individuo, ma più focalizzato sulla famiglia, le reti di prossimità e l'accumulo di capitale sociale economicamente sostenibile e socialmente efficace.

... per passare da un welfare erogato esclusivamente su richiesta a un welfare anche di prevenzione che si basa sulla conoscenza dei fattori di rischio a cui sono esposte le famiglie e i fattori di protezione su cui investire per produrre giovani e famiglie più forti.