

AREA CREDITO E SERVIZI INNOVATIVI

Consulenza strategica

- ✓ BUSINESS PLAN
- ✓ CONTROLLO DI GESTIONE
- ✓ ANALISI DI BILANCIO INFRANNUALE
- ✓ PIANI INDUSTRIALI



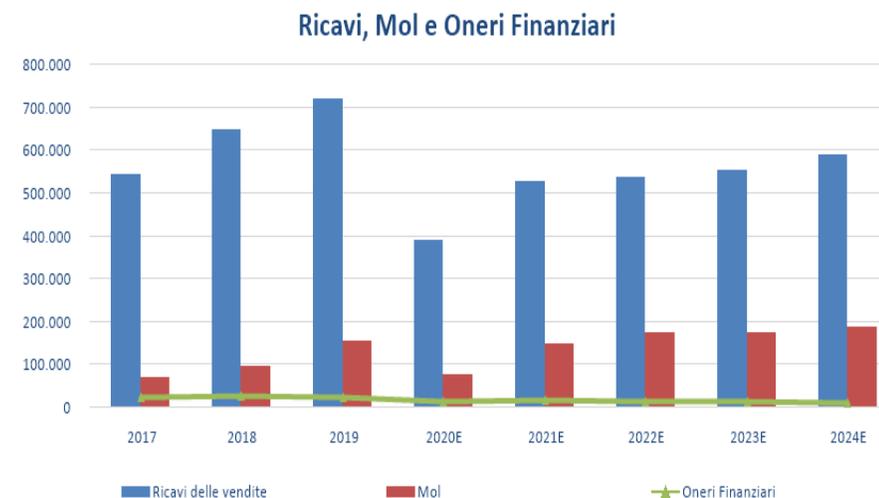
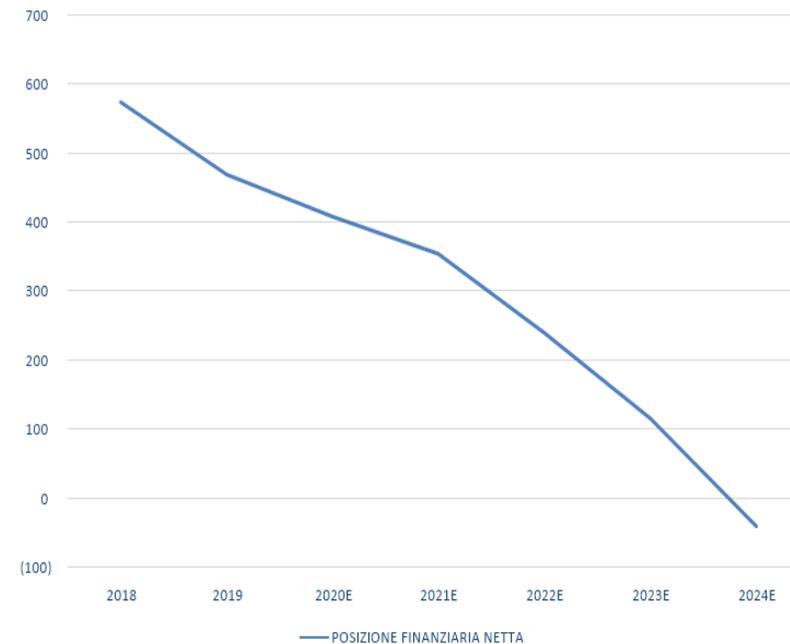
BUSINESS PLAN

Il Business Plan è un piano d'azione che delinea tutti i passi da percorrere per raggiungere gli obiettivi di business prefissati.

Questo piano strategico aziendale può essere redatto come documento interno all'impresa, in modo che diventi un punto di riferimento per dipendenti e collaboratori, una guida economico-finanziaria, oppure può essere presentato al mercato creditizio per ottenere finanziamenti.

Il Business Plan è composto da parte una descrittiva nella quale viene spiegato il progetto, il mercato competitivo e le risorse necessarie per raggiungere gli obiettivi del piano ed una parte numerica nella quale vengono presentate le proiezioni economico patrimoniali e finanziarie prese in esame nella parte descrittiva.

Il business plan contiene tutte le informazioni necessarie a dimostrare che l'idea può essere trasformata in realtà e, inoltre, se può essere redditizia.



CONTROLLO DI GESTIONE

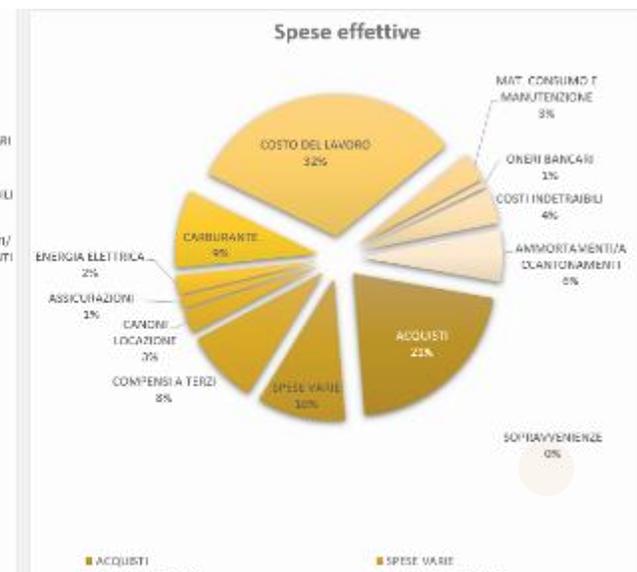
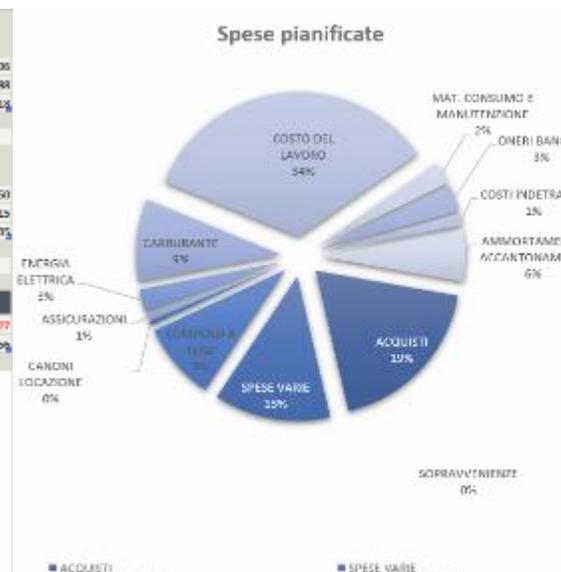
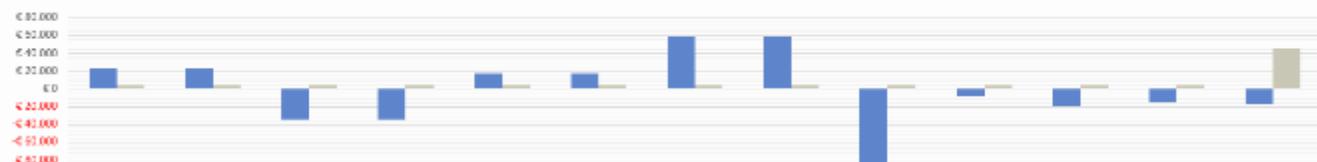
Con il controllo di gestione vengono monitorati costantemente i dati economici, patrimoniali e finanziari di un'Azienda, per garantirle di raggiungere i suoi obiettivi nel modo migliore, mantenendo efficiente il modello di business, tenendo sotto controllo i costi e massimizzando la performance.

Il controllo di gestione è uno strumento fondamentale che permette all'impresa non solo di monitorare tutta l'attività aziendale ma anche di:

- capire quali sono i settori che performano adeguatamente all'interno dell'azienda e quali, invece, devono essere migliorati,
- ottimizzare le risorse economiche aziendali,
- valutare l'andamento aziendale e pianificare obiettivi operativi,
- migliorare le strategie di marketing e vendita al fine di incrementarne il guadagno,
- correggere in corso d'opera eventuali errori.

| | GEN | FEB | MAR | APR | MAG | GIU | LUG | AGO | SET | OTT | NOV | DIC | ANNO |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| RICAVI | | | | | | | | | | | | | |
| PIANIFICATI | € 165.801 | € 165.801 | € 165.801 | € 165.801 | € 165.801 | € 165.801 | € 165.801 | € 165.801 | € 165.801 | € 165.801 | € 165.801 | € 165.801 | € 1.965.606 |
| EFFETTIVI | € 111.309 | € 111.309 | € 73.250 | € 73.250 | € 104.539 | € 104.539 | € 191.196 | € 191.196 | € 0 | € 113.162 | € 117.617 | € 110.715 | € 1.069.688 |
| SCOSTAMENTO | € 52.492 | € 52.492 | € 92.551 | € 92.551 | € 61.262 | € 61.262 | -€ 27.355 | -€ 27.355 | € 165.801 | € 50.639 | € 48.184 | € 55.086 | € 895.918 |
| VARIAZIONE RICAVI EFFETTIVI | | 0% | -52% | 0% | 60% | 60% | 45% | 0% | 100% | 100% | 4% | -6% | |
| COSTI | | | | | | | | | | | | | |
| PIANIFICATI | € 159.929 | € 159.929 | € 159.929 | € 159.929 | € 159.929 | € 159.929 | € 159.929 | € 159.929 | € 159.929 | € 159.929 | € 159.929 | € 159.929 | € 1.845.150 |
| EFFETTIVI | € 66.424 | € 66.424 | € 107.000 | € 107.000 | € 87.240 | € 87.240 | € 282.240 | € 282.240 | € 205.220 | € 121.202 | € 139.008 | € 125.629 | € 1.538.219 |
| SCOSTAMENTO | € 71.505 | € 71.505 | € 52.929 | € 52.929 | € 72.689 | € 72.689 | € 27.689 | € 27.689 | € 54.709 | € 38.637 | € 20.921 | € 34.303 | € 306.931 |
| VARIAZIONE COSTI EFFETTIVI | | 0% | 17% | 0% | -21% | 0% | 34% | 0% | -70% | 17% | 11% | -6% | |
| UTILE/PERDITA | | | | | | | | | | | | | |
| EFFETTIVA | € 22.885 | € 22.885 | € 33.754 | € 33.754 | € 17.291 | € 17.291 | € 58.951 | € 58.951 | € 105.238 | € 8.130 | € 18.401 | € 15.110 | € 16.127 |
| PIANIFICATA | € 5.871 | € 5.871 | € 5.871 | € 5.871 | € 5.871 | € 5.871 | € 5.871 | € 5.871 | € 5.871 | € 5.871 | € 5.871 | € 5.871 | € 48.406 |

Andamento utile/perdita



ANALISI DI BILANCIO INFRANNUALE

L'analisi di bilancio infrannuale è un'analisi dettagliata sotto il profilo patrimoniale, reddituale e finanziario, che evidenzia i principali indici aziendali di redditività, liquidità e struttura; rilevando l'andamento del flusso di cassa.

Permette di determinare i fattori che determinano i guadagni, le risorse attraverso cui l'azienda ripaga i debiti e il grado di indebitamento, evidenziandone equilibri e criticità.



Dati patrimoniali

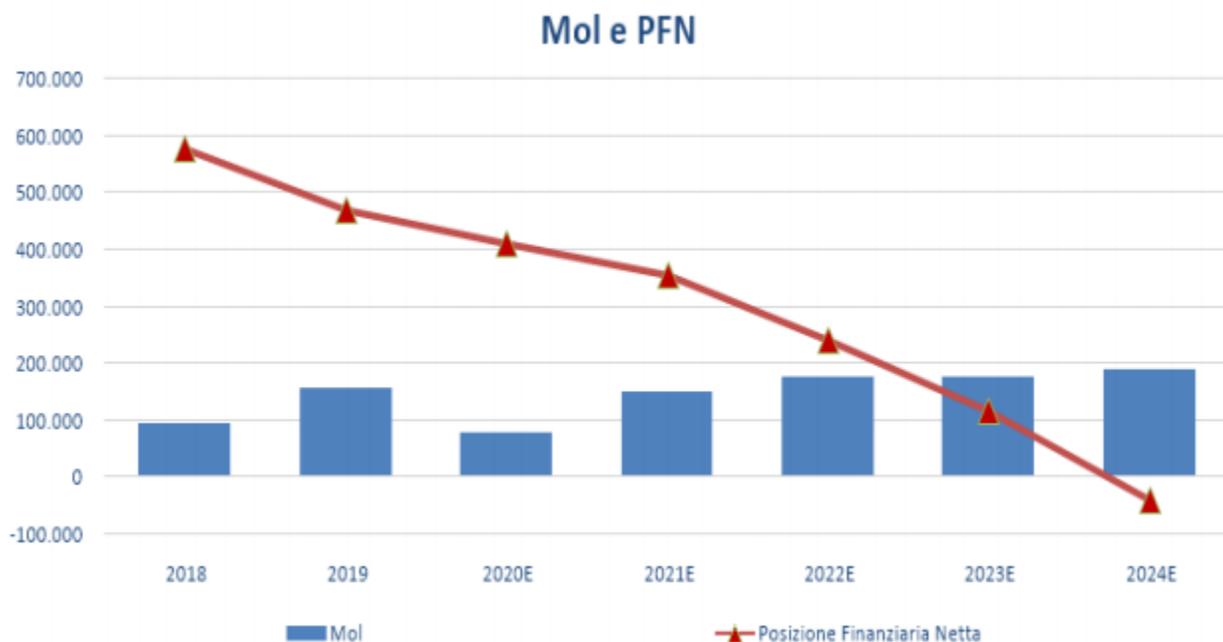
| | gen-19 | feb-19 | mar-19 | apr-19 | mag-19 |
|------------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| | € % change | € % change | € % change | € % change | € % |
| Immobilitazioni | 2.530.137 | 2.597.945 +2,7% | 2.233.695 -14,0% | 2.552.790 +14,3% | 2.428.251 -5,3% |
| Crediti oltre 12 mesi | 0 | 0 0,0% | 0 0,0% | 0 0,0% | 0 0,0% |
| Totale Attivo a lungo | 2.530.137 | 2.597.945 +2,7% | 2.233.695 -14,0% | 2.552.790 +14,3% | 2.428.251 -5,3% |
| Rimanenze | 1.451.836 | 1.490.745 +2,7% | 1.281.731 -14,0% | 1.464.835 +14,3% | 1.393.371 -5,0% |
| Liquidità differite | 9.604.910 | 9.862.324 +2,7% | 8.479.551 -14,0% | 9.800.904 +14,3% | 9.218.127 -5,9% |
| Liquidità immediate | 946.111 | 971.468 +2,7% | 835.260 -14,0% | 954.582 +14,3% | 908.012 -5,3% |
| Totale Attivo a breve | 12.002.857 | 12.324.537 +2,7% | 10.596.542 -14,0% | 12.110.321 +14,3% | 11.519.510 -5,0% |
| TOTALE ATTIVO | 14.532.994 | 14.922.482 +2,7% | 12.830.237 -14,0% | 14.663.111 +14,3% | 13.947.761 -5,0% |
| Patrimonio Netto | 6.149.207 | 6.314.007 +2,7% | 5.428.795 -14,0% | 6.204.262 +14,3% | 5.991.582 -3,5% |
| Fondi e Tfr | 424.743 | 436.126 +2,7% | 374.978 -14,0% | 428.546 +14,3% | 407.639 -4,2% |
| Totale Debiti a lungo | 812.834 | 834.618 +2,7% | 717.599 -14,0% | 820.112 +14,3% | 790.102 -2,4% |
| di cui finanziari | 388.091 | 398.492 +2,7% | 342.620 -14,0% | 391.566 +14,3% | 372.453 -5,1% |
| Totale Debiti a breve | 7.570.953 | 7.773.856 +2,7% | 6.683.904 -14,0% | 7.628.737 +14,3% | 7.266.076 -4,6% |
| di cui finanziari | 469.613 | 482.198 +2,7% | 414.591 -14,0% | 473.817 +14,3% | 450.702 -5,3% |
| TOTALE PASSIVO | 14.532.994 | 14.922.481 +2,7% | 12.830.238 -14,0% | 14.663.111 +14,3% | 13.947.760 -5,0% |



PIANO INDUSTRIALE

Il piano industriale è il documento che espone in modo organico le direzioni strategiche dell'impresa, i principali obiettivi economici e finanziari, le azioni che saranno intraprese per permettere il raggiungimento dei risultati attesi, le nuove iniziative o gli investimenti previsti.

Il piano è redatto inquadrando l'azienda all'interno del suo settore di appartenenza e dell'ambiente competitivo, con una descrizione dettagliata del management e della compagine societaria ed i relativi impatti sulle performance aziendali e soprattutto la stima dei risultati attesi.



Analisi del Rating

Equilibrio finanziario - Metodo Standard & Poor's

PARAMETRI DI RIFERIMENTO

| Tipologia | Indici | | | | |
|----------------------|-----------|-------------|---------|--------------|----------|
| | Ebit / OF | Ebitda / OF | Ro / V | D / (D + CN) | FCGC / D |
| A = Molto sicura | > 5 | > 7 | > 5 % | < 30 % | > 40 % |
| B = Sicura | > 2 | > 2,5 | > 5 % | > = 30 % | < = 40 % |
| C = Rischio moderato | > 2 | > 2,5 | < = 5 % | | |
| D = Rischiosa | < = 2 > 1 | > 2,5 | | | |
| E = Molto rischiosa | < = 2 > 1 | < = 2,5 | | | |
| F = Insolvente | < = 1 | | | | |