

# Budget di Progetto

Aspetti economici e patrimoniali, ... *utili*

per sostenere cambiamenti di vita ... *indispensabili*

# PREMESSA

Quando parliamo di budget di progetto, pensiamo immediatamente a qualcosa che ha a che fare con i numeri, con gli aspetti economici di un'azienda, con le logiche di entrate e uscite, costi e ricavi.

In realtà, come vedremo stamattina, questa inquadratura ci porterebbe un po' fuori strada perchè **nella nostra esperienza ormai decennale** si tratta proprio di un **dispositivo decisivo e strategico per cambiare e modificare i percorsi di vita delle persone, delle famiglie ma anche dei servizi e delle nostre organizzazioni**

Oggi è riconosciuto anche a livello normativo nei Progetti di Vita (Pro.VI, Dopo di NOI, PNRR).



## Riferimenti Normativi

Definizione di 'budget di progetto'  
nella normativa:

- L.R. 25/2022: Art. 2, lett. d), art. 7
- D.Lgs. 62/2024: Art. 2, lett. p), art. 19

*Definizione: insieme delle risorse umane, professionali, tecnologiche, strumentali ed economiche, pubbliche e private, attivabili anche in seno alla comunità territoriale e al sistema dei supporti informali, da destinare al progetto di vita.*

# Obiettivo dell'intervento

Schematizzare la componente economica del budget:

- Analisi dei costi
- Analisi delle risorse economiche attivabili

A partire dall'esperienza della cooperativa sociale COME NOI



Gestione di servizi diurni e residenziali per persone con disabilità intellettiva e del neuro sviluppo.

Dal 2013: avvio dei primi progetti per la vita indipendente attraverso la coabitazione e anche di alcuni progetti per la vita da soli, prima della Legge sul Dopo di Noi e dei Bandi Pro.VI .

Inizialmente utilizzando risorse personali e comunali, senza fondi dedicati.

Nel tempo, la cooperativa ha affinato una combinazione efficace di sostegni e risorse, creando sinergie progettuali ed economie di scala per rendere i progetti sostenibili.

L'obiettivo è sempre stato quello di costruire progetti di vita aderenti ai desideri e alle aspettative delle persone coinvolte attraverso budget di progetti sostenibili nel tempo coniugando efficacia degli interventi ed efficienza.

Esperienza  
della  
Cooperativa  
sociale COME  
NOI

Siamo partiti da un obiettivo semplice ma fondamentale: offrire un “**tetto**”, una sistemazione alternativa al sistema socio-sanitario per le persone con disabilità che manifestavano desiderio e aspettative e bisogni di emanciparsi dai genitori.

### **Ma non solo:**

volevamo anche rispondere alle aspettative delle loro famiglie, che desideravano sperimentare una residenzialità diversa dai servizi , **in una vera casa**, con ritmi di vita meno standardizzati, sviluppando autonomie personali e **scegliendo dove e con chi vivere**, come sancito dalla Convenzione ONU sui diritti delle persone con disabilità.

# Da dove siamo partiti?

# Esempio di solidarietà

Il primo gruppo appartamento è nato grazie a una famiglia che ha offerto un immobile in comodato d'uso gratuito.

Un gesto di solidarietà e mutualità familiare: chi ha di più mette a disposizione per chi ha meno, **generando benessere reciproco**



# Voci di costo del budget

Prima voce da considerare in un budget economico è:

- l'affitto (circa metà delle nostre case è in affitto)

A seguire per il funzionamento quotidiano di una casa sono necessarie:

- - Utenze (luce, acqua, riscaldamento)
- - Spese condominiali
- - Manutenzioni ordinarie
- - Generi alimentari
- - Spese gestione casa (pulizie, prodotti igiene)
- - servizio lavanderia

A queste si aggiungono le:

- - Prestazioni di terzi (assicurazioni, consulente paghe, commercialista)
- - Spese di trasporto e spese varie
- Questa prima parte del budget può essere definita come **“quota alberghiera”**.

# La voce più rilevante è il costo del personale



La seconda parte del budget, la più consistente e anche la più complessa da quantificare, riguarda il personale educativo e assistenziale, a cui si aggiunge il referente del progetto, figura molto importante



Per stimare il fabbisogno di personale, utilizziamo un prospetto settimanale che prevede, per ogni giorno, le figure necessarie (educatore, OSS, infermiere, assistente alla persona, ecc.) e il numero di ore richieste.



Poi lo proiettiamo su base annuale, includendo sostituzioni ferie che spesso si dimenticano ma sono una componente economica importante.

FASCIA ORARIA

		LUNEDI'				MARTEDI'				MERCOLED'				GIOVEDI'				VENERDI'				SABATO				DOMENICA			
		ED	IP	OSS	ADI	ED	IP	OSS	ADI	ED	IP	OSS	ADI	ED	IP	OSS	ADI	ED	IP	OSS	ADI	ED	IP	OSS	ADI	ED	IP	OSS	ADI
00:00:00	01:00:00																												
01:00:00	02:00:00																												
02:00:00	03:00:00																												
03:00:00	04:00:00																												
04:00:00	05:00:00																												
05:00:00	06:00:00																												
06:00:00	07:00:00				1				1				1				1			1				1				1	
07:00:00	08:00:00				1				1				1				1			1				1				1	
08:00:00	09:00:00				1				1				1				1			1				1				1	
09:00:00	10:00:00	1			1	1			1	1			1	1			1	1			1	1			1	1		1	
10:00:00	11:00:00	1				1			1	1			1	1			1	1			1	1			1	1		1	
11:00:00	12:00:00	1				1			1	1			1	1			1	1			1	1			1	1		1	
12:00:00	13:00:00	1				1			1	1			1	1			1	1			1	1			1	1		1	
13:00:00	14:00:00	1				1			1	1			1	1			1	1			1	1			1	1		1	
14:00:00	15:00:00	1				1			1	1			1	1			1	1			1	1			1	1		1	
15:00:00	16:00:00	1				1			1	1			1	1			1	1			1	1			1	1		1	
16:00:00	17:00:00	1				1			1	1			1	1			1	1			1	1			1	1		1	
17:00:00	18:00:00				1				1				1				1			1				1			1		1
18:00:00	19:00:00				1				1				1				1			1				1			1		1
19:00:00	20:00:00				1				1				1				1			1				1			1		1
20:00:00	21:00:00				1				1				1				1			1				1			1		1
21:00:00	22:00:00				1				1				1				1			1				1			1		1
22:00:00	23:00:00																												
23:00:00	00:00:00																												

TOT	8	9	0	8	9	0	8	9	0	8	9	0	8	9	0	8	9	0	7	9	0	7	9	0
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

	Educatori
	Op. Soc San
	Op. Soc San
	IP

<b>ORE</b>	117
	54
	63
<b>NOTTI PASS</b>	
<b>SOST. FERIE</b>	
	117

<b>COSTI</b>	
	€ 50.731,58
	€ 56.368,42
	€ 12.798,00
	€ 14.250,00
	€ 124.148,00

## **BUDGET GRUPPO APPARTAMENTO 5 PERSONE**

<b>COSTI</b>		
AFFITTO	€ 5.400,00	
UTENZE	€ 5.000,00	
SPESE CONDOMINIALI	€ 2.500,00	
MANUTENZIONI ORDINARIE	€ 2.000,00	
GENERI ALIMENTARI	€ 14.400,00	
SPESE GESTIONE CASA (pulizie, lavand)	€ 6.000,00	
SPESE PER PRESTAZIONI DI TERZI	€ 1.000,00	
SPESE TRASPORTO	€ 2.000,00	
SPESE VARIE	€ 3.000,00	
<b>quota alberghiera</b>	<b>€ 41.300,00</b>	22,63 €
<b>COSTO EDUCATORE</b>	<b>€ 50.731,58</b>	
<b>COSTO PERSONALE OSS</b>	<b>€ 56.368,42</b>	
sostituto ferie	€ 14.250,00	
<b>COSTO NOTTI PASSIVE</b>	<b>€ 12.798,00</b>	
<b>referente gruppo appartamento</b>	<b>€ 2.600,00</b>	
<b>responsabile progetto vita</b>	<b>€ 3.120,00</b>	
SPESE VARIE PERSONALE	€ 1.000,00	
PERS. AMM.VO COORD.DIRETTIVO	€ 5.000,00	
<b>costo personale</b>	<b>€ 145.868,00</b>	79,93 €

<b>TOTALE COSTI</b>	<b>187.168,00 €</b>
---------------------	---------------------

<b>costo giornaliero</b>	<b>102,56 €</b>
SU BASE MENSILE	3.119,47 €

<b>RICAVI</b>	
RICAVI FAMIGLIE	
RICAVI COMUNI	
FONDI 112	
ALTRE RISORSE	
<b>TOTALE RICAVI</b>	

# Determinazione del costo giornaliero

Il budget annuale è diviso per:

- Numero di persone
- 365 giorni

Il costo varia in base a:

- Numero di conviventi (per il DDN da 2 a 5)
- Intensità dei sostegni
- Collocazione geografica



# Domanda più frequente da parte delle pcd

---

Una volta determinato il costo del progetto, si analizzano le risorse attivabili per sostenerlo.

---

Domanda ricorrente da parte delle persone con disabilità e le loro famiglie:

---

“Ma quanto costa un progetto di residenzialità? Ce la faremo?”

# Risorse a sostegno del Budget di Progetto

# Categorie di Risorse

1. Risorse familiari

2. Risorse comunali

3. Risorse regionali

4. Risorse sanitarie

# Risorse Familiari

Contributo della persona con disabilità: pensione invalidità, indennità accompagnamento, reversibilità

Contributo della famiglia: monetario o patrimoniale (es. immobili, trust, fondi vincolati)

## Il tema della compartecipazione alla retta sociale è centrale per i progetti di vita Dopo di Noi

- ❑ basata su ISEE ristretto, previa approvazione di un regolamento comunale conforme alla normativa vigente
- ❑ essendo il Progetto di vita **un obiettivo di servizio dei LEPS** (Livello Essenziale delle Prestazioni Sociali) i Comuni non possono esimersi dal partecipare economicamente.
- ❑ in tema di DDN la DGR 2918/2024 prevede la quota comunale pari almeno al 30% della retta sociale

# Risorse Comunali

- ❑ Fondi Dopo di Noi (L. 112/2016)
- ❑ Fondo Nazionale per la Non Autosufficienza (FNA): Misure B1, B2, PRO.VI

Riguardo I nostri grupppi DDN nel tempo e stato individuato come punto di equilibrio ottimale la convivenza tra cinque persone, che consente di mantenere la quota a carico della PcD entro limiti sostenibili, senza intaccare il patrimonio familiare.

Abbiamo esperito anche progetti individuali con voucher B2 e fondi PRO.VI con persone con disabilità prevalentemente motoria

# Risorse Regionali

- Attualmente non previste per progetti di vita indipendente che godono solo dei fondi sociali
- Eccezione: progetti sperimentali in ambito DDN (**DGR 7429/2022**) per Disturbi dello Spettro Autistico - Livello 3
- Auspicio: estensione del finanziamento sanitario come dotazione individuale del budget di progetto, calcolata in base ai sostegni necessari per realizzare il singolo progetto di vita, anche attraverso lo strumento di un voucher sanitario
- Riferimenti normativi: L.R. 25/2022, D.Lgs 62/2024

## Risorse Sanitarie



## Un Percorso Costruito nel Tempo

Il modello economico del budget di progetto è frutto di oltre un decennio di sperimentazione da parte della cooperativa COME NOI, che ha confrontato e integrato diverse tipologie di intervento, con il **contributo fondamentale di famiglie e Comuni della Lomellina**

In nostro Progetto 'A casa mia' è preso come esempio virtuoso di **co-progettazione pubblico-privato** per dare risposta a tante persone in lista d'attesa. Risposta in termini di appropriatezza del progetto di vita rispetto ai desideri e alle aspettative delle Pcd e dei loro famigliari.

# Situazione Attuale



Nella nostra esperienza il Budget di Progetto si è rivelato uno **strumento essenziale** proprio per costruire percorsi di vita sempre più sostenibili sia dal punto di vista esistenziale che economico e gestionale



COME NOI intesa **come filiera di servizi** integrati tra socio-sanitario, gruppi appartamento e progettualità su singole pcd



**Difficoltà attuali:** esaurimento fondi DDN, difficoltà di compartecipazione da parte dei Comuni

# Prospettive Future

“A CASA MIA” è oggi un marchio registrato che identifica un modello di sostegno alla vita indipendente, **alternativo ma integrabile rispetto alla presa in carico dei servizi residenziali e ai percorsi di inclusione sociale** e, in alcuni casi, socio-lavorativa. Il progetto valorizza le autonomie e la cittadinanza attiva delle persone con disabilità.

È stato presentato un progetto a Fondazione Cariplo con l’obiettivo di **costruire una rete collaborative di tutte le co-abitazioni che promuova sinergie e modellizzazioni gestionali ed una politica di empowerment territoriale di sostegno alla vita indipendente**. Progetto su scala provinciale, con l’ambizione di poter contaminare altri territori.

1. Redistribuzione fondi DDN verso territori virtuosi
2. Ricalibratura risorse DDN per ridurre quota a carico dei Comuni
3. Rafforzamento FNA per garantire continuità economica ai percorsi di autonomia e vita indipendente
- 4. Introdurre Voucher Sanitario anche per co-abitazioni prendendo spunto dalla DGR 7429/2022**
5. Sostegno all'inclusione lavorativa delle persone con disabilità che permettano alle persone con disabilità di accedere al lavoro e vivere pienamente la cittadinanza

Cosa chiediamo alla  
Regione

1. Incremento del Fondo Ministeriale a sostegno degli Ambiti a copertura di tutte le progettualità già attive
2. Copertura per le domanda di interventi di co-abitazione già progettate ma non attivabili per insufficienza dei fondi attribuiti secondo i criteri ancorchè sperimentali stabiliti in attuazione della Legge 112/2016 e del DM/2016

Cosa chiediamo al  
Ministero



Audace. Un vino che esprime la voglia di intraprendere nuove strade. Coraggioso e determinato. Dal carattere espressivo ed elegante... che mi ha ispirato nelle scelte innovative.

# Grazie per l'attenzione

Elisabetta Amiotti

Presidente Coop. Sociale COME NOI – Mortara

mail: [coop.comenoi@coopcomenoi.com](mailto:coop.comenoi@coopcomenoi.com)