

Business Plan – decisione di investimento **directio**[®]

Quali chiavi puoi velocemente sviluppare per capire l'andamento di un progetto di un tuo cliente?

- Nuovo impianto da 200.000, acquistato con un finanziamento di 150.000
- Nuovi ricavi per 150.000 anno, con una marginalità diretta del 40%, con incremento del 20% di ricavi annui
- 1 dipendente dedicato
 - Quale marginalità effettiva
 - Qual è il fabbisogno finanziario reale?

Business Plan – Conto Economico

directio®

CONTO ECONOMICO	2017	2018	2019
Ricavi per servizi	150.000	180.000	216.000
Acquisto beni e attrezzature	-60.000	-72.000	-86.400
Margine operativo lordo	90.000	108.000	129.600
Salari e stipendi (indiretti)	-15.600	-15.772	-15.961
Contributi previd. personale (indiretto)	-3.432	-3.470	-3.511
Quota TFR personale dip. (indiretto)	-1.156	-1.169	-1.183
Ammortamento beni materiali	-40.000	-40.000	-40.000
Margine operativo netto	29.812	47.590	68.945
Oneri finanziari da Tesoreria	-4.061	-2.645	-636
Oneri da Finanziamenti ML	-2.583	-1.583	-583
Reddito ante imposte	23.168	43.362	67.725
Imposte Dirette	-7.742	-13.492	-20.426
Reddito netto	15.426	29.869	47.300

Business Plan – Flussi di cassa

directio®

FLUSSI DI CASSA	2017	2018	2019
Incasso crediti commerciali	157.380	214.476	257.371
Pagamento debiti commerciali	-62.952	-85.790	-102.948
Pagamento stipendi	-14.196	-14.352	-14.524
Versamento ritenute e contributi	-4.092	-4.881	-4.939
Versamento Imposte Indirette	0	0	-28.072
Versamento Imposte Dirette	0	-15.484	-19.243
Totale flussi della gestione operativa	76.140	93.968	87.645
Erogazione finanziamenti	150.000	0	0
Rimborso rate finanziamenti	-52.583	-51.583	-50.583
Addebito oneri fin. da tesoreria	-4.061	-2.645	-636
Totale flussi della Gestione Patrimoniale	93.356	-54.228	-51.220
Pagamento Investimenti	-244.000	0	0
Totale flussi della Gestione Investimenti	-244.000	0	0
Saldo Tesoreria Periodo Precedente	0	-74.504	-34.764
Saldo Tesoreria del Periodo	-74.504	-34.764	1.661

Business Plan – Stato Patrimoniale

directio®

ATTIVO	2017	2018	2019
Immobilizzazioni Materiali	160.000	120.000	80.000
Totale Immobilizzazioni	160.000	120.000	80.000
Crediti commerciali	25.620	30.744	36.893
Crediti verso Erario per II.DD.	0	7.742	13.492
Crediti verso Erario per II.II.	24.200	440	0
Disponibilità di Tesoreria	0	0	1.661
Totale Capitale Circolante	49.820	38.926	52.046
Totale Attivo	209.820	158.926	132.046
PASSIVO			
Utili esercizi precedenti	0	15.426	45.295
Utile del periodo	15.426	29.869	47.300
Perdita del periodo	0	0	0
Totale Patrimonio netto	15.426	45.295	92.595
Fondo TFR dipendenti	1.156	2.325	3.507
Totale TFR e Fondi	1.156	2.325	3.507
Debiti per finanziamenti m/l	100.000	50.000	0
Totale debiti Medio Lungo Termine	100.000	50.000	0
Debiti verso fornitori	10.248	12.298	14.757
Debiti verso Erario per II.DD.	7.742	13.492	20.426
Debiti per contributi e ritenute	744	752	761
Debiti di tesoreria	74.504	34.764	0
Totale Debiti a breve	93.238	61.306	35.944
Totale Passivo	209.820	158.926	132.047