Indici Basilea 2 + Business Plan 5 anni automatico

Com'è noto, l'analisi degli indici di Bilancio , anche per l'effetto dell'accordo interbancario conosciuto con il nome di "Basilea" hanno assunto una crescente importanza nell'ambito delle attività di valutazione del rischio-azienda posto in essere dalla Banche al momento della richiesta di un nuovo affidamento, di una proroga di una linea di credito in essre o di una sua implementazione.

E' evidente che, con l'attuale procedura creditizia, l'Azienda, una volta trasmessa alla Banca la documentazione di rito (Bilanci) deve attende passivamente le decisioni dell'Istituto che si adegueranno al "voto" che il sistema di analisi assegnerà in base ai dati patrimoniali, economici e finanziari calcolati sui Bilanci prodotti dal Richiedente.In tutti i casi, comunque, la valutazione viene eseguita su dati "storici" e cioè su una situazione contabile fissata ad una data giornata (normalmente il 31 Dicembre) dell'anno precedente.

Tale procedura:

- *Basa la valutazione delle Aziende su dati che si riferiscono a mesi precedenti*
- *Non tiene conto della normale evoluzione della gestione aziendale dalla chiusura del bilancio dell'anno precedente al momento dell'istruttoria*
- *Non si basa su previsioni economico-finanziarie a medio termine (business plan) come sarebbe necessario*

***"Indici di Basilea+Business Plan"** è stato studiato e realizzato per far conseguire alle Aziende un duplice obiettivo:*

1. *Ottenere una tabella di autovalutazione del Rischio-azienda prima di consegnare i Bilanci alla propria Banca (potendo così individuare in anticipo eventuali punti di debolezza e/o incongruità facilmente individuabili dall'Istituto di credito)*
2. *Elaborare una previsione a medio termine (business Plan) basata non solo sui dati storici degli esercizi precedenti ma, soprattutto su ponderate previsioni di natura economica e finanziaria determinate in base a realistiche informazioni e previsioni attinti dal proprio mercato di riferimento*

***"Indici di Basilea+Business Plan"** è l'unico prodotto che, oltre a tutti gli Indici di Bilancio (Rates Basilea2), elabora automaticamente anche un Business Plan (3 / 5 anni) consentendo all'Azienda , al consulente ed eventualmente alla Banca di avere una completa visuale sia del recente passato (ultimi Bilanci) che delle previsioni economiche e finanziarie a medio termine; si compone di 2 Sezioni:*

- *La prima dedicata all'Autovalutazione del Rischio-azienda in base ai dati dei Bilanci*
- *La seconda che ha come obiettivo quello di elaborare un Business Plan sulla base sia dei dati storici (Indici di bilancio) che di previsioni dapprima calcolate dal Software e successivamente accettae e/o modificate dall'Utente.*

SEZ. A) INDICI BASILEA

L'analisi di bilancio mira a comprendere la gestione economica, finanziaria e patrimoniale di un'azienda tramite lo studio del rendiconto di esercizio e dei dati da questo ricavabili. L'analisi può essere di due tipi: statica, basata sullo studio di indici e dinamico, detta analisi dei flussi di cassa.
Il punto di partenza dell'analisi di bilancio è costituito dallo studio del sistema impresa nel caso generale; l'equilibrio economico dell'impresa viene infatti raggiunto quando siano soddisfatte le seguenti condizioni:

- i ricavi conseguiti riescono a coprire i costi ed assicurano una congrua remunerazione ai fattori in posizione residuale

- si raggiunge un'adeguata potenza finanziaria

In sostanza, gli obiettivi dell'impresa sono il profitto, lo sviluppo e la sopravvivenza.

Ovviamente, per effettuare delle analisi su un certo elemento (patrimoniale , economico o finanziario che sia) , non sono sufficienti i valori numerici in valore assoluto riportati dal Bilancio (euro, dollari, ecc.) , ma si rende necessario elaborare da questi ultimi vari Indici ; indici che normalmente sono espressi percentualmente e che si riferiscono **all'incidenza di una certa voce di bilancio rispetto ad un'altra voce e/o serie di voci**

Il Software si occcupa proprio della determinazione, da una parte , dei vari Indici (Rates) ricavabili dai bilanci d'esercizio e, dall'altra, di calcolare, utilizzando un'apposita Tabella, il grado di rischiosità aziendale evidenziando quanti e quali Rates rispettino almeno lo standard medio atteso dagli investitori e dal mercato fianziario (Banche e Finanziarie).
In sintesi, il solo valore assoluto molto spesso non è sufficientemente indicativo se non paragonato ad un altro valore e/o gruppi di valori; ad esempio, se dicessimo che un'Azienda "A" paga ogni anno 100.000 euro di stipendi ed un'Azienda "B" ne paga 225.000 potrebbe sembrare che quest'ultima spenda troppi soldi. Se, però, la "A" fattura 500.000 euro e la "B" raggiunge 1.500.000 euro di fatturato (le attività delle 2 aziende devono essere necessariamente uguali) si può senz'altro affermare che la "B" si comporta molto meglio della "A" in quanto quest'ultima ha un'incidenza del 20% del costo del personale sul fatturato (100.000 / 500.000) mentre la prima soltanto il 15% (225.000/1.500.000).

La procedura è quasi tutta automatizzata restando a carico dell'Utente le seguenti, limitate, attività:

- Inserimento almeno degli ultimi 2 Bilanci
- Accettazione e/o modifica delle previsioni calcolate e proposte dal Software

1. Inserimento almeno degli ultimi 2 Bilanci

In sostanza si tratta di una pura e semplice attività di trascrizione degli importi inseriti nel Bilancio depositato alla CCIAA; il software, infatti, espone la stessa impostazione e le stesse descrizioni :

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO (euro)
Immobilizzazioni materiali lorde in esercizio
Fondi ammortamento Immobilizzazioni materiali
Immobilizzazioni in corso e anticipi per immobilizzazioni
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI
Partecipazioni nette
Crediti e finanz. a lungo termine
Crediti commerciali a lungo termine
Crediti finanziari,partecipazioni e altre attività a lungo termine
Fondo svalutazione crediti
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE NETTE
MAGAZZINO NETTO
ANTICIPI A FORNITORI
Crediti commerciali e finanziari a breve termine
Crediti diversi a breve termine/ Ratei e Risconti
Fondo svalutazione crediti
CREDITI NETTI A BREVE TERMINE
Titoli e attività finanz. a breve termine
Cassa, c/c postale e Banche attive
ATTIVITA' LIQUIDE
A T T I V O N E T T O - ATTIVITA' TOTALI
PASSIVITA'
CAPITALE SOCIALE
riserve
altro
RISERVE
Utili / (-) Perdite esercizi precedenti
Risultato di bilancio
UTILI / PERDITE
Fondo indennità di fine rapporto
Fondi oneri e spese future
FONDI ACCANTONAMENTI
Debiti finanz. a lungo termine
Debiti diversi e altre passività a lungo termine
DEBITI CONSOLIDATI
Debiti pagabili entro i 12 mesi
Anticipi da clienti e fatturazioni sospese
DEBITI COMMERCIALI A BREVE TERMINE
FONDI IMPOSTE
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE
ALTRE PASSIVITA' A BREVE TERMINE
P A S S I V O N E T T O - PASSIVITA' TOTALI
CONTO ECONOMICO
Ricavi caratteristici di esercizio
Ricavi diversi
Variazioni semilav., prodotti finiti e merci
Acquisti netti
Variaz.scorte, materie prime
Godimento beni di terzi
Spese per prestazioni di servizi
Spese per il personale
Accantonamento al Fondo indennità
quota ammortamento ordinario ed accantonamenti div.
Saldo proventi ed oneri diversi (se negativo inserire segno meno)
Oneri finanziari netti
Saldo partite straordinarie(se negativo inserire segno meno)
Imposte nette
RISULTATO DI BILANCIO

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

In base ai valori inseriti il programma elabora , 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	
Valore annuo Prodotto (fatturato+variaz.rimanenze+ricavi diversi)	**Risultato Anno precedente**	**% Incremento ultimo esercizio su penultimo esercizio**	% Incremento proposto dal software	% Incremento e/o Diminuzione (-) prevista dall'Utente	% Incremento proposto dal software	% Incremento e/o Diminuzione (-)	% Incremento proposto dal software	% Incremento e/o Diminuzione (-)
Incrementi e/o decrementi (-) previsti		**7,92%**	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Valore annuo Prodotto (migliaia di euro)	**7.040,02**			7.392,02		7.761,62		8.149,70
Costo del Venduto (migliaia di euro)	**Risultato Anno precedente**	**Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi**	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto	**54,08%**	**44,65%**	49,37%	49,37%	47,01%	47,01%	48,19%	48,19%
denza % Prestazioni Terzi (inserire nuova	**0,00%**							
costo complessivo annuo (migliaia di euro	**3.020,16**		3.649,22	3.649,22	3.648,71	3.648,71	3.927,21	3.927,21
Costo per il Personale Dipendente	**Risultato Anno precedente**	**Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi**	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto	**25,61%**	**18,07%**	21,84%	21,84%	19,96%	19,96%	20,90%	20,90%
osto complessivo annuo (migliaia di euro	**1.802,70**		1.614,34	1.614,34	1.548,84	1.548,84	1.703,05	1.703,05
Costo dei Servizi e della Gestione	**Risultato Anno precedente**	**Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi**	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto	**20,46%**	**10,98%**	15,72%	15,72%	13,35%	13,35%	14,54%	14,54%
osto complessivo annuo (migliaia di euro	**1.440,31**		1.162,03	1.162,03	1.036,22	1.036,22	1.184,58	1.184,58

Altri dati				
% IVA media applicata sulle Vendite	20,00%			
% IVA media pagata sugli Acquisti	20,00%			
Numero medio Dipendenti	72			
Tasso passivo applicato dalle Banche (percentuale)	9,00%			
ota capitale compresa nelle rate di Mutuo da pagare nell'anno(migliaia di e	-	-	-	
	2009	**2010**	**2011**	

Tutte le altre elaborazioni sono effettuate dal Software; le principali sono:

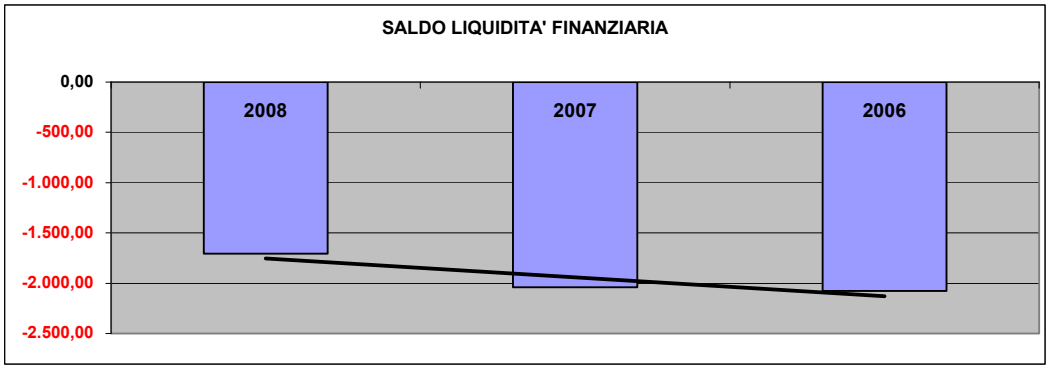
1. *Prospetti numerici con relativi grafici*
2. *Riepiloghi di valori ed indici*
3. *Una Tabella di valutazione del Rischio-Azienda*

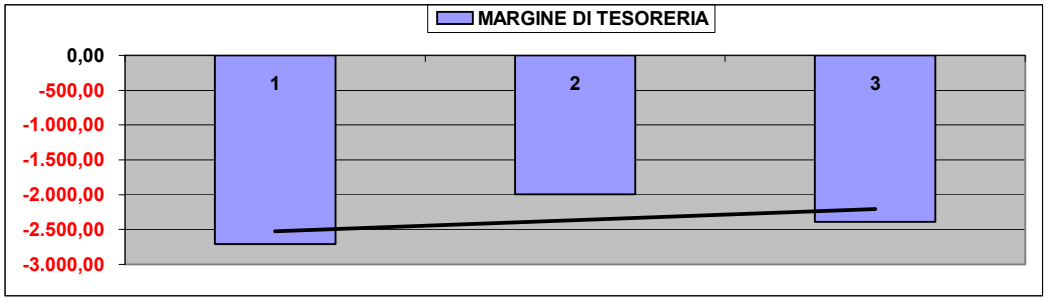
1. Prospetti numerici con relativi grafici

- *Analisi fonti e impieghi*
- *Consistenza patrimoniale*
- *Saldi Patrimoniali*
- *Saldi della liquidità*
- *Indici della Redditività*
- *Indici economici*

che rispettano la seguente impostazione grafica

Migliaia di euro	2008	2007	2006
SALDO DI LIQUIDITA'	-1.704,77	-2.041,38	-2.078,09
MARGINE DI TESORERIA	-2.707,19	-1.996,71	-2.391,67





2. Riepiloghi di valori ed indici

INDICI VARI DI GESTIONE			
CREDITI COMMERCIALI A BREVE TERMINE	5.585.269,68	3.374.850,06	2.795.188,59
ATTIVITA' LIQUIDE	188.084,20	166.163,17	75.332,43
CREDITI NETTI A BREVE TERMINE	5.585.269,68	4.758.713,25	4.036.028,70
CREDITI A BREVE + ATTIVITA' LIQUIDE	5.773.353,88	4.924.876,42	4.111.361,14
MAGAZZINO	3.481.171,56	2.620.568,15	2.413.301,61
ATTIVITA' CORRENTI	15.027.879,32	12.470.320,98	10.636.023,88
ATTIVITA' CONSOLIDATE	1.651.239,77	1.616.699,31	1.741.734,55
ATTIVO NETTO -ATTIVITA' TOTALI	10.905.765,21	9.162.143,88	8.266.397,30
DEBITI COMMERCIALI A BREVE	5.742.234,75	4.014.571,14	3.763.650,63
DEBITI FINANZIARI E VARI A BREVE	2.738.308,03	2.907.017,14	2.739.382,03
DEBITI FINANZIARI A LUNGO TERMINE	481.650,95	402.432,86	0,00
DEBITI DIVERSI E ALTRE PASSIVITA' A LUNGO TERMINE	161.729,92	150.590,64	0,00
DEBITI COMMERCIALI E FINANZIARI A LUNGO TERMINE	643.380,87	553.023,50	0,00
CAPITALE PROPRIO	1.444.851,86	1.426.046,60	1.421.373,41
PASSIVITA' CORRENTI	8.480.542,78	6.921.588,28	6.503.032,66
PASSIVITA' CONSOLIDATE	2.425.222,43	2.240.555,60	1.763.364,64
PASSIVO NETTO - PASSIVITA' TOTALI	10.905.765,21	9.162.143,88	8.266.397,30
CAPITALE DI TERZI	9.490.038,28	7.736.097,28	6.845.023,88
ONERI FINANZIARI / VALORE PRODUZIONE	7,54%	9,93%	10,33%
ONERI FINANZIARI / CAPITALE DI TERZI	5,60%	8,38%	8,69%
RIMANENZE / ATTIVITA' CORRENTI	59,39%	52,51%	58,34%
TASSO DI AMMORTAMENTO	15,36%	14,84%	5,93%
GIORNI MEDI ROTAZIONE MAGAZZINO	193	157	170
GIORNI MEDI INCASSI DA CLIENTI	258	168	164
GIORNI MEDI PAGAMENTO A FORNITORI	262	239	239
RICAVI / DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE (rotaz. Fidi)	122,60%	162,48%	152,98%
DEBITI FIN. LUNGO TERMINE / ATTIVITA' CONSOLIDATE NETTE	29,17%	24,89%	0,00%

è un prospetto che calcola ed espone non solo i principali Rates Basilea, ma anche numerosi ed importanti Indici che misurano la bontà della gestione delle Risorse aziendali e l'equilibrio economico e finanziario dell'Azienda (Rotazione del Magazzino,giorni incassi dai Clienti, incidenza degli oneri finanziari sul valore della produzione,congruità delle Rimanenze rispetto al valore delle Attività correnti, ecc.)

3. Una Tabella di valutazione del Rischio-Azienda

DESCRIZIONE	COSA INDICA	VALORE MINIMO	2008	2007	Valutazioni
MARGINE DI STRUTTURA	Congruità dei Mezzi Propri rispetto alla dimensione delle immobilizzazioni	1	-206,39	-190,65	-2
MARGINE DI TESORERIA	Equilibrio fra Attività Correnti, Magazzino e Passività correnti	1	-2.707,19	-1.996,71	-2
SALDO DI LIQUIDITA'	Capacità di far fronte agli impegni finanziari a breve termine	1	-1.704,77	-2.041,38	-2
INDICE DI LIQUIDITA' - Acid Test	Misura il grado di equilibrio fra Attività liquide e Passività a breve	20%	68,08	71,15	2
INDICE SECCO DI LIQUIDITA' - QUICK RATIO	Misura il margine di Sicurezza per i Creditori a breve termine	50%	2,22	2,40	-2
DISPONIBILITA' CORRENTE - Current Ratio	Misura la capacità dell'Azienda di far fronte ai debiti a breve con la liquidità ed il magazzino	100%	109,13	109,01	1
Redditività delle Vendite	Misura il profitto percentuale sulle vendite (%)	10	11,87	19,89	1
R.O.A. Redditività Attività Totali	Calcola il tasso di rendimento (risultato operativo lordo) delle Attività totali investite nell'Azienda (%)	3,50	7,12%	13,26%	2
R.O.E. Redditività del Capitale Proprio	Calcola il tasso di rendimento(risultato operativo netto) del Capitale netto (%)	3,50	1,30%	0,33%	-2
R.O.I. Redditività Capitali Investiti	Calcola il tasso di rendimento (risultato operativo netto+oneri finanziari) delle Fonti di finanziamento(%)	3,50	0,17%	0,05%	-2

	N° indici positivi	Somma valutazioni
Valore max	10	20
Valore minimo	0	-20

AUTOVALUTAZIONE (numero indici positivi)
4

Somma algebrica valutazioni
-6

La Tabella offre una duplice valutazione:

- *indica il numero di indici che hanno rispettato il valore minimo atteso (4 su 10)*

indica la valutazione (- 6) che tiene conto non solo della circostanza che un determinato indice ha superato o meno il valore minmo , ma anche di quanto quest'ultimo è stato superato e/o è risultato inferiore al valore atteso. Ogni indici, come si vede, può ottenere una valutazione da -2 a +2; conseguentemente la valutazione minima potrà essere -20 e quella massima +20.Anche se non esistonostandard adattabili alle diverse tipologie (dimensioni,settore di attività, volumi di fatturati, ecc.) si può tuttavia cautelativamente ipotizzareche Il valore zero rappresenta l'obiettivo minimo cui deve tendere l'Azienda per evitare di stazionare nella zona " a rischio ".

SEZ. B BUSINESS PLAN

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

1. *Inserimento del Bilancio dell'anno precedente*
2. *Accettazione/modifica delle previsioni*
3. *Inserimento d alcuni parametri economici e finanziari*
4. *Inserimento degli Investimenti-Finanziamenti-Contributi (se previsti)*
5. *Completamento di Costi e Ricavi diversi (se previsti)*

1.Inserimento del Bilancio dell'anno precedente *(operazione già effettuata nella Sez.Basilea)*

In sostanza si tratta di una pura e semplice attività di trascrizione degli importi inseriti nel Bilancio depositato alla CCIAA; il software, infatti, espone la stessa impostazione e le stesse descrizioni :

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO (euro)
Immobilizzazioni materiali lorde in esercizio
Fondi ammortamento Immobilizzazioni materiali
Immobilizzazioni in corso e anticipi per immobilizzazioni
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI
Partecipazioni nette
Crediti e finanz. a lungo termine
Crediti commerciali a lungo termine
Crediti finanziari,partecipazioni e altre attività a lungo termine
Fondo svalutazione crediti
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE NETTE
MAGAZZINO NETTO
ANTICIPI A FORNITORI
Crediti commerciali e finanziari a breve termine
Crediti diversi a breve termine/ Ratei e Risconti
Fondo svalutazione crediti
CREDITI NETTI A BREVE TERMINE
Titoli e attività finanz. a breve termine
Cassa, c/c postale e Banche attive
ATTIVITA' LIQUIDE
A T T I V O N E T T O - ATTIVITA' TOTALI
PASSIVITA'
CAPITALE SOCIALE
riserve
altro
RISERVE
Utili / (-) Perdite esercizi precedenti
Risultato di bilancio
UTILI / PERDITE
Fondo indennità di fine rapporto
Fondi oneri e spese future
FONDI ACCANTONAMENTI
Debiti finanz. a lungo termine
Debiti diversi e altre passività a lungo termine
DEBITI CONSOLIDATI
Debiti pagabili entro i 12 mesi
Anticipi da clienti e fatturazioni sospese
DEBITI COMMERCIALI A BREVE TERMINE
FONDI IMPOSTE
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE
ALTRE PASSIVITA' A BREVE TERMINE
P A S S I V O N E T T O - PASSIVITA' TOTALI
CONTO ECONOMICO
Ricavi caratteristici di esercizio
Ricavi diversi
Variazioni semilav., prodotti finiti e merci
Acquisti netti
Variaz.scorte, materie prime
Godimento beni di terzi
Spese per prestazioni di servizi
Spese per il personale
Accantonamento al Fondo indennità
quota ammortamento ordinario ed accantonamenti div.
Saldo proventi ed oneri diversi (se negativo inserire segno meno)
Oneri finanziari netti
Saldo partite straordinarie(se negativo inserire segno meno)
Imposte nette
RISULTATO DI BILANCIO

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

(attività svolta nella Sez. Basilea)

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	
Valore annuo Prodotto (fatturato+variaz.rimanenze+ricavi diversi)	**Risultato Anno precedente**	**% Incremento ultimo esercizio su penultimo esercizio**	% Incremento proposto dal software	% Incremento e/o Diminuzione (-) prevista dall'Utente	% Incremento proposto dal software	% Incremento e/o Diminuzione (-)	% Incremento proposto dal software	% Incremento e/o Diminuzione (-)
Incrementi e/o decrementi (-) previsti		**7,92%**	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Valore annuo Prodotto (migliaia di euro)	**7.040,02**			7.392,02		7.761,62		8.149,70
Costo del Venduto (migliaia di euro)	**Risultato Anno precedente**	**Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi**	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto	**54,08%**	**44,65%**	49,37%	49,37%	47,01%	47,01%	48,19%	48,19%
denza % Prestazioni Terzi (inserire nuova	**0,00%**							
costo complessivo annuo (migliaia di euro	**3.020,16**		3.649,22	3.649,22	3.648,71	3.648,71	3.927,21	3.927,21
Costo per il Personale Dipendente	**Risultato Anno precedente**	**Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi**	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto	**25,61%**	**18,07%**	21,84%	21,84%	19,96%	19,96%	20,90%	20,90%
osto complessivo annuo (migliaia di euro	**1.802,70**		1.614,34	1.614,34	1.548,84	1.548,84	1.703,05	1.703,05
Costo dei Servizi e della Gestione	**Risultato Anno precedente**	**Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi**	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto	**20,46%**	**10,98%**	15,72%	15,72%	13,35%	13,35%	14,54%	14,54%
osto complessivo annuo (migliaia di euro	**1.440,31**		1.162,03	1.162,03	1.036,22	1.036,22	1.184,58	1.184,58

Altri dati

% IVA media applicata sulle Vendite	20,00%		
% IVA media pagata sugli Acquisti	20,00%		
Numero medio Dipendenti	72		
Tasso passivo applicato dalle Banche (percentuale)	9,00%		
ota capitale compresa nelle rate di Mutuo da pagare nell'anno(migliaia di e	-	-	-
	2009	**2010**	**2011**

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:

1. *Modalità medie di incasso del fatturato*
2. *Modalità di pagamento dei Fornitori*
3. *Rate degli eventuali mutui/finanziamenti*

utilizzando gli appositi prospetti proposti dal software.

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

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**

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 ser	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	

7) LO STATO PATRIMONIALE PROSPETTICO PER TUTTI I PERIODI ELABORATI

STATO PATRIMONIALE PROSPETTICO (migliaia di euro)						
DESCRIZIONI / PERIODI	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**
ATTIVITA' IMMOBILIZZATE	**193,08**	**159,09**	**125,09**	**91,10**	**57,10**	**23,11**
CAPITALE CIRCOLANTE	**1.251,46**	**452,60**	**470,20**	**166,69**	**347,24**	**367,61**
TOTALE ATTIVO	**1.444,54**	**611,69**	**595,29**	**257,79**	**404,34**	**390,71**
CAPITALE NETTO	**29,63**	**83,96**	**127,90**	**183,91**	**258,37**	**337,98**
PASSIVITA' CONSOLIDATE	**68,95**	**68,95**	**68,95**	**68,95**	**68,95**	**68,95**
PASSIVITA' CORRENTI	**1.345,96**	**458,79**	**398,44**	**4,94**	**77,02**	**- 16,22**
TOTALE PASSIVO	**1.444,54**	**611,69**	**595,29**	**257,79**	**404,34**	**390,71**

DESCRIZIONI / PERIODI	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**
ATTIVITA' IMMOBILIZZATE	**193,08**	**159,09**	**125,09**	**91,10**	**57,10**	**23,11**
CREDITI COMMERCIALI	1.094,29	292,51	307,04	161,15	338,32	355,14
CASA-BANCHE-ALTRA LIQUIDITA	-44,54	-242,13	-117,56	182,08	180,73	347,90
ALTRE ATTIVITA' CIRCOLANTI	201,71	402,23	280,72	-176,54	-171,80	-335,43
ATTIVO CORRENTE	**1.251,46**	**452,60**	**470,20**	**166,69**	**347,24**	**367,61**
TOTALE IMPIEGHI	**1.444,54**	**611,69**	**595,29**	**257,79**	**404,34**	**390,71**
DEBITI COMMERCIALI	1.300,96	166,91	173,23	182,96	191,55	201,13
ALTRE PASSIVITA' CIRCOLANTI	45,00	291,87	225,21	-178,02	-114,52	-217,34
PASSIVITA' CORRENTI	**1.345,96**	**458,79**	**398,44**	**4,94**	**77,02**	**-16,22**
CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	**-94,50**	**-6,18**	**71,76**	**161,76**	**270,22**	**383,82**
PASSIVITA' CONSOLIDATE	**68,95**	**68,95**	**68,95**	**68,95**	**68,95**	**68,95**
CAPITALE NETTO	**29,63**	**83,96**	**127,90**	**183,91**	**258,37**	**337,98**
TOTALE FONTI	**1.444,54**	**611,69**	**595,29**	**257,79**	**404,34**	**390,71**

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