

A21_18 Business Plan 5 anni Start Up con descrizione del Progetto

E' una versione speciale del "Business Plan Start Up nuove iniziative" che , oltre a tutte le prospettive necessarie alla determinazione della convenienze economica del piano di investimenti e dell'analisi dei flussi finanziari necessari alla realizzazione dell'Iniziativa imprenditoriale, contiene un particolare file che si alimenta automaticamente con lo sviluppo del Business Plan . Tale versione è particolarmente indicata per i Consulenti incaricati della illustrazione (descrittiva e numerica) del progetto.

In particolare:

- La **prima sezione** riporta l'indice di tutti i prospetti-moduli compilati

Dossier

SOCIETA' XXXXXXXXXXXX

Pag.

PRESENTAZIONE

Struttura giuridica / Organi amministrativi

1

Prodotti / Mercato

2

INVESTIMENTI / FINANZIAMENTI

Investimenti

3

Ammortamenti

4

Pagamento ed Ammortamento degli investimenti, Finanziamenti e Contributi

5

Rimborso finanziamenti medio/lungo termine

6

ANALISI DELL'ATTIVITA'

Previsione Costi e Ricavi

7

Costi del personale

7

Budget economici quinquennali

8

indici operativi e Break Even Point

9

Budget Finanziari e Cash Flow

11

ANDAMENTI MENSILI DEL CASH FLOW

Cash Flow mensili primo anno

12

Cash Flow mensili secondo anno

13

Cash Flow mensili terzo anno

14

Cash Flow mensili quarto anno

15

Cash Flow mensili quinto anno

16

- *La terza sezione è dedicata agli aspetti squisitamente commerciali e di Marketing*

SOCIETA' XXXXXXXXXXXXX

Prodotti/Servizi

ppppppppnnnnnnnnnnn
e

Mercato

[illegible]

- La quarta sezione è dedicata all'inserimento degli **Investimenti previsti**

Dossier

pag 3

SOCIETA' XXXXXXXXXXXXX

Investimenti (migliaia di €)

Immobilizzazioni Immateriali	2013	2014	2015	2016	2017	% Ammort.
Costituzione						20,00
Avviamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00
Diritti, Royalties, Software						10,00
Altre Immobilizzazioni immateriali						15,00
Totali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Immobilizzazioni Materiali	2013	2014	2015	2016	2017	% Ammort.
Terreni						20,00
Fabbricati						20,00
Macchinari e Impianti						10,00
Automrezzi						15,00
Macchine e attrezzature ufficio						15,00
Mobili e arredo						10,00
Altre Immobilizzazioni materiali						7,50
Totali	-	-	-	-	-	

Immobilizzazioni Finanziarie	2013	2014	2015	2016	2017	% Ammort.
Depositi, Cauzioni						20,00
Titoli , Partecipazioni						20,00
Altre Immobilizzazioni finanziarie						10,00
Totali	-	-	-	-	-	

Altre immobilizzazioni	2013	2014	2015	2016	2017	% Ammort.
						20,00
						20,00
						10,00
Totali	-	-	-	-	-	

Altri investimenti	2013	2014	2015	2016	2017	% Ammort.
						20,00
						20,00
						10,00
Totali	-	-	-	-	-	

	2013	2014	2015	2016	2017	Totali
Investimenti Totali (migliaia di euro)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- La quinta sezione espone il costo degli **Ammortamenti** previsti

Dossier

pag 4

SOCIETA' XXXXXXXXXXXXX

Tavola calcolo Ammortamenti (migliaia di euro)

Immobilizzazioni Immateriali	2013	2014	2015	2016	2017	Totale periodo
Costituazione						0,00
Avviamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Diritti, Royalties, Software	-	-	-	-	-	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali	-	-	-	-	-	0,00
Totali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Immobilizzazioni Materiali	2013	2014	2015	2016	2017	Totale periodo
Terreni	-	-	-	-	-	0,00
Fabbricati	-	-	-	-	-	0,00
Macchinari e Impianti	-	-	-	-	-	0,00
Automezzi	-	-	-	-	-	0,00
Macchine e attrezzature ufficio	-	-	-	-	-	0,00
Mobili e arredo	-	-	-	-	-	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali	-	-	-	-	-	0,00
Totali	-	-	-	-	-	0,00

Immobilizzazioni Finanziarie	2013	2014	2015	2016	2017	Totale periodo
Deposi, Cauzioni	-	-	-	-	-	0,00
Titoli , Partecipazioni	-	-	-	-	-	0,00
Altre Immobilizzazioni finanziarie	-	-	-	-	-	0,00
Totali	-	-	-	-	-	0,00

Altre immobilizzazioni	2013	2014	2015	2016	2017	Totale periodo
0	-	-	-	-	-	0,00
0	-	-	-	-	-	0,00
0	-	-	-	-	-	0,00
Totali	-	-	-	-	-	0,00

Altri investimenti	2013	2014	2015	2016	2017	Totale periodo
0	-	-	-	-	-	0,00
0	-	-	-	-	-	0,00
0	-	-	-	-	-	0,00
Totali	-	-	-	-	-	0,00

	2013	2014	2015	2016	2017	
TOTALE AMMORTAMENTI INVESTIMENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AMMORTAMENTI PERIODO PRECEDENTE	-	-	-	-	-	-
AMMORTAMENTI TOTALI IMMOBILIZZAZIONI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- La sesta sezione è predisposta a raccogliere le previsioni (nell'ambito del periodo analizzato dal Business Plan) il **pagamento degli investimenti**

Dossier

pag 5

SOCIETA' XXXXXXXXXXXX

Pagamento degli Investimenti

Importi Investimenti annuali			Importi dei pagamenti previsti a saldo investimenti				
anni	importi		2013	2014	2015	2016	2017
2013	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00
2015	0,00				0,00	0,00	0,00
2016	0,00					0,00	0,00
2017	0,00						0,00
Importi totali annui pagamento investimenti			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

PLANNING AUTOFINANZIAMENTO (migliaia di euro)						
DESCRIZIONE-PERIODI	2013	2014	2015	2016	2017	TOTALE
CAPITALE SOCIALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FINANZIAMENTO SOCI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRI FINANZIAMENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

CONTRIBUTI ED INCENTIVAZIONI (migliaia di euro)						
DESCRIZIONE-PERIODI	2013	2014	2015	2016	2017	TOTALE
INCENTIVAZIONI						-
CONTRIBUTI E VARIE						-
TOTALE	-	-	-	-	-	-

Ammortamenti contributi e inc.	-	-	-	-	-	-
--------------------------------	---	---	---	---	---	---

- Nella settima sezione si può inserire la pianificazione annuale dei rimborsi dei finanziamenti-mutui a medio e lungo termine

SOCIETA' XXXXXXXXXXXX

Rimborso finanziamenti m/l termine (quota capitale rimborsata)

Importi provenienti dai piani di ammortamento del finanziamento e/o previsti dall'Utente (migliaia di euro)

Descrizione	2013	2014	2015	2016	2017
Rimborso finanziamento n. 12345 Banca a					
Rimborso finanziamento n. 2245 Banca b					

- L'ottava sezione è dedicata ai Ricavi ed ai Costi d'esercizio (i Ricavi ed i costi del venduto vengono inseriti direttamente dal Software in base allo sviluppo del Business Plan)

SOCIETA' XXXXXXXXXXXXX**Giro di affari , Costo del venduto, Margine lordo delle vendite**

Descrizioni/Periodi	Importi in migliaia di euro				
	2013	2014	2015	2016	2017
RICAVI DIVERSI	-	-	-	-	-
RICAVI CARATTERISTICI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VALORE PRODOTTO D'ESERCIZIO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CONTRIBUTI E INCENTIVI	-	-	-	-	-
GIRO D'AFFARI PREVISTO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
COSTO DEL VENDUTO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MARGINE COMMERCIALE	-	-	-	-	-

Inserire importi del Costo del Personale (Valori in migliaia di euro)					
Reperti/Periodi	2013	2014	2015	2016	2017
Amministrazione		-	-	-	-
Commerciale		-	-	-	-
Produzione		-	-	-	-
Commerciale/Vendita		-	-	-	-
Magazzino, Trasporti		-	-	-	-
Altro		-	-	-	-
Altro		-	-	-	-
TOTALE	-	-	-	-	-

Inserire previsioni dei Costi Operativi (Valori in migliaia di euro)					
Reperti/Periodi	2013	2014	2015	2016	2017
Amministrazione		-	-	-	-
Commerciale		-	-	-	-
Produzione		-	-	-	-
Commerciale/Vendita		-	-	-	-
Magazzino, Trasporti		-	-	-	-
Altro		-	-	-	-
Altro		-	-	-	-
TOTALE	-	-	-	-	-

Inserire le previsioni di Ricavi diversi (Valori in migliaia di euro)					
Reperti/Periodi	2013	2014	2015	2016	2017
Ricavi Diversi		-	-	-	-
TOTALE	-	-	-	-	-

Business Plan	2013	2017	elaborazione	25/01/2013
---------------	------	------	--------------	------------

- Nella nona sezione **il Software compila automaticamente il prospetto del budget economico quinquennale in base ai risultati del Business Plan**

SOCIETA' XXXXXXXXXXXXX**Budget economico quinquennale**

BUDGET ECONOMICI 5 ANNI (migliaia di euro)						
DESCRIZIONI / PERIODI	2013	2014	2015	2016	2017	TOT. 5 ANNI
FATTURATO CARATTERISTICO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RICAVI VARI	-	-	-	-	-	-
PROVENTI DIVERSI E FINANZIARI	-	-	-	-	-	-
TOTALE RICAVI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
COSTO VENDUTO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
COSTI OPERATIVI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PERSONALE DIPENDENTE	-	-	-	-	-	-
TOTALE COSTI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MARGINE LORDO	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
AMMORTAMENTI ED ACCANT.RISCHI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI	0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
REDDITO LORDO	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
REDDITO NETTO	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tutte le successive sezioni vengono implementate automaticamente dal Software con i risultati del Business Plan ; oltre al notevole risparmio di tempo conseguente alla compilazione automatica di numerosi ed importanti prospetti, il Consulente avrà la possibilità di ottenere un unico file già predisposto per la stampa con ulteriore e significativo vantaggio in termini di impegno di risorse

Le attività da svolgere per la realizzazione del Business Plan da parte del Software sono le seguenti:

1. Compilazione dei prospetti relativi alla produzione di beni e/o servizi e/o attività commerciali
2. Compilazione prospetto relativo al previsto impiego del Personale Dipendente
3. Accettazione/modifica delle previsioni
4. Inserimento di alcuni parametri economici e finanziari
5. Inserimento degli Investimenti-Finanziamenti-Contributi (se previsti)
6. Completamento di Costi e Ricavi diversi (se previsti)

1. Compilazione dei prospetti relativi alla produzione di beni e/o servizi e/o attività commerciali

IMPORTI IN		EURO			
PRODOTTI E/O SERVIZI	ANNO 1	ANNO 2	ANNO 3	ANNO 4	ANNO 5
PRODOTTO A	2010	2011	2012	2013	2014
Unità di vendita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prezzo medio vendita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Costo del venduto unità vendita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fatturato previsto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Costo del venduto totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

DESCRIZIONE	ANNO 1	ANNO 2	ANNO 3	ANNO 4	ANNO 5
SERVIZIO X	2010	2011	2012	2013	2014
Unità di vendita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prezzo medio vendita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Costo del venduto unità vendita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fatturato previsto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Costo del venduto totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

DESCRIZIONE	ANNO 1	ANNO 2	ANNO 3	ANNO 4	ANNO 5
CCC	2010	2011	2012	2013	2014
Unità di vendita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prezzo medio vendita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Costo del venduto unità vendita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fatturato previsto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Costo del venduto totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



DESCRIZIONE	ANNO 1	ANNO 2	ANNO 3	ANNO 4	ANNO 5
GGGGGGGGGG	2010	2011	2012	2013	2014
Unità di vendita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prezzo medio vendita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Costo del venduto unità vendita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fatturato previsto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Costo del venduto totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

TOTALE AZIENDA	ANNO 1	ANNO 2	ANNO 3	ANNO 4	ANNO 5
	2010	2011	2012	2013	2014
Unità di vendita	0	0	0	0	0
Prezzo medio vendita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Costo venduto medio x unità v.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fatturato previsto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Costo del venduto totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2. Compilazione prospetto relativo al previsto impiego del Personale Dipendente

UNITA' DI IMPIEGO PREVISTE E RELATIVO COSTO TOTALE ANNUO (IMPORTI IN EURO)

DESCRIZIONE	ANNC 1			ANNC 2			ANNC 3			ANNC 4			ANNC ANNO 5		
	2010			2011			2012			2013			2014		
	N. addetti	Costo unit	Costo Compless	N. addetti	Costo un.	Costo Compless	N. addetti	Costo un.	Costo Compless	N. addetti	Costo un.	Costo Compless	N. addetti	Costo un.	Costo Compless
a			- 0		- 0			- 0			- 0			- 0	
b			- 0		- 0			- 0			- 0			- 0	
c			- 0		- 0			- 0			- 0			- 0	
a			- 0		- 0			- 0			- 0			- 0	
b			- 0		- 0			- 0			- 0			- 0	
c			- 0		- 0			- 0			- 0			- 0	
			0		- 0			- 0			- 0			- 0	
			0		- 0			- 0			- 0			- 0	
			0		- 0			- 0			- 0			- 0	
			0		- 0			- 0			- 0			- 0	
			0		- 0			- 0			- 0			- 0	
			0		- 0			- 0			- 0			- 0	
			0		- 0			- 0			- 0			- 0	
			0		- 0			- 0			- 0			- 0	
			0		- 0			- 0			- 0			- 0	
			0		- 0			- 0			- 0			- 0	
b			- 0		- 0			- 0			- 0			- 0	
c			- 0		- 0			- 0			- 0			- 0	
TOTALE	0	#DIV/0!	-	0	#DIV/0!	-	0	#DIV/0!	-	0	####	-	0	-	-

3. Inserimento d alcuni parametri economici e finanziari

Per trasformare i dati dei Ricavi e del costo del venduto in flussi di cassa (entrate ed uscite) il Software ha bisogno di conoscere:

- Modalità medie di incasso del fatturato
- Modalità di pagamento dei Fornitori
- Rate degli eventuali mutui/finanziamenti

Previsione andamento dei fatturati mensili	
GEN	0,08
FEB	0,10
MAR	0,06
APR	0,12
MAG	0,05
GIU	0,09
LUG	0,10
AGO	0,05
SET	0,09
OTT	0,05
NOV	0,07
DIC	0,14
TOT	1,00

(percentuali / 100)	
INCASSO CLIENTI	
previsioni annue	2010
	contanti
0,33	gg.30
0,33	gg.60
0,33	gg.90
	gg.120
	gg.150
	gg.180
	gg.210
	gg.240
	gg.270
	gg.300
	gg.330
	gg.360

(percentuali / 100)	
PAGAMENTO FORNITORI	
ANNO	2010
	contanti
	gg.30
0,33	gg.60
0,33	gg.90
0,33	gg.120
	gg.150
	gg.180
	gg.210
	gg.240
	gg.270
	gg.300
	gg.330
	gg.360

Scadenze Rate Mutui	
GEN	0,08
FEB	0,08
MAR	0,08
APR	0,08
MAG	0,08
GIU	0,08
LUG	0,08
AGO	0,08
SET	0,08
OTT	0,08
NOV	0,08
DIC	0,08

(percentuali / 100)	
INCASSO CREDITI A BREVE	
ANNO	2009
0,20	GEN
0,20	FEB
0,20	MAR
0,20	APR
0,20	MAG
	GIU
	LUG
	AGO
	SET
	OTT
	NOV
	DIC

(percentuali / 100)	
PAGAMENTO DEBITI A BREVE	
ANNO	2009
0,20	GEN
0,20	FEB
0,20	MAR
0,20	APR
0,20	MAG
	GIU
	LUG
	AGO
	SET
	OTT
	NOV
	DIC

4. Accettazione e/o modifica delle previsioni calcolate e proposte dal Software

In base ai valori inseriti il programma elabora ed espone, automaticamente, un prospetto che espone , sintetizzando i dati a livello annuale, una serie di previsioni per i successivi esercizi

che comprendono: Fatturato, costo del venduto, costi del personale e costi di gestione; i suddetti dati possono essere accettati in tutto od in parte dall'Utente per essere poi eventualmente utilizzati ai fini della compilazione del Business Plan. Il prospetto è così composto :

Sviluppo Previsioni										
	1° anno		2° anno		3° anno		4° anno		5° anno	
Valore annuo Prodotto (fatturato+variaz.rimanenze+ricavi diversi)	% Incremento proposto dal software	previsione	% Incremento proposto dal software	previsione	% Incremento proposto dal software	previsione	% Incremento proposto dal software	previsione	% Incremento proposto dal software	previsione
Incrementi e/o decrementi (-) previsti		5,00		5,00		5,00		5,00		5,00
Valore annuo Prodotto (migliaia di euro)		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
Costo del Venduto (migliaia di euro)	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione
Incidenza percentuale su Prodotto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Incidenza % Prestazioni Terzi (inserire nuovo costo complessivo annuo (migliaia di euro)		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
Costo per il Personale Dipendente	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione
Incidenza percentuale su Prodotto	66,67%	66,67%	66,67%	66,67%	66,67%	66,67%	66,67%	66,67%	66,67%	66,67%
Costo complessivo annuo (migliaia di euro)		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
Costo dei Servizi e della Gestione	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione	% Incidenza e Costo proposto dal Software	previsione
Incidenza percentuale su Prodotto (inserire percentuale)	66,67%	35,00%	50,83%	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%
Costo complessivo annuo (migliaia di euro)		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
Altri dati										
% IVA media applicata sulle Vendite		20,00%								
% IVA media pagata sugli Acquisti		20,00%								
Numero medio Dipendenti		-								
passivo applicato dalle Banche (percentuale compresa nelle rate di Mutuo da pagare)		9,00%								
		migliaia di euro								
2010		0,00								
2011		0,00								
2012		0,00								
2013		0,00								
2014		0,00								

LA PROSPETTICA CALCOLATA AUTOMATICAMENTE DAL PROGRAMMA

1) BUDGET ECONOMICI PER ANNO

BUDGET ECONOMICI 5 ANNI (migliaia di euro)							
DESCRIZIONI / PERIODI	2010	2011	2012	2013	2014	2015	TOT. 5 ANNI
TOTALE RICAVI	1.354,84	1.459,63	1.532,14	1.608,27	1.688,21	1.772,15	8.060,40
COSTO VENDUTO	541,05	555,27	576,29	608,65	637,22	669,08	3.046,51
COSTI OPERATIVI	163,58	230,52	272,89	270,34	292,36	302,51	1.368,62
PERSONALE DIPENDENTE	559,72	552,71	561,98	599,72	624,64	658,53	2.997,59
TOTALE COSTI	1.264,35	1.338,50	1.411,16	1.478,71	1.554,23	1.630,13	7.412,73
MARGINE LORDO	90,49	121,13	120,97	129,56	133,99	142,02	647,67
TASSE-TRIBUTI-ONERI	0,00	29,25	23,66	30,16	40,10	40,10	83,07
AMMORTAMENTI	34,00	34,00	34,00	34,00	34,00	34,00	169,98
INTERESSI PASSIVI E ONERI	21,35	3,56	19,37	9,40	-14,57	-14,46	3,31
REDDITO LORDO	35,14	83,57	67,61	86,16	114,56	122,48	474,38
REDDITO NETTO	11,51	54,32	43,95	56,01	74,46	79,61	308,35

2) ANDAMENTO INCIDENZE DEI COSTI SUI RICAVI

DESCRIZIONE/PERIODI	2010	2011	2012	2013	2014	2015
TOTALE RICAVI	1.354,84	1.459,63	1.532,14	1.608,27	1.688,21	1.772,15
COSTO VENDUTO	39,93%	38,04%	37,61%	37,84%	41,59%	41,60%
COSTI OPERATIVI	12,07%	15,79%	17,81%	16,81%	17,32%	17,07%
PERSONALE DIPENDENTE	41,31%	37,87%	36,68%	37,29%	37,00%	37,16%
TOTALE COSTI	93,32%	91,70%	92,10%	91,94%	101,44%	101,36%
MARGINE LORDO	6,68%	8,30%	7,90%	8,06%	8,75%	8,83%
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	1,74%	2,00%	1,54%	1,88%	2,38%	2,42%
AMMORTAMENTI ED ACCANT.RISCHI DIV.	2,51%	2,33%	2,22%	2,11%	2,22%	2,11%
INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI	1,58%	0,24%	1,26%	0,58%	-0,95%	-0,90%
REDDITO LORDO	2,59%	5,73%	4,41%	5,36%	7,48%	7,62%
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	1,74%	2,00%	1,54%	1,88%	2,62%	2,67%
REDDITO NETTO	0,85%	3,72%	2,87%	3,48%	4,86%	4,95%

3) DETERMINAZIONE DEL BREAK EVEN POINT

DETERMINAZIONE BREAK EVEN POINT						
DESCRIZIONE/PERIODI	2010	2011	2012	2013	2014	2015
TOTALE RICAVI	1.354,84	1.459,63	1.532,14	1.608,27	1.688,21	1.772,15
COSTI FISSI	615,06	682,48	724,50	751,26	761,02	799,08
COSTI VARIABILI	728,27	722,83	763,69	801,01	852,73	893,46
TOTALE COSTI	1.343,33	1.405,31	1.488,19	1.552,26	1.613,75	1.692,54
BREAK EVEN POINT (%)	98,3	92,6	94,3	93,1	91,09	90,94
RICAVI CORRISPONDENTI AL BREAK E.P.	1.332,31	1.352,02	1.444,52	1.496,69	1.537,75	1.611,59

4)CASH FLOW 5 ANNI

CASH FLOW QUINQUENNALI (migliaia di euro)						
DESCRIZIONE / PERIODI	2011	2012	2013	2014	2015	TOTALE
VENDITE, RICAVI ,PROVENTI	1.459,63	1.532,14	1.769,10	1.688,21	1.772,15	5.229,46
CLIENTI E CREDITI ANNO PRECEDENTE	1.094,29	292,51	307,04	161,15	338,32	806,51
TOTALE INCASSI	2.553,92	1.824,65	2.076,14	1.849,36	2.110,47	6.035,96
PAG. FORNITORI INVESTIM.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRE USCITE	-	-	-	-	-	-
VERSAMENTI IN C/ CAPITALE SOCIALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FINANZIAMENTO SOCI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRI FINANZIAMENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CONTRIBUTI E SOVVENZIONI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRE ENTRATE	-	-	-	-	-	-
VARIAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE ENTRATE	2.553,92	1.824,65	2.076,14	1.849,36	2.110,47	6.035,96
FORNITORI PREGRESSI (merce e servizi)	1.300,96	166,91	173,23	182,96	191,55	547,74
PERSONALE	552,71	561,98	599,72	624,64	658,53	1.882,90
PAGAMENTO MATERIE PRIME/LAVORAZIONI	499,74	518,66	547,78	573,50	602,17	1.723,45
TASSE - TRIBUTI	29,25	23,66	30,16	40,10	42,87	113,12
ONERI FINANZIARI E RIMBORSI RATE MUTUI	3,56	19,37	9,40	-14,57	-14,46	-19,62
IVA	134,77	136,59	145,86	151,73	160,11	457,69
COSTI OPERATIVI	230,52	272,89	270,34	292,36	302,51	865,22
TOTALE USCITE COSTI GESTIONE	2.751,51	1.700,07	1.776,50	1.850,72	1.943,29	5.570,50
SALDO FINANZIARIO PERIODO	-197,60	124,58	299,64	-1,36	167,17	465,46
CASSA-BANCHE PERIODO PREC	-44,54	-242,13	-117,56	182,08	180,73	347,90
NUOVO SALDO CASSA-BANCHE	-242,13	-117,56	182,08	180,73	347,90	

5) UN BUDGET ECONOMICO PER OGNI ANNO DIVISO PER MESE COMPLETO DI INCIDENZE E BREAK EVEN

[illegible][illegible][illegible]

**6) UN BUDGET FINANZIARIO (CASH FLOW) DIVISO PER MESE E PER OGNI ANNO
ELABORATO DAL BUSINESS PLAN**

BUDGET FINANZIARIO													
ANNO 2011													
Migliaia di Euro													
DESCRIZIONE / PERIODI	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU	LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	2011
VENDITE, RICAVI ,PROVENTI	-	48,65	97,31	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	1.459,63
CLIENTI E CREDITI ANNO PRECEDEN	218,86	218,86	218,86	218,86	218,86	-	-	-	-	-	-	-	1.094,29
TOTALE INCASSI	218,86	267,51	316,17	364,82	364,82	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	2.553,92
PAG. FORNITORI INVESTIM.(anno in	0,00												0,00
ALTRE USCITE													-
CAPITALE SOCIALE	0,00												0,00
FINANZIAMENTO SOCI	0,00												0,00
ALTRI FINANZIAMENTI	0,00												0,00
CONTRIBUTI ED INCENTIVAZIONI	0,00												0,00
ALTRE ENTRATE													-
VARIAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE ENTRATE	218,86	267,51	316,17	364,82	364,82	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	2.553,92
FORNITORI PREGRESSI(merce e serv	260,19	260,19	260,19	260,19	260,19	-	-	-	-	-	-	-	1.300,96
PERSONALE	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	552,71
PAGAMENTO MATERIE PRIME/LAVORI	-	-	18,51	37,02	55,53	55,53	55,53	55,53	55,53	55,53	55,53	55,53	499,74
TASSE - TRIBUTI					1,46						27,79		29,25
INTERESSI PASSIVI/RATE MUTUI	-	-	0,89	-	-	0,89	-	-	0,89	-	-	0,89	3,56
IVA	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	134,77
COSTI OPERATIVI	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	230,52
TOTALE USCITE	336,69	336,69	356,09	373,71	393,68	132,92	132,03	132,03	132,92	132,03	159,81	132,92	2.751,51
SALDO FINANZIARIO PERIODO	-117,83	-69,18	-39,93	-8,89	-28,86	13,05	13,94	13,94	13,05	13,94	-13,85	13,05	-197,60
CASSA-BANCHE PERIODO PREC	-44,54	-162,37	-231,55	-271,48	-280,37	-309,23	-296,18	-282,25	-268,31	-255,26	-241,33	-255,18	-242,13
NUOVO SALDO CASSA-BANCHE	-162,37	-231,55	-271,48	-280,37	-309,23	-296,18	-282,25	-268,31	-255,26	-241,33	-255,18	-242,13	

7) UN MODULO PER OGNI ANNO ELABORATO NEL QUALE L'UTENTE PUO' INSERIRE I DATI EFFETTIVI SOSTITUENDO QUELLI INIZIALMENTE PREVISTI

[illegible]