



Piano di investimento													
a) Immobilizzazione materiali:		anno 1	anno 2	anno 3	anno 4	anno 5	utilità in anni	quota di ammortamento	ammortamento anno 1	ammortamento anno 2	ammortamento anno 3	ammortamento anno 4	ammortamento anno 5
Descrizione	Tipo di investimento												
seminatrice	macchinari & impianti ▼	2.000	2.000	2.000			10	10%	200	400	600	600	600
trebbiatrice	macchinari & impianti ▼	6.000	7.000	7.500			10	10%	600	1.300	2.050	2.050	2.050
vagliatore	macchinari & impianti ▼	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	10	10%	100	200	300	400	500
trattore	autocarro ▼	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	5	20%	200	400	600	800	1.000
minifrantoio	macchinari & impianti ▼	5.000	3.000	3.000	3.000	3.000	10	10%	500	800	1.100	1.400	1.700
minimulino	macchinari & impianti ▼	500	500	500			10	10%	50	100	150	150	150
	macchinari & impianti ▼						10	10%	0	0	0	0	0
	macchinari & impianti ▼						10	10%	0	0	0	0	0
Riserve (5% dell'investimento complessivo)		775	725	750	250	250		11%	83	160	240	266	293
Capitale d'investimento		16.275	15.225	15.750	5.250	5.250			1.733	3.360	5.040	5.666	6.293
b) Spese di costituzione:		anno 1	anno 2	anno 3	anno 4	anno 5	utilità in anni	quota di ammortamento	ammortamento anno 1	ammortamento anno 2	ammortamento anno 3	ammortamento anno 4	ammortamento anno 5
Consulente aziendale	spese pluriennali						5	20%	0	0	0	0	0
Consulente commerciale / fiscale	spese pluriennali	1.000	500				5	20%	200	300	300	300	300
Consulente legale	spese pluriennali	500					5	20%	100	100	100	100	100
Notaio	spese pluriennali	1.000					5	20%	200	200	200	200	200
Autorizzazioni / registrazioni	spese pluriennali	1.000					5	20%	200	200	200	200	200
Concetto di marketing	spese pluriennali	500	500				5	20%	100	200	200	200	200
							-	0%	0	0	0	0	0
...							-	0%	0	0	0	0	0
...							-	0%	0	0	0	0	0
Spese di costituzione		4.000	1.000	0	0	0			800	1.000	1.000	1.000	1.000
Ammortamenti									2.533	4.360	6.040	6.666	7.293

**Pianificazione del fatturato: 1° esercizio**

I dati relativi alla pianificazione del fatturato saranno trasferiti automaticamente nella tabella "6. Conto economico annuo".

	Prodotto		Fatturato	Impiego di merci		Ricavi lordi	
	Prezzo / €	Quantità/anno		in %	Valore	in %	Valore
olio dettaglio	50	9.000	450.000	30,00%	135.000	70%	315.000
semi	18	10.000	180.000	20,00%	36.000	80%	144.000
farina	10	5.000	47.500	20,00%	9.500	80%	38.000
Somma		24.000	677.500	26,64%	180.500	73%	497.000

Pianificazione del fatturato: 2° esercizio

	Prodotto		Fatturato	Impiego di merci		Ricavi lordi	
	Prezzo / €	Quantità/anno		in %	Valore	in %	Valore
olio dettaglio	50	11.250	562.500	30,00%	168.750	70%	393.750
semi	18	12.000	216.000	20,00%	43.200	80%	172.800
farina	10	6.500	61.750	20,00%	12.350	80%	49.400
Somma		29.750	840.250	26,69%	224.300	73%	615.950

Pianificazione del fatturato: 3° esercizio

	Prodotto		Fatturato	Impiego di merci		Ricavi lordi	
	Prezzo / €	Quantità/anno		in %	Valore	in %	Valore
olio dettaglio	50	13.000	650.000	30,00%	195.000	70%	455.000
semi	18	15.000	270.000	20,00%	54.000	80%	216.000
farina	10	8.450	80.275	20,00%	16.055	80%	64.220
Somma		36.450	1.000.275	26,50%	265.055	74%	735.220

Pianificazione del fatturato: 4° esercizio

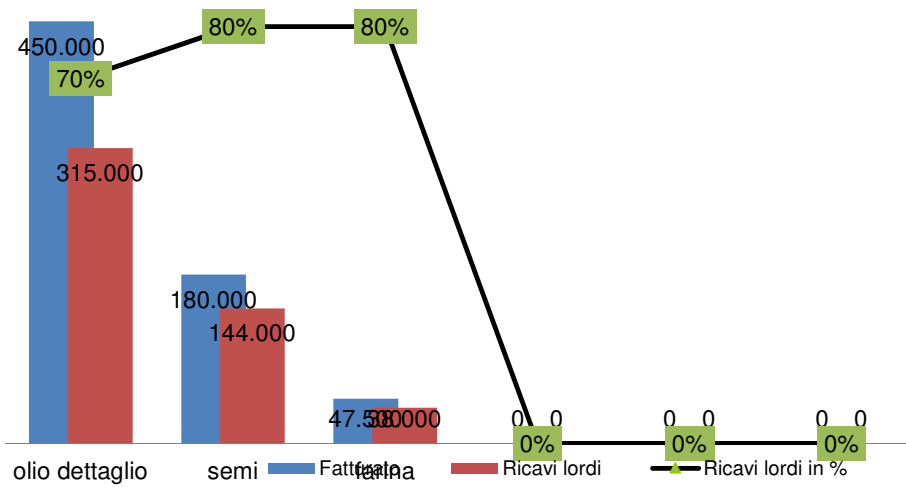
	Prodotto		Fatturato	Impiego di merci		Ricavi lordi	
	Prezzo / €	Quantità/anno		in %	Valore	in %	Valore
olio dettaglio	50	14.000	700.000	30,00%	210.000	70%	490.000
semi	18	18.750	337.500	20,00%	67.500	80%	270.000
farina	10	10.985	104.358	30,00%	31.307	70%	73.050
Somma		43.735	1.141.858	27,04%	308.807	73%	833.050

Pianificazione del fatturato: 5° esercizio

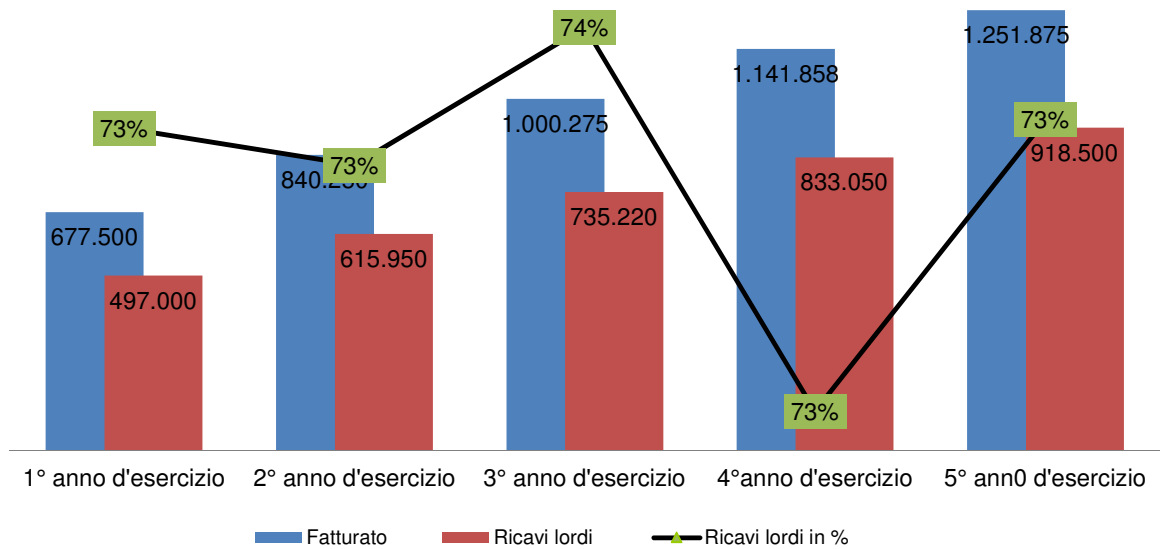
	Prodotto		Fatturato	Impiego di merci		Ricavi lordi	
	Prezzo / €	Quantità/anno		in %	Valore	in %	Valore
olio dettaglio	50	14.000	700.000	30,00%	210.000	70%	490.000
semi	18	23.438	421.875	20,00%	84.375	80%	337.500
farina	10	13.000	130.000	30,00%	39.000	70%	91.000
Somma		50.438	1.251.875	26,63%	333.375	73%	918.500



Fatturato e ricavi lordi per gruppi di prodotti



Sviluppo del fatturato e ricavi lordi





Settore	artigianato	Inizio mese	gennaio
----------------	-------------	--------------------	---------

Costi del personale

I costi del personale saranno trasferiti automaticamente nella tabella "6. Conto economico annuo".

Anno 1

Dipendenti	Stipendio netto	Fattore costo del lavoro	Numero di mensilità	Costo del lavoro
	1.300	2,1	13,00	35.490
	1.000	2,0	13,00	26.000
	1.000	2,0	13,00	26.000
Somma costi del personale				87.490

Anno 2

Dipendenti	Stipendio netto	Fattore costo del lavoro	Numero di mensilità	Costo del lavoro
	1.300	2,1	13,00	35.490
	1.000	2,0	13,00	26.000
	1.000	2,0	13,00	26.000
	900	2,0	13,00	23.400
	800	2,0	13,00	20.800
		2,0	13,00	
		2,0	13,00	
		2,0	13,00	
		2,0	13,00	
Somma costi del personale				131.690

Anno 3

Dipendenti	Stipendio netto	Fattore costo del lavoro	Numero di mensilità	Costo del lavoro
	1.300	2,1	13,00	35.490
	1.000	2,0	13,00	26.000
	1.000	2,0	13,00	26.000
	900	2,0	13,00	23.400
	800	2,0	13,00	20.800
		2,0	13,00	
		2,0	13,00	
		2,0	13,00	
		2,0	13,00	
Somma costi del personale				131.690



Anno 4				
Dipendenti	Stipendio netto	Fattore costo del lavoro	Numero di mensilità	Costo del lavoro
	1.300	2,1	13,00	35.490
	1.000	2,0	13,00	26.000
	1.000	2,0	13,00	26.000
	900	2,0	13,00	23.400
	800	2,0	13,00	20.800
		2,0	13,00	
		2,0	13,00	
		2,0	13,00	
		2,0	13,00	
Somma costi del personale				131.690

Anno 5				
Dipendenti	Stipendio netto	Fattore costo del lavoro	Numero di mensilità	Costo del lavoro
	1.300	2,1	13,00	35.490
	1.100	2,0	13,00	28.600
	1.100	2,0	13,00	28.600
	1.000	2,0	13,00	26.000
	900	2,0	13,00	23.400
		2,0	13,00	
		2,0	13,00	
		2,0	13,00	
		2,0	13,00	
Somma costi del personale				142.090

© Servizio Creazione d'impresa della Camera di commercio di Bolzano





Conto economico e calcolo della redditività (annuo)

I valori "fatturato" e "impiego di beni/merci" vengono desunti dalla tabella "4. Pianificazione del fatturato".

Descrizione	Anno 1		Anno 2		Anno 3		Anno 4		Anno 5	
- Fatturato	677.500	100,0%	840.250	100,0%	1.000.275	100,0%	1.141.858	100,0%	1.251.875	100,0%
- Impiego di beni/merci	180.500	26,6%	224.300	26,7%	265.055	26,5%	308.807	27,0%	333.375	26,6%
= Proventi lordi	497.000	73,4%	615.950	73,3%	735.220	73,5%	833.050	73,0%	918.500	73,4%
- Prestazioni di terzi	67.750	10,0%	84.025	10,0%	100.028	10,0%	114.186	10,0%	125.188	10,0%
- Provvigioni sul fatturato	678	0,1%	840	0,1%	1.000	0,1%	1.142	0,1%	1.252	0,1%
- Logistica, trasporto, imballaggio	135.500	20,0%	2.521	0,3%	3.001	0,3%	3.426	0,3%	3.756	0,3%
- Altri costi variabili	67.750	10,0%	84.025	10,0%	100.028	10,0%	114.186	10,0%	125.188	10,0%
= Somma costi variabili	271.678	40,1%	171.411	20,4%	204.056	20,4%	232.939	20,4%	255.383	20,4%
= Costi variabili incl. impiego di merci	452.178	66,7%	395.711	47,1%	469.111	46,9%	541.746	47,4%	588.758	47,0%
= Margine di contribuzione	225.323	33,3%	444.539	52,9%	531.164	53,1%	600.111	52,6%	663.118	53,0%
- Costi del personale	87.490	12,9%	131.690	15,7%	131.690	13,2%	131.690	11,5%	142.090	11,4%
- Reddito dell'imprenditore/imprenditrice										
- Materie prime, sostanze ausiliari, carburanti	33.000	4,9%	33.000	3,9%	33.000	3,3%	33.000	2,9%	33.000	2,6%
- Investimenti minimi										
- Energia / acqua / rifiuti	7.000	1,0%	7.000	0,8%	8.000	0,8%	8.000	0,7%	10.000	0,8%
- Spese di riparazione e manutenzione	1.000	0,1%	1.000	0,1%	1.000	0,1%	1.000	0,1%	1.000	0,1%
- Spese per parco vetture	2.000	0,3%	2.000	0,2%	2.000	0,2%	2.000	0,2%	2.000	0,2%
- Assicurazioni	2.000	0,3%	2.000	0,2%	2.000	0,2%	2.000	0,2%	2.000	0,2%
- Altri costi aziendali	5.000	0,7%	5.000	0,6%	6.000	0,6%	6.000	0,5%	8.000	0,6%
- Spese di cancelleria	1.000	0,1%	1.000	0,1%	1.000	0,1%	1.000	0,1%	1.000	0,1%
- Posta / telefono / internet	2.000	0,3%	2.000	0,2%	2.000	0,2%	2.000	0,2%	2.000	0,2%
- Spese legali e di consulenza	1.000	0,1%	1.000	0,1%	1.000	0,1%	1.000	0,1%	1.000	0,1%
- Oneri / contributi / imposte	2.000	0,3%	2.000	0,2%	2.000	0,2%	2.000	0,2%	2.000	0,2%
- Altre spese amministrative	1.000	0,1%	1.000	0,1%	2.000	0,2%	3.000	0,3%	3.000	0,2%
- Pubblicità / fiere / pubbliche relazioni	1.000	0,1%	2.000	0,2%	2.500	0,2%	2.500	0,2%	3.000	0,2%
- Formazione	500	0,1%	1.000	0,1%	1.000	0,1%	1.500	0,1%	1.500	0,1%

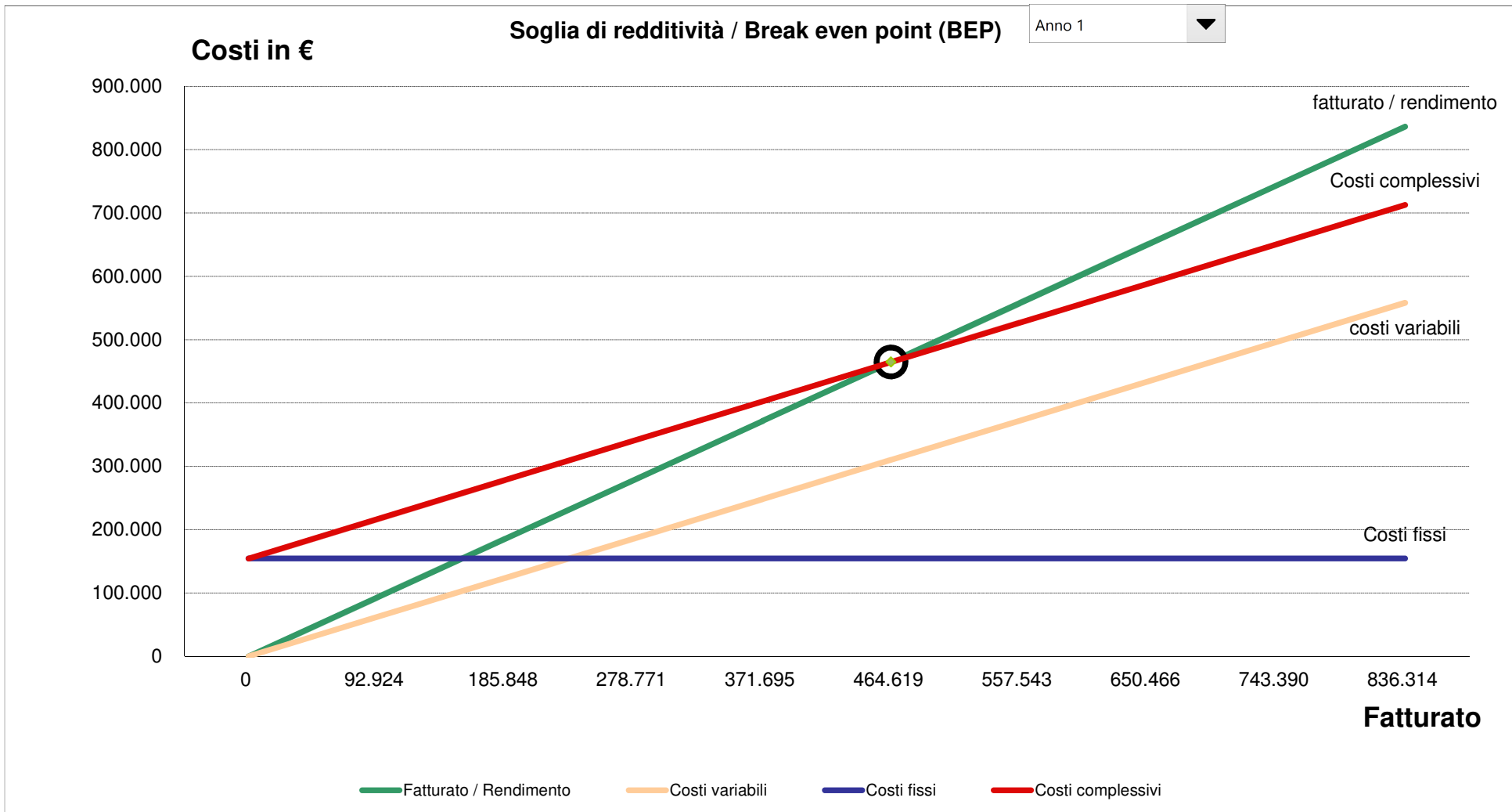


Business plan

- Spese di viaggio e rappresentanza	1.000	0,1%	3.000	0,4%	3.000	0,3%	5.000	0,4%	5.000	0,4%
- Leasing										
- Affitto e locazione	5.000	0,7%	5.000	0,6%	5.000	0,5%	5.000	0,4%	5.000	0,4%
- ...										
- ...										
- ...										
- Ammortamenti	2.533	0,4%	4.360	0,5%	6.040	0,6%	6.666	0,6%	7.293	0,6%
= Risultato lordo (EBIT)	70.800	10,5%	240.489	28,6%	321.934	32,2%	386.755	33,9%	434.234	34,7%
Totale interessi	727	0,1%	3.121	0,4%	7.063	0,7%	12.232	1,1%	18.337	1,5%
+ Interessi attivi	727	0,1%	3.121	0,4%	7.063	0,7%	12.232	1,1%	18.337	1,5%
- Interessi passivi										
= Risultato prima delle imposte	71.527	10,6%	243.610	29,0%	328.997	32,9%	398.987	34,9%	452.571	36,2%
- Imposte (forfettarie)	24.387	3,6%	78.084	9,3%	103.992	10,4%	125.171	11,0%	141.632	11,3%
= Risultato dopo le imposte	47.140		165.526		225.005		273.816		310.940	
Cash flow (semplificato) lordo (EBITDA)	49.672		169.886		231.044		280.483		318.233	
Cash flow lordo (interessi esclusi)	48.946		166.765		223.982		268.250		299.896	
Break even point (BEP)	464.619		385.687		394.017		405.963		432.100	
BEP dopo risultato finanziario	462.434		379.789		380.716		382.688		397.483	

Simulazione	Variazione				
Fatturato	1%				
Impiego di merci	1%				

Fatturato	680.888	100%	840.250	100%	1.000.275	100%	1.141.858	100%	1.251.875	100%
Impiego di merci	181.403	26,6%	224.300	26,7%	265.055	26,5%	308.807	27,0%	333.375	26,6%
Costi variabili	273.036	40,1%	171.411	20,4%	204.056	20,4%	232.939	20,4%	255.383	20,4%
Costi fissi	154.523	22,7%	204.050	24,3%	209.230	20,9%	213.356	18,7%	228.883	18,3%
Cash Flow (semplificato) lordo (EBITDA)	74.459	10,9%	244.849	29,1%	327.974	32,8%	393.421	34,5%	441.528	35,3%
Risultato lordo (EBIT)	71.927	10,6%	240.489	28,6%	321.934	32,2%	386.755	33,9%	434.234	34,7%





Piano di finanziamento e fabbisogno di capitale

Termini di pagamento:				Valori individuali:	
Dopo quanti giorni vengono saldate in media le fatture emesse ai clienti? (in media)					giorni
Dopo quanti giorni saldo in media le fatture ricevute dai fornitori? (in media)				90	giorni
Valore di magazzino in % rispetto al fatturato				1%	del fatturato
	Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5
Fabbisogni di capitale					
Capitale d'investimento	16.275	15.225	15.750	5.250	5.250
Spese di costituzione	4.000	1.000			
IVA	4.461	3.570	2.840	947	947
Cauzione (affitto, gas, corrente...)	5.000	2.000	2.000	2.000	2.000
Variazione del valore di magazzino	6.775	1.628	1.600	1.416	1.100
Crediti verso clienti (variazione)					
Ammortamento / restituzione di prestiti					
Fabbisogno di capitale annuo	36.511	23.422	22.190	9.613	9.297
Fabbisogno accumulato di capitale / valore puramente indicativo	36.511	59.933	82.123	91.735	101.032
Finanziamento					
Capitale proprio e/o partecipazione di soci					
Conferimento di impianti					
Crediti infruttiferi					
Agevolazioni pubbliche		5.000	5.000	5.000	5.000
Finanziamento annuo esterno ed infruttifero		5.000	5.000	5.000	5.000
Finanziamento esterno infruttifero accumulato	10.000	15.000	20.000	25.000	30.000
Cash flow lordo da attività correnti	49.672	169.886	231.044	280.483	318.233
IVA relativa agli investimenti dell'esercizio precedente		4.461	3.570	2.840	947
Debiti verso fornitori (variazione)	44.507	10.800	10.049	10.788	6.058
Finanziamento interno dell'esercizio	94.179	185.147	244.663	294.111	325.237
Finanziamento interno accumulato	94.179	279.326	523.989	818.100	1.143.337
Capitale infruttifero disponibile	94.179	190.147	249.663	299.111	330.237
Fabbisogno di capitale annuo	36.511	23.422	22.190	9.613	9.297
Capitale infruttifero disponibile	94.179	190.147	249.663	299.111	330.237
Finanziamento eccedente/mancante	57.669	166.725	227.473	289.498	320.940



Finanziamento fruttifero esterno (capitale di terzi)					
Finanziamenti a lungo termine					
Mutuo 1 (banca, soci, altri)	15.000				
Durata (anni)					
Tasso di interesse					
Periodo senza ammortamento					
Mutuo 2 (banca, soci, altri)					
Durata (anni)					
Tasso di interesse					
Periodo senza ammortamento					
Mutuo 3 (banca, soci, altri)					
Durata (anni)					
Tasso di interesse					
Periodo senza ammortamento					
Finanziamento esterno fruttifero a lungo termine	15.000				
Finanziamento esterno fruttifero accumulato					
Finanziamenti a breve termine					
Conto corrente saldo iniziale		72.669	239.393	466.866	756.364
Fido bancario / credito in conto corrente					
Conto corrente saldo finale	72.669	239.393	466.866	756.364	1.077.305
Coperto / scoperto in c/c	72.669	239.393	466.866	756.364	1.077.305
Variazione finanziamento esterno fruttifero	15.000				
Calcolo degli interessi su capitale di terzi					
Capitale fruttifero in prestito, accumulato al termine dell'esercizio	-72.669	-239.393	-466.866	-756.364	-1.077.305
Tasso d'interesse passivo (interessi a credito) in conto corrente	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Tasso d'interesse attivo (interessi a debito) in conto corrente	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Interessi conto corrente	727	3.121	7.063	12.232	18.337
Interessi attivi conto corrente	727	3.121	7.063	12.232	18.337
Interessi passivi conto corrente					
Interessi mutuo					
Totale interessi	727	3.121	7.063	12.232	18.337
Interessi conto economico	727	3.121	7.063	12.232	18.337
Il risultato dovrà ammontare a 0 (cliccare sulla casella grigia)					

