



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysharefinance.com

www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

EASY B. PLAN



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 da **Easy Share Finance S.a.S.** 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.



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

☎ +39 035 260900

✉ info@easysharefinance.com

🌐 www.easysharefinance.com

📍 Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

- **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

EASY BPLAN® è utilizzabile in "*licenza d'uso*" **valida su un solo PC** con la presenza di un sistema dotato dei seguenti requisiti tecnici:

- Hardware: Intel®, AMD Duron Processor®, Intel Core TM®, min. **2 GB di RAM**;
- Sistema operativo: **Microsoft® Windows 2010** o superiore (*no Mac o Virtual*);
- Software applicativo: **Microsoft® Office Excel 2010, 2013** o superiore, **versione Office Excel solo a 32 bit** (*no versione Office Excel a 64 bit*);
- Memoria utilizzata: **10 MB**;
- Linguaggio di programmazione: Microsoft® **Visual Basic for Applications**;
- Lingue: italiano e inglese.

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".



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysharefinance.com

www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

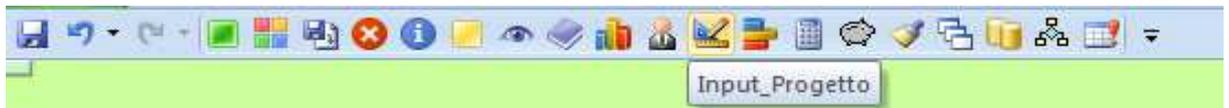
SEZIONE INPUT

ISTRUZIONI	VENDITE & PRODUZ.	PIANO INVESTIMENTI
ANAGRAFICA	PERSONALE	AMM.TO CESPITI
CONSUNT. (CE)	INPUT STRATEGICI	FINANZIAMENTI M/L
CONSUNT. (attivo)	INPUT BUDGET	LEASING FINANZIARI
CONSUNT. (passivo)	INPUT PROGETTO	INPUT BREAK-EVEN
VERIFICHE INPUT		

SEZIONE OUTPUT

BUDGET	PIANO STRATEGICO	NUOVO PROGETTO	BREAK-EVEN
BDT ECONOMICO	CONTO ECONOMICO	MILESTONE	B.E.P PREZZI CORR.
BDT INVESTIMENTI	STATO PATRIMON.	DIAGRAMMA GANTT	GRAFICO B.E.P.
BDT FINANZIARIO	RENDICONTO FINANZ.	INVEST. PROGETTO	B.E.P. SIMULAZIONI
CONTROLLO BDG	INDICI E GRAFICI	VALUT. PROGETTO	
CALCOLO I.V.A.	RACCORDO C. ECON.		

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



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

☎ +39 035 260900

✉ info@easysharefinance.com

🌐 www.easysharefinance.com

📍 Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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. È 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 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 pdf (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:

- a) un programma basato su dati storici (piano sintetico), ed è il caso dell'azienda in funzionamento;
- b) 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.



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900
info@easysharefinance.com
www.easysharefinance.com
Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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 seguenti istruzioni (cliccando sulla riga di ogni istruzione in nero o sui titoli in rosso accedete al foglio relativo):

- 1) Inserire i dati completi nella scheda Anagrafica
- 2) Se disponibili inserire gli ultimi 3 bilanci
- 3) Se intendete predisporre un piano dettagliato o se l'azienda è una "start-up" inserire i dati di vendite e produzione
- 4) Se l'azienda è una "start-up" o dovete predisporre un progetto di R&S inserire i dati del personale (N.B.: è possibile inserire il mese di decorrenza dell'attività)
- 5) Scegliendo, in alternativa al punto 3, un piano sintetico inserire i dati di previsione nella tabella INPUT
- 6) Se dovete predisporre il piano dettagliato è comunque necessario fornire dati integrativi nella tabella INPUT

Input di conto economico

- A) Dati delle vendite: inserire le % previste di incremento (+), decremento (-) delle vendite previste per il periodo di forecast (riportare solo numeri senza %)
B) Valori assoluti: compilare 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 volete modificare i valori limitatevi a cliccare sul tasto reset e ad inserire i nuovi dati
C) Incidenze su Valore della produzione: inserire 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: inserire 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: inserire 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
Input di stato patrimoniale
F) Valori assoluti: compilare tutte le celle delle sei righe presenti riferite allo stato patrimoniale
G) Incidenze su Valore della produzione: inserire le % riferite a questi ulteriori valori di stato patrimoniale sul valore della produzione (riportare solo numeri senza %)

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.

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 cespiti 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. cespiti e sospende il calcolo della quota di ammortamento qualora il fondo abbia raggiunto il valore del cespiti.

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:

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



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysfinance.com

www.easysfinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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*).

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



Easy Share Finance S.p.A.
di Antonella Antonelli & C.

☎ +39 035 260900

✉ info@easysfinance.com

🌐 www.easysfinance.com

📍 Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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	101,6%	10.674	94,5%	10.979	96,5%
Altri ricavi e proventi	239	2,1%	227	2,0%	318	2,8%
Variaz. lavori in corso su ordinazione		0,0%		0,0%		0,0%
VALORE DELLA PRODUZIONE	11.785	103,8%	10.901	96,5%	11.297	101,4%
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	58	0,5%	53	0,5%	77	0,7%
Variazione rim. prodotti finiti e in lav.	(484)	(4,3%)	341	3,0%	(232)	(2,1%)
VALORE DELLA PRODUZIONE	11.359	100,0%	11.295	100,0%	11.142	100,0%
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%)
CONSUMI	(4.245)	(37,4%)	(4.435)	(39,3%)	(4.024)	(36,1%)
Lavorazioni esterne	(700)	(6,2%)	(705)	(6,2%)	(799)	(7,2%)
Costi industriali e altri servizi industriali	(206)	(1,8%)	(253)	(2,2%)	(281)	(2,5%)
Costi commerciali	(2.068)	(18,2%)	(1.583)	(14,0%)	(1.643)	(14,7%)
Prestazioni di servizi, costi amm. e gen.	(1.300)	(11,4%)	(1.102)	(9,8%)	(985)	(8,8%)
Costi di ricerca e sviluppo		0,0%		0,0%		0,0%
Proventi e oneri diversi di gestione	(83)	(0,7%)	(78)	(0,7%)	(113)	(1,0%)
SERVIZI E ALTRI COSTI	(4.357)	(38,4%)	(3.721)	(32,9%)	(3.821)	(34,3%)
VALORE AGGIUNTO	2.757	24,0%	3.139	27,8%	3.297	29,6%
Remunerazione personale ed oneri sociali	(2.002)	(17,6%)	(2.014)	(17,8%)	(1.983)	(17,8%)
TFR e trattamenti simili	(115)	(1,0%)	(124)	(1,1%)	(117)	(1,1%)
Altri costi personale		0,0%		0,0%		0,0%
COSTO DEL LAVORO	(2.117)	(18,6%)	(2.138)	(18,9%)	(2.100)	(18,8%)
MARGINE OPERATIVO LORDO	640	5,6%	1.001	8,9%	1.197	10,7%
Ammortamenti imm. materiali	(330)	(2,9%)	(295)	(2,6%)	(323)	(2,9%)
Ammortamenti imm. immateriali	(122)	(1,1%)	(99)	(0,9%)	(93)	(0,8%)
Svalutazione crediti	(6)	(0,1%)	(5)	(0,0%)		0,0%
Canoni di leasing	(1.565)	(13,8%)	(1.217)	(10,8%)	(565)	(5,1%)
Accantonamento fondo rischi e oneri	(126)	(1,1%)	(86)	(0,8%)	(75)	(0,7%)
TOTALE AMMORTAM., ACCANT.,	(2.149)	(18,9%)	(1.702)	(15,1%)	(1.056)	(9,5%)
REDDITO OPERATIVO GESTIONE	(1.509)	(13,3%)	(701)	(6,2%)	141	1,3%
Interessi attivi disponibilità liquide e altri	9	0,1%	12	0,1%	7	0,1%
Altri proventi patrimoniali	0	0,0%	0	0,0%		0,0%
REDDITO DA INV. PATRIMONIALI	9	0,1%	12	0,1%	7	0,1%
REDDITO DEL CAPITALE INVESTITO	(1.500)	(13,2%)	(689)	(6,1%)	148	1,3%
Interessi passivi su finanziamenti a breve	(40)	(0,4%)	(31)	(0,3%)	(35)	(0,3%)
Interessi passivi su fin. medio-lungo	(90)	(0,8%)	(80)	(0,7%)	(100)	(0,9%)
Altri oneri e spese finanziarie		0,0%		0,0%		0,0%
INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI	(130)	(1,1%)	(111)	(1,0%)	(135)	(1,2%)
REDDITO DI COMPETENZA	(1.630)	(14,3%)	(800)	(7,1%)	13	0,1%
COMPONENTI STRAORDINARI	698	6,1%		0,0%	(53)	(0,5%)
RISULTATO ANTE IMPOSTE	(932)	(8,2%)	(800)	(7,1%)	(40)	(0,4%)
IRAP		0,0%		0,0%		0,0%
IRES		0,0%		0,0%		0,0%
Altre imposte	71	0,6%	53	0,5%	(122)	(1,1%)
IMPOSTE	71	0,6%	53	0,5%	(122)	(1,1%)



Easy Share Finance S.p.A.
di Antonella Antonelli & C.

☎ +39 035 260900

✉ info@easysharefinance.com

🌐 www.easysharefinance.com

📍 Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

Anni	2009 Cons.		2010 Cons.		2011 Cons.	
	€' 000	%	€' 000	%	€' 000	%
Liquidità	71	0,6%	112	0,9%	2.669	18,9%
Crediti Commerciali	1.095	9,0%	941	7,8%	882	6,3%
Altri Crediti	1.018	8,3%	1.160	9,6%	872	6,2%
Rimanenze	5.635	46,1%	6.119	50,9%	5.900	41,9%
Ratei e risconti	951	7,8%	10	0,1%	47	0,3%
Credito IVA		0,0%		0,0%		0,0%
ATTIVO A BREVE	8.770	71,7%	8.342	69,4%	10.370	73,6%
Immobilizzazioni materiali	2.457	20,1%	2.772	23,1%	2.877	20,4%
Immobilizzazioni immateriali	276	2,3%	229	1,9%	191	1,4%
Immobilizzazioni finanziarie	728	6,0%	682	5,7%	659	4,7%
ATTIVO FISSO NETTO	3.461	28,3%	3.683	30,6%	3.727	26,4%
CAPITALE INVESTITO	12.231	100,0%	12.025	100,0%	14.097	100,0%
Banche passive	671	5,5%	425	3,5%	321	2,3%
Debiti verso fornitori	1.279	10,5%	1.667	13,9%	2.004	14,2%
Debiti verso fornitori imm.		0,0%		0,0%		0,0%
Altri debiti a breve	609	5,0%	850	7,1%	417	3,0%
Ratei e risconti	6	0,0%	170	1,4%	149	1,1%
PASSIVO A BREVE	2.565	21,0%	3.112	25,9%	2.891	20,5%
Trattamento fine rapporto	605	4,9%	603	5,0%	566	4,0%
Debiti finanziari a m/l	6.300	51,5%	6.300	52,4%	6.346	45,0%
Fondi per rischi ed oneri	841	6,8%	837	7,0%	957	6,8%
Finanziamenti dei soci		0,0%		0,0%		0,0%
Altre passività consolidate		0,0%		0,0%		0,0%
PASSIVO A M/L TERMINE	7.746	63,3%	7.740	64,4%	7.869	55,8%
MEZZI DI TERZI	10.311	84,3%	10.852	90,2%	10.760	76,3%
Capitale sociale	3.500	28,6%	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%
Utili/perdite a nuovo	(1.019)	(8,3%)	(1.580)	(13,1%)		0,0%
Utile/perdita del periodo	(861)	(7,0%)	(747)	(6,2%)	(162)	(1,1%)
MEZZI PROPRI	1.920	15,7%	1.173	9,8%	3.337	23,7%
FONTI DI FINANZIAMENTO	12.231	100,0%	12.025	100,0%	14.097	100,0%

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. È 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
Totali	4.310		2.193.693	802.775	28.524	1.582.838	250.000	4.829.306			4.078



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysharefinance.com

www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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
Totali	7.626.550	125.000	1.143.983	0	20%	1.528.261

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
Costo per unità prodotta			1.160

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. È 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	TFR	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				
Dirigenti commerciali	1,00	85.000,00	85.000,00	15,00%	12.750,00				
Dirigenti tecnici	1,00	85.000,00	85.000,00	15,00%	12.750,00				
Impiegati tecnici R&S	2,00	45.000,00	90.000,00	35,00%	31.500,00				
Impiegati tecnici di produzione	3,00	45.000,00	135.000,00	35,00%	47.250,00				
Operai addetti alle lavorazioni	32,00	35.000,00	1.120.000,00	35,00%	392.000,00				
Operai addetti ai servizi ausiliari	3,00	35.000,00	105.000,00	35,00%	36.750,00				
Impiegati commerciali e mkt	5,00	45.000,00	225.000,00	35,00%	78.750,00				
Impiegati amministrativi	3,00	39.000,00	117.000,00	35,00%	40.950,00				
Totali	52,00		2.147.000,00		680.450,00				
							Produttività in %	ore lavorab. (resa)	costo ora
							%	h	euro
							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	



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysharefinance.com

www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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
Totali	-	232.002,24	232.002,24	232.002,24	232.002,24	232.002,24	232.002,24	1.496.301,92

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 seconda delle necessità, "input sintetico" e "input analitico". In quest'ultimo caso, sarà necessario compilare gli input del foglio produzione e vendite e personale. Detagliate 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	2015
Variazioni annuali								
Variazione dei ricavi di vendita (%)	n.d.	-8%	-2%	3%	7%			
Ricavi di vendita (€ '000)	11.546	10.674	11.066	10.979	11.748			
Valori assoluti								
Altri ricavi e proventi (€ '000)	239	227	261	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)			
Proventi e oneri diversi di gestione (€ '000)	(83)	(78)	(91)	(113)	(91)			
Altri costi del personale (€ '000)	-	-	-	-	-			
Canoni di Leasing (€ '000)	(1.565)	(1.217)	(1.116)	(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)	-	-	-	-	-			
Incidenze su Valore della Produzione								
Consumi (%)	37%	39%	38%	36%	38%			
Lavorazioni esterne (%)	6%	6%	7%	7%	7%			
Costi industriali e altri servizi industriali (%)	2%	2%	2%	3%	3%			
Costi ricerca e sviluppo (%)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0
Incidenze su Ricavi delle vendite								
Svalutazioni crediti commerciali (%)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0
Costi commerciali (%)	18%	15%	16%	15%	15%	15%	15%	15
Accantonamento fondo rischi e oneri (%)	1,1%	0,8%	1%	0,7%				
Utilizzo fondo rischi e oneri								
Altri Input								

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.



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysharefinance.com

www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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
Totale	451		94,71		82,89		

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. È 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



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysharefinance.com

www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

- **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	01/07/2013	01/01/2014	01/07/2014	01/01/2015	01/07/2015	01/01/2016	01/07/2016	01/01/2017	01/07/2017	01/01/2018
											30/06/2013	31/12/2013	30/06/2014	31/12/2014	30/06/2015	31/12/2015	30/06/2016	31/12/2016	30/06/2017	31/12/2017	30/06/2018
Attività 1											01/01/2013	01/07/2013									
Costo del personale R&S											30/06/2013	30/07/2013									
Addetti											€	3									
Ore dedicate 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
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
Maggior fatturato indotto dal progetto							
Maggior fatturato in euro							
Produttività							
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	€ -	€ -	€ -
Riduzione giacenze magazzino							
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
Riduzione scarti di lavorazione							
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		-	-	-	-	-	-
Riduzione resi da clienti							
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)	-	-	-
Ricavi/riduzione di costi in euro	€ 705.613	€ 722.613	€ 392.306	€ 362.276	€ 362.276	€ 362.276	€ 362.276
Costi Investimenti del progetto	€ 428.077	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
M.O.L. del progetto	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysharefinance.com

www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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		3.333,33	794.848,09		
2	05/04/2012	8.485,24		3.311,87	789.674,72		
3	05/05/2012	8.485,24		3.290,31	784.479,79		
4	05/06/2012	8.485,24		3.268,67	779.263,21		
5	05/07/2012	8.485,24		3.246,93	774.024,90		
6	05/08/2012	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 scadenziari delle operazioni.

Operazione		Vai a scadenza generale		Vai a scadenza mensile		Vai a scadenza annuale	
OPERAZIONE DI LEASING FINANZ. N. 1 anno: 2012	Durata in anni: 18	Valore del contratto: 250.000,00	numero canoni: 216	Maxicanone: 50.000,00	Valore di riscatto: 50.000,00	Tasso annuo: 3,55	Tasso di periodo: 0,291172
	Frequenza pagamento canone: Mensile			Canone: 1.088,76			
DESCRIZIONE: MACCHINARIO							
Data Contratto: 01/01/2012	MAXICANONE: 50.000,00	N. rate: 216	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	1.314,36			
1	01/02/2012		1.088,76	1.314,36			
2	01/03/2012		1.088,76	1.314,36			
3	01/04/2012		1.088,76	1.314,36			
4	01/05/2012		1.088,76	1.314,36			
5	01/06/2012		1.088,76	1.314,36			
6	01/07/2012		1.088,76	1.314,36			
7	01/08/2012		1.088,76	1.314,36			
8	01/09/2012		1.088,76	1.314,36			
9	01/10/2012		1.088,76	1.314,36			
10	01/11/2012		1.088,76	1.314,36			
11	01/12/2012	31/12/2012	1.088,76	1.314,36	46.206,47		
12	01/01/2013		1.088,76	1.314,36			
13	01/02/2013		1.088,76	1.314,36			
14	01/03/2013		1.088,76	1.314,36			
15	01/04/2013		1.088,76	1.314,36			
16	01/05/2013		1.088,76	1.314,36			

Vai all'operazione n.1		Canone da versare		Importo di competenza	
OPERAZIONE DI LEASING N. 1 SCADENZARIO RATE PER ANNO		2012	57.621	10.513	
		2013	13.065	15.770	
		2014	13.065	15.770	
		2015	13.065	15.770	
		2016	13.065	15.770	
		2017	13.065	15.770	
		2018	13.065	15.770	
		2019	13.065	15.770	
		2020	13.065	15.770	
		2021	13.065	15.770	
		2022	13.065	15.770	
		2023	13.065	15.770	
		2024	13.065	15.770	
		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	



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900
info@easysharefinance.com
www.easysharefinance.com
Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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 vendite	1.175	247	1.421	940	197	1.137	1.175	247	1.421	1.057	222	1.279	1.292	271	1.564	1.292	271	1.564
Aktivazioni e proventi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variazione lavori corso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Increment. Imm. lavori interni	8	-	8	6	-	6	8	-	8	7	-	7	9	-	9	9	-	9
Valutazione riman. p.f. e lavor.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VALORE DELLA PRODUZIONE	1.183	247	1.429	946	197	1.144	1.183	247	1.429	1.064	222	1.287	1.301	271	1.572	1.301	271	1.572
Acquisti imp.	(428)	(90)	(517)	(428)	(90)	(517)	(428)	(90)	(517)	(428)	(90)	(517)	(428)	(90)	(517)	(428)	(90)	(517)
Variazione riman. m.p.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CONSUMI	(428)	-	-															
Lavorazioni esterne	(65)	(14)	(80)	(65)	(14)	(80)	(65)	(14)	(80)	(65)	(14)	(80)	(65)	(14)	(80)	(65)	(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 amm. 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)
SERVIZI E ALTRI COSTI CARATI	(345)	-	-															
VALORE AGGIUNTO	411	-	-	174	-	-	411	-	-	292	-	-	529	-	-	529	-	-
Costo del lavoro	(175)	-	-	(175)	-	-	(175)	-	-	(175)	-	-	(175)	-	-	(175)	-	-
MARGINE OPER. LORDO	236	-	-	-	-	-	236	-	-	117	-	-	354	-	-	354	-	-
Ammortamenti e accant.	(46)	-	-	(46)	-	-	(46)	-	-	(46)	-	-	(46)	-	-	(46)	-	-
Canoni leasing	50	-	-	1	-	-	51	-	-	2	-	-	2	-	-	2	-	-
REDDITO OPER. GEST. CAR.	239	-	-	(46)	-	-	240	-	-	73	-	-	309	-	-	309	-	-
Interessi e proventi fin. attivi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Interessi passivi e oneri fin.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REDDITO DI COMPETENZA	239	-	-	(46)	-	-	240	-	-	73	-	-	309	-	-	309	-	-
Componenti straordinari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RISULTATO ANTE IMPOSTE	239	-	-	(46)	-	-	240	-	-	73	-	-	309	-	-	309	-	-

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	IVA	Importo netto	IVA	Importo netto	IVA	Importo netto	IVA	Importo netto	IVA	Importo netto	IVA
2012	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Tipologia investimento:												
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	-	-	-	-	421	88	-	-	-	-	-	-



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysharefinance.com

www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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 pure foglio Piano degli investimenti.

3) Budget di tesoreria

Uscite previste per invest.	Gennaio		Febbraio		Marzo		Aprile		Maggio		Giugno	
	Importo netto	IVA	Importo netto	IVA								
2012	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Residuo debito anno 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	-	-	-	-	-	-	-	-	586	123	-	-

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

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.

	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
GESTIONE CARATTERISTICA													
Incazzi da vendite progressivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incazzi su fatturato del periodo	0	1.421	1.137	1.421	1.279	1.564	1.564	1.421	0	935	1.137	1.137	13.077
Incazzi per altri proventi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE	0	1.421	1.137	1.421	1.279	1.564	1.564	1.421	0	935	1.137	1.137	13.077
Pagamento debiti pregressi	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 progressivo	-49	-49	-49	-49	-49	-49	-49	-49	-49	-49	-49	-49	-500
Pagamento rate nuovi leasing	-61	-1	-62	-3	-3	-3	-3	-3	-3	-3	-3	-3	-141
Pagamento lavorazioni esterne	0	-80	-80	-80	-80	-80	-80	-80	-80	-80	-80	-80	-879
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	-82
Costi del lavoro	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-2.102
Versamento IVA a saldo	0	-84	-45	0	-85	-119	-119	-84	0	0	0	0	-520
Versamento imposte													
TOTALE USCITE	-285	-503	-1.265	-1.161	-1.935	-1.280	-1.280	-1.255	-1.161	-1.161	-1.234	-1.162	-13.683
SALDO GESTIONE CARATTER.	-285	918	-128	260	-656	284	284	166	-1.161	-166	-96	-25	-605
GESTIONE STRAORDINARIA													
Entrate straordinarie													0
Uscite straordinarie													0
SALDO GESTIONE STRAORD.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
GESTIONE FINANZIARIA													



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easyssharefinance.com

www.easyssharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

Anni	2009 Cons.		2010 Cons.		2011 Cons.		2012 Prev.		2013 Prev.		2014 Prev.		2015 Prev.		2016 Prev.	
	€ 000	±	€ 000	±	€ 000	±	€ 000	±	€ 000	±	€ 000	±	€ 000	±	€ 000	±
Ricavi dalle vendite e prestazioni	11.546	81,6%	10.674	56,5%	10.979	58,5%	11.748	56,7%	12.570	56,5%	13.450	57,5%	14.526	57,5%	15.833	57,5%
Altri ricavi e proventi	239	2,1%	227	2,0%	318	2,9%	-	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%
VALORE PRODUZIONE VENDUTA	11.785	103,4%	10.901	56,5%	11.297	101,4%	11.748	56,7%	12.570	56,5%	13.450	57,5%	14.526	57,5%	15.833	57,5%
Incrementi immobiliz. 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 imm. prodotti finiti e in lav.	(484)	(4,3%)	341	3,0%	(232)	(2,1%)	324	2,8%	136	1,2%	215	1,6%	263	1,6%	320	2,0%
VALORE DELLA PRODUZIONE	11.359	100,0%	11.295	100,0%	11.142	100,0%	12.151	100,0%	12.786	100,0%	13.745	100,0%	14.869	100,0%	16.233	100,0%
Acquisti materie prime e sussidiarie	(4.090)	(36,0%)	(4.578)	(40,5%)	(4.011)	(36,0%)	(5.134)	(42,2%)	(5.000)	(39,1%)	(5.374)	(38,9%)	(5.842)	(39,5%)	(6.410)	(39,5%)
Var. rimanenze mat. prime e sussidiarie	(165)	(1,4%)	143	1,3%	(113)	(1,0%)	567	4,7%	194	1,5%	208	1,5%	254	1,7%	309	1,9%
CONSUMI	(4.245)	(37,4%)	(4.435)	(39,3%)	(4.024)	(36,1%)	(4.567)	(37,6%)	(4.805)	(37,6%)	(5.166)	(37,6%)	(5.588)	(37,6%)	(6.101)	(37,6%)
Lavorazioni esterne	(700)	(6,2%)	(705)	(6,2%)	(739)	(6,6%)	(733)	(6,1%)	(834)	(6,5%)	(837)	(6,0%)	(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	(2.068)	(18,3%)	(1.583)	(14,0%)	(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%)
SERVIZI E ALTRI COSTI CARATT.	(4.357)	(38,4%)	(3.721)	(33,1%)	(3.821)	(34,3%)	(4.136)	(34,0%)	(4.321)	(33,9%)	(4.544)	(33,1%)	(4.812)	(32,4%)	(5.137)	(31,6%)
VALORE AGGIUNTO	2.757	24,3%	3.139	27,8%	3.297	29,6%	3.449	28,6%	3.659	28,6%	4.035	29,4%	4.468	30,1%	4.994	30,8%
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)	(13,5%)
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%
COSTO DEL LAVORO	(2.117)	(18,6%)	(2.138)	(18,9%)	(2.100)	(18,8%)	(2.102)	(17,2%)	(2.102)	(16,5%)	(2.102)	(15,3%)	(2.102)	(14,1%)	(2.102)	(13,9%)
MARGINE OPERATIVO LORDO	640	5,6%	1.001	8,9%	1.197	10,7%	1.347	11,0%	1.557	12,2%	1.933	14,0%	2.367	16,0%	2.892	18,4%
Ammortamenti immateriali	(330)	(2,9%)	(235)	(2,1%)	(323)	(2,9%)	(248)	(2,0%)	(318)	(2,5%)	(378)	(2,7%)	(478)	(3,3%)	(572)	(3,5%)
Ammortamenti imm. materiali	(122)	(1,1%)	(93)	(0,8%)	(93)	(0,8%)	(204)	(1,7%)	(65)	(0,5%)	(100)	(0,7%)	(135)	(0,9%)	(170)	(1,0%)
Svalutazione crediti	(6)	(0,0%)	(5)	(0,0%)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Canoni di leasing	(1.585)	(13,8%)	(1.217)	(10,8%)	(565)	(5,0%)	(539)	(4,4%)	(787)	(6,2%)	(787)	(5,7%)	(787)	(5,3%)	(787)	(5,4%)
Accantonamento fondo rischi e oneri	(126)	(1,1%)	(86)	(0,8%)	(75)	(0,7%)	(106)	(0,9%)	(113)	(0,9%)	(121)	(0,9%)	(131)	(0,9%)	(142)	(0,9%)
TOT. AMM. ACCANT. E LEASING	(2.149)	(18,5%)	(1.702)	(15,1%)	(1.056)	(9,5%)	(1.157)	(9,5%)	(1.283)	(10,0%)	(1.385)	(10,0%)	(1.531)	(10,3%)	(1.671)	(10,3%)
REDDITO OPER. GEST. CARATT.	(1.509)	(13,3%)	(701)	(6,2%)	141	1,2%	190	1,6%	274	2,1%	548	4,0%	836	5,6%	1.221	8,2%
Interessi attivi e altri proventi finanziari	9	0,1%	12	0,1%	7	0,1%	8	0,1%	3	0,0%	2	0,0%	1	0,0%	-	0,0%
Altri proventi patrimoniali	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
REDDITO DA INVEST. PATRIM.	9	0,1%	12	0,1%	7	0,1%	8	0,1%	3	0,0%	2	0,0%	1	0,0%	-	0,0%
REDDITO DEL CAPITALE INVEST.	(1.500)	(13,2%)	(689)	(6,1%)	148	1,3%	198	1,6%	276	2,2%	549	4,0%	836	5,6%	1.221	8,2%
Interessi passivi su finanziamenti a breve	(130)	(1,1%)	(111)	(1,0%)	(135)	(1,2%)	(7)	(0,0%)	-	0,0%	-	0,0%	(1)	(0,0%)	(30)	(0,2%)
Interessi passivi su lin. medio-lungo	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	(111)	(0,9%)	(96)	(0,8%)	(96)	(0,7%)	(96)	(0,6%)	(83)	(0,5%)

Anni	2009 Cons.		2010 Cons.		2011 Cons.		2012 Prev.		2013 Prev.		2014 Prev.		2015 Prev.		2016 Prev.	
	€ 000	±	€ 000	±	€ 000	±	€ 000	±	€ 000	±	€ 000	±	€ 000	±	€ 000	±
Liquidità	71	0,6%	112	0,8%	2.669	18,3%	612	4,9%	462	3,7%	213	1,7%	-	0,0%	-	0,0%
Crediti Commerciali	1.095	9,0%	941	8,0%	882	8,4%	1.632	13,0%	1.397	11,0%	1.494	11,6%	1.614	12,0%	1.759	13,1%
Altri Crediti	1.018	8,3%	1.160	9,8%	872	8,2%	1.017	8,0%	1.017	8,0%	1.017	7,8%	1.017	7,6%	1.017	7,5%
Rimanenze	5.635	46,1%	6.119	50,8%	5.900	41,9%	5.711	45,6%	6.041	48,0%	6.463	50,3%	6.900	52,0%	7.609	57,7%
Ratei e riscconti	951	7,8%	10	0,1%	47	0,3%	49	0,4%	51	0,4%	55	0,4%	59	0,4%	65	0,5%
Credito IVA	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
ATTIVO A BREVE	8.770	71,7%	8.342	69,4%	10.370	73,6%	9.020	72,0%	8.967	71,4%	9.242	72,0%	9.671	72,0%	10.450	75,7%
Immobilizzazioni materiali	2.457	20,1%	2.772	23,1%	2.877	20,4%	2.707	21,6%	2.653	21,1%	2.576	20,1%	2.708	20,8%	2.664	19,9%
Immobilizzazioni immateriali	276	2,3%	229	1,9%	191	1,4%	118	0,9%	248	2,0%	323	2,5%	363	2,7%	368	2,8%
Immobilizzazioni finanziarie	728	6,0%	692	5,7%	859	6,1%	690	5,5%	690	5,5%	690	5,4%	690	5,1%	690	5,1%
ATTIVO FISSO NETTO	3.461	28,3%	3.683	30,6%	3.727	26,9%	3.514	28,0%	3.591	28,6%	3.588	28,0%	3.760	28,0%	3.722	28,3%
CAPITALE INVESTITO	12.231	100,0%	12.025	100,0%	14.097	100,0%	12.534	100,0%	12.558	100,0%	12.831	100,0%	13.431	100,0%	14.171	100,0%
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	0,1%	66	0,5%	75	0,6%	151	1,1%	132	0,9%
Altri debiti a breve	609	5,0%	850	7,1%	417	3,0%	751	6,0%	601	4,7%	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%
PASSIVO A BREVE	2.565	21,0%	3.112	25,9%	2.891	20,5%	2.976	23,7%	3.042	24,2%	3.195	24,9%	3.475	25,8%	4.956	35,0%
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/ml	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%
PASSIVO A MIL. TERMINE	7.746	63,3%	7.740	64,4%	7.869	56,0%	6.429	51,3%	6.522	51,9%	6.593	51,4%	6.674	49,7%	5.447	38,4%
MEZZI DI OPER.	10.311	84,3%	10.852	90,2%	10.760	7										



Easy Share Finance S.p.A.
di Antonella Antonelli & C.

☎ +39 035 260900

✉ info@easysharefinance.com

🌐 www.easysharefinance.com

📍 Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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. È 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
FLUSSO FINANZ. GESTIONE TIPICA	(92)	749	847	870	1.246	1.680	2.206
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
FLUSSO MONET. GESTIONE TIPICA	1.075	1.206	496	769	775	1.193	1.501
Investimenti netti Imm materiali	(610)	(428)	(78)	(265)	(300)	(610)	(528)
Investimenti Imm. immateriali	(52)	(55)	(130)	(195)	(175)	(175)	(175)
Immobilizzazioni 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)
FLUSSO DI LIQUIDITA' TOTALE	287	2.661	(1.736)	(150)	(249)	(238)	(1.287)
LIQUIDITA' NETTA INIZIALE	(600)	(313)	2.348	612	462	213	(25)
VARIAZIONE DEL PERIODO	287	2.661	(1.736)	(150)	(249)	(238)	(1.287)
LIQUIDITA' NETTA FINALE	(313)	2.348	612	462	213	(25)	(1.312)



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysharefinance.com

www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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 rappresentazioni 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%
ROI (Redditività capitale investito)	(12,3%)	(5,8%)	1,0%	1,7%	3,6%	5,5%	6,5%	8,1%
ROS (Redditività delle vendite)	(13,1%)	(6,6%)	1,3%	1,8%	3,7%	5,3%	6,2%	7,5%
Rotazione del capitale investito	94,4%	88,8%	77,9%	95,3%	96,9%	103,7%	105,0%	107,7%
Reddito di competenza/Reddito Netto	189,3%	107,1%	(8,0%)	28,7%	(1135,8%)	256,1%	201,7%	190,5%
Reddito di competenza/Fatturato	(14,1%)	(7,5%)	0,1%	(0,4%)	1,2%	2,9%	4,4%	5,2%
Reddito di competenza/Totale attivo	(13,3%)	(6,7%)	0,1%	(0,4%)	1,1%	3,0%	4,6%	5,6%
Valore aggiunto/Vendite	23,4%	28,8%	29,2%	28,2%	29,0%	29,6%	30,1%	30,6%



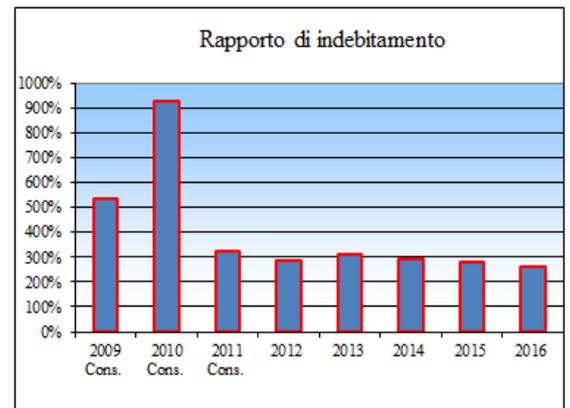
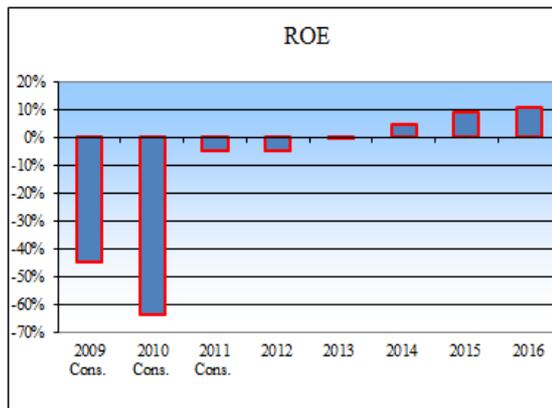
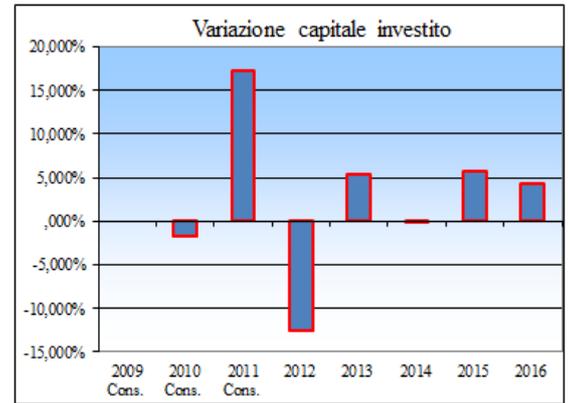
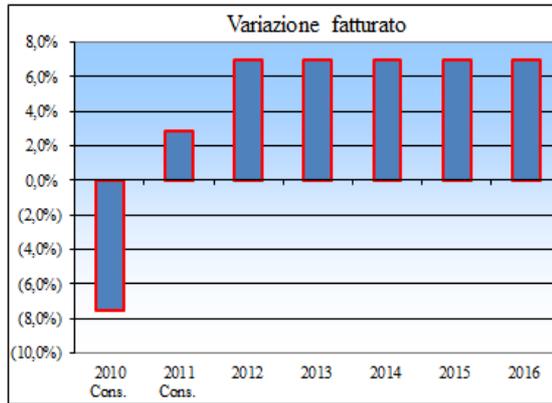
Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysharefinance.com

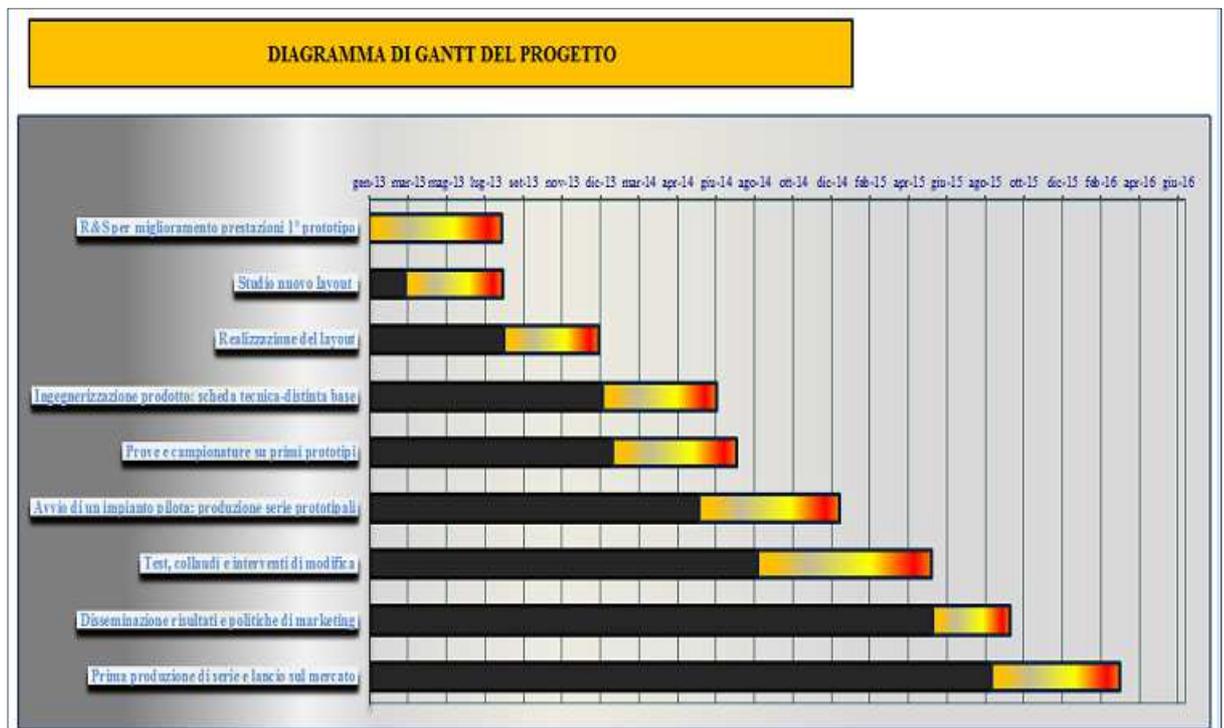
www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)



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.





Easy Share Finance S.p.A.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysharefinance.com

www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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:	ROSSI METALLURGICA	
Fatturato del primo anno di previsione	11.748	
Vendite	Prezzo	Q.tà vendute
Prezzo unitario & Unità vendute	2.73	4.310
Costi	Valori in €/1000	%
Costi variabili	7.234	61,6
Costi fissi	4.590	39,1
Risultato operativo	-76	-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			
Fatturato corrente di Breakeven Revenue è	Anno	Mese	Settimana
	11.749	979	226
Il num. corrente di unità vendute di Breakeven è	4.311	359	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:	500	per	anno
E' richiesto un fatturato di vendita di	13.029	con num.	4.780
di q.tà vendite necessarie a generare il risultato atteso			



Easy Share Finance S.p.A.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysharefinance.com

www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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 nuovo livello di fatturato e risultato operativo.

Pricing Analysis				
Pricing Analysis	Test d'impatto sull'aumento o la diminuzione dei prezzi			
Simulazioni con aumento di prezzo	Percentuali	Incremento unit.		
Incremento dei prezzi di	25	0,68	3,41	nuovo prezzo
Num. unità vendute ridotto(+)/aumentato (-) del:	30	1.293	3.017	nuove q.tà
L'impatto delle scelte porta al seguente fatturato:	10.279	con un decremento di	1.468	or 12,5%
Con un risultato operativo di euro:	679	aumentato di	679	or 106730,5%
Simulazioni con riduzione di prezzo	Percentuali	Incremento unit.		
Decremento dei prezzi di	15	0,41	2,32	nuovo prezzo
Num. unità vendute ridotto(-)/aumentato (+) del:	25	1.078	5.388	nuove q.tà
L'impatto delle scelte porta al seguente fatturato:	12.482	con un incremento di	734	or 6,3%
Con un risultato operativo di euro:	-1.056	ridotto di:	1.056	or -166118,9%

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				
Estensione della Pricing Analysis	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 Non rilevato
Probabilmente dovrete considerare di aumentare i vostri prezzi del 50%				



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

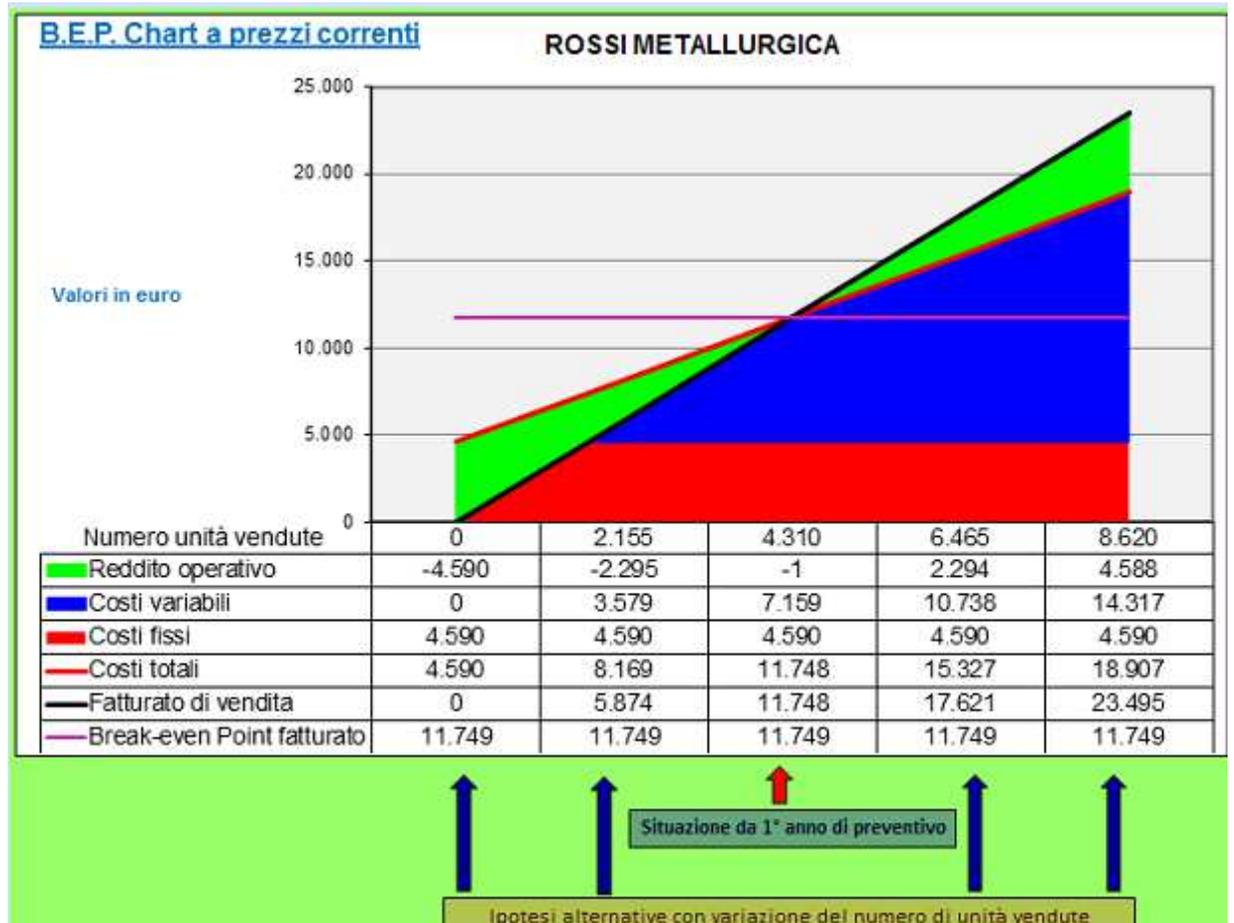
+39 035 260900

info@easysharefinance.com

www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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.



Easy Share Finance S.p.A.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysharefinance.com

www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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	23.495
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

Tabella di Breakeven a prezzi ridotti

	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



Easy Share Finance S.a.S.
di Antonella Antonelli & C.

+39 035 260900

info@easysharefinance.com

www.easysharefinance.com

Via W. Goethe, 24
24128 Bergamo (BG)

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:

Algoritmo "Ottimo Prezzo"

realizzato in base ad una serie di formule appositamente progettate, che consentono, partendo dalle scelte in precedenza individuate (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).

			Input Point		
Prezzo per unità venduta	4,09				
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.a.S.** Non è consentito divulgare, né utilizzare la presentazione per scopi didattici o altre finalità senza preventiva autorizzazione di **EASY SHARE FINANCE S.a.S.**