

BUSINESS CASE

ELABORARE IL BUSINESS PLAN COERENTE CON LA STORIA CONTABILE

completo di Stato Patrimoniale e Rendiconto Finanziario

Utile anche per comprendere le logiche di modulo Business Plan Leanus (*certificato*)

Scopri come:

- inserire le ipotesi **relative ai Costi**
- ottenere i **Ricavi di Break-Even**
 - creare diversi scenari
- inserire gli investimenti ed ottenere lo **Stato Patrimoniale**
 - calcolare il **Fabbisogno Finanziario**
- valutare la **bancabilità** (*flussi di cassa, DSCR, indicatori*)

Agosto 2024

Tempo di lettura: 15-30 minuti

Tutti i diritti riservati

L'IMPREDITORE S.r.l. | Via San Pietro, 3 - 20831 Seregno (MB) | P.IVA 07155150969 | Numero Verde: 800 864588

Elaborare il Business Plan per una startup

Leenus è il primo software per il Business Plan certificato da Cepas, società del gruppo Bureau Veritas in Italia!



IL CASO



Un aspirante imprenditore ha deciso **di aprire un nuovo ristorante**. Ha già identificato i locali, definito il numero di coperti o ogni altro elemento utile per elaborare un Business Plan.

Fornisce i seguenti dati.

- Sarà aperto **solo a cena**
- **Numero coperti per turno:** 80 (in media due turni al gg)
- **Giorni di apertura:** 300
- **Prezzo medio per coperto:** € 40
- **Addetti al costo medio di 40.000 Euro/anno:** 4
- **Affitto mensile:** € 3.000
- **Investimento iniziale** (per ristrutturazione locali, impianti cucina, etc): € 150.000

Tempi

- Costituirà la società entro il mese di **Agosto 2024**
- Completerà i lavori entro il mese di **Ottobre 2024**
- Aprirà il locale il primo di **Novembre 2024**

PREMESSA

Leanus consente di elaborare il Business Plan sia su base mensile che annuale. E' sufficiente inserire le ipotesi di Conto Economico e/o Stato Patrimoniale per ottenere i risultati relativi all'intero modello di analisi (*incluso Rendiconto Finanziario, Indici, Score e molto altro*).

Sulla base dei dati dell'ultimo periodo disponibile, Leanus effettua le necessarie elaborazioni, **rispettando i principi della partita doppia**.

La quadratura è ottenuta variando la liquidità. La liquidità pertanto è un output derivante dall'ipotesi inserite. Le elaborazioni del Business Plan Leanus tengono conto della struttura contabile dell'ultimo periodo storico. Per le startup, non essendo disponibile la storia contabile, è possibile elaborare il business plan partendo da tutti i valori a zero.

Di seguito saranno mostrate **le logiche di funzionamento** nel caso di elaborazione del Business Plan per una **startup**. La comprensione di tali logiche è essenziale per potere utilizzare al meglio il modulo Business Plan Leanus (*certificato*) per tutte le imprese che hanno una storia contabile. In tali casi, infatti, ogni ipotesi produrrà un risultato coerente con i dati storici.

Iniziamo il nostro percorso

Per elaborare il Business Plan per una startup è necessario definire il perimetro di lavoro:

- **l'anagrafica e il Codice Fiscale** (*reale o fittizio, ovvero creato solo per effettuare le simulazioni*); se il Codice Fiscale è corretto, Leanus recupererà in automatico le informazioni anagrafiche direttamente dal Registro Imprese;
- **l'ultimo periodo contabile** a partire dal quale saranno effettuate le simulazioni prospettiche (*es. 31/08/2024(8)*); sarà il periodo di riferimento a partire dal quale sarà elaborato il Business Plan;
- (*opzionale*) una **struttura contabile**; per alcune elaborazioni avanzate potrebbe essere utile basarsi su una struttura contabile dettagliata. **Vedremo questo punto più avanti.**

! Importante! Prima di iniziare ad inserire i numeri per fare le elaborazioni, analizza in profondità i dati che hai a disposizione; valuta eventuali voci mancanti. Assicurati di aver compreso bene qual è la struttura di costi fissi e variabili. Di seguito, oltre a mostrare i vari passaggi per elaborare il Business Plan (relativo ad un caso volutamente semplificato ed intuitivo), indicheremo anche un percorso logico che può essere di grande aiuto anche in casi più complessi.

Creazione dell'Anagrafica

Prima di procedere, dovresti sapere che con Leanus è possibile creare **una nuova anagrafica in 3 modalità differenti**:

- Elabora Analisi/ + Carica Bilanci/ **Inserimento Manuale Dati Contabili su Schemi Predefiniti**
- Elabora Analisi/ + Carica Bilanci/Carica **Modello L1**
- Elabora Analisi/ + Carica Bilanci/Carica **Modello L2**

Se è la prima volta che utilizzi Leanus, **utilizza il primo metodo**, è il più facile ed intuitivo. **Vediamo i vari passaggi.**

In AREA RISERVATA vai **Elabora Analisi/ + Carica Bilanci** e clicca su **Inserimento Manuale Dati Contabili su Schemi Predefiniti**.

The screenshot shows the Leanus web interface. At the top, there is a navigation bar with the Leanus logo, a 'Menu' dropdown, 'Acquista Documenti', 'Elabora Analisi' (highlighted with a red dashed box), and 'Strumenti'. Below the navigation bar, there is a section titled 'SEI IN AREA RISERVATA' with a lock icon. To the right, a dropdown menu is open under 'Elabora Analisi', listing options: 'Filtra Anagrafiche', '+ Carica Bilanci' (highlighted with a red dashed box), '+ Ricerca Elenco CF', 'Elenco Gruppi', '+ Nuovo Gruppo', 'Portafogli', and 'Storico Elaborazioni'. Below this, there is a section titled 'Scegli la procedura per caricare i Bilanci e le situazioni contabili dalla cartella del tuo PC'. This section contains two main options: '+ Carica Bilanci e situazioni contabili in qualsiasi formato' and 'Input Manuale Dati Contabili su Schemi Predefiniti' (indicated by a red dashed arrow). The first option includes a 'Seleziona un file' button and text explaining that it allows uploading balances or accounting situations in any format, with a list of recognized formats like PDF, XBRL, XML, and Leanus models. The second option explains that it allows selecting a predefined schema and manually entering accounting data for a specific period.

Inserisci

- la **Denominazione** (“Startup Business Case”);
- il **Codice fiscale** (come vedi puoi inserire anche un CF fittizio; se inserisci un codice fiscale reale, Leanus andrà a recuperare da Registro Imprese le informazioni ufficiali complete dell’elenco Soci);
- la **tipologia di Bilancio**, trattandosi di Startup sarà certamente Ordinario;
- il **prospetto Contabile di Input** (civilistico);
- **Mese, Anno e durata in mesi** dell’esercizio di riferimento. Nel nostro Business Case abbiamo detto che la società sarà costituita al 31.08.2024 e che il primo esercizio si chiuderà a 31.12.2024 (vedremo tra poco l’utilità di tale informazione).

Avrai notato che sulla destra è adesso disponibile il prospetto civilistico.

! Importante! Questa procedura, diversamente da quelle basate sui modelli L1, L2, impone l’inserimento di almeno un valore.

Il nostro aspirante imprenditore non ha indicato tra le ipotesi gli apporti di capitale necessari per costituire la società (es. 10.000).

Scorrendo la tabella verso il basso, inseriamo:

- 10.000 in corrispondenza del Capitale Sociale
- 10.000 in corrispondenza delle Disponibilità Liquide

Clicchiamo su **Conferma**.

👉 Ricordati che potrai modificare queste ipotesi iniziali cliccando su: **Fonte e Riclassificazione » Gestione Input Manuali**.

	8/2024 (8)	Riclassificazione Gestionale
065 C.III. TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	Altri Crediti (mantieni segno)
067 C.IV.1. Depositi bancari	0	
068 C.IV.2. Assegni	0	
069 C.IV.3. Denaro in cassa	0	
070 C.IV. DISPONIBILITA' LIQUIDE	10.000	Liquidità (inverti segno)
071 C. ATTIVO CIRCOLANTE	0	
072 D. RATEI E RISCONTI	0	Altri Crediti (mantieni segno)
073 --> D.I. RATEI E RISCONTI DI CUI: Disaggio su prestiti	0	
812 --> D.II. RATEI E RISCONTI DI CUI: Altro	0	
074 TOTALE ATTIVO	0	
075 A.I. Capitale sociale	10.000	Capitale Sociale (mantieni segno)
076 A.II. Riserva da sovrapprezzo	0	Riserve (mantieni segno)

Adesso abbiamo creato l'anagrafica, l'ultimo periodo di riferimento è Agosto 2024, la durata è **8 mesi**, tutti i dati di Conto Economico sono a zero. Vai al Menu **Analisi di Bilancio / Conto Economico / Analisi Numerica** per verificare.

	Totale	%
A - Ricavi	0	N.A.
1.1 - Acquisti	0	N.A.
1.2 - Variazione Rimanenze	0	N.A.
1 - Consumi	0	N.A.
B - Valore Aggiunto su Consumi (A + 1)	0	N.A.
2.1 - Costi Variabili Produzione	0	N.A.
2.2 - Costi Variabili Commerciali	0	N.A.
2 - Totale Costi Variabili	0	N.A.
C - Margine Contribuzione (B + 2)	0	N.A.

Nello Stato Patrimoniale a Fonti e Impieghi, notiamo che:

- il capitale Sociale è pari a 10.000;
- la Liquidità è pari a -10.000 (ricorda che nel Fonti Impieghi la Liquidità è mostrata con il "-" davanti). Vai al Menu **Analisi di Bilancio / Stato Patrimoniale / Analisi Numerica** per verificare.

Adesso siamo pronti per elaborare il Business Plan.

Innanzitutto familiarizza con le logiche di funzionamento.

Il Menu Business Plan

Potrai inserire le ipotesi nel Conto Economico e/o nello Stato Patrimoniale senza dover rispettare alcun ordine, dopo ogni aggiornamento tutte le altre analisi saranno automaticamente rielaborate.

- **1** Se il modello di analisi dei dati storici **non è contabilmente corretto** (nel caso il triangolino di controllo quadratura sarà rosso), il business plan non potrà quadrare. Nel nostro caso abbiamo inserito **solo il capitale sociale e la liquidità**; anche se mancano molti altri dati, contabilmente il modello è corretto (triangolino verde).
- **2** L'ultimo periodo dell'analisi storica, è il **primo periodo** di riferimento del **Business Plan**.
- Puoi inserire gli **input in valore o in variazione percentuale** rispetto al periodo precedente.
- Il primo periodo del Business Plan si chiude al 12/2024; ovvero è pertanto **relativo ai primi 4 mesi**, i periodi successivi saranno di 12 mesi (12/2025, etc).
- Puoi **estendere la durata** fino a 8 anni (ed oltre).
- Puoi **archiviare diversi scenari**.
- Le **celle colorate in arancione** indicano che il valore visualizzato deriva da una elaborazione effettuata da Leanus sulla base delle informazioni disponibili. Puoi inserire in input un valore differente che sarà recepito dal modello (es. se inserisci una variazione dei ricavi, Leanus calcola automaticamente i crediti clienti sulla base dei GG Crediti - DSO - del periodo precedente).
- Puoi **scaricare le tabelle** in Excel.
- Puoi **elaborare il Business Plan mensile** (il funzionamento è identico ma relativo a 12 periodi da un mese).

! Importante! In calce alle tabelle di Conto Economico e Stato Patrimoniale, trovi alcune informazioni che ti saranno utili durante le fase di elaborazione del Business Plan:

- Principali indicatori
- Gestione dettagli
- Gestione Capitale Circolante
- Stress Test
- Verifica Contabile Business Plan

Vedremo tra breve che **si tratta di informazioni utili o di modalità alternativa di inserimento di ipotesi** (in pratica puoi evitare di cambiare menu per inserire dallo schema di Conto Economico gli input principali dello Stato Patrimoniale e viceversa).

E' arrivato il momento di inserire le ipotesi che riportiamo anche qui per comodità:

- Sarà **aperto solo a cena**
- **Numero coperti** per turno: **80** (in media due turni al gg)
- **Giorni** di apertura: **300**
- **Prezzo medio** per coperto: **€ 40**
- **Addetti** al costo medio di 40.000 Euro/anno: **4**
- Affitto mensile: € 3000
- **Investimento iniziale** (per ristrutturazione locali, impianti cucina, etc): **€ 150.000**

Tempi:

- Costituirà la società entro il mese di agosto 2024
- **Completerà i lavori entro il mese di ottobre 2024**
- **Aprirà il locale il primo di Novembre 2024**

Il **primo bilancio** sarà chiuso al **31.12.2024**

Al momento sappiamo di avere a disposizione un Capitale Sociale di 10.000 interamente versato.

Prima di entrare nei dettagli, ricordiamoci di onorare i nostri impegni. **Per costituire la società il Notaio chiede 2.000 Euro a cui si aggiungono 1.500 Euro per altri servizi consulenziali.**

Inseriamo questa ipotesi. Trattandosi di un costo andiamo nel Conto Economico, inseriamo i valori e clicchiamo su **Aggiorna**.

Leanus® | Menu | Acquista Documenti | Elabora Analisi | Strumenti |

Home | Fonte e Riclassificazione | Analisi Bilancio | + Carica Bilanci | Altri Schemi | Valutazione Ultimo Periodo | Benchmark | Business Plan | Dati Azienda | Presentaz

Elaborazioni relative a: STARTUP BUSINESS CASE [Ultimo Periodo: 8/2024 (8)]

Check Business Plan | Arc: Note Integrative

Conto Economico Business Plan - Clicca per il Business Plan Mensile

Mese/Anno	Schema Dettagliato	12/2024				12/2025				
		8/2024 (8)	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%
A - Ricavi										
		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
1.1	- Acquisti	0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
1.2	- Variazione Rimanenze	0								
1	- Consumi	0			0	N.A.			0	N.A.
B - Valore Aggiunto su Consumi (A + 1)										
		0			0	N.A.			0	N.A.
2.1	- Costi Variabili Produzione	0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
2.2	- Costi Variabili Commerciali	0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
2	- Totale Costi Variabili	0			0	N.A.			0	N.A.
C - Margine Contribuzione (B + 2)										
		0			0	N.A.			0	N.A.
3.1	- Costi Fissi Produzione	0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
3.2	- Costi Fissi Commerciali	0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
3.3	- Costi Generali Amministrativi	0	-3.500	0	-3.500	N.A.		0	-3.500	N.A.
3	- Totale Costi Fissi	0			-3.500	N.A.			-3.500	N.A.
D - Margine Operativo Lordo (EBITDA) (C + 3)										
		0			-3.500	N.A.			-3.500	N.A.
4.1	- Ammortamenti	0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
4.2	- Accantonamenti	0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
4.3	- Svalutazioni	0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
E - Margine Operativo Netto (EBIT) (D + 4.1 + 4.2 + 4.3)										
		0			-3.500	N.A.			-3.500	N.A.
4.4	- Saldo Oneri/Ricavi Diversi di Gestione	0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
E1 - Margine Ante Gestione Finanziaria e Straordinaria (E + 4.4)										
		0			-3.500	N.A.			-3.500	N.A.
5	- Gestione Finanziaria	0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
E2 - Margine Corrente (E1 + 5)										
		0			-3.500	N.A.			-3.500	N.A.
6	- Gestione Straordinaria	0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
F - Margine Ante Imposte (EBT) (E2 + 6)										
		0			-3.500	N.A.			-3.500	N.A.
7	- Imposte	0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
G - Utile/Perdita di periodo (F + 7)										
		0			-3.500	N.A.			-3.500	N.A.

E' un errore contabile perchè la costituzione, almeno la spesa del notaio, va registrata come Immobilizzazione Immateriale (*Costi di impianto e ampliamento*). Per non stravolgere tutta la parte seguente, potreste aggiungere una frase del tipo: "al solo scopo didattico, supponiamo di non capitalizzare questi costi". **Dato che non si tratta** di un costo ricorrente è sufficiente **inserire zero nell'esercizio successivo** per evitare che si ripeta.

Leanus® | Menu | Acquista Documenti | Elabora Analisi | Strumenti |

Home | Fonte e Riclassificazione | Analisi Bilancio | + Carica Bilanci | Altri Schemi | Valutazione Ultimo Periodo | Benchmark | Business Plan | Dati Azienda | Presentaz

Elaborazioni relative a: **STARTUP BUSINESS CASE** [Ultimo Periodo: 8/2024 (8)]

Check Business Plan | Archivio Simulazioni | Note Integrative

Conto Economico Business Plan - Clicca per il Business Plan Mensile

Mese/Anno	Schema Dettagliato	12/2024				12/2025				
		8/2024 (8)	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%
A - Ricavi		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
1.1 - Acquisti		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
1.2 - Variazione Rimanenze		0			0	N.A.			0	N.A.
1 - Consumi		0			0	N.A.			0	N.A.
B - Valore Aggiunto su Consumi (A + 1)		0			0	N.A.			0	N.A.
2.1 - Costi Variabili Produzione		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
2.2 - Costi Variabili Commerciali		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
2 - Totale Costi Variabili		0			0	N.A.			0	N.A.
C - Margine Contribuzione (B + 2)		0			0	N.A.			0	N.A.
3.1 - Costi Fissi Produzione		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
3.2 - Costi Fissi Commerciali		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
3.3 - Costi Generali Amministrativi		0	-3.500	0	-3.500	N.A.	0	0	0	N.A.
3 - Totale Costi Fissi		0			-3.500	N.A.			0	N.A.
D - Margine Operativo Lordo (EBITDA) (C + 3)		0			-3.500	N.A.			0	N.A.
4.1 - Ammortamenti		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
4.2 - Accantonamenti		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
4.3 - Svalutazioni		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
E - Margine Operativo Netto (EBIT) (D + 4.1 + 4.2 + 4.3)		0			-3.500	N.A.			0	N.A.
4.4 - Saldo Oneri/Ricavi Diversi di Gestione		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
E1 - Margine Ante Gestione Finanziaria e Straordinaria (E + 4.4)		0			-3.500	N.A.			0	N.A.
5 - Gestione Finanziaria		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
E2 - Margine Corrente (E1 + 5)		0			-3.500	N.A.			0	N.A.
6 - Gestione Straordinaria		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
F - Margine Ante Imposte (EBT) (E2 + 6)		0			-3.500	N.A.			0	N.A.
7 - Imposte		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.
G - Utile/Perdita di periodo (F + 7)		0			-3.500	N.A.			0	N.A.

Non avendo inserito altre ipotesi, potete verificare dallo Stato Patrimoniale o dalle tabelle in Calce del Conto Economico che **la liquidità si è ridotta di 3.500**. Abbiamo ipotizzato di pagare i professionisti entro il 31.12.2024. **Lo score**, calcolato sui pochi dati inserito e, ovviamente, **Pessimo**.

Principali Indicatori		12/2024		12/2025	
Leanus® Score - Giudizio			7 - Pessimo*		7 - Pessimo*
Equilibrio Economico			☹️		☹️
Minimum Cash	0	0	0	0	0
Liquidità (+)	10.000	-3.500	6.500	0	6.500
Break-Even Point			N.A.		N.A.
Moltiplicatore Costi Fissi			N.A.		N.A.
Utile + Ammortamenti (Proxy Autofinanziamento)			-3.500		0
Costi Totali (2 + 3)	0		3.500		0
Indicatori Settoriali Raggiunti			5 / 15		4 / 15
Indicatori Crisi Raggiunti			1 / 6		2 / 6
Indicatori Crisi Leanus Raggiunti			N.A.		1 / 6
Indicatori LOM Raggiunti			5 / 23		9 / 23

Potresti aver bisogno di dettagliare maggiormente i tuoi input. Le modalità per farlo sono varie e dipendono dal grado di complessità che vuoi gestire. Per adesso concentriamoci sul metodo più semplice, l'utilizzo delle **rettifiche "dettagliate"**.

Clicca sulle **3 linee orizzontali** in corrispondenza del saldo che vuoi modificare.

	12/2024		12/2025		12/2026	
	Input	Totale	Input	Totale	Input	Totale
Ricalcolo (Salva)	-3.500 €	-3.500 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Totale non descritti		-3.500 €		0 €		0 €
3.3 - Costi Generali Amministrativi	-3.500 €	-3.500 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Input	0 €		0 €			
Netale	-2.000 €		0 €			
Altri Costi	-1.500 €		0 €			
Professionali						

Inserisci le varie descrizioni ed i valori facendo attenzione ai segni (*i costi sono indicati con il meno davanti*). Clicca su **Salva**.

Adesso le 3 linee sono in arancione ad indicare l'avvenuto inserimento. Leanus riporta il totale (-3.500) nella colonna di input. **Il risultato pertanto è identico ma il livello di dettaglio è maggiore.** Sono disponibili altre modalità per gestire anche i casi più complessi ma per adesso non è il caso di approfondire. **Vogliamo concentrare la tua attenzione sul fatto che devi preoccuparti unicamente sull'inserimento degli input.** Al resto ci pensa Leanus.

Proseguiamo.

Concentrati prima sui dati certi o più affidabili (*generalmente costi e investimenti*) e solo successivamente sulle altre ipotesi.

Il nostro aspirante imprenditore ha dichiarato che **è necessario effettuare un investimento di 150.000 Euro** (entro il mese di ottobre) per i lavori di ristrutturazione e per gli impianti.

Inseriamoli.

Vai allo Stato Patrimoniale e inserisci il valore dell'Investimento.

Mese/Anno	Schema Dettagliato	8/2024 (8)	Input	Rett.%	Totale	%
Impieghi						
1 - Immobilizzazioni Materiali		0	150.000	0	150.000	100
2 - Immobilizzazioni Finanziarie		0		0	0	
3 - Immobilizzazioni Immateriali		0		0	0	
4 - Fondo Ammortamento		0			0	
A - Attivo Fisso Netto (1 + 2 + 3 + 4)		0			150.000	100
Passivo						
5 - Capitale (Circolante) Caratteristico						
5.1 - Crediti Clienti		0		0	0	
5.2 - Debiti Fornitori		0		0	0	
5.3 - Rimanenze		0		0	0	
6 - Capitale (Circolante) Non Caratteristico		0		0	0	
6.1.a - Altri Crediti a Breve Termine		0		0	0	
6.1.b - Altri Crediti a Medio/Lungo Termine		0		0	0	
6.2.a - Altri Debiti a Breve Termine		0		0	0	
6.2.b - Altri Debiti a Medio/Lungo Termine		0		0	0	
B - Capitale (Circolante) Netto (5 + 6)		0			0	0
7 - Fondi		0		0	0	
C - Capitale Investito Netto (A + B + 7)		0			150.000	100

Al momento Leanus non ha il dato storico degli ammortamenti, quindi non ha elementi a sufficienza per stimare l'incremento del Fondo (lo farebbe in automatico nel caso di Business Plan basato su una storia contabile). Non ci resta che discutere con l'Imprenditore i dettagli relativi all'investimento (es. Tempi di ammortamento e gestione IVA).

Ipotizziamo di Ammortizzare gli investimenti in 5 anni secondo il seguente piano:

- 2024: 5.000
- 2025: 30.000
- 2026: 30.000
- 2027: 30.000
- 2028: 30.000
- 2029: 25.000

Andiamo nel Conto Economico e inseriamo i valori (per estendere il numero di annualità del Business Plan clicca **in alto a destra sul "+"**).

Analizziamo la situazione attuale. Per capire a fondo, analizziamo il Rendiconto Finanziario ottenuto sulla base dei valori inseriti fino a questo momento.

Home Fonte e Riclassificazione Analisi Bilancio + Carica Bilanci Altri Schemi Valutazione Ultimo Periodo Benchmark Business Plan Dati Azienda Presentazione										
Elaborazioni relative a: STARTUP BUSINESS CASE (Ultimo Periodo: 8/2024 (8))										
Check Business Plan Note Integrative										
Rendiconto Finanziario Business Plan - Clicca per il Business Plan Mensile										
Mese/Anno	12/2024				12/2025					
	Pre Rettifiche	Input	Rett.%	Totale	Pre Rettifiche	Input	Rett.%	Totale	Pre Rettifich	
A.1 - Utile/Perdita di periodo	-8.500		0	-8.500	-30.000		0	-30.000	-30.000	
A.2 - Incr. Immobili. per Lavori Int. + Rival. Finanz.	0		0	0	0		0	0	0	
A.3 - Ammortamenti	5.000		0	5.000	30.000		0	30.000	30.000	
A.4 - Accantonamenti	0		0	0	0		0	0	0	
A.5 - Svalutazioni	0		0	0	0		0	0	0	
A.6 - (Aumento) Diminuzione Crediti Clienti	0		0	0	0		0	0	0	
A.7 - (Aumento) Diminuzione Rimanenze	0		0	0	0		0	0	0	
A.8 - Aumento (Diminuzione) Debiti Fornitori	0		0	0	0		0	0	0	
A - Cash Flow Capitale Circolante Operativo	-3.500			-3.500	0			0	0	
B.1 - (Aumento) Diminuzione Altri Crediti	0		0	0	0		0	0	0	
B.2 - Aumento (Diminuzione) Altri Debiti	0		0	0	0		0	0	0	
B.3 - Aumento (Diminuzione) Fondi	0		0	0	0		0	0	0	
B - Cash Flow Altro Capitale Circolante	0			0	0			0	0	
1 - Cash Flow Operativo (A + B)	-3.500			-3.500	0			0	0	
2.1 - (Aumento) Diminuzione Attivo Fisso	-150.000		0	-150.000	0		0	0	0	
2 - Cash Flow Attività Investimento	-150.000			-150.000	0			0	0	
3.1 - Aumento (Diminuzione) Debiti Finanziari	0		0	0	0		0	0	0	
3.3 - Aumento (Diminuzione) Patrimonio Netto	0		0	0	0		0	0	0	
3 - Cash Flow Attività Finanziamento	0			0	0			0	0	
4 - Variazione Netta Cassa (1 + 2 + 3)	-153.500			-153.500	0			0	0	

A fine 2024 registriamo una perdita di **8.500 Euro** (3.500 per le spese di costituzione + 5.000 Euro di ammortamenti).

Il Cash Flow Capitale Circolante Operativo (avendo al momento ipotizzato che tutti i pagamenti avvengono per cassa) è pari a **-3.500**.

L'investimento iniziale (**-150.000**) corrisponde al **Cash Flow attività di Finanziamento**.

Non essendoci altri valori, la Variazione netta di cassa corrisponde a **-153.500**.

Quanta cassa è disponibile fino a questo momento?

Per scoprirlo basta andare un po' più giù, sotto la tabella di Rendiconto Finanziario.

Controlli e informazioni aggiuntive				
5 - Cassa Iniziale Bilancio	10.000			10.000
6 - Cassa Finale (4 + 5)	-143.500			-143.500
7 - Cassa Finale Bilancio	-143.500			-143.500
Riconciliazione 0±2 = OK (6 - 7)	OK			OK

La cassa iniziale (pari al capitale versato al momento della costituzione) era pari a **10.000**; sottratto il cash out di **153.500**, otteniamo (al momento) un valore della **liquidità disponibile negativo per 143.500**.

Abbiamo dimenticato qualcosa?

Sono molti gli elementi da tenere ancora in considerazione. Ad esempio la gestione dell'IVA, i tempi di pagamento e molto altro.

Ipotizziamo, ad esempio, un valore dell'IVA sull'investimento pari al 22%, ovvero: € 33.000.

Dove la inseriamo? Ovviamente nello Stato Patrimoniale (*ricordati che è sempre preferibile inserire gli input nel Conto Economico e nello Stato Patrimoniale; il rendiconto finanziario è ottenuto dai primi due tramite il metodo indiretto*).

Trattandosi di un Credito a Breve Termine lo inseriamo come mostrato in figura.

Leenus® | Menu | Acquista Documenti | Elabora Analisi | Strumenti |

Home | Fonte e Riclassificazione | Analisi Bilancio | + Carica Bilanci | Altri Schemi | Valutazione Ultimo Periodo | Benchmark

Elaborazioni relative a: **STARTUP BUSINESS CASE** [Ultimo Periodo: 8/2024 (8)]

Check Business Plan | Archivio Simulazioni

Stato Patrimoniale Business Plan - Clicca per il Business Plan Mensile

Mese/Anno | Schema Dettagliato | 12/2024

	8/2024 (8)	Input	Rett.%	Totale	%
Impieghi					
1 - Immobilizzazioni Materiali	0	150.000	0	150.000	84,3
2 - Immobilizzazioni Finanziarie	0		0	0	0
3 - Immobilizzazioni Immateriali	0		0	0	0
4 - Fondo Ammortamento	0			-5.000	-2,8
A - Attivo Fisso Netto (1 + 2 + 3 + 4)	0			145.000	81,5
Giorni Crediti Clienti (gg)	0			0	
5.1 - Crediti Clienti	0		0	0	0
Giorni Debiti Fornitori (gg)	0			0	
5.2 - Debiti Fornitori	0		0	0	0
Giorni Rimanenze su Consumi (gg)	0			0	
5.3 - Rimanenze	0		0	0	0
5 - Capitale (Circolante) Caratteristico	0			0	0
6.1.a - Altri Crediti a Breve Termine	0	33.000	0	33.000	18,5
6.1.b - Altri Crediti a Medio/Lungo Termine	0		0	0	0
6.2.a - Altri Debiti a Breve Termine	0		0	0	0
6.2.b - Altri Debiti a Medio/Lungo Termine	0		0	0	0
6 - Capitale (Circolante) Non Caratteristico	0			33.000	18,5
B - Capitale (Circolante) Netto (5 + 6)	0			33.000	18,5
7 - Fondi	0		0	0	0
C - Capitale Investito Netto (A + B + 7)	0			178.000	100

La gestione dell'iva genera sempre parecchi gratta capi. Vuoi un consiglio? Per gestire gli investimenti crea un file di excel di appoggio in cui fare i tuoi calcoli; ogni caso è diverso dagli altri. Puoi scaricarti l'Excel della tabella cliccando sull'iconcina posta in alto a destra della tabella.

Qual è l'impatto sul Rendiconto finanziario?

Leanus				
Menu Acquista Documenti Elabora Analisi Strumenti				
Home Fonte e Riclassificazione Analisi Bilancio + Carica Bilanci Altri Schemi Valutazione Ultimo Periodo				
Elaborazioni relative a: STARTUP BUSINESS CASE [Ultimo Periodo: 8/2024 (8)]				
Check Business Plan Note Integrative				
Rendiconto Finanziario Business Plan - Clicca per il Business Plan Mensile				
Mese/Anno	12/2024			
	Pre Rettifiche	Input	Rett.%	Totale
A.1 - Utile/Perdita di periodo	-8.500		0	-8.500
A.2 - Incr. Immobil. per Lavori Int. + Rival. Finanz.	0		0	0
A.3 - Ammortamenti	5.000		0	5.000
A.4 - Accantonamenti	0		0	0
A.5 - Svalutazioni	0		0	0
A.6 - (Aumento) Diminuzione Crediti Clienti	0		0	0
A.7 - (Aumento) Diminuzione Rimanenze	0		0	0
A.8 - Aumento (Diminuzione) Debiti Fornitori	0		0	0
A - Cash Flow Capitale Circolante Operativo	-3.500			-3.500
B.1 - (Aumento) Diminuzione Altri Crediti	-33.000		0	-33.000
B.2 - Aumento (Diminuzione) Altri Debiti	0		0	0
B.3 - Aumento (Diminuzione) Fondi	0		0	0
B - Cash Flow Altro Capitale Circolante	-33.000			-33.000
1 - Cash Flow Operativo (A + B)	-36.500			-36.500
2.1 - (Aumento) Diminuzione Attivo Fisso	-150.000		0	-150.000
2 - Cash Flow Attività Investimento	-150.000			-150.000
3.1 - Aumento (Diminuzione) Debiti Finanziari	0		0	0
3.3 - Aumento (Diminuzione) Patrimonio Netto	0		0	0
3 - Cash Flow Attività Finanziamento	0			0
4 - Variazione Netta Cassa (1 + 2 + 3)	-186.500			-186.500
Controlli e informazioni aggiuntive				
5 - Cassa Iniziale Bilancio	10.000			10.000
6 - Cassa Finale (4 + 5)	-176.500			-176.500

L'assorbimento di cassa è adesso maggiore di **33.000 Euro**. La variazione netta di cassa è negativa per **186.500 Euro**, la cassa finale negativa per **176.500**.

Siamo appena all'inizio e abbiamo già capito che aprire un ristorante non è proprio alla portata di tutti. Ovviamente potremmo ipotizzare pagamenti dilazionati o altre modalità. Per semplicità di esposizione, ipotizziamo che l'intero investimento sarà sostenuto nel 2024 e che, speriamo, **le banche ci daranno il necessario supporto finanziario. Andiamo avanti.**

Quali sono gli altri dati certi o quantomeno più preventivabili?

L'imprenditore aveva fornito ulteriori informazioni:

- **Addetti** al costo medio di 40.000 Euro/anno: **4**
- **Affitto** mensile: **€ 3.000**

In via cautelativa aggiungiamo **1.000 Euro di costi mensili** per spese di funzionamento (costi fissi energia, etc).

Pertanto, considerando che l'attività aprirà il primo ottobre, considereremo:

- Costo del Personale **2024: 40.000 Euro** (40.000X4X3/12)
- Affitto Mensile **2024: 12.000** (3.000X4)
- Varie 2024: **3.000**

Per gli anni successivi inseriremo i valori annuali.

Il costo del personale lo puoi inserire sia tra i costi fissi, **sia nell'apposito campo previsto in calce alla tabella di Conto Economico** come mostrato in figura.

Gestione dettaglio voci (vedi Note)									
Costo Personale		0	40.000	0	40.000	160.000	0	160.000	
Costo Personale (%)					91,95 %			100,00 %	
Numero Dipendenti	N.A.		4		4			4	
Costo Personale Medio					10.000			40.000	
Oneri Finanziari Totali		0		0	0		0	0	
Oneri Finanziari (%)	N.A.				N.A.			N.A.	

Nota che per comodità, **in calce alla tabella è possibile inserire il dato in valore assoluto**. Leanus gestirà il segno da riportare nel Conto Economico.

Leenus											
Home Fonte e Riclassificazione Analisi Bilancio + Carica Bilanci Altri Schemi Valutazione Ultimo Periodo Benchmark Business Plan Dati Azienda Presentazione											
Elaborazioni relative a: STARTUP BUSINESS CASE (Ultimo Periodo: 8/2024 (8))											
Check Business Plan Archivio Simulazioni Note Integrative											
Conto Economico Business Plan - Clicca per il Business Plan Mensile											
Mese/Anno	Schema Dettagliato	12/2024				12/2025					
		8/2024 (8)	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%	
A - Ricavi		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.	
1.1 - Acquisti		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.	
1.2 - Variazione Rimanenze		0			0	N.A.			0	N.A.	
1 - Consumi		0			0	N.A.			0	N.A.	
B - Valore Aggiunto su Consumi (A + 1)		0			0	N.A.			0	N.A.	
2.1 - Costi Variabili Produzione		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.	
2.2 - Costi Variabili Commerciali		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.	
2 - Totale Costi Variabili		0			0	N.A.			0	N.A.	
C - Margine Contribuzione (B + 2)		0			0	N.A.			0	N.A.	
3.1 - Costi Fissi Produzione		0		0	-40.000	N.A.		0	-160.000	N.A.	
3.2 - Costi Fissi Commerciali		0	-12.000	0	-12.000	N.A.	-36.000	0	-36.000	N.A.	
3.3 - Costi Generali Amministrativi		0	-3.500	0	-3.500	N.A.	0	0	0	N.A.	
3 - Totale Costi Fissi		0			-55.500	N.A.			-196.000	N.A.	
D - Margine Operativo Lordo (EBITDA) (C + 3)		0			-55.500	N.A.			-196.000	N.A.	
4.1 - Ammortamenti		0	-5.000	0	-5.000	N.A.	-30.000	0	-30.000	N.A.	
4.2 - Accantonamenti		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.	
4.3 - Svalutazioni		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.	
E - Margine Operativo Netto (EBIT) (D + 4.1 + 4.2 + 4.3)		0			-60.500	N.A.			-226.000	N.A.	
4.4 - Saldo Oneri/Ricavi Diversi di Gestione		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.	
E1 - Margine Ante Gestione Finanziaria e Straordinaria (E + 4.4)		0			-60.500	N.A.			-226.000	N.A.	
5 - Gestione Finanziaria		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.	
E2 - Margine Corrente (E1 + 5)		0			-60.500	N.A.			-226.000	N.A.	
6 - Gestione Straordinaria		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.	
F - Margine Ante Imposte (EBT) (E2 + 6)		0			-60.500	N.A.			-226.000	N.A.	
7 - Imposte		0		0	-1.560	N.A.		0	-6.240	N.A.	
G - Utile/Perdita di periodo (F + 7)		0			-62.060	N.A.			-232.240	N.A.	

Inseriamo Il costo dell'affitto.

Leenus | Acquista Documenti | Elabora Analisi | Strumenti | Business Plan | Dati Azienda | Presentazione

Elaborazioni relative a: STARTUP BUSINESS CASE (Ultimo Periodo: 8/2024 (8))

Check Business Plan | Archivio Simulazioni | Note Integrative

Conto Economico Business Plan - Clicca per il Business Plan Mensile

Mese/Anno	Schema Dettagliato	12/2024				12/2025				
		8/2024 (8)	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%
A - Ricavi		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
1.1 - Acquisti		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
1.2 - Variazione Rimanenze		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
1 - Consumi		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
B - Valore Aggiunto su Consumi (A + 1)		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
2.1 - Costi Variabili Produzione		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
2.2 - Costi Variabili Commerciali		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
2 - Totale Costi Variabili		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
C - Margine Contribuzione (B + 2)		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
3.1 - Costi Fissi Produzione		0		0	-40.000	N.A.	0	0	-160.000	N.A.
3.2 - Costi Fissi Commerciali		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
3.3 - Costi Generali Amministrativi		0	-3.500	0	-3.500	N.A.	0	0	0	N.A.
3 - Totale Costi Fissi		0		0	-43.500	N.A.	0	0	-160.000	N.A.
D - Margine Operativo Lordo (EBITDA) (C + 3)		0		0	-43.500	N.A.	0	0	-160.000	N.A.
4.1 - Ammortamenti		0	-5.000	0	-5.000	N.A.	-30.000	0	-30.000	N.A.
4.2 - Accantonamenti		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
4.3 - Svalutazioni		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
E - Margine Operativo Netto (EBIT) (D + 4.1 + 4.2 + 4.3)		0		0	-48.500	N.A.	0	0	-190.000	N.A.
4.4 - Saldo Oneri/Ricavi Diversi di Gestione		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
E1 - Margine Ante Gestione Finanziaria e Straordinaria (E + 4.4)		0		0	-48.500	N.A.	0	0	-190.000	N.A.
5 - Gestione Finanziaria		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
E2 - Margine Corrente (E1 + 5)		0		0	-48.500	N.A.	0	0	-190.000	N.A.
6 - Gestione Straordinaria		0		0	0	N.A.	0	0	0	N.A.
F - Margine Ante Imposte (EBT) (E2 + 6)		0		0	-48.500	N.A.	0	0	-190.000	N.A.
7 - Imposte		0		0	-1.560	N.A.	0	0	-6.240	N.A.
G - Utile/Perdita di periodo (F + 7)		0		0	-50.060	N.A.	0	0	-196.240	N.A.

Inseriamo gli altri costi. Per comodità possiamo usare nuovamente le rettifiche avanzate.

Leenus | Acquista Documenti | Elabora Analisi | Strumenti | Business Plan | Dati Azienda | Presentazione

Elaborazioni relative a: STARTUP BUSINESS CASE (Ultimo Periodo: 8/2024 (8))

Check Business Plan | Archivio Simulazioni | Note Integrative

Conto Economico Business Plan - Clicca per il Business Plan Mensile

Mese/Anno	Schema Dettagliato	12/2024		12/2025		12/2026	
		Input	Totale	Input	Totale	Input	Totale
3.3 - Costi Generali Amministrativi							
Ricalcolo (Salva)		-6.500 €	-6.500 €	-12.000 €	-12.000 €	-12.000 €	-12.000 €
Totale non descritti			-6.500 €		-12.000 €		-12.000 €
3.3 - Costi Generali Amministrativi		-3.500 €	-3.500 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Input		0 €		0 €			
Notaio		-2.000 €		0 €			
Altri Costi Professionali		-1.500 €		0 €			
VARIE		-3.000 €		-12.000 €		-12.000 €	

Immaginando di avere trasformato in numeri le nostre ipotesi iniziali (*manca ancora Ricavi e costi variabili*), possiamo iniziare a fare qualche considerazione. Al momento stiamo ipotizzando di non avere alcuna dilazione sui pagamenti i quali sono effettuati tutti per cassa (*torniamo su questo punto più avanti*).

Se preferisci puoi **archiviare questo primo step** ed analizzare la presentazione automatica.

The screenshot shows the 'Conto Economico Business Plan' (Income Statement) for the period 8/2024 (8) to 12/2027. A modal dialog titled 'Salvataggio Simulazione' (Save Simulation) is overlaid on the table, prompting the user to enter a title for the simulation. The dialog has 'Investimenti e costi di funzionamento' (Investments and operating costs) entered in the title field and 'Annulla' (Cancel) and 'Salva' (Save) buttons.

Mese/Anno	Schema Dettagliato	12/2024				12/2025				12/2026				12/2027			
		8/2024 (8)	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	
A - Ricavi																	
1.1 - Acquisti		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.		0	0	0	N.A.		
1.2 - Variazione Rimanenze		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.		0	0	0	N.A.		
1 - Consumi		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.		0	0	0	N.A.		
B - Valore Aggiunto su Consumi (A + 1)																	
2.1 - Costi Variabili Produzione		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.		0	0	0	N.A.		
2.2 - Costi Variabili Commerciali		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.		0	0	0	N.A.		
2 - Totale Costi Variabili		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.		0	0	0	N.A.		
C - Margine Contribuzione (B + 2)																	
3.1 - Costi Fissi Produzione		0		0	0	N.A.		0	0	N.A.		0	0	0	N.A.		
3.2 - Costi Fissi Commerciali		0		-12.000	0	-12.000	N.A.	-36.000	0	-36.000	N.A.	-108.000	0	-108.000	N.A.		
3.3 - Costi Generali Amministrativi		0		-6.500	0	-6.500	N.A.	-19.500	0	-19.500	N.A.	-58.500	0	-58.500	N.A.		
3 - Totale Costi Fissi		0		-6.500	0	-6.500	N.A.	-55.500	0	-55.500	N.A.	-167.500	0	-167.500	N.A.		
D - Margine Operativo Lordo (EBITDA) (C + 3)																	
4.1 - Ammortamenti		0		-5.000	0	-5.000	N.A.	-15.000	0	-15.000	N.A.	-45.000	0	-45.000	N.A.		
4.2 - Accantonamenti		0		0	0	0	N.A.	0	0	0	N.A.	0	0	0	N.A.		



The screenshot shows the 'Archivio Simulazioni' (Simulation Archive) section. A search bar is present, and a simulation titled 'Investimenti e costi di funzionamento (12/2024 - 12/2027)' is listed. A red arrow points to the 'Archivia' (Archive) button next to the simulation entry.

Analisi di Bilancio

STARTUP BUSINESS CASE

data elaborazione: 12/08/2024

Leanus

Strettamente confidenziale

« prev next »

Secondo le ipotesi inserite fino a questo momento, le perdite da coprire per il primo anno sono pari a 65.060, per gli anni successivi 244.240.

Slide 4

Business Plan: Conto Economico (Analisi Numerica)

STARTUP BUSINESS CASE

Mese/Anno	12/2024		12/2025		12/2026		12/2027	
	Totale	%	Totale	%	Totale	%	Totale	%
A - Ricavi	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
1.1 - Acquisti	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
1.2 - Variazione Rimanenze	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
2 - Consumi	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
B - Valore Aggiunto ai Consumi (A + 1)	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
2.1 - Costi Variabili Produzione	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
2.2 - Costi Variabili Commerciali	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
2 - Totale Costi Variabili	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
C - Margine Contribuzione (B + 2)	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
3.1 - Costi Fissi Produzione	-40.000	N.A.	-160.000	N.A.	-160.000	N.A.	-160.000	N.A.
3.2 - Costi Fissi Commerciali	-12.000	N.A.	-36.000	N.A.	-36.000	N.A.	-36.000	N.A.
3.3 - Costi Generali Amministrativi	-6.500	N.A.	-12.000	N.A.	-12.000	N.A.	-12.000	N.A.
3 - Totale Costi Fissi	-58.500	N.A.	-208.000	N.A.	-208.000	N.A.	-208.000	N.A.
D - Margine Operativo Lordo (EBITDA) (C + 3)	-58.500	N.A.	-208.000	N.A.	-208.000	N.A.	-208.000	N.A.
4.1 - Ammortamenti	-5.000	N.A.	-30.000	N.A.	-30.000	N.A.	-30.000	N.A.
4.2 - Accantonamenti	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
4.3 - svalutazioni	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
E - Margine Operativo Netto (EBIT) (D + 4.1 + 4.2 + 4.3)	-63.500	N.A.	-238.000	N.A.	-238.000	N.A.	-238.000	N.A.
4.4 - Saldo Oneri/Ricavi Diversi di Gestione	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
E1 - Margine Ante Gestione Finanziaria e Straordinaria (E + 4.4)	-63.500	N.A.	-238.000	N.A.	-238.000	N.A.	-238.000	N.A.
5 - Gestione Finanziaria	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
E2 - Margine Corrente (E1 + 5)	-63.500	N.A.	-238.000	N.A.	-238.000	N.A.	-238.000	N.A.
6 - Gestione Straordinaria	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.	0	N.A.
F - Margine Ante Imposte (EBT) (E2 + 6)	-63.500	N.A.	-238.000	N.A.	-238.000	N.A.	-238.000	N.A.
7 - Imposte	-1.560	N.A.	-6.240	N.A.	-6.240	N.A.	-6.240	N.A.
G - Utile/Perdita di periodo (F + 7)	-65.060	N.A.	-244.240	N.A.	-244.240	N.A.	-244.240	N.A.
Stress Test Superiori	1 / 5		1 / 5		1 / 5		1 / 5	

Strettamente confidenziale

Valori in Euro 4/18 data elaborazione: 12/08/2024

« prev next »

Leanus: www.leanus.it

Il fabbisogno finanziario è di **241.000 Euro** per i mesi residui del 2024 e di 206.240 per gli anni successivi.

Slide 11

Business Plan: Rendiconto Finanziario (analisi numerica)				
STARTUP BUSINESS CASE				
Mese/Anno	12/2024	12/2025	12/2026	12/2027
	Totale	Totale	Totale	Totale
A.1 - Utile/Perdita di periodo	-65.060	-244.240	-244.240	-244.240
A.2 - Incr. Investit. per Lavori Int. + Rivale. Finanz.	0	0	0	0
A.3 - Ammortamenti	30.000	30.000	30.000	30.000
A.4 - Accantonamenti	0	0	0	0
A.5 - Svalutazioni	0	0	0	0
A.6 - (Aumento) Diminuzione Crediti Clienti	0	0	0	0
A.7 - (Aumento) Diminuzione Rimanenze	0	0	0	0
A.8 - Aumento (Diminuzione) Debiti Fornitori	0	0	0	0
A - Cash Flow Capitale Circolante Operativo	-65.060	-214.240	-214.240	-214.240
B.1 - (Aumento) Diminuzione Altri Crediti	-33.000	0	0	0
B.2 - Aumento (Diminuzione) Altri Debiti	0	0	0	0
B.3 - Aumento (Diminuzione) Fondi	-2.000	8.000	8.000	8.000
B - Cash Flow Altre Capitale Circolante	-32.000	8.000	8.000	8.000
1 - Cash Flow Operativo (A + B)	-91.060	-206.240	-206.240	-206.240
2.1 - (Aumento) Diminuzione Attivo Fisso	-150.000	0	0	0
2 - Cash Flow Attività Investimento	-150.000	0	0	0
3.1 - Aumento (Diminuzione) Debiti Finanziari	0	0	0	0
3.3 - Aumento (Diminuzione) Patrimonio Netto	0	0	0	0
3 - Cash Flow Attività Finanziamento	0	0	0	0
4 - Variazione Netta Cassa (1 + 2 + 3)	-241.060	-206.240	-206.240	-206.240
Calcoli e informazioni aggiuntive				
5 - Cassa Iniziale Bilancio	10.000	-231.060	-437.540	-643.540
6 - Cassa Finale (4 + 5)	-231.060	-437.540	-643.540	-849.780
Utile + Ammortamenti (Proxy Autofinanziamento)	-60.060	-214.240	-214.240	-214.240
Cash Flow Economico	-60.060	-214.240	-214.240	-214.240

Strettamente confidenziale Valori in Euro 11/18 data elaborazione: 12/08/2024 Leanus: www.leanus.it

« prev next »

Beh, al momento sembra coerente. Del resto si tratta di una nuova attività da avviare e **soprattutto al momento non abbiamo ancora registrato i Ricavi**. Scorri le altre slide per visualizzare i risultati della simulazione realizzata fino a questo punto.

! Importantissimo! E' prassi comune, anche in fase di elaborazione di un Business Plan semplice come quello di una startup, iniziare le elaborazioni inserendo le ipotesi sull'andamento dei RICAVI.

Per le ipotesi sui Ricavi, segui il ragionamento descritto dopo, vedrai!

Segui il ragionamento che segue, vedrai che tornerà utile.

Innanzitutto ricordiamoci che dobbiamo raggiungere sempre l'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario per tutti gli anni della simulazione.

Per raggiungere l'equilibrio economico infatti possiamo chiedere aiuto al "famigerato" **Break-Even**, ovvero al valore dei Ricavi che rende l'EBIT = 0; al momento il nostro EBIT è negativo per tutti gli esercizi (ovviamente).

Inserire il valore dei Ricavi ipotizzati a regime può farti perdere di vista le caratteristiche essenziali del business che stai simulando. Adesso è più utile conoscere il **Margine di Contribuzione percentuale**, ovvero la differenza ottenuta sottraendo ad ogni 100 Euro di Ricavi il corrispondente valore di Acquisti e dei Costi Variabili. Nel nostro esempio:

Costo Medio per Pasto: 40 Euro

- (ipotesi 1): Materie Prime per Pasto: 30%
- (ipotesi 1): Altri costi variabili per Pasto (tovaglie, energia, acqua, ...): 20%

(Ipotesi 1): Margine di Contribuzione per Pasto: 50% o 20 Euro.

Al momento quindi non serve ancora stimare i Ricavi, Vediamo perché.

Inseriamo l'ipotesi 1 nel nostro modello (*trascuriamo per un attimo il magazzino*).

Conto Economico Business Plan - Clicca per il Business Plan Mensile											
Mese/Anno	Schema Dettagliato	12/2024					12/2025				
		8/2024 (8)	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%	
A - Ricavi		0	40	0	40	100		0	40	100	
1.1 - Acquisti		0	-12	0	-12	-30		0	-12	-30	
1.2 - Variazione Rimanenze		0			0	0			0	0	
1 - Consumi		0			-12	-30			-12	-30	
B - Valore Aggiunto su Consumi (A + 1)		0			28	70			28	70	
2.1 - Costi Variabili Produzione		0	-8	0	-8	-20		0	-8	-20	
2.2 - Costi Variabili Commerciali		0		0	0	0		0	0	0	
2 - Totale Costi Variabili		0			-8	-20			-8	-20	
C - Margine Contribuzione (B + 2)		0			20	50			20	50	
3.1 - Costi Fissi Produzione		0		0	-40.000	< -10000		0	-160.000	< -10000	
3.2 - Costi Fissi Commerciali		0	-12.000	0	-12.000	< -10000		-36.000	-36.000	< -10000	
3.3 - Costi Generali Amministrativi		0	-6.500	0	-6.500	< -10000		-12.000	-12.000	< -10000	
3 - Totale Costi Fissi		0			-58.500	< -10000			-208.000	< -10000	
D - Margine Operativo Lordo (EBITDA) (C + 3)		0			-58.480	<			-207.980	<	
						-10000				-10000	

Adesso, dalle colonne delle percentuali, vediamo che sia per il 2024 che per il 2025 abbiamo un **Margine di Contribuzione pari al 50%**. Ovviamente l'EBITDA è negativo.

Adesso siamo in grado di rispondere alla prima domanda importante al fine di definire l'equilibrio economico:

Quali sono i Ricavi che dobbiamo raggiungere, a parità di altre condizioni, per "andare" a Break-Even, ovvero ottenere un EBIT=0.

Leenus ti sarà di grande aiuto. Vai in basso nella tabella di Conto Economico per scoprirlo.

Leanus® Menu Acquista Documenti Elabora Analisi Strumenti										
Home Fonte e Riclassificazione Analisi Bilancio + Carica Bilanci Altri Schemi Valutazione Ultimo Periodo Benchmark Business Plan Dati Azienda Presentazione										
Elaborazioni relative a: STARTUP BUSINESS CASE (Ultimo Periodo: 8/2024 (8))										
Check Business Plan Archivio Simulazioni Note Integrative										
Conto Economico Business Plan - Clicca per il Business Plan Mensile										
Mese/Anno	12/2024				12/2025					
	8/2024 (8)	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%	
6 - Gestione Straordinaria	0		0	0	-10000	0	0	0	0	-10000
F - Margine Ante Imposte (EBT) (E2 + 6)	0			-63.480	<			-237.980	<	-10000
7 - Imposte	0		0	-1.560	-3.900		0	-6.240	<	-10000
G - Utile/Perdita di periodo (F + 7)	0			-65.040	<			-244.220	<	-10000
Principali Indicatori										
Leanus® Score - Giudizio				8 - Default Probabile**				8 - Default Probabile**		
Equilibrio Economico										
Minimum Cash	0		0				0			1
Liquidità (+)	10.000	-241.040		-231.040		-206.220		-437.260		
Break-Even Point				127.000				476.000		
Moltiplicatore Costi Fissi				2,00				2,00		
Utile + Ammortamenti (Proxy Autofinanziamento)				-60.040				-214.220		
Costi Totali (2 + 3)	0			58.508				208.008		
Indicatori Settoriali Raggiunti				4 / 15				4 / 15		
Indicatori Crisi Raggiunti				Allerta				Allerta		
Indicatori Crisi Leanus Raggiunti				Allerta				Allerta		
Indicatori LOM Raggiunti				4 / 23				4 / 23		

Tra i principali indicatori trovi infatti il calcolo per **ciascun anno dei Ricavi di Break-Even**.

- 127.000 per il 2024
- 476.000 per gli anni successivi.

Trovi inoltre il calcolo del **“Moltiplicatore dei Costi Fissi”** che è pari a 2. Vuol dire che per ogni Euro aggiuntivo di costi fissi, devi generare almeno 2 Euro di Ricavi.

Vuoi verificare?

Inserisci tali valori tra i Ricavi e assicurati che il Margine di Contribuzione rimanga pari al 50%.

Leanus											
Acquista Documenti Elabora Analisi Strumenti											
Home Fonte e Riclassificazione Analisi Bilancio + Carica Bilanci Altri Schemi Valutazione Ultimo Periodo Benchmark Business Plan Dati Azienda Presentazione											
Elaborazioni relative a: STARTUP BUSINESS CASE [Ultimo Periodo: 8/2024 (8)]											
Check Business Plan Archivio Simulazioni Note Integrative											
Conto Economico Business Plan - Clicca per il Business Plan Mensile											
Mese/Anno	Schema Dettagliato	12/2024				12/2025					
		8/2024 (8)	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%	
A - Ricavi		0	127.000	0	127.000	100	476.000	0	476.000	100	
1.1 - Acquisti		0	-38.100	0	-38.100	-30		0	-142.800	-30	
1.2 - Variazione Rimanenze		0			0	0			0	0	
1 - Consumi		0			-38.100	-30			-142.800	-30	
B - Valore Aggiunto su Consumi (A + 1)		0			88.900	70			333.200	70	
2.1 - Costi Variabili Produzione		0	-25.400	0	-25.400	-20		0	-95.200	-20	
2.2 - Costi Variabili Commerciali		0		0	0	0		0	0	0	
2 - Totale Costi Variabili		0			-25.400	-20			-95.200	-20	
C - Margine Contribuzione (B + 2)		0			63.500	50			238.000	50	
3.1 - Costi Fissi Produzione		0		0	-40.000	-31,5		0	-160.000	-33,6	
3.2 - Costi Fissi Commerciali		0	-12.000	0	-12.000	-9,4	-36.000	0	-36.000	-7,6	
3.3 - Costi Generali Amministrativi		0	-6.500	0	-6.500	-5,1	-12.000	0	-12.000	-2,5	
3 - Totale Costi Fissi		0			-58.500	-46,1			-208.000	-43,7	
D - Margine Operativo Lordo (EBITDA) (C + 3)		0			5.000	3,9			30.000	6,3	
4.1 - Ammortamenti		0	-5.000	0	-5.000	-3,9	-30.000	0	-30.000	-6,3	
4.2 - Accantonamenti		0		0	0	0		0	0	0	
4.3 - Svalutazioni		0		0	0	0		0	0	0	
E - Margine Operativo Netto (EBIT) (D + 4.1 + 4.2 + 4.3)		0			0	0			0	0	
4.4 - Saldo Oneri/Ricavi Diversi di Gestione		0		0	0	0		0	0	0	
E1 - Margine Ante Gestione Finanziaria e Straordinaria (E + 4.4)		0			0	0			0	0	
5 - Gestione Finanziaria		0		0	0	0		0	0	0	
E2 - Margine Corrente (E1 + 5)		0			0	0			0	0	
6 - Gestione Straordinaria		0		0	0	0		0	0	0	
F - Margine Ante Imposte (EBT) (E2 + 6)		0			0	0			0	0	
7 - Imposte		0		0	-1.560	-1,2		0	-6.240	-1,3	
G - Utile/Perdita di periodo (F + 7)		0			-1.560	-1,2			-6.240	-1,3	

Visto. Adesso L'EBIT è pari a Zero. Del resto abbiamo inserito tra i Ricavi i valori di Break-Even.

Nota che è sufficiente fare i calcoli per il solo 2024, al resto ci pensa Leanus.

Nota anche che i Ricavi non sono sufficienti ad azzerare le perdite. Bisogna infatti tenere conto anche delle Imposte.

Prima di proseguire con altri scenari e/o verificare il profilo Finanziario e Patrimoniale, verifichiamo se le ipotesi del nostro imprenditore sono coerenti con le ipotesi di ricavi minimi da raggiungere.

Ricorderai infatti che il nostro imprenditore ci aveva comunicato che:

- Sarà aperto solo a cena
- Numero coperti per turno: 80 (in media due turni al gg)
- Giorni di apertura: 300

80 Coperti al giorno per 2 turni per 300 giorni di apertura al costo medio di 40 Euro a coperto corrispondono esattamente a: 1.929.000 Euro all'anno, ben 4 volte il valore di Break-Even, un bel "margine di sicurezza". Per il 2024 potremmo pertanto ipotizzare circa 500.000 Euro (4 per 127.000).

Possiamo adesso proseguire. Sembra che raggiungere il profilo economico non sia poi così difficile (forse però andrebbe ricordato al nostro amico imprenditore che per gestire 160 persone al giorno 4 dipendenti potrebbero non essere sufficienti, ma vedremo dopo se modificare questa ipotesi).

Inseriamo i nuovi valori, questa volta stimati, dei Ricavi come mostrato in figura e salviamo lo scenario (potrebbe tornarci utile in seguito). Stiamo ipotizzando circa il 50% del massimo teorico previsto dall'imprenditore:

- 250.000 per il 2024
- 1.000.000 per gli anni successivi

Tradotto in coperti giornalieri stiamo ipotizzando circa 20 coperti al giorno per 300 giorni 40 Euro, molto meno della capacità teorica.

Leenus										
Acquista Documenti Elabora Analisi Strumenti										
Home Fonte e Riclassificazione Analisi Bilancio + Carica Bilanci Altri Schemi Valutazione Ultimo Periodo Benchmark Business Plan Dati Azienda Presentazione										
Elaborazioni relative a: STARTUP BUSINESS CASE [Ultimo Periodo: 8/2024 (8)]										
Check Business Plan Archivio Simulazioni Note In										
Conto Economico Business Plan - Clicca per il Business Plan Mensile										
Mese/Anno	Schema Dettagliato	12/2024				12/2025				
		8/2024 (8)	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%
A - Ricavi		250.000	0		250.000	100	1.000.000	0	1.000.000	100
1.1 - Acquisti		0	-75.000	0	-75.000	-30		0	-300.000	-30
1.2 - Variazione Rimanenze		0			0	0			0	0
1 - Consumi		0			-75.000	-30			-300.000	-30
B - Valore Aggiunto su Consumi (A + 1)		0			175.000	70			700.000	70
2.1 - Costi Variabili Produzione		0	-50.000	0	-50.000	-20		0	-200.000	-20
2.2 - Costi Variabili Commerciali		0		0	0	0		0	0	0
2 - Totale Costi Variabili		0			-50.000	-20			-200.000	-20
C - Margine Contribuzione (B + 2)		0			125.000	50			500.000	50
3.1 - Costi Fissi Produzione		0		0	-40.000	-16		0	-160.000	-16
3.2 - Costi Fissi Commerciali		0	-12.000	0	-12.000	-4,8	-36.000	0	-36.000	-3,6
3.3 - Costi Generali Amministrativi		0	-6.500	0	-6.500	-2,6	-12.000	0	-12.000	-1,2
3 - Totale Costi Fissi		0			-58.500	-23,4			-208.000	-20,8
D - Margine Operativo Lordo (EBITDA) (C + 3)		0			66.500	26,6			292.000	29,2
4.1 - Ammortamenti		0	-5.000	0	-5.000	-2	-30.000	0	-30.000	-3
4.2 - Accantonamenti		0		0	0	0		0	0	0
4.3 - Svalutazioni		0		0	0	0		0	0	0
E - Margine Operativo Netto (EBIT) (D + 4.1 + 4.2 + 4.3)		0			61.500	24,6			262.000	26,2
4.4 - Saldo Oneri/Ricavi Diversi di Gestione		0		0	0	0		0	0	0
E1 - Margine Ante Gestione Finanziaria e Straordinaria (E + 4.4)		0			61.500	24,6			262.000	26,2
5 - Gestione Finanziaria		0		0	0	0		0	0	0
E2 - Margine Corrente (E1 + 5)		0			61.500	24,6			262.000	26,2
6 - Gestione Straordinaria		0		0	0	0		0	0	0
F - Margine Ante Imposte (EBT) (E2 + 6)		0			61.500	24,6			262.000	26,2
7 - Imposte		0		0	-16.320	-6,5		0	-69.120	-6,9
G - Utile/Perdita di periodo (F + 7)		0			45.180	18,1			192.880	19,3

Beh, non male. **Il Profilo Economico sembra proprio in equilibrio.** Otteniamo un **utile** pari ad **Euro 45.180 già nel primo anno**, 192.880 negli anni successivi.

Ricordiamoci però che dobbiamo verificare anche l'equilibrio Patrimoniale e Finanziario.

Dando uno sguardo in calce alla tabella di Conto Economico, troviamo già le prime risposte.

Principali Indicatori			8 - Default Probabile		1 - Ottimo		1 - Ottimo		1 - Ottimo
Leanus® Score - Giudizio									
Equilibrio Economico									
Minimum Cash	0	0	7.500	0	30.000	0	30.000	0	30.000
Liquidità (+)	10.000	-130.820	-120.820	230.880	110.060	230.880	340.940	230.880	571.820
Break-Even Point			127.000		476.000		476.000		476.000
Moltiplicatore Costi Fissi			2,00		2,00		2,00		2,00
Utile + Ammortamenti (Proxy Autofinanziamento)			50.180		222.880		222.880		222.880
Costi Totali (2 + 3)	0		108.500		408.000		408.000		408.000
Indicatori Settoriali Raggiunti			11 / 15		15 / 15		14 / 15		14 / 15
Indicatori Crisi Raggiunti			3 / 6		4 / 6		4 / 6		4 / 6
Indicatori Crisi Leanus Raggiunti			2 / 6		3 / 6		3 / 6		3 / 6
Indicatori LOM Raggiunti			18 / 23		18 / 23		18 / 23		18 / 23

Nonostante l'utile sia già raggiunto nel primo periodo, l'investimento iniziale ha un forte peso. Il fabbisogno di cassa supera i 120.000 Euro. Sembra invece che non ci sia nessuna difficoltà a partire dal 2025.

Analizzando lo Stato Patrimoniale notiamo che:

- i crediti Clienti sono pari a zero;
- i debiti fornitori sono a zero;
- le rimanenze sono a zero.

Possiamo ipotizzare che:

- **il tempo medio di incasso (DSO) sia in media pari a 5 gg** (del resto è un B2C e qualche dilazione può essere concessa alla clientela abituale);
- **i fornitori** siano pagati in media dopo **30 giorni**;
- che il magazzino iniziale sia 50.000 Euro e successivamente di 200.000 Euro.

Inoltre (facciamo qui una ipotesi molto semplice), assumiamo che il credito iva si riduca a zero a partire dal secondo anno.

Inseriamo i valori e vediamo i risultati.

Mese/Anno	8/2024 (8)	12/2024	12/2025	12/2026	12/2027
	Input	Totale	Input	Totale	Totale
Impieghi					
1 - Immobilizzazioni Materiali	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000
2 - Immobilizzazioni Finanziarie	0	0	0	0	0
3 - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0	0	0
4 - Fondo Ammortamento	-5.000	-5.000	-35.000	-65.000	-95.000
A - Attivo Fisso Netto (1 + 2 + 3 + 4)	145.000	145.000	115.000	85.000	55.000
Giorni Crediti Clienti (gg)	5	5	5	5	5
5.1 - Crediti Clienti	3.472	3.472	13.889	13.889	13.889
Giorni Debiti Fornitori (gg)	30	30	30	30	30
5.2 - Debiti Fornitori	-11.958	-11.958	-41.500	-29.000	-29.000
Giorni Rimanenze su Consumi (gg)	720	720	720	720	720
5.3 - Rimanenze	50.000	50.000	200.000	200.000	200.000
5 - Capitale (Circolante) Caratteristico	41.514	41.514	172.389	184.889	184.889
6.1.a - Altri Crediti a Breve Termine	33.000	33.000	0	0	0
6.1.b - Altri Crediti a Medio/Lungo Termine	0	0	0	0	0
6.2.a - Altri Debiti a Breve Termine	0	0	0	0	0
6.2.b - Altri Debiti a Medio/Lungo Termine	0	0	0	0	0
6 - Capitale (Circolante) Non Caratteristico	33.000	33.000	0	0	0
B - Capitale (Circolante) Netto (5 + 6)	74.514	74.514	172.389	184.889	184.889
7 - Fondi	-2.000	-2.000	-10.000	-18.000	-26.000
C - Capitale Investito Netto (A + B + 7)	217.514	217.514	277.389	251.889	213.889
Fonti					
8 - Capitale Sociale	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
9 - Riserve e Surplus	0	0	0	0	0
10 - Utile/Perdita di periodo	83.180	83.180	344.880	344.880	344.880
11 - Utile Escluso Precedenti	0	0	83.180	428.060	772.940
D - Patrimonio Netto (8 + 9 + 10 + 11)	10.000	93.180	438.060	782.940	1.127.820
Periodi di Ammortamento Debiti Finanziari MLT (N° Periodi)	3	3	3	3	3
12 - Debiti Finanziari Medio/Lungo Termine	0	0	0	0	0
Utilizzo Linee a Breve (%)	0	0	0	0	0
13 - Debiti Finanziari Breve Termine	0	0	0	0	0
E - Totale Debiti Finanziari (12 + 13)	0	0	0	0	0
14 - Liquidità	-10.000	134.334	-285.005	-370.380	-382.880
F - PFN (E + 14)	-10.000	124.334	-160.671	-531.051	-913.931
G - Totale Fonti (D + F)	0	217.514	277.389	251.889	213.889

Il fabbisogno di cassa è pari a 124.334 Euro.

Analizziamo anche il Rendiconto Finanziario.

Mese/Anno	12/2024				12/2025				12/2026				12/2027			
	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%
A - Attivo Fisso Netto (1 + 2 + 3 + 4)	0		145.000	66,7	0		115.000	41,5	0		85.000	33,7	0		55.000	25,7
B - Capitale (Circolante) Netto (5 + 6)	0		74.514	34,3	0		172.389	62,1	0		184.889	73,4	0		184.889	84,4
C - Capitale Investito Netto (A + B + 7)	0		217.514	100	0		277.389	100	0		251.889	100	0		213.889	100
D - Patrimonio Netto (8 + 9 + 10 + 11)	10.000		93.180	42,8	0		438.060	157,9	0		782.940	310,8	0		1.127.820	527,3
E - Totale Debiti Finanziari (12 + 13)	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
F - PFN (E + 14)	-10.000	134.334	124.334	57,2	-285.005	-160.671	-160.671	-57,9	-370.380	-531.051	-531.051	-210,8	-382.880	-913.931	-913.931	-427,3
G - Totale Fonti (D + F)	0		217.514	100	0		277.389	100	0		251.889	100	0		213.889	100

Non servono molti commenti, dal secondo anno in poi il cash flow operativo supera i 285.000 Euro. Il Fabbisogno iniziale è di 124.334 (se si considerano anche le disponibilità iniziali).

La verifica della Bancabilità dell'operazione

Beh. Se questi numeri fossero sostenibili **non ci resta che verificare la bancabilità.**

Dato che si tratta di un B2C decidiamo di impostare una operazione a MLT del valore iniziale di **200.000 Euro** da rimborsare in 4 anni a partire dal 2025. Non ci saranno infatti crediti commerciali significativi che possono essere oggetto di operazioni sul breve.

Mese/Anno	8/2024	12/2024	12/2025	12/2027
Mesi di Bilancio	8	12	12	12
Redditività				
Margine Contribuzione %	N.A.	70 %	70 %	
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	N.A.	46,60 %	49,20 %	4
Redditività delle Vendite (ROS)	N.A.	44,60 %	46,20 %	4
Redditività Netta	N.A.	33,27 %	34,49 %	3
Redditività del Capitale Investito (ROI)	N.A.	51,26 %	166,55 %	18
Redditività del Capitale Netto (ROE)	0 %	89,27 %	78,73 %	4
Indicatori Gestionali				
Break-Even Point	N.A.	90.714	340.000	
Margine di Sicurezza	N.A.	63,71 %	66 %	66 %
Moltiplicatore Costi Fissi	N.A.	1,43	1,43	1,43
Utile + Ammortamenti (Proxy Autofinanziamento)	0	88.180	374.880	374.880
Modello di Business	SERVICES	SERVICES	SERVICES	SERVICES
Obbligo Revisione	Non Calcolabile	Non Calcolabile	Non Previsto	Non Previsto
Capacità indebitamento incrementale	0 € Fido a rischio.	0 € Fido a rischio.	815.000	1.155.000
Fido Consigliato	0 € Fido a rischio.	0 € Fido a rischio.	148.000	148.000
Leanus® Score - Giudizio	N.A.	8 - Default Probabile	2 - Buono	2 - Buono
Valutazione Sintetica	TO INVESTIGATE	TO INVESTIGATE	STAR	STABLE

Nella pagina degli indici del Business Plan, il calcolo automatico della **capacità di indebitamento** indica che quanto ipotizzato sia un valore sostenibile a partire dal 2025.

Inseriamo l'ipotesi di finanziamento. Dove? Ovviamente nello stato patrimoniale.

Mese/Anno	8/2024 (8)	12/2024	12/2025	12/2026	12/2027
B - Capitale (Circolante) Netto (5 + 6)					
6 - Capitale (Circolante) Non Caratteristico	0	33.000	0	0	0
B - Capitale (Circolante) Netto (5 + 6)	0	74.514	172.389	184.889	184.889
C - Capitale Investito Netto (A + B + 7)					
7 - Fondi	0	-2.000	-10.000	-18.000	-26.000
C - Capitale Investito Netto (A + B + 7)	0	217.514	277.389	251.889	213.889
D - Patrimonio Netto (8 + 9 + 10 + 11)					
8 - Capitale Sociale	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
9 - Riserve e Surplus	0	0	0	0	0
10 - Utile/Perdita di periodo	0	83.180	344.880	344.880	344.880
11 - Utile Esercizi Precedenti	0	0	83.180	428.000	772.940
D - Patrimonio Netto (8 + 9 + 10 + 11)	10.000	93.180	438.060	782.940	1.127.820
E - Totale Debiti Finanziari (12 + 13)					
12 - Debiti Finanziari Medio/Lungo Termine	200.000	200.000	150.000	100.000	50.000
13 - Debiti Finanziari Breve Termine	0	0	0	0	0
E - Totale Debiti Finanziari (12 + 13)	200.000	200.000	150.000	100.000	50.000
F - PFN (E + 14)					
14 - Liquidità	-10.000	-75.666	-235.005	-631.051	-963.931
F - PFN (E + 14)	-10.000	124.334	-160.671	-531.051	-913.931
G - Totale Fonti (D + F)					
G - Totale Fonti (D + F)	0	217.514	277.389	251.889	213.889

Inseriremo 200.000 nel 2024, successivamente possiamo alternativamente scegliere di inserire:

- inserire il valore numerico residuo;
- i periodi di ammortamento (nell'esempio 4, 3, 2 per gli anni successivi).

Il risultato è identico.

Adesso la liquidità è sotto controllo, sembra si sia raggiunto anche il profilo Finanziario.

! Attenzione! Dato che stiamo elaborando il Business Plan per una startup, non abbiamo un valore di riferimento degli oneri finanziari. Dobbiamo quindi inserirlo. Dove? Nel Conto Economico e, se preferisci in calce alla tabella.

Inserendo i dati in calce alla tabella, Leanus li riporta automaticamente nel saldo Gestione Finanziaria del Conto Economico. Ricorda infatti che nello schema di riclassificazione del Conto Economico a Valore Aggiunto e Margine di Contribuzione gli oneri finanziari sono un di cui della gestione finanziaria.

Mese/Anno	8/2024 (8)	12/2024				12/2025				12/2026				12/2027			
	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%	
Indicatore Crisi Raggiunti			4 / 6				5 / 6				5 / 6				5 / 6		
Indicatore Crisi Leanus Raggiunti			3 / 6				5 / 6				5 / 6				5 / 6		
Indicatore LDM Raggiunti			18 / 23				20 / 23				21 / 23				21 / 23		
Gestione dettaglio voci (vedi Note)																	
Costo Personale	0	40.000	0	40.000	160.000	0	160.000			160.000	0	160.000			160.000	0	
Costo Personale (%)				36,87 %				39,22 %				39,22 %				39,22 %	
Numero Dipendenti	N.A.	4		4		4		4		4		4		4		4	
Costo Personale Medio				10.000		40.000		40.000		40.000		40.000		40.000		40.000	
Oneri Finanziari Totali	0	0	0	0	10.000	0	10.000			7.143	0	7.143			4.286	0	
Oneri Finanziari (%)	N.A.			N.A.						5,21 %		5,21 %			5,21 %		

Inseriremo 0 per il 2024, 10.000 Euro per il 2025 (o altre ipotesi che tengono conto degli interessi maturati). Per gli anni successivi ci pensa Leanus. I valori corrispondenti sono stati automaticamente inseriti nel Conto Economico e l'intero modello è stato aggiornato.

Mese/Anno	8/2024 (8)	12/2024				12/2025				12/2026				12/2027			
	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%	Input	Rett.%	Totale	%	
A - Consumi	0		-25.000	-10			-100.000	-10			-100.000	-10			-100.000	-10	
B - Valore Aggiunto su Consumi (A + 1)	0		225.000	90			900.000	90			900.000	90			900.000	90	
2.1 - Costi Variabili Produzione	0	-50.000	0	-50.000	-20	0	-200.000	-20	0	0	-200.000	-20	0	0	-200.000	-20	
2.2 - Costi Variabili Commerciali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2 - Totale Costi Variabili	0		-50.000	-20			-200.000	-20			-200.000	-20			-200.000	-20	
C - Margine Contribuzione (B + 2)	0		175.000	70			700.000	70			700.000	70			700.000	70	
3.1 - Costi Fissi Produzione	0		-40.000	-16			-160.000	-16			-160.000	-16			-160.000	-16	
3.2 - Costi Fissi Commerciali	0	-12.000	0	-12.000	-4,8	-36.000	0	-36.000	-3,6	-36.000	0	-36.000	-3,6	-36.000	0	-36.000	
3.3 - Costi Generali Amministrativi	0	-6.500	0	-6.500	-2,6	-12.000	0	-12.000	-1,2	-12.000	0	-12.000	-1,2	-12.000	0	-12.000	
3 - Totale Costi Fissi	0		-58.500	-23,4			-208.000	-20,8			-208.000	-20,8			-208.000	-20,8	
D - Margine Operativo Lordo (EBITDA) (C + 3)	0		116.500	46,6			492.000	49,2			492.000	49,2			492.000	49,2	
4.1 - Ammortamenti	0	-5.000	0	-5.000	-2	-30.000	0	-30.000	-3	-30.000	0	-30.000	-3	-30.000	0	-30.000	
4.2 - Accantonamenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.3 - svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
E - Margine Operativo Netto (EBIT) (D + 4.1 + 4.2 + 4.3)	0		111.500	44,6			462.000	46,2			462.000	46,2			462.000	46,2	
4.4 - Saldo Oneri/Ricavi Diversi di Gestione	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
E1 - Margine Ante Gestione Finanziaria e Straordinaria (E + 4.4)	0		111.500	44,6			462.000	46,2			462.000	46,2			462.000	46,2	
5 - Gestione Finanziaria	0		0	0			-10.000	-1			-7.143	-0,7			-4.286	-0,4	
E2 - Margine Corrente (E1 + 5)	0		111.500	44,6			452.000	45,2			454.857	45,5			457.714	45,8	
6 - Gestione Straordinaria	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
F - Margine Ante Imposte (EBT) (E2 + 6)	0		111.500	44,6			452.000	45,2			454.857	45,5			457.714	45,8	
7 - Imposte	0		-28.320	-11,3			-114.720	-11,5			-115.406	-11,5			-116.091	-11,6	
G - Utile/Perdita di periodo (F + 7)	0		83.180	33,3			337.280	33,7			339.451	33,9			341.623	34,2	

Adesso puoi:

- salvare lo scenario corrente;
- crearne di alternativi;
- visualizzare il Rendiconto Finanziario;

- effettuare l'analisi per indici;
- visualizzare lo Score;
- approfondire ogni aspetto di interesse;
- creare la tua presentazione personalizzata.

La pagina degli indici ad esempio mette in evidenza alcuni aspetti interessanti.

Leenus						
Acquista Documenti Elabora Analisi Strumenti						
Home Fonte e Riclassificazione Analisi Bilancio + Carica Bilanci Altri Schemi Valutazione Ultimo Periodo Benchmark Business Plan Dati Azienda						
Elaborazioni relative a: STARTUP BUSINESS CASE [Ultimo Periodo: 8/2024 (8)]						
Indici di Bilancio Business Plan						
Mese/Anno		8/2024	12/2024	12/2025	12/2026	12/2027
Mesi di Bilancio		8	12	12	12	12
Profilo di Rischio						
Equilibrio Economico		●	●	●	●	●
Equilibrio Patrimoniale		●	●	●	●	●
Equilibrio Finanziario		●	●	●	●	●
Crescita						
Variazione Ricavi		N.A.	N.A.	300 %	0 %	0 %
Variazione EBITDA		N.A.	N.A.	322,32 %	0 %	0 %
Variazione Capitale Investito Netto		N.A.	N.A.	27,53 %	-9,19 %	-15,09 %
Variazione Capitale Sociale		N.A.	N.A.	0 %	0 %	0 %
Variazione Patrimonio Netto		N.A.	N.A.	361,97 %	78,86 %	44,37 %
Variazione Debiti Finanziari		N.A.	N.A.	-25 %	-33,33 %	-50 %
Variazione Liquidità		N.A.	N.A.	300,54 %	103,92 %	53,34 %
Efficienza						
Giorni Crediti Clienti (gg)		N.A.	5	5	5	5
Giorni Debiti Fornitori (gg)		N.A.	30	30	30	30
Giorni Rimanenze su Consumi (gg)		OK	720	720	720	720
Ciclo del Capitale Circolante		N.A.	695	695	695	695
Giorni Rimanenze su Ricavi (gg)		N.A.	72	72	72	72
Ciclo del Capitale Circolante con GG Rimanenze su Ricavi		N.A.	47	47	47	47

- Abbiamo ipotizzato una crescita nulla per gli anni 2026 e 2027.
- Il magazzino ruota in maniera molto lenta (*sarà per l'ottima cantina che è stata prevista?*)
- Il costo del personale sui Ricavi è un pò bassino; forse dovresti rivedere questa ipotesi.

Oneri Finanziari Annuì %		0 %	0 %	5,71 %	5,71 %	5,71 %
Oneri Finanziari / EBITDA		N.A.	0 %	2,03 %	1,45 %	0,87 %
Oneri Finanziari / EBIT		N.A.	0 %	2,16 %	1,55 %	0,93 %
Oneri Finanziari / Ricavi		N.A.	0 %	1 %	0,71 %	0,43 %
Costo del Personale / Costi Totali		N.A.	36,87 %	39,22 %	39,22 %	39,22 %
Costo del Personale / Ricavi		N.A.	16 %	16 %	16 %	16 %
ROI (%) / Oneri Finanziari Annuì (%)		N.A.	N.A.	29,15	32,10	37,80
Capitale (Circolante) Netto / Ricavi		N.A.	0,30	0,17	0,18	0,18

La Banca chiede il DSCR?

Vai al menu **Indici di bilancio - DSCR** (consulta il manuale per maggiori dettagli).

Mese/Anno	8/2024	12/2024	12/2025	12/2026
Mesi di Bilancio	8	12	12	1
Denominatore DSCR (con Debiti Finanziari)	N.A.	N.A.	60.000	57.14
Denominatore DSCR (con PFN)	N.A.	N.A.	-15.666	-245.92
Leanus DSCR (algoritmo proprietario)	N.A.	N.A.	5,799	10,75
DSCR su CFCCO (con PFN)	N.A.	N.A.	OK	OK
DSCR su CFO (con PFN)	N.A.	N.A.	OK	OK
DSCR su CFCCO				
CFCCO (Cash Flow Capitale Circolante Operativo)	N.A.	46.666	236.405	356.95
Numeratore del DSCR basato su CFCCO	N.A.	46.666	246.405	364.09
MULTIPLIO (con PFN)	N.A.	2,664	OK	OK
MARGINE (con PFN)	N.A.	N.A.	262.071	610.022
DSCR (con PFN)	N.A.	N.A.	OK	OK
MULTIPLIO (con Debiti Finanziari)	N.A.	4,286	0,609	0,275
MARGINE (con Debiti Finanziari)	N.A.	N.A.	186.405	306.951
DSCR (con Debiti Finanziari)	N.A.	N.A.	4,107	6,372

STRESS TEST

Vai al menu **Indici di bilancio - Stress Test** (consulta il manuale per maggiori dettagli).

Mese/Anno	8/2024	12/2024	12/2025	12/2026	12/2027
Mesi di Bilancio	8	12	12	12	12
Variazione Ricavi che rende l'EBIT = 0	N.A.	-63,71 %	-66 %	-66 %	-66 %
Variazione Costi Fissi che rende l'EBIT = 0	N.A.	190,60 %	222,12 %	222,12 %	222,12 %
Variazione Crediti Clienti che azzerà la Liquidità (gg)	N.A.	109	110	223	342
Variazione Rimanenze che annulla il Patrimonio Netto (gg)	-	-1.341	-1.549	-2.771	-4.001
Variazione Debiti Fornitori che azzerà la Liquidità (gg)	N.A.	-189	-219	-639	-980
Stress Test Superati	1 / 5	5 / 5	5 / 5	5 / 5	5 / 5
Anomalie (scenario corrente)					
EBIT < 0	No	No	No	No	No
Utile < 0	No	No	No	No	No
GG Crediti Clienti > 120	N.A.	No	No	No	No
GG Debiti Fornitori > 120	N.A.	No	No	No	No
GG Rimanenze > 120	No	SI	SI	SI	SI
Circolante > 120	N.A.	SI	SI	SI	SI
Patrimonio Netto < 0	No	No	No	No	No
Liquidità < 0 (Fabbisogno di Cassa)	No	No	No	No	No

! Importante! Avrai notato che per realizzare un Business Plan con Leanus devi preoccuparti di definire bene le ipotesi da testare e tradurle in numeri, al resto ci pensa Leanus dandoti sempre la possibilità di approfondire ogni aspetto, rilevare anomalie ed intervenire.

Ricordati che Leanus consente di elaborare anche il Business Plan Mensile e di confrontarlo con i risultati andamentali, funzioni essenziali anche per la gestione degli adeguati assetti e in generale per controllare lo stato di salute della tua azienda.

Chiedi assistenza per maggiori dettagli 🙋.



Sei un nuovo cliente?

Leanus ti premia con uno **sconto del 10%** sul canone annuale del servizio **Premium 100 o 300!**

Offerta valida fino al **31 ottobre 2024**. Per attivare l'offerta contatta il **Centro Servizi** inserendo nell'oggetto il codice **LNSBCBP1024**. 🙋

Leanus è un sistema di analisi intelligente utilizzato da Banche, Imprese e Professionisti sia per **l'analisi di singole imprese che di portafogli e mercati.**

Leanus non è solo una Banca Dati Bilanci da cui poter raggiungere il 100% dei bilanci pubblici esistenti ma soprattutto una piattaforma innovativa e dinamica per l'analisi e la valutazione di imprese .

Le Analisi **Leanus** includono, sia sui dati storici, che per il **Benchmark, il Business Plan e gli Aggregati di Imprese:**

Conto Economico (*classico e gestionale*) | Stato Patrimoniale (*Fonti-Impieghi, Liquidità*) | Rendiconto Finanziario (*anche in formato OIC*) | Indici di Bilancio | Kpi (*generali, settoriali*) | Indicatori del Codice della Crisi | DSCR | Centrale Rischi | Indici di Bancabilità | Equity Value | Enterprise Value | Capacità di Indebitamento e Fido Consigliato | Fascia MCC | Indicatori LOM (*Loan Origination and Monitoring*) | Schema Civilistico | Schema AQR 1 | Schemi Personalizzati.

Inoltre con Leanus accedi in tempo reale al **Registro Ufficiale Infocamere** ed altri fornitori di **Business Information.**



Richiedi DEMO!



CONSULTA IL MANUALE

Generali

- Scopri Leanus
- Primo Accesso
- Funzioni Salva Tempo

Ricerca Imprese

- Ricerca per Denominazione/CF
- Ricerca tramite Filtri
- Ricerca per Elenco Codici Fiscali in Excel

Menu Analisi di Bilancio (Dati Storici)

- Home
- Analisi di Bilancio
- Personalizzazione riclassificazione
- Inserimento e gestione rettifiche

Menu Benchmark

- Benchmark
- Selezione imprese per il benchmark con selezione per denominazione o codice fiscale

Menu Business Plan

- Business Plan
- Inserimento ipotesi nel Conto Economico
- Inserimento ipotesi nello Stato Patrimoniale

Menu Presentazioni

- Presentazioni, Relazioni e Report
- Personalizzazione Presentazioni

+Carica Bilanci e situazioni Contabili

Leanus elabora le situazioni contabili in qualsiasi formato (PDF, XBRL, XML, CSV, EXCEL); possono essere estratte dai sistemi in uso (Zucchetti, Profis, Datev, Teamsystem, Easy Software, Galileo, Sixtema, CEBI, e molti altri) o elaborate dall'utente. Di seguito sono riportate le differenti procedure

+Carica Bilanci depositati

- + Carica Bilanci e Nota integrativa da Registro Imprese
- + Carica Bilanci creazione / aggiornamento rapido
- + Carica Bilanci Imprese Spagnole

+Carica Bilanci e situazioni contabili in formato PDF

- + Carica Bilanci e situazioni contabili in formato PDF senza intervento da parte dell'utente
- + Carica Bilanci in PDF (Score Basso) – Cosa Fare?

+Carica Bilanci e situazioni contabili scaricati dai principali sistemi gestionali

- + Carica Bilanci da Ago Zucchetti
- + Carica Bilanci da Teamsystem
- + Carica Bilanci da Profis – SISTEMI
- + Carica Bilanci da Dylog Open Manager
- + Carica Bilanci da DATEV KOINOS
- + Carica Bilanci da Genya Wolters Kluver – WKI
- + Carica Bilanci da IPSOA

- + Carica Bilanci da Passepartout
- + Carica Bilanci da JD Edwards
- + Carica Bilanci da Easy Thema – Data Service
- + Carica Bilanci da Galileo
- + Carica Bilanci da ModBilJ ICCREA
- + Carica Bilanci da Cebi Cerved

+Carica Bilanci e situazioni contabili con intervento dell'utente

- + Carica Bilanci da Altre Fonti. Modello L1, L3
- + Carica Bilanci da Schema libero. Modello L2
- + Carica Bilanci inserendo i dati manualmente nello schema civilistico

Menu Analisi Avanzate

- Gestione Riclassificazione
- Valutazione Ultimo Periodo
- Altri Schemi di Riclassificazione
- STRESS TEST
- DSCR
- FASCIA MCC
- Elaborazione CENTRALE RISCHI
- Break-even

Menu Analisi Gruppi di Imprese

- Ricerca con Filtri
- Creazione Gruppo e Analisi di Settore
- Analisi Gruppi
- Analisi Portafogli

Gestione Informazioni qualitative

- Preistruttoria Digitale
- Gestione Adeguati Assetti

Servizi Camerali e Business Information

- Acquista Documenti

API/Web Services

- Elenco Web Services standard

Business Case


- Estrazione di liste Imprese target
- Riclassificare un bilancio o una situazione contabile

Prossimi Eventi


- Webinar ed Eventi online

Archivio Registrazione Eventi e Download materiale didattico

- Archivio RegISTRAZIONI e Area Download



Numero Verde
800 86 45 88



WhatsApp
+39 388 255 8322



Email Assistenza Tecnica
centroservizi@leanus.it