

BUSINESS CASE

ELABORARE IL BUSINESS PLAN COERENTE CON LA STORIA CONTABILE

completo di Stato Patrimoniale e Rendiconto Finanziario

Utile anche per comprendere le logiche dl 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)

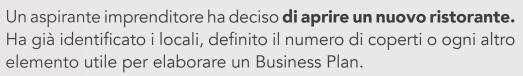
Agosto 2024

Tempo di lettura: 15-30 minuti

Elaborare il Business Plan per una startup

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





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.

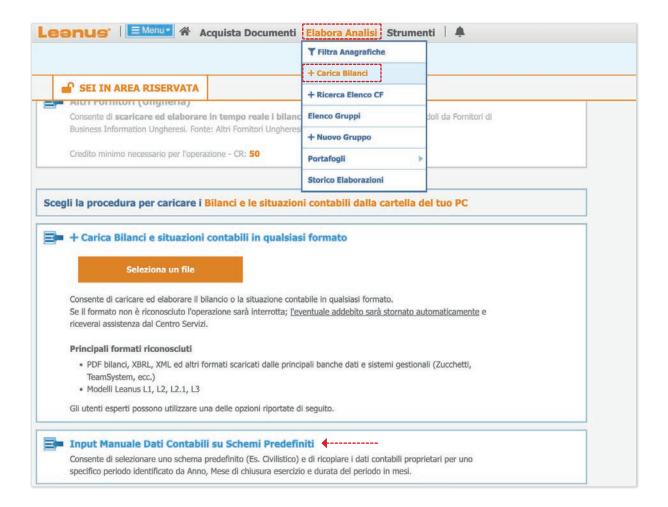
Creazione dell'Anagrafica

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

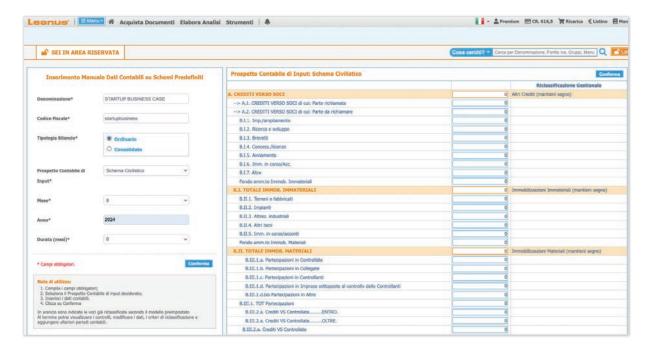
Se è la prima volta che utilizzi Leanus, **utilizza il primo metodo,** è il più facile ed intuitivo. **Vediamo i vari passaggi.**

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



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).



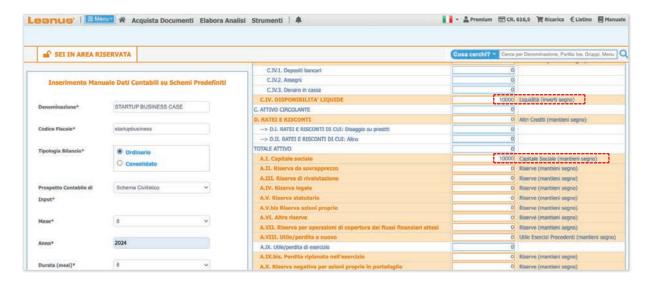
Avrai notato che sulla destra è adesso disponibile il prospetto civilistico.

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).

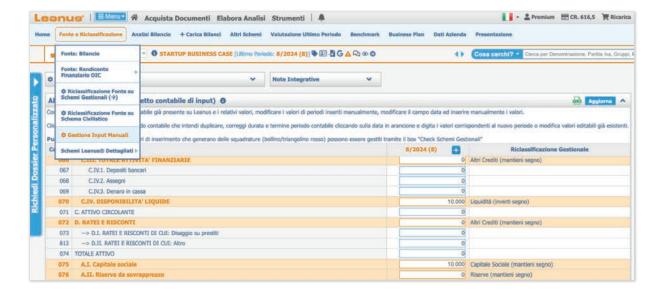
Scorrendo la tabella verso il basso, inseriamo:

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

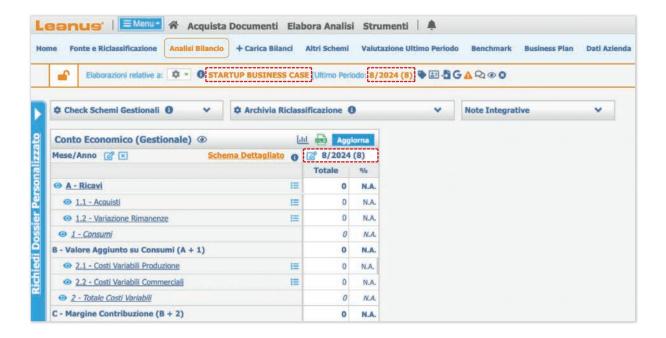


Clicchiamo su Conferma.

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



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.



Nello Stato Patrimoniale a Fonti e Impieghi, notiamo che:

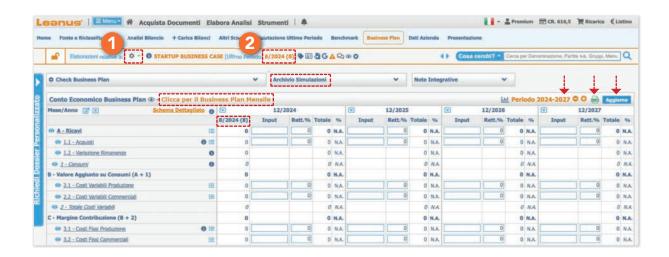
- il capitale Sociale è pari a 10.000;
- la Liquidità è pari a -10.000 (ricorda che nel Fonti Impieghi la Liquidità è mostrata con il "-" davanti). Vai al Menu Analisi di Bilancio / Stato Patrimoniale / Analisi Numerica per verificare.

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).

① 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:

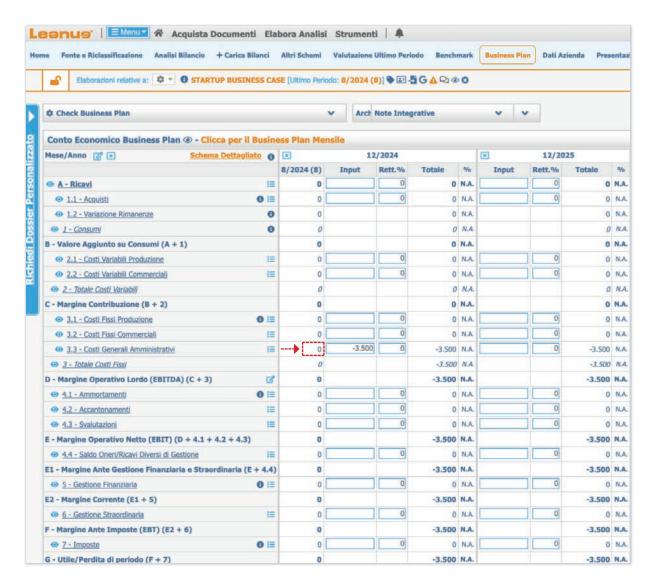
- Costituirà la società entro il mese di agosto 2024
- Completerà i lavori entro il mese di ottobre 2024
- Aprirà il locale il primo di Novembre 2024

Il primo bilancio sarà chiuso al 31.12.2024

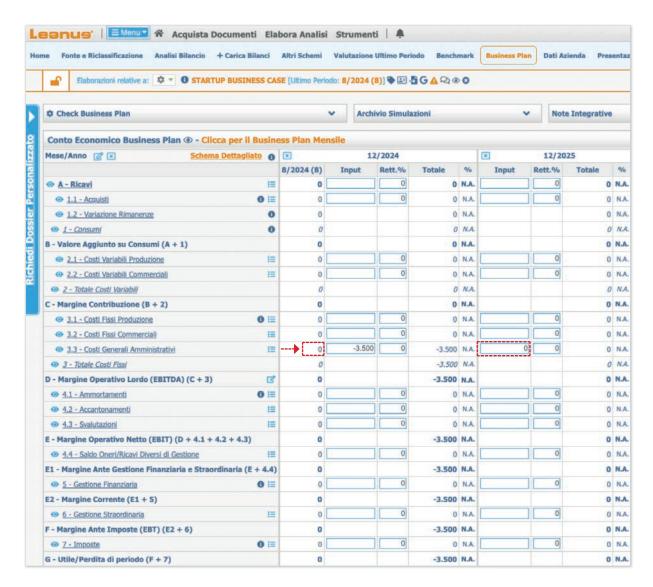
Al momento sappiamo di avere a disposizione un Capitale Sociale di 10.000 interamente versato.

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.**



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.



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.**



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".**

Elecondon relative a: ○ O STARTUP BUSINESS CASE (Ultimo Periodo: 8/2024 (8)) ◆ 田 古 G ▲ 오 ⊕ O Conto Economico Bu 3.3 - Costi Generali Amministrativi 12 - Variazione Rimai 12/2024 12/2025 12/2026 -3.500 € -3.500 € 21 - Costi Variabili Produzione 3.3 - Costi Generali -3.500 € 0.6 0€ Input Margine Contribuzione (8 + 2) 3.1 - Costi Fissi Produzione -2.000 € 69 3.3 - Costi Generali Amministra D - Margine Operativo Lordo (EBITDA) (C + 3) 4.1 - Ammortamenti 0 4.3 - Swiktszion E - Margine Operativo Netto (EBIT) (D + 4.1 + 4.2 + 4.3)

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

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 lineette 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.

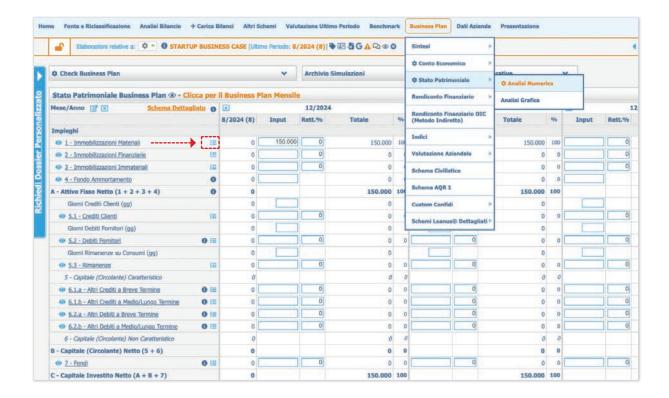
Proseguiamo.

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.



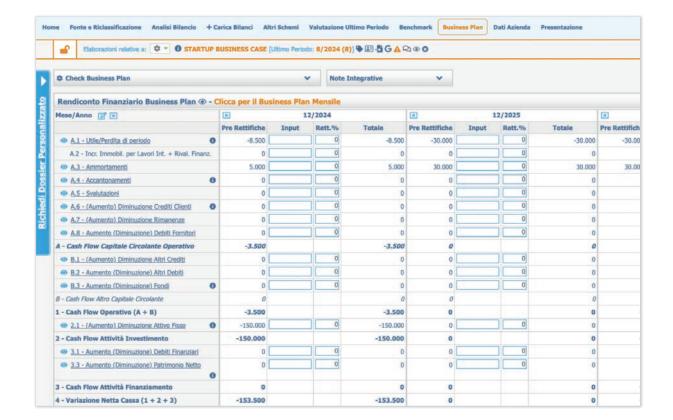
Al momento Leanus non ha il dato storico degli ammortamenti, quindi non ha elementi a sufficienza per stimare l'incremento del Fondo (lo farebbe in automatico nel caso di Business Plan basato su una storia contabile). Non ci resta che discutere con l'Imprenditore i dettagli relativi all'investimento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



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)	ОК	ОК

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.

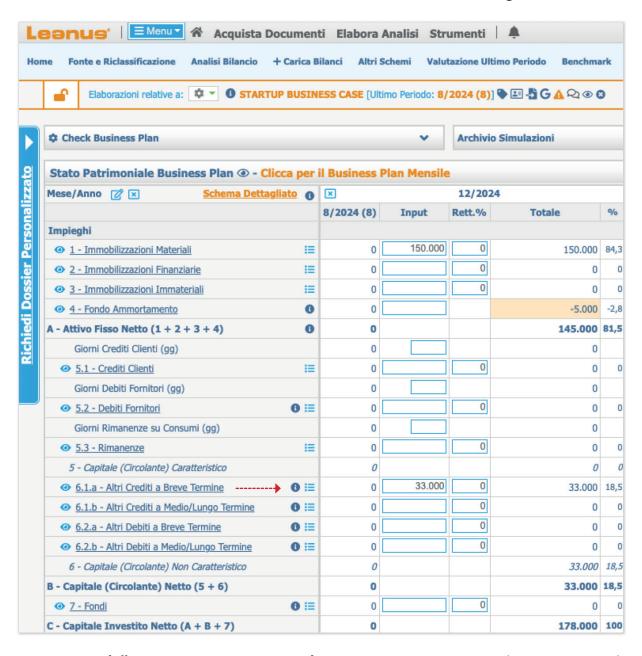
Abbiamo dimenticato qualcosa?

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

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

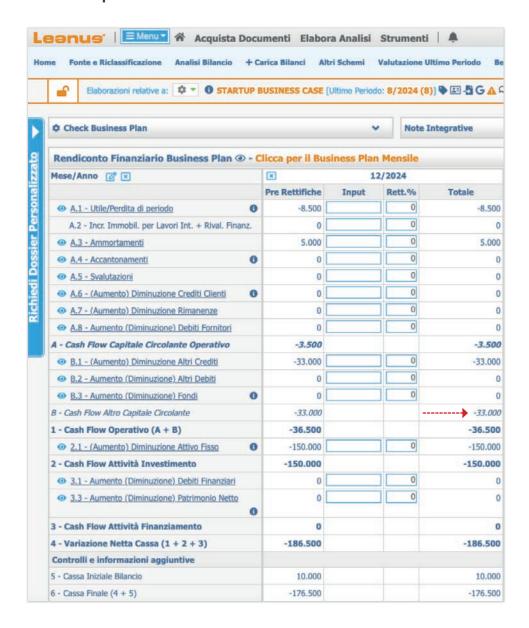
Dove la inseriamo? Ovviamente nello Stato Patrimoniale (ricordati che è sempre preferibile inserire gli input nel Conto Economico e nello Stato Patrimoniale; il rendiconto finanziario è ottenuto dai primi due tramite il metodo indiretto).

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



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?



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:

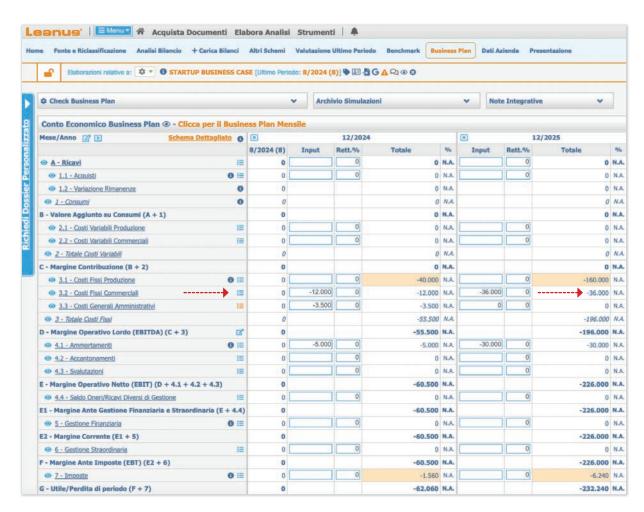
- Costo del Personale 2024: 40.000 Euro (40.000X4X3/12)
- Affitto Mensile **2024**: **12.000** (3.000X4)
- Varie 2024: 3.000

Per gli anni successivi inseriremo i valori annuali.

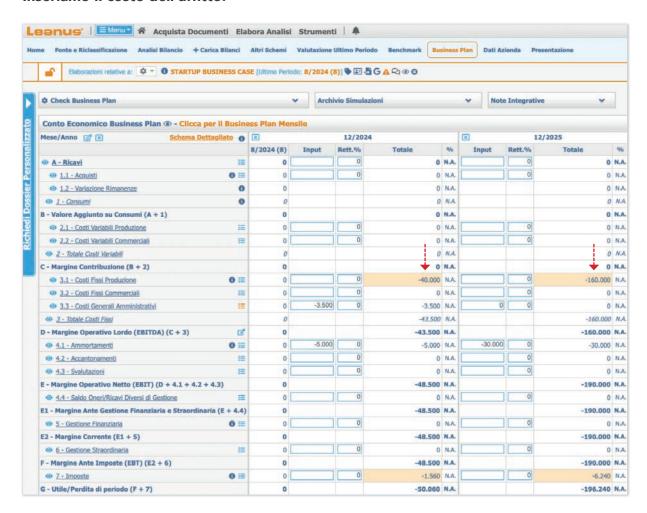
Il costo del personale lo puoi inserire sia tra i costi fissi, sia nell'apposito campo previsto in calce alla tabella di Conto Economico come mostrato in figura.



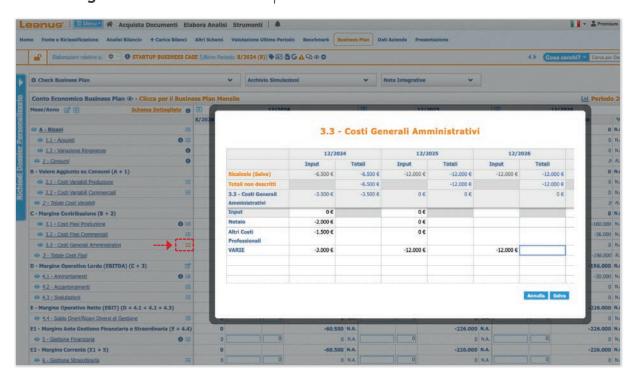
Nota che per comodità, in calce alla tabella è possibile inserire il dato in valore assoluto. Leanus gestirà il segno da riportare nel Conto Economico.



Inseriamo Il costo dell'affitto.

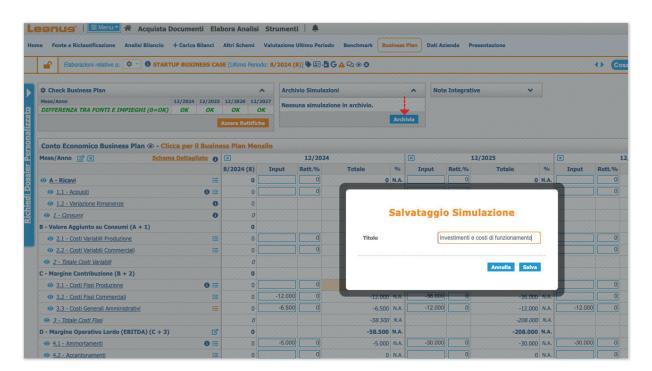


Inseriamo gli altri costi. Per comodità possiamo usare novamente le rettifiche avanzate.



Immaginando di avere trasformato in numeri le nostre ipotesi iniziali (mancano 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.



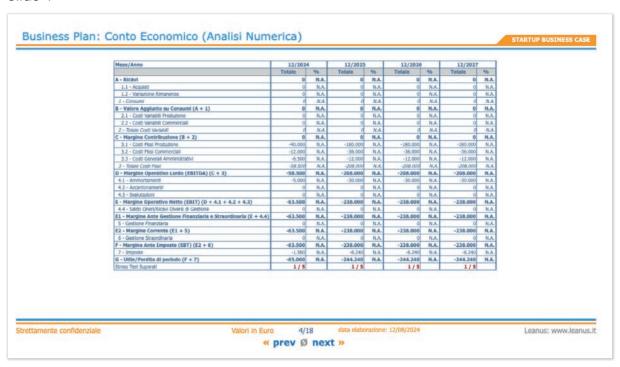






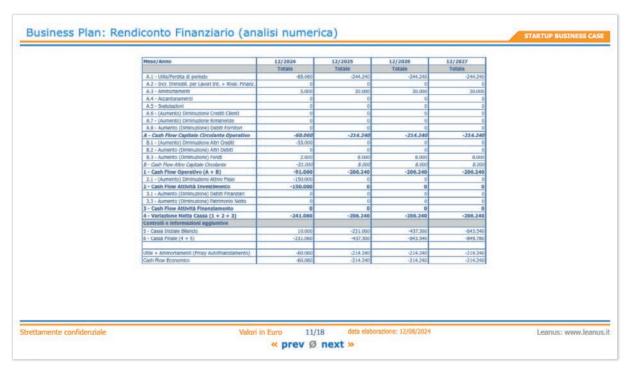
Secondo le ipotesi inserite fino a questo momento, le perdite da coprire per il primo anno sono pari a 65.060, per gli anni successivi 244.240.

Slide 4



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

Slide 11



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:

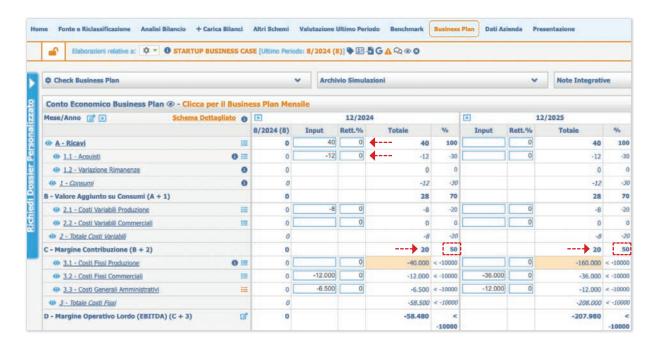
Costo Medio per Pasto: 40 Euro

- (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).

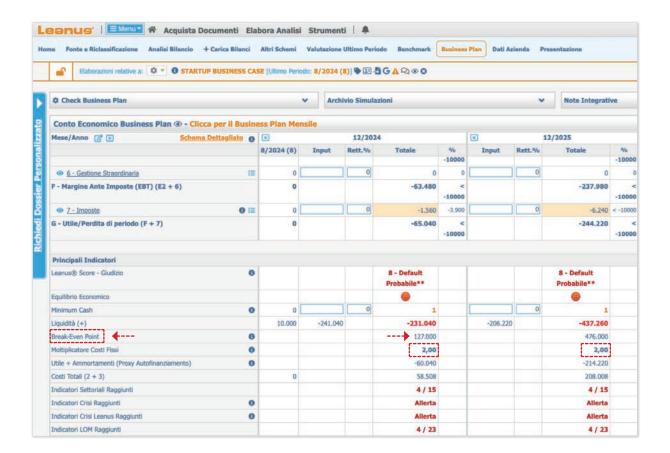


Adesso, dalle colonne delle percentuali, vediamo che sia per il 2024 che per il 2025 abbiamo un **Margine di Contribuzione pari al 50%.** Ovviamente l'EBITDA è negativo.

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.

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



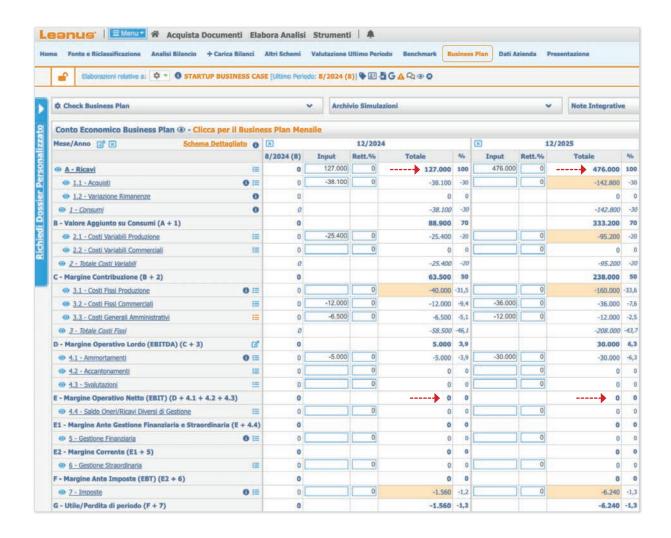
Tra i principali indicatori trovi infatti il calcolo per ciascun anno dei Ricavi di Break-Even.

- 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%.



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

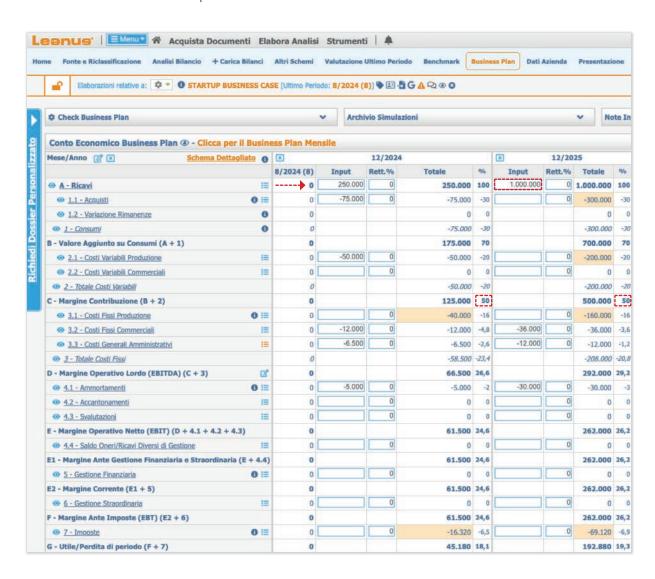
80 Coperti al giorno per 2 turni per 300 giorni di apertura al costo medio di 40 Euro a coperto corrispondono esattamente a: 1.929.000 Euro all'anno, ben 4 volte il valore di Break-Even, un bel "margine di sicurezza". Per il 2024 potremmo pertanto ipotizzare circa 500.000 Euro (4 per 127.000).

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.



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.



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:

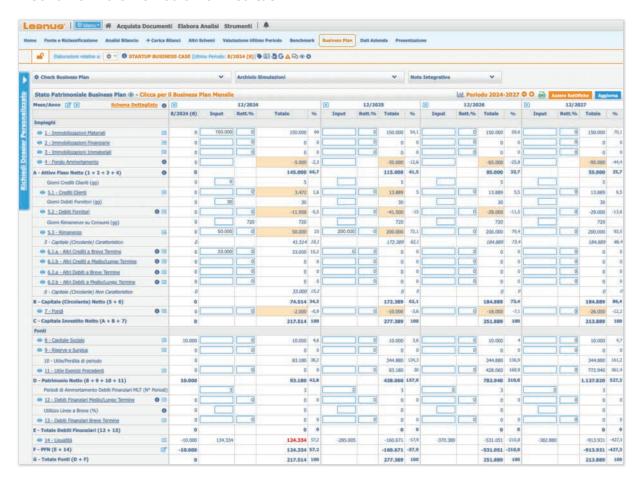
- i crediti Clienti sono pari a zero;
- i debiti fornitori sono a zero;
- le rimanenze sono a zero.

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.

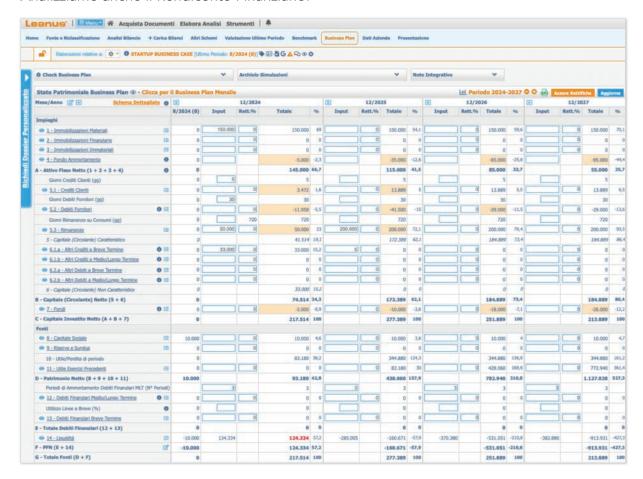
Inoltre (facciamo qui una ipotesi molto semplice), assumiamo che il credito iva si riduca a zero a partire dal secondo anno.

Inseriamo i valori e vediamo i risultati.



Il fabbisogno di cassa è pari a 124. 334 Euro.

Analizziamo anche il Rendiconto Finanziario.

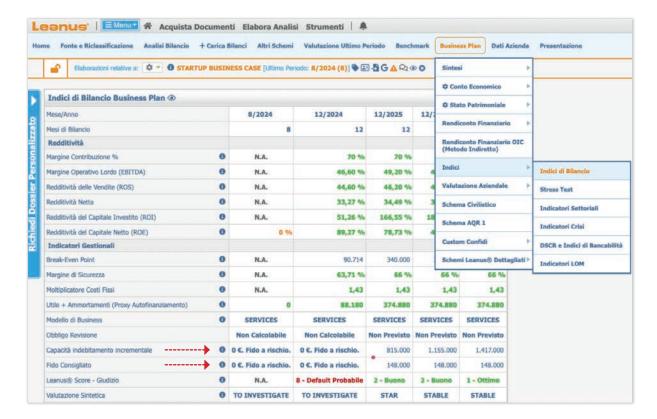


Non servono molti commenti, dal secondo anno in poi il cash flow operativo supera i 285.000 Euro. Il Fabbisogno iniziale è di 124.334 (se si considerano anche le disponibilità iniziali).

La verifica della Bancabilità dell'operazione

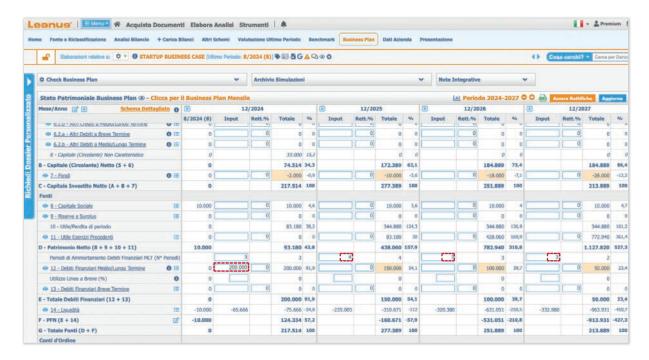
Beh. Se questi numeri fossero sostenibili non ci resta che verificare la bancabilità.

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.



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.



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

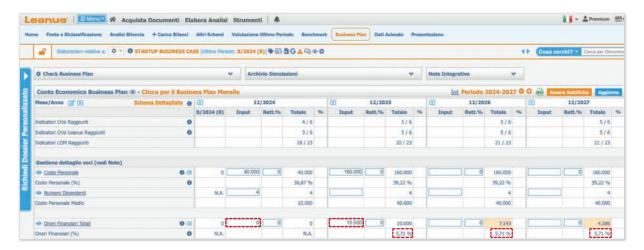
- inserire il valore numerico residuo;
- i periodi di ammortamento (nell'esempio 4, 3, 2 per gli anni successivi).

Il risultato è identico.

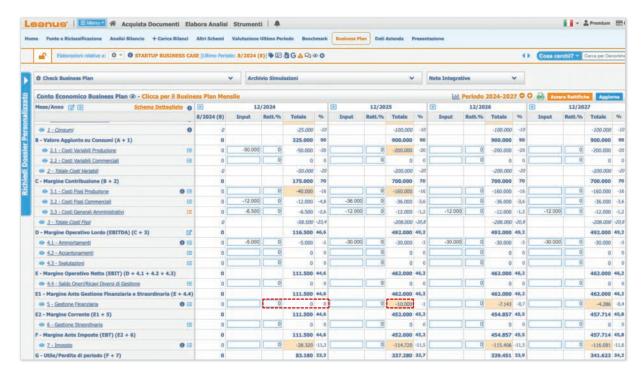
Adesso la liquidità è sotto controllo, sembra si sia raggiunto anche il profilo Finanziario.

! 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.



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.

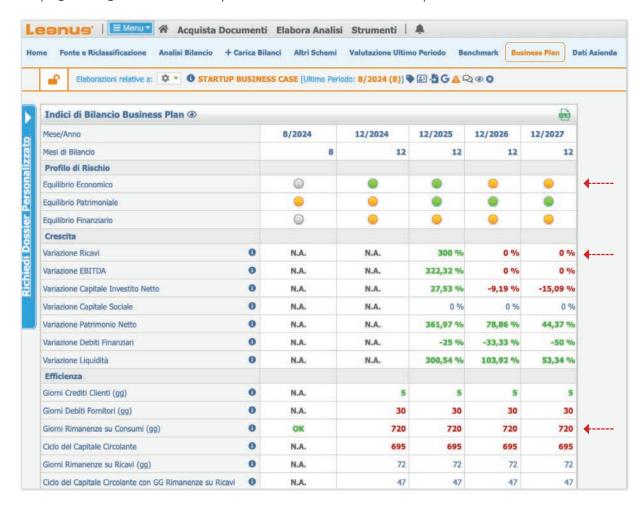


Adesso puoi:

- 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.

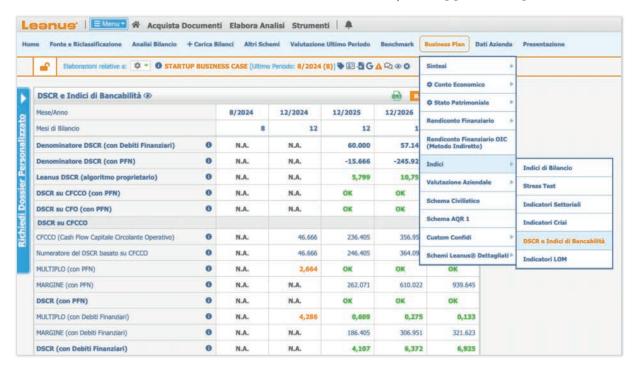


- Abbiamo ipotizzato una crescita nulla per gli anni 2026 e 2027.
- Il magazzino ruota in maniera molto lenta (sarà per l'ottima cantina che è stata prevista?)
- Il costo del personale sui Ricavi è un pò bassino; forse dovresti rivedere questa ipotesi.



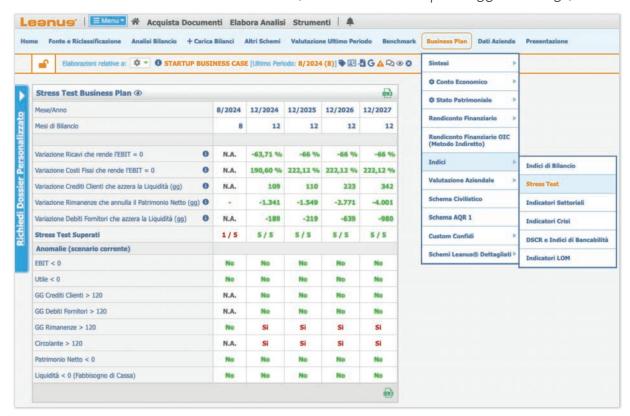
La Banca chiede il DSCR?

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



STRESS TEST

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



O 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

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.**





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







