

31/12/2022

Business Model Plan

(VALIDO AI FINI DEL D.M. 07/05/2019)

Sommario

1. No disclosure e disclaimer
2. Dichiarazione
3. Profilo aziendale
4. Situazione soci al 31-12-2020
5. L'Attività
6. Modello di business
7. Il mercato
8. L'Offerta
9. Exit strategy
10. Sintesi progetto
11. Revenue Model
12. Il budget di marketing
13. Costi di produzione
14. Costi di struttura
15. Piano del personale
16. Piano degli investimenti
17. Il piano delle fonti
18. Output finali e indici di affidabilità

1. No disclosure e disclaimer

MY DEMO SRL riproduzione riservata. Nel ricevere questo documento, vi impegnate a mantenere e garantire la massima riservatezza sulle informazioni ivi contenute, su tutti i dati sensibili e sulle ulteriori informazioni riservate cui verrete a conoscenza, anche solo verbalmente, nel corso di eventuali ulteriori analisi, colloqui e/o incontri, nonché a restituire immediatamente, qualora ne venga fatta richiesta da **Mario Rossi** in rappresentanza della **MY DEMO SRL**, tutto il materiale ricevuto senza trattenerne copia alcuna. Questo documento non dovrà essere fotocopiato, riprodotto o distribuito, per intero o in parte, né citato in documenti ufficiali, senza il preventivo consenso scritto **MY DEMO SRL**.

2. Dichiarazione

Il presente documento, riferito alla società **MY DEMO SRL** è stato ottenuto sulla base di dati e informazioni fornite dalla stessa società, ed acquisite sulla base di form strutturati presenti nel software business model plan®, CREAZIONEIMPRESA SRL - SB non può pertanto assumersi alcuna responsabilità rispetto alla veridicità o certezza e coerenza delle informazioni riportate.

Il presente documento a piena responsabilità del legale rappresentante della società **MY DEMO SRL** può valere quale "fascicolo" idoneo all'ottenimento dei benefici fiscali per investimenti in startup innovative, ai sensi del DM 07/05/2019, del DM 28/12/2020 e della Circolare AdE 16/E.

3. Profilo Aziendale

MY DEMO SRL

Viale delle imprese 3 ()

Attività: **Gestione database (attività delle banche dati)**

Codice ATECO: **63.11.20**

Soci: **3**

Dipendenti: **0**

Anno di fondazione: **2022**

MY DEMO è una startup innovativa che sviluppa un ecommerce ed un portale di contenuti destinati alle intolleranze alimentari con utilizzo di AI.

www.miodominio.it



Sito web

www.miodominio.it



LinkedIn

[linkedin/miodominio.it](https://www.linkedin.com/company/miodominio.it)



Facebook

[facebook/miodominio.it](https://www.facebook.com/miodominio.it)

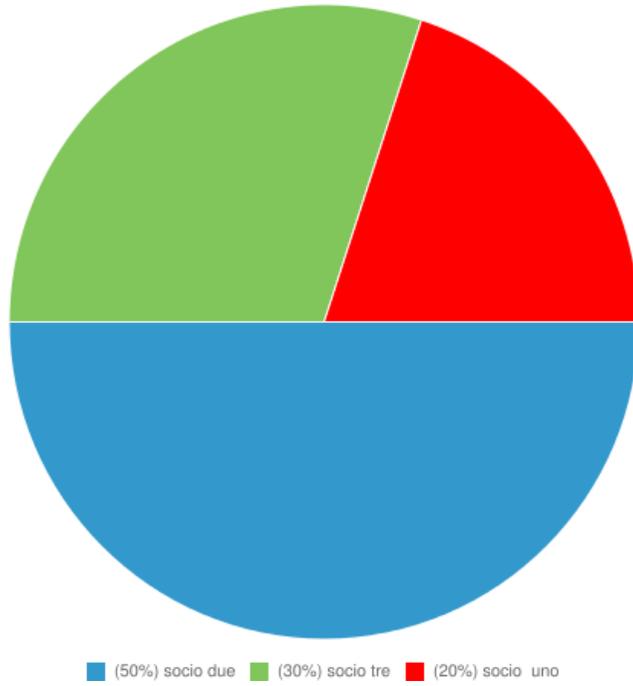


Twitter

[miodominio](https://twitter.com/miodominio)

4. Situazione soci al 31-12-2023

Di seguito viene riportata la situazione delle partecipazioni al 31/12/2023. Maggiori informazioni sul tipo di quote assegnate e in genere sulla captabile possono essere richieste all'organo amministrativo



socio due (50%) - socio tre (30%) - socio uno (20%) -

5. L'attività

5.1 Descrizione analitica del business

Demo trasferisce online un business marcatamente tradizionale con la finalità di digitalizzare tutti i processi attuali. A differenza dei suoi competitors, oltre a sviluppare una strategia commerciale capillare sul territorio, integra tutti i servizi e aggiunge una strategia sociale, con l'obiettivo di avere un impatto notevole sulla sostenibilità ambientale ponendo l'azienda come "Amica dell'ambiente". L'attività principale di Demo sarà quella di facilitare la vita del proprio cliente:

Anticipare le richieste grazie all'intelligenza artificiale

Sito web e App che ti rendono facile la vita con un click

Consegna al piano, anche senza ascensore

L'obiettivo è quello di dare un servizio al cliente completo a 360°, offrendo un'esperienza nuova di acquisto. L'intento sarà non solo quello di guidare il consumatore nella scelta del migliore servizio e/o prodotto, ma anche quello di vivere uno stile di vita sano ed equilibrato, facilitando la vita delle persone con un occhio all'ambiente. Avere la migliore scelta a casa, senza fatica e soprattutto senza doverci ricordare di riordinare. Un servizio di abbonamento annuale (calcolato sulla base dei consumi medi delle famiglie), consegna gratis sempre al piano (all'orario e al giorno preferito di consegna), riassetto, ritiro, ordine automatico basato su algoritmo di intelligenza artificiale. Il cliente dovrà fare l'ordine sul sito e scegliere tra le diverse marche preferite, completando il pagamento online. Demo porterà direttamente a casa "il distributore intelligente" composto da 72 slot. Il distributore sarà riempito con i prodotti della marca scelta e quando sta per finire, in automatico, la vetrina invia una notifica di ordine. Tramite intelligenza artificiale ci sarà il distributore domestico pieno nell'orario e nel giorno di consegna preferito.

5.2 Partnership strategiche e operative attivate

Il successo di Demo si basa sulla presenza di professionisti, fornitori di qualità, collaboratori e supporto costante da tutte quelle realtà che possono affiliarsi e condividere il concept aziendali. Tra questi riportiamo: (elenco delle partnership attività e dell'ambito)

5.3 Attività realizzate e prossimi step

Demo inizia le sue attività come prototipo nel 2018, realizzando la prima versione del sito web per capire e analizzare il mercato di riferimento. Sono state ricevute oltre 15.000 richieste di preventivo, senza investimenti in marketing ma sfruttando soltanto la SEO – Search Engine Optimization. Abbiamo così intrapreso gli accordi con i fornitori e sistemato la parte legale del sito, attivando tutti il servizio cliente e ricercando i partner ideali per lo sviluppo nei vari comuni italiani. Da Luglio 2020, per analizzare il match domanda-offerta e testare i prezzi sui consumatori abbiamo iniziato a vendere i primi abbonamenti a Milano, registrando 31 nuovi clienti e effettuando 62 ordini in soli 4 mesi. Ogni cliente ha acquistato 2 volte in questo breve lasso temporale. Sono stati registrati ricavi per €2.300 (iva esclusa), con un margine operativo per +25%. Il churn rate o tasso di abbandono è stato dello 0%, con clienti super soddisfatti. Per velocizzare il tasso di ritenzione abbiamo siglato accordi con corrieri locali, in modo da non avere costi fissi nella fase iniziale e modellare Nome il business con costi variabili. Da Ottobre 2020, avendo ricevuto altri ordini in zone strategiche, si è deciso di attivare le Roma, Pisa e Livorno. In ogni città vengono testati prezzi diversi, in relazione all'analisi di mercato che viene svolta in ogni comune.

5.4 Road Map a 12 mesi

Demo nei prossimi 12 di propone di: Realizzare le seguenti partnership (descrizione) Lanciare i seguenti servizi (descrizione) Migliorare il servizio (descrizione) Ampliare il mercato (descrivere come) Altro (descrizione) Il tutto avendo definito un piano che prevede: Nuovo personale (descrivere mansioni) Ingresso nuovi soci (descrivere se in Work for equity o di Capitale riportando il valore) Investimenti in marketing (descrivere importo e modalità) Investimenti nello sviluppo tecnologico (descrivere) Altro che riguardi la finanza, il marketing il personale la produzione

5.5 La SWOT ANALISYS

S STRENGTHS	W WEAKNESS	O OPPORTUNITIES	T THREATS
<p>Focus Startup innovative Presenza di un network di professionisti Strategia integrante: commerciale e sociale Scalabilità e partners di valore, con possibilità di lavorare su tutto il territorio nazionale.</p>	<p>Presenza sul mercato di competitors da molti anni. Poca visibilità sul marketing offline. Minore attenzione alla finanza agevolata. Manca di profili junior e stagisti Marketing online internalizzato</p>	<p>Provenienza dal mondo accademico Esperienze dei soci fondatori Fondi per l'emergenza covid e riserva per le Startup innovative e benefit. Maggiore accesso al web e clienti più "digital" Maggiore visibilità sul marketing online e social networks</p>	<p>Sviluppo di nuove tecnologie Concorrenza sul prezzo Presenza di studi e professionisti non focalizzati in materia Fattori socio-economici di crisi</p>

6. Modello di business

6.2 Le nostre problem, solution

Il comportamento di consumo di prodotti ha registrato un drastico aumento: si stimano c. 600 miliardi di litri nel 2020. A spingere i volumi è la domanda della nuova classe media in cerca di un maggiore benessere e l'effetto del lockdown causato dall'epidemia COVID-19. Problema 1. Attualmente i prodotti vengono trasportati con cestini di plastica e distribuiti in maniera verticale. Problema 2. Quando terminano le scorte in casa, bisogna "ricordarsi" di rifare l'ordine o andare al supermercato. Chi si fa portare il prodotto è costretto a fare ordini telefonici o pagare in contanti in contrassegno.

Soluzione - Grazie ad una vetrina "intelligente" dal design accattivante si possono stoccare i prodotti in qualsiasi parte della casa creando ambienti chic e confortevoli. Grazie a dei sensori e a un collegamento internet, la vetrina calcola con estrema precisione "quando" è necessario rifare l'ordine. In questo modo il cliente, una volta attivato il servizio ed inserita la carta di credito sull'app, non si dovrà preoccupare più di nulla. Un "incaricato" di Nome consegnerà al "momento giusto", nelle ore e nel giorno scelto dal cliente. Grazie al match di tutti i dati, saremo anche in grado di organizzare al meglio la logistica e calcolare i percorsi di consegna migliori, così da garantire al cliente la consegna nei suoi giorni preferiti e assicurare risparmio di costi, riduzione dell'inquinamento e rispetto dell'ambiente. Questa soluzione garantirà un tasso di mantenimento dei clienti più alto rispetto alle aziende operanti nello stesso settore.

7. Il mercato

Per un soggetto celiaco è importante seguire la dieta per tutta la vita e deve ricordare che tracce di glutine, anche per contaminazione accidentale, sono molto dannose. Gli alimenti consentiti al celiaco sono moltissimi, di gran lunga di più di quelli vietati, e la dieta deve essere varia e nutrizionale. La celiachia rappresenta l'intolleranza alimentare permanente più frequente e colpisce in Italia circa l'1% della popolazione, con un valore di oltre 600.000 consumatori, contro i 233.147 mila diagnosticati secondo i dati della relazione annuale al Parlamento Italiano sulla celiachia – anno 2020. Nel calcolo dei Target TAM (Total Addressable Market) e SAM (Served Available Market) ci si è concentrati sul mercato italiano, con particolare riferimento all'e-commerce e avendo come obiettivo la fidelizzazione di consumatori con mutabilità e buono celiachia ASL, rappresentando il 90% dei clienti attuali e sui quali Demo ha generato valore negli anni. Nel calcolo del mercato totale disponibile e della quota di mercato potenzialmente disponibile in Italia abbiamo preso in considerazione i clienti attuali e potenziali:

- numerosità dei celiaci diagnosticati e non diagnosticati: c. 600.000 consumatori con un valore medio di acquisti annui di c. €760 per i diagnosticati e €500 per i non diagnosticati;

numerosità degli intolleranti al lattosio: c. 50% della popolazione, c. 30 milioni di consumatori con un valore medio di acquisti annui di €83

7.1 Ambito geografico e misurazione del mercato potenziale

L'ambito geografico preso in considerazione è quello italiano

7.2 I concorrenti

Nome	Tipo	Caratteristiche
concorrente indiretto 1	indiretto	caratteristiche concorrente
concorrente diretto	diretto	caratteristiche concorrente

8. L'offerta

8.1 I nostri prodotti/servizi

Problema	soluzione	prodotti servizi collegati	target di riferimento
prodotto 1 Problem	Solution	tutti	tutti
prodotto 2 problem	solution	prodotto 1	target 1 e 2
prodotto 3 problem	solution	prodotto 1	segmento 1

9. Exit strategy

- Previsione opzioni put e call con diritto di vendita e riacquisto a prezzo stabilito della partecipazione
- Previsione di cessione della maggioranza con clausole di trascinarsi
- Restituzione dell'investimento a data e rendimenti definiti
- Exit totale e quasi exit con cessione delle partecipazioni a gruppo industriale o big company
- Cessione totale o in licenza dei diritti di sfruttamento e relativo pagamento di royalties
- Altro (descrivere)

Possibilità di ingresso investitore con cessione delle quote di maggioranza

Scalabilità

Inizialmente acquisiremo credibilità indotta concentrandoci sulla vocazione e l'esperienza dei soci fondatori nel settore e nei pregressi rapporti istituzionali trattando il solo mercato italiano. Il progetto sarà successivamente scalato in termini di offerta complessiva ed in termini di offerta geografica, avendo messo a punto le procedure per il coinvolgimento e la partecipazione degli attuali e di futuri partner.

Riproducibilità

E' evidente che considerando la forza economica e le dimensioni di possibili concorrenti internazionali, le possibilità che possano sviluppare sistemi analoghi o uguali, sono molto concrete, teoricamente, di fatto, lo sforzo economico e i tempi consiglierebbero di partecipare o acquisire quote sul nostro progetto che si caratterizza su ambiti molto specialistici.

Vantaggio competitivo monetizzabile (exit strategy)

Alla luce di quanto evidenziato possiamo affermare che esistono diverse ipotesi di monetizzazione del vantaggio competitivo: Vendita parziale o ingresso di soci investitori. Diritto di sfruttamento con contratti di franchising sul territorio. Acquisizione di partecipazioni da parte di grandi competitors per sviluppare il progetto come propria business unit. Stipula di contratti di concessione esclusiva del servizio con penale di concorrenza. Focalizzazione sul valore e sulle economie di costo in produzione del servizio e correlata libertà di manovra sui prezzi non necessariamente molto più bassi dei concorrenti

10. Sintesi progetto

Nome progetto: **MY DEMO SRL**

Anno di previsione: **2023**

Anno di previsione è intero?: **Si**

Attività in breve:

MY DEMO è una startup innovativa che sviluppa un ecommerce ed un portale di contenuti destinati alle intolleranze alimentari con utilizzo di AI.

11. Revenue Model



Argomenti di questa sezione

11.1 I clienti target

11.2 L'offerta

11.3 La matrice del business

11.4 Modello di crescita

11.5 Propensione all'acquisto

11.6 Frequenze d'acquisto

11.7 Pricing

11.8 Quantità medie acquistate

11.9 Previsioni di incasso mensile

11.10 Previsioni di vendita

11.11 Assunzioni previsioni di incasso

11.12 Output previsioni di incasso

11.1 I clienti target

Nome target

Segmento target 1

Segmento target 2

Segmento target 3

Segmento Target 4

Segmento target 5

Commento

Il revenue model riportato parte dall'assunzione di base che il business plan, per le finalità per le quali viene prodotto, ha l'obiettivo di mostrare la progressione del business fino alla effettiva "messa a regime" in relazione al piano di sviluppo conseguente a nuovi investimenti e passando per tutte le attività e relativi costi e investimenti che saranno necessari per raggiungere l'obiettivo. In tal senso lo sviluppo previsto e illustrato nella sezione narrativa descrive appunto la progressione delle attività che porteranno allo sviluppo del business e quindi alla progressione dei ricavi in relazione alla acquisizione e della conversione. Tali iniziano già dal 2022 con un impegno di risorse e tempo da parti dei soci fondatori. Nel 2023 si prevede di sviluppare in profondità gli attuali risultati con una maggiore penetrazione geografica dei prodotti attuali (non mutuabili) ed avviando la vendita di prodotti verso nuovi target per poi progredire nel 2024 e nel 2025 con un programma di maggiore incisività del e-commerce in relazione ad investimenti strutturali già in fase di completamento. Di conseguenza il numero delle conversioni a pagamento già dal 2023 presuppone che vi siano adeguati investimenti pertinenti con particolare riferimento all'investimento in marketing e comunicazione.

11.2 L'offerta

Quali sono i prodotti e servizi che hai individuato?

Prodotti / servizi	Unita di misura
prodotto 1	conf unit
prodotto 2	conf unit
prodotto 3	conf unit
prodotto 4	conf unit
prodotto 5	conf unit
prodotto 6	conf unit

Commento

I celiaci sono circa 1% della popolazione quindi circa 600.000 con un valore di TAM calcolato (a valore medio di acquisti annui) di € 760 di € 455 Mln. Si è quindi ottenuta una QM attuale dello 0,75% (calcolata sul numero attuale dei clienti) e per il 2023 la si è incrementata per il 40% come obiettivo di crescita. Obiettivo ottenibile soprattutto penetrando altre regioni grazie al web. Nel calcolo tra mutuabili e non si ancora una volta partiti dal dato consuntivo del 2022 tenuto conto della attuale distribuzione (90/10) Alla categoria potenziali appartengono:

Intolleranti al lattosio, circa il 50% della popolazione (da fonte Associazione Italiana Intolleranti al Lattosio), quindi a valore di TAM circa 30.000.000 di persone con un valore di TAM calcolato a valore medio di acquisti annui (calcolato sulle vendite dell'impresa) di circa € 83 e quindi complessivamente di circa 2,5 Bil. Si è quindi calcolata una QM obiettivo dello 0,001% ottenendo il numero dei clienti obiettivo ed incrementandolo costantemente del 30% annuo.

Non diagnosticati, secondo fonti del Ministero della Salute sarebbero circa 400.000 con un valore di TAM (calcolato a valore medio di acquisti annui di € 500) di circa € 200 Mln Si è quindi calcolata una QM obiettivo dello 0,02% ottenendo il numero dei clienti obiettivo ed incrementandolo costantemente del 30% annuo.

Volontari e gluten sensitivity secondo studi e fonti ministeriali circa il 6%-8% della popolazione quindi a valore di TAM circa 4.200.000 di persone con un valore di TAM (calcolato a valore medio di acquisti annui solo per i gli articoli corrispondenti dell'impresa) di circa € 84 e quindi complessivamente un TAM di circa 1,5 Bil. Si è quindi calcolato una QM obiettivo dello 0,02% ottenendo il numero dei clienti obiettivo ed incrementandolo costantemente del 30% annuo.

In tutte le assunzioni teniamo conto nell'incremento YoY, di un churn rate medio del 5%. Impostato ad un valore basso vista la specificità dei clienti e dei prodotti e quindi della affidabilità di fornitori specializzati e con ampie referenze di mercato.

11.3 La matrice del business

Clienti target	prodotto 1	prodotto 2	prodotto 3	prodotto 4	prodotto 5	prodotto 6
Segmento target 1	No	No	No	No	No	No
Segmento target 2	No	No	No	No	No	No
Segmento target 3	Si	Si	No	No	Si	No
Segmento Target 4	No	No	No	No	No	No
Segmento target 5	No	No	No	No	No	No

11.4 Modello di crescita

2023

Clienti target	2023	Tasso fidelizzazione previsto (%)	Nuove acquisizioni
Segmento target 1		95	198
Segmento target 2		95	22
Segmento target 3		95	10
Segmento Target 4		95	28
Segmento target 5		95	29

2024

Clienti target	2024	Tasso fidelizzazione previsto (%)	Nuove acquisizioni
Segmento target 1	737	95	257
Segmento target 2	82	95	29
Segmento target 3	39	95	14
Segmento Target 4	104	95	36
Segmento target 5	109	95	38

2025

Clienti target	2025	Tasso fidelizzazione previsto (%)	Nuove acquisizioni
Segmento target 1	958	95	258
Segmento target 2	107	95	29
Segmento target 3	52	95	14
Segmento Target 4	135	95	36
Segmento target 5	142	95	38

Commento

Il budget prevede quindi due direttrici principali:

Attività di Acquisizione

Attività di Fidelizzazione

Le attività di acquisizione prevedono nel primo anno un accompagnamento da parte di una agenzia specializzata che oltre a curare l'indirizzo e lo sviluppo strategico, svilupperà tutte le attività operative che riguarderanno l'acquisizione di nuovi clienti secondo gli obiettivi pianificati sui diversi target e per Regione. Nel budget è appunto indicato sia il costo dell'Agenzia che il budget per le relative attività di advertising.

Negli anni di previsione due e tre si prevede un minore coinvolgimento dell'agenzia con relativa e progressiva introduzione di figure interne dedicate a queste attività (riportate nel modulo delle risorse).

Le attività di fidelizzazione "costificabili" sono relative ad azioni di premi, sconti e abbuoni con attivazione di programmi di fidelizzazione e sono riportate a budget.

Al programma di fidelizzazione appartengono anche altri costi di nurturing, quali: content marketing, e-mail ed altre attività da pianificare con l'agenzia. Importi che nel primo anno sono compresi nel costo dell'agenzia e negli anni successivi nel costo di risorse dedicate.

Con particolare riguardo alle attività di content e nurturing si sottolinea l'accordo già stipulato con l'Associazione Gluten Free Travel and Living, il più importante portale italiano dedicato alla vita senza glutine, la comunicazione avverrà con la divulgazione di contenuti verticali e dedicati attraverso: ricette, racconti, testimonianze, video ricette, resoconti di viaggi, recensioni ristoranti, scienza e medicina, educational, scuola di cucina, alimentazione e nutrizione. L'associazione inoltre rappresenta la comunità di food blogger più importante del settore ed attraverso un programma di affiliazione, la rete delle circa 500 food blogger distribuite su tutto il territorio nazionale, inizieranno a dialogare con i propri lettori per vendere i prodotti e guadagnare così una commissione su ogni ordine generato.

Inoltre, il programma di fidelizzazione mirerà ad attività di upselling e cross selling da impostare come funzionalità del portale per migliorare le performance di vendita in tema di incremento dell'ordine medio.

11.5 Propensione all'acquisto

2023

Segmento target 1

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 1	100
prodotto 2	100
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 5	100
prodotto 6	100
Totale controllo	600%

Segmento target 2

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 1	100
prodotto 2	100
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 5	100
prodotto 6	100
Totale controllo	600%

Segmento target 3

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 6	100
Totale controllo	300%

Segmento Target 4

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 1	100
prodotto 2	100
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 5	100
prodotto 6	100
Totale controllo	600%

Segmento target 5

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 1	100
prodotto 2	100
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 5	100
prodotto 6	100
Totale controllo	600%

2024

Segmento target 1

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 1	100
prodotto 2	100
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 5	100
prodotto 6	100
Totale controllo	600%

Segmento target 2

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 1	100
prodotto 2	100
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 5	100
prodotto 6	100
Totale controllo	600%

Segmento target 3

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 6	100
Totale controllo	300%

Segmento Target 4

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 1	100
prodotto 2	100
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 5	100
prodotto 6	100
Totale controllo	600%

Segmento target 5

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 1	100
prodotto 2	100
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 5	100
prodotto 6	100
Totale controllo	600%

Segmento target 1

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 1	100
prodotto 2	100
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 5	100
prodotto 6	100
Totale controllo	600%

Segmento target 2

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 1	100
prodotto 2	100
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 5	100
prodotto 6	100
Totale controllo	600%

Segmento target 3

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 6	100
Totale controllo	300%

Segmento Target 4

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 1	100
prodotto 2	100
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 5	100
prodotto 6	100
Totale controllo	600%

Segmento target 5

Prodotti/servizi selezionati	Propensione all'acquisto (Valore in %)
prodotto 1	100
prodotto 2	100
prodotto 3	100
prodotto 4	100
prodotto 5	100
prodotto 6	100
Totale controllo	600%

11.6 Frequenze d'acquisto

2023

Segmento target 1

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 1	60
prodotto 2	150
prodotto 3	30
prodotto 4	30
prodotto 5	30
prodotto 6	12

Segmento target 2

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 1	60
prodotto 2	150
prodotto 3	30
prodotto 4	30
prodotto 5	30
prodotto 6	12

Segmento target 3

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 3	15
prodotto 4	15
prodotto 6	6

Segmento Target 4

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 1	30
prodotto 2	75
prodotto 3	15
prodotto 4	15
prodotto 5	15
prodotto 6	6

Segmento target 5

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 1	30
prodotto 2	75
prodotto 3	15
prodotto 4	15
prodotto 5	15
prodotto 6	6

Segmento target 1

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 1	60
prodotto 2	150
prodotto 3	30
prodotto 4	30
prodotto 5	30
prodotto 6	12

Segmento target 2

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 1	60
prodotto 2	150
prodotto 3	30
prodotto 4	30
prodotto 5	30
prodotto 6	12

Segmento target 3

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 3	15
prodotto 4	15
prodotto 6	6

Segmento Target 4

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 1	30
prodotto 2	75
prodotto 3	15
prodotto 4	15
prodotto 5	15
prodotto 6	6

Segmento target 5

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 1	30
prodotto 2	75
prodotto 3	15
prodotto 4	15
prodotto 5	15
prodotto 6	6

2025

Segmento target 1

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 1	60
prodotto 2	150
prodotto 3	30
prodotto 4	30
prodotto 5	30
prodotto 6	12

Segmento target 2

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 1	60
prodotto 2	150
prodotto 3	30
prodotto 4	30
prodotto 5	30
prodotto 6	12

Segmento target 3

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 3	15
prodotto 4	15
prodotto 6	6

Segmento Target 4

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 1	30
prodotto 2	75
prodotto 3	15
prodotto 4	15
prodotto 5	15
prodotto 6	6

Segmento target 5

Prodotti/servizi selezionati	Ferquenza annuale di acquisto
prodotto 1	30
prodotto 2	75
prodotto 3	15
prodotto 4	15
prodotto 5	15
prodotto 6	6

11.7 Pricing

Prodotto/Servizio	Prezzo	IVA	Il prezzo cambia?	2024	2025
prodotto 1	2.72	10%			
prodotto 2	2.40	10%			
prodotto 3	1.62	10%			
prodotto 4	2.62	10%			
prodotto 5	2.41	4%			
prodotto 6	2.94	10%			

Commento

Sviluppo Frequenze

Per calcolarle correttamente si è provveduto a ricostruire la connotazione dei ricavi a fine 2022, attraverso le informazioni ricevute, e ricostruendo in via deduttiva, appropriate macrocategorie di prodotti. Di queste poi si sono calcolate le incidenze sul fatturato totale ottenendo il fatturato di categoria, della parte di vendite mutuabili e non mutuabili. Quindi si sono prima ricostruite le frequenze in matching con i prodotti per ottenere quasi perfettamente la situazione attuale per poi implementare le frequenze degli altri target.

Matrice Prodotti/Clienti

Il matching dei prodotti (attuali) con i clienti lo si è ottenuto in maniera deduttiva (soprattutto rispetto ai clienti potenziali) leggendo e approfondendo le numerose analisi riportate nella sezione narrativa

Quantità media acquistata

Riferita ad un singolo articolo che compone il carrello medio per ogni atto di acquisto

Prezzi

Si sono ottenuti calcolando prezzi medi del venduto (articoli) per categoria dal 2022.

Mensilizzazione ricavi

Si sono ricostruite le incidenze partendo dalla connotazione dei ricavi a fine 2022

11.8 Quantità medie acquistate

2023

Segmento target 1

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 1	1
prodotto 2	1
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 5	1
prodotto 6	1

Segmento target 2

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 1	1
prodotto 2	1
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 5	1
prodotto 6	1

Segmento target 3

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 6	1

Segmento Target 4

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 1	1
prodotto 2	1
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 5	1
prodotto 6	1

Segmento target 5

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 1	1
prodotto 2	1
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 5	1
prodotto 6	1

Segmento target 1

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 1	1
prodotto 2	1
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 5	1
prodotto 6	1

Segmento target 2

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 1	1
prodotto 2	1
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 5	1
prodotto 6	1

Segmento target 3

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 6	1

Segmento Target 4

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 1	1
prodotto 2	1
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 5	1
prodotto 6	1

Segmento target 5

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 1	1
prodotto 2	1
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 5	1
prodotto 6	1

Segmento target 1

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 1	1
prodotto 2	1
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 5	1
prodotto 6	1

Segmento target 2

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 1	1
prodotto 2	1
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 5	1
prodotto 6	1

Segmento target 3

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 6	1

Segmento Target 4

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 1	1
prodotto 2	1
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 5	1
prodotto 6	1

Segmento target 5

Prodotti/servizi selezionati	Quantità acquistata
prodotto 1	1
prodotto 2	1
prodotto 3	1
prodotto 4	1
prodotto 5	1
prodotto 6	1

11.9 Previsioni di incasso mensile

Prodotto/servizio

2023

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
prodotto 1	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
prodotto 2	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 3	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 4	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 5	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 6	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %

Prodotto/servizio

2024

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
prodotto 1	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 2	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 3	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 4	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 5	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 6	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %

Prodotto/servizio

2025

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
prodotto 1	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 2	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 3	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 4	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 5	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 6	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %

Commento

Le incidenze mensili dei ricavi si sono ottenute dall'analisi a consuntivo del 2022. Da esse, e sulla base delle informazioni ricevute rispetto ai tempi medi di incasso (che tengono conto di una media delle varie modalità e clienti), si è ottenuto il dato degli incassi mensili previsionali.

11.10 Previsioni di vendita

Quantità

2023

Prodotti/servizi	U.M	Clienti target					Totale
		Segmento target 1	Segmento target 2	Segmento target 3	Segmento Target 4	Segmento target 5	
prodotto 1	conf unit	34020	3780	0	2400	2520	42720
prodotto 2	conf unit	85050	9450	0	6000	6300	106800
prodotto 3	conf unit	17010	1890	450	1200	1260	21810
prodotto 4	conf unit	17010	1890	450	1200	1260	21810
prodotto 5	conf unit	17010	1890	0	1200	1260	21360
prodotto 6	conf unit	6804	756	180	480	504	8724

2024

Prodotti/servizi	U.M	Clienti target					Totale
		Segmento target 1	Segmento target 2	Segmento target 3	Segmento Target 4	Segmento target 5	
prodotto 1	conf unit	44220	4920	0	3120	3270	55530
prodotto 2	conf unit	110550	12300	0	7800	8175	138825
prodotto 3	conf unit	22110	2460	585	1560	1635	28350
prodotto 4	conf unit	22110	2460	585	1560	1635	28350
prodotto 5	conf unit	22110	2460	0	1560	1635	27765
prodotto 6	conf unit	8844	984	234	624	654	11340

2025

Prodotti/servizi	U.M	Clienti target					Totale
		Segmento target 1	Segmento target 2	Segmento target 3	Segmento Target 4	Segmento target 5	
prodotto 1	conf unit	57480	6420	0	4050	4260	72210
prodotto 2	conf unit	143700	16050	0	10125	10650	180525
prodotto 3	conf unit	28740	3210	780	2025	2130	36885
prodotto 4	conf unit	28740	3210	780	2025	2130	36885
prodotto 5	conf unit	28740	3210	0	2025	2130	36105
prodotto 6	conf unit	11496	1284	312	810	852	14754

Fatturato Obiettivo

2023

Prodotti/servizi	Prezzi IVA Es.	Clienti target					Totale
		Segmento target 1	Segmento target 2	Segmento target 3	Segmento Target 4	Segmento target 5	
prodotto 1	2,72€	92.534,40€	10.281,60€	0,00€	6.528,00€	6.854,40€	116.198,40€
prodotto 2	2,40€	204.120,00€	22.680,00€	0,00€	14.400,00€	15.120,00€	256.320,00€
prodotto 3	1,62€	27.556,20€	3.061,80€	729,00€	1.944,00€	2.041,20€	35.332,20€
prodotto 4	2,62€	44.566,20€	4.951,80€	1.179,00€	3.144,00€	3.301,20€	57.142,20€
prodotto 5	2,41€	40.994,10€	4.554,90€	0,00€	2.892,00€	3.036,60€	51.477,60€
prodotto 6	2,94€	20.003,76€	2.222,64€	529,20€	1.411,20€	1.481,76€	25.648,56€
Fatturato Obiettivo		429.774,66€	47.752,74€	2.437,20€	30.319,20€	31.835,16€	542.118,96€

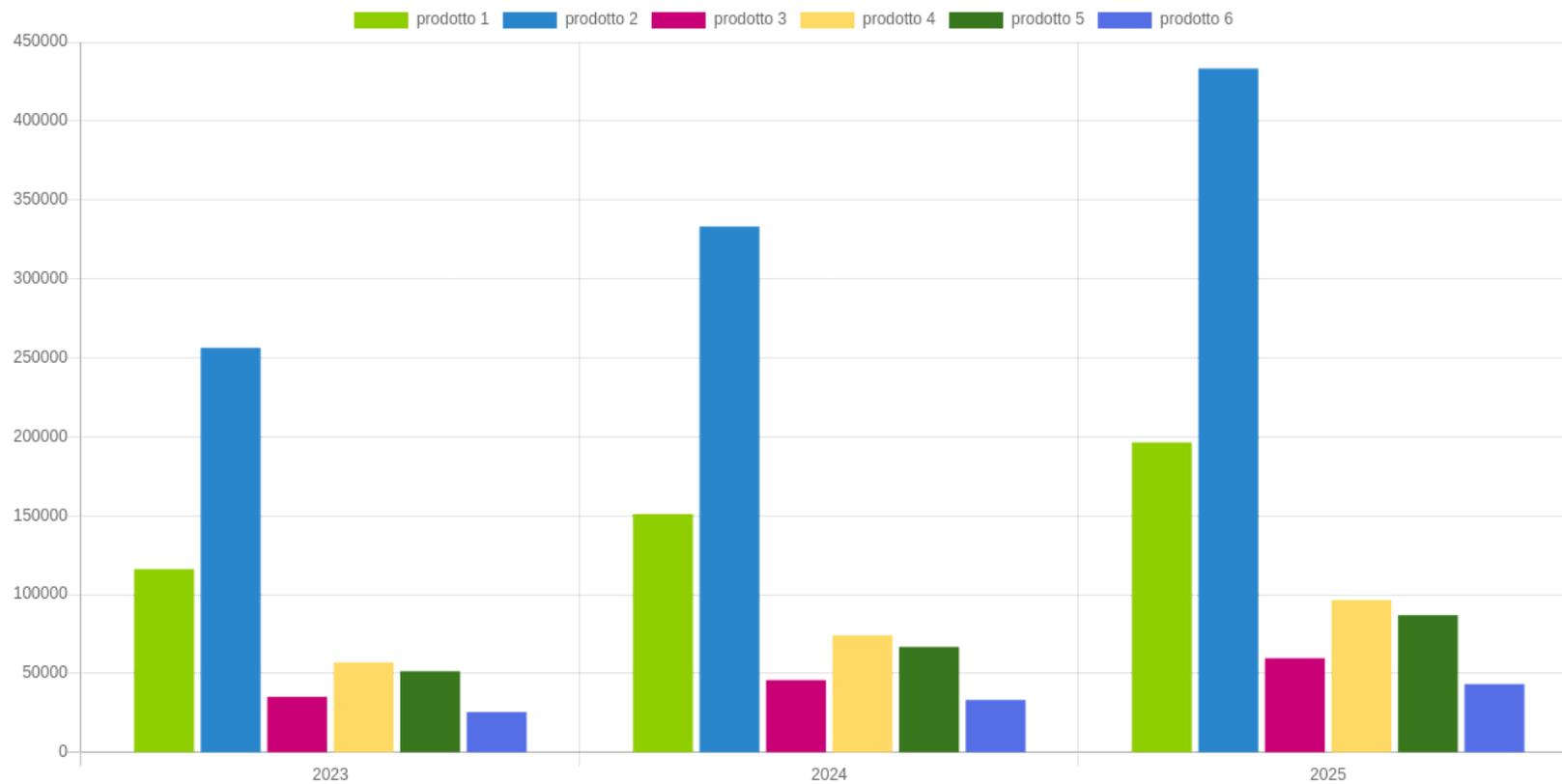
2024

Prodotti/servizi	Prezzi IVA Es.	Clienti target					Totale
		Segmento target 1	Segmento target 2	Segmento target 3	Segmento Target 4	Segmento target 5	
prodotto 1	2,72€	120.278,40€	13.382,40€	0,00€	8.486,40€	8.894,40€	151.041,60€
prodotto 2	2,40€	265.320,00€	29.520,00€	0,00€	18.720,00€	19.620,00€	333.180,00€
prodotto 3	1,62€	35.818,20€	3.985,20€	947,70€	2.527,20€	2.648,70€	45.927,00€
prodotto 4	2,62€	57.928,20€	6.445,20€	1.532,70€	4.087,20€	4.283,70€	74.277,00€
prodotto 5	2,41€	53.285,10€	5.928,60€	0,00€	3.759,60€	3.940,35€	66.913,65€
prodotto 6	2,94€	26.001,36€	2.892,96€	687,96€	1.834,56€	1.922,76€	33.339,60€
Fatturato Obiettivo		558.631,26€	62.154,36€	3.168,36€	39.414,96€	41.309,91€	704.678,85€

2025

Prodotti/servizi	Prezzi IVA Es.	Clienti target					Totale
		Segmento target 1	Segmento target 2	Segmento target 3	Segmento Target 4	Segmento target 5	
prodotto 1	2,72€	156.345,60€	17.462,40€	0,00€	11.016,00€	11.587,20€	196.411,20€
prodotto 2	2,40€	344.880,00€	38.520,00€	0,00€	24.300,00€	25.560,00€	433.260,00€
prodotto 3	1,62€	46.558,80€	5.200,20€	1.263,60€	3.280,50€	3.450,60€	59.753,70€
prodotto 4	2,62€	75.298,80€	8.410,20€	2.043,60€	5.305,50€	5.580,60€	96.638,70€
prodotto 5	2,41€	69.263,40€	7.736,10€	0,00€	4.880,25€	5.133,30€	87.013,05€
prodotto 6	2,94€	33.798,24€	3.774,96€	917,28€	2.381,40€	2.504,88€	43.376,76€
Fatturato Obiettivo		726.144,84€	81.103,86€	4.224,48€	51.163,65€	53.816,58€	916.453,41€

Output previsioni di vendita



Ripartizione Fatturato

2023

Prodotti/servizi	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
prodotto 1	9.679,33€	9.679,33€	9.679,33€	9.679,33€	9.679,33€	9.679,33€	9.679,33€	9.679,33€	9.679,33€	9.679,33€	9.679,33€	9.725,81€	116.198,40€
prodotto 2	20.608,13€	20.531,23€	21.146,40€	19.224,00€	20.403,07€	19.685,38€	23.068,80€	18.660,10€	22.222,94€	21.556,51€	23.837,76€	25.375,68€	256.320,00€
prodotto 3	2.840,71€	2.830,11€	2.914,91€	2.649,92€	2.812,44€	2.713,51€	3.179,90€	2.572,18€	3.063,30€	2.971,44€	3.285,89€	3.497,89€	35.332,20€
prodotto 4	4.594,23€	4.577,09€	4.714,23€	4.285,67€	4.548,52€	4.388,52€	5.142,80€	4.159,95€	4.954,23€	4.805,66€	5.314,22€	5.657,08€	57.142,20€
prodotto 5	4.138,80€	4.123,36€	4.246,90€	3.860,82€	4.097,62€	3.953,48€	4.632,98€	3.747,57€	4.463,11€	4.329,27€	4.787,42€	5.096,28€	51.477,60€
prodotto 6	2.062,14€	2.054,45€	2.116,01€	1.923,64€	2.041,63€	1.969,81€	2.308,37€	1.867,22€	2.223,73€	2.157,04€	2.385,32€	2.539,21€	25.648,56€
Totale	43.923,34€	43.795,56€	44.817,77€	41.623,37€	43.582,60€	42.390,03€	48.012,18€	40.686,34€	46.606,64€	45.499,25€	49.289,94€	51.891,94€	542.118,96€

2024

Prodotti/servizi	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
prodotto 1	12.143,74€	12.098,43€	12.460,93€	11.328,12€	12.022,91€	11.599,99€	13.593,74€	10.995,83€	13.095,31€	12.702,60€	14.046,87€	14.953,12€	151.041,60€
prodotto 2	26.787,67€	26.687,72€	27.487,35€	24.988,50€	26.521,13€	25.588,22€	29.986,20€	24.255,50€	28.886,71€	28.020,44€	30.985,74€	32.984,82€	333.180,00€
prodotto 3	3.692,53€	3.678,75€	3.788,98€	3.444,53€	3.655,79€	3.527,19€	4.133,43€	3.343,49€	3.981,87€	3.862,46€	4.271,21€	4.546,77€	45.927,00€
prodotto 4	5.971,87€	5.949,59€	6.127,85€	5.570,78€	5.912,45€	5.704,47€	6.684,93€	5.407,37€	6.439,82€	6.246,70€	6.907,76€	7.353,42€	74.277,00€
prodotto 5	5.379,86€	5.359,78€	5.520,38€	5.018,52€	5.326,33€	5.138,97€	6.022,23€	4.871,31€	5.801,41€	5.627,44€	6.222,97€	6.624,45€	66.913,65€
prodotto 6	2.680,50€	2.670,50€	2.750,52€	2.500,47€	2.653,83€	2.560,48€	3.000,56€	2.427,12€	2.890,54€	2.803,86€	3.100,58€	3.300,62€	33.339,60€
Totale	56.656,18€	56.444,78€	58.136,01€	52.850,91€	56.092,44€	54.119,34€	63.421,10€	51.300,62€	61.095,66€	59.263,49€	65.535,13€	69.763,21€	704.678,85€

2025

Prodotti/servizi	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
prodotto 1	15.791,46€	15.732,54€	16.203,92€	14.730,84€	15.634,33€	15.084,38€	17.677,01€	14.298,74€	17.028,85€	16.518,18€	18.266,24€	19.444,71€	196.411,20€
prodotto 2	34.834,10€	34.704,13€	35.743,95€	32.494,50€	34.487,50€	33.274,37€	38.993,40€	31.541,33€	37.563,64€	36.437,17€	40.293,18€	42.892,74€	433.260,00€
prodotto 3	4.804,20€	4.786,27€	4.929,68€	4.481,53€	4.756,39€	4.589,08€	5.377,83€	4.350,07€	5.180,65€	5.025,29€	5.557,09€	5.915,62€	59.753,70€
prodotto 4	7.769,75€	7.740,76€	7.972,69€	7.247,90€	7.692,44€	7.421,85€	8.697,48€	7.035,30€	8.378,58€	8.127,31€	8.987,40€	9.567,23€	96.638,70€
prodotto 5	6.995,85€	6.969,75€	7.178,58€	6.525,98€	6.926,24€	6.682,60€	7.831,17€	6.334,55€	7.544,03€	7.317,80€	8.092,21€	8.614,29€	87.013,05€
prodotto 6	3.487,49€	3.474,48€	3.578,58€	3.253,26€	3.452,79€	3.331,34€	3.903,91€	3.157,83€	3.760,77€	3.647,99€	4.034,04€	4.294,30€	43.376,76€
Totale	73.682,85€	73.407,92€	75.607,41€	68.734,01€	72.949,69€	70.383,62€	82.480,81€	66.717,81€	79.456,51€	77.073,73€	85.230,17€	90.728,89€	916.453,41€

11.11 Assunzioni previsioni di incasso

Quanta parte del fatturato prevedi di incassare nel mese di emissione delle fatture?

92 %

Quanta parte del fatturato prevedi di incassare nei mesi successivi nell'emissione delle fatture?

8 Entro il primo mese (%)

0 Oltre il secondo mese (%)

11.12 Output previsioni di incasso

Previsioni di incasso

2023

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Da Incassare
Incassi da Clienti	40.409,47€	43.805,79€	44.736,00€	41.878,92€	43.425,86€	42.485,43€	47.562,41€	41.272,41€	46.133,02€	45.587,84€	48.986,68€	51.683,78€	4.151,36€
IVA	3.812,49€	4.133,10€	4.219,38€	3.954,39€	4.097,87€	4.010,64€	4.481,52€	3.898,14€	4.348,95€	4.298,39€	4.613,62€	4.864,08€	390,67€
TOTALE	44.221,96	47.938,89	48.955,37	45.833,31	47.523,73	46.496,07	52.043,93	45.170,55	50.481,97	49.886,22	53.600,31	56.547,87	4.542,03€

Previsioni di incasso

2024

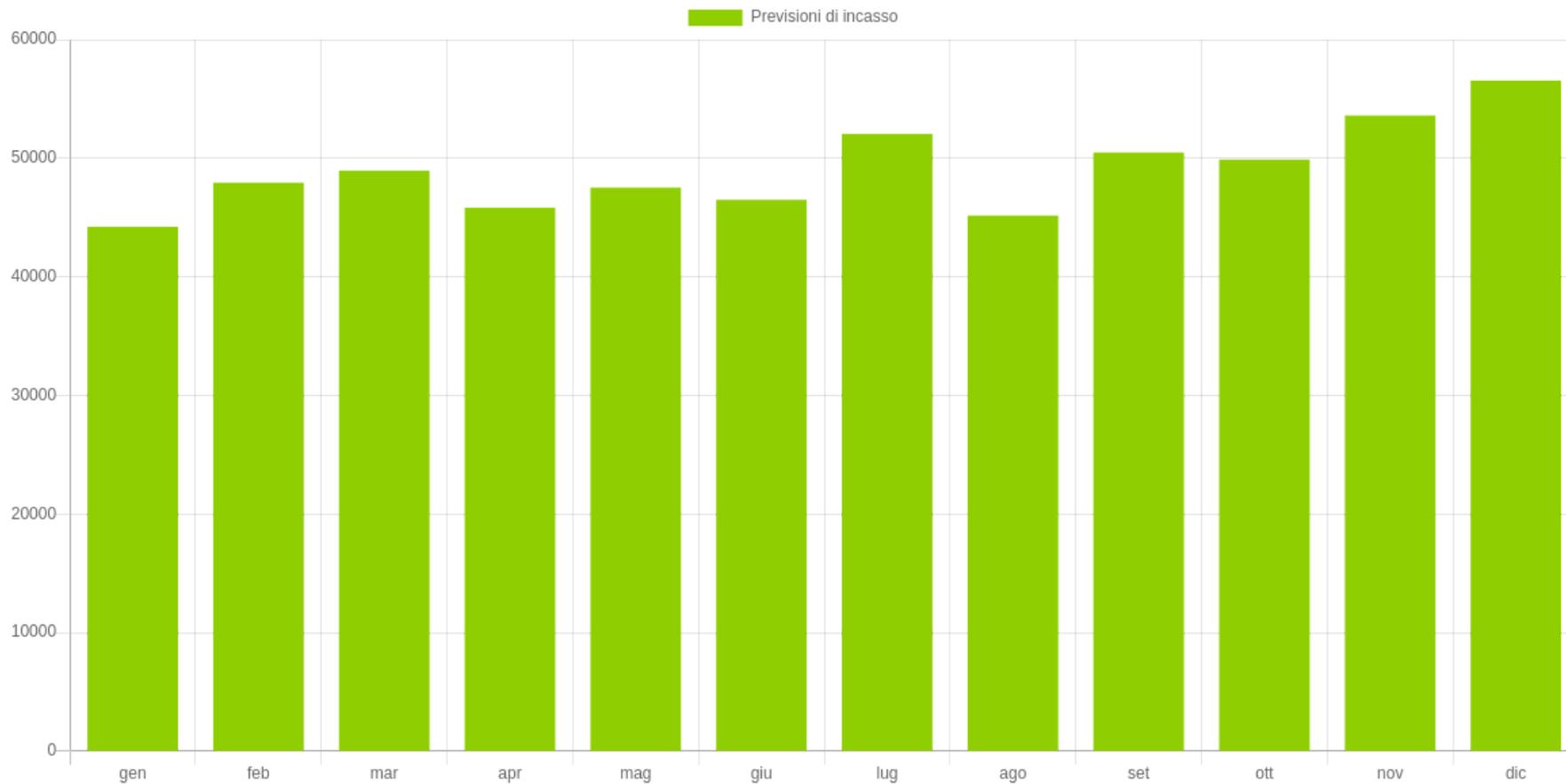
Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Da Incassare
Incassi da Clienti	56.275,04€	56.461,69€	58.000,71€	53.273,72€	55.833,11€	54.277,18€	62.676,96€	52.270,26€	60.312,05€	59.410,06€	65.033,40€	69.424,96€	5.581,06€
IVA	9.118,56€	9.457,59€	9.689,00€	8.978,24€	9.363,08€	9.129,12€	10.392,12€	8.827,36€	10.036,53€	9.900,91€	10.746,44€	11.411,04€	916,98€
TOTALE	65.393,60	65.919,28	67.689,70	62.251,96	65.196,19	63.406,31	73.069,08	61.097,62	70.348,59	69.310,97	75.779,84	80.836,00	6.498,04€

Previsioni di incasso

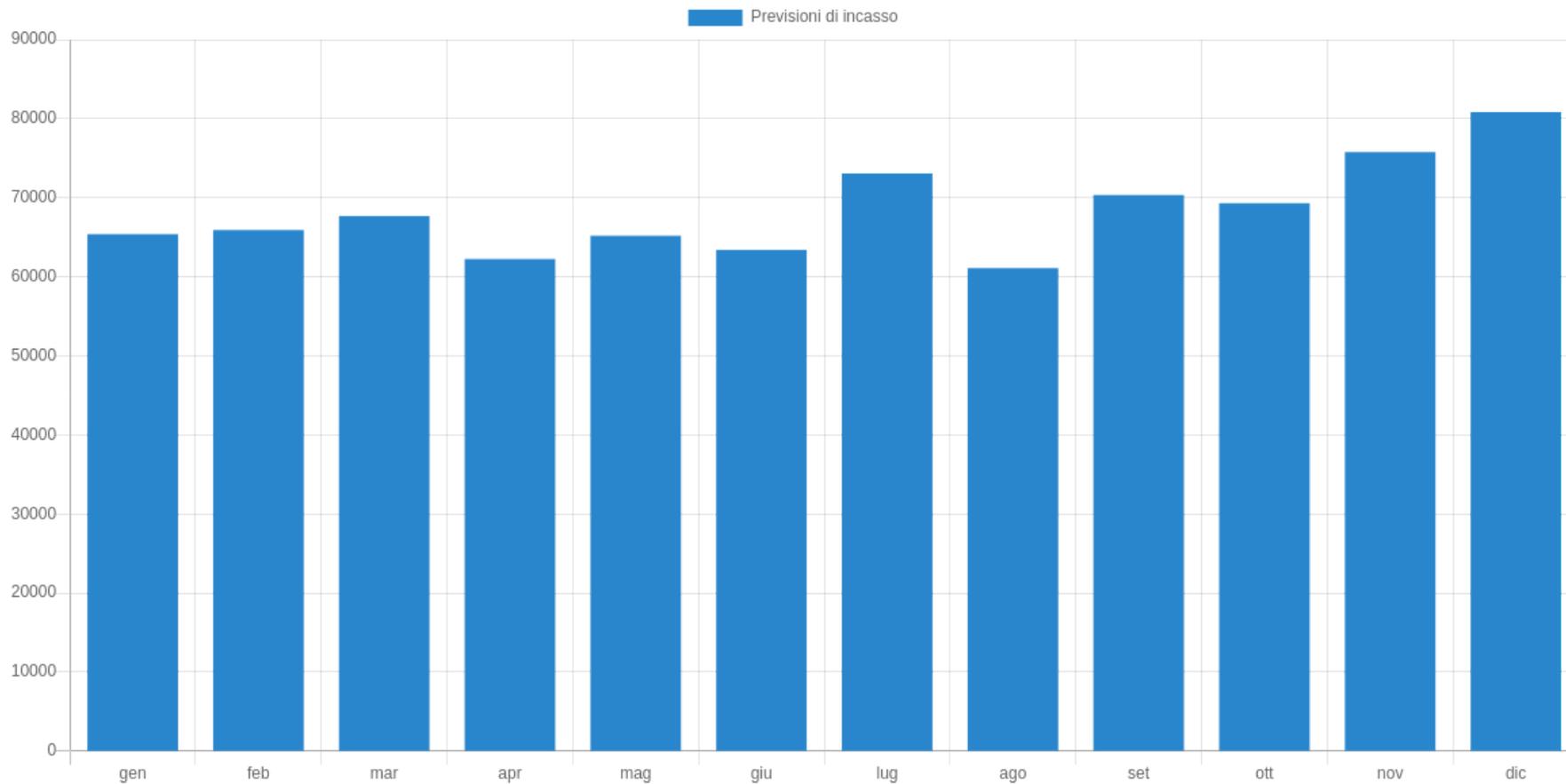
2025

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Da Incassare
Incassi da Clienti	73.369,28€	73.429,91€	75.431,45€	69.283,88€	72.612,44€	70.588,91€	81.513,03€	67.978,85€	78.437,41€	77.264,35€	84.577,65€	90.288,99€	7.258,31€
IVA	16.037,52€	16.382,27€	16.802,43€	15.511,94€	16.210,67€	15.785,89€	18.079,07€	15.237,99€	17.433,44€	17.187,19€	18.722,39€	19.925,59€	1.601,46€
TOTALE	89.406,80	89.812,18	92.233,88	84.795,82	88.823,10	86.374,80	99.592,10	83.216,84	95.870,85	94.451,55	103.300,04	110.214,58	8.859,78€

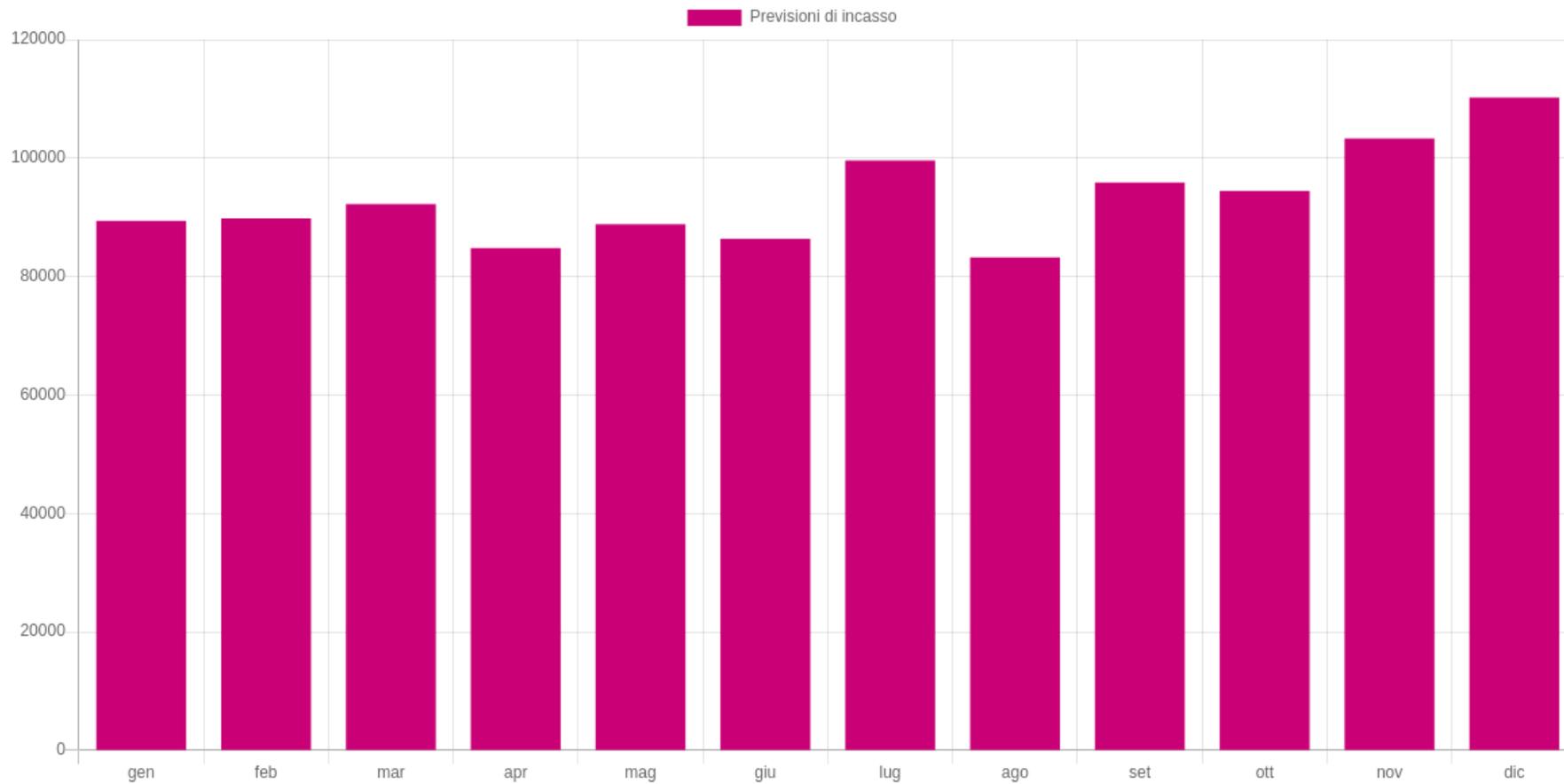
Previsioni di incasso (2023)



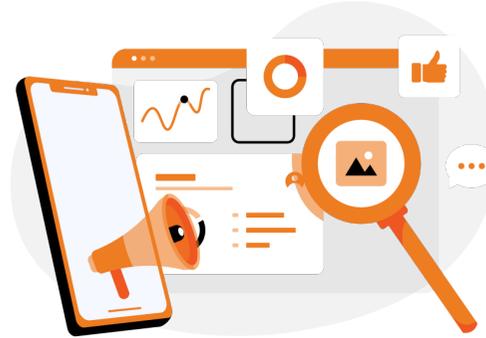
Previsioni di incasso (2024)



Previsioni di incasso (2025)



12. Il budget di marketing



Argomenti di questa sezione

12.1 Assunzioni costo acquisizione clienti

12.2 Output costo acquisizione clienti

12.3 Assunzioni di impegno percentuale mensile del CAC

12.4 Assunzioni del Retention Rate percentuale

12.5 Output costo fidelizzazione clienti

12.6 Assunzioni di impegno percentuale mensile del RT

12.7 Corsi per altre iniziative di marketing

12.8 Assunzioni di impegno mensile per altre iniziative di marketing

12.1 Assiunzioni costo acquisizione clienti

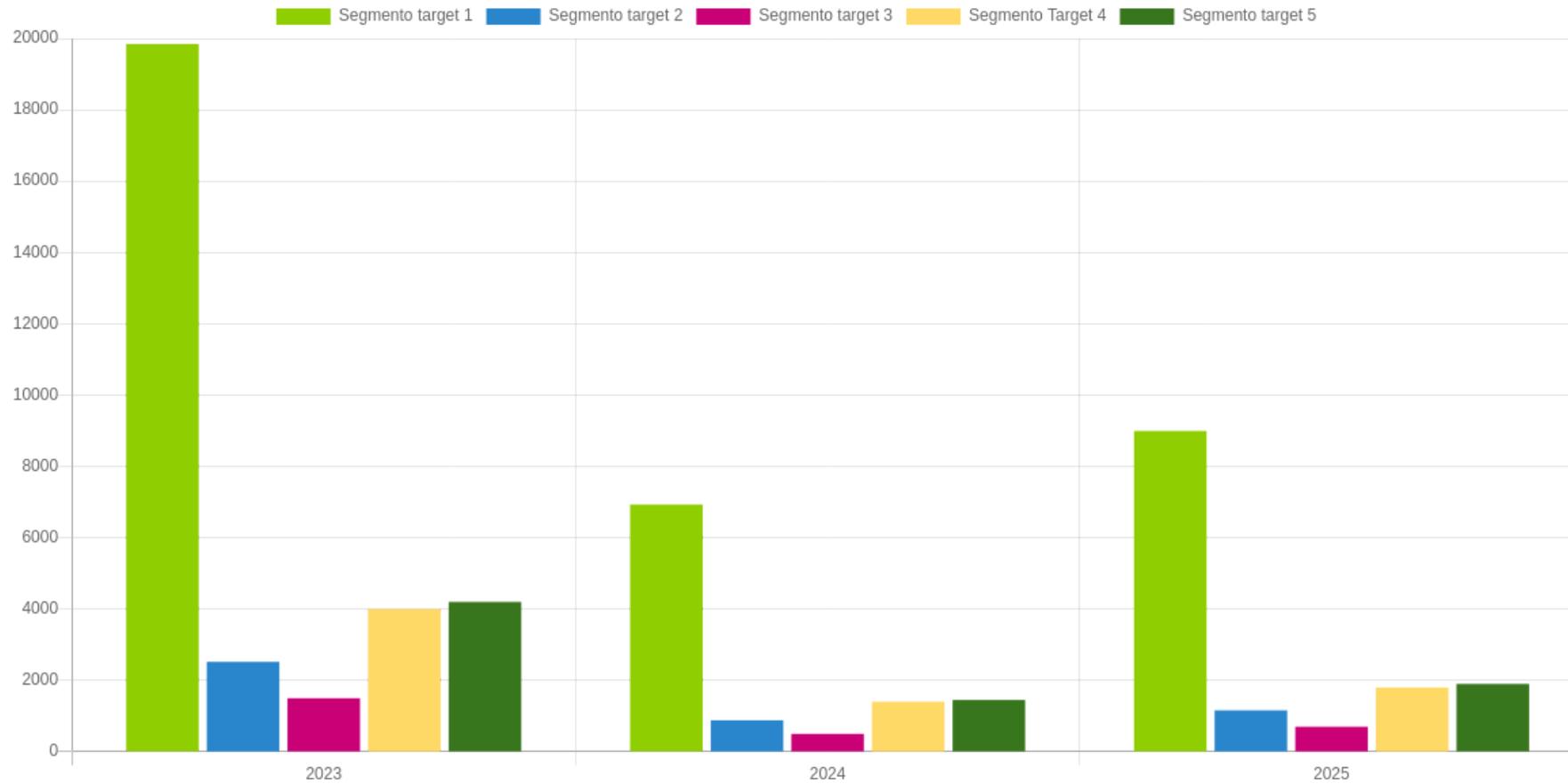
Clients Target	CAC 2023	CAC 2024	CAC 2025
Segmento target 1	35	35	35
Segmento target 2	40	40	40
Segmento target 3	50	50	50
Segmento Target 4	50	50	50
Segmento target 5	50	50	50

Commento

Il costo di acquisizione cliente tiene conto solo dei costi di di pura advertising ed è un dato leggermente superiore alle medie effettive del settore. Costo superiore indicato per motivi conservativi. Allo stesso modo si è indicato costante anche se probabilmente tenderà a decrescere.

12.2 Output costo acquisizione clienti

Clienti Target	CAC 2023	CAC 2024	CAC 2025
Segmento target 1	19845	6930	8995
Segmento target 2	2520	880	1160
Segmento target 3	1500	500	700
Segmento Target 4	4000	1400	1800
Segmento target 5	4200	1450	1900



12.3 Assunzioni di impegno percentuale mensile del CAC

2023

Clients Target	€	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
Segmento target 1	19845.00	3	7	8	10	12	13	10	5	7	7	7	11	100 %
Segmento target 2	2520.00	3	7	8	10	12	13	10	5	7	7	7	11	100 %
Segmento target 3	1500.00	3	7	8	10	12	13	10	5	7	7	7	11	100 %
Segmento Target 4	4000.00	3	7	8	10	12	13	10	5	7	7	7	11	100 %
Segmento target 5	4200.00	3	7	8	10	12	13	10	5	7	7	7	11	100 %
Totale		961.95	2244.55	2565.20	3206.50	3847.80	4168.45	3206.50	1603.25	2244.55	2244.55	2244.55	3527.15	32065.00

2024

Clients Target	€	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
Segmento target 1	6930.00	8	9	9	9	8	10	10	5	8	8	8	8	100 %
Segmento target 2	880.00	8	9	9	9	8	10	10	5	8	8	8	8	100 %
Segmento target 3	500.00	8	9	9	9	8	10	10	5	8	8	8	8	100 %
Segmento Target 4	1400.00	8	9	9	9	8	10	10	5	8	8	8	8	100 %
Segmento target 5	1450.00	8	9	9	9	8	10	10	5	8	8	8	8	100 %
Totale		892.80	1004.40	1004.40	1004.40	892.80	1116.00	1116.00	558.00	892.80	892.80	892.80	892.80	11160.00

2025

Clients Target	€	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
Segmento target 1	8995.00	8	9	9	9	8	10	10	5	8	8	8	8	100 %
Segmento target 2	1160.00	8	9	9	9	8	10	10	5	8	8	8	8	100 %
Segmento target 3	700.00	8	9	9	9	8	10	10	5	8	8	8	8	100 %
Segmento Target 4	1800.00	8	9	9	9	8	10	10	5	8	8	8	8	100 %
Segmento target 5	1900.00	8	9	9	9	8	10	10	5	8	8	8	8	100 %
Totale		1164.40	1309.95	1309.95	1309.95	1164.40	1455.50	1455.50	727.75	1164.40	1164.40	1164.40	1164.40	14555.00

Commento

La ripartizione del budget segue le logiche di progressione dei ricavi

12.4 Assunzioni del Retention Rate percentuale

Clienti Target

	RT 2023	RT 2024	RT 2025
Segmento target 1	35	35	35
Segmento target 2	40	40	40
Segmento target 3	50	50	50
Segmento Target 4	50	50	50
Segmento target 5	50	50	50

Commento

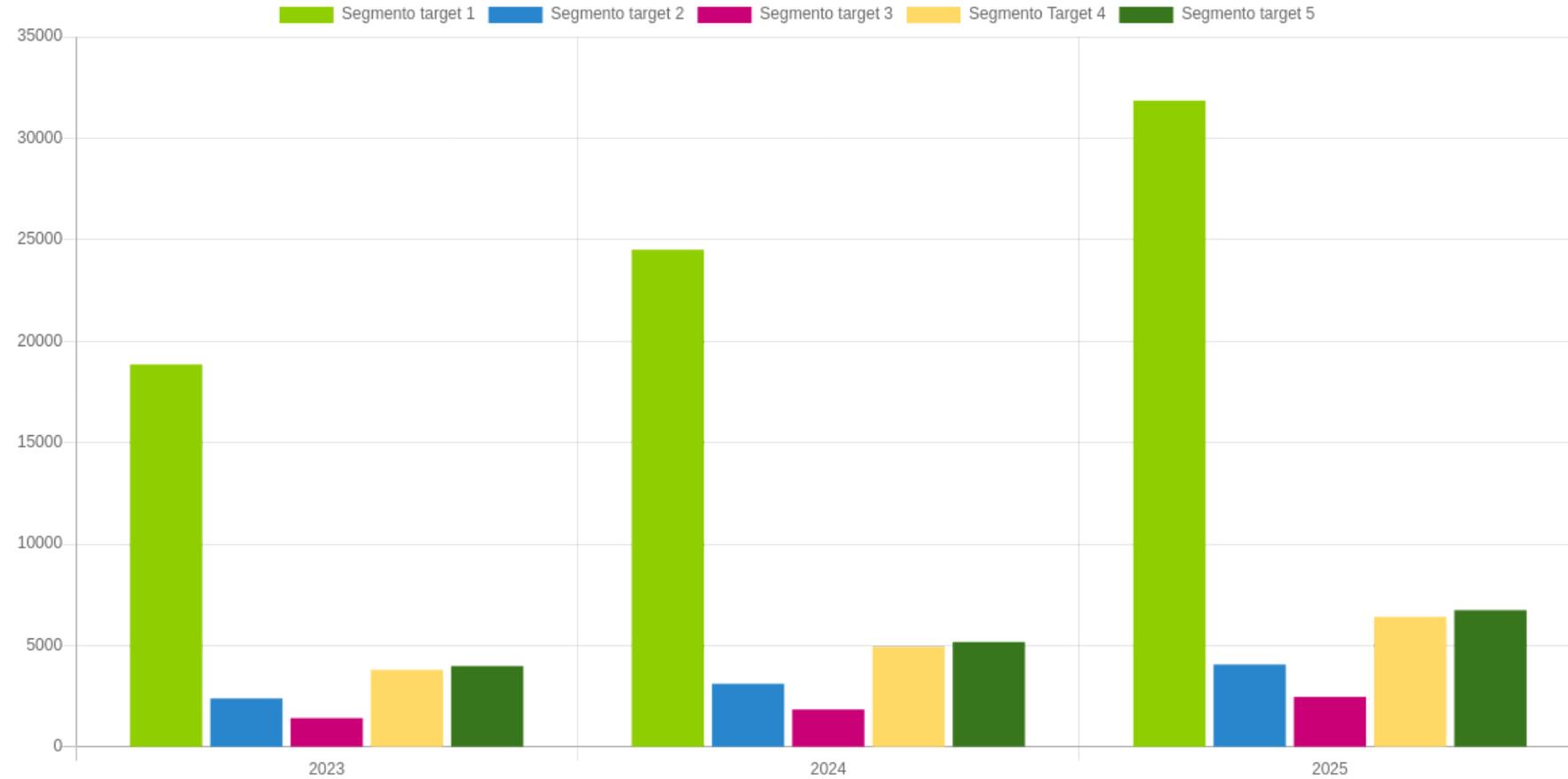
Il dato ottenuto è il risultato di tutte le assunzioni analitiche precedentemente riportate.

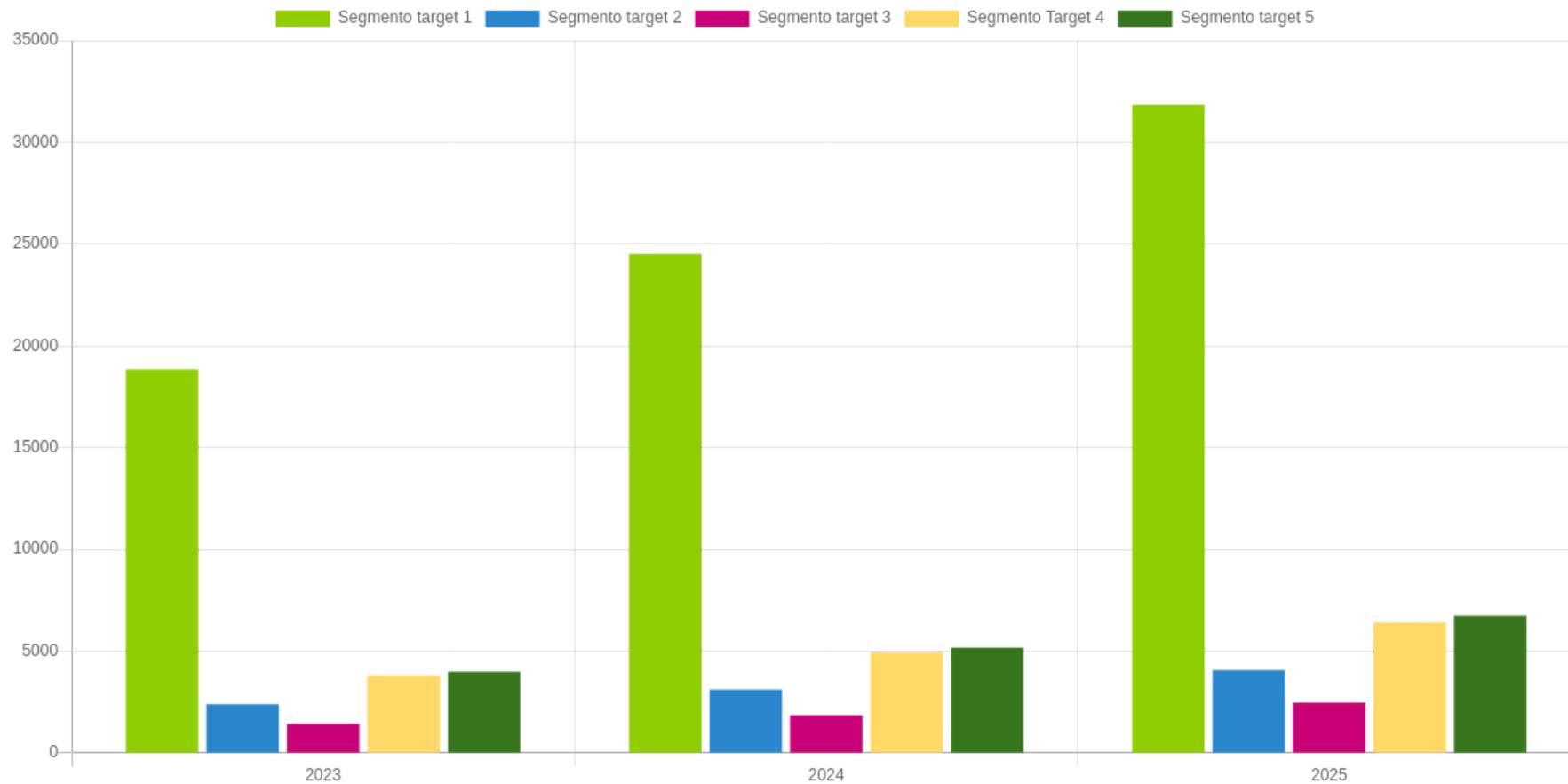
Di seguito si riporta la previsione di allocazione mensile del budget e la relativa spesa sulla coerentemente con gli obiettivi di vendita riportati

12.5 Output costo fidelizzazione clienti

Clienti Target

	RT 2023	RT 2024	RT 2025
Segmento target 1	18852.75	24505.25	31853.5
Segmento target 2	2394	3116	4066
Segmento target 3	1425	1852.5	2470
Segmento Target 4	3800	4940	6412.5
Segmento target 5	3990	5177.5	6745





12.6 Assunzioni di impegno percentuale mensile del RT

Cliente Target

2023

	€	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
Segmento target 1	18852.75	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Segmento target 2	2394.00	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Segmento target 3	1425.00	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Segmento Target 4	3800.00	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Segmento target 5	3990.00	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Totale		2.537,46	2.549,65	30.461,75										

Cliente Target

2024

	€	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
Segmento target 1	24505.25	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Segmento target 2	3116.00	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Segmento target 3	1852.50	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Segmento Target 4	4940.00	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Segmento target 5	5177.50	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Totale		3.297,95	3.313,79	39.591,25										

Cliente Target

2025

	€	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
Segmento target 1	31853.50	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Segmento target 2	4066.00	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Segmento target 3	2470.00	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Segmento Target 4	6412.50	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Segmento target 5	6745.00	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
Totale		4.293,87	4.314,48	51.547,00										

Commento

Le iniziative di fidelizzazione saranno demandate ad attività di vario tipo quali ad esempio: sconti, promozioni personalizzate, offerte. Il tutto collegato a maggiori volumi e maggiori frequenze di acquisto.

La distribuzione del budget di prevede costante nell'anno non avendo elementi per configurare una distribuzione maggiormente concentrata in alcuni mesi

12.7 Corsi per altre iniziative di marketing

Tipologia investimento	2023	2024	2025
attività strategica e operativa	25000	15000	15000

Commento

Il costo indica il budget destinato ad un fornitore che ci supporterà nella definizione e nel setting (primo anno) della strategia e degli strumenti per ottimizzare le azioni e attività del digital e web marketing.

Il costo del primo anno include quello del setup degli strumenti e delle campagne. Per gli anni successivi il costo è relativo a nuove realizzazioni (post, slide show, immagini, creatività, video, tersti) ed alla costante ottimizzazione delle keyword e della SEO

12.8 Assunzioni di impegno mensile per altre iniziative di marketing

Tipologia investimento

2023

	€	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
attività strategica e operativa	25000.00€	8	9	9	9	8	10	10	5	8	8	8	8	100 %
Totale		2.000,00€	2.250,00€	2.250,00€	2.250,00€	2.000,00€	2.500,00€	2.500,00€	1.250,00€	2.000,00€	2.000,00€	2.000,00€	2.000,00€	25.000,00€

Tipologia investimento

2024

	€	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
attività strategica e operativa	15000.00€	8	9	9	9	8	10	10	5	8	8	8	8	100 %
Totale		1.200,00€	1.350,00€	1.350,00€	1.350,00€	1.200,00€	1.500,00€	1.500,00€	750,00€	1.200,00€	1.200,00€	1.200,00€	1.200,00€	15.000,00€

Tipologia investimento

2025

	€	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
attività strategica e operativa	15000.00€	8	9	9	9	8	10	10	5	8	8	8	8	100 %
Totale		1.200,00€	1.350,00€	1.350,00€	1.350,00€	1.200,00€	1.500,00€	1.500,00€	750,00€	1.200,00€	1.200,00€	1.200,00€	1.200,00€	15.000,00€

Commento

In questo caso il budget è allocato mensilmente secondo le previsioni delle attività svolte e dei pagamenti previsti.

13. Costi di produzione



Argomenti di questa sezione

13.1 Assunzioni dei costi di produzione per prodotto/servizio

13.2 Cruscotto costi diretti di produzione e MDC

13.3 Proiezione dei costi diretti di produzione

13.4 Assunzioni incidenza percentuale mensile dei costi di produzione

13.5 Sviluppo previsioni mensili dei costi di produzione

13.1 Assunzioni dei costi di produzione per prodotto/servizio

Prodotto Servizio	Costo di produzione unitario	IVA	UM	Il costo cambia?	2024	2025
prodotto 1	1.90	10%	conf unit	No		
prodotto 2	1.56	10%	conf unit	No		
prodotto 3	0.97	10%	conf unit	No		
prodotto 4	1.57	10%	conf unit	No		
prodotto 5	1.45	4%	conf unit	No		
prodotto 6	1.76	10%	conf unit	No		

Commento

Il costo del venduto e correlato all'acquisto dei prodotti in vendita, ai costi di trasporto e logistica ed al costo delle transazioni nonché dallo stock minimo relativo ai tempi di riordino.

Nello sviluppo dei dati previsionali sottostanti si è sostanzialmente partiti dai dati a consuntivo del 2022, per poi ricostruire in maniera induttiva l'assegnazione del costo medio diretto di categoria e del relativo livello di scorta medio

13.2 Cruscotto costi diretti di produzione e MDC

2023

Prodotti/servizi	Prezzo	Costo diretto unitario	MDC	MDC %
prodotto 1	2.72	1.9	0.82	30.15
prodotto 2	2.4	1.56	0.84	35
prodotto 3	1.62	0.97	0.65	40.12
prodotto 4	2.62	1.57	1.05	40.08
prodotto 5	2.41	1.45	0.96	39.83
prodotto 6	2.94	1.76	1.18	40.14

2024

Prodotti/servizi	Prezzo	Costo diretto unitario	MDC	MDC %
prodotto 1	2.72	1.9	0.82	30.15
prodotto 2	2.4	1.56	0.84	35
prodotto 3	1.62	0.97	0.65	40.12
prodotto 4	2.62	1.57	1.05	40.08
prodotto 5	2.41	1.45	0.96	39.83
prodotto 6	2.94	1.76	1.18	40.14

2025

Prodotti/servizi	Prezzo	Costo diretto unitario	MDC	MDC %
prodotto 1	2.72	1.9	0.82	30.15
prodotto 2	2.4	1.56	0.84	35
prodotto 3	1.62	0.97	0.65	40.12
prodotto 4	2.62	1.57	1.05	40.08
prodotto 5	2.41	1.45	0.96	39.83
prodotto 6	2.94	1.76	1.18	40.14

Commento

La marginalità delle vendite non presenta criticità e consente un break even di ampio margine

13.3 Proiezione dei costi diretti di produzione

2023

Prodotti/servizi	Costo diretto unitario	Quantità vendute	Costo Totale
prodotto 1	1.9	42720	81168
prodotto 2	1.56	106800	166608
prodotto 3	0.97	21810	21155.7
prodotto 4	1.57	21810	34241.7
prodotto 5	1.45	21360	30972
prodotto 6	1.76	8724	15354.24
Totale			349.499,64

2024

Prodotti/servizi	Costo diretto unitario	Quantità vendute	Costo Totale
prodotto 1	1.9	55530	105507
prodotto 2	1.56	138825	216567
prodotto 3	0.97	28350	27499.5
prodotto 4	1.57	28350	44509.5
prodotto 5	1.45	27765	40259.25
prodotto 6	1.76	11340	19958.4
Totale			454.300,65

2025

Prodotti/servizi	Costo diretto unitario	Quantità vendute	Costo Totale
prodotto 1	1.9	72210	137199
prodotto 2	1.56	180525	281619
prodotto 3	0.97	36885	35778.45
prodotto 4	1.57	36885	57909.45
prodotto 5	1.45	36105	52352.25
prodotto 6	1.76	14754	25967.04
Totale			590.825,19

13.4 Assunzioni incidenza percentuale mensile dei costi di produzione

Prodotto servizio

2023

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
prodotto 1	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.33	8.37	100 %
prodotto 2	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 3	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 4	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 5	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 6	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %

Prodotto servizio

2024

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
prodotto 1	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 2	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 3	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 4	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 5	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 6	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %

Prodotto servizio

2025

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Controllo
prodotto 1	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 2	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 3	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 4	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 5	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %
prodotto 6	8.04	8.01	8.25	7.50	7.96	7.68	9	7.28	8.67	8.41	9.3	9.9	100 %

13.5 Sviluppo previsioni mensili dei costi di produzione

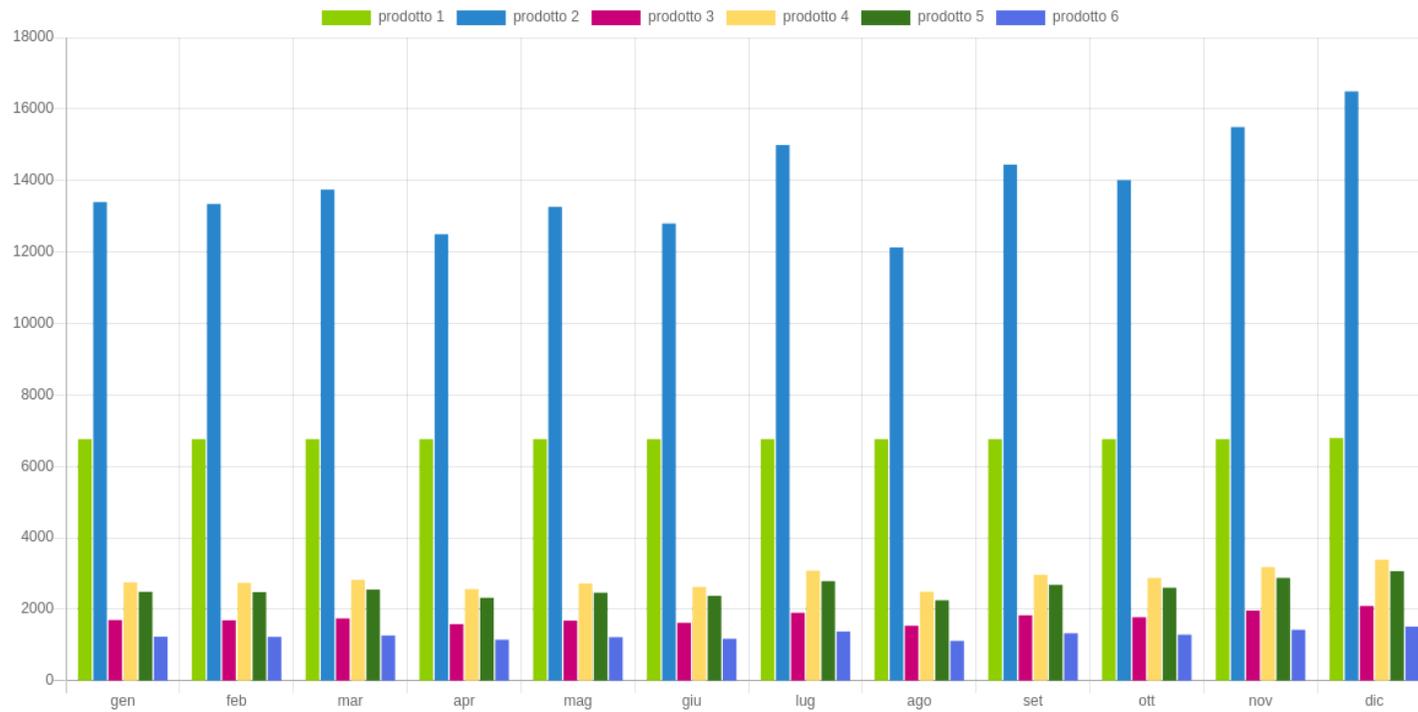
Costo

Prodotto servizio

2023

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
prodotto 1	6761.29	6761.29	6761.29	6761.29	6761.29	6761.29	6761.29	6761.29	6761.29	6761.29	6761.29	6793.76	81168.00
prodotto 2	13395.28	13345.30	13745.16	12495.60	13262.00	12795.49	14994.72	12129.06	14444.91	14011.73	15494.54	16494.19	166608.00
prodotto 3	1700.92	1694.57	1745.35	1586.68	1683.99	1624.76	1904.01	1540.13	1834.20	1779.19	1967.48	2094.41	21155.70
prodotto 4	2753.03	2742.76	2824.94	2568.13	2725.64	2629.76	3081.75	2492.80	2968.76	2879.73	3184.48	3389.93	34241.70
prodotto 5	2490.15	2480.86	2555.19	2322.90	2465.37	2378.65	2787.48	2254.76	2685.27	2604.75	2880.40	3066.23	30972.00
prodotto 6	1234.48	1229.87	1266.72	1151.57	1222.20	1179.21	1381.88	1117.79	1331.21	1291.29	1427.94	1520.07	15354.24
Totale	28.335,16	28.254,66	28.898,65	26.886,17	28.120,49	27.369,16	30.911,14	26.295,84	30.025,65	29.327,99	31.716,14	33.358,59	349.499,64

Costi di produzione dei prodotti/servizi(2023)

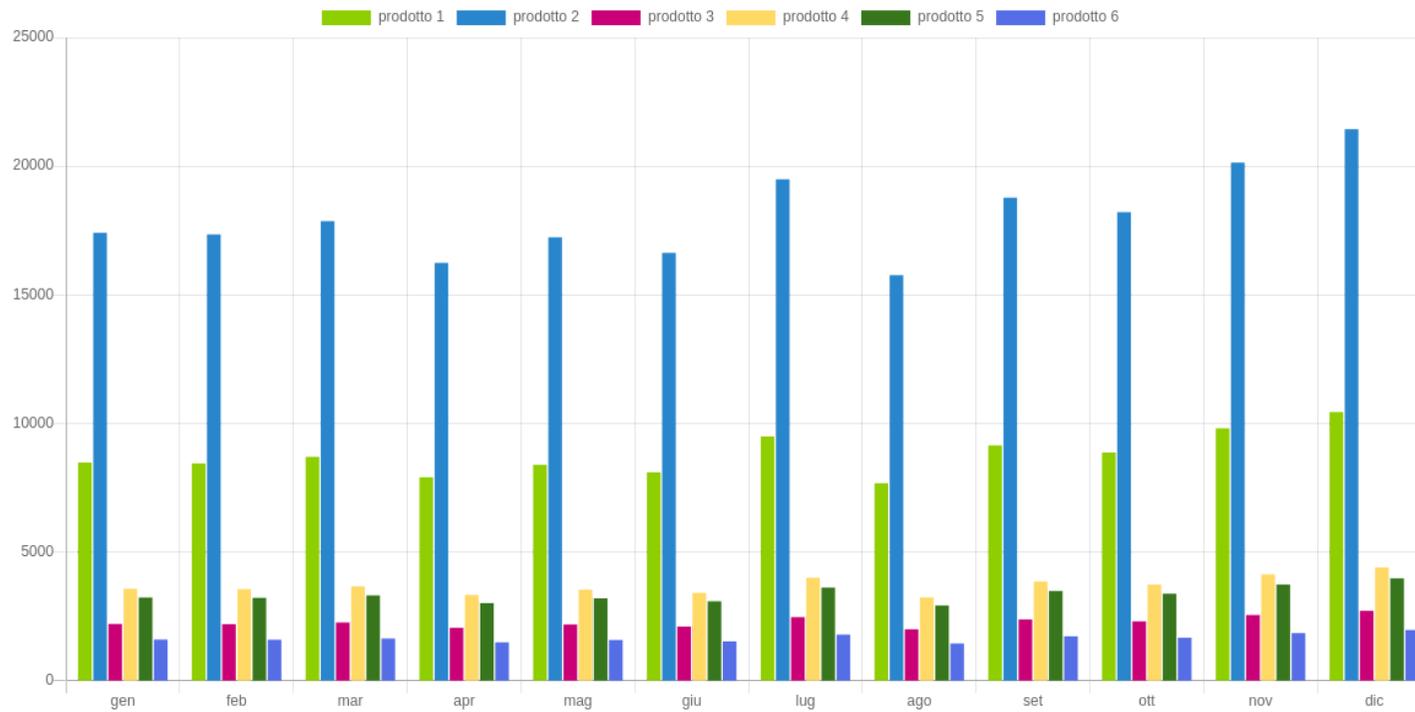


Prodotto servizio

2024

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
prodotto 1	8482.76	8451.11	8704.33	7913.03	8398.36	8102.94	9495.63	7680.91	9147.46	8873.14	9812.15	10445.19	105507.00
prodotto 2	17411.99	17347.02	17866.78	16242.53	17238.73	16632.35	19491.03	15766.08	18776.36	18213.28	20140.73	21440.13	216567.00
prodotto 3	2210.96	2202.71	2268.71	2062.46	2188.96	2111.96	2474.96	2001.96	2384.21	2312.71	2557.45	2722.45	27499.50
prodotto 4	3578.56	3565.21	3672.03	3338.21	3542.96	3418.33	4005.86	3240.29	3858.97	3743.25	4139.38	4406.44	44509.50
prodotto 5	3236.84	3224.77	3321.39	3019.44	3204.64	3091.91	3623.33	2930.87	3490.48	3385.80	3744.11	3985.67	40259.25
prodotto 6	1604.66	1598.67	1646.57	1496.88	1588.69	1532.81	1796.26	1452.97	1730.39	1678.50	1856.13	1975.88	19958.40
Totale	36.525,77	36.389,48	37.479,80	34.072,55	36.162,33	34.890,29	40.887,06	33.073,09	39.387,87	38.206,68	42.249,96	44.975,76	454.300,65

Costi di produzione dei prodotti/servizi(2024)

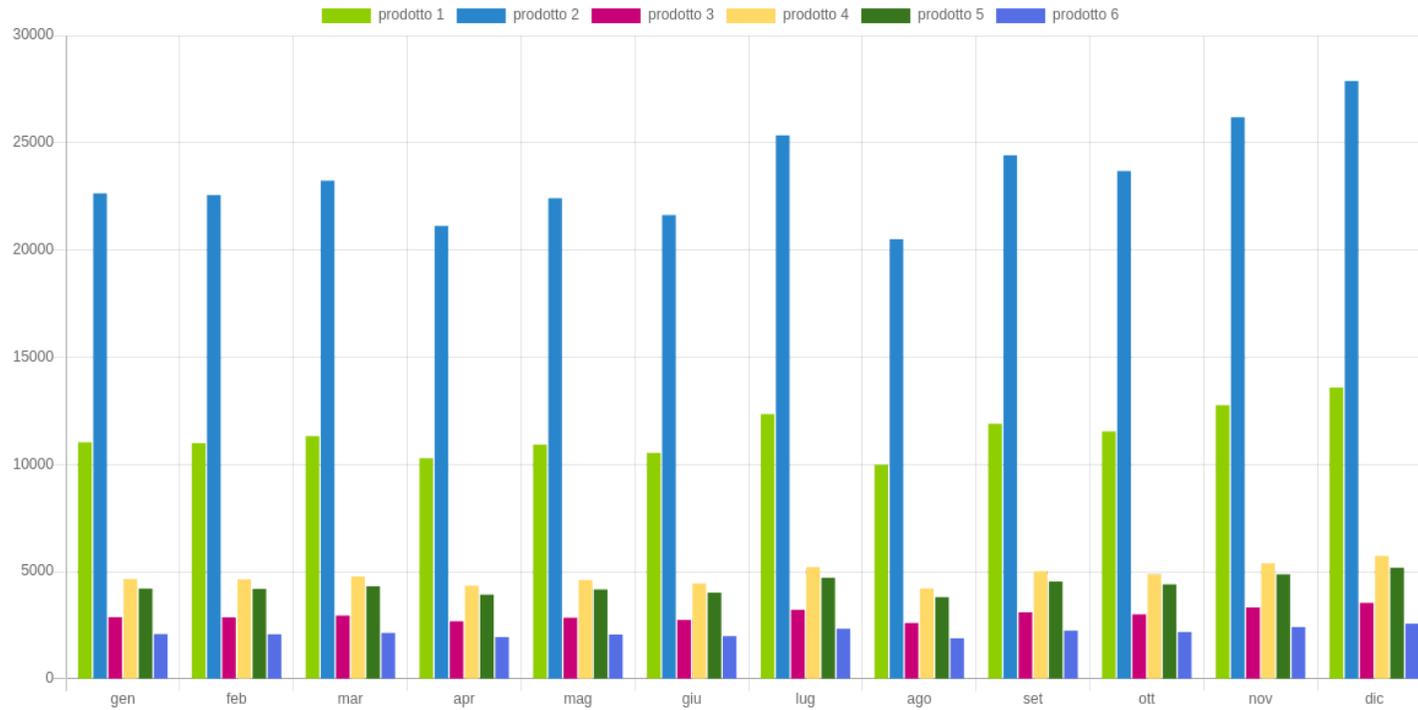


Prodotto servizio

2025

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
prodotto 1	11030.80	10989.64	11318.92	10289.93	10921.04	10536.88	12347.91	9988.09	11895.15	11538.44	12759.51	13582.70	137199.00
prodotto 2	22642.17	22557.68	23233.57	21121.43	22416.87	21628.34	25345.71	20501.86	24416.37	23684.16	26190.57	27880.28	281619.00
prodotto 3	2876.59	2865.85	2951.72	2683.38	2847.96	2747.78	3220.06	2604.67	3101.99	3008.97	3327.40	3542.07	35778.45
prodotto 4	4655.92	4638.55	4777.53	4343.21	4609.59	4447.45	5211.85	4215.81	5020.75	4870.18	5385.58	5733.04	57909.45
prodotto 5	4209.12	4193.42	4319.06	3926.42	4167.24	4020.65	4711.70	3811.24	4538.94	4402.82	4868.76	5182.87	52352.25
prodotto 6	2087.75	2079.96	2142.28	1947.53	2066.98	1994.27	2337.03	1890.40	2251.34	2183.83	2414.93	2570.74	25967.04
Totale	47.502,35	47.325,10	48.743,08	44.311,89	47.029,69	45.375,37	53.174,27	43.012,07	51.224,54	49.688,40	54.946,74	58.491,69	590.825,19

Costi di produzione dei prodotti/servizi(2025)



IVA

Prodotto servizio

2023

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
prodotto 1	676.13	676.13	676.13	676.13	676.13	676.13	676.13	676.13	676.13	676.13	676.13	679.38	8116.80
prodotto 2	1339.53	1334.53	1374.52	1249.56	1326.20	1279.55	1499.47	1212.91	1444.49	1401.17	1549.45	1649.42	16660.80
prodotto 3	170.09	169.46	174.53	158.67	168.40	162.48	190.40	154.01	183.42	177.92	196.75	209.44	2115.57
prodotto 4	275.30	274.28	282.49	256.81	272.56	262.98	308.18	249.28	296.88	287.97	318.45	338.99	3424.17
prodotto 5	99.61	99.23	102.21	92.92	98.61	95.15	111.50	90.19	107.41	104.19	115.22	122.65	1238.88
prodotto 6	123.45	122.99	126.67	115.16	122.22	117.92	138.19	111.78	133.12	129.13	142.79	152.01	1535.42
Totale	2.684,11	2.676,61	2.736,55	2.549,24	2.664,13	2.594,20	2.923,87	2.494,30	2.841,45	2.776,51	2.998,79	3.151,89	33.091,64

Prodotto servizio

2024

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
prodotto 1	848.28	845.11	870.43	791.30	839.84	810.29	949.56	768.09	914.75	887.31	981.22	1044.52	10550.70
prodotto 2	1741.20	1734.70	1786.68	1624.25	1723.87	1663.23	1949.10	1576.61	1877.64	1821.33	2014.07	2144.01	21656.70
prodotto 3	221.10	220.27	226.87	206.25	218.90	211.20	247.50	200.20	238.42	231.27	255.75	272.25	2749.95
prodotto 4	357.86	356.52	367.20	333.82	354.30	341.83	400.59	324.03	385.90	374.32	413.94	440.64	4450.95
prodotto 5	129.47	128.99	132.86	120.78	128.19	123.68	144.93	117.23	139.62	135.43	149.76	159.43	1610.37
prodotto 6	160.47	159.87	164.66	149.69	158.87	153.28	179.63	145.30	173.04	167.85	185.61	197.59	1995.84
Totale	3.458,37	3.445,46	3.548,70	3.226,09	3.423,95	3.303,51	3.871,31	3.131,46	3.729,36	3.617,52	4.000,35	4.258,44	43.014,51

Prodotto servizio

2025

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
prodotto 1	1103.08	1098.96	1131.89	1028.99	1092.10	1053.69	1234.79	998.81	1189.52	1153.84	1275.95	1358.27	13719.90
prodotto 2	2264.22	2255.77	2323.36	2112.14	2241.69	2162.83	2534.57	2050.19	2441.64	2368.42	2619.06	2788.03	28161.90
prodotto 3	287.66	286.59	295.17	268.34	284.80	274.78	322.01	260.47	310.20	300.90	332.74	354.21	3577.85
prodotto 4	465.59	463.85	477.75	434.32	460.96	444.74	521.19	421.58	502.07	487.02	538.56	573.30	5790.95
prodotto 5	168.36	167.74	172.76	157.06	166.69	160.83	188.47	152.45	181.56	176.11	194.75	207.31	2094.09
prodotto 6	208.78	208.00	214.23	194.75	206.70	199.43	233.70	189.04	225.13	218.38	241.49	257.07	2596.70
Totale	4.497,69	4.480,90	4.615,16	4.195,60	4.452,93	4.296,30	5.034,72	4.072,53	4.850,12	4.704,67	5.202,55	5.538,20	55.941,38

14. Costi di struttura



Argomenti di questa sezione

14.1 Assunzioni dei costi di struttura per anno

14.2 Assunzioni della distribuzione mensile dei costi di struttura

14.3 Previsioni di sviluppo mensile dei costi di struttura

14.1 Assunzioni dei costi si struttura per anno

Costi per Utenze

Costi di struttura	IVA	2023	2024	2025
Utenze varie	22%	4854,42	5339,86	5873,85
Imponibile		4.854,42	5.339,86	5.873,85
IVA		1.067,97	1.174,77	1.292,25
Totale		5.922,39	6.514,63	7.166,10

Costi sedi

	IVA	2023	2024	2025
Sede operativa Canone locazione	22%	22703,84	22703,84	22703,84
Imponibile		22.703,84	22.703,84	22.703,84
IVA		4.994,84	4.994,84	4.994,84
Totale		27.698,68	27.698,68	27.698,68

Assicurazioni e fidejussioni

	IVA	2023	2024	2025
Assicurazioni obbligatorie	22%	0	0	0
Imponibile		0,00	0,00	0,00
IVA		0,00	0,00	0,00
Totale		0,00	0,00	0,00

Consulenze e servizi

	IVA	2023	2024	2025
Consulenze e servizi vari	22%	8741.40	9615.54	10577.10
Imponibile		8.741,40	9.615,54	10.577,10
IVA		1.923,11	2.115,42	2.326,96
Totale		10.664,51	11.730,96	12.904,06

Oneri amministrativi

	IVA	2023	2024	2025
Diritto annuale CCIAA	0%	0	0	0
INPS	0%	4800	5600	6500
Bollatura libri sociali	0%	250	250	250
Deposito bilancio	0%	200	200	200
Pratiche CCIAA	22%	200	200	400
Pratiche Agenzia delle Entrate	22%	200	200	400
Compenso CDA	0%	0	0	0
Imponibile		5.650,00	6.450,00	7.750,00
IVA		88,00	88,00	176,00
Totale		5.738,00	6.538,00	7.926,00

Altri oneri di gestione

	IVA	2023	2024	2025
Oneri vari di gestione	22%	24802.21	27282.43	30010.68
Imponibile		24.802,21	27.282,43	30.010,68
IVA		5.456,49	6.002,13	6.602,35
Totale		30.258,70	33.284,56	36.613,03

Commento

Le proiezioni sono state formulate partendo dai dati e informazioni del 2022, provvedendo laddove necessario, ad un incremento proporzionale rispetto alla crescita del fatturato e quindi alle connessioni strutturali di alcuni costi.

Nella voce oneri vari di gestione sono stati inseriti i costi relativi alla logistica, trasporto e transazioni. In questo caso con opportuni incrementi rispetto agli obiettivi di vendita

14.2 Assunzioni della distribuzione mensile dei costi di struttura

Costi per Utenze

2023

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot. Imponibile
Utenze varie	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	4854.42
Imponibile	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	4854.48
IVA	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	1067.99
Totale	493.54	493.54	493.54	493.54	493.54	493.54	493.54	493.54	493.54	493.54	493.54	493.54	5922.47

2024

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot. Imponibile
Utenze varie	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	5339.86
Imponibile	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	5339.88
IVA	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	1174.77
Totale	542.89	542.89	542.89	542.89	542.89	542.89	542.89	542.89	542.89	542.89	542.89	542.89	6514.65

2025

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot. Imponibile
Utenze varie	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	5873.85
Imponibile	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	5873.88
IVA	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	1292.25
Totale	597.18	597.18	597.18	597.18	597.18	597.18	597.18	597.18	597.18	597.18	597.18	597.18	7166.13

Costi sedi

2023

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Sede operativa Canone locazione	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	22703.84
Imponibile	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	22703.88
IVA	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	4994.85
Totale	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	27698.73

2024

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Sede operativa Canone locazione	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	22703.84
Imponibile	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	22703.88
IVA	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	4994.85
Totale	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	27698.73

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Sede operativa Canone locazione	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	22703.84
Imponibile	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	22703.88
IVA	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	4994.85
Totale	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	2308.23	27698.73

Assicurazioni e fidejussioni

2023

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Assicurazioni obbligatorie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
Imponibile	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IVA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

2024

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Assicurazioni obbligatorie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
Imponibile	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IVA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

2025

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Assicurazioni obbligatorie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
Imponibile	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IVA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Consulenze e servizi

2023

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Consulenze e servizi vari	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	8741.40
Imponibile	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	8741.40
IVA	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	1923.11
Totale	888.71	888.71	888.71	888.71	888.71	888.71	888.71	888.71	888.71	888.71	888.71	888.71	10664.51

2024

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Consulenze e servizi vari	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	9615.54
Imponibile	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	9615.60
IVA	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	2115.43
Totale	977.59	977.59	977.59	977.59	977.59	977.59	977.59	977.59	977.59	977.59	977.59	977.59	11731.03

2025

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Consulenze e servizi vari	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	10577.10
Imponibile	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	10577.16
IVA	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	2326.98
Totale	1075.34	1075.34	1075.34	1075.34	1075.34	1075.34	1075.34	1075.34	1075.34	1075.34	1075.34	1075.34	12904.14

Oneri amministrativi

Prodotto servizio

2023

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Diritto annuale CCIAA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
INPS	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	4800.00
Bollatura libri sociali	0	0	0	0	250	0	0	0	0	0	0	0	250.00
Deposito bilancio	0	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	200.00
Pratiche CCIAA	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	200.00
Pratiche Agenzia delle Entrate	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	200.00
Compenso CDA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
Imponibile	433.34	433.34	433.34	433.34	883.34	433.34	5650.08						
IVA	7.33	88.02											
Totale	440.67	440.67	440.67	440.67	890.67	440.67	5738.10						

Prodotto servizio

2024

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Diritto annuale CCIAA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
INPS	466.67	466.67	466.67	466.67	466.67	466.67	466.67	466.67	466.67	466.67	466.67	466.67	5600.00
Bollatura libri sociali	0	0	0	250	0	0	0	0	0	0	0	0	250.00
Deposito bilancio	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	200.00
Pratiche CCIAA	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	200.00
Pratiche Agenzia delle Entrate	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	16.67	200.00
Compenso CDA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
Imponibile	500.01	500.01	500.01	950.01	500.01	6450.12							
IVA	7.33	88.02											
Totale	507.34	507.34	507.34	957.34	507.34	6538.14							

Prodotto servizio

2025

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Diritto annuale CCIAA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
INPS	541.67	541.67	541.67	541.67	541.67	541.67	541.67	541.67	541.67	541.67	541.67	541.67	6500.00
Bollatura libri sociali	0	0	0	250	0	0	0	0	0	0	0	0	250.00
Deposito bilancio	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	200.00
Pratiche CCIAA	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	400.00
Pratiche Agenzia delle Entrate	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	33.33	400.00
Compenso CDA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
Imponibile	608.33	608.33	608.33	1058.33	608.33	7749.96							
IVA	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	175.98
Totale	623.00	623.00	623.00	1073.00	623.00	7925.94							

Altri oneri di gestione

Prodotto servizio

2023

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Oneri vari di gestione	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	24802.21
Imponibile	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	24802.20
IVA	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	5456.48
Totale	2521.56	2521.56	2521.56	2521.56	2521.56	2521.56	2521.56	2521.56	2521.56	2521.56	2521.56	2521.56	30258.68

Prodotto servizio

2024

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Oneri vari di gestione	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	27282.43
Imponibile	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	27282.48
IVA	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	6002.15
Totale	2773.72	2773.72	2773.72	2773.72	2773.72	2773.72	2773.72	2773.72	2773.72	2773.72	2773.72	2773.72	33284.63

Prodotto servizio

2025

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Tot
Oneri vari di gestione	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	30010.68
Imponibile	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	30010.68
IVA	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	6602.35
Totale	3051.09	3051.09	3051.09	3051.09	3051.09	3051.09	3051.09	3051.09	3051.09	3051.09	3051.09	3051.09	36613.03

14.3 Previsioni di sviluppo mensile mensile dei costi di struttura

Costi

2023

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
Costi per UtENZE	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	404.54	4854.48
Costi sedi	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	22703.88
Assicurazioni e fidejussioni	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consulenze e servizi	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	728.45	8741.40
Oneri amministrativi	433.34	433.34	433.34	433.34	883.34	433.34	433.34	433.34	433.34	433.34	433.34	433.34	5650.08
Altri oneri di gestione	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	2066.85	24802.20
Totale	5525.17	5525.17	5525.17	5525.17	5975.17	5525.17	66752.04						

Costi

2024

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
Costi per UtENZE	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	444.99	5339.88
Costi sedi	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	22703.88
Assicurazioni e fidejussioni	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consulenze e servizi	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	801.30	9615.60
Oneri amministrativi	500.01	500.01	500.01	950.01	500.01	500.01	500.01	500.01	500.01	500.01	500.01	500.01	6450.12
Altri oneri di gestione	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	2273.54	27282.48
Totale	5911.83	5911.83	5911.83	6361.83	5911.83	71391.96							

Costi

2025

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
Costi per UtENZE	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	489.49	5873.88
Costi sedi	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	1891.99	22703.88
Assicurazioni e fidejussioni	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consulenze e servizi	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	881.43	10577.16
Oneri amministrativi	608.33	608.33	608.33	1058.33	608.33	608.33	608.33	608.33	608.33	608.33	608.33	608.33	7749.96
Altri oneri di gestione	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	2500.89	30010.68
Totale	6372.13	6372.13	6372.13	6822.13	6372.13	76915.56							

IVA

2023

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
Costi per Utenze	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	89.00	1067.99
Costi sedi	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	4994.85
Assicurazioni e fidejussioni	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consulenze e servizi	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	160.26	1923.11
Oneri amministrativi	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	88.02
Altri oneri di gestione	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	454.71	5456.48
Totale	1127.54	13530.45											

IVA

2024

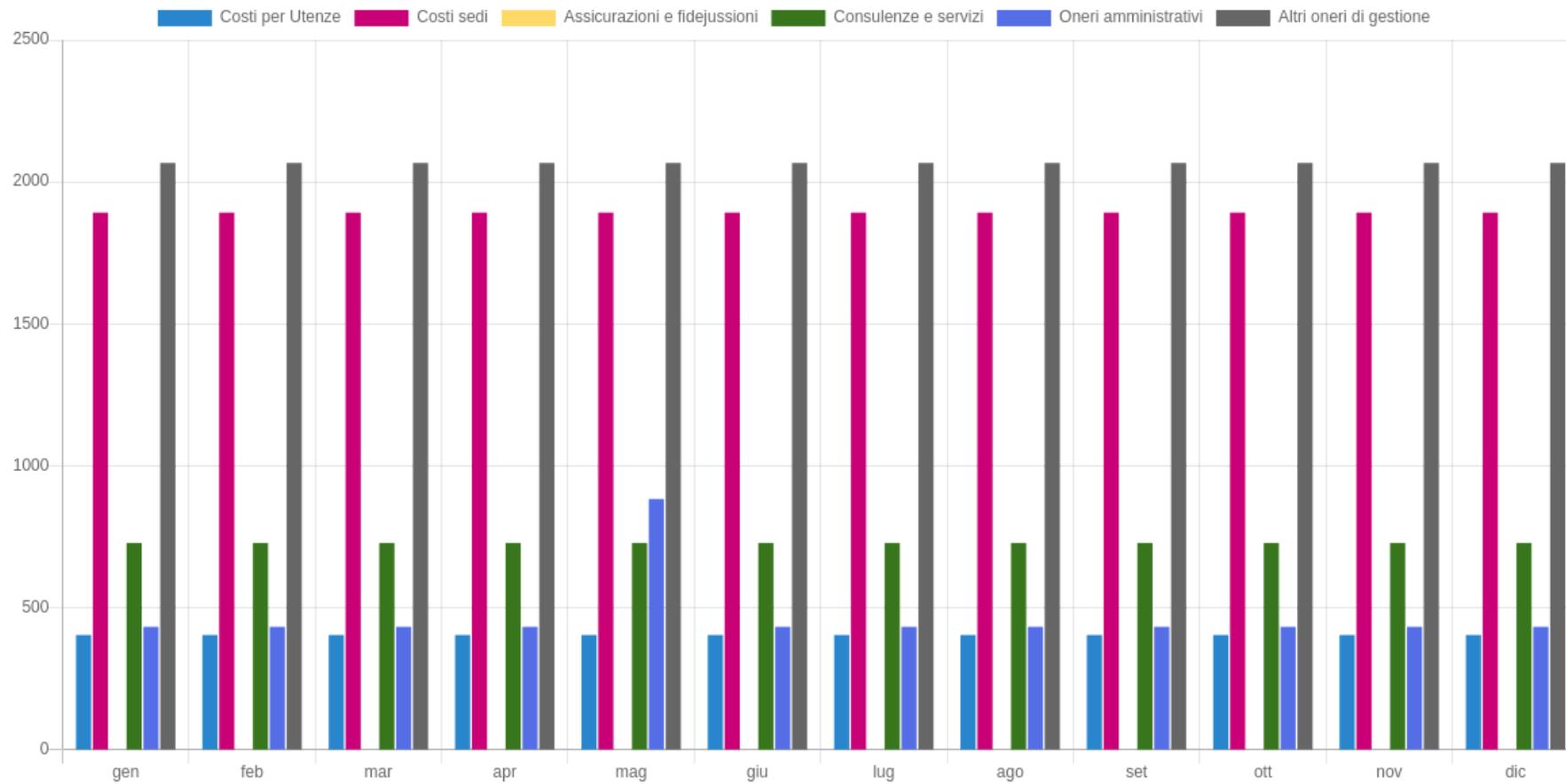
Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
Costi per Utenze	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	97.90	1174.77
Costi sedi	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	4994.85
Assicurazioni e fidejussioni	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consulenze e servizi	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	176.29	2115.43
Oneri amministrativi	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	7.33	88.02
Altri oneri di gestione	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	500.18	6002.15
Totale	1197.94	14375.22											

IVA

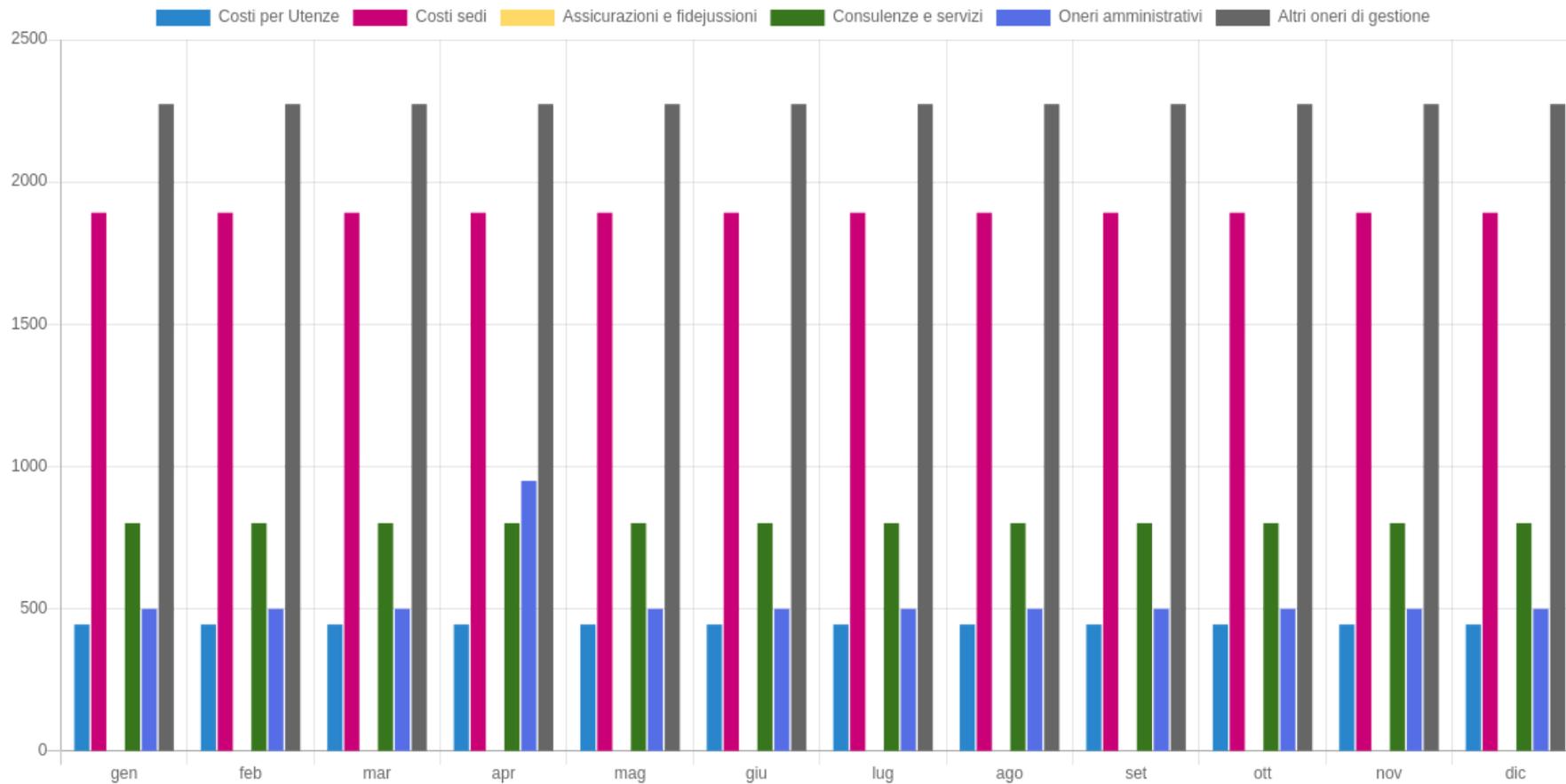
2025

Mese	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
Costi per Utenze	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	107.69	1292.25
Costi sedi	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	416.24	4994.85
Assicurazioni e fidejussioni	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consulenze e servizi	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	193.91	2326.98
Oneri amministrativi	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	14.67	175.98
Altri oneri di gestione	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	550.20	6602.35
Totale	1282.70	15392.41											

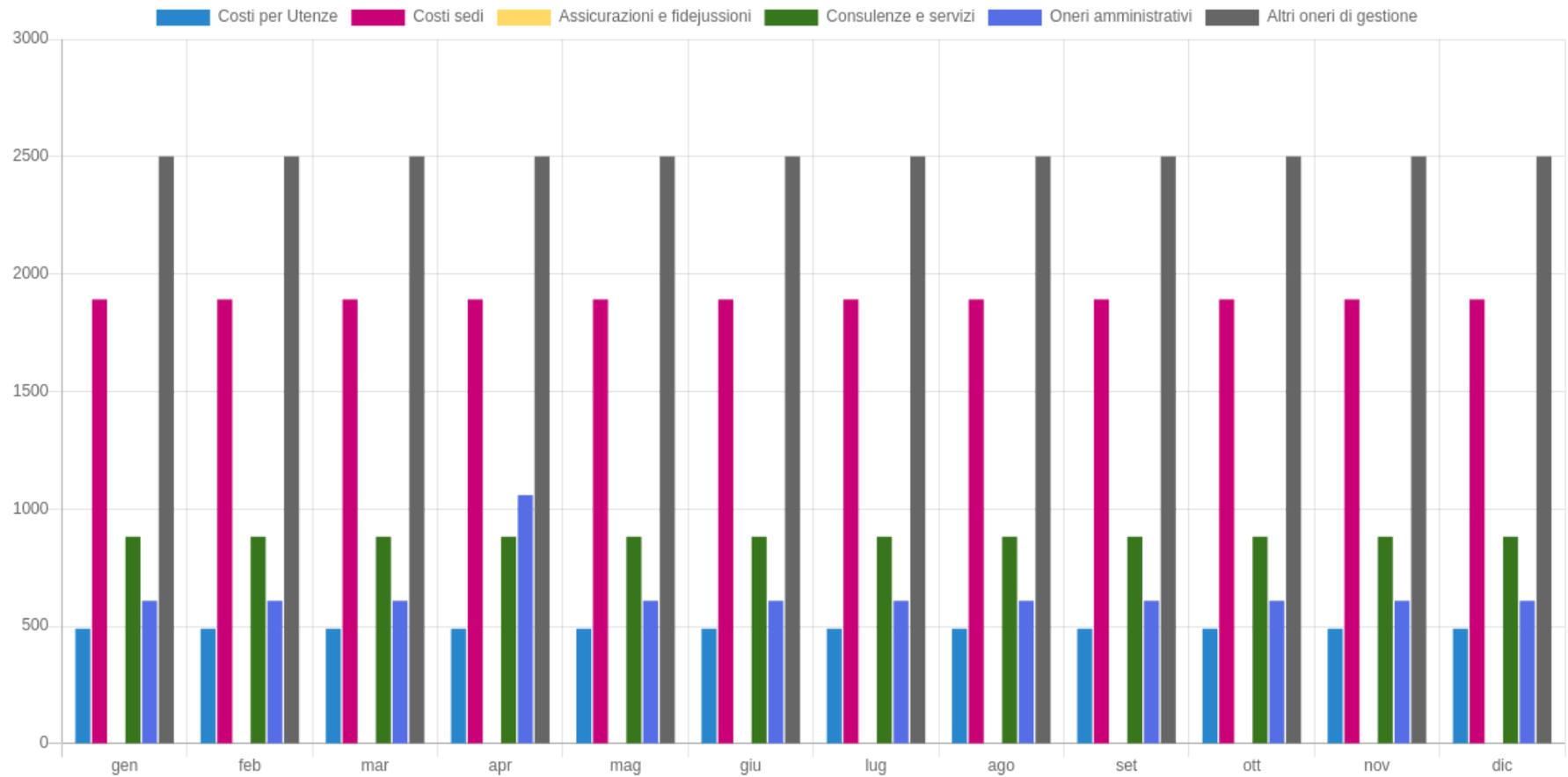
Distribuzione mensile costi di struttura(2023)



Distribuzione mensile costi di struttura(2024)



Distribuzione mensile costi di struttura(2025)



15. Piano del personale



Argomenti di questa sezione

15.1 Previsioni relative a risorse, mansioni, costi

15.1 – Previsioni relative a risorse, mansioni, costi

Nuova assunzione/cambio livello o contratto	Descrizione competenza	Inquadramento	Tempo di impiego	Costo mensile	Anno inizio	Mese inizio	Anno fine	Mese fine	Costo aziendale 2023	Costo aziendale 2024	Costo aziendale 2025
nuova risorsa	gestione web e customer care	operario-impiegato	part time 30%	1083.60	2023	gen	-	dic	13003.20	13003.20	13003.20
nuova risorsa	logistica e magazzino	operario-impiegato	part time 30%	1083.60	2023	gen	-	dic	13003.20	13003.20	13003.20
nuova risorsa	gestione ordini e web	operario-impiegato	part time 30%	1083.60	2023	gen	-	dic	13003.20	13003.20	13003.20
nuova risorsa	gestione amministrativa	operario-impiegato	part time 30%	1083.60	2024	gen	-	dic		13003.20	13003.20
nuova risorsa	gestione catalogo	operario-impiegato	part time 30%	1083.60	2024	gen	-	dic		13003.20	13003.20
Totale									39009.60	65016.00	65016.00
Commento											

La previsione dei costi aziendali è stata effettuata sulla base delle informazioni e della documentazione fornite dall'impresa sia in relazione ai costi attuali sia in relazione alla previsione di future assunzioni coerenti con il piano di sviluppo.

Il costo è stato desunto dai cedolini paga ricevuti sia per il calcolo delle attuali risorse sia per quelle preventivate in ingresso.

Il costo è riferito alla mansione al livello ed al CCNL applicato riportato ad un part time 30%.

16. Piano degli investimenti



Argomenti di questa sezione

16.1 La scheda degli investimenti previsti

16.2 Previsioni di pagamento degli investimenti

16.1 La scheda degli investimenti previsti

immobilizzazioni materiali

2023

Descrizione del bene	Tipologia	Importo (IVA E.)	Aliquota IVA	IVA	Aliquota ammortamento annuo	Ammortamento
attrezzature varie	attrezzature da ufficio	17.591,20	22%	3.870,06	20	3.518,24
Totale		17.591,20		3.870,06		3.518,24

2024

Descrizione del bene	Tipologia	Importo (IVA E.)	Aliquota IVA	IVA	Aliquota ammortamento annuo	Ammortamento
impiantistica e opere murarie	impianti	5.300,00	22%	1.166,00	15	795,00
Totale		5.300,00		1.166,00		795,00

2025

Descrizione del bene	Tipologia	Importo (IVA E.)	Aliquota IVA	IVA	Aliquota ammortamento annuo	Ammortamento
Arredi e attrezzature	attrezzature da lavoro	5.000,00	22%	1.100,00	25	1.250,00
Totale		5.000,00		1.100,00		1.250,00

immobilizzazioni immateriali

2023

Descrizione del bene	Tipologia	Importo (IVA E.)	Aliquota IVA	IVA	Aliquota ammortamento annuo	Ammortamento
da 2022	Altro	35.826,00	0%	0,00	25	8.956,50
sviluppo web	Sviluppo piattaforme o app	5.732,60	22%	1.261,17	15	859,89
integrazioni piattaforma	Sviluppo software	16.000,00	22%	3.520,00	20	3.200,00
etichettatura	Sviluppo software	13.400,00	22%	2.948,00	20	2.680,00
Totale		70.958,60		7.729,17		15.696,39

2024

Descrizione del bene	Tipologia	Importo (IVA E.)	Aliquota IVA	IVA	Aliquota ammortamento annuo	Ammortamento
layout negozio	Altro	3.000,00	22%	660,00	25	750,00
Totale		3.000,00		660,00		750,00

2025

Descrizione del bene	Tipologia	Importo (IVA E.)	Aliquota IVA	IVA	Aliquota ammortamento annuo	Ammortamento
integrazione CMS	Sviluppo piattaforme o app	6.000,00	22%	1.320,00	15	900,00
Totale		6.000,00		1.320,00		900,00

	Importo totale investimenti	2023	2024	2025	Importo totale IVA	2023	2024	2025
Materiali	27891.20	17591.20	5300.00	5000.00	6136.06	3870.06	1166.00	1100.00
Immateriali	79958.60	70958.60	3000.00	6000.00	9709.17	7729.17	660.00	1320.00
Totale	107849.80	88549.80	8300.00	11000.00	15845.24	11599.24	1826.00	2420.00

16.2 Previsioni di pagamento degli investimenti

PAGAMENTO DEGLI INVESTIMENTI 2023

Investimento	Importo iva e.	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Residuo
attrezzature varie	17591.20	17.591,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
da 2022	35826.00	35.826,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sviluppo web	5732.60	0,00	5.732,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
integrazioni piattaforma	16000.00	0,00	16.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
etichettatura	13400.00	0,00	13.400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

PAGAMENTO DEGLI INVESTIMENTI 2024

Investimento	Importo iva e.	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Residuo
impiantistica e opere murarie	5300.00	5.300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
layout negozio	3000.00	3.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

PAGAMENTO DEGLI INVESTIMENTI 2025

Investimento	Importo iva e.	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Residuo
Arredi e attrezzature	5000.00	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
integrazione CMS	6000.00	6.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

17. Il piano delle fonti



Argomenti di questa sezione

17.1 Capitale e sovrapprezzo

17.2 Mutui e prestiti bancari

17.3 Prestiti soci e convertibili

17.4 Agevolazioni e proventi

17.1 Capitale e sovrapprezzo

Anno	Importo totale conferimento	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic
2023	75015	75015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Commento

Il dato del capitale netto iniziale è quello acquisito da ultimo bilancio disponibile. Al momento non si prevedono ulteriori conferimenti per gli anni 2024 e 2025

17.2 Mutui e prestiti bancari

Finanziamento principale

Importo finanziamento	76359.05		2023	2024	2025
Durata anni	5	Rate pagate	-16833.9	-16833.9	-16833.9
Anno di concessione finanziamento	2023	Quota capitale	-14106.27	-14666.36	-15248.68
Mese concessione	gen	Quota interessi	-2727.63	-2167.54	-1585.22
Scadenza rata	mensile	Capitale residuo	62252.78	47586.42	32337.74
Scadenza pagamento	A fine periodo				
Tasso annuo d'interesse passivo	3.9				
Rata costante	-1402.82				

Finanziamento secondario

Importo finanziamento	13516.80		2023	2024	2025
Durata anni	5	Rate pagate	-16444.02	-16444.02	-16444.02
Anno di concessione finanziamento	2023	Quota capitale	-2676.43	-2689.83	-2703.29
Mese concessione	gen	Quota interessi	-64.24	-50.84	-37.38
Scadenza rata	semestrale	Capitale residuo	10840.37	8150.55	5447.25
Scadenza pagamento	A fine periodo				
Tasso annuo d'interesse passivo	0.5				
Rata costante	-1370.34				

Finanziamento eventuale

Importo finanziamento	0		2023	2024	2025
Durata anni	1	Rate pagate			
Anno di concessione finanziamento	2023	Quota capitale	0	0	0
Mese concessione	gen	Quota interessi	0	0	0
Scadenza rata	mensile	Capitale residuo	0	0	0
Scadenza pagamento	A inizio periodo				
Tasso annuo d'interesse passivo	3.5				
Rata costante	0				

Commento

Si tratta di una richiesta avanzata sul Fondo Nazionale di Garanzia con erogazione avvenuta a ottobre 2022. Rata mensile posticipata. Tasso 3,9% durata 5 anni. Il dato riportato è relativo al debito residuo a inizio 2023

17.3 Prestiti soci e convertibili

Anno	Entrate prestito	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic
2023	50000	0	0	0	25000	0	0	25000	0	0	0	0	0
2024	30000	15000	15000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2025	20000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20000
Anno	Rimborsi o conversioni	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic
2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2025	0	0	0	70000	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Commento

Non si prevedono prestiti dei soci o latre forme di prestito

17.4 Agevolazioni e proventi

Anno	Entrate da agevolazioni	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic
2023	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	0	0	0	0
2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Commento

Si tratta della quota a fondo perduto pari al 50% di una agevolazione per investimenti la cui erogazione è prevista a saldo e rendicontazione presumibilmente entro marzo 2023

18. Output finali e indici di affidabilità



Argomenti di questa sezione

18.1 Conto economico

18.2 Cruscotto Cash Flow per anno

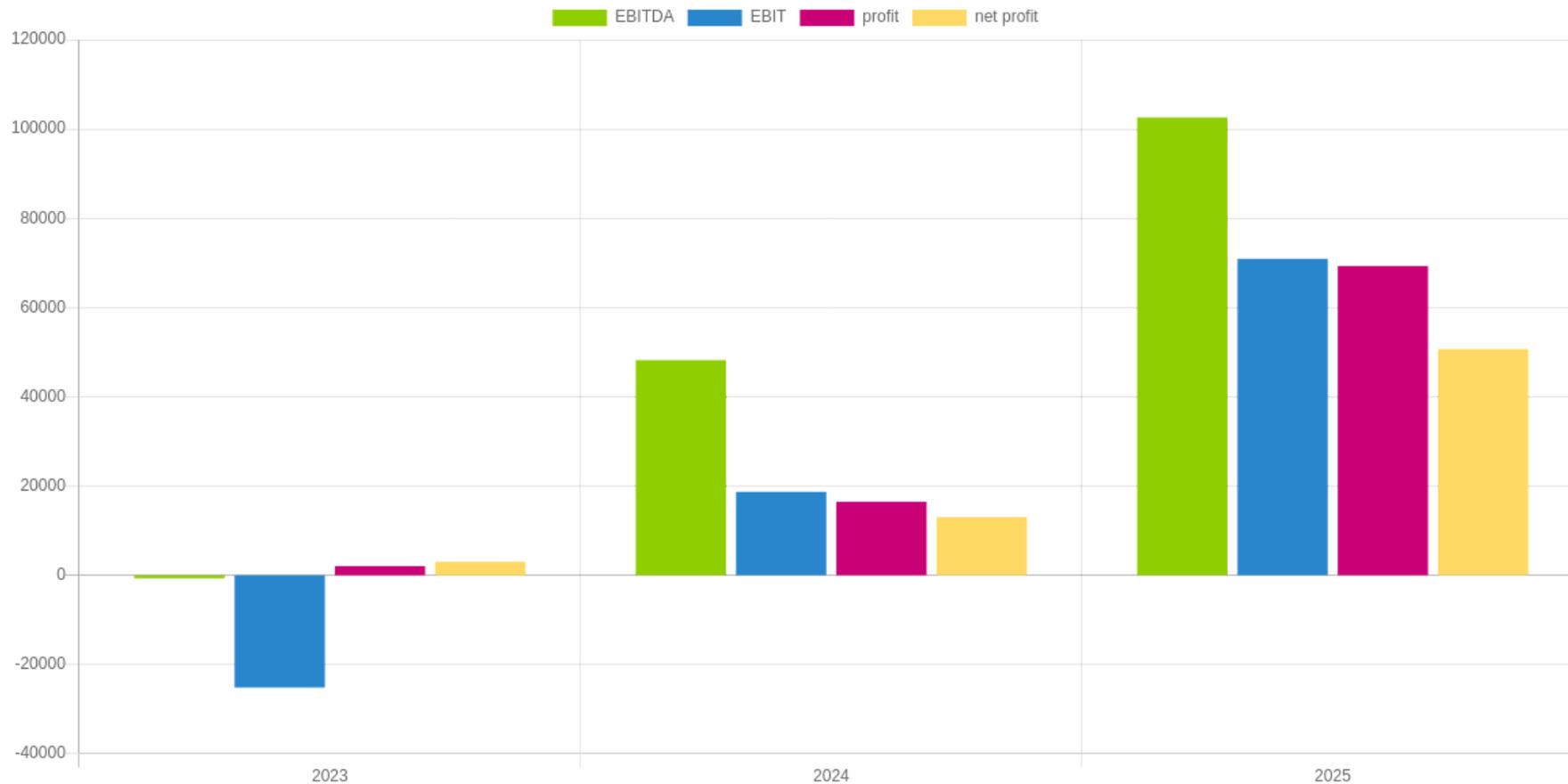
18.3 Cruscotto Patrimoniale

18.4 Analisi affidabilità (indici)

18.1 Conto economico

CONTO ECONOMICO PREVISIONALE						
	2023		2024		2025	
REVENUES	542.118,96	100%	704.678,85	100%	916.453,41	100%
I Costi di Comunicazione	87.526,75	16.15	65.751,25	9.33	81.102,00	8.85
I Costi di Produzione	349.499,64	64.47	454.300,65	64.47	590.825,19	64.47
I Costi Amministrativi	66.752,04	12.31	71.391,96	10.13	76.915,56	8.39
I Costi del Personale	39.009,60	7.20	65.016,00	9.23	65.016,00	7.09
EBITDA	-669,07	-0.12	48.218,99	6.84	102.594,66	11.19
Ammortamenti	19.214,63	3.54	20.759,63	2.95	22.909,63	2.50
TFR	5.266,30	0.97	8.777,16	1.25	8.777,16	0.96
EBIT	-25.150,00	-4.64	18.682,20	2.65	70.907,87	7.74
Interessi passivi	2.791,87	0.51	2.218,38	0.31	1.622,60	0.18
Proventi straordinari	30.000,00	5.53	0,00	0.00	0,00	0.00
PROFIT	2.058,13	0.38	16.463,82	2.34	69.285,27	7.56
Imposte sul reddito	-997,37	-0.18	3.444,74	0.49	18.610,74	2.03
IRES	510,42	0.09	4.083,03	0.58	17.182,75	1.87
IRAP	-1.507,79	-0.28	-638,29	-0.09	1.427,99	0.16
NET PROFIT	3.055,51	0.56	13.019,08	1.85	50.674,53	5.53

Andamento Conto Economico



Commento

Il dato delle revenues è riconducibile alle assunzioni in Modulo 2

I costi di comunicazione riportano il dato del piano di marketing riportato in Modulo 3

I costi di produzione sono esclusivamente variabili e sono riconducibili alle assunzioni in Modulo 4

I costi amministrativi sono riconducibili alle assunzioni in Modulo 5

I costi del personale sono riconducibili alle assunzioni in modulo 6

Gli ammortamenti nel primo anno assumono il dato delle immobilizzazioni già presenti nel bilancio del 2022.

Il TFR è calcolato sul costo aziendale del lavoro (riportato appunto al netto del TFR)

Gli interessi passivi e i proventi straordinari sono relativi ai mutui ed alle agevolazioni indicate nella sezione delle Fonti

Nel terzo anno (a regime) si denotano le caratteristiche di scalabilità con incidenza dei costi di struttura in costante riduzione ed EBIT in crescita.

La perdita del primo anno è dovuta ai forti investimenti in marketing e comunicazione

18.2 Cruscotto Cash Flow per anno

2023

BUDGET MENSILE DEI FLUSSI DI CASSA - ANNO 2023													
	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
ENTRATE													
Capitale sociale e sovrapprezzo	75.015,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75.015,00
Finanziamento principale	76.359,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	76.359,05
Finanziamento secondario	13.516,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.516,80
Finanziamento eventuale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti infruttiferi strumenti finanziari	0,00	0,00	0,00	25.000,00	0,00	0,00	25.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.000,00
Proventi straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.000,00
Incasso da clienti	40.409,47	43.805,79	44.736,00	41.878,92	43.425,86	42.485,43	47.562,41	41.272,41	46.133,02	45.587,84	48.986,68	51.683,78	537.967,60
IVA incassata su fatturato	3.812,49	4.133,10	4.219,38	3.954,39	4.097,87	4.010,64	4.481,52	3.898,14	4.348,95	4.298,39	4.613,62	4.864,08	50.732,57
Totale Entrate	209.112,81	47.938,89	48.955,37	70.833,31	47.523,73	46.496,07	107.043,93	45.170,55	50.481,97	49.886,22	53.600,31	56.547,87	833.591,02
USCITE													
Costi di comunicazione	5.499,41	7.032,01	7.352,66	7.993,96	8.385,26	9.205,91	8.243,96	5.390,71	6.782,01	6.782,01	6.782,01	8.076,80	87.526,75
Costi variabili di produz. e scorte	28.335,16	28.254,66	28.898,65	26.886,17	28.120,49	27.369,16	30.911,14	26.295,84	30.025,65	29.327,99	31.716,14	33.358,59	349.499,64
Costi di struttura	5.525,17	5.525,17	5.525,17	5.525,17	5.975,17	5.525,17	5.525,17	5.525,17	5.525,17	5.525,17	5.525,17	5.525,17	66.752,04
Personale	3.250,80	3.250,80	3.250,80	3.250,80	3.250,80	3.250,80	3.250,80	3.250,80	3.250,80	3.250,80	3.250,80	3.250,80	39.009,60
Investimenti	53.417,20	35.132,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88.549,80
IVA pagata a fornitori	8.884,24	13.073,03	5.474,34	5.428,12	5.629,09	5.739,70	5.857,74	4.800,46	5.453,69	5.388,76	5.611,04	6.048,98	77.389,20
Iva mensile	-5.071,76	-8.939,93	-1.254,96	-1.473,73	-1.531,22	-1.729,06	-1.376,22	-902,32	-1.104,74	-1.090,37	-997,41	-1.184,90	-26.656,63
Versamento IVA	0,00	0,00	0,00	0,00	-15.266,65	0,00	0,00	-20.000,66	0,00	0,00	-8.117,29	0,00	-43.384,60
Pagamento imposte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rimborso finanziamenti	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	16.833,90
Rimborso prestiti soci e SFP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Uscite	106.314,81	93.671,10	51.904,46	50.487,04	52.763,64	52.493,57	55.191,64	46.665,80	52.440,15	51.677,55	54.287,98	57.663,17	725.560,93
SALDO													
Saldo del mese	102.798,00	-45.732,21	-2.949,08	20.346,27	-5.239,91	-5.997,50	51.852,29	-1.495,26	-1.958,19	-1.791,33	-687,68	-1.115,31	108.030,10
Saldo di conto corrente	102.798,00	57.065,79	54.116,70	74.462,97	69.223,06	63.225,56	115.077,85	113.582,59	111.624,41	109.833,08	109.145,40	108.030,10	1.088.185,51

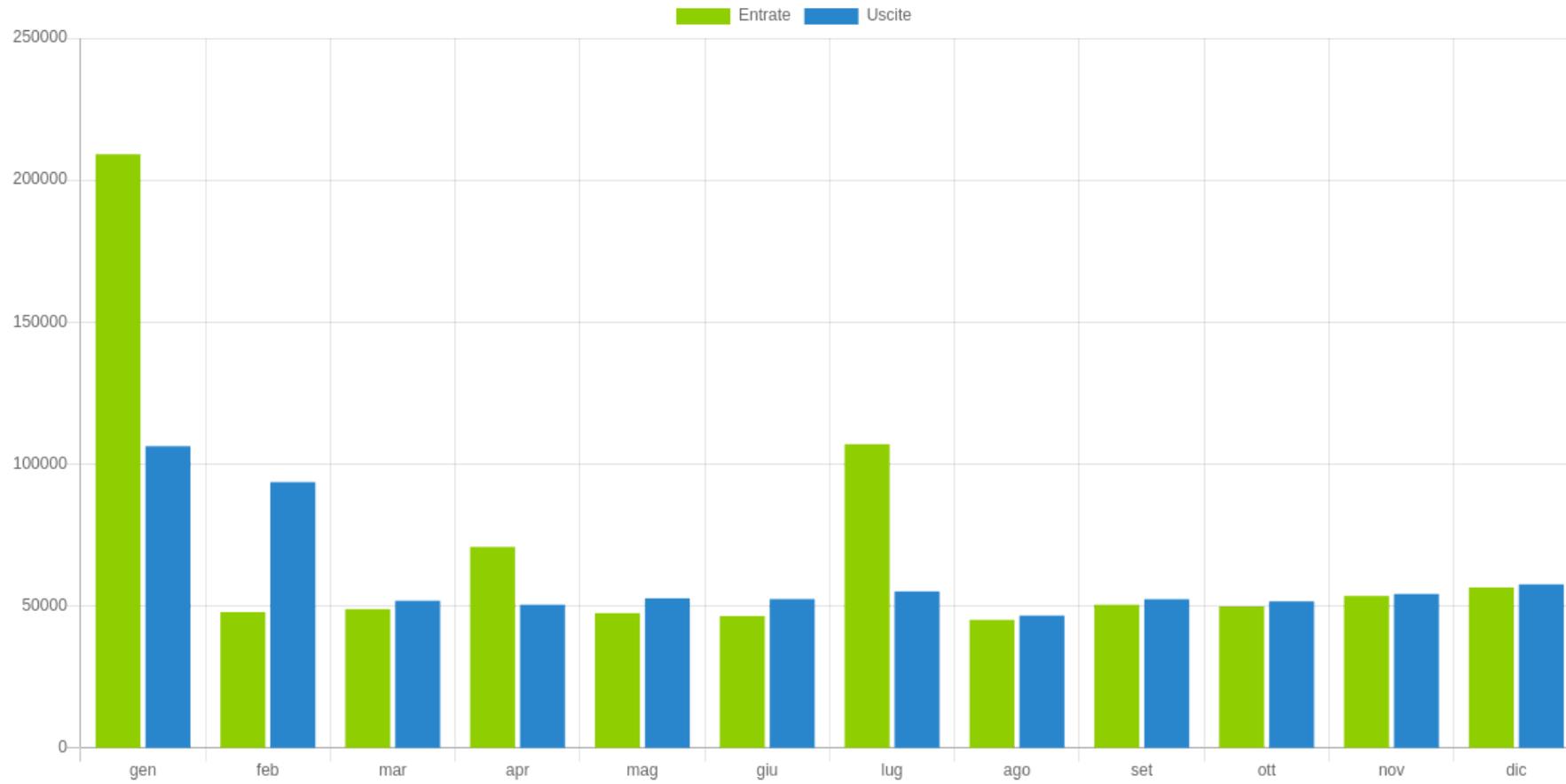
BUDGET MENSILE DEI FLUSSI DI CASSA - ANNO 2024

	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
ENTRATE													
Capitale sociale e sovrapprezzo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanziamento principale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanziamento secondario	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanziamento eventuale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti infruttiferi strumenti finanziari	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.000,00
Proventi straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Incasso da clienti	56.275,04	56.461,69	58.000,71	53.273,72	55.833,11	54.277,18	62.676,96	52.270,26	60.312,05	59.410,06	65.033,40	69.424,96	703.249,15
IVA incassata su fatturato	9.118,56	9.457,59	9.689,00	8.978,24	9.363,08	9.129,12	10.392,12	8.827,36	10.036,53	9.900,91	10.746,44	11.411,04	117.050,00
Totale Entrate	80.393,60	80.919,28	67.689,70	62.251,96	65.196,19	63.406,31	73.069,08	61.097,62	70.348,59	69.310,97	75.779,84	80.836,00	850.299,15
USCITE													
Costi di comunicazione	5.390,75	5.652,35	5.652,35	5.652,35	5.390,75	5.913,95	5.913,95	4.605,95	5.390,75	5.390,75	5.390,75	5.406,59	65.751,25
Costi variabili di produz. e scorte	36.525,77	36.389,48	37.479,80	34.072,55	36.162,33	34.890,29	40.887,06	33.073,09	39.387,87	38.206,68	42.249,96	44.975,76	454.300,65
Costi di struttura	5.911,83	5.911,83	5.911,83	6.361,83	5.911,83	5.911,83	5.911,83	5.911,83	5.911,83	5.911,83	5.911,83	5.911,83	71.391,96
Personale	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	65.016,00
Investimenti	8.300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.300,00
IVA pagata a fornitori	7.660,93	5.879,58	5.982,81	5.660,21	5.800,52	5.795,18	6.362,98	5.335,37	6.105,92	5.994,09	6.376,92	6.638,49	73.592,99
Iva mensile	1.457,63	3.578,01	3.706,18	3.318,04	3.562,55	3.333,94	4.029,15	3.491,99	3.930,61	3.906,82	4.369,53	4.772,55	43.457,01
Versamento IVA	0,00	-6.655,97	0,00	0,00	5.469,13	0,00	0,00	10.214,53	0,00	0,00	11.451,75	0,00	20.479,44
Pagamento imposte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-398,95	0,00	0,00	0,00	-598,42	0,00	-997,37
Rimborso finanziamenti	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	16.833,90
Rimborso prestiti soci e SFP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Uscite	70.610,11	60.654,07	61.847,62	58.567,76	65.555,39	59.332,08	65.497,69	65.961,59	63.617,20	62.324,18	77.603,61	69.753,49	781.324,79
SALDO													
Saldo del mese	9.783,49	20.265,21	5.842,08	3.684,20	-359,20	4.074,23	7.571,39	-4.863,97	6.731,39	6.986,80	-1.823,77	11.082,51	68.974,35
Saldo di conto corrente	9.783,49	30.048,70	35.890,78	39.574,98	39.215,78	43.290,01	50.861,40	45.997,42	52.728,82	59.715,61	57.891,85	68.974,35	533.973,18

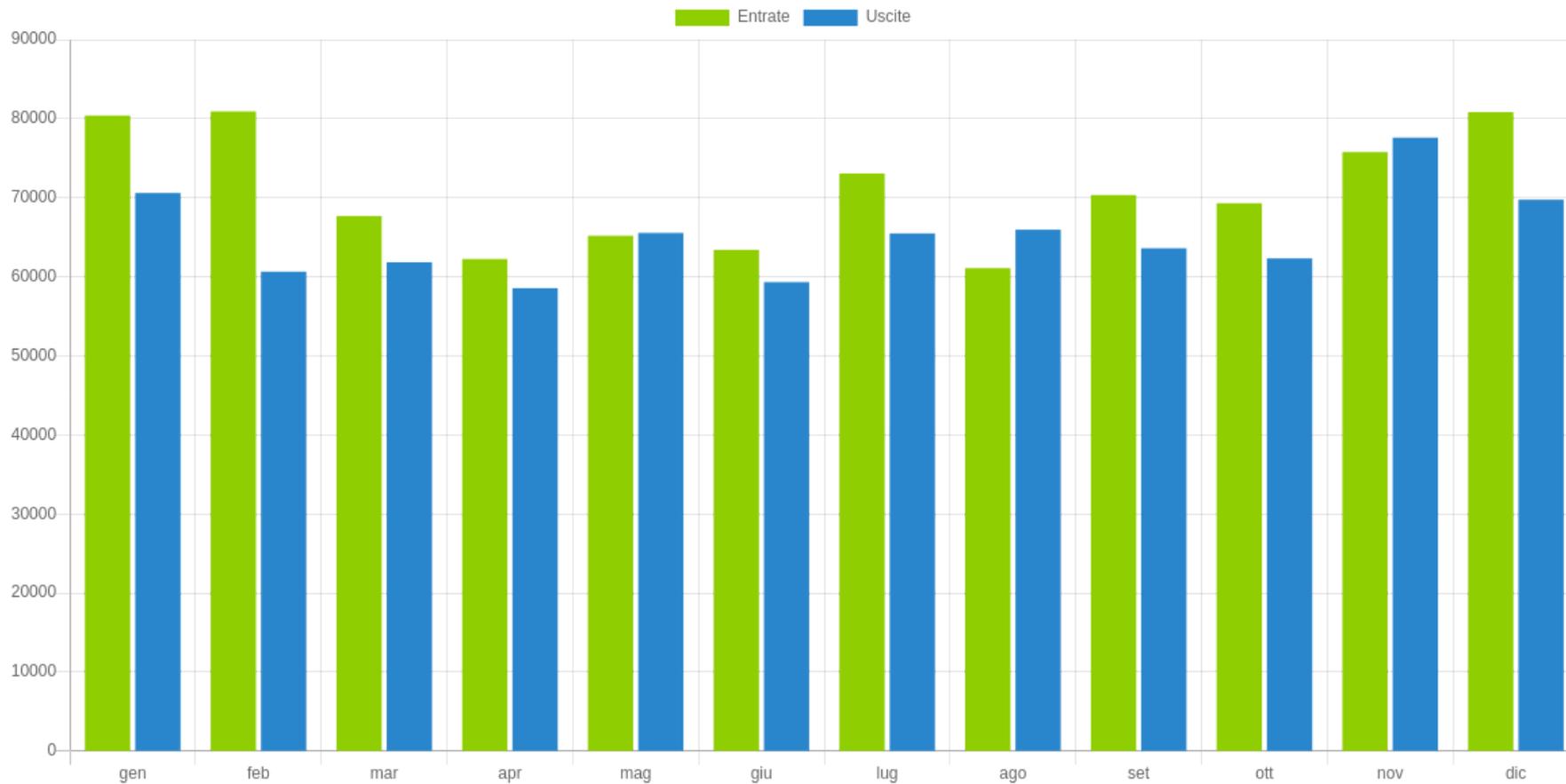
BUDGET MENSILE DEI FLUSSI DI CASSA - ANNO 2025

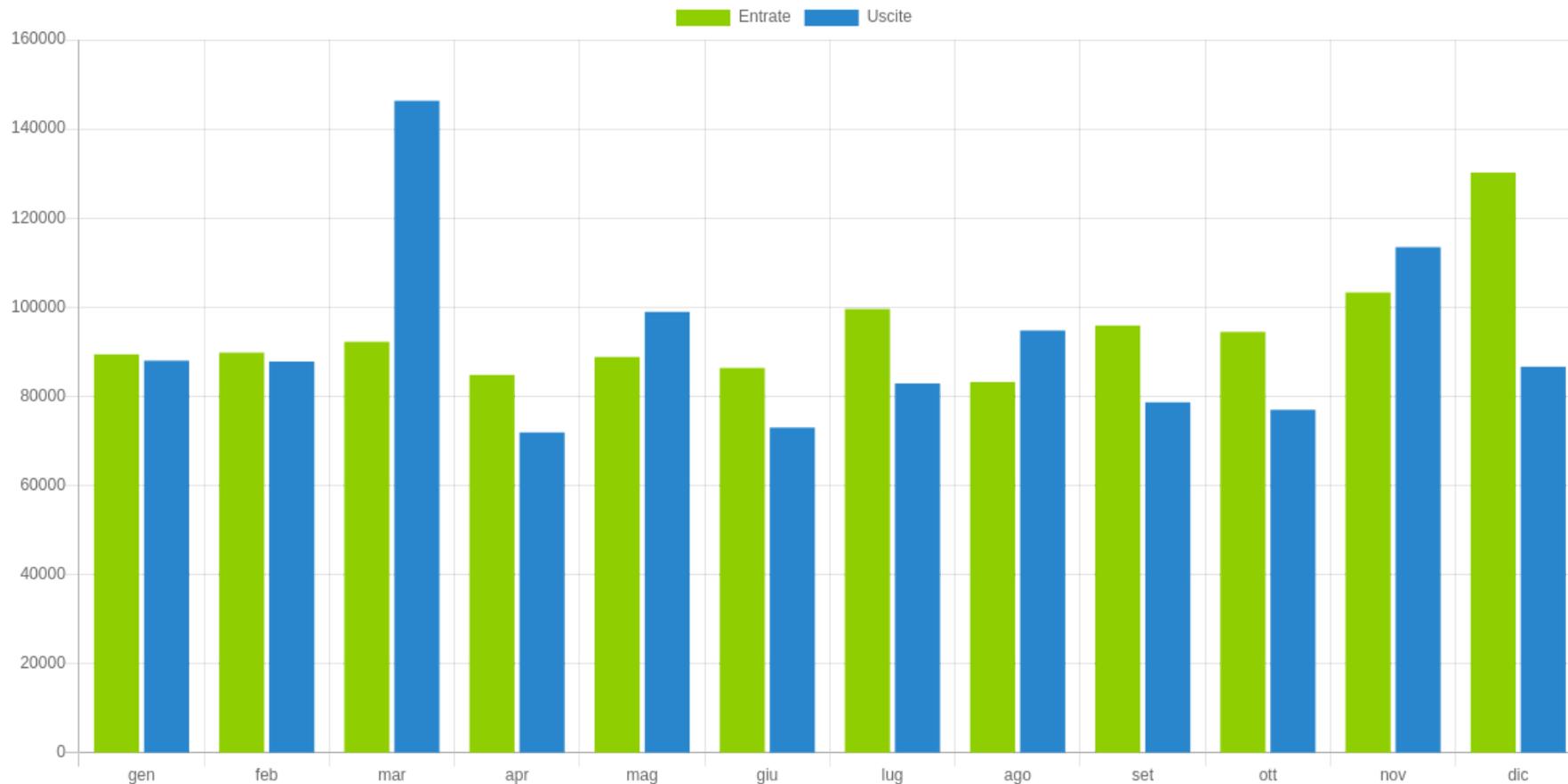
	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Totale
ENTRATE													
Capitale sociale e sovrapprezzo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanziamento principale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanziamento secondario	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanziamento eventuale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti infruttiferi strumenti finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.000,00	20.000,00
Proventi straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Incasso da clienti	73.369,28	73.429,91	75.431,45	69.283,88	72.612,44	70.588,91	81.513,03	67.978,85	78.437,41	77.264,35	84.577,65	90.288,99	914.776,16
IVA incassata su fatturato	16.037,52	16.382,27	16.802,43	15.511,94	16.210,67	15.785,89	18.079,07	15.237,99	17.433,44	17.187,19	18.722,39	19.925,59	203.316,38
Totale Entrate	89.406,80	89.812,18	92.233,88	84.795,82	88.823,10	86.374,80	99.592,10	83.216,84	95.870,85	94.451,55	103.300,04	130.214,58	1.138.092,54
USCITE													
Costi di comunicazione	6.658,27	6.953,82	6.953,82	6.953,82	6.658,27	7.249,37	7.249,37	5.771,62	6.658,27	6.658,27	6.658,27	6.678,88	81.102,00
Costi variabili di produz. e scorte	47.502,35	47.325,10	48.743,08	44.311,89	47.029,69	45.375,37	53.174,27	43.012,07	51.224,54	49.688,40	54.946,74	58.491,69	590.825,19
Costi di struttura	6.372,13	6.372,13	6.372,13	6.822,13	6.372,13	6.372,13	6.372,13	6.372,13	6.372,13	6.372,13	6.372,13	6.372,13	76.915,56
Personale	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	5.418,00	65.016,00
Investimenti	11.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.000,00
IVA pagata a fornitori	9.650,54	7.278,78	7.413,04	6.993,48	7.185,79	7.159,19	7.897,62	6.610,32	7.582,97	7.437,52	7.935,40	8.275,59	91.420,26
Iva mensile	6.386,98	9.103,49	9.389,39	8.518,46	9.024,88	8.626,69	10.181,45	8.627,66	9.850,47	9.749,67	10.786,99	11.650,00	111.896,13
Versamento IVA	0,00	13.048,91	0,00	0,00	24.879,86	0,00	0,00	26.170,03	0,00	0,00	28.659,58	0,00	92.758,37
Pagamento imposte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.377,90	0,00	0,00	0,00	2.066,84	0,00	3.444,74
Rimborso finanziamenti	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	1.402,83	16.833,90
Rimborso prestiti soci e SFP	0,00	0,00	70.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70.000,00
Totale Uscite	88.004,11	87.799,55	146.302,89	71.902,14	98.946,55	72.976,89	82.892,10	94.757,00	78.658,74	76.977,14	113.459,79	86.639,12	1.099.316,02
SALDO													
Saldo del mese	1.402,69	2.012,63	-54.069,01	12.893,68	-10.123,45	13.397,91	16.700,00	-11.540,16	17.212,12	17.474,40	-10.159,75	43.575,46	38.776,52
Saldo di conto corrente	1.402,69	3.415,32	-50.653,69	-37.760,01	-47.883,46	-34.485,55	-17.785,55	-29.325,72	-12.113,60	5.360,80	-4.798,94	38.776,52	-185.851,18

Cruscotto Cash flow(2023)



Cruscotto Cash flow(2024)





Commento

Nell'attivo le voci di immobilizzazione riportano il valore delle stesse a fine 2022 incrementato dei nuovi investimenti.

Il Capitale circolante è caratterizzato dalla liquidità generata dalla gestione e dai crediti verso clienti. A questi vanno aggiunte le scorte di magazzino che completano il valore di circolante della gestione caratteristica. Vi sono poi crediti di natura tributaria che assumono il valore a fine anno del saldo delle liquidazioni delle imposte. Il Passivo riporta il dato del Capitale netto rilevato da ultimo bilancio disponibile incrementato degli utili generati dalla gestione. I debiti a ML termine assommano il capitale residuo dei mutui contratti oltre al TFR. I debiti a breve termine sono prevalentemente generati dalla gestione caratteristica e dai debiti erariali che assumono il valore a fine anno del saldo delle liquidazioni delle imposte.

Rating su PFN

Indice 1

Rapporto PFN/EBITDA

E' uno dei principali indici utilizzato da banche e investitori. Il rapporto esprime il numero di anni in cui un'impresa, se usasse esclusivamente il MOL (o EBTDA), sarebbe in grado di estinguere in finanziamenti in essere E' quindi un indice che banche e finanziatori utilizzano per analizzare la capacità restitutiva dell'impresa utilizzando il risultato della gestione operativa, quindi direttamente connesso con il fatturato e i costo di produzione Sono da considerarsi valori positivi quelli al di sotto di "6" e negativi quelli superiori. In caso di risultato con segno meno l'indice è da reputarsi estremamente positivo

MY DEMO SRL

Finanziari netti. Ovvero somma algebrica tra debiti finanziari e flussi di cassa

EBITDA = Margine operativo lordo

Indice 2

Rapporto PFN/PN

Anche in questo caso si tratta di un indice di bancabilità e in particolare di solvibilità.

E' un rapporto di solidità patrimoniale

E' quindi un indice che banche e finanziatori utilizzano per analizzare la solvibilità di breve periodo dell'impresa

In questo caso non vi è un range ideale di valori si può certo affermare che i valori con segno meno crescenti nel tempo analizzato indicano la capacità dell'impresa di far fronte agli impegni

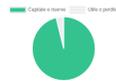
PFN = Debiti finanziari netti. Ovvero somma algebrica tra debiti finanziari e flussi di cassa

PN = Patrimonio Netto

18.3 Cruscotto Patrimoniale

AGGREGATI PATRIMONIALI						
	2023		2024		2025	
PATRIMONIO ATTIVO	215.794,53	100%	205.798,41	100%	101.745,78	100%
Immobilizzazioni	107.764,43	49.94%	136.824,06	66.48%	62.969,26	61.89%
Cassa	108030,10	50.06%	68974,35	33.52%	38776,52	38.11%
PATRIMONIO NETTO	78070,51	100%	88034,08	100%	125689,53	100%
Capitale e riserve	75015,00	96.09%	75015,00	85.21%	75015,00	59.68%
Utile o perdite	3055,51	3.91%	13019,08	14.79%	50674,53	40.32%
INDEBITAMENTO	123093,15	100%	135736,97	100%	67784,99	100%
Mutui	73093,15	59.38%	55736,97	41.06%	37784,99	55.74%
Altri prestiti ML	50000,00	40.62%	80000,00	58.94%	30000,00	44.26%

Cruscotto Patrimoniale (2023)



Cruscotto Patrimoniale (2024)



Cruscotto Patrimoniale (2025)



Rating DSCR

Indice 3

Il DSCR, acronimo di Debit Service Coverage Ratio, tradotto in italiano come Rapporto di copertura del servizio del debito, è un indicatore che misura la sostenibilità finanziaria del debito aziendale e permette di capire se i flussi di cassa consentono a un'impresa di onorare i propri debiti finanziari con scadenza a 6 mesi successivi all'analisi

E' un rapporto di solidità FINANZIARIA

E' quindi un indice che banche e finanziatori utilizzano per verificare se i flussi di cassa sono idonei a pagare i debiti finanziari

I valori indicatori sono: uguale a 1. Minore o maggiore di 1. Sono ritenuti valori positivi quelli superiori a 1 ovvero l'impresa ha un surplus di cassa dopo aver onorato i debiti. Il valore minimo di bancabilità è compreso in genere tra 1,2 e 1,3

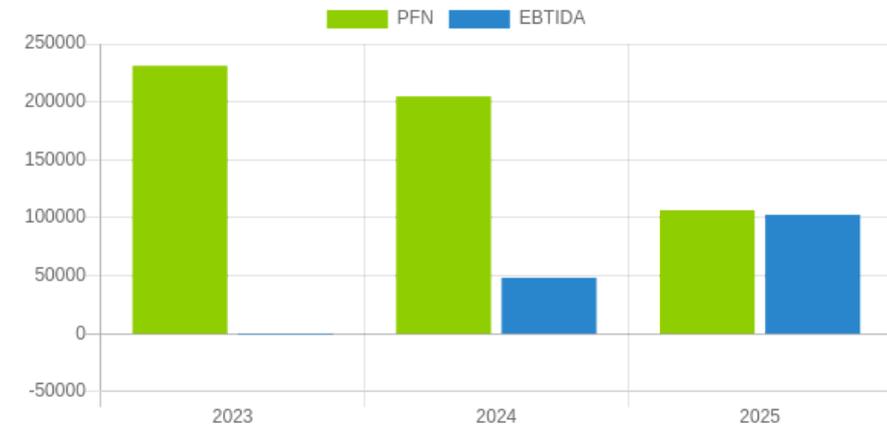
18.4 Analisi affidabilità (indici)

Di seguito sono riportati i principali indici di performance con particolare attenzione agli indici di bancabilità

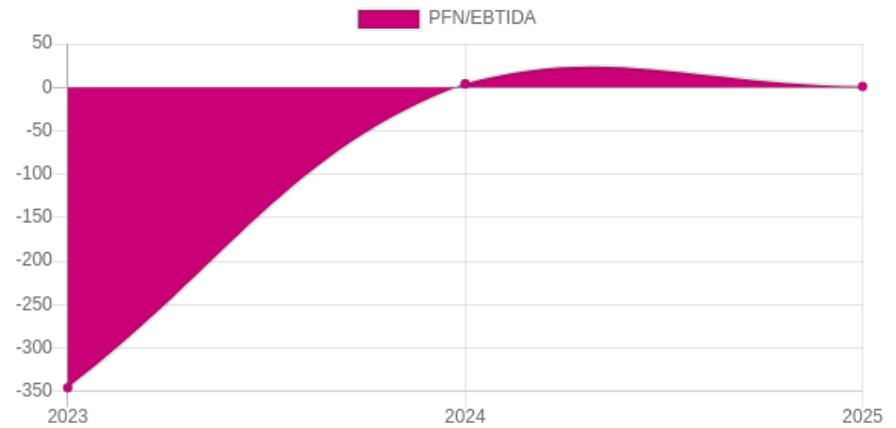
Rapporto PFN/EBITDA

	2023	2024	2025
PFN/EBITDA	-345,44	4,25	1,04
PFN	231.123,25	204.711,32	106.561,51
EBITDA	-669,07	48.218,99	102.594,66

andamento PFN/EBITDA



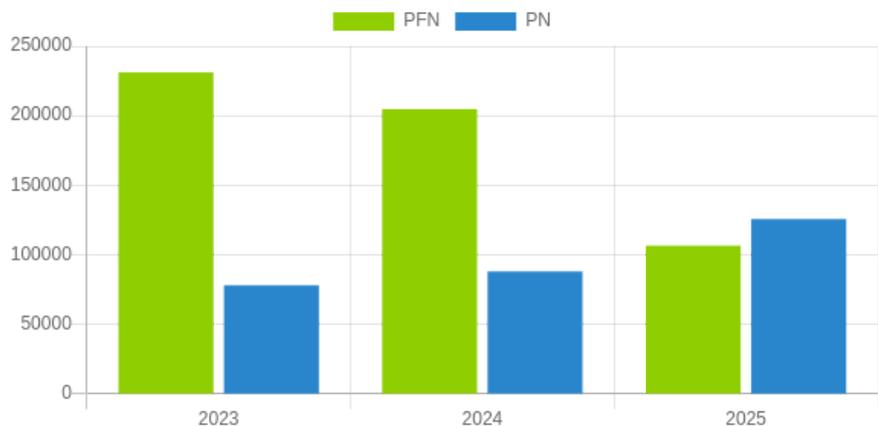
andamento PFN/EBITDA



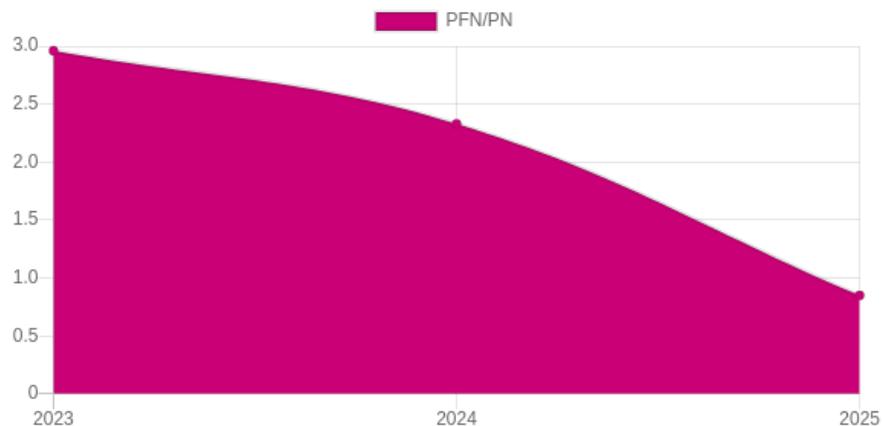
Rapporto PFN/PN

	2023	2024	2025
PFN/PN	2,96	2,33	0,85
PFN	231.123,25	204.711,32	106.561,51
PN	78.070,51	88.034,08	125.689,53

andamento PFN/PF



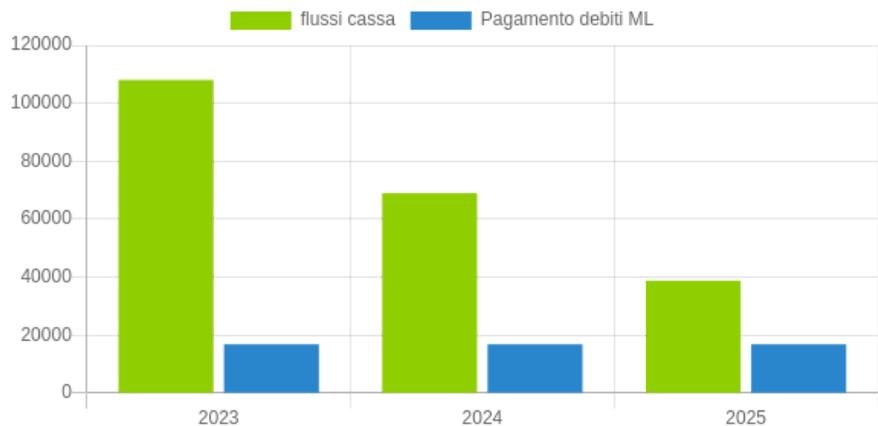
andamento PFN/PF



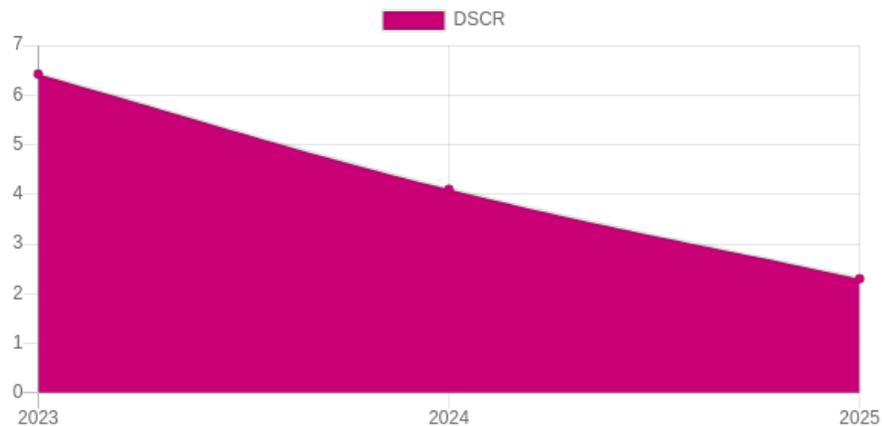
DSCR

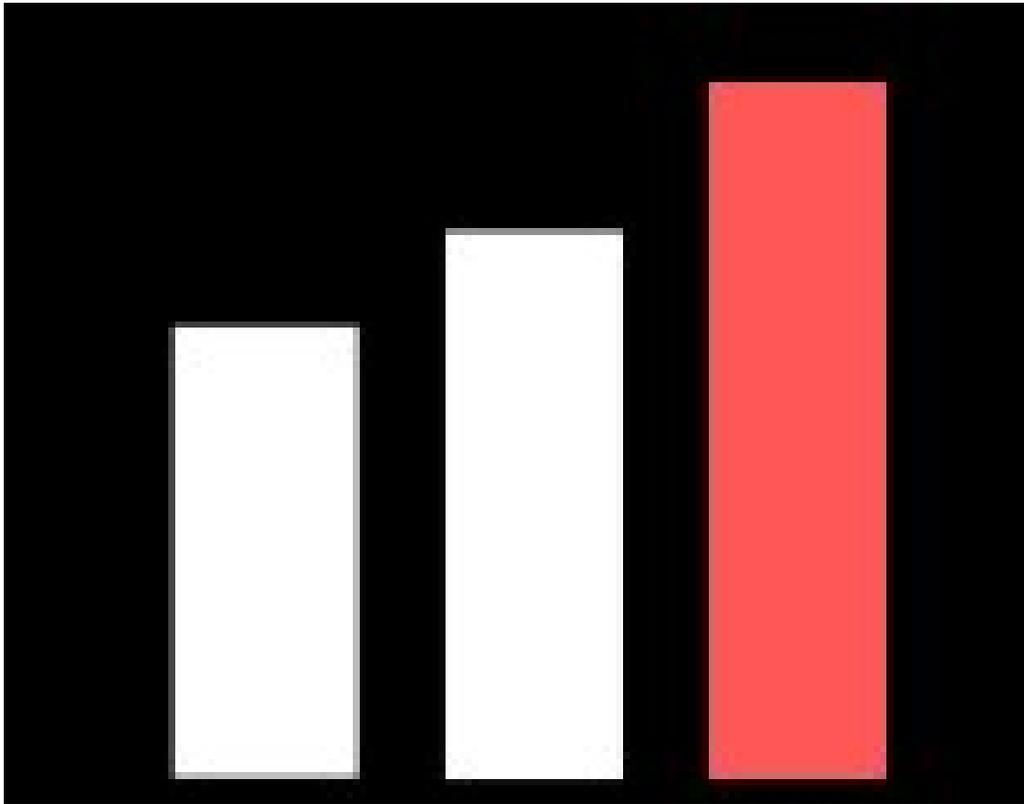
	2023	2024	2025
DSCR	6,42	4,10	2,30
flussi cassa	108030.10	68974.35	38776.52
Pagamento debiti ML	16.833,90	16.833,90	16.833,90

andamento DSCR



andamento DSCR





MY DEMO SRL