

PIANO ECONOMICO FINANZIARIO

14/03/2022

ANNO			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
ANNO		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
variazione NEGOZIO		0,0%	PROVV.	131,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
TAV. - DETTAGLIO RICAVI													
		228.000	219.122	526.680	526.680	526.680	526.680	526.680	526.680	526.680	526.680	526.680	526.680
Corrispettivi negozio													
Fatture Negozio		21.330	22.331	32.000	32.000	32.000	32.000	32.000	32.000	32.000	32.000	32.000	32.000
Catering		765	1.540	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
Orto		51.000	68.794	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000
Altri ricavi e proventi	83.011	13.331	12.678										
TOTALE RICAVI		314.426	324.464	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680
TAV. 4 - INVESTIMENTI													
ANNO			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
ANNO		2020	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	
RISTRUTTURAZIONI	56.000		56.000										
IMPIANTISTICA	58.000		58.000										
ALLESTIMENTO AREA NEGOZIO E GASTR.	35.000		35.000										
CUCINA	26.200		26.200										
ARREDI E ATTREZZATURE MAGAZZINO	9.000		9.000										
PROFESSIONISTI E CONSULENZE	11.800		11.800										
COMUNICAZIONI E INSEGNE	4.000		4.000										
TOTALE INVESTIMENTI		200.000	-	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	

TAV. DETTAGLIO COSTI OPERATIVI												
ANNO	2020	2021	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		PROVV.										
Acquisti merci negozio	172.320	162.247	327.442	327.442	327.442	327.442	327.442	327.442	327.442	327.442	327.442	327.442
Altri acquisti negozio	2.620	3.316	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
<i>Acquisti Catering</i>	415	193	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
<i>Acquisti Orto</i>	4.623	10.723	4.700	4.700	4.700	4.700	4.700	4.700	4.700	4.700	4.700	4.700
<i>Acquisti Centro Comune</i>	1.520	4.272	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
ACQUISTI	181.498	180.752	338.142	338.142	338.142	338.142	338.142	338.142	338.142	338.142	338.142	338.142
Personale Negozio	24.700	107.423	84.000	84.000	84.000	84.000	84.000	84.000	84.000	84.000	84.000	84.000
Personale ORTO	26.695		26.700	26.700	26.700	26.700	26.700	26.700	26.700	26.700	26.700	26.700
Personale Centro Comune	24.700		24.700	24.700	24.700	24.700	24.700	24.700	24.700	24.700	24.700	24.700
PERSONALE	-	76.095	135.400	135.400	135.400	135.400	135.400	135.400	135.400	135.400	135.400	135.400
<i>Energia elettrica</i>	2.411	2.239	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000
<i>Servizi Idrici</i>	300	340	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
<i>Telefono</i>	115	433	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
UTENZE	2.826	3.012	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500
Fitti Passivi	15.604	17.278	26.400	26.400	26.400	26.400	26.400	26.400	26.400	26.400	26.400	26.400
Licenze software	156	259	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Collaboratori	923	2.894	1.350	1.350	1.350	1.350	1.350	1.350	1.350	1.350	1.350	1.350
Trasporti	2.006	1.295	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Manutenzione e riparazioni	170	1495	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Assicurazioni	400	1.430	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200
Oneri Automezzi	445	675	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450
Formazione	255	330	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
Tenuta paghe e contabilità	9.300	8.157	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500
Interessi passivi su prestiti in essere												
Oneri Bancari	5.000	4.191	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000
Altri costi per servizi	2.491	1.541	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000
SERVIZI PER PRODUZIONE	41.051	42.557	73.700	73.700	73.700	73.700	73.700	73.700	73.700	73.700	73.700	73.700
TOTALE COSTI OPERATIVI	298.644	330.732	547.242	547.242	547.242	547.242	547.242	547.242	547.242	547.242	547.242	547.242
Oneri diversi di gestione	4.623	2.855	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000
COSTI GENERALI	-	4.623	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000
TOTALE COSTI PROGETTO	-	303.267	554.242	554.242	554.242	554.242	554.242	554.242	554.242	554.242	554.242	554.242

Variazione ricavi

Variazione costi

99,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
82,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

TAV. FONTI DI FINANZIAMENTO

ANNO		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
ANNO	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
MUTUI	-											
SOCI SOVVENTORI			240.000									
TOT. FINANZIAMENTI	-	-	240.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TAV. 7 - PIANO AMMORTAMENTO PRESTITI

ANNO		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
ANNO	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
MUTUI	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SOCI SOVVENTORI	240.000					50.000	50.000	50.000	50.000	40.000		
RIMBORSI			0	0	0	50.000	50.000	50.000	50.000	40.000	0	0

TAV. - PROIEZIONE DEL CONTO ECONOMICO												
ANNO												
	2020	2021	1 2022	2 2023	3 2024	4 2025	5 2026	6 2027	7 2028	8 2029	9 2030	10 2031
Ricavi Negozio	249.330	241.452	558.680	558.680	558.680	558.680	558.680	558.680	558.680	558.680	558.680	558.680
Ricavi Orto	51.000	68.794	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000
Ricavi Catering	765	1.540	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
Altri Ricavi	13.331	12.678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VALORE DELLA PRODUZIONE	314.426	324.464	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680
ACQUISTI	181.498	180.752	338.142	338.142	338.142	338.142	338.142	338.142	338.142	338.142	338.142	338.142
COSTI PER SERVIZI	25.291	25.020	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000	47.000
GODIMENTO BENI DI TERZI	15.760	17.537	26.700	26.700	26.700	26.700	26.700	26.700	26.700	26.700	26.700	26.700
COSTI PER IL PERSONALE	79.900	107.423	142.170	142.170	142.170	142.170	142.170	142.170	142.170	142.170	142.170	142.170
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	4.623	2.855	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000
COSTI DELLA PRODUZIONE	307.072	333.587	561.012	561.012	561.012	561.012	561.012	561.012	561.012	561.012	561.012	561.012
MARGINE OPERATIVO LORDO	7.354	- 9.123	67.668	67.668	67.668	67.668	67.668	67.668	67.668	67.668	67.668	67.668
AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	3.966	-	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	10.000
RISULTATO OPERATIVO	3.388	-9.123	47.668	47.668	47.668	47.668	47.668	47.668	47.668	47.668	47.668	57.668
ONERI FINANZIARI	2.176	2.870	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RISULTATO ANTE IMPOSTE	1.212	-11.993	47.668	47.668	47.668	47.668	47.668	47.668	47.668	47.668	47.668	57.668
IMPOSTE	884	0	16.670	16.670	16.670	16.670	16.670	16.670	16.670	16.670	16.670	19.460
RISULTATO NETTO	328	-11.993	30.997	30.997	30.997	30.997	30.997	30.997	30.997	30.997	30.997	38.207
VARIAZIONE RICAVI TOTALI		3%	94%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
VARIAZIONE COSTI OPERATIVI		9%	68%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
VARIAZIONE MARGINE OPERATIVO		-224%	642%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
RICAVI VENDITE NEGOZIO	249.330	241.452	558.680	558.680	558.680	558.680	558.680	558.680	558.680	558.680	558.680	558.680
COSTO MERCI /ACQUISTI NEGOZIO	174.940	165.564	331.442	331.442	331.442	331.442	331.442	331.442	331.442	331.442	331.442	331.442
MARINE LORDO NEGOZIO (VENDITE-ACQUISTI)	74.390	75.889	227.238	227.238	227.238	227.238	227.238	227.238	227.238	227.238	227.238	227.238
MARGINE NEGOZIO (Margine/Vendite)	30%	31%	41%	41%	41%	41%	41%	41%	41%	41%	41%	41%
RICARICO SU ACQUISTI	43%	46%	69%	69%	69%	69%	69%	69%	69%	69%	69%	69%

TAV.- FLUSSI DI CASSA PREVISIONALI TOTALI											
ANNO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	
FLUSSI DI CASSA											
RICAVI OPERATIVI	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	628.680	
COSTI OPERATIVI	-561.012	-561.012	-561.012	-561.012	-561.012	-561.012	-561.012	-561.012	-561.012	-561.012	
MARGINE OPERATIVO LORDO	67.668	67.668	67.668	67.668	67.668	67.668	67.668	67.668	67.668	67.668	
+ ACCANTONAMENTO TFR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
+/- VARIAZIONE CCN	4.976	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
- ONERI TRIBUTARI	-16.670	-16.670	-16.670	-16.670	-16.670	-16.670	-16.670	-16.670	-16.670	-19.460	
+/- PROVENTI / ONERI FINANZIARI CORRENTI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
(=) FLUSSO DI CASSA GESTIONE OPERATIVA	55.973	50.997	50.997	50.997	50.997	50.997	50.997	50.997	50.997	48.207	
- INVESTIMENTI	200.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
+/- VARIAZIONE CCN (INVESTIMENTI)	40.000	-40.000	0	0	0	0	0	0	0	0	
+ DISINVESTIMENTI											
(=) FLUSSO DI CASSA OPERATIVO	-184.027	90.997	50.997	50.997	50.997	50.997	50.997	50.997	50.997	48.207	
+/- FINANZIAMENTO SOCI SOVVENTORI	240.000	0	0	-50.000	-50.000	-50.000	-50.000	-40.000	0	0	
(=) FLUSSO DI CASSA DISP. PER SERV. DEL DEBITO	55.973	90.997	50.997	997	997	997	997	10.997	50.997	48.207	
(=) SALDO CASSA PROGETTO DI INVESTIMENTO	55.973	90.997	50.997	997	997	997	997	10.997	50.997	48.207	
TOTALE RATE MUTUI ESISTENTI	-16.856	-19.645	-19.645	-19.645	-15.690	-11.735	-11.735	-11.735	-9.722	-7.710	
RATEIZZAZIONI ALTRI DEBITI A MEDIO E LUNGO TERMINE	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-10.000					
(=) SALDO DI CASSA ANNUALE	24.118	56.353	16.353	-33.647	-29.693	-20.738	-10.738	-738	41.275	40.497	
(=) SALDO CASSA CUMULATO	24.118	80.470	96.823	63.175	33.483	12.745	2.007	1.270	42.545	83.042	