

# FISCO e TASSE .com

la tua guida per un fisco semplice

IN COLLABORAZIONE CON

**EASY SHARE FINANCE**

SOCIETA' DI CONSULENZA IN FINANZA AZIENDALE E FORMAZIONE

PRESENTA IL SOFTWARE

## **EASY B. PLAN**

**PROGRAMMA SPECIALISTICO  
PER REALIZZARE BUSINESS PLAN**



by Easy Share Finance Srl



## **Obiettivi**

Un Business Plan è la rappresentazione concisa e precisa di un piano aziendale con un'attenzione particolare agli aspetti finanziari. La documentazione, pur limitata al minimo in termini di volume, deve essere chiara ed esauriente. Una struttura ideale prevede nei singoli capitoli analisi dettagliate, progetti, misure, ecc. da poter allegare in caso di necessità o impiegare nelle negoziazioni a sostegno del proprio piano.

Il software EASY BPLAN® è stato progettato e realizzato per rispondere a diverse esigenze:

- all'azienda in funzionamento per definire le future strategie;
- all'azienda in start-up per valutare l'impatto economico e finanziario della fase di avvio;
- all'azienda per la quale sono previsti piani di riconversione o ristrutturazione;
- all'avvio e valutazione di nuovi business;
- per la realizzazione di progetti di R&S valutandone anticipatamente le ricadute economiche e finanziarie sulla gestione aziendale;
- per la valutazione di nuovi investimenti;
- per la realizzazione di joint-venture dimostrandone gli effetti sullo sviluppo dell'attività aziendale;
- per presentare piani economici e finanziari strategici in vista di una quotazione sul mercato finanziario.

### **Cosa è in grado di offrire Easy BPlan?**

Il software offre un valido supporto per la redazione di un Business Plan. Ma è stato anche ideato e realizzato per offrire una serie completa di informazioni e costituire uno strumento di ausilio alla guida dell'impresa.

- **Business Plan:** potete realizzare un piano strategico economico-finanziario da allegare al vostro Business Plan, anche nel caso di azienda in start-up.
- **Budget e controllo di gestione:** la versatilità del programma consente di programmare il budget d'esercizio sia per la parte economica (budget economico), per quella finanziaria (budget di tesoreria) e d'investimenti (budget di investimenti).
- **Operazioni finanziamento a m/l termine:** il software contiene tabelle che consentono di disporre dei piani di ammortamento delle operazioni di finanziamento e valutarne l'impatto sulla liquidità aziendale. Questa componente del software può essere utilizzata anche separatamente per fare delle semplici simulazioni.
- **Leasing finanziari:** possono essere riportate nel piano strategico o nel budget eventuali operazioni di leasing finanziario; sono disponibili apposite tabelle di calcolo delle rate e del debito progressivo. Il software provvede anche a "spalmare" il valore del "maxicanone" sulla durata dell'operazione e a rilevarne l'uscita per l'intero importo.
- **Programma di investimenti:** è possibile gestire un piano d'investimenti o anche solo simularlo; il software calcola le rate di ammortamento e gli effetti finanziari degli investimenti sullo stato patrimoniale.
- **Gestione di un progetto d'investimento:** il software permette di gestire un programma d'investimenti in R.& S. o di altra natura in modo del tutto indipendente dalle altre funzioni. In modo che sarete in grado di integrare eventuali domande di contributo e/o finanziamento agevolato (CE, MIUR, MAP, Regioni, ecc.) con le



informazioni dettagliate relative al programma, alle sue fasi temporali, i costi e alle ricadute aziendali.

- **Simulazioni di Break-Even:** è possibile effettuare, in modo autonomo rispetto alle altre funzioni, delle simulazioni su prezzi, quantità vendute e verificare a quale punto si colloca il Break-Even aziendale. Il software calcola anche il prezzo medio ottimale di vendita della vostra produzione.

### **Caratteristiche tecniche**

Il software EASYBPLAN è disponibile sotto forma di "**Licenza d'uso**" valida su un **solo computer**. Il PC su cui si intende installarla dovrà essere dotato delle seguenti caratteristiche:

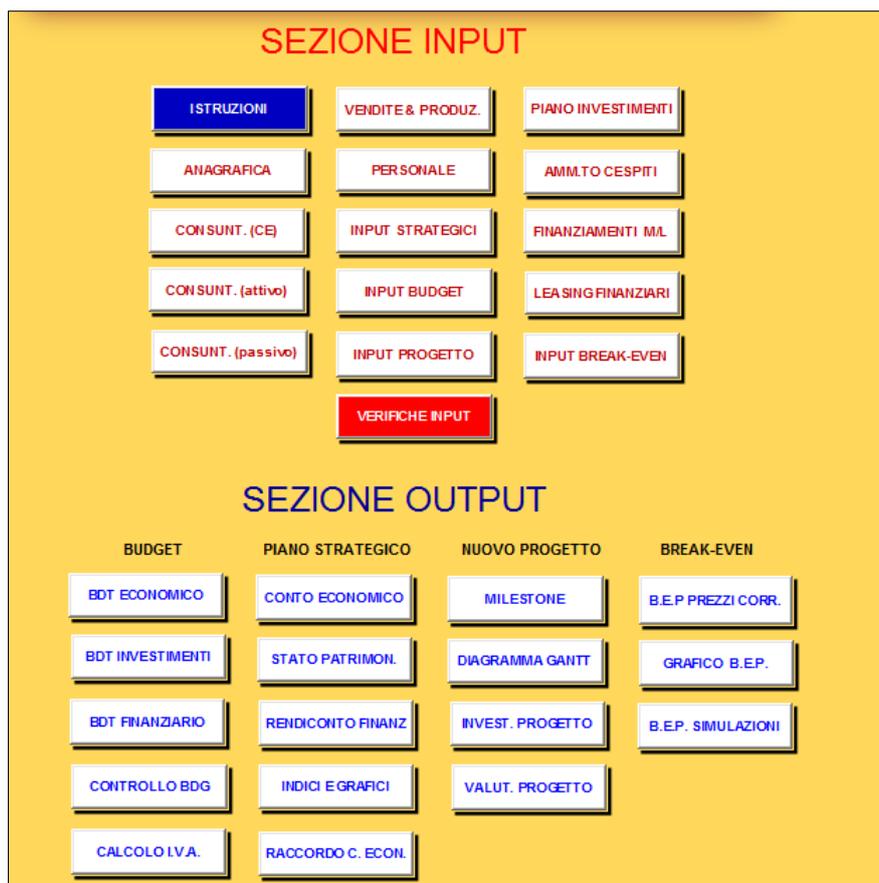
- Hardware: Intel®, AMD Duron Processor®, Intel Core TM®, con almeno 2 GB di Ram;
- Sistema operativo: Microsoft Windows® 7, 8 e 10;
- Software applicativo: Microsoft Office Excel 2010 o superiore (**SOLO a 32 bit**);
- Linguaggio di programmazione: Microsoft Visual Basic ®;
- Memoria utilizzata: 9 MB.

### **Funzioni generali**

EASY BPLAN è stato realizzato in modo semplice ed intuitivo, le funzioni Input ed Output sono separate per un uso "friendly" del programma.

La pagina iniziale presenta una serie di pulsanti per accedere alle funzioni o eseguire i comandi del software. Per semplicità d'uso abbiamo ricondotto i vari fogli e tabelle presenti in due macro sezioni: "Sezione Input" e "Sezione Output".





La barra orizzontale di accesso rapido è stata personalizzata con una serie di comandi opzionabili come nell'esempio sotto riportato:



La barra di accesso rapido consente di attivare diverse funzioni del programma (da sinistra a destra):

-  ritorna alla copertina
-  riporta alla pagina iniziale "Home"
-  salva e chiude il programma
-  chiude senza salvare
-  help
-  pagina istruzioni
-  scheda anagrafica
-  dati di consuntivo
-  vendite e produzione
-  tabelle personale
-  input progetto
-  diagramma di Gantt
-  piano investimenti
-  finanziamenti a m/l termine
-  funzione di cancellazione dei dati immessi (clear data)
-  funzione importazione dei dati
-  funzione esportazione dati
-  funzione stampa pdf e diretta

Le caratteristiche innovative del software sono rappresentate dalla possibilità di utilizzare tutto o in parte le funzioni previste. In alternativa al piano economico e finanziario completo è infatti possibile gestire un budget economico e finanziario, un budget degli investimenti, uno specifico progetto (R&S, internazionalizzazione, spin-off, ecc.). Quest'ultimo anche allo scopo di ottenere contributi o agevolazioni finanziarie. E' possibile fare delle utilissime simulazioni con l'analisi di Break-Even (aumento/riduzione dei prezzi o delle quantità, verifica del fatturato di Break-Even). Oppure predisporre tabelle leasing e/o di finanziamenti a medio/lungo termine, anche per verificarne la compatibilità con i programmi d'investimento previsti.

Il software può essere validamente applicato sia all'impresa in funzionamento, sia a quella in start-up.

Particolari utilità previste dal software sono:

- 1) Il trasferimento dei dati di input in un file esterno al programma (funzione di "export data");
- 2) la funzione di "clear input" per cancellare automaticamente tutti i dati di input e ripartire con un nuovo piano;
- 3) l'introduzione dei dati precedentemente esportati e la riattivazione dell'analisi in automatico (funzione di "import data");
- 4) il collegamento ad un modello per la predisposizione di un Business Plan descrittivo da unire alla parte economica finanziaria realizzata dal software.
- 5) La stampa sia diretta su stampante, sia in formato word (molto pratica).

## **Operatività**

Il software si attiva con l'inserimento dei dati consuntivi, possibilmente i tre ultimi bilanci d'esercizio. Se si dispone di soli due bilanci o anche di uno solo ciò non ne inficia il corretto funzionamento, anche perché nel caso di un'azienda in start-up

difficilmente si avrà anche un solo bilancio. Non è infrequente il caso di imprese per le quali si debba predisporre un Business Plan e l'attività non sia ancora di fatto iniziata. In tal caso EASY BPLAN prevede due diverse ipotesi:

- un programma basato su dati storici (piano sintetico), ed è il caso dell'azienda in funzionamento;
- un programma basato su ipotesi analitiche (piano dettagliato), nel caso dell'azienda in fase di start-up. Questa situazione rimanda alla compilazione di due ulteriori fogli: vendite-produzione e personale, con la possibilità di indicare anno e mese di inizio dell'attività.

## SEZIONE INPUT

### 1) Foglio istruzioni

Il foglio istruzioni nella sezione Input riporta in dettaglio tutte le operazioni da svolgere e i dati da inserire per il corretto funzionamento del programma. I 6 titoli principali hanno un collegamento "Hyperlink": digitati rimandano al foglio e alla cella dell'operazione. Sia i titoli successivi alla sinistra del foglio, sia molti altri al centro in rosso o grigio, sono ugualmente collegati alle sezioni e alle pagine contenute nel programma.

**ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEI DATI DI INPUT**

ATTENZIONE: SOLO LE CELLE DI COLORE BIANCO SONO ACCESSIBILI PER I DATI DI INPUT!

Per il corretto funzionamento del programma, è necessario seguire attentamente le istruzioni riportate in questa sezione.

**Informazioni di dettaglio su come compilare la tabella di INPUT:**

1) Inserire i dati disponibili  
 2) Se intendete avviare l'azienda  
 3) Scegliendo l'anno e il mese di inizio dell'attività  
 4) Se dovete compilare la tabella di input

**5.1 Piano sintetico:**

**Input di conto economico**

A) Dati delle vendite: inserite le % previste di incremento (+), decremento (-) delle vendite previste per il periodo di forecast (riportare solo numeri senza %)  
 B) Valori assoluti: compilate tutte le celle delle undici righe presenti, in alcuni casi avete la possibilità di selezionare con il menù sulla sinistra per abbreviare l'inserimento dei dati  
**Attenzione! Non cancellate le celle collegate ai menù di selezione, qualora volesse modificare i valori limitatevi a cliccare sul tasto reset e ad inserire i nuovi dati**

C) Incidenze su Valore della produzione: inserite le % di sul valore della produzione (riportare solo numeri senza %), come previsto al precedente punto B è possibile la selezione veloce con i menù a sinistra  
 D) Incidenze sui Ricavi delle vendite: inserite i valori previsti: per le prime tre righe il numero di percentuale (senza il segno%) e per l'ultima un valore assoluto  
 E) Altri input: inserite tutti i dati richiesti e, nel caso di percentuali, digitare solo il numero (senza il segno%), per le prime due righe utilizzati i previsti tasti di selezione

**Come compilare la sezione Vendite e produzione:**

Questa sezione è facoltativa nel caso di un'impresa in funzionamento, mentre è fortemente consigliata per un'impresa in start-up. In quanto la presentazione di un Business Plan deve riportare ipotesi economiche e finanziarie attendibili e dettagliate. Il programma permette di gestire sino a 10 distinte base prodotto/servizio implementando un semplice sistema di contabilità industriale. Dovrete compilare tutte le caselle bianche di input, inserendo nelle distinte base prescelte i dati relativi. Nella tabella generale, dopo la compilazione delle distinte base, devono essere inseriti per ca. prodotto/servizio le quantità da produrre, il prezzo definito di vendita unitario e le quantità che si prevede di vendere. Per quanto riguarda il costo delle lavorazioni interne, la tabella è collegata alla sezione personale.

**5.1 Come compilare la sezione Personale**

Come per la precedente sezione, la sezione Personale individua analiticamente i fabbisogni della struttura di un'impresa in start-up. E' consigliabile venga compilata anche dall'impresa in funzionamento, che intenda avviare un nuovo progetto, come potrebbe essere un programma di R&S pluriennale. La sezione consente di individuare il mese di partenza della "start-up" e quindi di calcolare i costi in base all'effettiva durata del primo esercizio, mentre nel caso di un'impresa in funzionamento varrà sempre gennaio come mese di inizio.

**Come compilare il Piano Investimenti**

Il piano investimenti riporta la previsione di tutti gli investimenti del quinquennio. Per ogni anno dal 1° sino al 5° vanno compilate le apposite tabelle e inseriti i dati relativi all'importo esclusa IVA, la % dell'ammortamento, la selezione dal 1° menù a tendina se trattasi di cespite materiale o immateriale e infine la selezione dal 2° menù a tendina del mese di previsione della spesa (solo per il primo esercizio di previsione). Il piano investimenti è collegato alla sezione Ammortamento cespiti, che riporterà la previsione delle quote di ammortamento calcolate sulla base dei previsti futuri investimenti. La sezione riporta anche un'integrazione per quanto riguarda i cespiti esistenti alla data della previsione, la tabella relativa deve essere integrata con i dati (da ultimo bilancio) relativi al costo storico dei singoli cespiti (in euro/000), l'eventuale data di acquisizione (facoltativa), il fondo ammortamento in essere e l' aliquota media di ammortamento applicata da ultimo bilancio. Il programma controlla la capienza del fondo di ca. cespite e sospende il calcolo della quota di ammortamento qualora il fondo abbia raggiunto il valore del cespite.

**Coperture finanziarie**

La sezione finanziamenti a medio e lungo termine consente di inserire gli importi dei finanziamenti previsti o che si intende richiedere e delle relative rate di ammortamento, in base ad un piano di rimborso della durata prescelta. E' sufficiente inserire i dati nelle celle bianche relativi a:

- importo del finanziamento
- data del prestito
- durata in anni
- tasso annuo
- rate per anno: in questo caso occorre scegliere il periodo di rimborso selezionandolo dal menù a tendina.

## 2) Anagrafica

La scheda anagrafica riporta le informazioni di base dell'impresa e serve per presentare il soggetto del Business Plan (vedi di seguito uno stralcio della scheda).

<b><i>Business Plan</i></b>			
<b>Ragione Sociale</b>	ROSSI METALLURGICA		
<b>Forma giuridica</b>	S.P.A.		
<b>Indirizzo</b>	Viale Libertà 30	<b>Città</b>	BRESCIA 25100
<b>Capitale Sociale (Euro)</b>	€ 3.500.000		
<b>Telefono</b>	030/2567511		
<b>Primo anno di Piano</b>	2012	<b>data chiusura 1° esercizio</b>	31/12/2012
<b>Fatturato (ultimo anno)</b>	€ 10.963.628		
<b>Settore</b>	fusioni in ghisa speciale		
<b>Codice attività (primario)</b>	.....	<b>situazione attività</b>	azienda in funzionamento ▼
<b>Numero medio dipendenti</b>	2009	2010	2011
	57	61	61
<b>Distribuzione del capitale (se applicabile)</b>			
<i>Cognome e Nome</i>	<i>Quote/azioni</i>	<i>% C.S.</i>	
		0,00%	
		0,00%	
		0,00%	

### 3) Dati consuntivi

Il foglio Dati consuntivi riporta i dati dei precedenti bilanci aziendali. Qualora vi siano meno di tre bilanci, è possibile inserire quelli disponibili. Se invece si tratta di impresa in start-up (senza bilanci precedenti) alla successiva sezione **Vendite e produzione** potete inserire i dati di previsione o quelli disponibili per il periodo di tempo di avviamento (anche infra annuale).

Anni	2009 Cons.		2010 Cons.		2011 Cons.	
	€' 000	%	€' 000	%	€' 000	%
Ricavi dalle vendite e prestazioni	11.546	100,0%	10.674	94,5%	10.979	98,5%
Altri ricavi e proventi	239	2,1%	227	2,0%	318	2,9%
Variaz. lavori in corso su ordinazione		0,0%		0,0%		0,0%
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>11.785</b>	<b>102,0%</b>	<b>10.901</b>	<b>96,5%</b>	<b>11.297</b>	<b>101,4%</b>
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	58	0,5%	53	0,5%	77	0,7%
Variazioni rim. prodotti finiti e in lav.	(484)	(4,2%)	341	3,0%	(232)	(2,1%)
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>11.359</b>	<b>100,0%</b>	<b>11.295</b>	<b>100,0%</b>	<b>11.142</b>	<b>100,0%</b>
Acquisti materie prime e sussidiarie	(4.090)	(36,0%)	(4.578)	(40,5%)	(4.011)	(36,0%)
Var. rimanenze materie prime e sussidiarie	(155)	(1,4%)	143	1,3%	(13)	(0,1%)
<b>CONSUMI</b>	<b>(4.245)</b>	<b>(37,4%)</b>	<b>(4.435)</b>	<b>(39,3%)</b>	<b>(4.024)</b>	<b>(36,1%)</b>
Lavorazioni esterne	(700)	(6,2%)	(705)	(6,2%)	(799)	(7,2%)
Costi industriali						
Costi commerciali						
Prestazioni di servizi						
Costi di ricerca						
Proventi e oneri finanziari						
<b>SERVIZI E ALTRI</b>						
<b>VALORE AGGIUNTO</b>						
Remunerazioni dipendenti						
TFR e trattamenti pensionistici						
Altri costi personali						
<b>COSTO DEL LAVORO</b>						
<b>MARGINE OPERATIVO</b>						
Ammortamenti e svalutazioni						
Ammortamenti e svalutazioni finanziarie						
<b>ATTIVO FISSO NETTO</b>						
Svalutazione crediti						
Canoni di leasing						
Accantonamenti						
<b>TOTALE AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>						
<b>REDDITO OPERATIVO</b>						
Interessi attivi						
Altri proventi						
<b>REDDITO DAI SERVIZI E ALTRI</b>						
<b>REDDITO DAI VALORI AGGIUNTI</b>						
Interessi passivi						
Interessi passivi finanziari						
Altri oneri e spese						
<b>INTERESSI E ONERI FINANZIARI</b>						
<b>REDDITO DAI FINANZIAMENTI</b>						
<b>COMPONENTI DEL RISULTATO</b>						
IRAP						
IRES						
Altre imposte						
<b>IMPOSTE</b>						
Capitale sociale	3.500	29,8%	3.500	29,1%	3.500	24,8%
Riserve legale	300	2,5%		0,0%	(1)	(0,0%)
Altre riserve specifiche		0,0%		0,0%		0,0%
Utile/perdite a nuovo	(1.019)	(8,2%)	(1.580)	(13,1%)		0,0%
Utile/perdita del periodo	(861)	(7,0%)	(747)	(6,2%)	(162)	(1,1%)
<b>MEZZI PROPRI</b>	<b>1.920</b>	<b>15,7%</b>	<b>1.173</b>	<b>9,8%</b>	<b>3.337</b>	<b>23,7%</b>
<b>FONDI DI FINANZIAMENTO</b>	<b>12.231</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.025</b>	<b>100,0%</b>	<b>14.097</b>	<b>100,0%</b>

#### 4) Vendite e produzione

Il foglio Vendite e Produzione è un componente optional del programma: ossia non è indispensabile per realizzare il piano strategico, ma è consigliato per fornire maggiori dettagli informativi sul business aziendale e le attività industriali ad esso connesse. E' senz'altro richiesto compilare i dati di input se l'impresa è in fase di start-up e non si dispone di bilanci pregressi sui quali basare il piano strategico.

Unità di prodotti	Prev. unità prodotte	Costo unit. materiali	Costo tot. materiali	Costo lav. esterne	Ore lav. interna	Costo lav. Interne	Energia elett. produzione	Costi di produzione	Costo x unità prodotta	Prezzo x unità vend.	Unità vendute
	num.	euro	euro	euro	euro	euro	euro	euro	euro	euro	num.
Prodotto/Servizio 1	200	635	127.000	105.000	2.000	110.983	17.529	360.512	1.803	3.000	190
Prodotto/Servizio 2	200	514	102.800	80.000	1.000	55.491	8.765	247.056	1.235	1.800	195
Prodotto/Servizio 3	300	510	153.000	7.500	1.500	83.237	13.147	256.884	856	2.650	285
Prodotto/Servizio 4	235	1.200	282.000	11.750	1.175	65.202	10.298	369.251	1.571	2.500	224
Prodotto/Servizio 5	99	312	30.888	23.760	495	27.468	4.338	86.455	873	2.650	78
Prodotto/Servizio 6	231	1.230	284.130	9.240	2.079	115.367	18.221	426.958	1.848	2.500	210
Prodotto/Servizio 7	450	315	141.750	31.500	2.250	124.856	19.720	317.826	706	1.600	432
Prodotto/Servizio 8	1.200	447	536.400	90.000	4.800	266.359	42.070	934.829	779	1.450	1.100
Prodotto/Servizio 9	1.250	312	390.000	437.500	12.500	693.643	109.557	1.630.700	1.305	1.700	1.230
Prodotto/Servizio 10	145	1.005	145.725	6.525	725	40.231	6.354	198.836	1.371	2.100	134
<b>Totali</b>	<b>4.310</b>		<b>2.193.693</b>	<b>802.775</b>	<b>28.524</b>	<b>1.582.838</b>	<b>250.000</b>	<b>4.829.306</b>			<b>4.078</b>

Unità di prodotti	Fatturato start-up	Spese di trasporto	Provvigioni	Premi a clienti	MDC %	Margine di contribuz.
	euro		euro	euro	%	euro
Prodotto/Servizio 1	570.000	9.342	85.500	0	20%	114.646
Prodotto/Servizio 2	351.000	5.753	52.650	0	13%	45.541
Prodotto/Servizio 3	755.250	12.379	113.288	0	49%	372.700
Prodotto/Servizio 4	560.000	9.178	84.000	0	17%	97.571
Prodotto/Servizio 5	206.700	3.388	31.005	0	42%	85.852
Prodotto/Servizio 6	525.000	8.605	78.750	0	2%	10.687
Prodotto/Servizio 7	691.200	11.329	103.680	0	37%	258.365
Prodotto/Servizio 8	1.595.000	26.142	239.250	0	25%	394.779
Prodotto/Servizio 9	2.091.000	34.272	313.650	0	5%	112.378
Prodotto/Servizio 10	281.400	4.612	42.210	0	13%	35.742
<b>Totali</b>	<b>7.626.550</b>	<b>125.000</b>	<b>1.143.983</b>	<b>0</b>	<b>20%</b>	<b>1.528.261</b>

Prodotto/Servizio 1	Distinta Base		
	Unità	Costo/un	Costo compl.
Materiale 1	5	100	500
Materiale 2	1	125	125
Materiale 3			0
Materiale 4			0
Materiale 5			0
Imballaggi	1	10	10
Lavorazioni interne (ore)	10		
Lavorazioni esterne	15	35	525
<b>Costo per unità prodotta</b>			<b>1.160</b>



## 5) Dati del personale

Il foglio Dati del Personale è una componente optional del programma. La mancata compilazione delle celle di input (bianche) non inficia la realizzazione del piano strategico. E' comunque necessaria la sua compilazione nei seguenti casi:

- 1) azienda in start-up per la quale non si dispone di dati precedenti;
- 2) nuovo progetto (R.& S., nuovi impianti, internazionalizzazione, ecc.).

INPUT COSTO DEL PERSONALE									
		Anno		2012					
		Mese di start-up		luglio					
Qualifica	Numero addetti	Retribuz. annua lorda teo. x add	Retribuz. annua eff. totale	Contributi a carico azienda	Contributi a carico azienda	IFR	Costo Complessivo	ore annue x addetto	ore annue compless.
		euro	euro	%	euro	euro	euro	h	h
Amministratori	1,00	100.000,00	100.000,00	15,00%	15.000,00	7.692,31	122.692,31	900	900
Dirigenti ammin. e generali	1,00	85.000,00	85.000,00	15,00%	12.750,00	6,4			
Dirigenti commerciali	1,00	85.000,00	85.000,00	15,00%	12.750,00	6,4			
Dirigenti tecnici	1,00	85.000,00	85.000,00	15,00%	12.750,00	6,4			
Impiegati tecnici R&S	2,00	45.000,00	90.000,00	35,00%	31.500,00	6,4			
Impiegati tecnici di produzione	3,00	45.000,00	135.000,00	35,00%	47.250,00	10,3			
Operai addetti alle lavorazioni	32,00	35.000,00	1.120.000,00	35,00%	392.000,00	86,1			
Operai addetti ai servizi ausiliari	3,00	35.000,00	105.000,00	35,00%	36.750,00	8,0			
Impiegati commerciali e mkt	5,00	45.000,00	225.000,00	35,00%	78.750,00	17,3			
Impiegati amministrativi	3,00	39.000,00	117.000,00	35,00%	40.950,00	9,0			
<b>Totali</b>	<b>52,00</b>		<b>2.147.000,00</b>		<b>680.450,00</b>	<b>165,3</b>			
							<b>Produttività in %</b>	<b>ore lavorab. (resa)</b>	<b>costo ora</b>
							<b>%</b>	<b>h</b>	<b>euro</b>
							100%	900	136,32
							100%	900	115,88
							100%	900	115,88
							100%	900	115,88
							90%	1.620	71,35
							90%	2.430	71,35
							85%	24.480	55,49
							85%	2.295	55,49
							90%	4.050	71,35
							90%	2.430	61,83
								40.905	

Ripartizione mensile costi compl. del personale	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
	euro	euro	euro	euro	euro	euro	euro	euro
Amministratori	-	10.224,36	10.224,36	10.224,36	10.224,36	10.224,36	10.224,36	61.346,15
Dirigenti ammin. e generali	-	8.690,71	8.690,71	8.690,71	8.690,71	8.690,71	8.690,71	52.144,23
Dirigenti commerciali	-	8.690,71	8.690,71	8.690,71	8.690,71	8.690,71	8.690,71	52.144,23
Dirigenti tecnici	-	8.690,71	8.690,71	8.690,71	8.690,71	8.690,71	8.690,71	52.144,23
Impiegati tecnici R&S	-	10.701,92	10.701,92	10.701,92	10.701,92	10.701,92	10.701,92	64.211,54
Impiegati tecnici di produzione	-	16.052,88	16.052,88	16.052,88	16.052,88	16.052,88	16.052,88	96.317,31
Operai addetti alle lavorazioni	-	133.179,49	133.179,49	133.179,49	133.179,49	133.179,49	133.179,49	799.076,92
Operai addetti ai servizi ausiliari	-	12.485,58	12.485,58	12.485,58	12.485,58	12.485,58	12.485,58	74.913,46
Impiegati commerciali e mkt	-	26.754,81	26.754,81	26.754,81	26.754,81	26.754,81	26.754,81	160.528,85
Impiegati amministrativi	-	13.912,50	13.912,50	13.912,50	13.912,50	13.912,50	13.912,50	83.475,00
<b>Totali</b>	-	<b>232.002,24</b>	<b>232.002,24</b>	<b>232.002,24</b>	<b>232.002,24</b>	<b>232.002,24</b>	<b>232.002,24</b>	<b>1.496.301,92</b>

## 6) Input per definire le strategie aziendali

La tabella riporta i dati consuntivi (celle grigie) e richiede l'inserimento degli input necessari a generare un piano strategico costituito da una previsione economico-finanziaria proiettata sul futuro quinquennio di attività dell'impresa. Dal menù a tendina posto in alto sopra la tabella è possibile selezionare, a secondo delle necessità, "input sintetico" e "input analitico". In quest'ultimo caso sarà necessario compilare gli input del foglio produzione, vendite e personale. Dettagliate informazioni su come procedere con l'inserimento dei dati sono reperibili al Foglio istruzioni.

input sintetico								
Input di Conto Economico	2009 Cons	2010 Cons	Media triennio	2011 Cons	2012	2013	2014	20
<b>Variazioni annuali</b>								
Variazione dei ricavi di vendita (%)	n.d.	-8%	-2%	3%	7%	7%	7%	7%
Ricavi di vendita (€ '000)	11.546	10.674	11.066	10.979	11.748	12.570	13.450	
<b>Valori assoluti</b>								
Altri ricavi e proventi (€ '000)	239	227	261	318	318	318		
Variaz. lavori in corso su ordinazione (€ '000)	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni (€ '000)	58	53	63	77	50			
Prestazioni di servizi, costi amm. e gen. (€ '000)	(1.300)	(1.102)	(1.129)	(985)	(1.129)	(1.111)		
Proventi e oneri diversi di gestione (€ '000)	(83)	(78)	(91)	(113)	(91)	(91)		
Altri costi del personale (€ '000)	-	-	-	-	-	-		
Canoni di Leasing (€ '000)	(1.565)	(1.217)	(1.116)	(565)	(565)	(565)		
Altre imposte (€ '000)	71	53	1	(122)	1			
Altri proventi patrimoniali (€ '000)	-	-	-	-	-	-		
Componenti straordinari (€ '000)	698	-	215	(53)				
Altri oneri e spese finanziarie (€ '000)	-	-	-	-	-	-		
<b>Incidenze su Valore della Produzione</b>								
Consumi (%)	37%	39%	38%	36%	38%	38%		
Lavorazioni esterne (%)	6%	6%	7%	7%	7%	7%		
Costi industriali e altri servizi industriali (%)	2%	2%	2%	3%	3%	3%		
Costi ricerca e sviluppo (%)	0%	0%	0%	0%	0%	0%		
<b>Incidenze su Ricavi delle vendite</b>								
Svalutazioni crediti commerciali (%)	0%	0%	0%	0%	0%	0%		
Costi commerciali (%)	18%	15%	16%	15%	15%	15%		
Accantonamento fondo rischi e oneri (%)	1,1%	0,8%	1%	0,7%				
Utilizzo fondo rischi e oneri								
<b>Altri Input</b>								

= ultimo anno

= media triennio

= media triennio

= ultimo anno

= ultimo anno

= media triennio

= ultimo anno

= media triennio

= ultimo anno

## 7) Input di budget (esercizio successivo)

Questo foglio raccoglie gli input necessari alla realizzazione del budget d'esercizio, per l'arco di tempo che va dall'ultimo consuntivo al primo anno di previsione. Per semplificare al massimo l'operazione è stato previsto l'inserimento unicamente di dati percentuali con cadenza mensile per la durata di un anno. Le caselle bianche raccolgono i dati da inserire, mentre quelle grigie riportano i valori che il software calcola sulle percentuali attribuite. Questa tabella è collegata a quella degli Input strategici, traendone automaticamente gli importi da suddividere per ciascun mese.

## 8) Input programma investimenti diretti

Il piano d'investimenti riguarda l'insieme dei cespiti materiali e immateriali che si prevede di acquisire nell'arco dei 5 anni. Per quanto riguarda il primo anno (esercizio di budget) si richiede, in aggiunta agli altri dati nelle colonne bianche, di selezionare il periodo di avvio dell'investimento selezionando il mese dal menù a tendina.

Investimenti previsti e ammortamenti relativi

2012	Importo (Iva esclusa)	Aliquota IVA	IVA	Aliquota ammortamento	Ammortamento	Materiale/ Immateriale	
Tipologia investimento:	€ '000	%	€ '000	%	€ '000		
Macchinari e impianti	188	21,0%	39	15,5%	29	Materiale	Marzo
Attrezzature	23	21,0%	5	25,0%	6	Materiale	Marzo
Stampi	35	21,0%	7	20,0%	7	Materiale	Marzo
Mobili e arredamenti	45	21,0%	9	20,0%	9	Materiale	Marzo
Computer	30	21,0%	6	20,0%	6	Materiale	Marzo
Altri beni immateriali	100	21,0%	21	20,0%	20	Immateriale	Marzo
Software	30	21,0%	6	20,0%	6	Immateriale	Settembre
			-		-		Marzo
			-		-		Marzo
			-		-		Luglio
<b>Totale</b>	<b>451</b>		<b>94,71</b>		<b>82,89</b>		



## 9) Input nuovo progetto (R&S, Nuovi Mercati, ecc.)

La sezione Nuovo Progetto è una componente innovativa del software EASY BPLAN. Consente, infatti, di gestire, in modo autonomo rispetto agli altri programmi contenuti (piano strategico, budget, analisi di Break-Even Point) uno specifico progetto che può essere parte integrante (se non esclusiva) del Business Plan.

L'esempio classico può essere rappresentato da un progetto di ricerca e sviluppo industriale o precompetitivo per il quale si desidera, o meno, richiedere contributi e altre agevolazioni finanziarie. Il software vi consente di gestire il progetto in modo estremamente semplice, inserendo pochi e semplici input:

- **Milestone:** sono le fasi dell'attività di R.&S. che costituiscono dei punti di riferimento o degli obiettivi intermedi. E' possibile indicare sino a 10 diverse fasi/obiettivo, descrivendo nelle caselle bianche a disposizione la tipologia di attività, data di inizio e durata della fase.

MILESTONE				
Attività operative	Inizio	Fine	Durata	
1 1	R&S per miglioramento prestazioni 1° prototipo	01/01/2013	30/07/2013	210
1 2	Studio nuovo layout	01/03/2013	31/07/2013	152
1 3	Realizzazione del layout	01/08/2013	29/12/2013	150
1 4	Ingegnerizzazione prodotto: scheda tecnica-distinta base	03/01/2014	30/06/2014	178
1 5	Prove e campionature su primi prototipi	18/01/2014	30/07/2014	193
1 6	Avvio di un impianto pilota: produzione serie prototipali	01/06/2014	07/01/2015	220
1 7	Test, collaudi e interventi di modifica	01/09/2014	31/05/2015	272
1 8	Disseminazione risultati e politiche di marketing	01/06/2015	30/09/2015	121
1 9	Prima produzione di serie e lancio sul mercato	01/09/2015	19/03/2016	200

- **Costi delle attività:** il software prevede la suddivisione delle attività sino a 10 semestri. I semestri attivati dalla precedente tabella riportano un segnale verde, mentre quelli non attivati sono contraddistinti da un segnale rosso. La ragione di questa ripartizione per semestri è da un lato collegata alla necessità di semplificare l'imputazione dei vari costi rispettando periodi prefissati, dall'altro di applicare una procedura specificamente richiesta nei progetti di agevolazione (MIUR, MAP e/o Regione).

PROGETTO DI RICERCA, SVILUPPO PRECOMPETITIVO, INTERNAZIONALIZZAZIONE		COSTI ATTIVITA' PER SEMESTRE										
Incremento costo del personale previsto per ciascun anno		1° semestre	2° semestre	3° semestre	4° semestre	5° semestre	6° semestre	7° semestre	8° semestre	9° semestre	10° semestre	11° semestre
		01/01/2013 30/06/2013	01/07/2013 31/12/2013	01/01/2014 30/06/2014	01/07/2014 31/12/2014	01/01/2015 30/06/2015	01/07/2015 31/12/2015	01/01/2016 30/06/2016	01/07/2016 31/12/2016	01/01/2017 30/06/2017	01/07/2017 31/12/2017	01/01/2018 30/06/2018
Attività 1		01/01/2013 30/06/2013	01/07/2013 30/07/2013									
Costo del personale R&S												
Addetti	€	3										
Ore dedicato per addetto	€	300										
Costo medio h	euro	33,03	33,03	33,03	33,03	33,03	33,03	33,03	33,03	33,03	33,03	33,03
Costo assegnato	euro	29.728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Costo delle consulenze tecniche	euro											

Per quanto riguarda il personale interno addetto alle attività di progetto, il software calcola il costo in base alla semplice imputazione di: numero di addetti, ore di lavoro previste. I dati sono prelevati dal foglio Personale. Le altre spese di progetto dovranno essere imputate ai vari semestri in base agli importi previsti.

- Ricadute del progetto: l'ultima tabella riguarda le ricadute del progetto e il calcolo del M.O.L. (margine operativo lordo del progetto), normalmente richiesto nelle domande di agevolazione per progetti di ricerca e sviluppo. Il software riporta le ricadute per un periodo di 7 anni, tenendo presente che i benefici del progetto normalmente scaturiscono dalla sua messa a regime e durano diversi anni oltre la sua data di chiusura.

	2013	2014	2015	2016	2016	2017	2018
<b>Maggior fatturato indotto dal progetto</b>							
Maggior fatturato in euro							
<b>Produttività</b>							
Ore improduttive	20000	20000	10000	9000	9000	9000	9000
costo ora medio	€ 33,03	€ 33,03	€ 33,03	€ 33,03	€ 33,03	€ 33,03	€ 33,03
Costo in euro	€ 660.613	€ 660.613	€ 330.306	€ 297.276	€ 297.276	€ 297.276	€ 297.276
Risparmio in euro		€ -	€ 330.306	€ 33.031	€ -	€ -	€ -
<b>Riduzione giacenze magazzino</b>							
Riduzione giacenze in euro		€ 400.000	€ 400.000	€ 400.000	€ 400.000	€ 400.000	€ 400.000
% del tasso d'interesse da applicare al valore ridotto		5%	5%	5%	5%	5%	5%
	-	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
<b>Riduzione scarti di lavorazione</b>							
Valore produzione	€ 450.000	€ 450.000	€ 450.000	€ 450.000	€ 450.000	€ 450.000	€ 450.000
% scarti accertata	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Costo degli scarti produzione in euro	€ 22.500	€ 22.500	€ 22.500	€ 22.500	€ 22.500	€ 22.500	€ 22.500
Risparmio in euro		-	-	-	-	-	-
<b>Riduzione resi da clienti</b>							
Fatturato di vendita	€ 450.000	€ 390.000	€ 390.000	€ 450.000	€ 450.000	€ 450.000	€ 450.000
% resi accertata	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Costo resi da clienti	€ 22.500	€ 19.500	€ 19.500	€ 22.500	€ 22.500	€ 22.500	€ 22.500
Riduzione resi in euro		3.000	-	(3.000)	-	-	-
<b>Ricavi/riduzione di costi in euro</b>	€ 705.613	€ 722.613	€ 392.306	€ 362.276	€ 362.276	€ 362.276	€ 362.276
<b>Costi/Investimenti del progetto</b>	€ 428.077	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>M.O.L. del progetto</b>	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

## 10) Scelta delle coperture finanziarie a m/l termine

Il programma consente di gestire sino a sei diverse operazioni di finanziamento a medio-lungo termine per una durata massima di 10 anni cadauna. Per attivare il piano di ammortamento si deve semplicemente inserire: importo del finanziamento, durata in anni, data di erogazione o prevista, il tasso annuo e il numero di rate per anno selezionabile dal menù a tendina.

Foglio di calcolo dei finanziamenti a m/l termine				Vai al successivo finanziamento	
Importo prestito	800.000,00	Durata in anni	10	Data Prestito	05/02/2012
Tasso annuo	5%	rate per anno	12		
N. rata	Scadenza	Importo rata	Quota interessi	Debito residuo	
1	05/03/2012	8.485,24			
2	05/04/2012	8.485,24	3.333,33	794.848,09	
3	05/05/2012	8.485,24	3.311,87	789.674,72	
4	05/06/2012	8.485,24	3.290,31	784.479,79	
5	05/07/2012	8.485,24	3.268,67	779.263,21	
6	05/08/2012	8.485,24	3.246,93	774.024,90	
7	05/09/2012	8.485,24	3.225,10	768.764,76	

## 11) Operazioni leasing finanziario

Il software consente di prevedere sino a 9 operazioni di leasing finanziario con durata massima di 18 anni. Per attivare ciascuna operazione è sufficiente inserire: durata dell'operazione, importo operazione, importo "maxicanone", valore di riscatto, tasso annuo e frequenza pagamenti (selezionabile dal menù a tendina).

Vi sono nelle barre di colore rosato numeri e titoli che cliccati consentono di collegarsi rapidamente alle varie operazioni o agli scadenzari delle operazioni.

selezione operaz.		Vai a scadenza generale		Vai a scadenza mensile		Vai a scadenza annuale		
OPERAZIONE DI LEASING FINANZ. N. 1 anno: 2012	Durata in anni	Valore del contratto	250.000,00	Maxicanone	50.000,00			
	18	numero canoni	216	Valore di riscatto	50.000,00			
	Frequenza pagamento canone				Tasso annuo	3,55		
	mensile				Tasso di periodo	0,291172		
	bimestrale				Canone	1.088,76		
Descrizione		MACCHINARIO						
		MAXICANONE	50.000,00	N. rate	216			
Data Contratto	01/01/2012	Importo Canone	1.088,76	Rate in un anno	12			
Numero Rata	Scadenza Rata	Esercizio contabile	Canone LEASING	Canone di competenza	RISCONTO Attivo			
0	01/01/2012		50.000,00	1.314,16				
1	01/02/2012		1.088,76	1.314,16				
2	01/03/2012		1.088,76	1.314,16				
3	01/04/2012		1.088,76	1.314,16				
4	01/05/2012		1.088,76	1.314,16				
5	01/06/2012		1.088,76	1.314,16				
6	01/07/2012		1.088,76	1.314,16				
7	01/08/2012		1.088,76	1.314,16				
8	01/09/2012		1.088,76	1.314,16				
9	01/10/2012		1.088,76	1.314,16				
10	01/11/2012		1.088,76	1.314,16				
11	01/12/2012	31/12/2012	1.088,76	1.314,16	46.206,47			
12	01/01/2013		1.088,76	1.314,16				
13	01/02/2013		1.088,76	1.314,16				
14	01/03/2013		1.088,76	1.314,16				
15	01/04/2013		1.088,76	1.314,16				
16	01/05/2013		1.088,76	1.314,16				

Vai all'operazione n.1		Canone da versare		Importo di competenza	
OPERAZIONE DI LEASING N. 1		2012	57.621	10.513	
SCADENZARIO RATE PER ANNO		2013	13.065	15.770	
		2014	13.065	15.770	
tipologia di bene acquisito MACCHINARIO		2015	13.065	15.770	
		2016	13.065	15.770	
		2017	13.065	15.770	
Valore :	€ 250.000	2018	13.065	15.770	
Importo canone:	€ 1.089	2019	13.065	15.770	
Rate annue	12	2020	13.065	15.770	
Tasso annuo	3,55%	2021	13.065	15.770	
Valore riscatto	€ 50.000	2022	13.065	15.770	
Maxicanone:	€ 50.000	2023	13.065	15.770	
Data inizio:	01/05/2012	2024	13.065	15.770	
Durata anni	18	2025	13.065	15.770	
		2026	13.065	15.770	
		2027	13.065	15.770	
		2028	13.065	15.770	
		2029	13.065	15.770	
		2030	5.444	6.571	
			285.173	285.173	

## SEZIONE OUTPUT

### Creazione Budget d'esercizio (1° es. previsione)

#### 1) Budget economico

Alla sezione Output la tabella Budget economico elabora i dati inseriti nei fogli Input strategici e Input di budget. La presentazione consente di valutare i vari livelli del risultato economico, ripartiti sui 12 mesi di esercizio.

BUDGET ANNO 2012																		
	Gennaio			Febbraio			Marzo			Aprile			Maggio			Giugno		
	Netto r' 000	IVA r' 000	Totale r' 000	Netto r' 000	IVA r' 000	Totale r' 000	Netto r' 000	IVA r' 000	Totale r' 000	Netto r' 000	IVA r' 000	Totale r' 000	Netto r' 000	IVA r' 000	Totale r' 000	Netto r' 000	IVA r' 000	Totale r' 000
Fatturato vendita	1175	247	1.421	940	197	1.137	1175	247	1.421	1057	222	1.279	1.232	271	1.504	1.232	271	1.504
Altri ricavi e proventi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variazioni lavori corso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrim. lim. lavori interni	8	-	8	6	-	6	8	-	8	7	-	7	9	-	9	9	-	9
Variazione riman. p.f. e lavor.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>1.183</b>	<b>247</b>	<b>1.429</b>	<b>946</b>	<b>197</b>	<b>1.144</b>	<b>1.183</b>	<b>247</b>	<b>1.429</b>	<b>1.064</b>	<b>222</b>	<b>1.287</b>	<b>1.301</b>	<b>271</b>	<b>1.572</b>	<b>1.301</b>	<b>271</b>	<b>1.572</b>
Acquisti mp	(428)	(90)	(517)	(428)	(90)	(517)	(428)	(90)	(517)	(428)	(90)	(517)	(428)	(90)	(517)	(428)	(90)	(517)
Variazioni riman. m.p.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>CONSUMI</b>	<b>(428)</b>																	
Lavorazioni esterne	(66)	(14)	(80)	(66)	(14)	(80)	(66)	(14)	(80)	(66)	(14)	(80)	(66)	(14)	(80)	(66)	(14)	(80)
Costi e servizi industriali	(20)	(4)	(24)	(20)	(4)	(24)	(20)	(4)	(24)	(20)	(4)	(24)	(20)	(4)	(24)	(20)	(4)	(24)
Costi commerciali	(157)	(33)	(189)	(157)	(33)	(189)	(157)	(33)	(189)	(157)	(33)	(189)	(157)	(33)	(189)	(157)	(33)	(189)
Servizi am. vi e generali	(94)	(20)	(114)	(94)	(20)	(114)	(94)	(20)	(114)	(94)	(20)	(114)	(94)	(20)	(114)	(94)	(20)	(114)
Costi di R&S	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Proventi e oneri diversi gest.	(8)	(2)	(9)	(8)	(2)	(9)	(8)	(2)	(9)	(8)	(2)	(9)	(8)	(2)	(9)	(8)	(2)	(9)
<b>SERVIZI E ALTRI COSTI CARATI</b>	<b>(345)</b>																	
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>411</b>			<b>174</b>			<b>411</b>			<b>292</b>			<b>529</b>			<b>529</b>		
Costo del lavoro	-175			-175			-175			-175			-175			-175		
<b>MARGINE OPER. LORDO</b>	<b>236</b>			<b>-1</b>			<b>236</b>			<b>117</b>			<b>354</b>			<b>354</b>		
Ammortamenti e accant.	-46			-46			-46			-46			-46			-46		
Canoni leasing	50			1			51			2			2			2		
<b>REDDITO OPER. GEST. CAR.</b>	<b>239</b>			<b>(46)</b>			<b>240</b>			<b>73</b>			<b>309</b>			<b>309</b>		
Interessi e proventi fin. attivi	-			-			-			-			-			-		
Interessi passivi e oneri fin.	-			-			-			-			-			-		
<b>REDDITO DI COMPETENZA</b>	<b>239</b>			<b>(46)</b>			<b>240</b>			<b>73</b>			<b>309</b>			<b>309</b>		
Componenti straordinari	-			-			-			-			-			-		
<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>	<b>239</b>			<b>(46)</b>			<b>240</b>			<b>73</b>			<b>309</b>			<b>309</b>		

#### 2) Budget degli investimenti (1° es. previsione)

Il Budget degli investimenti riporta due distinte tabelle relativamente agli investimenti pianificati per il primo esercizio.

La prima tabella riporta i valori per data, indicando l'importo dell'investimento e quello dell'IVA. I dati sono attinti dal foglio Piano degli investimenti alla Sezione input.

Investimenti Previsti	Gennaio		Febbraio		Marzo		Aprile		Maggio		Giugno	
	Importo netto € 000	IVA € 000										
Tipologia investimento:	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000
Macchinari e impianti	-	-	-	-	183	39	-	-	-	-	-	-
Attrezzature	-	-	-	-	23	5	-	-	-	-	-	-
Stampi	-	-	-	-	35	7	-	-	-	-	-	-
Mobili e arredamenti	-	-	-	-	45	9	-	-	-	-	-	-
Computer	-	-	-	-	30	6	-	-	-	-	-	-
Altri beni immateriali	-	-	-	-	100	21	-	-	-	-	-	-
Software	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totale</b>	-	-	-	-	<b>421</b>	<b>88</b>	-	-	-	-	-	-

Nella seconda tabella sono riportate le uscite relative agli investimenti previsti. I dati di input rielaborati dal computer sia per quanto riguarda le scadenze dei pagamenti che quelle dell'IVA provengono dal foglio Piano degli investimenti.

Uscite previste per invest.												
2012	Gennaio		Febbraio		Marzo		Aprile		Maggio		Giugno	
	Importo netto	IVA	Importo netto	IVA								
Tipologia investimento:	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Residuo debito avvio prec.												
Macchinari e impianti	-	-	-	-	-	-	-	-	188	39	-	-
Attrezzature	-	-	-	-	-	-	-	-	188	39	-	-
Stampi	-	-	-	-	-	-	-	-	35	7	-	-
Mobili e arredamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	45	9	-	-
Computer	-	-	-	-	-	-	-	-	30	6	-	-
Altri beni immateriali	-	-	-	-	-	-	-	-	100	21	-	-
Software	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totale</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>586</b>	<b>123</b>	-	-

### 3) Budget di tesoreria

Per il primo esercizio di previsione (Budget) il programma elabora un piano di tesoreria individuando le entrate-uscite mensili suddivise per tipologia e gestione. La tabella è alimentata dai dati Input di budget e Input strategici.

	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
	l' 000	l' 000	l' 000	l' 000	l' 000	l' 000	l' 000	l' 000	l' 000	l' 000	l' 000	l' 000	l' 000
<b>GESTIONE CARATTERISTICA</b>													
Incessi da vendite pregresse	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incessi su fatturato del periodo	0	1.421	1.137	1.421	1.279	1.564	1.564	1.421	0	395	1.137	1.137	13.077
Incessi per altri proventi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>0</b>	<b>1.421</b>	<b>1.137</b>	<b>1.421</b>	<b>1.279</b>	<b>1.564</b>	<b>1.564</b>	<b>1.421</b>	<b>0</b>	<b>395</b>	<b>1.137</b>	<b>1.137</b>	<b>13.077</b>
Pagamento debiti pregresse	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pagamento acquisti materie prime	0	0	-517	-517	-517	-517	-517	-517	-517	-517	-517	-517	-5.174
Pagamento acquisti immobil.	0	0	0	0	-709	0	0	0	0	0	-73	0	-702
Pagamento rate leasing pregresse	-49	-49	-49	-49	-49	-49	-49	-49	-49	-49	-49	-49	-506
Pagamento rate nuovi leasing	-61	-1	-62	-3	-3	-3	-3	-3	-3	-3	-3	-3	-147
Pagamento lavorazioni esterne	0	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-679
Pagamento costi e servizi indust.	0	0	-24	-24	-24	-24	-24	-24	-24	-24	-24	-24	-245
Pagamento costi commerciali	0	0	-109	-109	-109	-109	-109	-109	-109	-109	-109	-109	-1.095
Pagamento servizi amm.vi e gen.	0	-114	-114	-114	-114	-114	-114	-114	-114	-114	-114	-114	-1.252
Pagamento costi R&S	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altri pagamenti	0	0	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-92
Costi del lavoro	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-176	-2.102
Versamento IVA a saldo	0	-64	-45	0	-65	-119	-119	-94	0	0	0	0	-526
Versamento imposte													
<b>TOTALE USCITE</b>	<b>-285</b>	<b>-503</b>	<b>-1.265</b>	<b>-1.161</b>	<b>-1.935</b>	<b>-1.280</b>	<b>-1.280</b>	<b>-1.255</b>	<b>-1.161</b>	<b>-1.161</b>	<b>-1.234</b>	<b>-1.162</b>	<b>-13.683</b>
<b>SALDO GESTIONE CARATTER.</b>	<b>-285</b>	<b>918</b>	<b>-128</b>	<b>260</b>	<b>-656</b>	<b>284</b>	<b>284</b>	<b>166</b>	<b>-1.161</b>	<b>-166</b>	<b>-96</b>	<b>-25</b>	<b>-605</b>
<b>GESTIONE STRAORDINARIA</b>													
Entrate straordinarie													0
Uscite straordinarie													0
<b>SALDO GESTIONE STRAORD.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>GESTIONE FINANZIARIA</b>													



## Elaborazione del piano strategico (2-5 anni)

### 1) Conto economico e stato patrimoniale

Sulla base degli input, il software elabora la previsione su 5 esercizi. La forma scalare per il conto economico, così come il raffronto capitale investito/fonti di finanziamento per lo stato patrimoniale rendono i risultati, ai vari livelli, facilmente leggibili.

Anni	2009 Cons.		2010 Cons.		2011 Cons.		2012 Prev.		2013 Prev.		2014 Prev.		2015 Prev.		2016 Prev.	
	l'000	±														
Ricavi dalle vendite e prestazioni	11.546	10,6%	10.674	34,5%	10.979	38,5%	11.748	38,7%	12.570	38,3%	13.450	39,8%	14.526	39,7%	15.833	39,5%
Altri ricavi e proventi	239	2,1%	227	3,0%	318	3,3%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Variaz. lavori in corso su ordinazione	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
<b>VALORE PRODUZIONE VENDUTA</b>	<b>11.785</b>	<b>103,0%</b>	<b>10.901</b>	<b>36,5%</b>	<b>11.297</b>	<b>101,4%</b>	<b>11.748</b>	<b>36,7%</b>	<b>12.570</b>	<b>36,3%</b>	<b>13.450</b>	<b>37,2%</b>	<b>14.526</b>	<b>37,7%</b>	<b>15.833</b>	<b>37,5%</b>
Incrementi immobilizz. per lavori interni	58	0,5%	53	0,5%	77	0,7%	80	0,7%	80	0,6%	80	0,6%	80	0,5%	80	0,5%
Variazione im. prodotti finiti e in lav.	(484)	(4,3%)	341	3,0%	(232)	(2,1%)	324	2,7%	136	1,1%	215	1,6%	263	1,8%	320	2,0%
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>11.359</b>	<b>100,0%</b>	<b>11.295</b>	<b>100,0%</b>	<b>11.142</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.151</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.786</b>	<b>100,0%</b>	<b>13.745</b>	<b>100,0%</b>	<b>14.869</b>	<b>100,0%</b>	<b>16.233</b>	<b>100,0%</b>
Acquisti materie prime e sussidiarie	(4.090)	(36,0%)	(4.578)	(40,5%)	(4.011)	(36,0%)	(5.134)	(42,3%)	(5.000)	(39,9%)	(5.374)	(38,9%)	(5.842)	(39,3%)	(6.410)	(39,5%)
Var. rimanenze mat. prime e sussidiarie	(155)	(1,4%)	143	1,3%	(13)	(0,1%)	567	4,7%	194	1,5%	208	1,5%	254	1,7%	309	1,9%
<b>CONSUMI</b>	<b>(4.245)</b>	<b>(37,4%)</b>	<b>(4.435)</b>	<b>(39,3%)</b>	<b>(4.024)</b>	<b>(36,1%)</b>	<b>(4.567)</b>	<b>(37,6%)</b>	<b>(4.805)</b>	<b>(37,6%)</b>	<b>(5.166)</b>	<b>(37,6%)</b>	<b>(5.588)</b>	<b>(37,6%)</b>	<b>(6.101)</b>	<b>(37,6%)</b>
Lavorazioni esterne	(700)	(6,2%)	(705)	(6,2%)	(799)	(7,2%)	(793)	(6,6%)	(834)	(6,5%)	(897)	(6,5%)	(970)	(6,5%)	(1.059)	(6,5%)
Costi industriali e altri servizi industriali	(206)	(1,8%)	(253)	(2,2%)	(281)	(2,5%)	(243)	(2,0%)	(256)	(2,0%)	(275)	(2,0%)	(297)	(2,0%)	(325)	(2,0%)
Costi commerciali	(2.088)	(18,5%)	(1.989)	(17,6%)	(1.643)	(14,7%)	(1.880)	(15,5%)	(2.011)	(15,7%)	(2.152)	(15,7%)	(2.324)	(15,6%)	(2.533)	(15,6%)
Prestazioni di servizi, costi amm. e gen.	(1.300)	(11,4%)	(1.102)	(9,8%)	(985)	(8,8%)	(1.129)	(9,3%)	(1.129)	(8,8%)	(1.129)	(8,2%)	(1.129)	(7,6%)	(1.129)	(7,0%)
Costi di ricerca e sviluppo	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Proventi e oneri diversi di gestione	(83)	(0,7%)	(78)	(0,7%)	(113)	(1,0%)	(91)	(0,8%)	(91)	(0,7%)	(91)	(0,7%)	(91)	(0,6%)	(91)	(0,6%)
<b>SERVIZI E ALTRI COSTI CARATT.</b>	<b>(4.357)</b>	<b>(38,4%)</b>	<b>(3.721)</b>	<b>(33,0%)</b>	<b>(3.821)</b>	<b>(34,3%)</b>	<b>(4.136)</b>	<b>(34,0%)</b>	<b>(4.321)</b>	<b>(33,9%)</b>	<b>(4.544)</b>	<b>(33,1%)</b>	<b>(4.812)</b>	<b>(32,4%)</b>	<b>(5.137)</b>	<b>(31,6%)</b>
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>2.757</b>	<b>24,2%</b>	<b>3.139</b>	<b>27,6%</b>	<b>3.297</b>	<b>29,6%</b>	<b>3.449</b>	<b>28,4%</b>	<b>3.659</b>	<b>28,6%</b>	<b>4.035</b>	<b>29,4%</b>	<b>4.468</b>	<b>30,1%</b>	<b>4.994</b>	<b>30,8%</b>
Rettibuz. del personale e oneri sociali	(2.002)	(17,6%)	(2.014)	(17,8%)	(1.983)	(17,8%)	(2.002)	(16,5%)	(2.002)	(15,7%)	(2.002)	(14,6%)	(2.002)	(13,5%)	(2.002)	(12,9%)
TFR e trattamenti simili	(115)	(1,0%)	(124)	(1,1%)	(117)	(1,0%)	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)	(100)	(0,7%)	(100)	(0,7%)	(100)	(0,6%)
Altri costi personale	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
<b>COSTO DEL LAVORO</b>	<b>(2.117)</b>	<b>(18,6%)</b>	<b>(2.138)</b>	<b>(18,9%)</b>	<b>(2.100)</b>	<b>(18,8%)</b>	<b>(2.102)</b>	<b>(17,3%)</b>	<b>(2.102)</b>	<b>(16,4%)</b>	<b>(2.102)</b>	<b>(15,3%)</b>	<b>(2.102)</b>	<b>(14,3%)</b>	<b>(2.102)</b>	<b>(13,2%)</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>640</b>	<b>5,6%</b>	<b>1.001</b>	<b>8,9%</b>	<b>1.197</b>	<b>10,7%</b>	<b>1.347</b>	<b>11,1%</b>	<b>1.557</b>	<b>12,2%</b>	<b>1.933</b>	<b>14,1%</b>	<b>2.367</b>	<b>16,0%</b>	<b>2.892</b>	<b>18,4%</b>
Ammortamenti imm. materiali	(330)	(2,9%)	(295)	(2,6%)	(323)	(2,9%)	(248)	(2,0%)	(318)	(2,5%)	(378)	(2,7%)	(478)	(3,2%)	(572)	(3,5%)
Ammortamenti imm. immateriali	(122)	(1,1%)	(99)	(0,9%)	(93)	(0,8%)	(204)	(1,7%)	(65)	(0,5%)	(100)	(0,7%)	(135)	(0,9%)	(170)	(1,0%)
Spesulazione crediti	(6)	(0,0%)	(5)	(0,0%)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
<b>ATTIVO A BREVE</b>	<b>8.770</b>	<b>77,7%</b>	<b>8.342</b>	<b>74,4%</b>	<b>10.370</b>	<b>93,1%</b>	<b>9.020</b>	<b>73,5%</b>	<b>8.967</b>	<b>71,4%</b>	<b>9.242</b>	<b>72,0%</b>	<b>9.671</b>	<b>72,0%</b>	<b>10.450</b>	<b>73,7%</b>
Immobilizzazioni materiali	2.457	21,4%	2.772	24,7%	2.877	26,1%	2.707	21,9%	2.653	21,2%	2.576	20,2%	2.708	20,2%	2.664	20,0%
Immobilizzazioni immateriali	276	2,4%	229	2,0%	191	1,7%	118	0,9%	248	1,9%	323	2,5%	363	2,7%	368	2,6%
Immobilizzazioni finanziarie	728	6,4%	682	6,0%	659	6,0%	690	5,6%	690	5,4%	690	5,2%	690	5,1%	690	5,1%
<b>ATTIVO FISSO NETTO</b>	<b>3.461</b>	<b>30,3%</b>	<b>3.683</b>	<b>32,6%</b>	<b>3.727</b>	<b>33,8%</b>	<b>3.514</b>	<b>28,4%</b>	<b>3.591</b>	<b>28,6%</b>	<b>3.588</b>	<b>27,6%</b>	<b>3.760</b>	<b>28,0%</b>	<b>3.722</b>	<b>27,8%</b>
<b>CAPITALE INVESTITO</b>	<b>12.231</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.025</b>	<b>100,0%</b>	<b>14.097</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.534</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.558</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.831</b>	<b>100,0%</b>	<b>13.431</b>	<b>100,0%</b>	<b>14.171</b>	<b>100,0%</b>
Banche passive	671	5,5%	425	3,5%	321	2,3%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	25	0,2%	1.312	9,3%
Debiti verso fornitori	1.279	10,5%	1.667	13,8%	2.004	14,2%	2.060	16,4%	2.071	16,5%	2.204	17,2%	2.368	17,6%	2.566	18,6%
Debiti verso fornitori imm.	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	19	0,2%	66	0,5%	75	0,6%	153	1,1%	132	0,9%
Altri debiti a breve	609	5,0%	850	7,1%	417	3,0%	751	6,0%	751	6,0%	751	5,8%	751	5,6%	751	5,3%
Ratei e riscconti	6	0,0%	170	1,4%	149	1,1%	146	1,2%	153	1,2%	165	1,3%	178	1,3%	195	1,4%
<b>PASSIVO A BREVE</b>	<b>2.565</b>	<b>21,0%</b>	<b>3.112</b>	<b>25,9%</b>	<b>2.891</b>	<b>20,5%</b>	<b>2.976</b>	<b>23,7%</b>	<b>3.042</b>	<b>24,2%</b>	<b>3.195</b>	<b>24,9%</b>	<b>3.475</b>	<b>25,8%</b>	<b>4.956</b>	<b>35,0%</b>
Trattamento fine rapporto	605	4,9%	603	5,0%	566	4,0%	616	4,9%	666	5,3%	716	5,6%	766	5,7%	816	5,8%
Debiti finanziari a m/l	6.300	51,5%	6.300	52,4%	6.346	45,0%	4.800	38,3%	4.800	38,2%	4.800	37,4%	4.800	35,7%	3.500	24,7%
Fondi per rischi ed oneri	841	6,9%	837	7,0%	957	6,8%	1.013	8,1%	1.056	8,4%	1.077	8,4%	1.108	8,2%	1.130	8,0%
Finanziamenti dei soci	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Altre passività consolidate	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
<b>PASSIVO A M/L TERMINE</b>	<b>7.746</b>	<b>63,3%</b>	<b>7.740</b>	<b>64,4%</b>	<b>7.669</b>	<b>54,8%</b>	<b>6.429</b>	<b>51,3%</b>	<b>6.522</b>	<b>51,9%</b>	<b>6.593</b>	<b>51,4%</b>	<b>6.674</b>	<b>49,7%</b>	<b>5.447</b>	<b>38,4%</b>
<b>MEZZI DI TERZI</b>	<b>10.311</b>	<b>84,3%</b>	<b>10.852</b>	<b>90,2%</b>	<b>10.760</b>	<b>76,3%</b>	<b>9.405</b>	<b>75,0%</b>	<b>9.564</b>	<b>76,2%</b>	<b>9.788</b>	<b>76,3%</b>	<b>10.149</b>	<b>75,6%</b>	<b>10.402</b>	<b>73,4%</b>
Capitale sociale	3.500	28,6%	3.500	29,1%	3.500	24,9%	3.500	27,9%	3.500	27,9%	3.500	27,3%	3.500	26,1%	3.500	24,7%
Riserve legale	300	2,5%	-	0,0%	(1)	0,0%	(1)	0,0%	(1)	0,0%	(1)	0,0%	1	0,0%	13	0,1%
Altre riserve specifiche	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Utili/perdite a nuovo	(1.019)	-8,3%	(1.580)	-13,1%	-	0,0%	(162)	-1,3%	(370)	-2,9%	(505)	-3,9%	(459)	-3,4%	(231)	-1,6%
Utili/perdite del periodo	(861)	-7,0%	(747)	-6,1%	(162)	-1,1%	(208)	-1,7%	(135)	-1,0%	48	0,4%	240	1,8%	487	3,4%
meno Utili da Distribuire (dividendi)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
<b>MEZZI PROPRI</b>	<b>1.920</b>	<b>15,7%</b>	<b>1.173</b>	<b>9,8%</b>	<b>3.337</b>	<b>23,7%</b>	<b>3.129</b>	<b>25,0%</b>	<b>2.994</b>	<b>23,8%</b>	<b>3.043</b>	<b>23,7%</b>	<b>3.282</b>	<b>24,4%</b>	<b>3.769</b>	<b>27,3%</b>
<b>FONTI DI FINANZIAMENTO</b>	<b>12.231</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.025</b>	<b>100,0%</b>	<b>14.097</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.534</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.558</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.831</b>	<b>100,0%</b>	<b>13.431</b>	<b>100,0%</b>	<b>14.171</b>	<b>100,0%</b>

## 2) Rendiconto finanziario

Fondamentale nella redazione di un Business Plan è la verifica della sostenibilità finanziaria del progetto o del programma che si intende attuare o semplicemente delle previsioni fatte. Il foglio di lavoro, sulla base dei dati inseriti in precedenza e mediante apposite formule, calcolerà automaticamente i flussi finanziari previsionali. E' importante evidenziare che il flusso di liquidità netto di ciascun periodo corrisponde alla variazione di liquidità rispetto al periodo precedente.

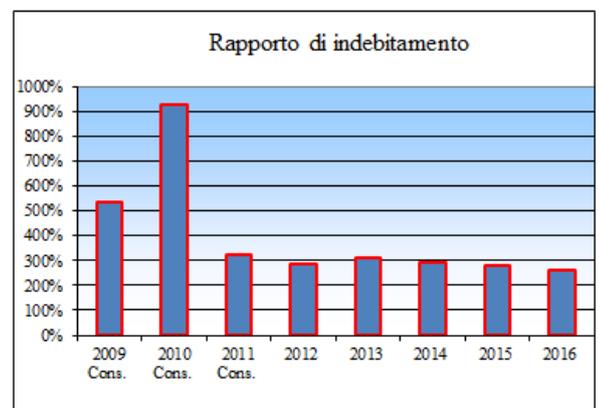
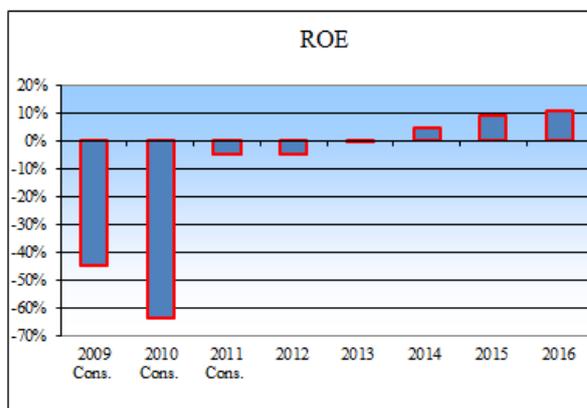
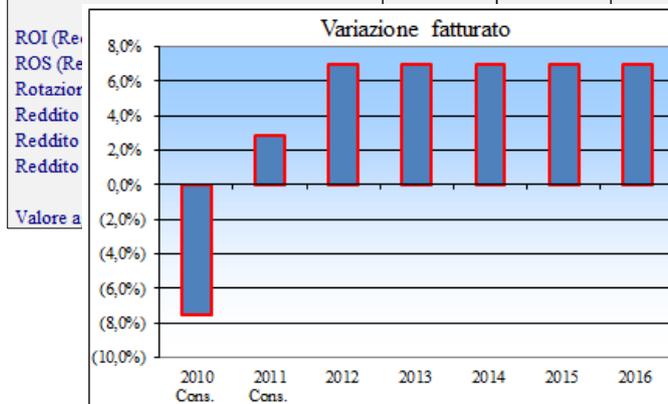
La tabella seguente evidenzia i movimenti dei flussi finanziari ai diversi livelli. Al termine è possibile verificare se le gestioni consuntive e quelle previsionali creano o meno liquidità.

Anni	2010 Cons.	2011 Cons.	2012	2013	2014	2015	2016
	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000
Reddito operativo gestione caratteristica	(701)	141	190	274	548	836	1.221
Ammortamenti	394	416	452	383	478	613	742
Svalutazione crediti	5	-	-	-	-	-	-
Accantonamento fondo rischi e oneri	86	75	106	113	121	131	142
TFR	124	117	100	100	100	100	100
<b>FLUSSO FINANZ. GESTIONE TIPICA</b>	<b>(92)</b>	<b>749</b>	<b>847</b>	<b>870</b>	<b>1.246</b>	<b>1.680</b>	<b>2.206</b>
Variazione crediti commerciali	149	59	(750)	235	(98)	(120)	(145)
Variazione credito IVA	-	-	-	-	-	-	-
Variazione altri crediti	(142)	288	(145)	-	-	-	-
Variazione rimanenze	(484)	219	189	(330)	(423)	(517)	(628)
Variazione ratei e risconti attivi	941	(37)	(2)	(3)	(4)	(4)	(5)
Variazione fornitori	388	337	56	11	133	164	198
Debiti verso fornitori imm.	-	-	19	47	9	78	(20)
Variazione altri debiti a breve	241	(433)	334	-	-	-	-
Variazione fondi rischi e oneri	(90)	45	(50)	(70)	(100)	(100)	(120)
Variazione ratei e risconti passivi	164	(21)	(3)	8	12	13	16
<b>FLUSSO MONET. GESTIONE TIPICA</b>	<b>1.075</b>	<b>1.206</b>	<b>496</b>	<b>769</b>	<b>775</b>	<b>1.193</b>	<b>1.501</b>
Investimenti netti Imm materiali	(610)	(428)	(78)	(265)	(300)	(610)	(528)
Investimenti Imm. immateriali	(52)	(55)	(130)	(195)	(175)	(175)	(175)
Immobilitazioni finanziarie	46	23	(31)	-	-	-	-
Variazione debiti finanziari a m/l	-	46	(1.546)	-	-	-	(1.300)
Variazione altre passività consolidate	-	-	-	-	-	-	-
Altri proventi patrimoniali	-	-	-	-	-	-	-
Variazione fondo TFR	(126)	(154)	(50)	(50)	(50)	(50)	(50)
Oneri finanziari su finanz. consolidati	-	-	(111)	(96)	(96)	(96)	(83)
Aumenti capitale sociale	-	-	-	-	-	-	-
Dividendi distribuiti	-	-	-	-	-	-	-
Finanziamenti dei soci	-	-	-	-	-	-	-
Variazione riserve specifiche	-	2.326	-	-	-	-	0
Componenti straordinari	-	(53)	(50)	(50)	(50)	(50)	(50)
Imposte	53	(122)	(237)	(265)	(355)	(450)	(572)
Altri oneri e spese finanziarie	-	-	-	-	-	-	-
Proventi finanziari (breve)	12	7	8	3	2	1	-
Oneri finanziari (breve)	(111)	(135)	(7)	-	-	(1)	(30)
<b>FLUSSO DI LIQUIDITA' TOTALE</b>	<b>287</b>	<b>2.661</b>	<b>(1.736)</b>	<b>(150)</b>	<b>(249)</b>	<b>(238)</b>	<b>(1.287)</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA INIZIALE</b>	<b>(600)</b>	<b>(313)</b>	<b>2.348</b>	<b>612</b>	<b>462</b>	<b>213</b>	<b>(25)</b>
<b>VARIAZIONE DEL PERIODO</b>	<b>287</b>	<b>2.661</b>	<b>(1.736)</b>	<b>(150)</b>	<b>(249)</b>	<b>(238)</b>	<b>(1.287)</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA FINALE</b>	<b>(313)</b>	<b>2.348</b>	<b>612</b>	<b>462</b>	<b>213</b>	<b>(25)</b>	<b>(1.312)</b>

### 3) Indici e grafici

Indicatori di Bilancio e relativi grafici presenti nel foglio di lavoro sono strumenti essenziali per condurre un'analisi di bilancio completa sia sui dati storici che sui piani previsionali elaborati. Il programma calcola automaticamente (sui dati elaborati nelle sezioni precedenti) i principali indicatori di analisi e riporta le relative rappresentazione grafiche.

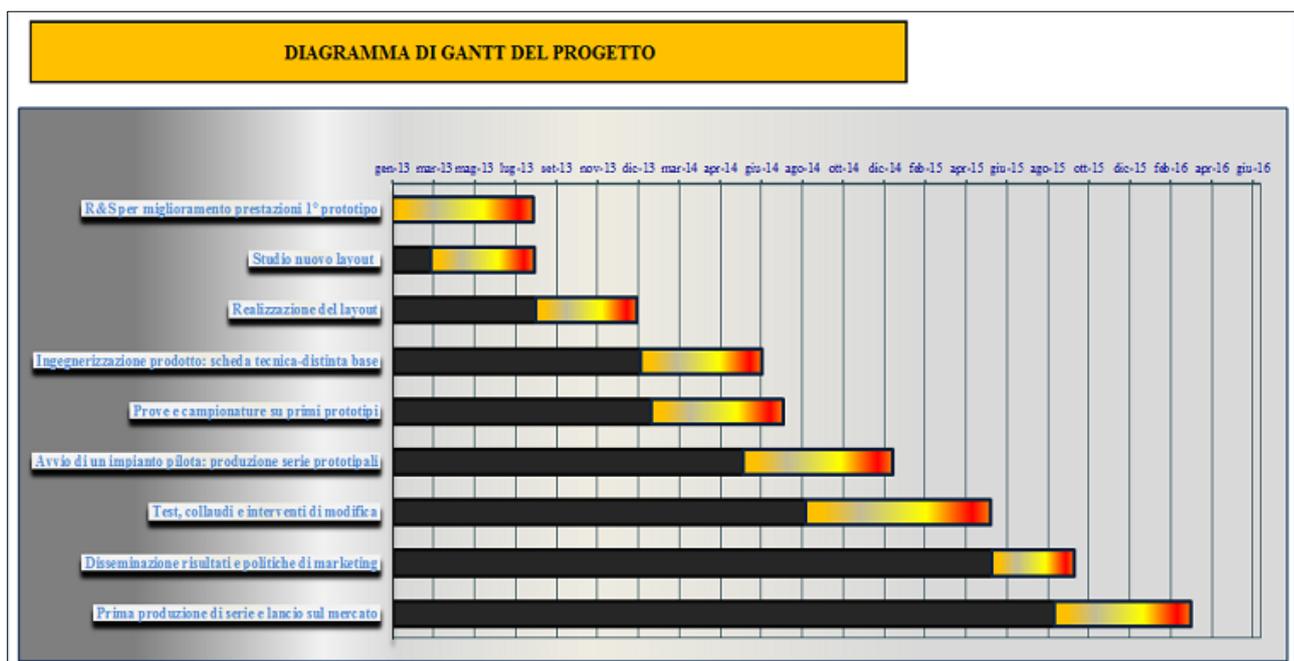
Anni	2009 Cons.	2010 Cons.	2011 Cons.	2012	2013	2014	2015	2016
	%	%	%	%	%	%	%	%
Variazione fatturato	n.d.	(7,6%)	2,9%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%
Variazione capitale investito	n.d.	(1,7%)	17,2%	(12,6%)	5,3%	(0,1%)	5,7%	4,4%
ROE	(44,8%)	(63,7%)	(4,9%)	(4,8%)	(0,4%)	4,6%	8,8%	10,6%
Rapporto di indebitamento	537,0%	925,1%	322,4%	287,0%	309,1%	291,7%	281,4%	260,0%
Grado copertura attivo fisso netto	55,5%	31,8%	89,5%	90,1%	87,8%	91,7%	95,5%	106,5%
Grado copertura attivo fisso netto II	279,3%	242,0%	300,7%	313,9%	325,5%	310,6%	226,4%	250,4%
Mezzi propri/Capitale Investito	15,7%	9,8%	23,7%	25,8%	24,4%	25,5%	26,2%	27,8%
Attivo corrente/Passivo corrente	341,9%	268,1%	358,7%	716,5%	767,8%	533,4%	191,6%	212,9%
Attivo corrente - magazzino/Passivo	122,2%	71,4%	154,6%	265,6%	283,5%	173,6%	61,7%	67,9%
Attivo corrente/Totale passivo	71,7%	69,4%	73,6%	71,3%	72,2%	72,2%	72,6%	73,9%
CCO/Valore della produzione	70,5%	77,3%	78,9%	71,1%	69,6%	69,5%	69,5%	69,4%
Immobilizzazioni Imm./Capitale proprio	14,4%	19,5%	5,7%	4,2%	4,5%	7,5%	8,6%	8,7%
Cash Flow/Capitale Investito	n.d.	(0,8%)	5,3%	6,2%	7,4%	10,0%	11,8%	13,9%
Cash Flow/Fatturato	n.d.	2,7%	24,2%	(15,8%)	0,5%	(7,7%)	(22,7%)	1,9%
Gestione fin./Gest. Operat.	8,0%	14,1%	(90,8%)	(120,3%)	(69,0%)	(44,6%)	(29,2%)	(30,4%)
Posizione Finanziaria Netta/Mezzi Propri	359,4%	563,8%	119,8%	183,4%	201,7%	202,8%	193,8%	177,9%
Posizione Finanziaria Netta/EBITDA	1078,1%	660,6%	334,0%	463,4%	416,5%	359,0%	318,6%	275,1%
Oneri Finanziari/EBITDA	20,3%	11,1%	11,3%	21,2%	21,3%	17,0%	12,0%	13,6%
EBITDA/Fatturato	5,5%	9,4%	10,9%	10,7%	12,2%	13,9%	15,2%	16,7%



## Nuovo progetto

Un Business Plan deve contenere non solo indicazioni complessive sugli aspetti previsionali e strategici del business consolidato. Ma altresì le indicazioni di nuovi progetti che si intende realizzare, analizzandone gli aspetti strategici e le ricadute economiche e commerciali che verranno apportate nella fase di messa a regime degli stessi.

Il software EASYBPLAN vi consente di elaborare un completo progetto dotato di tabella milestone, costi e investimenti previsti, ricadute economiche sui bilanci aziendali e un diagramma di GANTT per rappresentare graficamente la tempistica prevista per le varie attività.



## Break-Even Point Analysis

La *Break-Even analysis* o analisi del "punto di pareggio" definita anche analisi di redditività *costi-volumi/risultati*, è una tecnica utilizzata per valutare gli effetti delle scelte aziendali sul reddito focalizzando le variazioni delle vendite, dei costi fissi, dei costi variabili e dei prezzi.

### 1) Analisi di Break-Even a prezzi correnti

Il foglio "Pricing and Break-Even Analysis" rappresenta uno strumento estremamente utile per valutare la remuneratività dei prezzi di vendita e le quantità fatturate al fine di definire un punto di Break-Even. Quello che indica il fatturato minimo necessario alla copertura dei costi aziendali.

Anche se compare alla Sezione Input, il foglio è quasi completamente automatizzato. Il software riporta il fatturato di previsione del primo esercizio, le quantità vendute prelevando il dato dal foglio Vendite e produzione e calcola il prezzo unitario di vendita.

### Input - Pricing and Breakeven Analysis

Inserite i valori unicamente nelle celle bianche

[Vai alle tabelle di simulazione](#) →

**Dati relativi alla gestione attuale prevista**

Ragione sociale:

Fatturato del primo anno di previsione:

Vendite

Prezzo unitario & Unità vendute	Prezzo	Q.tà vendute
	<input type="text" value="2,73"/>	<input type="text" value="4.310"/>

Costi

Costi	Valori in €/1000	%
Costi variabili	<input type="text" value="7.234"/>	<input type="text" value="61,6"/>
Costi fissi	<input type="text" value="4.590"/>	<input type="text" value="39,1"/>
Risultato operativo	<input type="text" value="-76"/>	<input type="text" value="-0,6"/>

In questa tabella l'unica cella di input (bianca) fa riferimento ad una simulazione, la quale può essere riconducibile alla seguente domanda: "Per generare un risultato operativo di X quale fatturato e quantità di vendita dovrò realizzare?"

### Current Breakeven Analysis

**Breakeven Analysis della previsione corrente**

	Anno	Mese	Settimana
Fatturato corrente di Breakeven Revenue è	<input type="text" value="11.749"/>	<input type="text" value="979"/>	<input type="text" value="226"/>
Il num. corrente di unità vendute di Breakeven è	<input type="text" value="4.311"/>	<input type="text" value="359"/>	<input type="text" value="83"/>

Fatturato necessario a coprire i costi.  
Quantità di vendita necessarie a coprire i costi.

Il grafico di Breakeven ai prezzi attuali è → [Vai al grafico di B.E.P.](#)

Per generare un risultato operativo di:  per   
E' richiesto un fatturato di vendita di  con num.  di q.tà vendite necessarie a generare il risultato atteso

La terza tabella consente ulteriori simulazioni (incremento/decremento prezzi; incremento/decremento quantità), riportando 2 ipotesi: aumento/riduzione di prezzo. Le scelte riportate (celle bianche) evidenziano il nuovo livello di fatturato e il risultato operativo.

### Pricing Analysis

**Pricing Analysis** Test d'impatto sull'aumento o la diminuzione dei prezzi

**Simulazioni con aumento di prezzo**

Incremento dei prezzi di	Percentuali	incremento unit.	nuovo prezzo	nuove q.tà
<input type="text" value="25"/>	<input type="text" value="30"/>	<input type="text" value="0,68"/>	<input type="text" value="3,41"/>	<input type="text" value="3.017"/>
Num. unità vendute ridotto(+)/aumentato (-) del:		<input type="text" value="1.293"/>		

L'impatto delle scelte porta al seguente fatturato:  con un decremento di  or   
Con un risultato operativo di euro:  aumentato di  or

**Simulazioni con riduzione di prezzo**

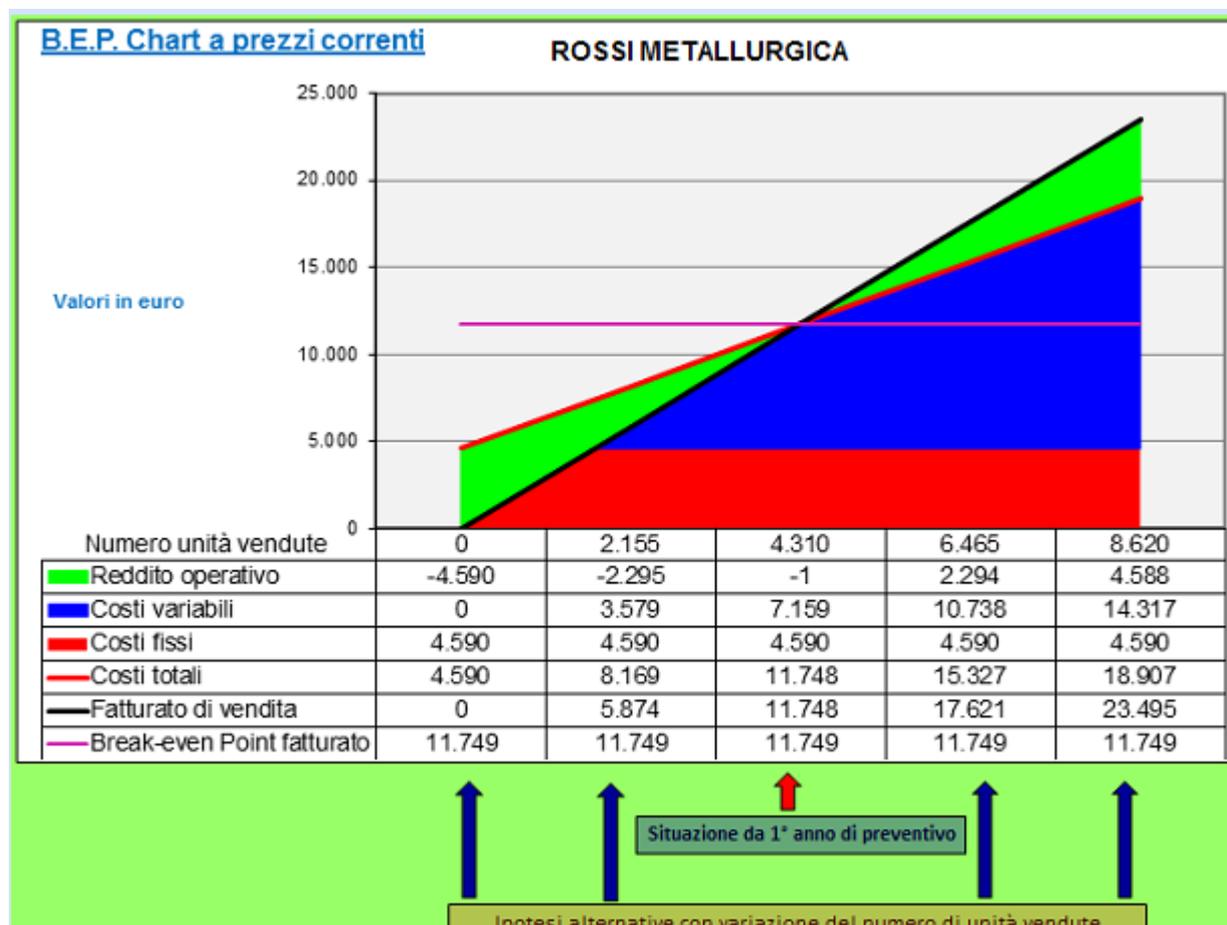
Decremento dei prezzi di	Percentuali	or	incremento unit.	or	nuovo prezzo	nuove q.tà
<input type="text" value="15"/>	<input type="text" value="25"/>	or	<input type="text" value="0,41"/>	or	<input type="text" value="2,32"/>	<input type="text" value="5.388"/>
Num. unità vendute ridotto(-)/aumentato (+) del:		or	<input type="text" value="1.078"/>			

L'impatto delle scelte porta al seguente fatturato:  con un incremento di  or   
Con un risultato operativo di euro:  ridotto di:  or

L'ultima tabella proposta è un'ulteriore estensione dell'analisi, condotta in questo caso sul "prezzo ottimale", quello che fornisce il miglior risultato operativo quale combinazione prezzo/unità vendute.

Extended Pricing Analysis				
<b>Estensione della Pricing Analysis</b>	L'impatto sul progetto di una variazione dei prezzi si identifica con il vostro "Optimum price".			
Estendendo la "Price Analysis" per ottenere un ottimale livello di prezzo, otteniamo :	4,09	per la quantità	6.896	di unità vendute
Il risultato in termini di nuovo fatturato è:	28.194	rispetto all'attuale aumentato di	16.447	o in % del 140,0%
Con un risultato operativo di:	11.542	rispetto all'attuale aumentato di:	11.545	o in % del <b>Non rilevato</b>
<b>Probabilmente dovreste considerare di aumentare i vostri prezzi del 50%</b>				

Il grafico consente di apprezzare in modo immediato l'effetto della Break-Even Point Analysis.



## 2) Simulazioni di Break-Even

Il foglio simulazioni di Break-Even è un utile strumento che applica il sistema "What-if?". Sono rappresentate tre ipotesi, per ciascuna delle quali il software calcola cinque scenari differenti:

1. Analisi ai prezzi correnti: (vedi quanto riportato al precedente foglio Grafico di Break-Even).
2. Analisi a prezzi aumentati: le scelte sull'incremento dei prezzi e aumento/decremento delle quantità sono demandate all'operatore come indicato nel precedente punto Break-Even a prezzi correnti.
3. Analisi a prezzi ridotti: come sopra in ipotesi opposta.

Dei cinque scenari differenti rappresentati in ciascuna tabella, la colonna verde ("Input Point") è quella riferita alle scelte effettuate dall'operatore nel precedente foglio Input Break-Even a prezzi correnti.

Tabella di Breakeven a prezzi correnti						
Prezzo per unità venduta	2,73			Input Point		
Costi variabili per unità	1,66					
Numero unità vendute	0	2.155	4.310	6.465	8.620	
Fatturato di vendita	0	5.874	11.748	17.621	23.496	
Costi variabili	0	3.579	7.159	10.738	14.317	
Costi fissi	4.590	4.590	4.590	4.590	4.590	
Costi totali	4.590	8.169	11.748	15.327	18.907	
Risultato operativo	-4.590	-2.295	-1	2.294	4.588	
Risultato operativo %	N/A	-39%	0,0%	13%	20%	
Breakeven Point fatturato	11.749	11.749	11.749	11.749	11.749	
Breakeven Point num. unità vendute	4.311	4.311	4.311	4.311	4.311	

Tabella di Breakeven a prezzi aumentati						
Prezzo per unità venduta	3,41			Input Point		
Costi variabili per unità	1,66					
Numero unità vendute	0	1.509	3.017	4.526	6.034	
Fatturato di vendita	0	5.140	10.279	15.419	20.558	
Costi variabili	0	2.506	5.011	7.517	10.022	
Costi fissi	4.590	4.590	4.590	4.590	4.590	
Costi totali	4.590	7.095	9.601	12.106	14.612	
Risultato operativo	-4.590	-1.956	679	3.313	5.947	
Risultato operativo %	N/A	-38,0%	6,6%	21,5%	28,9%	
Breakeven Point fatturato	8.955	8.955	8.955	8.955	8.955	
Breakeven Point num. unità vendute	2.628	2.628	2.628	2.628	2.628	

<b>Tabella di Breakeven a prezzi ridotti</b>					
Prezzo per unità venduta		2,32	Input Point		
Costi variabili per unità		1,66			
Numero unità vendute	0	2.694	5.388	8.081	10.775
Fatturato di vendita	0	6.241	12.482	18.723	24.964
Costi variabili	0	4.474	8.948	13.422	17.897
Costi fissi	4.590	4.590	4.590	4.590	4.590
Costi totali	4.590	9.064	13.538	18.012	22.486
Risultato operativo	-4.590	-2.823	-1.056	711	2.477
Risultato operativo %	N/A	-45,23%	-8,46%	3,80%	9,92%
Breakeven Point fatturato	16.212	16.212	16.212	16.212	16.212
Breakeven Point num. unità vendute	6.998	6.998	6.998	6.998	6.998

La tabella di riepilogo mostra i tre differenti scenari con le ipotesi formulate.

### 3) Optimum Price

Il software EASY BPLAN si caratterizza per un altro aspetto innovativo:

#### I' algoritmo "Ottimo Prezzo"

realizzato in base ad una serie di formule appositamente progettate, che consentono, partendo dalle scelte in precedenza effettuate (Simulazioni Break-Even), di individuare il livello ottimale di prezzo e quantità tale da consentire di ottenere il miglior risultato operativo.

I dati di base sono:

- costi fissi: rimangono i medesimi in tutte le simulazioni attuate;
- costi variabili unitari: anch'essi mantenuti costanti (nell'esempio a 1,66 per unità venduta).

<b>Tabella di Breakeven Table "Ottimo Prezzo"</b>					
Prezzo per unità venduta		4,09	Input Point		
Costi variabili per unità		1,74			
Numero unità vendute	0	3.448	6.896	10.344	13.792
Fatturato di vendita	0	14.097	28.194	42.291	56.388
Costi variabili	0	5.991	11.982	17.972	23.963
Costi fissi	4.671	4.671	4.671	4.671	4.671
Costi totali	4.671	10.662	16.652	22.643	28.634
Risultato operativo	-4.671	3.435	11.542	19.648	27.754
Risultato operativo %	N/A	24%	41%	46%	49%
Breakeven Point fatturato	8.123	8.123	8.123	8.123	8.123
Breakeven Point num. unità vendute	1.987	1.987	1.987	1.987	1.987

**N.B.:** Questa presentazione ha unicamente lo scopo di illustrare le caratteristiche tecniche e le specifiche di utilizzo del programma EASY BPLAN. Il programma è di proprietà esclusiva di EASY SHARE FINANCE S.r.l.. Non è consentito divulgare, né utilizzare la presentazione per scopi didattici o altre finalità senza preventiva autorizzazione di EASY SHARE FINANCE S.r.l..

Il Software è distribuito da Fisco e Tasse srl e acquistabile al seguente link:

[\*\*Business Plan - il Software Easy BPlan\*\*](#)

Per informazioni di carattere commerciale **800979038** o **info@fiscoetasse.com**