

# IL PIANO ECONOMICO FINANZIARIO

MODELLO DI BUSINESS PLAN				
Anno iniziale		2016		
		2016	2017	2018
Aliquota IRAP		3,90%	3,90%	3,90%
Aliquota IRES		11,00%	11,00%	11,00%
		2016	2017	2018
Tassi interesse attivi c/c		0,10%	0,10%	0,10%
Tassi interesse passivi c/c		3,50%	3,50%	3,50%
		2016	2017	2018
Accantonamenti a fondi rischi e oneri				
Svalutazione crediti (%)				
Distribuzione utile esercizio		2016	2017	2018
a riserva legale		30%	30%	30%
ai fondi mutualistici		3%	3%	3%
a dividendi				
a riserva indivisibile e a nuovo		67%	67%	67%

I  
p  
o  
t  
e  
s  
i  
  
d  
i  
  
b  
a  
s  
e

<b>1 PROGETTAZIONE</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Prezzo unitario	3500	4000	4500
Quantità vendute	30	45	60
<b>RICAVI</b>	<b>105000</b>	<b>180000</b>	<b>270000</b>
Giorni di incasso medi			
Giorni di rotazione magazzino			
Aliquota IVA (%)	22,00%	22,00%	22,00%
<b>2 consulenza</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Prezzo unitario	500	600	700
Quantità vendute	100	130	160
<b>RICAVI</b>	<b>50000</b>	<b>78000</b>	<b>112000</b>
Giorni di incasso medi			
Giorni di rotazione magazzino			
Aliquota IVA (%)	22,00%	22,00%	22,00%
<b>3 royalties</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Prezzo unitario	3	4	4
Quantità vendute	5000	7000	9000
<b>RICAVI</b>	<b>15000</b>	<b>28000</b>	<b>36000</b>
Giorni di incasso medi			
Giorni di rotazione magazzino			
Aliquota IVA (%)	22,00%	22,00%	22,00%
<b>royalties prodotti complessi</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Prezzo unitario	8	10	12
Quantità vendute	500	700	900
<b>RICAVI</b>	<b>4000</b>	<b>7000</b>	<b>10800</b>
Giorni di incasso medi			
Giorni di rotazione magazzino			
Aliquota IVA (%)	22,00%	22,00%	22,00%
<b>DESCRIZIONE PRODOTTO 5</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Prezzo unitario			
Quantità vendute			
<b>RICAVI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Giorni di incasso medi			
Giorni di rotazione magazzino			
Aliquota IVA (%)			

R  
i  
c  
a  
v  
i

			<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
		ALTRI RICAVI			
		- CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO			
		- DONAZIONI			
		- ALTRI			
		<b>TOTALE ALTRI RICAVI</b>	0	0	0

<b>Costi gestionali</b>					
	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	Giorni di pagamento	Aliquota IVA
Acquisti e consumi di materie prime	2.000	5.100	5.202	30	22%
Energia elettrica, gas, acqua	3.000	3.060	3.121	30	22%
Spese di pubblicità e promozioni	15.000	15.300	15.606	60	22%
Trasporti	500	510	520	60	22%
Lavorazioni di terzi	0	0	0		
Consulenze e collaborazioni	5.000	5.100	5.202	60	22%
Manutenzioni	0	0	0		
Provvigioni	0	0	0		
Premi assicurativi	2.500	2.550	2.601	120	22%
Affitti e locazioni passive	1.000	1.020	1.040	120	22%
Canoni di leasing	0	0	0		
Spese postali	500	510	520	0	22%
Altri costi amministrativi	4.000	4.080	4.162	60	22%
Altri costi	0	0	0		
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>33.500</b>	<b>37.230</b>	<b>37.975</b>		

TOTALE IVA				DEBITI VERSO FORNITORI			
	2016	2017	2018		2016	2017	2018
Acquisti e consumi di materie prime	440	1122	1144	Acquisti e consumi di materie prime	203,3	518,5	528,9
Energia elettrica, gas, acqua	660	673	687	Energia elettrica, gas, acqua	305,0	311,1	317,3
Spese di pubblicità e promozioni	3300	3366	3433	Spese di pubblicità e promozioni	3050,0	3111,0	3173,2
Trasporti	110	112	114	Trasporti	101,7	103,7	105,8
Lavorazioni di terzi	0	0	0	Lavorazioni di terzi	0,0	0,0	0,0
Consulenze e collaborazioni	1100	1122	1144	Consulenze e collaborazioni	1016,7	1037,0	1057,7
Manutenzioni	0	0	0	Manutenzioni	0,0	0,0	0,0
Provvigioni	0	0	0	Provvigioni	0,0	0,0	0,0
Premi assicurativi	550	561	572	Premi assicurativi	1016,7	1037,0	1057,7
Affitti e locazioni passive	220	224	229	Affitti e locazioni passive	406,7	414,8	423,1
Canoni di leasing	0	0	0	Canoni di leasing	0,0	0,0	0,0
Spese postali	110	112	114	Spese postali	0,0	0,0	0,0
Altri costi amministrativi	880	898	916	Altri costi amministrativi	813,3	829,6	846,2
Altri costi	0	0	0	Altri costi	0,0	0,0	0,0
totale iva a credito	7370	8190	8353	fornitori a sp	6913,4	7362,7	7509,9

C  
o  
s  
t  
i

	<b>Costo del lavoro</b>			
		<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
	Retribuzione Lorda media per addetto	10.000,0	10.000,0	11.000,0
	Contributi previdenziali	3.000,0	3.000,0	3.300,0
	Accantonamento TFR	1.300,0	1.300,0	1.430,0
	Numero dipendenti	10,0	15,0	20,0
	<b>TOTALE COSTO DEL LAVORO</b>	<b>143.000,0</b>	<b>214.500,0</b>	<b>314.600,0</b>

Anno	2016				
	Importo (Iva esclusa)	Aliquota IVA	Aliquota ammortamento		
<b>Nuovi investimenti materiali</b>	18000				
Terreni			0%		
Fabbricati			3%		
Impianti e macchinari	8000	22%	10%		
Attrezzature industriali e commerciali	10000	22%	15%		
Altri beni			20%		
<b>Nuovi investimenti immateriali</b>	6000				
Costi d'impianto e ampliamento			20%		
Costi di ricerca e sviluppo			20%		
Software, brevetti	6000	22%	20%		
Altre immobilizzazioni immateriali			20%		
<b>Nuovi investimenti finanziari</b>	0				
Immobilizzazioni Finanziarie					
Depositi cauzionali					

Anno	2017		
	Importo (Iva esclusa)	Aliquota IVA	Aliquota ammortamento
<b>Nuovi investimenti materiali</b>	6000		
Terreni			0%
Fabbricati			3%
Impianti e macchinari	4000	22%	10%
Attrezzature industriali e commerciali	2000	22%	15%
Altri beni			20%
<b>Nuovi investimenti immateriali</b>	6000		
Costi d'impianto e ampliamento			20%
Costi di ricerca e sviluppo			20%
Software, brevetti	6000	22%	20%
Altre immobilizzazioni immateriali			20%
<b>Nuovi investimenti finanziari</b>	0		
Immobilizzazioni Finanziarie			
Depositi cauzionali			

Anno	2018				
	Importo (Iva esclusa)	Aliquota IVA	Aliquota ammortamento		
<b>Nuovi investimenti materiali</b>	6000				
Terreni				0%	
Fabbricati				3%	
Impianti e macchinari	4000	22%		10%	
Attrezzature industriali e commerciali	2000	22%		15%	
Altri beni				20%	
<b>Nuovi investimenti immateriali</b>	6000				
Costi d'impianto e ampliamento				20%	
Costi di ricerca e sviluppo				20%	
Software, brevetti	6000	22%		20%	
Altre immobilizzazioni immateriali				20%	
<b>Nuovi investimenti finanziari</b>	0				
Immobilizzazioni Finanziarie					
Depositi cauzionali					

I  
n  
v  
e  
s  
t  
i  
m  
e  
n  
t  
i

		2016	2017	2018
<b>Mezzi propri</b>				
Capitale sociale		30.000,0	30.000,0	30.000,0
		2016	2017	2018
Prestiti da soci				
<i>tasso di interesse su prestito</i>				

**Fonti di finanziamento****2016**

Importo mutuo	20.000
Tasso annuale	3,50%
Durata prestito (anni)	5

**rata annua** 4.366

**2017**

Importo mutuo	
Tasso annuale	
Durata prestito (anni)	

**rata annua**

**2018**

Importo mutuo	
Tasso annuale	
Durata prestito (anni)	

**rata annua**



**CONTO ECONOMICO PREVISIONALE**

	<b>2016</b>		<b>2017</b>		<b>2018</b>	
Ricavi di vendita	174.000,0	100,0%	293.000,0	100,0%	428.800,0	100,0%
Variazione magazzino	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Altri ricavi	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>174.000,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>293.000,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>428.800,0</b>	<b>100,0%</b>
Materie prime e consumi	2.000,0	1,1%	5.100,0	1,7%	5.202,0	1,2%
Costi per servizi	26.000,0	14,9%	26.520,0	9,1%	27.050,4	6,3%
Godimento beni di terzi	1.000,0	0,6%	1.020,0	0,3%	1.040,4	0,2%
Costi amministrativi	4.500,0	2,6%	4.590,0	1,6%	4.681,8	1,1%
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>140.500,0</b>	<b>80,7%</b>	<b>255.770,0</b>	<b>87,3%</b>	<b>390.825,4</b>	<b>91,1%</b>
Costo del lavoro	143.000,0	82,2%	214.500,0	73,2%	314.600,0	73,4%
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>2.500,0</b>	<b>-1,4%</b>	<b>41.270,0</b>	<b>14,1%</b>	<b>76.225,4</b>	<b>17,8%</b>
Ammortamenti	3.500,0	2,0%	5.400,0	1,8%	7.300,0	1,7%
Accantonamenti	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
<b>REDDITO OPERATIVO</b>	<b>6.000,0</b>	<b>-3,4%</b>	<b>35.870,0</b>	<b>12,2%</b>	<b>68.925,4</b>	<b>16,1%</b>
Oneri finanziari	622,6	-3,4%	474,1	-0,2%	294,6	-0,1%
<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>	<b>6.622,6</b>	<b>-3,8%</b>	<b>35.395,9</b>	<b>12,1%</b>	<b>68.630,8</b>	<b>16,0%</b>
Imposte	5.343,0	3,1%	12.583,9	4,3%	20.861,6	4,9%
<b>RISULTATO DI ESERCIZIO</b>	<b>11.965,6</b>	<b>-6,9%</b>	<b>22.812,0</b>	<b>7,8%</b>	<b>47.769,2</b>	<b>11,1%</b>

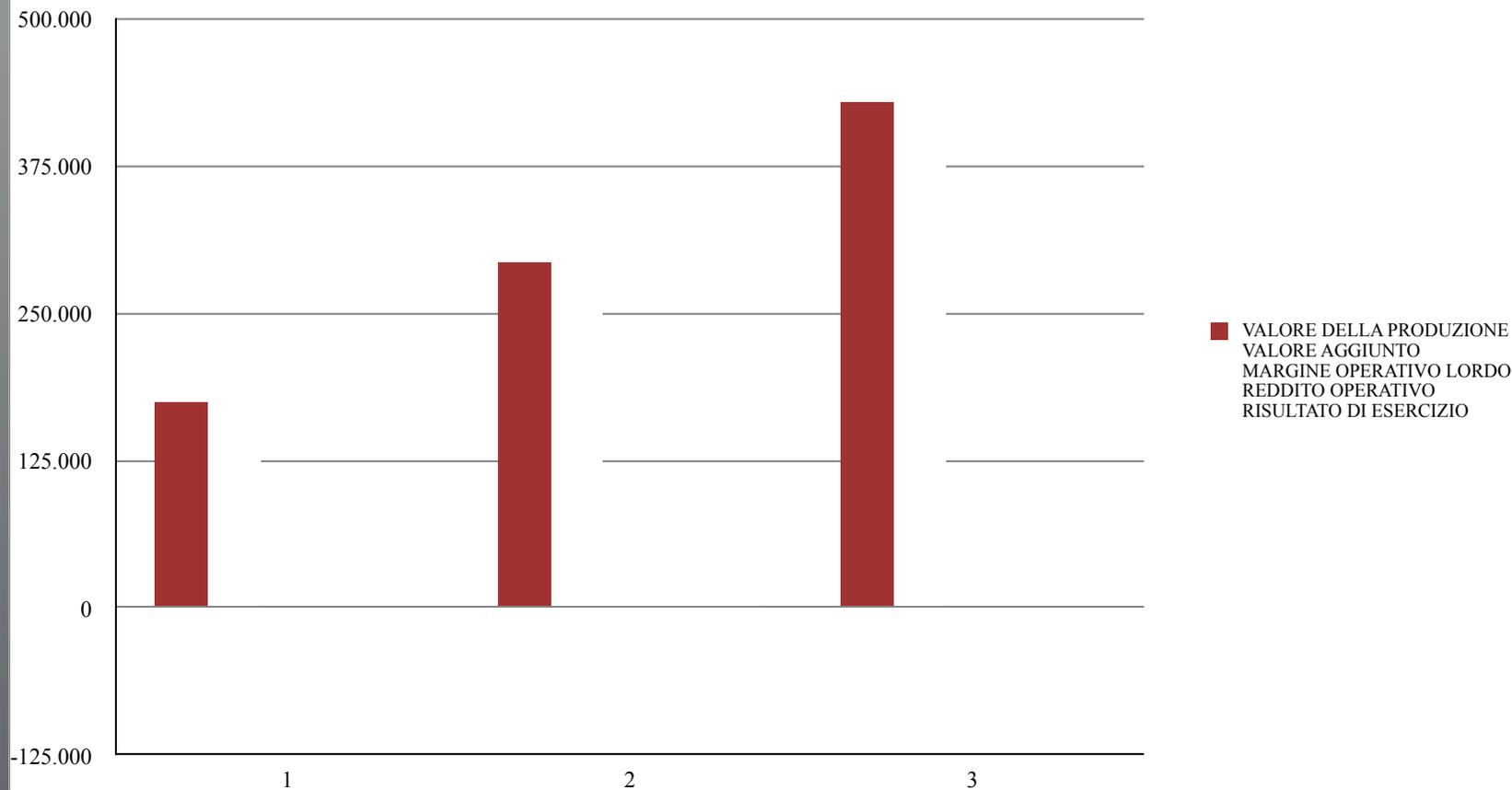
**STATO PATRIMONIALE PREVISIONALE**

<b>ATTIVO</b>	<b>2016</b>		<b>2017</b>		<b>2018</b>	
Immobilizzazioni materiali	15.700,0		18.700,0		21.000,0	
Immobilizzazioni immateriali	4.800,0		8.400,0		12.000,0	
Immobilizzazioni finanziarie	0,0		0,0		0,0	
<b>TOTALE ATTIVO FISSO</b>	<b>20.500,0</b>	<b>53,3%</b>	<b>27.100,0</b>	<b>44,4%</b>	<b>33.000,0</b>	<b>30,2%</b>
Magazzino	0,0		0,0		0,0	
Crediti verso clienti	0,0		0,0		0,0	
Altri crediti	0,0		0,0		0,0	
Disponibilità liquide	17.967,6		33.995,9		76.278,8	
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>17.967,6</b>	<b>46,7%</b>	<b>33.995,9</b>	<b>55,6%</b>	<b>76.278,8</b>	<b>69,8%</b>
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>38.467,6</b>	<b>100,0%</b>	<b>61.095,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>109.278,8</b>	<b>100,0%</b>
<b>PASSIVO</b>						
Capitale sociale	30.000,0		30.000,0		30.000,0	
Riserve e risultato a nuovo			11.965,6		10.162,0	
Risultato di esercizio	11.965,6		22.812,0		47.769,2	
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>18.034,4</b>	<b>40,3%</b>	<b>40.846,4</b>	<b>60,2%</b>	<b>87.931,2</b>	<b>76,5%</b>
<b>FONDO TFR</b>	<b>1.300,0</b>	<b>2,9%</b>	<b>2.600,0</b>	<b>3,8%</b>	<b>4.030,0</b>	<b>3,5%</b>
<b>ALTRI FONDI PER RISCHI E ONERI</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0%</b>
Finanziamenti a medio lungo termine	16.274,6		12.416,7		8.421,6	
<b>PASSIVITA' CONSOLIDATE</b>	<b>17.574,6</b>	<b>39,3%</b>	<b>15.016,7</b>	<b>22,1%</b>	<b>12.451,6</b>	<b>10,8%</b>
Prestiti da soci	0,0		0,0		0,0	
Debiti verso fornitori	6.913,3		7.362,7		7.510,0	
Altri debiti	2.245,8		4.579,1		7.055,1	
Debiti bancari a breve	0,0		0,0		0,0	
<b>TOTALE PASSIVITA' CORRENTI</b>	<b>9.159,1</b>	<b>20,5%</b>	<b>11.941,8</b>	<b>17,6%</b>	<b>14.565,1</b>	<b>12,7%</b>
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>44.768,1</b>	<b>100,0%</b>	<b>67.804,8</b>	<b>100,0%</b>	<b>114.947,8</b>	<b>100,0%</b>

	2016	2017	2018
Reddito operativo	6.000,0	35.870,0	68.925,4
Ammortamenti	3.500,0	5.400,0	7.300,0
Accantonamenti	0,0	0,0	0,0
TFR	1.300,0	1.300,0	1.430,0
<b>FLUSSO REDDITUALE GESTIONE CARATTERISTICA</b>	<b>1.200,0</b>	<b>42.570,0</b>	<b>77.655,4</b>
Variazione crediti commerciali	0,0	0,0	0,0
Variazione credito IVA	0,0	0,0	0,0
Variazione rimanenze	0,0	0,0	0,0
Variazione fornitori	0,0	0,0	0,0
Variazione debito IVA	2.860,0	2.401,7	2.489,7
<b>FLUSSO MONETARIO GESTIONE TIPICA</b>	<b>1.660,0</b>	<b>44.971,7</b>	<b>80.145,1</b>
Investimenti netti Immobilizzazioni materiali	18.000,0	6.000,0	6.000,0
Investimenti Immobilizzazioni immateriali	6.000,0	6.000,0	6.000,0
Immobilizzazioni finanziarie	0,0	0,0	0,0
Variazione debiti finanziari a medio lungo termine	16.274,6	3.857,9	3.995,1
Oneri finanziari su finanziamenti a medio lungo termine	640,6	508,1	370,9
Aumenti capitale sociale	30.000,0	0,0	0,0
Distribuzione utile		0,0	684,4
Finanziamenti dei soci	0,0	0,0	0,0
Imposte	5.343,0	12.583,9	20.861,6
Proventi finanziari a breve	16,6	14,7	41,6
Oneri finanziari a breve	0,0	0,0	0,0
<b>FLUSSO DI LIQUIDITA' TOTALE</b>	<b>17.967,6</b>	<b>16.036,5</b>	<b>42.274,7</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA INIZIALE</b>	<b>0,0</b>	<b>17.967,6</b>	<b>34.004,1</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA FINALE</b>	<b>17.967,6</b>	<b>34.004,1</b>	<b>76.278,8</b>

<b>INDICATORI SINTETICI</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
TASSO CRESCITA DEI RICAVI		68,39%	46,35%
MOL/VENDITE	-1,44%	14,09%	17,78%
REDDITO OPERATIVO/ONERI FINANZIARI	RO < 0	75,7	233,9
PFN/MOL	PFN > 0	PFN > 0	PFN > 0
FLUSSI DI CASSA/RATE DEI MUTUI	0,4	10,3	18,4
MARGINE SECONDARIO DI STRUTTURA	16.409	31.363	71.413
ROI	-15,6%	58,7%	63,1%
ROS	-3,4%	-3,4%	12,2%

### Andamento Conto economico



S  
a  
l  
d  
o  
  
I  
V  
A

La cooperativa REzdora, nonostante qualche difficoltà prevista per il primo anno di attività, riuscirà, in tempi brevi ad assicurarsi una fetta del mercato vedendo migliorare le proprie performance economiche.

Nei primi periodi, al fine di evitare dispersioni di energie, si occuperà soprattutto di progettazione e realizzazione di oggettistica specifica per tutto ciò che riguarda l'alimentazione, servendosi di fornitori esterni per quanto riguarda la preparazione dei cibi stessi poi commercializzati nei vari canali di vendita (dai supermercati ai distributori automatici), nei primi tempi si occuperà di consulenza anche presso i propri partner (ditte specializzate nella preparazione di piatti tradizionali) diffondendo così la propria immagine. Obiettivo per un prossimo futuro completare la filiera produttiva dedicandosi anche alla preparazione dei cibi stessi sfruttando, per la loro commercializzazione, i canali già collaudati.