

made in lombardy

GUIDA OPERATIVA ALLA REDAZIONE DELLE
SIMULAZIONI ECONOMICO-FINANZIARIE DEL

Business Plan

INDICE GENERALE

1.	Introduzione	pag. 1
2.	Utilizzo dell'applicazione	pag. 2
3.	Impostazioni di base	pag. 2
4.	Copertina impresa	pag. 4
5.	Dati consuntivo	pag. 5
6.	Tabella INPUT	pag. 6
7.	Foglio A - Piano investimenti	pag. 8
8.	Foglio B - Ammortamento cespiti	pag. 9
9.	Foglio C - Credito IVA	pag. 11
10.	Foglio D - Rimborso finanziamento	pag. 12
11.	Foglio 1 - Conto economico	pag. 13
12.	Foglio 2 - Stato patrimoniale	pag. 14
13.	Foglio 3 - Rendiconto finanziario	pag. 15
14.	Foglio 4 - Indici e sezione grafica	pag. 16
15.	Foglio 5 - Raccordo CE	pag. 17
16.	Verifiche	pag. 18

1. Introduzione

Uno degli elementi di maggiore importanza tra quelli che compongono il **Business Plan**, oltre alla definizione degli obiettivi e degli elementi di natura qualitativa illustrati nel documento "Guida alla redazione del **Business Plan**", è sicuramente la previsione analitica dei risultati economico-finanziari, denominato anche "Modello/Piano economico finanziario".

Nel caso in cui un'impresa volesse intraprendere un nuovo progetto, le proiezioni economico-finanziarie che ne conseguono possono essere ipotizzate sulla base dei dati storici (se il *business* è già in attività) oppure possono essere costruite *ex novo*. Indipendentemente da queste circostanze, la realizzazione del "Modello/Piano economico finanziario" richiede comunque la formulazione di ipotesi dettagliate sull'andamento delle principali grandezze economiche e patrimoniali dell'impresa.

Con l'obiettivo di supportare l'impresa nella predisposizione delle domande di finanziamento, Finlombarda S.p.A., avvalendosi del Programma *Excel 2007 di Microsoft®*, ha predisposto uno strumento utile all'elaborazione delle simulazioni. Una volta inseriti i dati necessari allo svolgimento dei calcoli, il programma garantisce, in assenza di errori nella fase di input, la corretta coerenza tra gli schemi di Conto Economico e Stato Patrimoniale, nonché la quadratura tra attività e passività. Mediante tale strumento è, inoltre, possibile monitorare alcuni indicatori di bilancio in modo che l'utente possa valutare, in qualsiasi momento, l'efficacia dell'attività gestionale pianificata.

Al fine di mantenere una certa omogeneità, necessaria a che le informazioni possano essere direttamente utilizzate dai soggetti finanziatori, sono stati predefiniti gli schemi economico-finanziari di riferimento. **L'utente dovrà procedere al solo inserimento delle celle di input (evidenziate in rosa) senza modificare le formule e celle di output.**

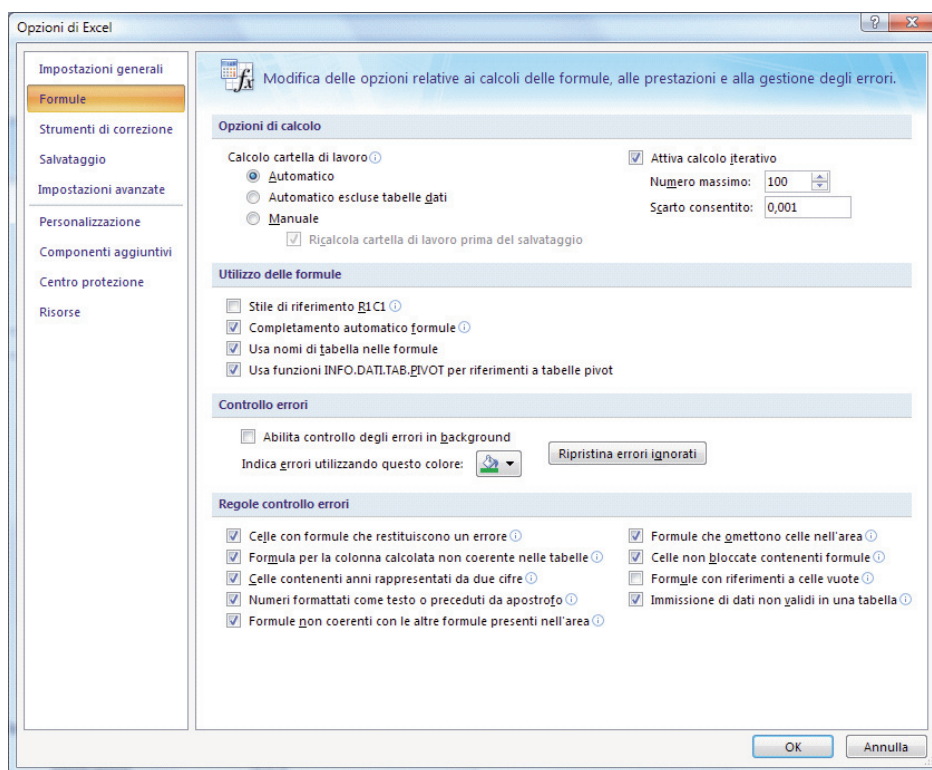
2. Utilizzo dell'applicazione

All'interno della presente Guida operativa, sono puntualmente elencate le operazioni che l'utente dovrà compiere e le informazioni che da esso potrà trarne, al fine di rendere il più possibile comprensibile il funzionamento del modello. Si segnala che i valori di costo vanno inseriti con il segno negativo (-).

3. Impostazioni di base

La prima operazione che l'utente è tenuto a compiere riguarda la modifica delle "Opzioni" del programma Excel in uso. Al fine di consentire il calcolo di elaborazioni iterative, una volta aperto il file, è necessario selezionare in alto a sinistra il logo di Microsoft Office, quindi scegliere "Opzioni Excel" e, infine, "Formule". A questo punto, una volta selezionato "Automatico" per il "Calcolo cartella di lavoro" e "Attiva calcolo iterativo" e inserito 100 come "Numero Massimo" e 0,001 come "Scarto consentito" [vedi Figura 1], il modello è pronto per essere utilizzato.

Figura 1



Nei paragrafi che seguono sono descritte le operazioni che l'utente dovrà eseguire per ciascun foglio di lavoro, le cui denominazioni sono di seguito elencate:

- Copertina Impresa
- Dati Consuntivo
- Tabella Input
- Foglio A - Piano Investimenti
- Foglio B - Ammortamento Cespiti
- Foglio C - Credito IVA
- Foglio D - Rimborso Finanziamento
- Foglio 1 - Conto Economico
- Foglio 2 - Stato Patrimoniale
- Foglio 3 - Rendiconto Finanziario
- Foglio 4 - Indici e Sezione Grafica
- Foglio 5 - Raccordo CE
- Verifiche

4. Copertina impresa

La prima pagina, ossia la copertina del **Business Plan**, è stata progettata in modo da risultare chiara ed essenziale: l'utente, infatti, dovrà semplicemente inserire all'interno del foglio di lavoro alcuni dati anagrafici dell'impresa [vedi Figura 2].

Figura 2

Business Plan

Ragione Sociale	Lombarda Motor S.r.l.				
Forma giuridica	S.r.l.				
Indirizzo	Via Marconi, 86	Città	Milano	C.A.P.	20122
Capitale Sociale (Euro)	35.000,00				
Telefono	02.544333				
Primo anno di Piano	2009				
Fatturato (ultimo anno)	€ 24.255.234,54				
Settore	Meccanico				
Codice attività (primario)	2000292				

Copertina Impresa

Calcola

5. Dati consuntivo

All'interno di questo foglio di lavoro, l'utente dovrà inserire i dati di bilancio (Conto Economico e Stato Patrimoniale) relativi agli ultimi tre esercizi trascorsi. Tali informazioni verranno poi automaticamente riportate dal modello nei successivi fogli di lavoro per essere poi utilizzate nelle proiezioni economiche e nel calcolo dei principali indici di bilancio [vedi Figura 3].

Si ricorda che i valori di costo vanno inseriti con il segno negativo (-).

Figura 3

Business_Plan_per_FINLOMBARDA_04_06 (modalità compatibilità) - Microsoft Excel

Avviso di protezione: Le macro sono state disattivate. [Opzioni...]

Anni		2006 Cons.		2007 Cons.		2008 Cons.	
		€ 000	%	€ 000	%	€ 000	%
7	Ricarvi dalle vendite e prestazioni	10.000	82,0%	10.000	82,0%	10.200	82,3%
8	Altri ricavi e proventi	1.100	9,0%	1.100	9,0%	1.100	8,9%
9	Variaz. lavoro in corso su ordinazione	1.100	9,0%	1.100	9,0%	1.100	8,9%
10	VALORE DELLA PRODUZIONE	12.200	100,0%	12.200	100,0%	12.400	100,0%
11	VENDITA						
12	Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	200	1,6%	200	1,6%	200	1,6%
13	Variazione res. prodotti finiti e in lav.	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)
14	VALORE DELLA PRODUZIONE	12.200	100,0%	12.200	100,0%	12.400	100,0%
15	Acquisti materie prime e sussidiarie	(2.000)	(16,4%)	(2.000)	(16,4%)	(2.000)	(16,1%)
16	Var. rimanenze materie prime e sussidiarie	(90)	(0,7%)	(90)	(0,7%)	(90)	(0,7%)
17	CONSUMI	(2.000)	(17,1%)	(2.000)	(17,1%)	(2.000)	(16,9%)
18	Lavorazione esterna	(900)	(7,4%)	(900)	(7,4%)	(900)	(7,3%)
19	Costi industriali e altri servizi industriali	(500)	(4,1%)	(500)	(4,1%)	(500)	(4,0%)
20	Costi commerciali	(400)	(3,3%)	(400)	(3,3%)	(400)	(3,2%)
21	Prestazioni di servizi, costi amm. e gen.	(2.000)	(16,4%)	(2.000)	(16,4%)	(2.000)	(16,1%)
22	Costi di ricerca e sviluppo	(500)	(4,1%)	(500)	(4,1%)	(500)	(4,0%)
23	Proventi e oneri diversi di gestione	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)
24	SERVIZI E ALTRI COSTI CARATTERISTICI	(4.000)	(32,8%)	(4.000)	(32,8%)	(4.000)	(32,3%)
25	VALORE AGGIUNTO	6.030	49,6%	6.030	49,6%	6.230	50,2%
26	Rettrocessione ed oneri sociali	(500)	(4,1%)	(500)	(4,1%)	(500)	(4,0%)
27	Imp. e sostanzamenti sociali	(10)	(0,1%)	(10)	(0,1%)	(10)	(0,1%)
28	Altri costi personali	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)

Pronto Calcola

6. Tabella INPUT

Il presente foglio di lavoro [vedi Figura 4] contiene le ipotesi (INPUT) necessarie alla simulazione ed alla proiezione delle informazioni economico-finanziarie che costituiscono la parte quantitativa del **Business Plan**.

Nelle prime colonne il foglio di lavoro riepiloga automaticamente i dati relativi agli ultimi tre esercizi (inseriti precedentemente nel foglio "Dati Consuntivo"), oltre alla media degli stessi. Nelle colonne successive l'utente dovrà immettere i valori ipotizzati per gli anni di piano, scegliendo tra tre diverse metodologie di inserimento dati:

- ipotizzando valori uguali all'ultimo anno di piano;
- prevedendo valori pari alla media dell'ultimo triennio;
- inserendo manualmente i dati per ciascun anno di piano.

Figura 4

The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following data structure:

	2006 Cons	2007 Cons	Media triennale	2008 Cons	2009	2010	2011	2012	2013
Variazioni annuali									
Variazione dei ricavi di vendita (%)	n.d.	0%	1%	2%	10%	10%	10%	10%	10%
Valori assoluti									
Altri ricavi e proventi (€ '000)	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100
Variaz. ricavi su corso su ordinazione (€ '000)	1.100	1.100	1.100	1.100	200	200	200	200	200
Incrementi insabbiamenti per ricavi interessi (€ '000)	200	200	200	200					
Prestazioni di servizi, costi assai e gen. (€ '000)	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(2.000)
Proventi e oneri diretti di gestione (€ '000)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)
Altri costi del personale (€ '000)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)
Costi di Leasing (€ '000)	(50)	(50)	(50)	(50)	(50)	(50)	(50)	(50)	(50)
Altre imposte (€ '000)	(12)	(12)	(12)	(12)	(12)	(12)	(12)	(12)	(12)
Altri proventi patrimoniali (€ '000)	112	112	112	112	112	112	112	112	112
Componenti straordinari (€ '000)	500	500	500	500	200	200	200	200	200
Altri oneri e spese finanziarie (€ '000)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)
Variazioni su Valore della Produzione									
Costo (%)	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%
Lavorazione estesa (%)	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%

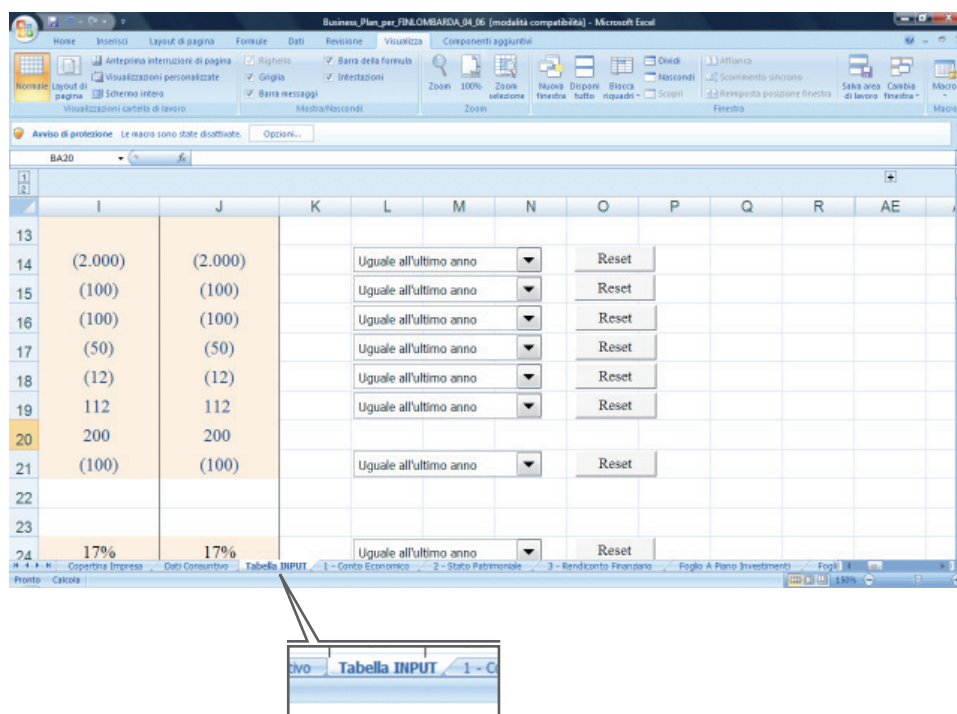
At the bottom of the spreadsheet, the sheet selector shows: **Tabella INPUT** | 1 - Conto Economico | 2 - Stato Patrimoniale | 3 - Rendiconto Finanziario | Foglio A Piano Investimenti | Foglio B | Foglio C | Foglio D | Foglio E | Foglio F | Foglio G | Foglio H | Foglio I | Foglio J | Foglio K | Foglio L | Foglio M | Foglio N | Foglio O | Foglio P | Foglio Q | Foglio R | Foglio S | Foglio T | Foglio U | Foglio V | Foglio W | Foglio X | Foglio Y | Foglio Z | Foglio AA | Foglio AB | Foglio AC | Foglio AD | Foglio AE | Foglio AF | Foglio AG | Foglio AH | Foglio AI | Foglio AJ | Foglio AK | Foglio AL | Foglio AM | Foglio AN | Foglio AO | Foglio AP | Foglio AQ | Foglio AR | Foglio AS | Foglio AT | Foglio AU | Foglio AV | Foglio AW | Foglio AX | Foglio AY | Foglio AZ | Foglio BA | Foglio BB | Foglio BC | Foglio BD | Foglio BE | Foglio BF | Foglio BG | Foglio BH | Foglio BI | Foglio BJ | Foglio BK | Foglio BL | Foglio BM | Foglio BN | Foglio BO | Foglio BP | Foglio BQ | Foglio BR | Foglio BS | Foglio BT | Foglio BU | Foglio BV | Foglio BW | Foglio BX | Foglio BY | Foglio BZ | Foglio CA | Foglio CB | Foglio CC | Foglio CD | Foglio CE | Foglio CF | Foglio CG | Foglio CH | Foglio CI | Foglio CJ | Foglio CK | Foglio CL | Foglio CM | Foglio CN | Foglio CO | Foglio CP | Foglio CQ | Foglio CR | Foglio CS | Foglio CT | Foglio CU | Foglio CV | Foglio CW | Foglio CX | Foglio CY | Foglio CZ | Foglio DA | Foglio DB | Foglio DC | Foglio DD | Foglio DE | Foglio DF | Foglio DG | Foglio DH | Foglio DI | Foglio DJ | Foglio DK | Foglio DL | Foglio DM | Foglio DN | Foglio DO | Foglio DP | Foglio DQ | Foglio DR | Foglio DS | Foglio DT | Foglio DU | Foglio DV | Foglio DW | Foglio DX | Foglio DY | Foglio DZ | Foglio EA | Foglio EB | Foglio EC | Foglio ED | Foglio EE | Foglio EF | Foglio EG | Foglio EH | Foglio EI | Foglio EJ | Foglio EK | Foglio EL | Foglio EM | Foglio EN | Foglio EO | Foglio EP | Foglio EQ | Foglio ER | Foglio ES | Foglio ET | Foglio EU | Foglio EV | Foglio EW | Foglio EX | Foglio EY | Foglio EZ | Foglio FA | Foglio FB | Foglio FC | Foglio FD | Foglio FE | Foglio FF | Foglio FG | Foglio FH | Foglio FI | Foglio FJ | Foglio FK | Foglio FL | Foglio FM | Foglio FN | Foglio FO | Foglio FP | Foglio FQ | Foglio FR | Foglio FS | Foglio FT | Foglio FU | Foglio FV | Foglio FW | Foglio FX | Foglio FY | Foglio FZ | Foglio GA | Foglio GB | Foglio GC | Foglio GD | Foglio GE | Foglio GF | Foglio GG | Foglio GH | Foglio GI | Foglio GJ | Foglio GK | Foglio GL | Foglio GM | Foglio GN | Foglio GO | Foglio GP | Foglio GQ | Foglio GR | Foglio GS | Foglio GT | Foglio GU | Foglio GV | Foglio GW | Foglio GX | Foglio GY | Foglio GZ | Foglio HA | Foglio HB | Foglio HC | Foglio HD | Foglio HE | Foglio HF | Foglio HG | Foglio HH | Foglio HI | Foglio HJ | Foglio HK | Foglio HL | Foglio HM | Foglio HN | Foglio HO | Foglio HP | Foglio HQ | Foglio HR | Foglio HS | Foglio HT | Foglio HU | Foglio HV | Foglio HW | Foglio HX | Foglio HY | Foglio HZ | Foglio IA | Foglio IB | Foglio IC | Foglio ID | Foglio IE | Foglio IF | Foglio IG | Foglio IH | Foglio II | Foglio IJ | Foglio IK | Foglio IL | Foglio IM | Foglio IN | Foglio IO | Foglio IP | Foglio IQ | Foglio IR | Foglio IS | Foglio IT | Foglio IU | Foglio IV | Foglio IW | Foglio IX | Foglio IY | Foglio IZ | Foglio JA | Foglio JB | Foglio JC | Foglio JD | Foglio JE | Foglio JF | Foglio JG | Foglio JH | Foglio JI | Foglio JJ | Foglio JK | Foglio JL | Foglio JM | Foglio JN | Foglio JO | Foglio JP | Foglio JQ | Foglio JR | Foglio JS | Foglio JT | Foglio JU | Foglio JV | Foglio JW | Foglio JX | Foglio JY | Foglio JZ | Foglio KA | Foglio KB | Foglio KC | Foglio KD | Foglio KE | Foglio KF | Foglio KG | Foglio KH | Foglio KI | Foglio KJ | Foglio KK | Foglio KL | Foglio KM | Foglio KN | Foglio KO | Foglio KP | Foglio KQ | Foglio KR | Foglio KS | Foglio KT | Foglio KU | Foglio KV | Foglio KW | Foglio KX | Foglio KY | Foglio KZ | Foglio LA | Foglio LB | Foglio LC | Foglio LD | Foglio LE | Foglio LF | Foglio LG | Foglio LH | Foglio LI | Foglio LJ | Foglio LK | Foglio LL | Foglio LM | Foglio LN | Foglio LO | Foglio LP | Foglio LQ | Foglio LR | Foglio LS | Foglio LT | Foglio LU | Foglio LV | Foglio LW | Foglio LX | Foglio LY | Foglio LZ | Foglio MA | Foglio MB | Foglio MC | Foglio MD | Foglio ME | Foglio MF | Foglio MG | Foglio MH | Foglio MI | Foglio MJ | Foglio MK | Foglio ML | Foglio MM | Foglio MN | Foglio MO | Foglio MP | Foglio MQ | Foglio MR | Foglio MS | Foglio MT | Foglio MU | Foglio MV | Foglio MW | Foglio MX | Foglio MY | Foglio MZ | Foglio NA | Foglio NB | Foglio NC | Foglio ND | Foglio NE | Foglio NF | Foglio NG | Foglio NH | Foglio NI | Foglio NJ | Foglio NK | Foglio NL | Foglio NM | Foglio NO | Foglio NP | Foglio NQ | Foglio NR | Foglio NS | Foglio NT | Foglio NU | Foglio NV | Foglio NW | Foglio NX | Foglio NY | Foglio NZ | Foglio OA | Foglio OB | Foglio OC | Foglio OD | Foglio OE | Foglio OF | Foglio OG | Foglio OH | Foglio OI | Foglio OJ | Foglio OK | Foglio OL | Foglio OM | Foglio ON | Foglio OO | Foglio OP | Foglio OQ | Foglio OR | Foglio OS | Foglio OT | Foglio OU | Foglio OV | Foglio OW | Foglio OX | Foglio OY | Foglio OZ | Foglio PA | Foglio PB | Foglio PC | Foglio PD | Foglio PE | Foglio PF | Foglio PG | Foglio PH | Foglio PI | Foglio PJ | Foglio PK | Foglio PL | Foglio PM | Foglio PN | Foglio PO | Foglio PP | Foglio PQ | Foglio PR | Foglio PS | Foglio PT | Foglio PU | Foglio PV | Foglio PW | Foglio PX | Foglio PY | Foglio PZ | Foglio QA | Foglio QB | Foglio QC | Foglio QD | Foglio QE | Foglio QF | Foglio QG | Foglio QH | Foglio QI | Foglio QJ | Foglio QK | Foglio QL | Foglio QM | Foglio QN | Foglio QO | FoglioQP | Foglio QR | Foglio QS | Foglio QT | Foglio QU | Foglio QV | Foglio QW | Foglio QX | Foglio QY | Foglio QZ | Foglio RA | Foglio RB | Foglio RC | Foglio RD | Foglio RE | Foglio RF | Foglio RG | Foglio RH | Foglio RI | Foglio RJ | Foglio RK | Foglio RL | Foglio RM | Foglio RN | Foglio RO | Foglio RP | Foglio RQ | Foglio RR | Foglio RS | Foglio RT | Foglio RU | Foglio RV | Foglio RW | Foglio RX | Foglio RY | Foglio RZ | Foglio SA | Foglio SB | Foglio SC | Foglio SD | Foglio SE | Foglio SF | Foglio SG | Foglio SH | Foglio SI | Foglio SJ | Foglio SK | Foglio SL | Foglio SM | Foglio SN | Foglio SO | Foglio SP | Foglio SQ | Foglio SR | Foglio SS | Foglio ST | Foglio SU | Foglio SV | Foglio SW | Foglio SX | Foglio SY | Foglio SZ | Foglio TA | Foglio TB | Foglio TC | Foglio TD | Foglio TE | Foglio TF | Foglio TG | Foglio TH | Foglio TI | Foglio TJ | Foglio TK | Foglio TL | Foglio TM | Foglio TN | Foglio TO | Foglio TP | Foglio TQ | Foglio TR | Foglio TS | Foglio TT | Foglio TU | Foglio TV | Foglio TW | Foglio TX | Foglio TY | Foglio TZ | Foglio UA | Foglio UB | Foglio UC | Foglio UD | Foglio UE | Foglio UF | Foglio UG | Foglio UH | Foglio UI | Foglio UJ | Foglio UK | Foglio UL | Foglio UM | Foglio UN | Foglio UO | Foglio UP | Foglio UQ | Foglio UR | Foglio US | Foglio UT | Foglio UY | Foglio UZ | Foglio VA | Foglio VB | Foglio VC | Foglio VD | Foglio VE | Foglio VF | Foglio VG | Foglio VH | Foglio VI | Foglio VJ | Foglio VK | Foglio VL | Foglio VM | Foglio VN | Foglio VO | Foglio VP | Foglio VQ | Foglio VR | Foglio VS | Foglio VT | Foglio VU | Foglio VV | Foglio VW | Foglio VX | Foglio VY | Foglio VZ | Foglio WA | Foglio WB | Foglio WC | Foglio WD | Foglio WE | Foglio WF | Foglio WG | Foglio WH | Foglio WI | Foglio WJ | Foglio WK | Foglio WL | Foglio WM | Foglio WN | Foglio WO | Foglio WP | Foglio WQ | Foglio WR | Foglio WS | Foglio WT | Foglio WU | Foglio WV | Foglio WW | Foglio WX | Foglio WY | Foglio WZ | Foglio XA | Foglio XB | Foglio XC | Foglio XD | Foglio XE | Foglio XF | Foglio XG | Foglio XH | Foglio XI | Foglio XJ | Foglio XK | Foglio XL | Foglio XM | Foglio XN | Foglio XO | Foglio XP | Foglio XQ | Foglio XR | Foglio XS | Foglio XT | Foglio XU | Foglio XV | Foglio XW | Foglio XX | Foglio XY | Foglio XZ | Foglio YA | Foglio YB | Foglio YC | Foglio YD | Foglio YE | Foglio YF | Foglio YG | Foglio YH | Foglio YI | Foglio YJ | Foglio YK | Foglio YL | Foglio YM | Foglio YN | Foglio YO | Foglio YP | Foglio YQ | Foglio YR | Foglio YS | Foglio YT | Foglio YU | Foglio YV | Foglio YW | Foglio YX | Foglio YY | Foglio YZ | Foglio ZA | Foglio ZB | Foglio ZC | Foglio ZD | Foglio ZE | Foglio ZF | Foglio ZG | Foglio ZH | Foglio ZI | Foglio ZJ | Foglio ZK | Foglio ZL | Foglio ZM | Foglio ZN | Foglio ZO | Foglio ZP | Foglio ZQ | Foglio ZR | Foglio ZS | Foglio ZT | Foglio ZU | Foglio ZV | Foglio ZW | Foglio ZX | Foglio ZY | Foglio ZZ

Per facilitare e velocizzare tale operazione sono stati inseriti, per alcune voci, degli speciali "controlli" che consentono all'utente di selezionare a sua discrezione ciascuna delle tre ipotesi: ad eccezione delle caselle relative alla variazione di ricavi (per le quali è richiesto l'inserimento manuale), nell'apposita casella situata a destra della tabella va selezionata la metodologia prescelta tra le tre possibili sopracitate [vedi Figura 5].

Nei primi due casi, la compilazione sarà effettuata in modo automatico direttamente dal foglio di lavoro, mentre nel terzo caso è richiesto l'intervento manuale dell'utente che, in qualsiasi momento, potrà "azzerare" gli input inseriti tramite il comando "Reset" (posizionato sulla destra).

È necessario segnalare, infine, che le voci "Variazione finanziamenti dei soci" e "Variazione Capitale Sociale" vanno espresse con il segno positivo nel caso di "apporti" all'azienda e con segno negativo in caso di "prelievi".

Figura 5



7. Foglio A - Piano investimenti

Il presente foglio di lavoro è funzionale all'analisi degli Investimenti che l'impresa prevede di attuare nel corso degli Anni di Piano. L'utente dovrà inserire per ciascun investimento:

- la tipologia (es. capannone industriale, autovettura etc.);
- l'importo (IVA Esclusa) necessario all'acquisto;
- la specifica aliquota IVA applicata;
- l'aliquota di ammortamento;
- la categoria (Materiale/Immateriale);
- l'ammissibilità o non ammissibilità ai fini del progetto Made in Lombardy.

Le informazioni inserite verranno elaborate dal foglio di lavoro e immesse automaticamente nel Piano previsionale. È a disposizione dell'utente, nella parte inferiore del foglio, una Tabella che riepiloga i dati inseriti [vedi Figura 6].

Figura 6

2009							
Tipologia investimento	Importo (iva esclusa)	Aliquota IVA	IVA	Aliquota ammortamento	Ammortamento	Materiale/Immateriale	Ammissibile/Non ammissibile
- Capannone industriale	50	20,0%	10	11,0%	5,5	Immateriale	Non Ammissibile
- Autovettura	30	20,0%	6	12,5%	3,8	Immateriale	Non Ammissibile
- Software	20	20,0%	4	10,0%	2,0	Immateriale	Ammissibile
Totale	100		20		11,3		
2010							
Tipologia investimento	Importo (iva esclusa)	Aliquota IVA	IVA	Aliquota ammortamento	Ammortamento	Materiale/Immateriale	Ammissibile/Non ammissibile
- Capannone industriale	20	20,0%	4	10,0%	2,0	Materiale	Non Ammissibile
- Autovettura	10	20,0%	2	12,5%	1,3	Materiale	Non Ammissibile
- Software	10	20,0%	2	10,0%	1,0	Immateriale	Ammissibile
Totale	40		8		4,3		
2011							
Tipologia investimento	Importo (iva esclusa)	Aliquota IVA	IVA	Aliquota ammortamento	Ammortamento	Materiale/Immateriale	Ammissibile/Non ammissibile
- Capannone industriale	20	20,0%	4	10,0%	2,0	Materiale	Non Ammissibile
- Autovettura	10	20,0%	2	12,5%	1,3	Materiale	Non Ammissibile
- Software	10	20,0%	2	10,0%	1,0	Immateriale	Ammissibile
Totale	40		8		4,3		

8. Foglio B - Ammortamento cespiti

Questo foglio di lavoro è dedicato all'analisi ed al calcolo analitico dell'ammortamento dei cespiti posseduti dall'impresa; la modalità di calcolo può avvenire in due diverse modalità: la prima, c.d. "semplificata", prevede la proiezione negli anni di Piano degli ammortamenti contabilizzati nell'anno precedente l'avvio del programma di investimento; la seconda, c.d. "analitica", necessita dell'inserimento dei dati (costo storico, aliquota di ammortamento, consistenza del fondo ammortamento) relativi a ciascuna immobilizzazione appartenente all'impresa.

La prima operazione richiesta all'utente sarà, dunque, quella di scegliere tra le due modalità di analisi quella che ritiene più appropriata a rappresentare la realtà della propria impresa. Nel caso in cui si scelga l'opzione "semplificata" dovranno inserirsi manualmente (all'interno delle celle rosa) i dati relativi al valore delle immobilizzazioni lorde e dei fondi di ammortamento con riferimento all'anno precedente l'avvio del programma di spesa [vedi figura 7]. Nel caso in cui venga scelta l'opzione "analitica", si dovrà procedere all'inserimento manuale delle informazioni (all'interno delle celle rosa) necessarie al foglio di lavoro per calcolare gli ammortamenti specifici per ciascuna immobilizzazione [vedi Figura 7bis].

Figura 7

Foglio di calcolo per ammortamenti

	2009	2010	2011	2012	2013
Investimenti Materiali					
Immobilizzazioni Materiali lorde	0	30	80	110	140
Ammortamento Annuo	0	(7)	(12)	(15)	(25)
Fondo Ammortamento	0	(7)	(19)	(34)	(60)
Immobilizzazioni Materiali nette	0	43	61	76	101
Investimenti Immateriali					
Immobilizzazioni Immateriali lorde	100	110	120	100	170
Ammortamento Annuo	(15)	(15)	(16)	(22)	(24)
Fondo Ammortamento	(15)	(30)	(46)	(68)	(92)
Immobilizzazioni Immateriali nette	85	95	104	78	146
Investimenti Progettati					
Immobilizzazioni Materiali lorde	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Ammortamento Annuo	(200)	(200)	(200)	(200)	(200)
Fondo Ammortamento	(200)	(400)	(600)	(800)	(1.000)
Immobilizzazioni Materiali nette	3.800	3.800	3.800	3.800	3.800
Investimenti Immateriali					
Immobilizzazioni Immateriali lorde	300	300	300	300	300
Ammortamento Annuo	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)
Fondo Ammortamento	(25)	(50)	(75)	(100)	(125)
Immobilizzazioni Immateriali nette	275	275	275	275	275

CALCOLO SEMPLIFICATO

	2009 Cons.	2009	2010	2011	2012	2013
Investimenti progettati						
Immobilizzazioni Materiali lorde	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Ammortamento Annuo	(200)	(200)	(200)	(200)	(200)	(200)
Fondo Ammortamento	(200)	(400)	(600)	(800)	(1.000)	(1.200)
Immobilizzazioni Materiali nette	3.800	3.800	3.800	3.800	3.800	3.800
Investimenti Immateriali						
Immobilizzazioni Immateriali lorde	300	300	300	300	300	300
Ammortamento Annuo	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)
Fondo Ammortamento	(25)	(50)	(75)	(100)	(125)	(150)
Immobilizzazioni Immateriali nette	275	275	275	275	275	275

Figura 7 bis

Foglio B Ammortamento cespiti

9. Foglio C - Credito IVA

Il presente foglio di lavoro viene utilizzato per il calcolo del Credito I.V.A. conseguente agli acquisti contabilizzati dall'impresa. Come già in precedenza per le proiezioni economico-finanziarie, l'utente non dovrà compiere nessuna azione sul foglio di lavoro, che provvederà automaticamente a calcolare il saldo I.V.A. in base ai dati inseriti in precedenza [Figura 8].

Figura 8

Anni	2009	2010	2011	2012	2013
Vendite	12.212	12.788	12.928	13.035	13.252
Cessioni e servizi	6.230	6.594	6.660	6.706	6.780
Acquisti Iva	100	0	0	0	0
Credito I.V.A.	1.324	1.333	1.334	1.341	1.357
Debito I.V.A.	2.702	2.544	2.588	2.607	2.650
Aliquota media acquisti	20%	20%	20%	20%	20%
Aliquota media vendite	20%	20%	20%	20%	20%

10. Foglio D - Rimborso finanziamento

All'interno di questo foglio di lavoro [vedi Figura 9] viene fornito all'utente un *tool* che consente di calcolare il piano rimborso di un finanziamento "a rata fissa"; tale modello **non è collegato al piano** essendo inserito al solo scopo di fornire all'utente uno strumento di analisi aggiuntivo. Per essere correttamente utilizzato l'utente dovrà inserire i seguenti dati:

- importo del prestito (in Euro);
- tasso annuo;
- durata in anni;
- numero di rate per ciascun anno;
- data inizio del prestito.

Figura 9

N. rata	Scadenza	Importo rata	Quota capitale	Quota interessi	Debito residuo
1	01-04-2009	31,92	19,42	12,50	980,18
2	01-07-2009	31,92	19,66	12,26	960,51
3	01-10-2009	31,92	19,91	12,01	941,00
4	01-01-2010	31,92	20,16	11,76	920,85
5	01-04-2010	31,92	20,41	11,51	900,43
6	01-07-2010	31,92	20,67	11,26	879,77
7	01-10-2010	31,92	20,92	11,00	858,84
8	01-01-2011	31,92	21,19	10,74	837,66
9	01-04-2011	31,92	21,45	10,47	816,21
10	01-07-2011	31,92	21,72	10,20	794,49
11	01-10-2011	31,92	21,99	9,93	772,50
12	01-01-2012	31,92	22,27	9,66	750,23
13	01-04-2012	31,92	22,54	9,38	727,69
14	01-07-2012	31,92	22,81	9,10	704,88
15	01-10-2012	31,92	23,11	8,81	681,75
16	01-01-2013	31,92	23,40	8,52	658,35
17	01-04-2013	31,92	23,69	8,23	634,66
18	01-07-2013	31,92	23,99	7,93	610,67
19	01-10-2013	31,92	24,29	7,63	586,39
20	01-01-2014	31,92	24,59	7,33	561,80
21	01-04-2014	31,92	24,89	7,02	536,90
22	01-07-2014	31,92	25,19	6,71	511,69

	Debito Iniziale	Interessi	Capitale	Debito finale
2009	€ 1.000,00	€ 36,77	€ 59,00	€ 941,00
2010	€ 941,00	€ 45,33	€ 62,16	€ 835,84
2011	€ 835,84	€ 41,34	€ 66,35	€ 772,50
2012	€ 772,50	€ 36,84	€ 60,74	€ 681,75
2013	€ 681,75	€ 32,32	€ 55,37	€ 586,39
2014	€ 586,39	€ 27,46	€ 100,23	€ 486,16

11. Foglio 1 - Conto economico

Nel successivo foglio di lavoro in oggetto è presente lo schema previsionale di "Conto Economico" che costituirà assieme allo "Stato Patrimoniale" e al "Rendiconto Finanziario" la base informativa più importante dell'intero Business Plan.

Il presente foglio non richiede nessuna azione da parte dell'utente, il quale dovrà solamente verificare la ragionevolezza dei dati di input inseriti in precedenza [vedi Figura 10], soprattutto in termini di aspettative di sviluppo e coerenza dei costi.

Figura 10

	2008 Cons.	2007 Cons.	2008 Cons.	2009	2010	2011	2012	2013
Amst	€ 000	%	€ 000	%	€ 000	%	€ 000	%
Ricavi dalla vendita e prestazioni	10.000	82,0%	10.000	82,0%	10.300	82,0%	10.100	82,0%
Altri ricavi e proventi	1.100	9,0%	1.100	9,0%	1.100	8,7%	1.100	9,0%
Valori, lavoro e costi su indicazione	1.100	9,0%	1.100	9,0%	1.110	8,7%	1.110	9,0%
VALORI DELLA PRODUZIONE	12.200	100,0%	12.200	100,0%	12.410	96,4%	12.710	96,4%
VENDETA								
Incremento ammortamento per servizi	200	1,6%	200	1,6%	200	1,6%	200	1,6%
Variazione net. prodotto finito e in lav.	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)	0	0,0%	0	0,0%
VALORI DELLA PRODUZIONE	12.200	100,0%	12.200	100,0%	12.710	96,4%	13.120	96,4%
Acquisti materie prime e sussidiarie	(2.000)	(16,4%)	(2.000)	(16,4%)	(2.143)	(16,8%)	(2.313)	(17,6%)
Var. rimanenze materie prime e sussidiarie	(90)	(0,7%)	(90)	(0,7%)	0	0,0%	0	0,0%
CONSUMI	(2.090)	(17,1%)	(2.090)	(17,1%)	(2.143)	(16,8%)	(2.313)	(17,6%)
Leasing e servizi esterni	(180)	(1,4%)	(180)	(1,4%)	(180)	(1,4%)	(180)	(1,4%)
Costi industriali e altri servizi industriali	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)
Costi commerciali	(400)	(3,3%)	(400)	(3,3%)	(412)	(3,2%)	(420)	(3,2%)
Provisione di servizi, costi am. e gen.	(2.000)	(16,4%)	(2.000)	(16,4%)	(2.000)	(15,7%)	(2.000)	(15,2%)
Costi di ricerca e sviluppo	(400)	(3,3%)	(400)	(3,3%)	(400)	(3,1%)	(400)	(3,0%)
Permessi e asset derivati di gestione	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)
SERVIZI E ALTRI COSTI CARATTERISTICI	(4.880)	(39,9%)	(4.880)	(39,9%)	(4.743)	(37,3%)	(4.840)	(36,8%)
VALORI AGGIUNTI	6.420	52,6%	6.420	52,6%	6.117	48,3%	6.210	48,0%
Rimborso di utenze sociali	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)
IRPE e versamenti sociali	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)
Altri costi generali	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)
COSTO DEL LAVORO	(6.100)	(49,8%)	(6.100)	(49,8%)	(6.043)	(47,5%)	(6.040)	(46,2%)
MARGINE OPERATIVO LORDO	6.420	52,6%	6.420	52,6%	6.567	52,6%	6.870	52,6%
Ammortamenti imm. materiali	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)
Ammortamenti imm. immateriali	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)
Provisione crediti	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)	(200)	(1,6%)
Canoni di leasing	(50)	(0,4%)	(50)	(0,4%)	(50)	(0,4%)	(50)	(0,4%)
Accantonamenti fondo rischi e riser.	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)	(100)	(0,8%)
TOTALE AMMORTAMENTI, ACCANTONAMENTI, LEASING	(850)	(6,9%)	(850)	(6,9%)	(850)	(6,5%)	(850)	(6,5%)
REDDITO OPERATIVO GESTIONE CARATTERISTICA	4.835	39,6%	4.835	39,6%	4.835	38,1%	5.220	39,6%
Interessi attivi disponibili liquidi e altri proventi finanziari	50	0,4%	50	0,4%	100	0,8%	130	1,0%
Altri proventi patrimoniali	110	0,9%	110	0,9%	110	0,9%	110	0,8%
REDDITO DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	160	1,3%	160	1,3%	210	1,6%	240	1,8%
REDDITO DEL CAPITALE INVESTITO	4.995	40,9%	4.995	40,9%	5.145	40,5%	5.460	41,4%

12. Foglio 2 - Stato patrimoniale

In modo analogo a quanto accaduto per il Conto Economico, nel presente foglio di lavoro l'utente non è tenuto a compiere nessuna azione: è sua facoltà verificare la ragionevolezza dei dati di input inseriti in precedenza ed eventualmente modificarli (vedi Figura 11).

Figura 11

Business Plan per FIDA/OMBARDI 2010 - Microsoft Excel

Tabella 5 - Stato patrimoniale consuntivo e previsionale

Anni	2006 Cons.		2007 Cons.		2008 Cons.		2009		2010		2011		2012		2013	
	€ '000	%	€ '000	%	€ '000	%	€ '000	%	€ '000	%	€ '000	%	€ '000	%	€ '000	%
ATTIVO																
Capitale sociale	150	2.2%	150	2.2%	150	2.2%	150	2.2%	150	2.2%	150	2.2%	150	2.2%	150	2.2%
Altre risorse finanziarie	400	2.2%	400	2.4%	400	2.4%	400	2.4%	400	2.4%	400	2.4%	400	2.4%	400	2.4%
Altre risorse finanziarie	100	0.6%	100	0.6%	100	0.6%	100	0.6%	100	0.6%	100	0.6%	100	0.6%	100	0.6%
Risorse finanziarie	1,000	24.2%	1,000	24.2%	1,000	24.2%	1,000	24.2%	1,000	24.2%	1,000	24.2%	1,000	24.2%	1,000	24.2%
Risorse a lungo termine	120	1.0%	120	0.9%	120	0.9%	120	1.1%	120	1.0%	120	1.0%	120	1.0%	120	1.1%
Risorse a breve termine	880	0.0%	880	0.0%	880	0.0%	880	0.0%	880	0.0%	880	0.0%	880	0.0%	880	0.0%
ATTIVO A BREVE	1,880	32.8%	1,880	32.7%	1,880	32.7%	1,880	32.7%	1,880	32.7%	1,880	32.7%	1,880	32.7%	1,880	32.7%
Immobilitazioni materiali	9,485	76.2%	12,856	65.6%	9,880	52.2%	5,400	28.2%	5,141	26.3%	4,861	25.4%	4,578	24.0%	4,305	22.6%
Immobilitazioni immateriali	100	0.8%	100	0.7%	275	1.4%	212	1.4%	182	1.0%	167	1.0%	167	1.0%	130	1.0%
Immobilitazioni finanziarie	20	0.2%	20	0.1%	20	0.1%	20	0.1%	20	0.1%	20	0.1%	20	0.1%	20	0.1%
ATTIVO FINANZIARIO NETTO	9,605	77.2%	13,956	66.7%	9,285	50.4%	5,632	29.7%	5,341	27.7%	4,648	25.0%	4,385	23.4%	4,035	21.4%
CAPITALE INVESTITO	12,485	100.0%	13,856	100.0%	10,155	100.0%	10,907	100.0%	10,181	100.0%	10,369	100.0%	10,462	100.0%	10,728	100.0%
Capitale sociale	150	0.0%	150	0.0%	150	0.0%	150	0.0%	150	0.0%	150	0.0%	150	0.0%	150	0.0%
Altre risorse finanziarie	200	1.6%	200	1.6%	200	1.6%	200	1.6%	200	1.6%	200	1.6%	200	1.6%	200	1.6%
Altre risorse finanziarie	100	0.8%	100	0.8%	100	0.8%	100	0.8%	100	0.8%	100	0.8%	100	0.8%	100	0.8%
Risorse a lungo termine	500	4.0%	500	3.6%	500	4.9%	500	4.6%	500	4.9%	500	4.9%	500	4.9%	500	4.9%
Risorse a breve termine	10	0.1%	10	0.1%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%
PASSIVO A BREVE	810	6.5%	710	5.0%	820	8.0%	1,077	9.7%	1,088	10.6%	1,093	10.6%	1,096	10.6%	1,105	10.6%
Trattamento fine rapporto	80	0.6%	80	0.6%	80	0.7%	117	0.9%	124	1.1%	121	1.1%	128	1.1%	125	1.1%
Debiti finanziari a lungo termine	4,700	37.7%	11,900	86.0%	9,831	97.4%	8,000	73.7%	7,900	77.6%	8,000	77.6%	8,000	77.6%	8,000	77.6%
Debiti finanziari a breve termine	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%
Altre risorse finanziarie	100	0.8%	100	0.7%	90	0.9%	140	1.3%	140	1.3%	130	1.2%	130	1.2%	130	1.2%
Risorse a lungo termine	10	0.1%	10	0.1%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%
Risorse a breve termine	6,920	55.4%	12,110	87.6%	9,281	91.7%	8,037	73.7%	7,960	78.0%	8,433	81.0%	8,482	81.0%	8,593	81.0%
PASSIVO A LUNGO TERMINE	6,920	55.4%	12,146	87.6%	9,275	91.7%	8,037	73.7%	7,960	78.0%	8,433	81.0%	8,482	81.0%	8,593	81.0%
MEZZI DI TERZI	6,720	53.8%	12,020	86.6%	9,195	90.7%	8,034	73.6%	8,034	78.0%	8,433	81.0%	8,482	81.0%	8,593	81.0%
Capitale sociale	2,030	15.7%	2,030	14.6%	2,030	20.4%	2,030	18.6%	2,030	19.9%	2,030	19.9%	2,030	19.9%	2,030	19.9%
Risorse finanziarie	100	0.8%	100	0.7%	100	0.9%	100	0.9%	100	0.9%	100	0.9%	100	0.9%	100	0.9%
Altre risorse finanziarie	30	0.2%	30	0.2%	30	0.3%	30	0.3%	30	0.3%	30	0.3%	30	0.3%	30	0.3%
Altre risorse finanziarie	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%	20	0.2%
Utile/perdita del periodo	6,360	50.3%	4,560	33.0%	6,875	68.0%	5,108	46.8%	5,108	49.8%	5,108	49.8%	5,108	49.8%	5,108	49.8%
MEZZI PROPRI	6,720	53.8%	6,720	48.5%	6,845	67.6%	5,832	53.6%	5,832	57.4%	5,854	56.0%	5,915	56.0%	6,022	57.4%
PONDI DI FINANZIAMENTO	12,485	100.0%	13,856	100.0%	10,155	100.0%	10,907	100.0%	10,181	100.0%	10,369	100.0%	10,462	100.0%	10,728	100.0%

13. Foglio 3 - Rendiconto finanziario

Momento fondamentale della redazione del Business Plan è la verifica della sostenibilità finanziaria del progetto: il foglio di lavoro "Rendiconto finanziario" assolve a questa esigenza riportando uno schema dettagliato di Rendiconto finanziario previsionale; anche in questo caso l'utente non dovrà intervenire operativamente, in quanto il foglio di lavoro, sulla base dei dati inseriti in precedenza e mediante apposite formule, calcolerà automaticamente i flussi finanziari previsionali. E' importante evidenziare che il flusso di liquidità netto di ciascun periodo corrisponde alla variazione di liquidità rispetto al periodo precedente (vedi Figura 12).

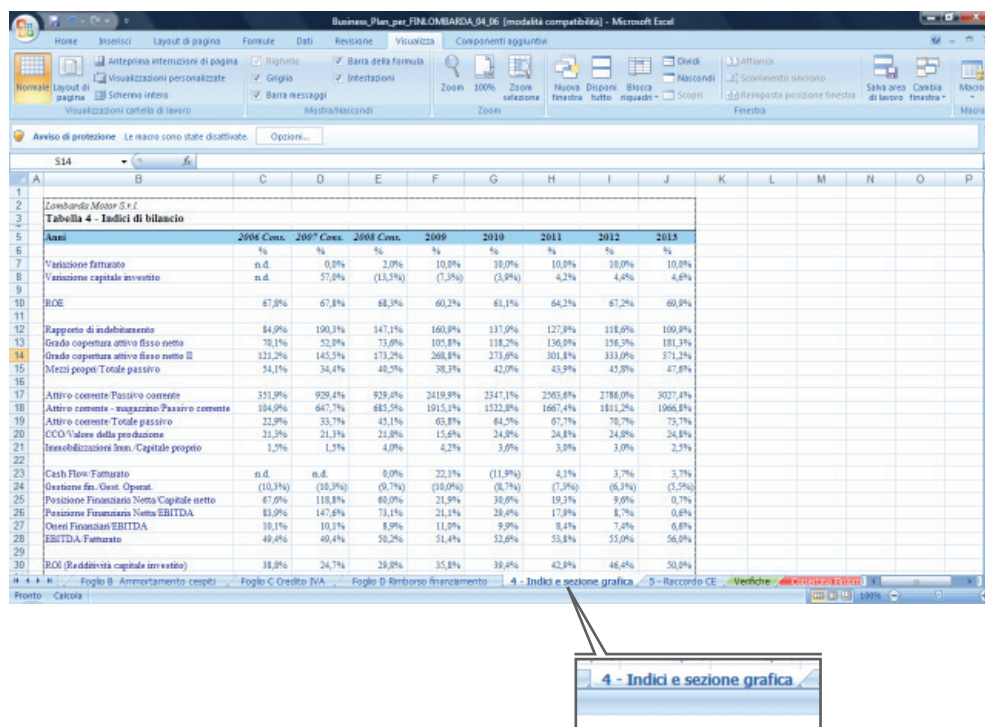
Figura 12

	2007 Cons.	2008 Cons.	2009	2010	2011	2012	2013
	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000
Rendiconto finanziario gestionale							
Rendito operativo gestione caratteristica	6.131	5.035	4.950	5.070	5.195	5.233	5.378
Ammortamenti	322	325	338	347	353	362	374
Variazione crediti	280	200	208	219	214	217	221
Accantonamento fondo rischi e oneri	10	10	10	11	11	11	11
IFE	10	10	10	11	11	11	11
Rendiconto finanziario monetario							
Rendito netto	6.870	5.680	5.642	5.674	5.819	5.879	6.019
Variazione crediti commerciali	(200)	(200)	(200)	(200)	(200)	(200)	(200)
Variazione crediti IVA	0	(20)	180	0	0	0	0
Variazione altri crediti	0	50	0	0	0	0	0
Variazione debiti	0	0	1.800	0	0	0	0
Variazione altri debiti e rimborsi	0	(30)	(30)	(0)	(0)	(0)	(0)
Variazione finanziamenti	0	100	212	0	0	0	0
Debiti verso finanziamenti	(100)	0	0	0	0	0	0
Variazione altri debiti a breve	0	0	0	0	0	0	0
Variazione fondi rischi e oneri	(10)	0	0	0	0	0	0
Variazione altre componenti passivo	0	10	0	0	0	0	0
Rendito netto	6.870	5.690	6.638	5.674	5.819	5.879	5.784
Rendito netto							
Variazione altri beni materiali	(1.611)	3.108	3.300	(50)	(10)	(10)	(10)
Variazione altri beni immateriali	(21)	(200)	21	(10)	(10)	(10)	(10)
Variazione finanziamenti	0	0	0	0	0	0	0
Variazione debiti finanziari a r.t.	7.200	(2.869)	(1.811)	(1.000)	(1.000)	0	(1.000)
Variazione altri passività consolidate	0	10	0	0	0	0	0
Altri passivi consolidati	112	112	112	112	112	112	112
Variazione fondo IFE	(10)	(10)	0	0	0	0	0
Costi finanziari su finanziamenti consolidati	(400)	(400)	(254)	(688)	(429)	(380)	(378)
Alimenti capitale sociale	0	0	0	0	0	0	0
Dividendi distribuiti	(2.161)	(4.161)	(4.441)	(3.838)	(3.215)	(3.380)	(3.441)
Finanziamenti da soci	0	(10)	50	0	10	(20)	100
Riduzione di capitale sociale	0	0	0	0	0	0	0
Componenti straordinarie	500	500	500	500	500	500	500
Altri oneri e spese finanziarie	(182)	(682)	(1.525)	(1.580)	(1.643)	(1.670)	(1.718)
Altri oneri e spese finanziarie	(180)	(180)	(180)	(180)	(180)	(180)	(180)
Proventi finanziari (derivati)	50	10	125	148	138	136	135
Costi finanziari (derivati)	(50)	0	0	0	0	0	0
Variazione di liquidità totale	3.749	1.822	2.700	(669)	(837)	848	(447)
LIQUIDITA' NETTA INIZIALE	149	3.899	4.921	7.621	7.140	6.624	6.993
VARIAZIONE DEL PERIODO	3.749	1.822	2.700	(669)	(837)	848	(447)
LIQUIDITA' NETTA FINALE	3.899	4.921	7.621	7.140	6.624	6.993	6.546

14. Foglio 4 - Indici e sezione grafica

Gli indicatori di Bilancio e i relativi grafici presenti nel foglio di lavoro sono gli strumenti essenziali per condurre un'analisi di bilancio approfondita sia sui dati storici che sui piani previsionali in precedenza elaborati dall'impresa. Anche in questo caso il programma provvederà a calcolare autonomamente i principali indicatori di analisi ed a costruire le relative rappresentazione grafiche, per cui in questo foglio di analisi non è richiesto alcun intervento da parte dell'utente [vedi Figura 13].

Figura 13



15. Foglio 5 - Raccordo CE

Il penultimo foglio di lavoro fornito all'utente, rappresenta una schema di Raccordo tra i dati consuntivi di Conto Economico relativi ai periodi immediatamente precedenti al Piano e quelli del Piano stesso. Tale analisi permette di verificare la corrispondenza logica tra le performance realizzate in passato dall'impresa e quelle che ci si attende dal futuro [vedi Figura 14].

Figura 14

Tabella 5a - Tabella raccordo Conto Economico

Anni	2006 Cons.	2007 Cons.	2008 Cons.	2009	2010	2011	2012	2013
	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000
7 Ricavi dalla vendite e prestazioni	10.000	10.000	10.200	11.220	12.342	13.576	14.934	16.427
8 Altri ricavi e proventi	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100	1.100
9 Variaz. lavori in corso su ordinazione	1.100	1.100	1.100	100	200	200	200	200
10 VALORE DELLA PRODUZIONE VENDUTA	12.200	12.200	12.400	12.520	13.642	14.876	16.234	17.727
11 Incrementi immobilizzazioni per lavori interni	200	200	200	0	0	0	0	0
12 Variazione rim. prodotti finiti e in lav.	(200)	(200)	(200)	843	94	103	113	124
13 VALORE DELLA PRODUZIONE	12.200	12.200	12.400	13.363	13.736	14.979	16.347	17.852
14 Acquisti materie prime e sussidiarie	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(3.090)	(3.343)	(2.730)	(2.982)	(3.238)
15 Var. movimento materie prime e sussidiarie	(00)	(00)	(00)	843	1.230	206	228	249
16 CONSUMI	(2.896)	(2.000)	(2.896)	(2.252)	(2.113)	(2.525)	(2.755)	(3.009)
17 Lavorazioni esterne	(380)	(380)	(380)	(625)	(842)	(701)	(785)	(835)
18 Costi industriali e altri servizi industriali	(300)	(300)	(300)	(535)	(412)	(449)	(490)	(536)
19 Costi commerciali, pubblicità, promozione e altri servizi	(400)	(400)	(400)	(440)	(484)	(543)	(597)	(657)
20 Prestazioni di servizi, costi ammi. e gen.	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(2.000)
21 Costi di ricerca e sviluppo	(300)	(300)	(300)	(535)	(549)	(599)	(654)	(714)
22 Proventi e oneri diversi di gestione	(300)	(100)	(300)	(100)	(300)	(100)	(300)	(100)
23 SERVIZI E ALTRI COSTI CARATTERISTICI	(4.080)	(4.080)	(4.080)	(4.243)	(4.198)	(4.302)	(4.606)	(4.842)
24 VALORE AGGIUNTO	6.030	6.030	6.230	6.868	7.223	8.062	8.985	10.001
25 Remunerazione ed oneri sociali	(300)	(300)	(300)	(500)	(300)	(500)	(300)	(500)
26 TRF e trattamenti simili	(300)	(100)	(300)	(57)	(57)	(57)	(57)	(57)
27 Altri costi personale	(300)	(100)	(300)	(100)	(300)	(100)	(300)	(100)
28 COSTO DEL LAVORO	(630)	(610)	(630)	(657)	(657)	(657)	(657)	(657)
29 MARGINE OPERATIVO LORDO	5.420	5.420	5.620	6.231	6.586	7.425	8.348	9.344
30 Ammortamenti imm. materiali	(300)	(300)	(300)	(300)	(300)	(305)	(318)	(318)

16. Verifiche

L'ultimo foglio di lavoro contiene una verifica dettagliata della correttezza formale dei dati inseriti in precedenza: il programma evidenzierà con il colore rosso gli eventuali errori "di segno" commessi in sede di compilazione in modo tale che l'utente possa agevolmente apportare le dovute correzioni [vedi Figura 15].

Figura 15

