



BUSINESS PLAN

Schema dell'intervento

OBIETTIVI

L'intervento viene generalmente proposto come supporto agli imprenditori che si trovano:

- nella fase di start-up di nuovi progetti imprenditoriali;
- nella fase di acquisizione di nuove attività o in presenza di altri eventi che modificano profondamente la struttura di aziende già operanti.

Il Business Plan ha due obiettivi:

- il supporto al cliente per comprendere:
 - le dinamiche economiche che caratterizzeranno la propria attività, con lo scopo preciso di analizzare i livelli minimi di fatturato e quelli massimi accettabili nelle varie categorie di costi per assicurare la sopravvivenza dell'azienda;
 - l'andamento previsto dei flussi di cassa, al fine di verificarne l'equilibrio e di tarare il fabbisogno finanziario da far coprire ai finanziatori esterni e interni.
- La presentazione a terzi dell'attività, orientata in special modo al reperimento di finanziatori (istituti di credito o eventuali soci).

OUTPUT DELL'INTERVENTO

Al termine dell'intervento l'imprenditore può disporre di:

- una previsione economica per un numero congruo di esercizi (generalmente tre o più), secondo lo schema di conto economico riclassificato più adatto alla propria tipologia di attività;

- la conseguente previsione dello stato patrimoniale a ciascuna chiusura d'esercizio;
- la previsione delle entrate e uscite di cassa generate dalle ipotesi di conto economico e di incasso/pagamento, con cadenza mensile e dettagliate per la gestione che le ha generate (operativa, di investimento, finanziaria...); questo report permette di ricostruire i saldi bancari mese per mese e quindi di evidenziare periodi di criticità e di programmare eventuali finanziamenti a medio-lungo - sia sotto il profilo della loro entità che del momento in cui diverranno necessari;
- una relazione per la presentazione dell'attività e dei report a eventuali finanziatori.

MODALITA' DI SVOLGIMENTO

Le elaborazioni sono fatte su file costruiti "su misura" per lo specifico intervento e nascono da incontri con l'imprenditore e da informazioni da lui fornite. Si svolgono incontri successivi per verificare il lavoro impostato e per discutere i risultati che via via emergono. A questi incontri partecipano eventualmente altre persone interessate.

E' compresa l'attività di affiancamento per la corretta comprensione dei dati richiesti e dei risultati che emergono, come la revisione e l'affinamento dei dati iniziali o lo sviluppo di qualche scenario alternativo.

Al termine del lavoro i file utilizzati vengono trasmessi al cliente con adeguata spiegazione, così da metterlo nelle condizioni di modificare le previsioni e creare scenari alternativi in modo autonomo.

(Allegati: alcuni esempi di output dell'intervento)

PIANO ECONOMICO

	esercizio 1	esercizio 2	esercizio 3	esercizio 4	esercizio 5	esercizio 6
Ricavi Prodotti Finiti	4.325.137	4.591.991	4.757.650	5.051.190	5.190.164	5.510.390
Ricavi Diversi	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000
Sconti commerciali - bonus a clienti						
RICAVI NETTI	4.500.137	4.766.991	4.932.650	5.226.190	5.365.164	5.685.390
Variazione magazzini finito e in corso lavoro	-	-	-	-	-	-
VALORE DELLA PRODUZIONE	4.500.137	4.766.991	4.932.650	5.226.190	5.365.164	5.685.390
Acquisto Mat. Prime, accessori, mat. di consumo diretto	-1.833.500	-2.080.800	-2.016.850	-2.288.880	-2.200.200	-2.496.960
Variazione magazzini materiali						
Consumi M. Prime e Accessori	-1.833.500	-2.080.800	-2.016.850	-2.288.880	-2.200.200	-2.496.960
Lavorazioni esterne	-1.248.500	-1.201.000	-1.373.350	-1.321.100	-1.498.200	-1.441.200
Logistica di produzione	-154.000	-154.000	-169.400	-169.400	-184.800	-184.800
Acquisti Mat. Consumo indiretto	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000
Energia e gas						
Altri costi industriali						
Costi della produzione	-1.407.500	-1.360.000	-1.547.750	-1.495.500	-1.688.000	-1.631.000
MARGINE INDUSTRIALE	1.259.137	1.326.191	1.368.050	1.441.810	1.476.964	1.557.430
Provvigioni						
Imballaggi e trasporti di vendita						
Tot. Costi comm. Variabili						
MARGINE COMMERCIALE	1.259.137	1.326.191	1.368.050	1.441.810	1.476.964	1.557.430
Consulenze tecniche e amministrative	-50.000	-17.500	-17.500	-17.500	-17.500	-17.500
Ammortamenti Materiali e immateriali	-4.625	-4.625	-9.250	-9.250	-9.250	-9.250
Leasing	-17.000	-17.000	-17.000	-17.000	-17.000	-17.000
Manutenzioni	-41.000	-41.000	-41.000	-41.000	-41.000	-41.000
Assicurazioni	-7.500	-7.500	-7.500	-7.500	-7.500	-7.500
Pubblicità						
Viaggi e Trasferte	-37.500	-37.500	-37.500	-37.500	-37.500	-37.500
Affitti	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000
Svalutazione Rischi su Crediti	-34.601	-36.736	-38.061	-40.410	-41.521	-44.083
Costo del Lavoro	-267.500	-267.500	-267.500	-267.500	-267.500	-267.500
Materiale di consumo e cancelleria	-7.500	-7.500	-7.500	-7.500	-7.500	-7.500
Altri costi	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000
Compensi Amministratori	-225.000	-225.000	-225.000	-225.000	-225.000	-225.000
Automezzi	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000
Costi Generali	-762.226	-731.861	-737.811	-740.160	-741.271	-743.833
RISULTATO OPERATIVO NETTO	496.911	594.330	630.239	701.651	735.693	813.596
Proventi finanziari						
Oneri Finanziari Prestiti a medio/lungo						
Oneri finanziari su c/c	-3.687	-9.375	-5.939	-5.461	-1.438	-2.265
Totale oneri finanziari netti	-3.687	-9.375	-5.939	-5.461	-1.438	-2.265
RISULTATO GESTIONE ORDINARIA	493.223	584.956	624.300	696.189	734.255	811.331
Oneri e proventi straordinari						
RISULTATO PRE-TAX	493.223	584.956	624.300	696.189	734.255	811.331
Imposte dell'esercizio IRAP	-38.587	-42.386	-43.787	-46.572	-47.900	-50.938
Imposte dell'esercizio IRES	-135.636	-160.863	-171.683	-191.452	-201.920	-223.116
RISULTATO NETTO	319.000	381.706	408.831	458.165	484.435	537.277

CASH FLOW PREVISIONALE

mese	saldo iniziale	GESTIONE OPERATIVA					INVESTIMENTI		GESTIONE FINANZIARIA				saldo finale
		Entrate		Uscite			acquisti	leasing	pagamento interessi passivi	incasso interessi attivi	rimborso finanziam.	accensione finanziam.	
		da clienti	per acquisti materiali	per lav.ni e servizi sul prodotto	per costi indiretti, provvigioni e imposte	per lavoro dipend. e amministratori							
ottobre-10		-					-80.000	-4.536					-84.536
novembre-10	-84.536	-			-349.600	-131.333		-4.536	-141				-650.146
dicembre-10	-650.146	-			280.000	-131.333	-80.000	-4.536	-1.083				-507.099
gennaio-11	-507.099	-				-131.333		-4.536	-843				-643.811
febbraio-11	-643.811	-	-880.080			-131.333		-4.536	-1.070				-1.660.830
marzo-11	-1.660.830	-	-1.173.440	-599.280		-131.333		-4.520	-2.763				-3.572.166
aprile-11	-3.572.166	2.076.066	-954.000	-799.040		-131.333		-4.536	-5.944				-3.390.954
maggio-11	-3.390.954	2.768.088	-98.560	-599.280	-297.600	-131.333		-4.536	-5.632				-1.759.808
giugno-11	-1.759.808	2.076.066	-73.920		-278.757	-131.333		-4.536	-2.904				-175.193
luglio-11	-175.193	-			280.000	-131.333		-4.536	-258				-31.320
agosto-11	-31.320	-				-131.333		-4.536	-18				-167.207
settembre-11	-167.207	-	-998.784	-576.480		-131.333		-4.520	-244				-1.878.569
ottobre-11	-1.878.569	2.204.156	-1.405.632	-768.640		-131.333		-4.536	-3.096				-1.987.650
novembre-11	-1.987.650	2.938.874	-1.097.344	-576.480	-622.799	-131.333		-4.536	-3.273				-1.484.541
dicembre-11	-1.484.541	2.204.156	-73.920		280.000	-131.333		-4.536	-2.429				787.397
gennaio-12	787.397	-				-131.333		-4.536					651.528
febbraio-12	651.528	-	-968.088			-131.333		-4.536					-452.430
marzo-12	-452.430	-	-1.290.784	-659.208		-131.333		-4.520	-705				-2.538.980
aprile-12	-2.538.980	2.283.672	-1.049.400	-878.944		-131.333		-4.536	-4.181				-2.323.702
maggio-12	-2.323.702	3.044.896	-108.416	-659.208	-297.600	-131.333		-4.536	-3.815				-483.714
giugno-12	-483.714	2.283.672	-81.312		-344.751	-131.333		-4.536	-742				1.237.284
luglio-12	1.237.284	-			280.000	-131.333		-4.536					1.381.414
agosto-12	1.381.414	-				-131.333		-4.536					1.245.545
settembre-12	1.245.545	-	-1.098.662	-634.128		-131.333		-4.520					-623.099
ottobre-12	-623.099	2.424.571	-1.546.195	-845.504		-131.333		-4.536	-973				-727.069
novembre-12	-727.069	3.232.762	-1.207.078	-634.128	-678.438	-131.333		-4.536	-1.145				-150.966
dicembre-12	-150.966	2.424.571	-81.312		280.000	-131.333		-4.536	-183				2.336.241
gennaio-13	2.336.241	-				-131.333		-4.536					2.200.372
febbraio-13	2.200.372	-	-1.056.096			-131.333		-4.536					1.008.406
marzo-13	1.008.406	-	-1.408.128	-719.136		-131.333		-4.520					-1.254.711
aprile-13	-1.254.711	2.491.279	-1.144.800	-958.848		-131.333		-4.536	-2.022				-1.004.972
maggio-13	-1.004.972	3.321.705	-118.272	-719.136	-297.600	-131.333		-4.536	-1.603				1.044.253
giugno-13	1.044.253	2.491.279	-88.704		-399.711	-131.333		-4.536					2.911.248
luglio-13	2.911.248	-			280.000	-131.333		-4.536					3.055.378
agosto-13	3.055.378	-				-131.333		-4.536					2.919.509
settembre-13	2.919.509	-	-1.198.541	-691.776		-131.333		-4.520					893.339
ottobre-13	893.339	2.644.987	-1.686.758	-922.368		-131.333		-4.536					793.330
novembre-13	793.330	3.526.649	-1.316.813	-691.776	-736.086	-131.333		-4.536					1.439.435
dicembre-13	1.439.435	2.644.987	-88.704		280.000	-131.333		-4.536					4.139.849
gennaio-14	4.139.849	-				-131.333		-4.536					4.003.979
febbraio-14	4.003.979	-				-131.333		-4.536					3.868.110
marzo-14	3.868.110	-				-131.333		-4.520					3.732.257
aprile-14	3.732.257	-				-131.333		-4.536					3.596.387
maggio-14	3.596.387	-			-297.600	-131.333		-4.536					3.162.918
giugno-14	3.162.918	-			235.414	-131.333		-4.536					3.262.463
luglio-14	3.262.463	-			280.000	-131.333		-4.536					3.406.594
agosto-14	3.406.594	-				-131.333		-4.536					3.270.724
settembre-14	3.270.724	-				-131.333		-4.520					3.134.871
ottobre-14	3.134.871	-				-131.333		-4.536					2.999.002
novembre-14	2.999.002	-			-62.186	-131.333		-4.536					2.800.947
dicembre-14	2.800.947	-			280.000	-131.333		-4.536					2.945.078
gennaio-15	2.945.078	-				-131.333		-4.536					2.809.208
febbraio-15	2.809.208	-				-131.333		-4.536					2.673.339
marzo-15	2.673.339	-				-131.333		-4.520					2.537.486
aprile-15	2.537.486	-				-131.333		-4.536					2.401.616
maggio-15	2.401.616	-			-297.600	-131.333		-4.536					1.968.147
giugno-15	1.968.147	-			233.844	-131.333		-4.536					2.066.122
luglio-15	2.066.122	-			280.000	-131.333		-4.536					2.210.253
agosto-15	2.210.253	-				-131.333		-4.536					2.074.383
settembre-15	2.074.383	-				-131.333		-4.520					1.938.530
ottobre-15	1.938.530	-				-131.333		-4.536					1.807.197
novembre-15	1.807.197	-			-63.756	-131.333		-4.536					1.612.108
dicembre-15	1.612.108	-			280.000	-131.333		-4.536					1.760.774
gennaio-16	1.760.774	-				-131.333		-4.536					1.629.441
febbraio-16	1.629.441	-				-131.333		-4.536					1.498.108
marzo-16	1.498.108	-				-131.333		-4.536					1.366.774
aprile-16	1.366.774	-				-131.333		-4.536					1.235.441
maggio-16	1.235.441	-			-297.600	-131.333		-4.536					806.508
giugno-16	806.508	-			223.734	-131.333		-4.536					898.908
luglio-16	898.908	-			280.000	-131.333		-4.536					1.047.575
agosto-16	1.047.575	-				-131.333		-4.536					916.241
settembre-16	916.241	-				-131.333		-4.536					784.908

GRAFICO CASH FLOW

