

Business Plan

directio®

Quali chiavi puoi velocemente sviluppare per capire l'andamento di un'idea d'impresa di un tuo cliente?

Nel caso di una start up

- Tre soci, servizi IT presso il cliente
- Investimenti e costi di impianto per 20.000 euro, autofinanziati
- Ricavi stimati del primo anno sulla base di preaccordi contrattuali 150,000 euro, crescita stimata degli anni successivi del 30% annuo, incasso a 30 gg
- Nessun dipendente (tre soci operanti nell'impresa)
- Costi di struttura pari a 12.000 euro all'anno

Business Plan – Conto Economico **directio®**

CONTO ECONOMICO	2017	2018	2019
Ricavi per servizi	150.000	195.000	253.500
Acquisto materiale industriale	-45.000	-58.500	-77.400
Margine operativo lordo	105.000	136.500	176.100
Servizi generali	-12.000	-12.000	-12.000
Compensi amministratori	-54.000	-72.000	-90.000
Oneri contributivi collaboratori	-11.059	-14.746	-18.432
Ammortamento beni materiali	-3.400	-3.400	-3.400
Ammortamento beni immateriali	-600	-600	-600
Margine operativo netto	23.941	33.754	51.668
Oneri finanziari da Tesoreria	-1.444	-85	0
Reddito ante imposte	22.497	33.670	51.668
Imposte Dirette	-9.095	-13.117	-19.161
Reddito netto	13.402	20.553	32.507

Business Plan – Flussi di cassa

directio®

FLUSSI DI CASSA	2017	2018	2019
Incasso crediti commerciali	157.380	234.972	300.706
Pagamento debiti commerciali	-54.900	-71.370	-94.428
Pagamento compensi a collaboratori	-48.470	-64.627	-80.784
Pagamento costi di struttura	-14.640	-14.640	-14.640
Versamento ritenute e contributi	-15.206	-21.658	-27.187
Versamento Imposte Indirette	-16.060	-27.390	-36.102
Versamento Imposte Dirette	0	-18.191	-17.139
Totale flussi della gestione operativa	8.103	17.097	30.426
Addebito oneri fin. da tesoreria	-1.444	-85	0
Totale flussi della Gestione Patrimoniale	-1.444	-85	0
Pagamento Investimenti	-24.400	0	0
Totale flussi della Gestione Investimenti	-24.400	0	0
Saldo Tesoreria Periodo Precedente	0	-17.740	-729
Saldo Tesoreria del Periodo	-17.740	-729	29.697

Business Plan – stock Fonti e Impieghi **directio**[®]

ATTIVO	2017	2018	2019
Immobilizzazioni Materiali	13.600	10.200	6.800
Imm.Immateriali Operative	2.400	1.800	1.200
Totale Immobilizzazioni	16.000	12.000	8.000
Crediti commerciali	25.620	28.548	37.112
Crediti verso Erario per II.DD.	0	9.095	13.117
Crediti verso Erario per II.II.	0	0	0
Disponibilità di Tesoreria	0	0	29.697
Totale Capitale Circolante	25.620	37.643	79.926
Totale Attivo	41.620	49.643	87.927

PASSIVO			
Utili esercizi precedenti	0	13.402	33.955
Utile del periodo	13.402	20.553	32.507
Perdita del periodo	0	0	0
Totale Patrimonio netto	13.402	33.955	66.462
Debiti verso Erario per II.DD.	9.095	13.117	19.161
Debiti per contributi e ritenute	1.382	1.843	2.304
Debiti di tesoreria	17.740	729	0
Totale Debiti a breve	28.218	15.689	21.465
Totale Passivo	41.620	49.643	87.927