Business Plan 5 anni Start Up nuove iniziative

E' una versione del Business Plan dedicata alla nascita di nuove iniziative imprenditoriali; il programma consente di valutare la convenienza economica (redditività attesa) e la compatibilità finanziaria (cash flow) legate ad un piano di investimenti necessari per avviare una nuova attività produttiva avente come oggetto sociale sia la produzione di beni che l'offerta di servizi e/o la distribuzione commerc iale di prodotti e servizi di Terzi.

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

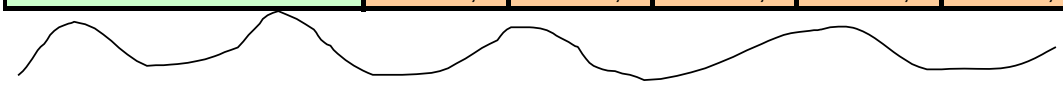
1. *Compilazione dei prospetti relativi alla produzione di beni e/o servizi e/o attività commerciali*
2. *Compilazione prospetto relativo al previsto impiego del Personale Dipendente*
3. *Accettazione/modifica delle previsioni*
4. *Inserimento d alcuni parametri economici e finanziari*
5. *Inserimento 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)

	ANNO 1			ANNO 2			ANNO 3			ANNO 4			ANNO 5		
	2010			2011			2012			2013			2014		
DESCRIZIONE	N. addetti	Costo unit	Costo Complessivo	N. addetti	Costo un.	Costo Complessivo	N. addetti	Costo un.	Costo Complessivo	N. addetti	Costo un.	Costo Complessivo	N. addetti	Costo un.	Costo complessivo
a			-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-
b			-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-
c			-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-
a			-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-
b			-	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	-	-
b			-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-
c			-	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 anno	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. Compilazione della Sezione riservata agli Investimenti, ai Finanziamenti ed alle Incentivazioni

INVESTIMENTI DIRETTI (migliaia di euro)								
SVILUPPO INVESTIMENTI	2010	Importi pagamenti previsti						
Descrizione	Importi invest.	2010	2011	2012	2013	2014	anni succ.	% Ammort.
Avviamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00	20,00
Arredamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00	10,00
Attrezzature-Impianti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00	10,00
Spese impianto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00	20,00
Opere murarie-elettr.,ecc.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00	10,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00	

SVILUPPO INVESTIMENTI	2011	Importi pagamenti previsti				
Descrizione	Importi invest.	2011	2012	2013	2014	anni succ.
Avviamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00
Arredamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00
Attrezzature-Impianti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00
Spese impianto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00
Opere murarie-elettr.,ecc.	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

SVILUPPO INVESTIMENTI	2012	Importi pagamenti previsti			
Descrizione	Importi invest.	2012	2013	2014	anni succ.
Avviamento	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00
Arredamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00
Attrezzature-Impianti	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00
Spese impianto	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00
Opere murarie-elettr.,ecc.	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00

SVILUPPO INVESTIMENTI	2013	Importi pagamenti previsti		
Descrizione	Importi invest.	2013	2014	anni succ.
Avviamento	0,00	0,00	0,00	- 0,00
Arredamenti	0,00	0,00	0,00	- 0,00
Attrezzature-Impianti	0,00	0,00	0,00	- 0,00
Spese impianto	0,00	0,00	0,00	- 0,00
Opere murarie-elettr.,ecc.	0,00	0,00	0,00	- 0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00	- 0,00

SVILUPPO INVESTIMENTI	2014	porti pagamenti prev	
Descrizione	Importi invest.	2014	anni succ.
Avviamento	0,00	0,00	-
Arredamenti	0,00	0,00	-
Attrezzature-Impianti	0,00	0,00	-
Spese impianto	0,00	0,00	-
Opere murarie-elettr.,ecc.	0,00	0,00	-
TOTALE	0,00	0,00	-

PLANNING AUTOFINANZIAMENTO (migliaia di euro)						
DESCRIZIONE-PERIODI	2010	2011	2012	2013	2014	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	2010	2011	2012	2013	2014	TOTALE	
INCENTIVAZIONI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	% di

5. 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%
denza % Prestazioni Terzi (inserire nuov										
osto complessivo annuo (migliaia di eur		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%
osto complessivo annuo (migliaia di eur		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
za percentuale su Prodotto (inserire pre	66,67%	35,00%	50,83%	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%	35,00%
osto complessivo annuo (migliaia di eur		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	-
o passivo applicato dalle Banche (percent	9,00%
ale compresa nelle rate di Mutuo da paga	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. Uno Stato Patrimoniale prospettico completo di valore di Avviamento e Valutazione d'Azienda nell'arco dei periodi elaborati

STATO PATRIMONIALE PROSPETTICO (migliaia di euro)					
DESCRIZIONI / PERIODI	2010	2011	2012	2013	2014
ATTIVITA' IMMOBILIZZATE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAPITALE CIRCOLANTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE ATTIVO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAPITALE NETTO	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00
PASSIVITA' CONSOLIDATE	- 0,00	- 0,00	- 0,00	- 0,00	- 0,01
PASSIVITA' CORRENTI	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01
TOTALE PASSIVO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AVVIAMENTO	- 0,00	0,00	- 0,00	- 0,00	- 0,00
VALUTAZIONE AZIENDA	0,00	0,00	0,00	- 0,00	- 0,00

DESCRIZIONI / PERIODI	2010	2011	2012	2013	2014
ATTIVITA' IMMOBILIZZATE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CREDITI COMMERCIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CASA-BANCHE-ALTRA LIQUIDITA'	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,01
ALTRE ATTIVITA' CIRCOLANTI	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01
ATTIVO CORRENTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMPIEGHI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DEBITI COMMERCIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRE PASSIVITA' CIRCOLANTI	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01
PASSIVITA' CORRENTI	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01
CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,01
PASSIVITA' CONSOLIDATE	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00	-0,01
CAPITALE NETTO	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,00
TOTALE FONTI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

BUDGET ECONOMICO						ANNO			2011		Migliaia d Euro			
														-
DESCRIZIONI / PERIODI	**2010**	**GEN**	**FEB**	**MAR**	**APR**	**MAG**	**GIU**	**LUG**	**AGO**	**SET**	**OTT**	**NOV**	**DIC**	**2011**
0	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
RICAVI CARATTERISTICI	**1.371,64**	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	**1.450,16**
RICAVI DIVERSI	**9,47**	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	**9,47**
PROVENTI ED ONERI DIVERSI	**- 26,27**	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 RICAVI	**1.354,84**	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	**1.459,63**
COSTO DEL VENDUTO	**541,05**	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	**555,27**
PERSONALE DIPENDENTE	**559,72**	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**
IMPOSTE E TASSE	**23,64**	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	**29,25**
COSTI OPERATIVI	**163,58**	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 COSTI	**1.287,99**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**1.367,75**
MARGINE LORDO	**66,85**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**91,88**
AMMORTAMENTI ED ACCANTONA	**34,00**	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	**34,00**
INTERESSI PASSIVI ED ONERI FIN	**21,35**	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	**3,56**
REDDITO LORDO	**11,51**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**54,32**

INCIDENZE PERCENTUALI DEI CENTRI DI COSTO SU TOTALI RICAVI														
	2010	**GEN**	**FEB**	**MAR**	**APR**	**MAG**	**GIU**	**LUG**	**AGO**	**SET**	**OTT**	**NOV**	**DIC**	**GEN-DIC**
TOTALE RICAVI	**1.354,84**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**1.459,63**
COSTO DEL VENDUTO	**39,9**	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	**38,0**
PERSONALE DIPENDENTE	**41,3**	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	**37,9**
IMPOSTE E TASSE	**1,7**	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	**2,0**
COSTI OPERATIVI	**12,1**	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	**15,8**
TOTALE COSTI	**95,1**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**
MARGINE LORDO	**4,87**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**
AMMORTAMENTI ED ACCANTONA	**2,48**	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	**2,34**
INTERESSI PASSIVI ED ONERI FIN	**1,56**	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	**0,25**
REDDITO LORDO	**0,84**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**

DETERMINAZIONE BREAK EVEN POINT														
	2010	**GEN**	**FEB**	**MAR**	**APR**	**MAG**	**GIU**	**LUG**	**AGO**	**SET**	**OTT**	**NOV**	**DIC**	**2011**
TOTALE RICAVI	**1.354,84**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**1.459,63**
COSTI FISSI	**680,49**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**682,48**
COSTI VARIABILI	**662,84**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**722,83**
TOTALE COSTI	**1.343,33**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**1.405,31**
BREAK EVEN POINT (%)	**98,3**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**
RICAVI CORRISP. BREAK E.P.	**1.332,31**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**1.352,02**

7) 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/LAVOI	-	-	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	

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

INSERIMENTO DATI EFFETTIVI MENSILI PRIMO ANNO														
DESCRIZIONI / PERIODI	2010	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU	LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	2011
RICAVI CARATTERISTICI	8,00	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	1.450,16
RICAVI DIVERSI	9,47	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	9,47
PROVENTI ED ONERI DIVERSI	-26,27	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
VALORE PRODOTTO D'ESERCIZIO	1.354,84	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	1.459,63
PROGRESSIVO 2011		121,64	243,27	364,91	486,54	608,18	729,81	851,45	973,09	1.094,72	1.216,36	1.337,99	1.459,63	1.459,6
% COSTO DEL VENDUTO SU RICAVI	39,45	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29
COSTO DEL VENDUTO	541,05	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	555,27
PERSONALE DIPENDENTE	559,72	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
COSTI OPERATIVI	163,58	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
IMPOSTE E TASSE	23,64	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	29,25
AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI	34,00	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	34,00
INTERESSI PASSIVI ED ONERI FINANZIARI	21,35	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	3,56