

Piano di investimento

a) Immobilizzazione materiali:		anno 1	anno 2	anno 3	anno 4	anno 5	utilità in anni	quota di ammorta- mento	ammor- tamento anno 1	ammor- tamento anno 2	ammor- tamento anno 3	ammor- tamento anno 4	ammor- tamento anno 5
Descrizione	Tipo di investimento												
Fornitura e posa in opera dei pannelli pubblicitari	▼ altri impianti	56.616					7	15%	8.492	8.492	8.492	8.492	8.492
incisione singole tabelle intestatari	▼ spese pluriennali		3.500	1.500	800	500	5	20%		700	1.000	1.160	1.260
	▼ - selezione -												
	▼ - selezione -												
	▼ - selezione -												
	▼ - selezione -												
	▼ - selezione -												
	▼ - selezione -												
Riserve (5% dell'investimento complessivo)		2.831	175	75	40	25		15%	431	458	469	475	479
Capitale d'investimento		59.446	3.675	1.575	840	525			8.924	9.650	9.962	10.128	10.232

b) Spese di costituzione:		anno 1	anno 2	anno 3	anno 4	anno 5	utilità in anni	quota di ammorta- mento	ammor- tamento anno 1	ammor- tamento anno 2	ammor- tamento anno 3	ammor- tamento anno 4	ammor- tamento anno 5
Descrizione													
Consulente aziendale	spese pluriennali						5	20%					
Consulente commerciale / fiscale	spese pluriennali						5	20%					
Consulente legale	spese pluriennali						5	20%					
Notaio	spese pluriennali						5	20%					
Autorizzazioni / registrazioni	spese pluriennali	500	500	500	500	500	5	20%	100	200	300	400	500
Concetto di marketing	spese pluriennali						5	20%					
Cerimonia di inaugurazione	spese pluriennali						5	20%					
Ripristino e manutenzione straordinaria finale	spese pluriennali					6.000	5	20%					1.200
royalties a favore del comune di Ragusa	spese pluriennali	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	5	20%	400	800	1.200	1.600	2.000
Spese di costituzione		2.500	2.500	2.500	2.500	8.500			500	1.000	1.500	2.000	3.700
Ammortamenti									9.424	10.650	11.462	12.128	13.932

Pianificazione del fatturato: 1° esercizio

I dati relativi alla pianificazione del fatturato saranno trasferiti automaticamente nella tabella "6. Conto economico annuo".

	Prodotto		Fatturato	Impiego di merci		Ricavi lordi	
	Prezzo / €	Quantità/anno		in %	Valore	in %	Valore
Entrate da pubblicità	100	253	25.300	5%	1.265	95%	24.035
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Altri ricavi							
Somma		253	25.300	5%	1.265	95%	24.035

Pianificazione del fatturato: 2° esercizio

	Prodotto		Fatturato	Impiego di merci		Ricavi lordi	
	Prezzo / €	Quantità/anno		in %	Valore	in %	Valore
Entrate da pubblicità	100	253	25.300	5%	1.265	95%	24.035
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Altri ricavi							
Somma		253	25.300	5%	1.265	95%	24.035

Pianificazione del fatturato: 3° esercizio

	Prodotto		Fatturato	Impiego di merci		Ricavi lordi	
	Prezzo / €	Quantità/anno		in %	Valore	in %	Valore
Entrate da pubblicità	100	253	25.300	5%	1.265	95%	24.035
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Altri ricavi							
Somma		253	25.300	5%	1.265	95%	24.035

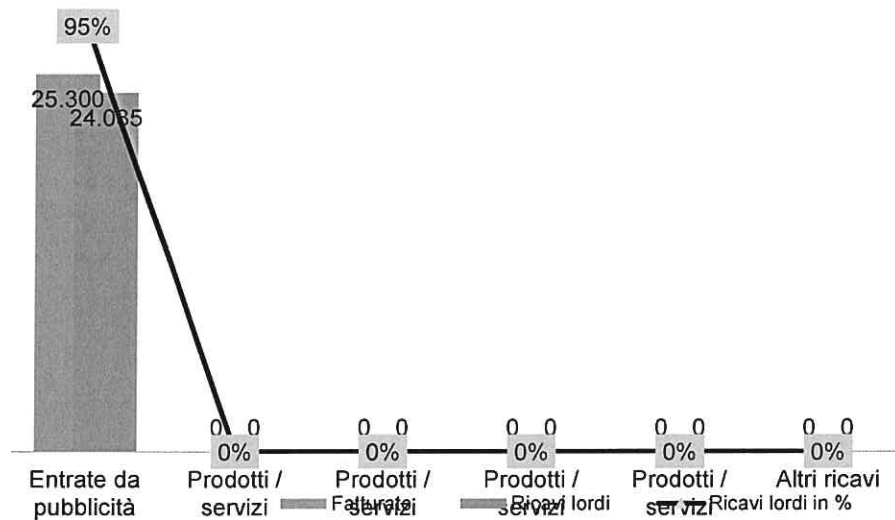
Pianificazione del fatturato: 4° esercizio

	Prodotto		Fatturato	Impiego di merci		Ricavi lordi	
	Prezzo / €	Quantità/anno		in %	Valore	in %	Valore
Entrate da pubblicità	100	253	25.300	5%	1.265	95%	24.035
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Altri ricavi							
Somma		253	25.300	5%	1.265	95%	24.035

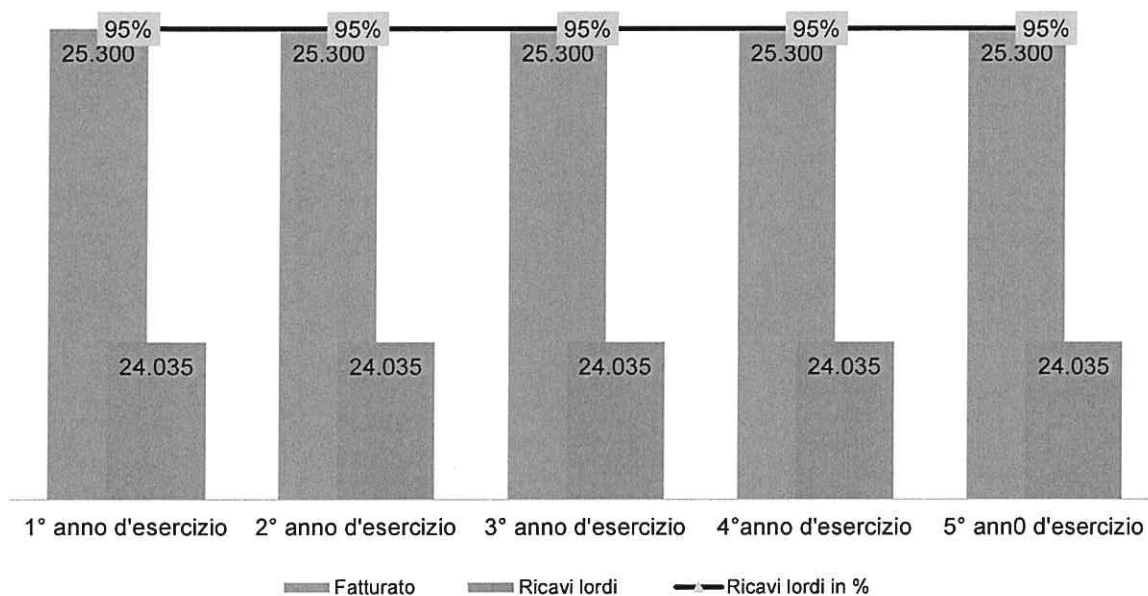
Pianificazione del fatturato: 5° esercizio

	Prodotto		Fatturato	Impiego di merci		Ricavi lordi	
	Prezzo / €	Quantità/anno		in %	Valore	in %	Valore
Entrate da pubblicità	100	253	25.300	5%	1.265	95%	24.035
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Prodotti / servizi							
Altri ricavi							
Somma		253	25.300	5%	1.265	95%	24.035

Fatturato e ricavi lordi per gruppi di prodotti



Sviluppo del fatturato e ricavi lordi



Settore	commercio ▼	Inizio mese	gennaio ▼
----------------	-------------	--------------------	-----------

Costi del personale

I costi del personale saranno trasferiti automaticamente nella tabella "6. Conto economico annuo".

Anno 1

Dipendenti	Stipendio netto	Fattore costo del lavoro	Numero di mensilità	Costo del lavoro
n. 1 dipendente part-time	860	2,0	14,00	24.080
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
Somma costi del personale				24.080

Anno 2

Dipendenti	Stipendio netto	Fattore costo del lavoro	Numero di mensilità	Costo del lavoro
n. 1 dipendente part-time	860	2,0	14,00	24.080
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
Somma costi del personale				24.080

Anno 3

Dipendenti	Stipendio netto	Fattore costo del lavoro	Numero di mensilità	Costo del lavoro
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
Somma costi del personale				

Business plan

Anno 4				
Dipendenti	Stipendio netto	Fattore costo del lavoro	Numero di mensilità	Costo del lavoro
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
Somma costi del personale				

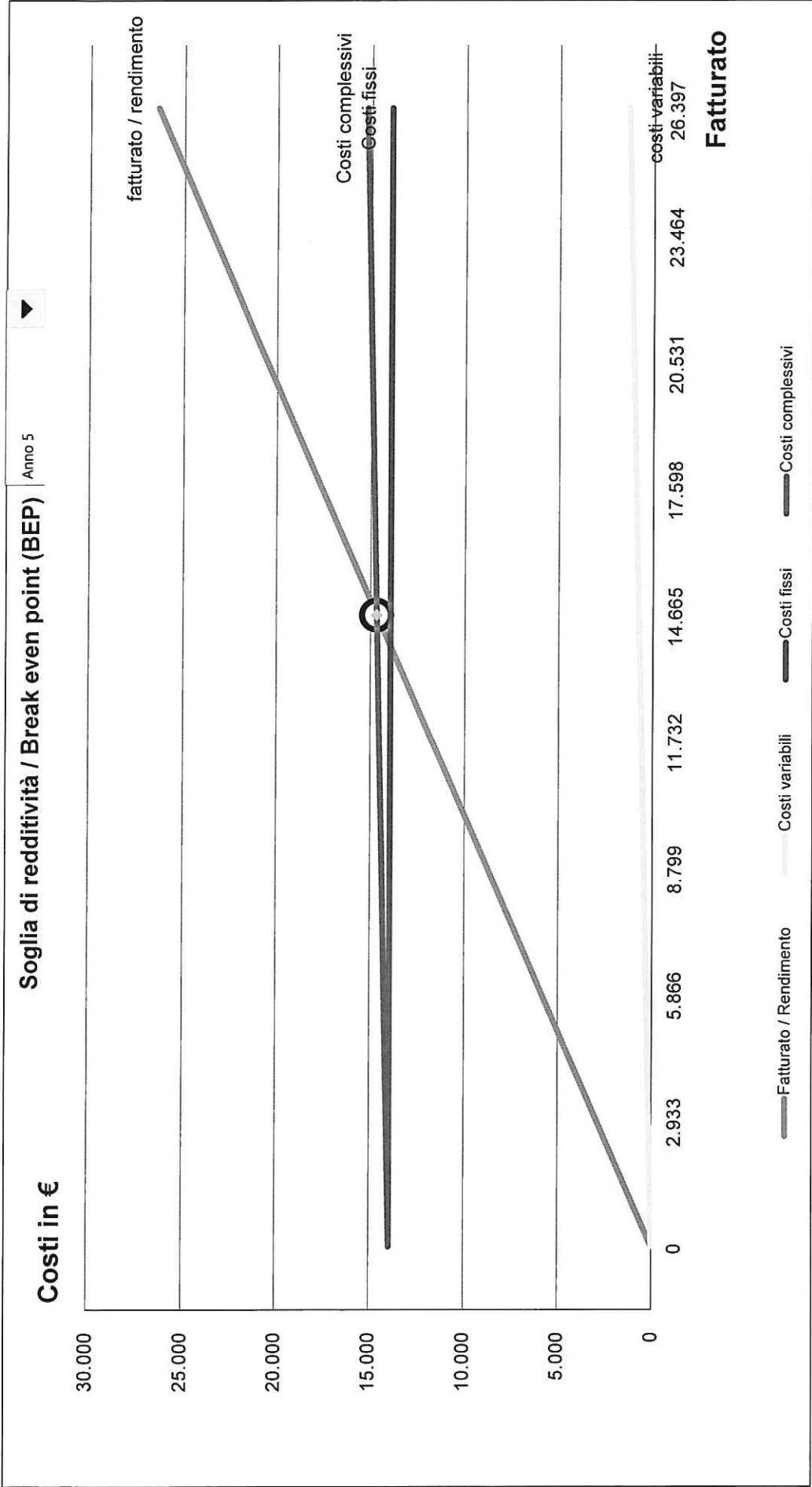
Anno 5				
Dipendenti	Stipendio netto	Fattore costo del lavoro	Numero di mensilità	Costo del lavoro
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
		2,0	14,00	
Somma costi del personale				

Business plan

[illegible]

Simulazione	Variazione
Fatturato	
Impiego di merci	

[illegible]



Conto economico e calcolo della redditività (mensile)

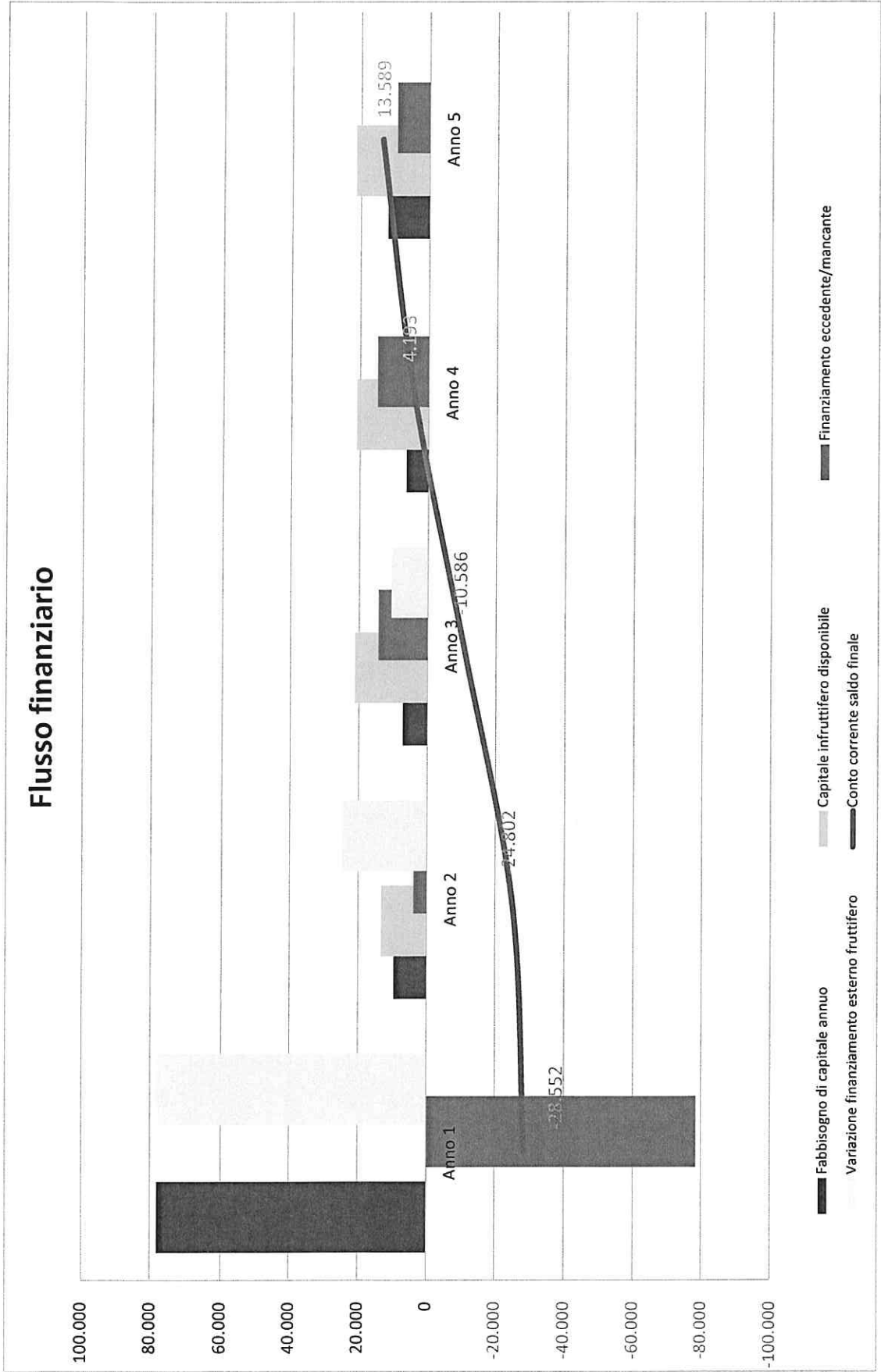
I valori "fatturato, impiego di merci e costi variabili" sono desunti dalla tabella "6. Conto economico annuo". I dati vengono ripartiti in percentuale sulle mensilità (riga 4).

[illegible]

Piano di finanziamento e fabbisogno di capitale						
Termini di pagamento:		Valori individuali:				
Dopo quanti giorni vengono saldate in media le fatture emesse ai clienti? (in media)					giorni	
Dopo quanti giorni saldo in media le fatture ricevute dai fornitori? (in media)					giorni	
Valore di magazzino in % rispetto al fatturato					del fatturato	
	Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5	
Fabbisogni di capitale						
Capitale d'investimento	59.446	3.675	1.575	840	525	525
Spese di costituzione	2.500	2.500	2.500	2.500	8.500	8.500
IVA	13.628	663	284	151	95	95
Cauzione (affitto, gas, corrente...)						
Variazione del valore di magazzino						
Crediti verso clienti (variazione)						
Ammortamento / restituzione di prestiti	2.497	2.597	2.701	2.809	2.921	2.921
Fabbisogno di capitale annuo	78.072	9.435	7.060	6.300	12.041	12.041
Fabbisogno accumulato di capitale / valore puramente indicativo	78.072	87.506	94.566	100.867	112.907	112.907
Finanziamento						
Capitale proprio e/o partecipazione di soci						
Conferimento di impianti						
Crediti infruttiferi						
Agevolazioni pubbliche						
Finanziamento annuo esterno ed infruttifero						
Finanziamento esterno infruttifero accumulato						
Cash flow lordo da attività correnti	-480	-444	20.614	20.795	21.286	21.286
IVA relativa agli investimenti dell'esercizio precedente		13.628	663	284	151	151
Debiti verso fornitori (variazione)						
Finanziamento interno dell'esercizio	-480	13.184	21.276	21.079	21.437	21.437
Finanziamento interno accumulato	-480	12.704	33.980	55.059	76.497	76.497
Capitale infruttifero disponibile	-480	13.184	21.276	21.079	21.437	21.437
Fabbisogno di capitale annuo	78.072	9.435	7.060	6.300	12.041	12.041
Capitale infruttifero disponibile	-480	13.184	21.276	21.079	21.437	21.437
Finanziamento eccedente/mancante	-78.552	3.750	14.217	14.779	9.396	9.396

Business plan

Finanziamento fruttifero esterno (capitale di terzi)		100.000				
Finanziamenti a lungo termine						
Mutuo 1 (banca, soci, altri)		50.000				
Durata (anni)		15				
Tasso di interesse		4%	4%	4%	4%	4%
Periodo senza ammortamento						
Mutuo 2 (banca, soci, altri)						
Durata (anni)						
Tasso di interesse						
Periodo senza ammortamento						
Mutuo 3 (banca, soci, altri)						
Durata (anni)						
Tasso di interesse						
Periodo senza ammortamento						
Finanziamento esterno fruttifero a lungo termine		50.000	47.503	44.906	42.205	39.396
Finanziamento esterno fruttifero accumulato		50.000				
Finanziamenti a breve termine						
Conto corrente saldo iniziale			-28.552	-24.802	-10.586	4.193
Fido bancario / credito in conto corrente						
Conto corrente saldo finale		-28.552	-24.802	-10.586	4.193	13.589
Coperto / scoperto in c/c		-28.552	-24.802	-10.586	4.193	13.589
Variazione finanziamento esterno fruttifero		78.552	24.802	10.586		
Calcolo degli interessi su capitale di terzi						
Capitale fruttifero in prestito, accumulato al termine dell'esercizio		76.055	69.708	52.791	35.203	22.886
Tasso d'interesse passivo (interessi a credito) in conto corrente						
Tasso d'interesse attivo (interessi a debito) in conto corrente		4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%
Interessi conto corrente						356
Interessi attivi conto corrente						356
Interessi passivi conto corrente						
Interessi mutuo		-2.000	-1.900	-1.796	-1.688	-1.576
Totale interessi		-2.000	-1.900	-1.796	-1.688	-1.220
Interessi conto economico						
Il risultato dovrà ammontare a 0 (cliccare sulla casella grigia)		-2.000	-1.900	-1.796	-1.688	-1.220



Piani d'ammortamento

	Mutuo anno 1	Mutuo anno 2	Mutuo anno 3	Mutuo anno 4	Mutuo anno 5	Somma mutui
Totale	50.000 €					
Durata	15					
Tasso di interesse	4%	4%	4%	4%	4%	
Periodo senza ammortamento						

Quota capitale						
1	2.497 €					2.497 €
2	2.597 €					2.597 €
3	2.701 €					2.701 €
4	2.809 €					2.809 €
5	2.921 €					2.921 €
6	3.038 €					3.038 €
7	3.160 €					3.160 €
8	3.286 €					3.286 €
9	3.417 €					3.417 €
10	3.554 €					3.554 €

Quota interessi						
1	2.000 €					2.000 €
2	1.900 €					1.900 €
3	1.796 €					1.796 €
4	1.688 €					1.688 €
5	1.576 €					1.576 €
6	1.459 €					1.459 €
7	1.337 €					1.337 €
8	1.211 €					1.211 €
9	1.080 €					1.080 €
10	943 €					943 €

Piani d'ammortamento

	Finanziamento anno 1	Finanziamento anno 2	Finanziamento anno 3	Finanziamento anno 4	Finanziamento anno 5	Somma finanziamenti soci
Totale						
Durata						
Tasso di interesse						
Periodo senza ammortamento						

Quota capitale	
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

Quota interessi					
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					

Piani d'ammortamento

	Altri finanziamenti anno 1	Altri finanziamenti anno 2	Altri finanziamenti anno 3	Altri finanziamenti anno 4	Altri finanziamenti anno 5	Somma altri finanziamenti
Totale						
Durata						
Tasso di interesse						
Periodo senza ammortamento						

Quota capitale						
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						

Quota interessi						
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						

Riepilogo piani d'ammortamento					
	Assorbimento di capitale di terzi	Pagamenti in conto capitale	Pagamenti in conto interessi	Stato passivo finale (ammontare dei debiti)	
Anno 1	50.000 €	2.497 €	2.000 €	47.503 €	
Anno 2	0 €	2.597 €	1.900 €	44.906 €	
Anno 3	0 €	2.701 €	1.796 €	42.205 €	
Anno 4	0 €	2.809 €	1.688 €	39.396 €	
Anno 5	0 €	2.921 €	1.576 €	36.475 €	
Anno 6	0 €	3.038 €	1.459 €	33.437 €	
Anno 7	0 €	3.160 €	1.337 €	30.278 €	
Anno 8	0 €	3.286 €	1.211 €	26.992 €	
Anno 9	0 €	3.417 €	1.080 €	23.574 €	
Anno 10	0 €	3.554 €	943 €	20.020 €	