Business Plan

2024 - 2028

Dati Aziendali

Indirizzo Sede legale
ROMA (RM) NNNN
@pec.it
Telefono
+39 12345678
Numero REA
RM - 1234567
Codice fiscale e n.iscr. al
01234567890
Registro Imprese
Partita IVA
01234567890
Forma giuridica
societa' a responsabilita' limitata
Data atto di costituzione
01/04/1998
Data iscrizione
08/06/1998
Data ultimo protocollo
12/04/2022
Amministratore Unico
XXXXXXXXXXXXXXX

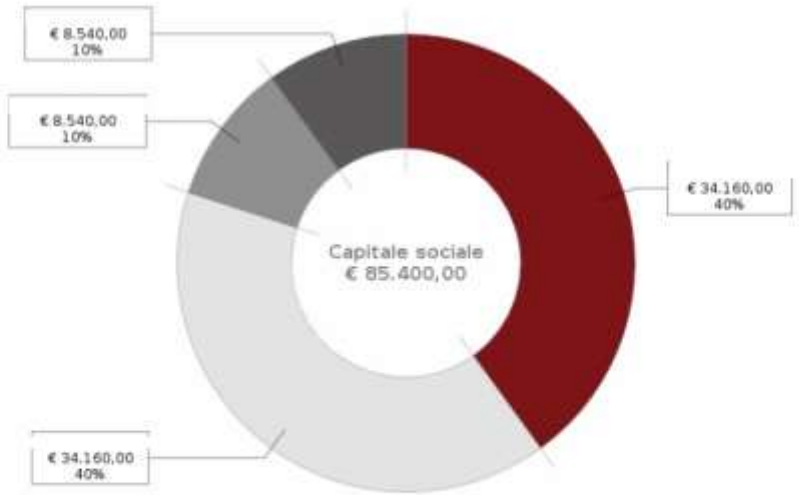
Capitale Sociale e quote

3 Capitale e strumenti finanziari

Capitale sociale in Euro	Deliberato:	85.400,00
	Sottoscritto:	85.400,00
	Versato:	35.400,00

4 Soci e titolari di diritti su azioni e quote

Sintesi della composizione societaria e degli altri titolari di diritti su azioni o quote sociali al 19/06/2014



Contenuti e Obiettivi

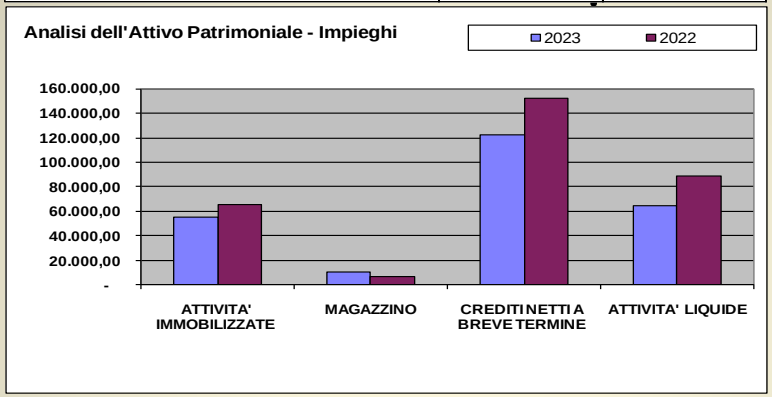
La presente elaborazione ha la finalità di illustrare

sssssss

Analisi Patrimoniali , economiche e finanziarie: Fonti e Impieghi

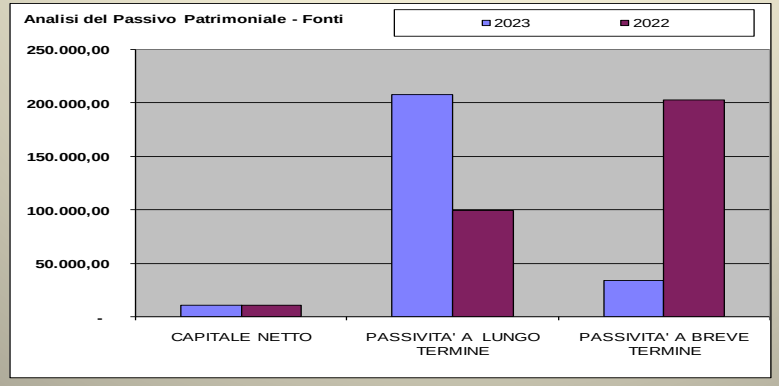
1) IMPIEGHI

	2023	2022
ATTIVITA' IMMOBILIZZATE	55.056,00	65.168,00
MAGAZZINO	10.000,00	7.000,00
CREDITI NETTI A BREVE TERMINE	122.762,00	152.083,00
ATTIVITA' LIQUIDE	64.906,00	89.094,00
TOTALE IMPIEGHI	252.724,00	313.345,00



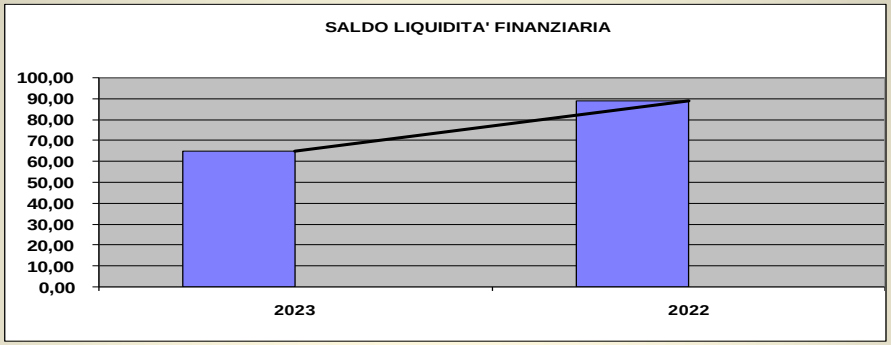
2) FONTI

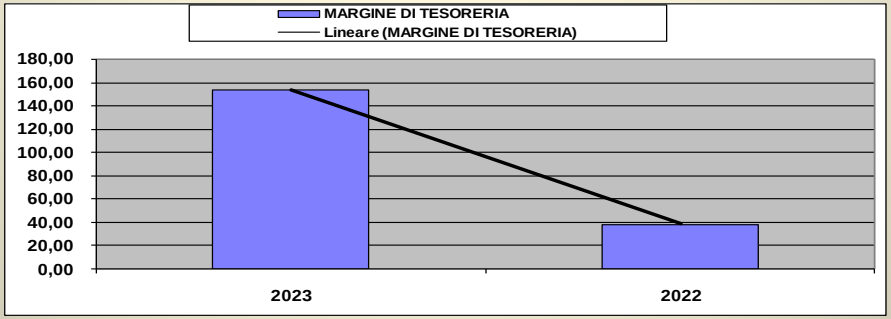
	2023	2022
CAPITALE NETTO	11.088,00	10.633,00
PASSIVITA' A LUNGO TERMINE	207.728,00	99.711,00
PASSIVITA' A BREVE TERMINE	33.909,00	202.998,00
TOTALE FONTI	252.725,00	313.342,00

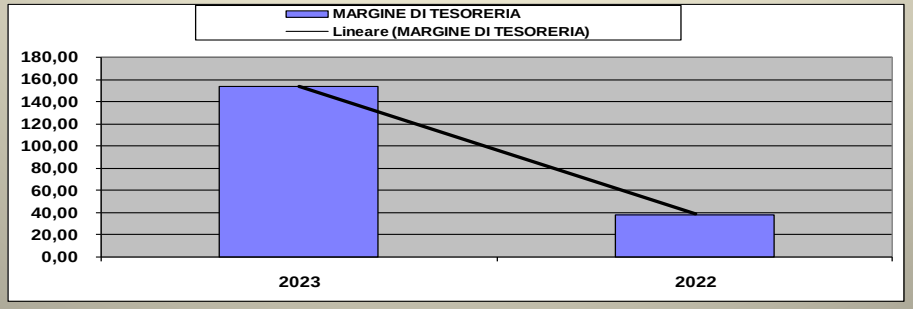


Analisi Patrimoniali , economiche e finanziarie: Liquidità

Migliaia di euro	2023	2022
SALDO DI LIQUIDITA'	64,91	89,09
MARGINE DI TESORERIA	153,76	38,18
CAPITALE CIRCOLANTE NETTO FINANZIARIO	163,76	45,18

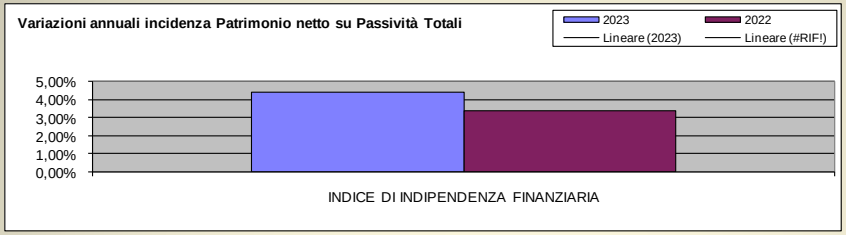


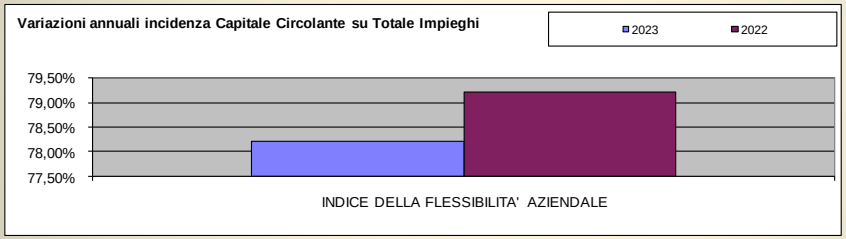


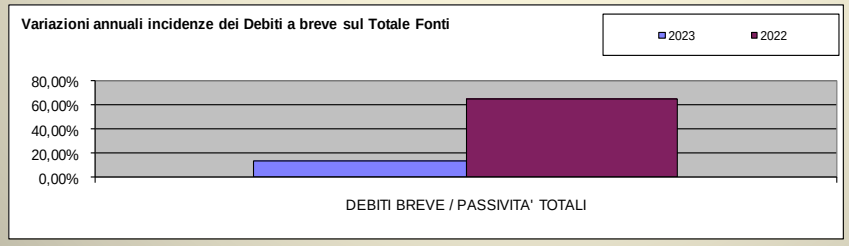


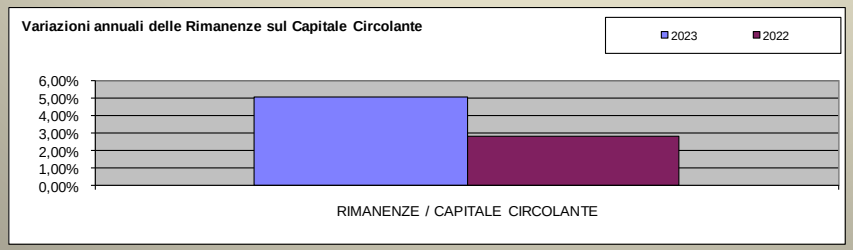
Analisi Patrimoniali , economiche e finanziarie

INDICI PATRIMONIALI	2023	2022
INDICE DI INDIPENDENZA FINANZIARIA	4,39%	3,39%
INDICE DELLA FLESSIBILITA' AZIENDALE	78,21%	79,20%
RIMANENZE / CAPITALE CIRCOLANTE	5,06%	2,82%
DEBITI BREVE / PASSIVITA' TOTALI	13,42%	64,78%
CAPITALE PROPRIO / ATTIVITA' CONSOLIDATE	20,14%	16,32%



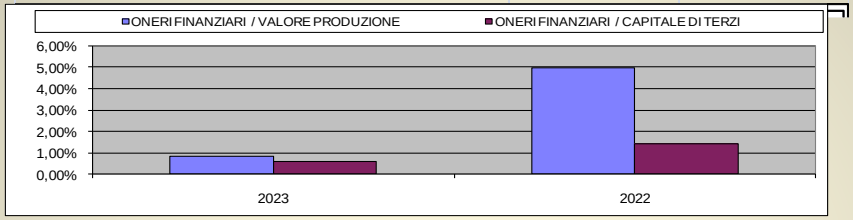


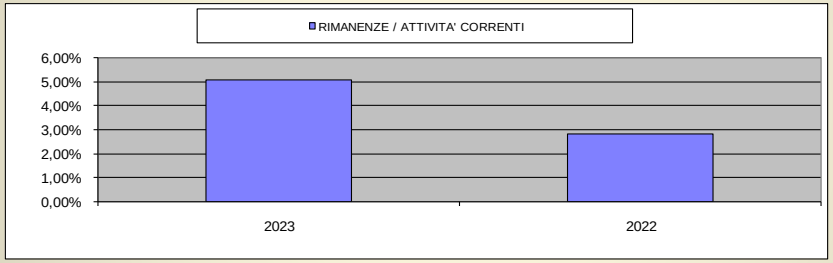


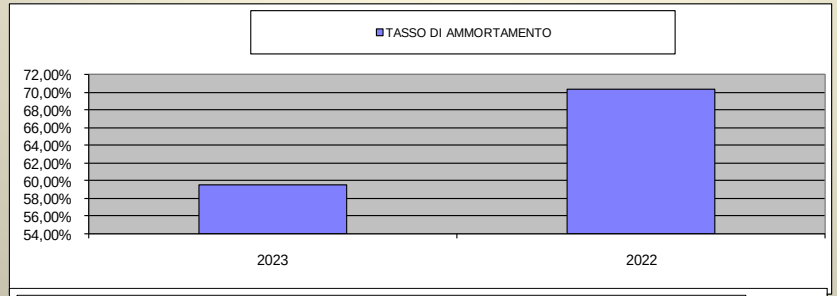


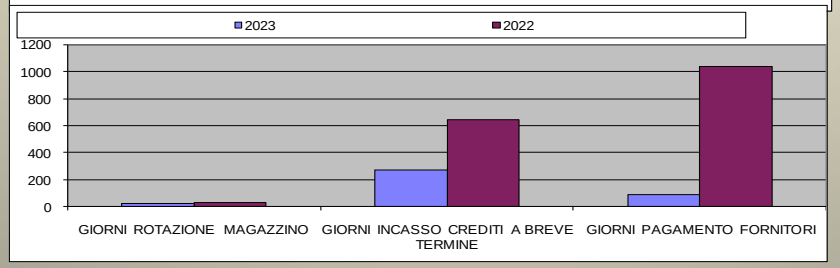
Analisi Patrimoniali , economiche e finanziarie

INDICI ECONOMICI		
DESCRIZIONE / PERIODI	2023	2022
ONERI FINANZIARI / VALORE PRODUZIONE	0,82%	5,00%
ONERI FINANZIARI / CAPITALE DI TERZI	0,57%	1,42%
RIMANENZE / ATTIVITA' CORRENTI	5,06%	2,82%
TASSO DI AMMORTAMENTO	59,57%	70,38%
GIORNI ROTAZIONE MAGAZZINO	22	30
GIORNI INCASSO CREDITI A BREVE TERMINE	269	645
GIORNI PAGAMENTO FORNITORI	86	1038









ANALISI DEL MERCATO

FATTORI POSITIVI

PPPPPPPPPPPPPPP

PPPPPPPPPPPPP

PPPPPPPPPPPPP

PPPPPPPPPPPPP

POSSIBILI CRITICITA’

Ooooooooooooooo

o

000000000000

POSIZIONAMENTO NEL MERCATO

- I Y Y Y

Budget economico a medio termine

Elaborato da :	COPIA SPROVVISTA DI LICENZA D'USO					
BUDGET ECONOMICI 5 ANNI (migliaia di euro)						
DESCRIZIONI / PERIODI	2023	2024	2025	2026	2027	2028
TOTALE RICAVI	153,62	184,17	202,59	222,85	245,13	269,64
COSTO VENDUTO	45,92	42,63	46,89	51,58	56,74	62,41
COSTI OPERATIVI	98,56	115,68	131,24	142,16	157,59	172,68
PERSONALE DIPENDENTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE COSTI	144,48	158,30	178,13	193,74	214,32	235,09
MARGINE LORDO	9,14	25,87	24,46	29,10	30,81	34,55
AMMORTAMENTI ED ACCANT.RISCHI DIV.	1,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44
INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI	1,37	1,37	0,00	0,00	0,00	0,00
REDDITO LORDO	6,34	22,07	22,03	26,67	28,37	32,12
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	5,89	9,49	7,71	9,33	9,93	11,24
REDDITO NETTO	0,45	12,58	14,32	17,34	18,44	20,88

IL CASH FLOW A MEDIO TERMINE

Elaborato da :	COPIA SPROVVISTA DI LICENZA D'USO					
CASH FLOW QUINQUENNALI (migliaia di euro)						
DESCRIZIONE / PERIODI	**2024**	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**	**TOTALE**
VENDITE, RICAVI ,PROVENTI	**187,24**	**205,96**	**226,56**	**249,22**	**274,14**	**1.143,12**
CLIENTI E CREDITI ANNO PRECEDENTE	**122,76**	**37,53**	**41,28**	**45,41**	**49,95**	**296,94**
TOTALE INCASSI	**310,00**	**243,49**	**267,84**	**294,63**	**324,09**	**1.440,06**
PAG. FORNITORI INVESTIM.	**10,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**10,00**
ALTRE USCITE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VERSAMENTI IN C/ CAPITALE SOCIALE	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
FINANZIAMENTO SOCI	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
ALTRI FINANZIAMENTI	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
CONTRIBUTI ED INCENTIVAZIONI	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
ALTRE ENTRATE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VARIAZIONI FINANZIARIE	**-10,00**	**-0,00**	**-0,00**	**0,00**	**0,00**	**-10,00**
TOTALE ENTRATE	**300,00**	**243,49**	**267,84**	**294,63**	**324,09**	**1.430,06**
FORNITORI PREGRESSI (merce e servizi)	**33,91**	**8,69**	**9,56**	**10,51**	**11,56**	**74,22**
PERSONALE	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
PAGAMENTO MATERIE PRIME/LAVORAZIONI	**43,34**	**47,67**	**52,44**	**57,68**	**63,45**	**264,58**
TASSE - TRIBUTI	**9,49**	**7,71**	**9,33**	**9,93**	**11,24**	**47,70**
ONERI FINANZIARI E RIMBORSI RATE MUTUI	**1,37**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1,37**
IVA	**5,69**	**5,38**	**6,40**	**6,78**	**7,60**	**31,86**
COSTI OPERATIVI	**115,68**	**131,24**	**142,16**	**157,59**	**172,68**	**719,34**
TOTALE USCITE COSTI GESTIONE	**209,47**	**200,68**	**219,89**	**242,49**	**266,54**	**1.139,07**
SALDO FINANZIARIO PERIODO	**90,53**	**42,81**	**47,95**	**52,14**	**57,55**	**290,99**
CASSA-BANCHE PERIODO PREC	**64,91**	**155,44**	**198,25**	**246,20**	**298,34**	**355,90**
	.					
NUOVO SALDO CASSA-BANCHE	**155,44**	**198,25**	**246,20**	**298,34**	**355,90**	

IL PROGETTO DI INVESTIMENTO

Elaborato da :	COPIA SPROVVISTA DI LICENZA D'USO							
INVESTIMENTI DIRETTI (migliaia di euro)								
SVILUPPO INVESTIMENTI	2024	Importi pagamenti previsti						%
Descrizione	Importi invest.	2024	2025	2026	2027	2028	anni succ.	Ammort.
Avviamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00	20,00
Arredamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00	10,00
Attrezzature-Impianti	10,00	10,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00	10,00
Spese impianto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00	20,00
Opere murarie-elettr.,ecc.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00	10,00
TOTALE	10,00	10,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 0,00	

SVILUPPO INVESTIMENTI	2025	Importi pagamenti previsti				
Descrizione	Importi invest.	2025	2026	2027	2028	anni succ.
Avviamento	0,00					0,00
Arredamenti	0,00					0,00
Attrezzature-Impianti	0,00					0,00
Spese impianto	0,00					0,00
Opere murarie-elettr.,ecc.	0,00					0,00
TOTALE	0,00	-	-	-	-	0,00

SVILUPPO INVESTIMENTI	2026	Importi pagamenti previsti			
Descrizione	Importi invest.	2026	2027	2028	anni succ.
Avviamento	0,00				0,00
Arredamenti	0,00				0,00
Attrezzature-Impianti	0,00				0,00
Spese impianto	0,00				0,00
Opere murarie-elettr.,ecc.	0,00				0,00
TOTALE	0,00	-	-	-	0,00

SVILUPPO INVESTIMENTI	2027	Importi pagamenti previsti		
Descrizione	Importi invest.	2027	2028	anni succ.
Avviamento	0,00			0,00
Arredamenti	0,00			0,00
Attrezzature-Impianti	0,00			0,00
Spese impianto	0,00			0,00
Opere murarie-elettr.,ecc.	0,00			0,00
TOTALE	0,00	-	-	0,00

SVILUPPO INVESTIMENTI	2028	Importi pagamenti previsti	
Descrizione	Importi invest.	2028	anni succ.
Avviamento	0,00		0,00
Arredamenti	0,00		0,00
Attrezzature-Impianti	0,00		0,00
Spese impianto	0,00		0,00
Opere murarie-elettr.,ecc.	0,00		0,00
TOTALE	0,00	-	0,00

Il progetto prevede :

- Aaaa

CAPACITA' FINANZIARIA E INDICI DI CRISI

RIEPILOGODEL CASH FLOW QUINQUENNALE

RIEPILOGO CASH FLOW						
DESCRIZIONI	2024	2025	2026	2027	2028	TOTALE
TOTALE INCASSI	310,00	243,49	267,84	294,63	324,09	1.440,06
VARIAZIONI FINANZIARIE	-10,00	-0,00	-0,00	0,00	0,00	-10,00
TOTALE ENTRATE	300,00	243,49	267,84	294,63	324,09	1.430,06
TOTALE USCITE COSTI GESTIONE	209,47	200,68	219,89	242,49	266,54	1.139,07
SALDO FINANZIARIO PERIODO	90,53	42,81	47,95	52,14	57,55	290,99
CASSA-BANCHE PERIODO PREC	64,91	155,44	198,25	246,20	298,34	355,90
NUOVO SALDO CASSA-BANCHE	155,44	198,25	246,20	298,34	355,90	

ANALISI DEL DSCR – capacità di rimborso

rapporto tra flussi attesi e impegni finanziari (DSCR) . Dati derivanti dallo sviluppo del Business Plan

N.	DESCRIZIONE	COSA INDICA	Valore effettivo	Valore minimo	Valutazione
1	equilibrio flussi di cassa a 6 mesi	Capacità dell'azienda di far fronte ai flussi di cassa in uscita (euro)	0,00	1,00	-1
		Saldo del cash flow alla data desderata (mkigliaia di euro)			
		Affidamenti bancari attivi alla data + attività liquide(migliaia di euro)			

ALTRI INDICI DI VALUTAZIONE

5 Indici per la valutazione del potenziale stato di crisi

N.	DESCRIZIONE	COSA INDICA	Valore effettivo	Valore limite	Valutazione
1	Indice di sostenibilità oneri finanziari	Il "peso" percentuale che gli oneri finanziari incidono rispetto al fatturato/valore proddotto.	0,82%	1,80%	1
2	Adeguatezza Patrimoniale	Equilibrio fra capitale netto e Passività totali. Quanta più alta risulta essere la percentuale del capitale netto sulle passività	4,39%	5,20%	-1
3	Indice del ritorno liquido dell'attivo	Misura il "peso percentuale" del cash flow rispetto al valore totale delle Attività	25,68%	1,70%	1
4	Indice della liquidità	Indica il rapporto percentuale tra il totale delle attività e il totale delle passività a breve termine.	553,45%	95,40%	1
5	Indice di indebitamento previdenziale e/o tributario	Rapporto fra il totale dell'indebitamento previdenziale e tributario e il totale dell'attivo	0,00%	11,90%	1
		Totale indebitamento previdenziale			
		Totale indebitamento tributario			

SVILUPPO STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE PROSPETTICO (migliaia di euro)

DESCRIZIONI / PERIODI	2023	2024	2025	2026	2027	2028
	anno prec.	anno1	anno2	anno3	anno4	anno5
ATTIVITA' IMMOBILIZZATE	55,06	62,62	60,19	57,75	55,32	52,88
CAPITALE CIRCOLANTE	132,76	47,45	51,11	55,14	59,57	64,45
TOTALE ATTIVO	187,82	110,07	111,30	112,89	114,89	117,33
CAPITALE NETTO	11,09	23,67	37,98	55,32	73,76	94,64
PASSIVITA' CONSOLIDATE	207,73	207,73	207,73	207,73	207,73	207,73
PASSIVITA' CORRENTI	33,91	-121,32	-134,41	-150,16	-166,60	-185,04
TOTALE PASSIVO	252,73	110,07	111,30	112,89	114,89	117,33

VARIAZIONI PATRIMONIALI PROSPETTICHE

DESCRIZIONI / PERIODI	2023	2024	2025	2026	2027	2028
ATTIVITA' IMMOBILIZZATE	55,06	62,62	60,19	57,75	55,32	52,88
CREDITI	122,76	37,45	41,11	45,14	49,57	54,45
MAGAZZINO	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
ATTIVO CORRENTE	132,76	47,45	51,11	55,14	59,57	64,45
TOTALE IMPIEGHI	187,82	110,07	111,30	112,89	114,89	117,33
DEBITI COMMERCIALI A BREVE	33,91	8,67	9,52	10,45	11,47	12,60
SALDO BANCA-CASSA-ALTRE LIQUIDITA'	-64,91	-155,44	-198,25	-246,20	-298,34	-355,90
ALTRE PASSIVITA' A BREVE	0,00	25,45	54,32	85,60	120,26	158,26
PASSIVITA' CORRENTI	-31,00	-121,32	-134,41	-150,16	-166,60	-185,04
PASSIVITA' CONSOLIDATE	207,73	207,73	207,73	207,73	207,73	207,73
CAPITALE NETTO	11,09	23,67	37,98	55,32	73,76	94,64
TOTALE FONTI	187,82	110,07	111,30	112,89	114,89	117,33

Altri possibili elementi di possibile crisi

-

altri possibili allert per segnalazioni di possibili segni di crisi (da segnalare se celle rosa)

debiti per retribuzioni	ammontare mensile	scaduto + 30 gg	% scaduto su media mensile			
			#DIV/0!			
debiti verso fornitori	debiti non scaduti	debiti scaduti + 90 gg				
esposizioni verso banche e altri intermediari finanziari	Totale affidamenti	scaduti +60 gg	limite 5% su esposizioni	importi sforati +60 gg		
(INPS)	importi dovuti anno precedente	limite 30% su importi dovuti anno precedente in ritardo di oltre 90 gg	limite importo da segnalare se superato	importi non versati oltre 90 gg da segnalare		
		-	15.000,00			
(INAIL)	Importi >5.000€ scaduti oltre 90 gg					
Agenzia delle Entrate	Volume di affari anno precedente	Importo minimo per segnalazione	valore minimo debito scaduto x segnalazione	Importo debito scaduto	obbligo segnalazione	
	1.000.000,00	100.000,00	5.000,00	15.000,00	**>20.000**	

Importi crediti affidati per la riscossione, autodichiarati o definitivamente accertati e scaduti da oltre 90 giorni da segnalare

Agenzia delle entrate-Riscossione	Ditte individuali	Società di persone	Altre Società di capitali	
	100.000,00	200.000,00	500.000,00	

Valutazioni finali_1
Prima Tabella valutazione rischio Default a medio termine

Questa prima Tabella di autovalutazione elabora , sulla base dei valori e delle informazioni esistenti, la possibilità di Default a medio termine dell'Impresa. Le elaborazioni prendono in considerazione 10 fra i più significativi indicatori della " salute " aziendale ("Descrizioni") ed evidenziano il superamento o meno del "Valore minimo" previsto; per consentire una rispondenza al proprio mercato di riferimento, alla tipologia di attività svolta, ecc. il software prevede la possibilità , per l'Utente, di modificare tale valore ottenendo in tal modo una revisione automatica della valutazione. In base ai risultati complessivi viene elaborato una valutazione dei risultati sia numerica che grafica

DESCRIZIONE	COSA INDICA	VALORE MINIMO	2023	Valutazioni	2022	Valutazioni	PRIMA TABELLA DELLA VALUTAZIONE RISCHIO DEFAULT	risultato valutazione	simbolo rischiosità
MARGINE DI STRUTTURA (000 €)	Congruità dei Mezzi Propri rispetto alla dimensione delle immobilizzazioni	-10	-43,97	-2	-54,54	-2	Assenza di rischio	17_ 20	
MARGINE DI TESORERIA (000 €)	Equilibrio fra Attività liquide, crediti a breve e Passività correnti	-7	153,76	2	38,18	2	Rischio molto improbabile	13 _ 16	
SALDO DI LIQUIDITA' (000€)	Capacità di far fronte agli impegni finanziari a breve termine utilizzando le sole attività liquide	0,00	64,91	2	89,09	2	Rischio improbabile	9 _ 12	
LEVERAGE INDICE DI INDEBITAMENTO %	Il Leverage dimostra in che modo l'azienda riesce a finanziare i propri investimenti ed in particolare se con prevalenza di capitale proprio o di capitale di terzi	200,00%	2.279,26	-2	2.946,91	-2	Rischio contenuto entro limiti ancora accettabili	5 _ 8	
INDICE DI INDIPENDENZA FINANZIARIA (%)	Misura il grado di copertura degli investimenti utilizzando il capitale proprio	40	5,90	-2	4,74	-2	Medio rischio . Gestione facilmente deteriorabile	1 _ 4	
DISPONIBILITA' CORRENTE - (%)	Misura la capacità dell'Azienda di far fronte ai debiti a breve con la liquidità, i crediti a breve ed il magazzino	55,00%	582,94	2	122,26	2	Rischio di Default oltre la soglia media ma ancora gestibile	0 _ -4	
INDICE INDEBITAMENTO A BREVE (%)	Esprime la percentuale di impieghi finanziata con debiti a breve	25	13,42	1	64,78	-2	Rischio di Default difficilmente gestibile	-6 _ -9	
R.O.A. Redditività Attività Totali	Calcola il tasso di rendimento (risultato operativo lordo) delle Attività totali investite nell'Azienda (%)	8,00%	5,38	-1	3,37	-2	Rischio di Default consistente	-10 _ -13	
R.O.E. Redditività del Capitale Proprio	Calcola il tasso di rendimento(risultato operativo netto) del Capitale netto (%)	3,50%	4,08	1	5,74	2	Rischio di Default molto elevato	-14_ -17	
R.O.I. Redditività Capitali Investiti	Calcola il tasso di rendimento (risultato operativo netto+oneri finanziari) delle Fonti di finanziamento(%)	3,50%	3,05	-1	2,47	-1	Default imminente	-18 _ -20	

Valutazione risultati				
Valore Max 20 Valore Minimo -20	2023	0	2022	-3

			anno	n.ro	anno	n.ro
Numero Indici Superati	Valore Max 10 Valore Minimo 0		2023	5	2022	4

Valutazioni finali_2

Seconda Tabella di autovalutazione del rischio di Default a medio termine

Questa Tabella prende in considerazione anche altri valori e informazioni calcolate dal software ed indica, a livello grafico e numerico la possibilità di default a medio termine .

SECONDA TABELLA DI AUTOVALUTAZIONE RISCHIO DEFAULT					
DESCRIZIONE	**VALORI**	**Possibilità di DEFAULT**			
cap circolante	197.668,00		score < 1,79	Alta	Default molto probabile
cap. investito	252.724,00				
utile non distribuito	769,00		score da 1,80 a 2,70	Medio Alta	Possibilità di Default a medio termine
risultato operativo (al netto interessi e imposte) EBIT	7.706,00				
valore di mercato (Avviamento redditi da B_Plan)	91.936,31		score da 2,71 a 3,00	Media	Azienda con qualche problema
passività totali	252.725,00				
vendite nette	167.428,00		score => 3,01	Molto Bassa	Azienda finanziariamente solida
		score	1,97		