

Traccia Business Plan

per progetto di sviluppo di impresa

1. DATI DELL'IMPRESA RICHIEDENTE	2
2. NOTIZIE SULL'IMPRESA RICHIEDENTE.....	2
3. PROGETTO DI SVILUPPO DI IMPRESA	2
1. <i>Descrizione del progetto</i>	2
2. <i>Strutture e competenze aziendali coinvolte.....</i>	3
3. <i>Tema e obiettivi generali del progetto</i>	3
4. <i>Programma delle attività</i>	3
4. PIANO DI IMPRESA CONSEGUENTE AL PROGETTO.....	3
1. <i>Il prodotto/servizio.....</i>	3
2. <i>Le strategie commerciali</i>	3
3. <i>Le previsioni di ricavo</i>	3
4. <i>L'organizzazione dei fattori produttivi ed il ciclo di produzione</i>	4
6. <i>L'approvvigionamento di beni e servizi.....</i>	5
7. <i>L'organizzazione del lavoro</i>	6
8. <i>La logistica</i>	6
9. <i>Fonti di finanziamento</i>	6
10. <i>Simulazioni numeriche.....</i>	7
5. CARATTERISTICHE DEL PROGETTO	9
1. <i>Innovatività:.....</i>	9
2. <i>Coerenza con S3 regionale:.....</i>	9
3. <i>Esistenza di accordi con Enti di ricerca e università</i>	10
4. <i>Creazione di filiere e indotto generato sul territorio regionale.....</i>	10
5. <i>Indicare le garanzie offerte (di valore tale da coprire almeno il 50% del finanziato):</i>	10

1. DATI DELL'IMPRESA RICHIEDENTE

Ragione sociale _____

Forma giuridica _____

Sede legale _____

Codice fiscale e partita I.V.A. _____

Referente/i per l'istruttoria della pratica (*Nome, tel, e-mail, fax*)

2. NOTIZIE SULL'IMPRESA RICHIEDENTE

- Breve descrizione dell'impresa (*fornire i cenni storici più significativi, le trasformazioni subite e gli sviluppi recenti*) e del settore merceologico in cui opera.
- (*Eventuale*) Inquadramento dell'impresa nel gruppo di appartenenza, breve descrizione dell'attività svolta da eventuali imprese controllate e collegate con indicazione dei dati più significativi.
- Unità operative (*ubicazione, funzione, superficie, organico, tipi di prodotto*).
- Principali prodotti/servizi in cui si articola l'attività dell'impresa e relativo fatturato realizzato negli ultimi due esercizi con una previsione per l'esercizio in corso ed il successivo.
- Collocazione nel mercato di riferimento (*struttura e dimensioni del mercato, posizioni detenute, principali concorrenti, situazione attuale e evoluzioni prospettiche*).
- Descrizione dell'organizzazione commerciale (*es. canali di vendita, reti commerciali, ecc.*). Suddivisione del fatturato in termini percentuali tra i principali canali di vendita degli ultimi due esercizi, con una previsione dell'esercizio in corso ed il successivo. Indicazione, con riferimento all'ultimo bilancio e all'esercizio in corso, di eventuali crediti in sofferenza.
- Elenco dei principali clienti (ragione sociale e codice fiscale) e fornitori (ragione sociale e codice fiscale) degli ultimi due esercizi con indicazione delle percentuali di fatturato e di acquisti realizzate.
- Breve descrizione del processo produttivo (*prodotti/servizi*).
- Organigramma aziendale con indicazione degli addetti per ciascuna funzione aziendale.
- Descrizione di eventuali sistemi di qualità, sicurezza, certificazione ambientale.
- Descrizione dell'organizzazione aziendale nel campo della ricerca e sviluppo.
- Programmi aziendali (*obiettivi commerciali, economici, di produttività, conseguenti investimenti produttivi ed altre iniziative previste a breve termine*).

3. PROGETTO DI SVILUPPO DI IMPRESA

1. Descrizione del progetto

Indicare:

- Il titolo del progetto e una sua breve descrizione.
- La durata del progetto espressa in mesi.

2. *Strutture e competenze aziendali coinvolte*

Indicare:

- La o le funzioni aziendali interessata/e allo svolgimento del progetto.
- Il responsabile del progetto (*nome e cognome, titolo di studio, rapporti che lo legano all'azienda, funzioni svolte, telefono, e-mail*).
- La composizione e le competenze del gruppo impegnato nel progetto.

3. *Tema e obiettivi generali del progetto*

- Descrivere il progetto.
- Analisi dello stato attuale e identificazione dei problemi.
- Identificare gli obiettivi gestionali fissando parametri oggettivamente riscontrabili. (*stato attuale e obiettivi*).

4. *Programma delle attività*

Tradurre il tema e gli obiettivi di cui al precedente punto 3 in un programma costituito da:

- un'illustrazione della metodologia che si intende utilizzare per il raggiungimento degli obiettivi;
- un elenco commentato delle fasi in cui si prevede sarà articolato il progetto;
- un diagramma temporale delle fasi di cui al punto precedente;
- la stima motivata dei costi del progetto (*ad es.: investimenti, consulenze, personale, ecc.*).

4. PIANO DI IMPRESA CONSEGUENTE AL PROGETTO

Qualora sulla singola funzione aziendale non vi siano modifiche rispetto alla situazione descritta nella sezione "Notizie sull'impresa richiedente" indicarlo esplicitamente.

Compilare comunque le parti relative alle previsioni

1. *Il prodotto/servizio*

- Descrivere i collegamenti tra i prodotti/servizi già realizzati dall'impresa e quelli oggetto del progetto in esame.
- Identificare i vantaggi competitivi del prodotto/servizio (*ad esempio: prezzo, prestazioni, qualità, ...*).
- Identificazione del mercato di riferimento (*dimensioni, territorio, segmentazione della domanda, andamento storico e previsioni, clienti e concorrenti principali, propensione all'esportazione*).

2. *Le strategie commerciali*

- Posizionamento del prodotto e sistema di prezzi.
- Canali distributivi.
- Politica e organizzazione commerciale.

3. *Le previsioni di ricavo*

(fornire le previsioni relative ai ricavi che conseguono alle ipotesi sopra descritte e i dati utili alla determinazione del capitale circolante dalle stesse generato. Indicare a quale anno si riferisce "l'anno 1")

Andamento previsionale dei ricavi

	Anno 1	Anno 2	Anno 3	a regime
prodotto/servizio (1)				
prodotto/servizio (2)				
prodotto/servizio (3)				
ricavi	0	0	0	0
di cui:				
ITALIA				
ESTERO				

Dati per il calcolo del capitale circolante

	Anno 1	Anno 2	Anno 3	a regime
Aliquota IVA su vendite				
Giorni medi giacenza prodotti				
Giorni medi clienti Italia				
Giorni medi clienti Estero				

4. *L'organizzazione dei fattori produttivi ed il ciclo di produzione*

- Descrizione, con l'eventuale ausilio di un diagramma di flusso, del processo produttivo conseguente al progetto proposto ed eventuali collegamenti ed integrazioni con quello esistente.
- Ove pertinente, fornire uno schema del lay-out generale dello stabilimento con l'indicazione dei principali macchinari utilizzati nel processo produttivo e della loro capacità produttiva.

5. *Gli investimenti previsti* (al netto dell'IVA)

Dettagliare il programma di spesa avvalendosi del seguente prospetto:

Andamento previsionale investimenti

		periodo ammort.	Anno 1	Anno 2	Anno 3	Totale
Immobilizzazioni materiali	fabbricati					0
	impianti e macchinari					0
	attrezzature					0
	altre immob. tecniche					0
	parziale		0	0	0	0
Immobilizzazioni immateriali	costi di impianto e ampliamento					0
	brevetti, licenze e marchi					0
	altre immob. immateriali					0
	parziale		0	0	0	0
Totale		0	0	0	0	

Dati per il calcolo del capitale circolante

	Anno 1	Anno 2	Anno 3
Aliquota IVA su investimenti			
Dilazione media di pagamento per investimenti			

Fornire le informazioni utili ad esprimere un giudizio di pertinenza e congruità sui preventivi di spesa

quali:

- per le opere edili indicare le principali specifiche ed i computi metrici di massima;
- elenco e costo dei macchinari, degli impianti, delle attrezzature e dei beni strumentali;
- descrizione dei programmi informatici e loro costo;
- descrizione delle spese di trasferimento delle tecnologie, indicando le principali caratteristiche relative alle prestazioni ed il loro costo. Evidenziare eventuali rapporti di cointeressenza con il loro detentore/venditore;
- riportare il piano degli investimenti su di un diagramma temporale con l'indicazione della data di inizio e di conclusione.

6. *L'approvvigionamento di beni e servizi*

Descrivere il mercato di approvvigionamento dei principali beni e servizi utilizzati e indicare le eventuali criticità, l'interscambio con l'estero e la propensione alle importazioni. Indicare e motivare le previsioni relative ai costi di acquisto secondo lo schema che segue:

Andamento previsionale costi variabili

Categoria	Tipo	Anno 1	Anno 2	Anno 3	a regime
Proporzionali al fatturato	provvigioni				
				
	totale	0	0	0	0
Proporzionali alla produzione	consumo materiali				
	lavorazioni esterne				
	energia				
				
	totale	0	0	0	0
totale costi variabili		0	0	0	0

Andamento previsionale costi fissi

Categoria	Tipo	Anno 1	Anno 2	Anno 3	a regime
di struttura (escluso personale)	manutenzioni				
	consulenze				
	affitti				
	assicurazioni				
				
	totale	0	0	0	0
Altri	formazione				
	ricerca				
				
				
	totale	0	0	0	0
totale costi fissi		0	0	0	0

Dati per il calcolo del capitale circolante

	Anno 1	Anno 2	Anno 3	a regime
Aliquota IVA su acquisti				
Rimanenze finali merci e semilavorati				
Giorni medi fornitori				

7. L'organizzazione del lavoro

Descrivere, con l'eventuale ausilio di uno schema, l'organigramma aziendale e indicare, per ciascuna funzione aziendale individuata nell'organigramma, il numero degli addetti a regime, i profili professionali richiesti, nonché la loro evoluzione nel tempo e gli eventuali interventi formativi già previsti.

Riportare le previsioni economiche relative agli addetti secondo lo schema che segue.

	Anno 1	Anno 2	Anno 3	a regime
personale produzione (n. addetti)				
costo personale produzione				
altro personale diretto (n. addetti)				
costo altro personale diretto				
Costo dipendenti diretti	0	0	0	0
personale amministrativo/commerciale (n. addetti)				
costo personale amministrativo/commerciale				
altro personale indiretto (n. addetti)				
costo altro personale indiretto				
Costo dipendenti indiretti	0	0	0	0
Costo del personale	0	0	0	0

8. La logistica

Evidenziare le eventuali problematiche di tipo logistico.

9. Fonti di finanziamento

Identificare e riportare nella tabella che segue le fonti di finanziamento che si intendono attivare sull'iniziativa proposta (devono pertanto essere indicati i flussi in entrate e in uscite e non il saldo a fine esercizio). Evidenziare gli elementi che consentano di valutare l'equilibrio delle fonti di finanziamento inteso sia come rapporto tra capitali propri e capitali di terzi sia come rapporto tra i capitali apportati dai soci e l'intervento richiesto.

		Anno 1	Anno 2	Anno 3
Mezzi propri	Capitale Sociale			
	Riserve			
	Riserva finanziamento capitalizzazione			
	Utile/perdita d'esercizio			
	Totale	0	0	0
Finanziamenti richiesti	Finanziamento capitalizzazione			
	Mutui			
			
Totale	0	0	0	
Altri debiti	Mutui m/l termine			
	Banche a breve termine			
			
	Totale	0	0	0
TO TALE	0	0	0	

10. Simulazioni numeriche

Riportare le informazioni di cui sopra nei prospetti previsionali di Conto Economico e Stato Patrimoniale.

CONTO ECONOMICO	Anno -2		Anno -1		Anno 1		Anno 2		Anno 3	
	consuntivo		consuntivo		previsionale		previsionale		previsionale	
Ricavi delle vendite										
Variazione rimanenze prodotti e lavori in corso										
Incremento imm. per lavori interni										
Altri ricavi e proventi										
VALORE DELLA PRODUZIONE	0	100%	0	100%	0	100%	0	100%	0	100%
Materie prime										
Variazione rimanenze materie prime e semil.										
Servizi										
Godimento beni di terzi										
Oneri diversi di gestione										
VALORE AGGIUNTO	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
Personale										
MOL (EBITDA)	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
Ammortamenti e accantonamenti										
MARGINE OPERATIVO	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
(+) Proventi (-) oneri finanziari										
Imposte										
RISULTATO D'ESERCIZIO	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!

Finaosta S.p.A. - Traccia BP per progetto di sviluppo di impresa

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	Anno -2	Anno -1	Anno 1	Anno 2	Anno 3
	consuntivo	consuntivo	previsionale	previsionale	previsionale
Fabbricati e terreni					
Impianti e macchinari					
Attrezzature					
Altre immob. tecniche					
Lavori in corso					
IMMOBILIZZ. MATERIALI	0	0	0	0	0
Costi di impianto e ampliamento					
Costi di sviluppo					
Brevetti, licenze, marchi					
Altre immob. immateriali					
IMMOBILIZZ. IMMATERIALI	0	0	0	0	0
Partecipazioni					
Crediti operativi a lungo termine					
IMMOBILIZZ. FINANZIARIE	0	0	0	0	0
A - ATTIVO IMMTO NETTO	0	0	0	0	0
B - MAGAZZINO					
Clienti					
Altri crediti operativi					
Ratei e risconti					
C - ATTIVO REALIZZABILE	0	0	0	0	0
D - DISPONIBILITA LIQUIDE					
E - CIRCOLANTE (B+C+D)	0	0	0	0	0
CAPITALE INVESTITO (A + E)	0	0	0	0	0

STATO PATRIMONIALE PASSIVO	Anno -2	Anno -1	Anno 1	Anno 2	Anno 3
	consuntivo	consuntivo	previsionale	previsionale	previsionale
Capitale Sociale					
Riserve (legale, statutarie, di rivalutazione)					
Riserva finanziamento capitalizzazione					
Utili/perdite pregresse					
Utile/perdita d'esercizio					
G - CAPITALE PROPRIO	0	0	0	0	0
Fondo TFR e altri fondi					
Finanziamento capitalizzazione					
Mutui bancari m/l termine					
Altri debiti m/l					
H - FONDI E DEBITI M/L	0	0	0	0	0
I - CAPIT. PERMAN. (G+H)	0	0	0	0	0
Debiti bancari					
Mutui bancari con scadenza < 12 mesi					
Fornitori					
Altri debiti					
Ratei e risconti					
L - DEBITI B/T	0	0	0	0	0
TOT. PASSIVO ENETTO (I + L)	0	0	0	0	0

5. CARATTERISTICHE DEL PROGETTO

1. *Innovatività:*

Evidenziare gli elementi di innovatività che si ritiene siano presenti nel progetto quali, ad esempio: l'introduzione di nuovi prodotti e/o processi produttivi nei quali sia configurabile il concetto d'innovatività oppure lo sviluppo di prodotti e/o processi già esistenti con tecnologie e/o procedure innovative oppure l'introduzione di procedure innovative nelle diverse funzioni aziendali (*ad es. aspetti organizzativi, manageriali, logistici, commerciali, ecc.*);

2. *Coerenza con S3 regionale:*

Evidenziare l'ambito di operatività dell'impresa e la sua coerenza con la Smart Specialisation Strategy (S3) della Regione Valle d'Aosta, approvata con deliberazione della Giunta regionale n. 961/2014.

La strategia si fonda su una vision con al centro la montagna e i suoi evocativi elementi di marca, declinata in tre ambiti, distinti ma fortemente interconnessi tra loro e indirizzati a trasformare il profilo dell'identità in profilo di sviluppo economico del territorio:

I. Montagna d'Eccellenza (Excellent Mountain);

II. Montagna Intelligente (Smart Mountain);

III. Montagna Sostenibile (Green Mountain).

Il primo (Montagna d'Eccellenza) ricomprende le attività produttive della montagna o per la montagna che, se mantenute su livelli di eccellenza (qualità), attraverso tecnologie e innovazione, possono costituire uno dei pilastri su cui fondare un modello di "crescita caratterizzante e caratterizzata", con imprese attive in ambiti i cui punti di forza possono consentire loro di restare o divenire player sui mercati internazionali. Il riferimento è a quattro principali settori di attività:

- produzioni specializzate per la montagna;
- attività manifatturiere esistenti ad elevato contenuto tecnologico;
- l'offerta dei grandi comprensori sciistici;
- l'offerta escursionistica centrata sulle Alte Vie e la connessa rete di rifugi alpini.

Il secondo ambito (Montagna Intelligente) include le attività connesse e funzionali alla dotazione infrastrutturale ed al monitoraggio e controllo del territorio, territorio complesso e difficile, che impone un rilevante sforzo tecnico-organizzativo, oltre che finanziario, per assumere quella configurazione tecnologica (smart) in grado, da un lato, di renderlo più efficacemente gestibile e, dall'altro, di configurarlo come idoneo ad offrire a imprese, turisti e residenti, i servizi digitali a valore aggiunto che le tecnologie consentono di sviluppare e rendere disponibili.

Le attività individuate sono:

- infrastrutture di rete (banda larga, wifi, public digital services);
- sicurezza e monitoraggio del territorio;

- networking e città-comunità intelligenti.

Il terzo ambito (Montagna Sostenibile) comprende come attività target quelle caratterizzanti la cosiddetta “Green Economy”, ovvero tutte quelle che, partendo dalla vocazione naturalmente green del territorio di montagna valdostano, possono sviluppare un’offerta di prodotti e servizi ambientalmente e paesaggisticamente sostenibile, garantendo opportunità di crescita economica a basso o nullo consumo ambientale. Considerata nella sua più ampia accezione e tenendo conto delle specificità del tessuto produttivo esistente, i settori individuati sono:

- energia (energie rinnovabili e risparmio energetico);
- integrazione tra agricoltura e turismo (valorizzazione della filiera corta);
- edilizia sostenibile e bio-edilizia;
- produzioni agroalimentari e filiera del legno;
- ambiente ed ecosistemi (public utilities, rifiuti, monitoraggio e riqualificazioni ambientali).

3. *Esistenza di accordi con Enti di ricerca e università*

Dettagliare soggetti, contenuti, ambiti e stato degli accordi.

4. *Creazione di filiere e indotto generato sul territorio regionale*

Dettagliare i soggetti, contenuti, ambiti e stato degli accordi.

5. *Indicare le garanzie offerte (di valore tale da coprire almeno il 50% del finanziato):*

Ipoteca di _____ grado su immobile sito in _____ di proprietà di _____ del valore stimato di euro _____;

Fideiussione bancaria di euro _____ offerta da _____;

Data

Timbro e firma
