

EASY BUSINESS PLAN

**Guida facile al Business Plan
con foglio di calcolo in excel**

*Il foglio di calcolo utilizzato per lo sviluppo del Business Plan oggetto della seguente guida, denominato **EASY BUSINESS PLAN**, è stato ideato e sviluppato da MyAdvisor.it. **EASY BUSINESS PLAN** è un foglio di calcolo sviluppato in excel ed è **disponibile per l'acquisto** da parte degli utenti di MyAdvisor interessati. Nel caso foste disponibili all'acquisto del file **EASY BUSINESS PLAN** vi invitiamo ad inviarci una mail all'indirizzo info@myadvisor.it avente ad oggetto "Acquisto file EASY BUSINESS PLAN".*

SEZIONE 1: PARAMETRI

Il primo step per la definizione del business plan e' il settaggio dei seguenti parametri:

- 1.1 Descrizione dell'azienda;
- 1.2 Orizzonte Temporale del business plan;
- 1.3 Classi omogenee di prodotti/servizi di vendita dell'azienda.

1.1 Descrizione dell'azienda

1.1: DESCRIZIONE DELL'AZIENDA

Inserire i parametri dell'azienda.

Ragione sociale :	Omissis	Indirizzo :	Omissis	Città (Provincia) :	Omissis
Partita IVA :	Omissis	Codice Fiscale :	Omissis	R.E.A. :	Omissis

Occorre indicare i parametri dell'azienda per cui si sta redigendo il Business plan. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

1.2 Orizzonte Temporale del business plan

1.2: ORIZZONTE TEMPORALE DEL BUSINESS PLAN

Nel prospetto di cui sotto occorre riportare il primo anno per cui viene formulato il business plan.

Anni	Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5
	2011	2012	2013	2014	2015

Occorre indicare l'orizzonte temporale di sviluppo del business plan. In particolare il business plan verra' sviluppato su base quinquennale. Occorre inserire il primo anno di sviluppo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

1.3 Classi omogenee di prodotti/servizi di vendita dell'azienda.

1.3: CLASSI OMOGENEE DI PRODOTTI / SERVIZI DI VENDITA DELL'AZIENDA

Nel prospetto di cui sotto occorre inserire i prodotti / servizi venduti dall'azienda.

classe prod. 1	Prodotto 1
classe prod. 2	Servizio 1
classe prod. 3	classe prod. 3
classe prod. 4	classe prod. 4
classe prod. 5	classe prod. 5
classe prod. 6	classe prod. 6

Occorre indicare i prodotti e/o i servizi di commercializzazione dell'azienda. In particolare sono previste 10 classi di prodotti / servizi. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

SEZIONE 2: PROSPETTO DEI RICAVI, MODALITA' DI PAGAMENTO, SVALUTAZIONE CREDITI E POLITICA DI STOCK

Il secondo step per la definizione del business plan e' il settaggio dei seguenti parametri:

- 2.1 Redazione del prospetto ricavi attesi;
- 2.2 Modalita' di pagamento;
- 2.3 Svalutazione crediti;
- 2.4 Politica di stoccaggio prodotti finiti e semilavorati.

2.1 Redazione del prospetto ricavi attesi

2.1: REDAZIONE DEL PROSPETTO DEI RICAVI ATTESI

In questa sezione occorre inserire i ricavi attesi dall'iniziativa imprenditoriale per ogni anno prospettico.

Voci di Ricavo	2011	2012	2013	2014	2015
Prodotto 1	900.000	945.000	973.350	1.002.551	1.032.627
Variazione % del fatturato	-	5%	3%	3%	3%
Incidenza %	60%	59%	57%	56%	54%
Servizio 1	600.000	660.000	726.000	798.600	878.460
Variazione % del fatturato	-	10%	10%	10%	10%
Incidenza %	40%	41%	43%	44%	46%

Occorre indicare il volume d'affari atteso anno su anno. Occorre inserire nella voce "Variazione % del fatturato" solo il volume del primo anno e l'incremento/decremento atteso per gli anni successivi. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

2.2 Modalita' di pagamento

2.2: MODALITA' DI PAGAMENTO

In questa sezione occorre inserire il valore medio dei pagamenti lato cliente in termini di giorni medi di dilazione.

Valor medio in giorni	2011	2012	2013	2014	2015
	60	60	60	60	60

Occorre indicare il valore medio in giorni di dilazione concesso ai clienti. Il valore medio lo si ricava dal volume atteso per cliente parametrato alla dilazione concessa a quel cliente. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

2.3 Svalutazione crediti

2.3: SVALUTAZIONE CREDITI

In questa sezione occorre inserire la quota di svalutazione dei crediti commerciali.

	2011	2012	2013	2014	2015
Quota % fatturato	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Incidenza % Svalutazione	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
TOTALE SVALUTAZIONE	7.500	8.025	8.497	9.006	9.555

Occorre indicare la quota dei crediti da porre in svalutazione, presumendo insolvenze lato cliente. In particolare occorre indicare la quota di crediti derivanti dal fatturato da svalutare (Voce "Quota % fatturato") oltre all'"incidenza % di Svalutazione". Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

2.4 Politica di stoccaggio prodotti finiti e semilavorati

2.4: POLITICA DI STOCCAGGIO PRODOTTI FINITI E SEMILAVORATI

In questa sezione occorre inserire la politica di stock scegliendo tra scorta fissa, scorta variabile dipendente da fatturato o un mix delle due soluzioni.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Scorta fissa						
Incidenza % sul fatturato		3,00%	3,00%	2,80%	2,50%	2,50%
TOTALE RIMANENZE	30.000	45.000	48.150	47.582	45.029	47.777
VARIAZIONE STOCK	-	15.000	3.150	-568	-2.553	2.748

La politica di stock prevede due modalita' di gestione dello stock da usarsi separatamente o in modo combinato: Scorta fissa e Scorta con incidenza prefissata sul fatturato. Nella scorta fissa occorre indicare il volume in euro della scorta da tenere mentre in quella % sul fatturato occorre indicare l'aliquota % di fatturato dello stock. Si puo' usare un metodo o l'altro oppure una combinazione dei due. Nel caso in cui l'azienda sia gia' in essere, nell'anno precedente lo sviluppo del business plan (2010 nel prospetto), occorre inserire il valore del totale rimanenze di prodotti finiti e semilavorati che si rileva dallo Stato Patrimoniale. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

SEZIONE 3: PROVVIGIONI PER AGENTI E ROYALTIES

Il terzo step per la definizione del business plan e' il settaggio dei seguenti parametri:

3.1 Quadro provvigioni per agenti e royalties.

3.1 Quadro provvigioni per agenti e royalties

Descrizione		2011	2012	2013	2014	2015
Prodotto 1	Fatturato	900.000	945.000	973.350	1.002.551	1.032.627
Agenti	Totale Provvigioni Fisse per agenti					
	Quota fatturato prodotto da agenti	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
	Sorno provvigionale %	10%	10%	10%	10%	10%
	Totale Provvigioni per agenti	72.000	75.600	77.868	80.204	82.610
Royalties	Totale Royalties Fisse Annuo					
	Quota fatturato applicazione Royalties Variabili					
	Royalties Variabili % Annuo					
	Totale Royalties	0	0	0	0	0
Servizio 1	Fatturato	600.000	660.000	726.000	798.600	878.460
Agenti	Totale Provvigioni Fisse per agenti					
	Quota fatturato prodotto da agenti	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
	Sorno provvigionale %	15%	15%	15%	15%	15%
	Totale Provvigioni per agenti	72.000	79.200	87.120	95.832	105.415
Royalties	Totale Royalties Fisse Annuo					
	Quota fatturato applicazione Royalties Variabili					
	Royalties Variabili % Annuo					
	Totale Royalties	0	0	0	0	0

Nel prospetto provvigioni e royalties occorre indicare i seguenti elementi:

- "Totale Provvigioni Fisse per agenti": rappresentano gli importi fissi annui pagati agli agenti indipendentemente dal volume d'affari procurato all'azienda dagli stessi. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Quota fatturato prodotto da agenti": occorre stimare la quota di fatturato prodotto dall'attivita' degli agenti. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Totale Royalties Fisse Annuo": rappresentano gli importi fissi annui da corrispondere per lo sfruttamento di marchi / brevetti di terzi indipendentemente dal volume d'affari generato. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Royalties Variabili % Annuo": rappresentano gli importi variabili sul fatturato prodotto delle royalties da corrispondere per lo sfruttamento di marchi / brevetti di terzi. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no

SEZIONE 4: ACQUISTI DI MATERIE PRIME, MODALITA' DI PAGAMENTO E POLITICA DI STOCK

Il quarto step per la definizione del business plan e' il settaggio dei seguenti parametri:

- 4.1 Valore di acquisto di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci;
- 4.2 Modalita' di pagamento;
- 4.3 Politica di stoccaggio.

4.1 Valore di acquisto di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

4.1: VALORE DI ACQUISTO DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI

Occorre inserire l'incidenza percentuale del costo delle materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci in relazione al fatturato di vendita.

Classe Prodotti	2011		2012		2013		2014		2015	
	% Incidenza	Valore	% Incidenza	Valore	% Incidenza	Valore	% Incidenza	Valore	% Incidenza	Valore
Prodotto 1	30,00%	270.000	30,00%	283.500	31,00%	301.739	31,50%	315.803	32,00%	330.441
Servizio 1	15,00%	90.000	15,00%	99.000	16,00%	116.160	16,50%	131.769	17,00%	149.338

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "% Incidenza sul fatturato": Occorre indicare per ciascuna tipologia di prodotto / servizio la percentuale di incidenza del costo sul fatturato per ciascun periodo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

4.2 Modalita' di pagamento

4.2: MODALITA' DI PAGAMENTO

In questa sezione occorre inserire il valore medio dei pagamenti lato fornitori in termini di giorni medi di dilazione.

	2011	2012	2013	2014	2015
Valor medio in giorni	75	75	75	75	75

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "Valor medio in giorni": Occorre indicare la dilazione media di pagamento concessa dai fornitori. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

4.3 Politica di stoccaggio

4.3: POLITICA DI STOCCAGGIO

In questa sezione occorre inserire la politica di stock scegliendo tra scorta fissa, scorta variabile dipendente da fatturato o un mix delle due soluzioni.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Scorta fissa						
Incidenza % sul fatturato		5,00%	4,80%	4,80%	4,70%	4,70%
TOTALE RIMANENZE	64.000	75.000	77.040	81.569	84.654	89.821
VARIAZIONE STOCK	-	11.000	2.040	4.529	3.085	5.167

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "Scorta fissa": Occorre indicare per ciascun periodo l'eventuale scorta di sicurezza fissa in valore da tenere. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Incidenza % sul fatturato": Occorre indicare per ciascun periodo l'eventuale scorta da tenere variabile a seconda del volume di affari. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "TOTALE RIMANENZE": Nel caso in cui vi sia un anno di esercizio prima dell'orizzonte prospettico del business plan occorre compilare la voce con il valore delle rimanenze desumibili dallo Stato Patrimoniale nella relativa voce. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

SEZIONE 5: COSTO DEL LAVORO

Il quinto step per la definizione del business plan e' il settaggio dei seguenti parametri:

- 5.1 Organo amministrativo;
- 5.2 Personale dipendente;
- 5.3 Calcolo del costo totale lordo del personale dipendente;
- 5.4 Calcolo del trattamento di fine rapporto.

5.1 Organo amministrativo

5.1: ORGANO AMMINISTRATIVO

Occorre inserire il numero e la retribuzione netta media dei facenti parte l'organo di amministrazione.

AMMINISTRATORI	2011	2012	2013	2014	2015
Numero addetti	1	1	1	1	1
Retribuzione Netta annua media	30.000	31.500	33.075	34.729	36.465
TOTALE COSTO LORDO AZIENDALE	54.000	56.700	59.535	62.512	65.637

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "Numero addetti": Occorre indicare il numero degli amministratori dell'azienda. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Retribuzione Netta annua media": Occorre indicare il compenso netto medio. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

5.2 Personale dipendente

5.2: PERSONALE DIPENDENTE

Occorre inserire il numero e la retribuzione netta media dei dipendenti dell'azienda suddivisi per livello.

QUADRI/DIRIGENTI	2011	2012	2013	2014	2015
Numero addetti	1	1	1	1	1
Retribuzione Netta annua media	29.397	30.279	31.187	32.123	33.087
TOTALE COSTO LORDO AZIENDALE	64.673	66.614	68.612	70.670	72.790
IMPIEGATI	2011	2012	2013	2014	2015
Numero addetti	6	6	7	7	8
Retribuzione Netta annua media	18.172	18.717	19.279	19.857	20.453
TOTALE COSTO LORDO AZIENDALE	239.870	247.067	296.892	305.798	359.968
OPERAI	2011	2012	2013	2014	2015
Numero addetti	4	4	4	4	4
Retribuzione Netta annua media	26.028	26.809	27.613	28.441	29.295
TOTALE COSTO LORDO AZIENDALE	229.046	235.918	242.995	250.285	257.794

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "Numero addetti": Occorre indicare per ogni livello aziendale (Quadri/Dirigenti, Impiegati ed Operai) il numero degli addetti. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Retribuzione Netta annua media": Occorre indicare per ogni livello aziendale (Quadri/Dirigenti, Impiegati ed Operai) lo stipendio/salario netto medio. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

5.3 Calcolo del costo totale lordo del personale dipendente

5.3: CALCOLO DEL COSTO TOTALE LORDO DEL PERSONALE DIPENDENTE

TOTALE COSTO PERSONALE LORDO AZIENDALE	533.590	549.598	608.499	626.754	690.553
--	---------	---------	---------	---------	---------

Nel prospetto di cui sopra viene fornita in automatico la somma del costo totale del lavoro per l'azienda.

5.4 Calcolo del trattamento di fine rapporto

5.4: CALCOLO DEL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Occorre inserire l'aliquota del TFR.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
INCIDENZA % MEDIA TFR		5,07%	5,07%	5,07%	5,07%	5,07%
TOTALE TFR		27.053	27.865	30.851	31.776	35.011
PROGRESSIVO TFR	120.453	147.506	175.371	206.222	237.998	273.009

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "INCIDENZA % MEDIA TFR": Occorre indicare l'incidenza percentuale media del TFR sul costo totale del personale dipendente. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

- "PROGRESSIVO TFR": Occorre indicare nel caso di presenza di un esercizio antecedente al business plan l'ammontare totale del tfr desumibile dallo Stato patrimoniale passivo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

SEZIONE 6: ALTRI COSTI DELLA PRODUZIONE

Il sesto step per la definizione del business plan e' il settaggio dei seguenti parametri:

- 6.1 Prospetto dei costi per servizi;
- 6.2 Prospetto dei costi per godimento di beni di terzi;
- 6.3 Prospetto dei costi degli oneri diversi di gestione.

6.1 Prospetto dei costi per servizi

COSTI PER SERVIZI	2011	2012	2013	2014	2015
trasporti	12.500	13.125	13.781	14.470	15.194
assicurazioni	2.500	2.575	2.652	2.732	2.814
energia elettrica	3.200	3.360	3.528	3.704	3.890
telefonia fissa e mobile	9.500	9.785	10.079	10.381	10.692
gas	2.450	2.524	2.599	2.677	2.757
riparazioni e manutenzioni	4.500	4.725	4.961	5.209	5.470
consulenze tecniche	24.960	25.709	26.480	27.274	28.093
consulenze legali	2.500	2.625	2.756	2.894	3.039
consulenze fiscali	4.500	4.725	4.961	5.209	5.470
spese notarili					
spese commerciali varie	12.000	12.600	13.230	13.892	14.586
Provvigioni ad agenti	144.000	154.800	164.988	176.036	188.025
Royalties	0	0	0	0	0
Compensi ad amministratori e sindaci	54.000	56.700	59.535	62.512	65.637
rimborsi spese ad amministratori e sindaci					
Costi per mense aziendali					
spese esercizio automezzi	3.700	3.885	4.079	4.283	4.497
spese esercizio autovetture	15.000	15.450	15.914	16.391	16.883
pulizia	2.540	2.591	2.643	2.695	2.749
prestazioni di personale esterno	119.000	122.570	126.699	132.559	139.187
costi vitto e alloggio personale in trasferta	1.200	1.260	1.323	1.389	1.459
cancelleria	1.900	1.957	2.016	2.076	2.138
smaltimento rifiuti speciali	1.000	1.020	1.040	1.061	1.082

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi di costo espressi in valuta:

- » trasporti;
- » assicurazioni;
- » energia elettrica;
- » telefonia fissa e mobile;
- » gas;
- » riparazioni e manutenzioni;
- » consulenze tecniche;
- » consulenze legali;
- » consulenze fiscali;
- » spese notarili;
- » spese commerciali varie;
- » Provvigioni ad agenti;
- » Royalties;
- » Compensi ad amministratori e sindaci;
- » rimborsi spese ad amministratori e sindaci;
- » Costi per mense aziendali;
- » spese esercizio automezzi;
- » spese esercizio autovetture;
- » pulizia;
- » prestazioni di personale esterno;
- » costi vitto e alloggio personale in trasferta;
- » cancelleria;

- » smaltimento rifiuti speciali;
- » servizi e spese bancarie.

Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

6.2 Prospetto dei costi per godimento di beni di terzi

COSTI PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	2011	2012	2013	2014	2015
Canoni affitto azienda					
Canoni locazione finanziaria beni mobili	0	0	0	0	0
Canoni locazione finanziaria beni immobili	0	0	0	0	0
canoni per utilizzo brevetti e marchi	0	0	0	0	0
noleggi	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
canoni per usufrutto e diritto di superficie su immobili					
Canoni di locazione immobili					
TOTALE COSTI PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi di costo espressi in valuta:

- » Canoni affitto azienda;
- » Canoni locazione finanziaria beni mobili;
- » Canoni locazione finanziaria beni immobili;
- » canoni per utilizzo brevetti e marchi;
- » noleggi;
- » canoni per usufrutto e diritto di superficie su immobili;
- » Canoni di locazione immobili.

Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

6.3 Prospetto dei costi degli oneri diversi di gestione

ONERI DIVERSI DI GESTIONE	2011	2012	2013	2014	2015
costi manutenzione e gestione immobili civili					
minusvalenze da alienazione beni strumentali					
costi di manutenzione beni locati a terzi					
assicurazioni non obbligatorie	7.500	7.725	7.957	8.195	8.441
quote associative	1.100	1.122	1.144	1.167	1.191
imposte indirette tasse e contributi (imp. Registro, ICI, tributi locali)					
TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE	8.600	8.847	9.101	9.363	9.632

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi di costo espressi in valuta:

- » costi manutenzione e gestione immobili civili;
- » minusvalenze da alienazione beni strumentali;
- » costi di manutenzione beni locati a terzi;
- » assicurazioni non obbligatorie;
- » quote associative;
- » imposte indirette tasse e contributi (imp. Registro, ICI, tributi locali).

Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

SEZIONE 7: INVESTIMENTI E DISINVESTIMENTI

Il settimo step per la definizione del business plan e' il settaggio dei seguenti parametri:

- 7.1 Prospetto degli investimenti;
- 7.2 Prospetto dei disinvestimenti.

7.1 Prospetto degli investimenti

7.1. PROSPETTO DEGLI INVESTIMENTI

Nel prospetto di cui sotto occorre riportare gli investimenti previsti nel business plan.

Inserire valore iva esclusa TIPOLOGIA INVESTIMENTO	2011		2012		2013		2014		2015	
	Importo	Coeff. Ammort.	Importo	Coeff. Ammort.	Importo	Coeff. Ammort.	Importo	Coeff. Ammort.	Importo	Coeff. Ammort.
Terreni	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Fabbricati operativi	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Impianti	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Attrezzature	3.000	15,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Macchinari	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Macchine elettroniche	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Arredi e mobili	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Mezzi di trasporto	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Beni non operativi	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	3.000		0		0		0		0	
Studi e ricerche	15.000	20,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Pubblicità	25.000	20,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Software, Brevetti e Marchi	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Avviamento	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Altri costi pluriennali	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	40.000		0		0		0		0	
Partecipazioni	0		0		0		0		0	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0		0		0		0		0	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	43.000		0		0		0		0	

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare per ogni voce i seguenti elementi:

- "Importo IVA esclusa": Occorre indicare l'importo iva esclusa dell'investimento. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Coefficiente di ammortamento": Occorre indicare il coefficiente di ammortamento relativo all'investimento. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

7.2 Prospetto dei disinvestimenti

7.2: PROSPETTO DEI DISINVESTIMENTI

Nel prospetto di cui sotto occorre riportare le dismissioni previste nel business plan.

<i>Inserire valore iva esclusa - Valori presenti a bilancio</i>					
TIPOLOGIA DISINVESTIMENTO	2011	2012	2013	2014	2015
	Importo	Importo	Importo	Importo	Importo
Terreni	0	0	0	0	0
Fabbricati operativi	0	0	0	0	0
Impianti	0	0	0	0	0
Attrezzature	0	0	0	0	0
Macchinari	0	0	0	0	0
Macchine elettroniche	0	0	0	0	0
Arredi e mobili	0	0	0	0	0
Mezzi di trasporto	0	0	0	0	0
Beni non operativi	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0	0	0	0	0
Software, Brevetti e Marchi	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0	0	0
Partecipazioni	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI DISMESSE	0	0	0	0	0

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "Importo iva esclusa": Occorre indicare l'importo iva esclusa dell'investimento considerando il valore iscritto a bilancio. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

SEZIONE 8: AMMORTAMENTI

L'ottavo step per la definizione del business plan e' il settaggio dei seguenti parametri:

8.1 Prospetto degli ammortamenti.

8.1 Prospetto degli ammortamenti

TIPOLOGIA INVESTIMENTO	Descrizione	2011	2012	2013	2014	2015
		Importo	Importo	Importo	Importo	Importo
Terreni	Ammortamenti preesistenti	0	0	0	0	0
	Nuovi investimenti	0	0	0	0	0
Fabbricati operativi	Ammortamenti preesistenti	8.632	8.632	8.632	8.632	8.632
	Nuovi investimenti	0	0	0	0	0
Impianti	Ammortamenti preesistenti	3.580	3.580	3.580	3.580	3.580
	Nuovi investimenti	0	0	0	0	0
Attrezzature	Ammortamenti preesistenti	0	0	0	0	0
	Nuovi investimenti	450	450	450	450	450
Macchinari	Ammortamenti preesistenti	5.750	5.750	5.750	5.750	5.750
	Nuovi investimenti	0	0	0	0	0
Macchine elettroniche	Ammortamenti preesistenti	1.680	1.680	1.680	1.680	1.680
	Nuovi investimenti	0	0	0	0	0
Arredi e mobili	Ammortamenti preesistenti	4.205	4.205	4.205	4.205	4.205
	Nuovi investimenti	0	0	0	0	0
Mezzi di trasporto	Ammortamenti preesistenti	14.682	14.682	14.682	14.682	14.682
	Nuovi investimenti	0	0	0	0	0
Beni non operativi	Ammortamenti preesistenti	0	0	0	0	0
	Nuovi investimenti	0	0	0	0	0
TOTALE AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		38.979	38.979	38.979	38.979	38.979
Studi e ricerche	Ammortamenti preesistenti	11.444	11.444	11.444	11.444	11.444
	Nuovi investimenti	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
Pubblicità	Ammortamenti preesistenti	0	0	0	0	0
	Nuovi investimenti	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Software, Brevetti e Marchi	Ammortamenti preesistenti	102	102	102	102	102
	Nuovi investimenti	0	0	0	0	0
Avviamento	Ammortamenti preesistenti	0	0	0	0	0
	Nuovi investimenti	0	0	0	0	0
Altri costi pluriennali	Ammortamenti preesistenti	0	0	0	0	0
	Nuovi investimenti	0	0	0	0	0
TOTALE AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		19.546	19.546	19.546	19.546	19.546

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare per ogni voce i seguenti elementi:

- "Importo": Occorre indicare l'importo iva esclusa della quota di ammortamento degli investimenti pregressi alla realizzazione del business plan. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

SEZIONE 9: FINANZIAMENTI BREVE TERMINE

Il nono step per la definizione del business plan e' il settaggio dei seguenti parametri:

- 9.1 Rischi autoliquidanti;
- 9.2 Rischi a revoca;
- 9.3 Totale finanziamenti breve termine.

9.1 Rischi auto liquidanti

9.1. RISCHI AUTOLIQUIDANTI

*Confluiscono in questa categoria le operazioni caratterizzate da una fonte di rimborso predefinita. Sono finanziamenti concessi per consentire l'immediata disponibilità di crediti non ancora scaduti, vantati nei confronti di terzi e per i quali la banca normalmente cura l'incasso. Rientrano in tale categoria le seguenti operazioni: **anticipo s.b.f., anticipi su fatture, anticipi all'esportazione, sconto di portafoglio, prefinanziamento di mutuo**, ecc.*

NUOVI	2011	2012	2013	2014	2015
IMPORTO CASTELLETTO					
QUOTA MEDIA % UTILIZZO ANNUO					
TASSO MEDIO APPLICATO					
COMMISSIONE TRIMESTRALE MEDIA					
NUMERO MESI					
ONERI FINANZIARI	0	0	0	0	0
COMMISSIONI BANCARIE AFFIDAMENTI	0	0	0	0	0
ESISTENTI	2011	2012	2013	2014	2015
IMPORTO CASTELLETTO					
QUOTA MEDIA % UTILIZZO ANNUO					
TASSO MEDIO APPLICATO					
COMMISSIONE TRIMESTRALE MEDIA					
NUMERO MESI					
ONERI FINANZIARI	0	0	0	0	0
COMMISSIONI BANCARIE AFFIDAMENTI	0	0	0	0	0

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare sia per finanziamenti in essere che nuovi i seguenti elementi:

- "IMPORTO CASTELLETTO": Occorre indicare l'importo del fido (Sconto fatture / SBF) concesso. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "QUOTA MEDIA % UTILIZZO ANNUO": Occorre indicare l'aliquota media annua di utilizzo del portafoglio. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "TASSO MEDIO APPLICATO": Occorre indicare il tasso medio contrattuale stabilito con la banca. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "COMMISSIONE TRIMESTRALE MEDIA": Occorre indicare la commissione trimestrale media contrattuale con la banca. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "NUMERO MESI": Occorre indicare il numero di mesi nell'anno in cui il fido e' attivo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

9.2 Rischi a revoca

9.2. RISCHI A REVOCA

*Nella categoria confluiscono le aperture di credito in c/c concesse per elasticità di cassa per le quali l'intermediario si sia riservato la facoltà di recedere indipendentemente dall'esistenza di una giusta causa. Rientrano in tale categoria: **fido di cassa**.*

NUOVI	2011	2012	2013	2014	2015
IMPORTO FIDO DI CASSA	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
QUOTA MEDIA % UTILIZZO ANNUO	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	75,00%
TASSO MEDIO APPLICATO	8,50%	8,50%	8,50%	8,50%	8,50%
COMMISSIONE TRIMESTRALE MEDIA	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
NUMERO MESI	12	12	12	12	12
ONERI FINANZIARI	0	3.400	3.400	3.400	3.188
COMMISSIONI BANCARIE AFFIDAMENTI	0	1.000	1.000	1.000	1.000
ESISTENTI	2011	2012	2013	2014	2015
IMPORTO FIDO DI CASSA	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000
QUOTA MEDIA % UTILIZZO ANNUO	90,00%	80,00%	80,00%	80,00%	75,00%
TASSO MEDIO APPLICATO	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%
COMMISSIONE TRIMESTRALE MEDIA	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
NUMERO MESI	12	12	12	12	12
ONERI FINANZIARI	12.150	10.800	10.800	10.800	10.125
COMMISSIONI BANCARIE AFFIDAMENTI	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare sia per finanziamenti in essere che nuovi i seguenti elementi:

- "IMPORTO FIDO DI CASSA": Occorre indicare l'importo del fido di cassa concesso. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "QUOTA MEDIA % UTILIZZO ANNUO": Occorre indicare l'aliquota media annua di utilizzo del fido di cassa. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "TASSO MEDIO APPLICATO": Occorre indicare il tasso medio contrattuale stabilito con la banca. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "COMMISSIONE TRIMESTRALE MEDIA": Occorre indicare la commissione trimestrale media contrattuale con la banca. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "NUMERO MESI": Occorre indicare il numero di mesi nell'anno in cui il fido e' attivo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

9.3 Totale finanziamenti breve termine

9.3: TOTALE FINANZIAMENTI BREVE TERMINE

	2011	2012	2013	2014	2015
TOTALE PLAFOND FIDO DI CASSA	150.000	200.000	200.000	200.000	200.000
TOTALE ONERI FINANZIARI	12.150	14.200	14.200	14.200	13.313
TOTALE COMMISSIONI BANCARIE AFFIDAMENTI	3.000	4.000	4.000	4.000	4.000

Nel prospetto di cui sopra vengono indicati i plafond dei fidi di cassa e i costi connessi ai fidi.

SEZIONE 10: FINANZIAMENTI MEDIO LUNGO TERMINE

Il decimo step per la definizione del business plan consiste nella elaborazione dei seguenti paragrafi:

10.1 Calcolo degli oneri finanziari;

10.2 Piano di ammortamento.

10.1 Calcolo degli oneri finanziari

10.1: CALCOLO DEGLI ONERI FINANZIARI

Nel prospetto di cui sotto occorre riportare la somma degli oneri finanziari per ciascun anno per come si evince nella tabella dell'ammortamento sottostante.

	2011	2012	2013	2014	2015
ONERI FINANZIARI	6.775	5.954	4.396	2.774	1.087
IMPORTO RATE	40.516	44.200	44.200	44.200	44.200
NUMERO MESI	11	12	12	12	12

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "ONERI FINANZIARI": Occorre inserire la somma degli oneri finanziari (la quota interesse del piano di ammortamento) per ogni anno. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "IMPORTO RATE": Occorre inserire l'importo totale delle rate da pagare nell'anno. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "NUMERO MESI": Occorre indicare il numero di mesi nell'anno in cui e' attivo il finanziamento. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

10.2 Piano di ammortamento

10.2: PIANO DI AMMORTAMENTO

Nel prospetto di cui sotto occorre riportare i dati del mutuo richiesto al fine di determinare l'ammortamento dello stesso.

PIANO DI AMMORTAMENTO DEL FINANZIAMENTO							
CAPITALE:		€ 200.000,00	ANNI DURATA:		5	RATA MESE:	
TASSO INTERESSE:		4,00%	RATE ANNUALI:		12	€ 3.683,30	
INIZIO AMMORTAMENTO:		1 feb 2011	TOTALE PAGAMENTI:		60		
N.	DATA	DEBITO RESIDUO	QUOTA INTERESSE	QUOTA CAPITALE	DEBITO RESIDUO	TOTALE INTERESSE	TOTALE PAGATO
1	1 feb 11	€ 200.000,00	€ 666,67	€ 3.016,64	€ 196.983,36	€ 666,67	€ 3.683,30
2	1 mar 11	€ 196.983,36	€ 656,61	€ 3.026,69	€ 193.956,67	€ 1.323,28	€ 7.386,61
3	1 apr 11	€ 193.956,67	€ 646,52	€ 3.036,78	€ 190.919,89	€ 1.969,80	€ 11.049,91
4	1 mag 11	€ 190.919,89	€ 636,40	€ 3.046,90	€ 187.872,98	€ 2.606,20	€ 14.733,22
5	1 giu 11	€ 187.872,98	€ 626,24	€ 3.057,06	€ 184.815,92	€ 3.232,44	€ 18.416,52
6	1 lug 11	€ 184.815,92	€ 616,05	€ 3.067,25	€ 181.748,67	€ 3.848,50	€ 22.099,83
7	1 ago 11	€ 181.748,67	€ 605,83	€ 3.077,48	€ 178.671,19	€ 4.454,32	€ 25.783,13
8	1 set 11	€ 178.671,19	€ 595,57	€ 3.087,73	€ 175.583,46	€ 5.049,90	€ 29.466,44
9	1 ott 11	€ 175.583,46	€ 585,28	€ 3.098,03	€ 172.485,43	€ 5.635,17	€ 33.149,74
10	1 nov 11	€ 172.485,43	€ 574,95	€ 3.108,35	€ 169.377,08	€ 6.210,13	€ 36.833,04

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "CAPITALE": Occorre indicare l'importo del capitale di finanziamento concesso. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "TASSO INTERESSE": Occorre indicare il tasso di interesse del finanziamento. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "INIZIO AMMORTAMENTO": Occorre indicare la data in cui viene erogato il finanziamento. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "ANNI DURATA": Occorre indicare la durata in anni del finanziamento (al massimo 10 anni utilizzando 12 rate annuali). Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.



Dott. Ing. Massimiliano LOSA
Piazzale Cadorna n.10
20123 Milano

Telefono: +39 0286997411
Mobile: +39 3383472668
Fax: +39 0272094600
E-mail: massimiliano.losa@myadvisor.it
Web: www.MyAdvisor.it

- "RATE ANNUALI": Occorre indicare il numero di rate all'anno. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

SEZIONE 11: MUTUI

L'undicesimo step per la definizione del business plan consiste nella elaborazione dei seguenti paragrafi:

11.1 Calcolo degli oneri finanziari;

11.2 Piano di ammortamento.

11.1 Calcolo degli oneri finanziari

11.1: CALCOLO DEGLI ONERI FINANZIARI

Nel prospetto di cui sotto occorre riportare la somma degli oneri finanziari per ciascun anno per come si evince nella tabella dell'ammortamento sottostante.

	2011	2012	2013	2014	2015
ONERI FINANZIARI					
IMPORTO RATE	0	0	0	0	0
NUMERO MESI	0	0	0	0	0

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "ONERI FINANZIARI": Occorre inserire la somma degli oneri finanziari (la quota interesse del piano di ammortamento) per ogni anno. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "IMPORTO RATE": Occorre inserire l'importo totale delle rate da pagare nell'anno. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "NUMERO MESI": Occorre indicare il numero di mesi nell'anno in cui e' attivo il mutuo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

11.2 Piano di ammortamento

11.2: PIANO DI AMMORTAMENTO

Nel prospetto di cui sotto occorre riportare i dati del mutuo richiesto al fine di determinare l'ammortamento dello stesso.

PIANO DI AMMORTAMENTO DEL MUTUO							
CAPITALE:	0,00		ANNI DURATA:		0		RATA MESE:
TASSO INTERESSE:	0,00%		RATE ANNUALI:		12		€ 0,00
INIZIO AMMORTAMENTO:	1 feb 2011		TOTALE PAGAMENTI:		0		
N.	DATA	DEBITO RESIDUO	QUOTA INTERESSE	QUOTA CAPITALE	DEBITO RESIDUO	TOTALE INTERESSE	TOTALE PAGATO
1	1 feb 11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "CAPITALE": Occorre indicare l'importo del capitale di finanziamento concesso. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "TASSO INTERESSE": Occorre indicare il tasso di interesse del mutuo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "INIZIO AMMORTAMENTO": Occorre indicare la data in cui viene erogato il mutuo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "ANNI DURATA": Occorre indicare la durata in anni del mutuo (al massimo 10 anni utilizzando 12 rate annuali). Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "RATE ANNUALI": Occorre indicare il numero di rate all'anno. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

SEZIONE 12: ONERI FINANZIARI TOTALI E RESTITUZIONE PRESTITI

Il dodicesimo step per la definizione del business plan consiste nella elaborazione dei seguenti paragrafi:

- 12.1 Oneri finanziari totali;
- 12.2 Restituzione mutui e finanziamenti.

12.1 Oneri finanziari totali

12.1: ONERI FINANZIARI TOTALI

Vengono riportati gli oneri finanziari medi sia sulle Nuove Linee di Credito da attivarsi che sulle Linee di Credito preesistenti.

NUOVE LINEE DI CREDITO	2011	2012	2013	2014	2015
MUTUI	0	0	0	0	0
FINANZIAMENTI	6.775	5.954	4.396	2.774	1.087
FIDI DI CASSA	0	3.400	3.400	3.400	3.188
AUTOLIQUIDANTI	0	0	0	0	0
LINEE DI CREDITO GIA' IN ESSERE	2011	2012	2013	2014	2015
MUTUI	17.280	16.560	15.840	15.120	14.400
FINANZIAMENTI					
FIDI DI CASSA	12.150	10.800	10.800	10.800	10.125
AUTOLIQUIDANTI	8.100	8.100	8.100	8.100	8.100
TOTALE ONERI FINANZIARI	44.305	44.814	42.536	40.194	36.899

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare nelle linee di credito gia' in essere i seguenti elementi:

- "MUTUI": Occorre inserire la somma degli oneri finanziari (la quota interesse del piano di ammortamento) per ogni anno che desumete dal piano di ammortamento che vi ha rilasciato l'istituto erogante il mutuo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "FINANZIAMENTI": Occorre inserire la somma degli oneri finanziari (la quota interesse del piano di ammortamento) per ogni anno che desumete dal piano di ammortamento che vi ha rilasciato l'istituto erogante il finanziamento. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "AUTOLIQUIDANTI": Occorre indicare gli oneri finanziari attesi per le linee autoliquidanti gia' in essere. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

12.2 Restituzione mutui e finanziamenti

12.2: RESTITUZIONE MUTUI E FINANZIAMENTI

Vengono riportati i pagamenti relativi alle rate di Mutui e Finanziamenti sulla Nuova finanza apportata e su quelli preesistenti.

NUOVE LINEE DI CREDITO	2011	2012	2013	2014	2015
MUTUI	0	0	0	0	0
FINANZIAMENTI	40.516	44.200	44.200	44.200	44.200
LINEE DI CREDITO GIA' IN ESSERE	2011	2012	2013	2014	2015
MUTUI	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000
FINANZIAMENTI					
TOTALE RESTITUZIONE IMPORTI	76.516	80.200	80.200	80.200	80.200

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare nelle linee di credito gia' in essere i seguenti elementi:

- "MUTUI": Occorre inserire la somma delle rate del mutuo (quota capitale piu' quota interesse del piano di ammortamento) per ogni anno che desumete dal piano di ammortamento che vi ha rilasciato l'istituto erogante il mutuo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "FINANZIAMENTI": Occorre inserire la somma delle rate del mutuo (quota capitale piu' quota interesse del piano di ammortamento) per ogni anno che desumete dal piano di ammortamento che vi ha rilasciato l'istituto erogante il finanziamento. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

SEZIONE 13: LEASING MOBILIARE

Il tredicesimo step per la definizione del business plan consiste nella elaborazione dei seguenti paragrafi:

13.1 Calcolo degli esborsi per canoni di leasing;

13.2 Impostazioni parametri del leasing e calcolo dell'ammortamento.

13.1 Calcolo degli esborsi per canoni di leasing

13.1: CALCOLO DEGLI ESBORSI PER CANONI DI LEASING

Nel prospetto di cui sotto occorre riportare la somma degli esborsi per ciascun anno per come si evince nella tabella dell'ammortamento sottostante.

	2011	2012	2013	2014	2015
COSTI PER CANONI DI LEASING	4.114	4.114	4.114	4.114	3.771
ANTICIPO/RISCATTO	2.000				1.000
NUMERO DI MESI	12	12	12	12	11

Nel prospetto di cui sopra occorre i seguenti elementi:

- "ANTICIPO/RISCATTO": Occorre inserire nel periodo in cui e' avvenuto l'esborso per l'anticipo e per il riscatto.

Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

- "NUMERO DI MESI": Occorre inserire il numero di mesi di pagamento del leasing per ciascun periodo.

Nell'ultimo anno, ove vi e' il riscatto, occorre porre come numero di mesi 11. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

13.2 Impostazioni parametri del leasing e calcolo dell'ammortamento

PARAMETRI LEASING

Valore acquisto del bene	20.000,00
Anticipo in percentuale	10%
Importo Anticipo in %	2.000,00
Valore netto finanziato	18.000,00
Riscatto in percentuale	5%
Importo riscatto	1.000,00
TAN: Tasso annuo nominale del contratto	6,50%
TAEG: Tasso annuo nominale globale	7,53%
Tasso periodico effettivo del contratto	0,5417%
Numero di rate annue	12
Durata (espressa in anni)	5
Periodi (n. di rate escluso l'anticipo)	59,00
Importo rata mensile	342,82
Spese di istruttoria per la pratica	450,00

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "Valore acquisto del bene": Occorre inserire il valore del bene che si intende acquistare. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

- "Anticipo in percentuale": Occorre inserire l'aliquota di anticipo richiesto dal leasing. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

- "Riscatto in percentuale": Occorre inserire l'aliquota di riscatto richiesto dal leasing. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

- "TAN: Tasso annuo nominale del contratto": Occorre inserire l'aliquota di tasso di interesse annuo netto richiesto dal leasing. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Numero di rate annue": Occorre inserire il numero di rate annue stabilite da contratto. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Durata (espressa in anni)": Occorre inserire la durata espressa in anni (al massimo 6 anni). Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Spese di istruttoria per la pratica": Occorre inserire le spese iniziali per istruire la pratica. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

Num. Rate	Importo	Q. Capitale	Q. Interessi	Debito Residuo
ANTICIPO	2.000,00	2.000,00	0,00	18.000,00
1	342,82	245,32	97,50	17.754,68
2	342,82	246,64	96,17	17.508,04
3	342,82	247,98	94,84	17.260,06
4	342,82	249,32	93,49	17.010,74
5	342,82	250,67	92,14	16.760,06
6	342,82	252,03	90,78	16.508,03
7	342,82	253,40	89,42	16.254,64
8	342,82	254,77	88,05	15.999,87
9	342,82	256,15	86,67	15.743,72
10	342,82	257,54	85,28	15.486,18
11	342,82	258,93	83,88	15.227,25
12	342,82	260,33	82,48	14.966,91
13	342,82	261,74	81,07	14.705,17
14	342,82	263,16	79,65	14.442,01
15	342,82	264,59	78,23	14.177,42
16	342,82	266,02	76,79	13.911,40
17	342,82	267,46	75,35	13.643,94
18	342,82	268,91	73,90	13.375,03
19	342,82	270,37	72,45	13.104,66
20	342,82	271,83	70,98	12.832,83

Il prospetto piano di ammortamento viene compilato in automatico una volta inseriti i parametri del leasing come sopra.

SEZIONE 14: LEASING IMMOBILIARE

Il quattordicesimo step per la definizione del business plan consiste nella elaborazione dei seguenti paragrafi:

14.1 Calcolo degli esborsi per canoni di leasing;

14.2 Impostazioni parametri del leasing e calcolo dell'ammortamento.

14.1 Calcolo degli esborsi per canoni di leasing

14.1: CALCOLO DEGLI ESBORSI PER CANONI DI LEASING

Nel prospetto di cui sotto occorre riportare la somma degli esborsi per ciascun anno per come si evince nella tabella dell'ammortamento sottostante.

	2011	2012	2013	2014	2015
COSTI PER CANONI DI LEASING	13.835	13.835	13.835	13.835	13.835
ANTICIPO/RISCATTO	10.000				
NUMERO DI MESI	12	12	12	12	12

Nel prospetto di cui sopra occorre i seguenti elementi:

- "ANTICIPO/RISCATTO": Occorre inserire nel periodo in cui e' avvenuto l'esborso per l'anticipo e per il riscatto.

Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

- "NUMERO DI MESI": Occorre inserire il numero di mesi di pagamento del leasing per ciascun periodo.

Nell'ultimo anno, ove vi e' il riscatto, occorre porre come numero di mesi 11. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

14.2 Impostazioni parametri del leasing e calcolo dell'ammortamento

PARAMETRI LEASING

Valore acquisto del bene	200.000,00
Anticipo in percentuale	5%
Importo Anticipo in %	10.000,00
Valore netto finanziato	190.000,00
Riscatto in percentuale	5%
Importo riscatto	10.000,00
TAN: Tasso annuo nominale del contratto	5,50%
TAEG: Tasso annuo nominale globale	5,55%
Tasso periodico effettivo del contratto	0,4583%
Numero di rate annue	12
Durata (espressa in anni)	25
Periodi (n. di rate escluso l'anticipo)	299,00
Importo rata mensile	1.152,92
Spese di istruttoria per la pratica	850,00

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "Valore acquisto del bene": Occorre inserire il valore dell'immobile che si intende acquistare. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

- "Anticipo in percentuale": Occorre inserire l'aliquota di anticipo richiesto dal leasing. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

- "Riscatto in percentuale": Occorre inserire l'aliquota di riscatto richiesto dal leasing. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

- "TAN: Tasso annuo nominale del contratto": Occorre inserire l'aliquota di tasso di interesse annuo netto richiesto dal leasing. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Numero di rate annue": Occorre inserire il numero di rate annue stabilite da contratto. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Durata (espressa in anni)": Occorre inserire la durata espressa in anni (al massimo 25 anni). Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Spese di istruttoria per la pratica": Occorre inserire le spese iniziali per istruire la pratica. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

Num. Rate	Importo	Q. Capitale	Q. Interessi	Debito Residuo
ANTICIPO	10.000,00	10.000,00	0,00	190.000,00
1	1.152,92	282,08	870,83	189.717,92
2	1.152,92	283,37	869,54	189.434,54
3	1.152,92	284,67	868,24	189.149,87
4	1.152,92	285,98	866,94	188.863,89
5	1.152,92	287,29	865,63	188.576,60
6	1.152,92	288,61	864,31	188.288,00
7	1.152,92	289,93	862,99	187.998,07
8	1.152,92	291,26	861,66	187.706,81
9	1.152,92	292,59	860,32	187.414,22
10	1.152,92	293,93	858,98	187.120,29
11	1.152,92	295,28	857,63	186.825,01
12	1.152,92	296,63	856,28	186.528,37
13	1.152,92	297,99	854,92	186.230,38
14	1.152,92	299,36	853,56	185.931,02
15	1.152,92	300,73	852,18	185.630,29
16	1.152,92	302,11	850,81	185.328,18
17	1.152,92	303,49	849,42	185.024,68
18	1.152,92	304,89	848,03	184.719,80
19	1.152,92	306,28	846,63	184.413,52
20	1.152,92	307,69	845,23	184.105,83
21	1.152,92	309,10	843,82	183.796,73
22	1.152,92	310,51	842,40	183.486,22
23	1.152,92	311,94	840,98	183.174,28
24	1.152,92	313,37	839,55	182.860,92
25	1.152,92	314,80	838,11	182.546,11
26	1.152,92	316,25	836,67	182.229,87

Il prospetto piano di ammortamento viene compilato in automatico una volta inseriti i parametri del leasing come sopra.

SEZIONE 15: PAGAMENTO LEASING

Il quindicesimo step per la definizione del business plan consiste nella elaborazione dei seguenti paragrafi:

- 15.1 Prospetto riassuntivo dei leasing;
- 15.2 Prospetto spese di istruttoria dei leasing.

15.1 Prospetto riassuntivo dei leasing

15.1: PROSPETTO RIASSUNTIVO DEI LEASING

Nel prospetto di cui sotto occorre riportare i canoni di leasing in capo all'azienda.

NUOVE LINEE DI FINANZIAMENTO	2011	2012	2013	2014	2015
LEASING MOBILIARE: RATE	4.114	4.114	4.114	4.114	3.771
LEASING MOBILIARE: ANTICIPO/RISCATTO	2.000	0	0	0	1.000
LEASING IMMOBILIARE: RATE	13.835	13.835	13.835	13.835	13.835
LEASING IMMOBILIARE: ANTICIPO/RISCATTO	10.000	0	0	0	0
LINEE DI FINANZIAMENTO GIA' IN ESSERE	2011	2012	2013	2014	2015
LEASING MOBILIARE: RATE					
LEASING MOBILIARE: ANTICIPO/RISCATTO					
LEASING IMMOBILIARE: RATE					
LEASING IMMOBILIARE: ANTICIPO/RISCATTO					
TOTALE LEASING MOBILIARE	6.114	4.114	4.114	4.114	4.771
TOTALE LEASING IMMOBILIARE	23.835	13.835	13.835	13.835	13.835

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "LEASING MOBILIARE: RATE": Occorre inserire in ogni periodo la somma totale delle rate per come si evince dal piano di ammortamento consegnato dal leasing. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "LEASING MOBILIARE: ANTICIPO/RISCATTO": Occorre inserire l'importo dell'anticipo e/o del riscatto nel periodo in cui e' avvenuto/avverra' l'esborso. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "LEASING IMMOBILIARE: RATE": Occorre inserire in ogni periodo la somma totale delle rate per come si evince dal piano di ammortamento consegnato dal leasing. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "LEASING IMMOBILIARE: ANTICIPO/RISCATTO": Occorre inserire l'importo dell'anticipo e/o del riscatto nel periodo in cui e' avvenuto/avverra' l'esborso. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

15.2 Prospetto spese di istruttoria dei leasing

15.2: PROSPETTO SPESE DI ISTRUTTORIA DEI LEASING

Nel prospetto di cui sotto occorre riportare le spese di istruttoria dei leasing.

NUOVE LINEE DI FINANZIAMENTO	2011	2012	2013	2014	2015
LEASING MOBILIARE	450	0	0	0	0
LEASING IMMOBILIARE	850	0	0	0	0
TOTALE SPESE DI ISTRUTTORIA	1.300	0	0	0	0

Nel prospetto di cui sopra il sistema in automatico calcola gli esborsi per spese di istruttoria.

SEZIONE 16: SINTESI FINALE DEL BUSINESS PLAN

Il sedicesimo step per la definizione del business plan consiste nella elaborazione dei seguenti paragrafi:

- 16.1 Redazione del conto economico previsionale;
- 16.2 Calcolo della variazione del capitale circolante netto tipico;
- 16.3 Sintesi investimenti e disinvestimenti;
- 16.4 Calcolo del flusso di cassa previsionale disponibile per ripagare i mezzi propri e i mezzi di terzi;
- 16.5 Pianificazione delle coperture finanziarie;
- 16.6 Remunerazione dei mezzi propri e dei mezzi di terzi;
- 16.7 Andamento liquidita';
- 16.8 Andamento patrimonio netto aziendale;
- 16.9 Indicatore di redditivita' del patrimonio netto.

16.1 Redazione del conto economico previsionale

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO AL VALOR AGGIUNTO

	2011	%	2012	%	2013	%	2014	%	2015	%
Ricavi netti	1.500.000	99,01%	1.605.000	99,80%	1.699.350	100,03%	1.801.151	100,14%	1.911.087	99,86%
(A) Altri ricavi		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
(A/-) variazione rimanenze di prodotti finiti	15.000	0,99%	5.150	0,32%	-555	-0,03%	-1.555	-0,14%	1.745	0,14%
(A) Costi capitalizzati		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
A) Produzione dell'esercizio	1.515.000	100,00%	1.608.150	100,00%	1.698.795	100,00%	1.799.597	100,00%	1.913.835	100,00%
(-) Acquisti di materie prime, sussidii, di consumo e di merci	-580.000	-38,74%	-582.500	-36,23%	-411.889	-24,82%	-447.512	-24,88%	-479.779	-25,07%
(-) Acquisti di servizi	-450.250	-29,70%	-451.155	-28,06%	-474.569	-27,94%	-498.910	-27,80%	-522.201	-27,24%
(-) Cedimento di beni di terzi	-10.949	-0,72%	-10.949	-0,68%	-10.949	-0,64%	-10.949	-0,61%	-10.949	-0,57%
(-) Oneri diversi di gestione	-8.800	-0,58%	-8.847	-0,55%	-9.101	-0,54%	-9.255	-0,52%	-9.452	-0,50%
(A/-) variazione di rimanenze di materie prime	-11.000	-0,72%	-10.400	-0,65%	-4.529	-0,27%	-1.035	-0,06%	-8.187	-0,43%
B) Costi della produzione	-840.799	-55,50%	-863.471	-53,69%	-925.046	-54,48%	-975.880	-54,28%	-1.037.475	-54,21%
VALORE AGGIUNTO (A+B)	674.201	44,50%	744.679	46,31%	773.736	45,58%	822.718	45,74%	876.361	45,79%
C) Costo del lavoro	-533.590	-35,22%	-549.599	-34,18%	-608.499	-35,82%	-626.754	-34,85%	-690.553	-36,08%
MARGINE OPERATIVO LORDO (A+B+C) = EBITDA	140.611	9,28%	195.081	12,13%	165.237	9,73%	195.964	10,90%	185.808	9,71%
(-) Accantonamenti al Fondo svalutazione Crediti	-1.500	-0,10%	-1.500	-0,09%	-1.500	-0,09%	-1.500	-0,08%	-1.500	-0,08%
(-) Ammortamento beni materiali	-55.979	-3,98%	-55.979	-3,43%	-55.979	-3,24%	-55.979	-3,11%	-55.979	-2,98%
(-) Ammortamento beni immateriali	-10.548	-0,70%	-10.548	-0,66%	-10.548	-0,62%	-10.548	-0,58%	-10.548	-0,55%
D) Accantonamenti e ammortamenti	-68.027	-4,38%	-68.027	-4,14%	-67.027	-3,95%	-67.531	-3,75%	-68.027	-3,56%
RISULTATO OPERATIVO NETTO (A+B+C+D) = EBIT	74.586	4,92%	128.531	7,99%	98.210	5,78%	128.433	7,14%	117.781	6,15%
(-) Oneri finanziari	-44.305	-2,95%	-44.814	-2,79%	-42.536	-2,50%	-40.194	-2,23%	-36.899	-1,93%
(A) Proventi finanziari										
E) Soldo gestione finanziaria	-44.305	-2,95%	-44.814	-2,79%	-42.536	-2,50%	-40.194	-2,23%	-36.899	-1,93%
REDDITO CORRENTE	30.281	2,02%	83.717	5,22%	55.674	3,28%	88.239	4,90%	80.882	4,23%
(-) Oneri straordinari										
(A) Proventi straordinari										
F) Soldo gestione straordinaria	0		0		0		0		0	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	30.281	2,02%	83.717	5,22%	55.674	3,28%	88.239	4,90%	80.882	4,23%
G) Oneri tributari	-35.452	-2,38%	-56.495	-3,52%	-50.085	-2,95%	-61.099	-3,39%	-61.312	-3,21%
UTILE/PERDITA	-5.171	-0,34%	27.222	1,70%	5.589	0,33%	27.139	1,51%	19.570	1,02%

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "Altri ricavi": Occorre inserire in ogni periodo altri ricavi se ve ne sono stati. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Proventi finanziari": Occorre inserire l'importo degli eventuali proventi finanziari. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Oneri straordinari": Occorre inserire in ogni periodo gli eventuali oneri straordinari (minusvalenze da alienazioni, sopravvenienze passive, ecc). Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Proventi straordinari": Occorre inserire in ogni periodo gli eventuali proventi straordinari (plusvalenze da alienazioni, sopravvenienze attive, ecc). Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

16.2 Calcolo della variazione del capitale circolante netto tipico

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Crediti Commerciali (1)		300.000	321.000	339.870	360.230	382.217
Rimanenze Prodotti Finiti/Finali		48.000	48.180	47.882	48.029	47.777
Rimanenze Materie Prime/Finali		75.000	77.040	81.889	84.884	89.821
Ratei e Risconti Attivi (2)		12.000	12.840	13.896	14.409	15.289
M/A C/Acquisti (3)		174.960	172.288	184.103	194.559	206.481
ATTIVO CORRENTE TIPICO		432.000	469.030	482.815	604.322	635.104
Debiti verso fornitori (3)		218.200	215.388	230.129	243.199	258.077
Debiti previdenziali (4)		48.028	49.484	54.785	56.408	62.150
Ratei e risconti passivi (5)		7.903	8.336	8.926	9.445	10.031
Fondo TFR (6)		147.908	175.371	206.222	237.998	273.009
M/A C/Vendite (7)		303.000	321.830	338.796	359.719	382.787
PA S SIVO CIRCOLANTE TIPICO		421.831	448.629	500.040	647.049	803.288
CAPITALE CIRCOLANTE NETTO TIPICO	-260.000	10.389	10.801	-17.426	-42.727	-88.182
DELTA CAPITALE CIRCOLANTE NETTO TIPICO		280.389	133	-27.828	-26.302	-26.436

Parametri per il calcolo del Capitale Circolante netto	2011	2012	2013	2014	2015
(1) Indice di durata dei crediti commerciali	80	80	80	80	80
(2) Si utilizza percentuale sul fatturato	0,80%	0,80%	0,80%	0,80%	0,80%
(3) Indice di durata dei debiti commerciali	75	75	75	75	75
(4) % sul costo del personale	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%
(5) Si utilizza percentuale sul costo degli acquisti Materie prime e servizi	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
(6) Fondo TFR	147.908	175.371	206.222	237.998	273.009
(7) Aliquota IVA media Vendite	20%	20%	20%	20%	20%
(8) Aliquota IVA media Acquisti	20%	20%	20%	20%	20%

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "Capitale circolante netto tipico": Occorre inserire nell'eventuale periodo prima della redazione del business plan il valore del capitale circolante netto tipico che si desume dal rendiconto finanziario. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Ratei e risconti attivi": Occorre inserire in ogni periodo l'aliquota rispetto al fatturato dei ratei e risconti. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Debiti previdenziali": Occorre inserire in ogni periodo l'aliquota sul costo del lavoro. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Ratei e risconti passivi": Occorre inserire in ogni periodo l'aliquota rispetto al costo degli acquisti di materie prime e servizi dei ratei e risconti. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Aliquota IVA media vendite": Occorre inserire in ogni periodo l'aliquota IVA media delle vendite. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Aliquota IVA media acquisti": Occorre inserire in ogni periodo l'aliquota IVA media degli acquisti. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

16.3 Sintesi investimenti e disinvestimenti

	2011	2012	2013	2014	2015
CapEx					
Investimenti netti da inserire	43.000	0	0	0	0
Disinvestimenti netti da inserire	0	0	0	0	0

Nel prospetto di cui sopra il sistema in automatico riporta il prospetto degli investimenti e dei disinvestimenti.

16.4 Calcolo del flusso di cassa previsionale disponibile per ripagare i mezzi propri e i mezzi di terzi

	2011	2012	2013	2014	2015
RISULTATO OPERATIVO NETTO (A+B+C+D) = EBIT	74.586	128.531	98.215	128.433	117.728
(+) Ammortamenti	66.025	66.550	67.022	67.531	68.080
(-) Tasse	35.452	56.495	50.085	61.099	61.312
TOTALE FONTI	105.159	138.586	115.152	134.865	124.496
Delta Capitale Circolante Netto Tipico	260.389	133	-27.926	-25.302	-25.435
CapEx	43.000	0	0	0	0
TOTALE IMPIEGHI	303.369	133	-27.926	-25.302	-25.435
FLUSSO DI CASSA OPERATIVO DISPONIBILE	-198.210	138.453	143.079	160.167	149.931

Nel prospetto di cui sopra il sistema in automatico calcola il flusso di cassa operativo disponibile.

16.5 Pianificazione delle coperture finanziarie

COPERTURE	2011	2012	2013	2014	2015
MEZZI PROPRI: AUMENTO DI CAPITALE SOCIALE	0	0	0	0	0
MEZZI PROPRI: FINANZIAMENTO IN CONTO CAPITALE	0	0	0	0	0
MEZZI PROPRI: FINANZIAMENTO SOCI INFRUTTIFERO	0	0	0	0	0
MEZZI DI TERZI: FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO BANCARIO	200.000	0	0	0	0
MEZZI DI TERZI: FINANZIAMENTO DI TERZI	0	0	0	0	0

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "MEZZI PROPRI: AUMENTO DI CAPITALE SOCIALE": Occorre inserire in ogni periodo l'ammontare in aumento di capitale sociale. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "MEZZI PROPRI: FINANZIAMENTO IN CONTO CAPITALE": Occorre inserire in ogni periodo l'ammontare del finanziamento in conto capitale. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "MEZZI PROPRI: FINANZIAMENTO SOCI INFRUTTIFERO": Occorre inserire in ogni periodo l'ammontare del finanziamento soci infruttifero. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "MEZZI DI TERZI: FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO BANCARIO": Occorre inserire in ogni periodo l'ammontare del finanziamento chirografario richiesto ai terzi (banche, finanziarie, ecc.). Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "MEZZI DI TERZI: FINANZIAMENTO DI TERZI": Occorre inserire in ogni periodo l'ammontare del finanziamento chiesto a terzi (altre aziende). Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

16.6 Remunerazione dei mezzi propri e dei mezzi di terzi

REMUNERAZIONE DEL CAPITALE DI RISCHIO E DEI MEZZI DI TERZI	2011	2012	2013	2014	2015
RESTITUZIONE MUTUI E FINANZIAMENTI	76.516	80.200	80.200	80.200	80.200
DISTRIBUZIONE DIVIDENDI	0	0	15.000	20.000	35.000

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "DISTRIBUZIONE DIVIDENDI": Occorre inserire in ogni periodo l'ammontare dei dividendi distribuito. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

16.7 Andamento liquidita'

SALDO INIZIALE CASSA E BANCHE: 15.000

	2011	2012	2013	2014	2015
Cassa e Banche INIZIALE	15.000	-59.726	-1.473	46.406	106.373
Cassa e Banche FINALE	-59.726	-1.473	46.406	106.373	141.104
FABBISOGNO	-59.726	-1.473	0	0	0
FIDI DI CASSA	150.000	200.000	200.000	200.000	200.000
COPERTURE	OK	OK	OK	OK	OK

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi:

- "SALDO INIZIALE CASSA E BANCHE": Occorre inserire il saldo iniziale dei valori presenti nella cassa e nelle banche. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

16.8 Andamento patrimonio netto aziendale

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Capitale Sociale	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Riserve	0	0	0	0	1.357	2.333
Utili/Perdite		-5.171	27.222	5.594	27.139	19.516
Dividendi		0	0	15.000	20.000	35.000
Finanziamenti in conto capitale		0	0	0	0	0
Utili/Perdite Accumulate		-5.171	22.051	27.645	54.785	74.301
TOTALE_PATRIMONIO_NETTO	20.000	14.829	42.051	32.645	56.142	61.634

Nel prospetto di cui sopra occorre indicare i seguenti elementi relativi all'eventuale anno precedente alla redazione del business plan:

- "Capitale Sociale": Occorre inserire il valore del capitale sociale da come si desume dallo stato patrimoniale passivo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Riserve": Occorre inserire il valore delle riserve da come si desume dallo stato patrimoniale passivo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Utili/Perdite": Occorre inserire il valore degli utili/perdite da come si desume dallo stato patrimoniale passivo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Dividendi": Occorre inserire il valore dei dividendi da come si desume dallo stato patrimoniale passivo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Finanziamenti in conto capitale": Occorre inserire il valore dei finanziamenti in conto capitale da come si desume dallo stato patrimoniale passivo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.
- "Utili/Perdite Accumulate": Occorre inserire il valore degli utili/perdite accumulate da come si desume dallo stato patrimoniale passivo. Solo i campi in giallo vanno compilati gli altri campi no.

16.9 Indicatore di redditivita' del patrimonio netto

	2011	2012	2013	2014	2015
ROE (Return On Equity)	negativo	64,74%	17,14%	48,34%	31,66%

Nel prospetto di cui sopra il sistema in automatico calcola l'indicatore R.O.E.