

**SOCIETA’ COOPERATIVA a r.l.**

**“GAL DEI DUE MARI”**

**SEDE: VIA M. CERVANTES N. 10 - SOVERIA MANNELLI - CATANZARO**

**Programma di Sviluppo Rurale**

**della regione Calabria 2014 – 2020**

MISURA 19 - SOSTEGNO ALLO SVILUPPO LOCALE LEADER

**MISURA 19.2 - SOSTEGNO ALL'ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI NELL'AMBITO DELLA STRATEGIA**

* Misura 6.4: Supporto agli investimenti per la creazione e lo sviluppo di attività extra-agricole
* Intervento 6.4.1 – lettera E) – Attività extra-agricole

**Allegato 2**

**BUSINESS PLAN**

1. **SOGGETTO PROPONENTE**

|  |
| --- |
|  **Denominazione/Ragione Sociale** |
|  |

|  |
| --- |
|  **Forma giuridica** |
|  **Estremi atto costitutivo** |  |
|  **Data costituzione**  |  |
|  **Data scadenza**  |  |

|  |
| --- |
|  **Sede Legale** |
|  **Via / Piazza** |  | **CAP** |  |
|  **Comune** |  | **Provincia** |  |
|  **Telefono** |  |  **Telefax** |  |
|  **e-mail** |  |  **Sito internet** |  |
|  **PEC** |  |

|  |
| --- |
|  **Sede produttiva/operativa oggetto del Piano di Sviluppo Aziendale** |
|  **Via / Piazza** |  | **CAP** |  |
|  **Comune** |  | **Provincia** |  |
|  **Telefono** |  |  **Telefax** |  |
|  **e-mail** |  |  **Sito internet** |  |

|  |
| --- |
|  **Sede conservazione documentazione di progetto e di spesa** |
|  **Via / Piazza** |  | **CAP** |  |
|  **Comune** |  | **Provincia** |  |
|  **Telefono** |  |  **Telefax** |  |

|  |
| --- |
|  **Attività codice ATECO**  |
|  **Descrizione attività economica** |  |
|  **Codice attività economica** |  |

|  |
| --- |
|  **Iscrizioni** |
|  **Registro Imprese di** |  | **al n°** |  |  **Dal** |  |
|  **REA di** |  | **al n°** |  | **Dal** |  |
|  **INPS di** |  | **Settore** |  | **Dal** |  |
|  **Partita IVA** |  | **Dal** |  |
|  **Codice Fiscale** |  |

|  |
| --- |
|  **Capitale sociale** |
|  **Sottoscritto** |  **€**  | **Versato** |  **€**  |

|  |
| --- |
|  **Legale rappresentante**  |
|  **Qualifica** |  |
|  **Cognome** |  | **Nome** |  |
|  **Comune di nascita** |  |
|  **Codice fiscale** |  |
|  **Residenza Via / Piazza** |  | **CAP** |  |
|  **Comune** |  | **Provincia** |  |
|  **Telefono fisso** |  |  **Cell.** |  |
|  **Telefax** |  |  **e-mail** |   |
|  **Documento Tipo** |  |  **N.** |  |
|  **Rilasciato da** |  |  **il** |  |

|  |
| --- |
| **Conoscenze e competenze professionali:** |

|  |
| --- |
| **Requisiti soggettivi *(IAP, coltivatore diretto...)*:** |

**1.1 Descrizione generale dell’azienda**

* Settore produttivo dell’azienda;
* Localizzazione (località, inserita in aree SIC, ZPS, ZVN), distanza dell’azienda da parchi o aree protette e dai centri abitati, localizzazione in termini di zone altimetrica (es. pianura, bassa collina, alta collina, montagna);
* Situazione occupazionale (lavoratori autonomi, occupati tempo indeterminato, occupati tempo determinato, full time, part time, ecc.);
* Dimensione economica dell’impresa alla data di presentazione della domanda di aiuto;
* Descrizione dei diversi prodotti/servizi realizzati in azienda, altre attività o produzioni, specificando le tecniche produttive attuate;
* Dotazione di impianti, mezzi, attrezzature, dotazione di attrezzature, giudizio sulla dotazione di mezzi e di attrezzature dell’azienda (es. insufficiente, adeguata, più che sufficiente), dotazione di fabbricati rurali, vetustà e stato di manutenzione, disponibilità di impianti (es. frigoriferi, trasformazione, cantine, frantoi, caseifici, condizionamento, altro);
* Altre informazioni rilevanti.

DATI PATRIMONIALI ED ECONOMICI DELL’AZIENDA PREINVESTIMENTO

*Stato patrimoniale (ultimi due esercizi)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ATTIVO** | **Anno Esercizio precedente****(2…)** | **Anno Ultimo** **Esercizio definito****(2…)** |
| **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti** |  |  |
| **Immobilizzazioni:** |  |  |
| Immobilizzazioni immateriali |  |  |
| Immobilizzazioni materiali |  |  |
| Immobilizzazioni finanziarie |  |  |
| **Attivo circolante:** |  |  |
| Rimanenze |  |  |
| Crediti |  |  |
| Crediti esigibili oltre l’esercizio successivo |  |  |
| Crediti esigibili entro l’esercizio successivo |  |  |
| Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni |  |  |
| Disponibilità liquide |  |  |
| **Ratei e risconti attivi** |  |  |
| TOTALE ATTIVO |  |  |
| **PASSIVO** |  |  |
| **Patrimonio netto:** |  |  |
| Capitale sociale |  |  |
| Soci c/finanziamento mezzi propri |  |  |
| Riserve |  |  |
| Utili (perdite) portati a nuovo |  |  |
| Utili (perdite) dell’esercizio |  |  |
| **Fondi per rischi e oneri** |  |  |
| **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato** |  |  |
| **Debiti:** |  |  |
| Debiti esigibili oltre l’esercizio successivo |  |  |
| Debiti esigibili entro l’esercizio successivo |  |  |
| **Ratei e risconti passivi** |  |  |
| TOTALE PASSIVO |  |  |

**Conto Economico (*ultimi due esercizi*)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ATTIVO** | **Anno Esercizio precedente****(2…)** | **Anno Ultimo** **Esercizio definito****(2…)** |
| Ricavi da vendite e prestazioni |  |  |
| Variazione rimanenze semilavorati e finiti |  |  |
| Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni |  |  |
| Contributi in conto esercizio |  |  |
| Altri ricavi e proventi |  |  |
| **A) Valore della produzione** |  |  |
| Materie prime, sussidiarie, di consumo |  |  |
| Servizi |  |  |
| Variazione rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo |  |  |
| **B) Valore Aggiunto** |  |  |
| Salari e Stipendi |  |  |
| Oneri Sociali |  |  |
| T.F.R. |  |  |
| **C) Valore Aggiunto Netto** |  |  |
| Ammortamento immobilizzazioni immateriali |  |  |
| Ammortamento immobilizzazioni materiali |  |  |
| Accantonamenti per rischi ed oneri |  |  |
| Oneri diversi di Gestione |  |  |
| Godimento beni di terzi |  |  |
| **D) Reddito Operativo** |  |  |
| Ricavi non Caratteristici |  |  |
| Costi non Caratteristici |  |  |
| Proventi Straordinari |  |  |
| Oneri Straordinari |  |  |
| Interessi Attivi |  |  |
| Interessi passivi |  |  |
| **E) Risultato Ante Imposte** |  |  |
| Imposte sul reddito |  |  |
| **Risultato d’esercizio (Utile/Perdita)** |  |  |

**Descrizione del ciclo produttivo aziendale**

|  |
| --- |
| *(Descrivere sinteticamente le fasi principali del processo produttivo e le tecnologie impiegate)* |

**PROGETTO DI IMPRESA**

**Descrizione dell’iniziativa imprenditoriale**

|  |
| --- |
| *(Tappe essenziali ed obiettivi del progetto)* |

**Descrizione degli investimenti/operazioni che si intendono realizzare**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Elenco delle Spese importi in euro ed al netto di IVA** | **Spese Ammissibili** | **Spese non Ammissibili** |  **TOTALE** |
| **a) *PROGETTAZIONI*** |   |   |  |
| - Progettazioni |   |   |  |
| - Direzione dei lavori |   |   |  |
| - Studi di fattibilità (tecnica, economica e finanziaria) |   |   |  |
| - Collaudi di legge |   |   |  |
| - Oneri di concessione edilizia |   |   |  |
| - Altro |   |   |  |
| **Totale progettazione e studi**  |  |  |  |
| **b) *OPERE MURARIE ED IMPIANTISTICHE*** |   |   |  |
| Opere varie |   |   |  |
| **Totale** opere varie |   |   |  |
| Impianti generali |  |  |  |
| - Elettrico |  |  |  |
| - Condizionamento |  |  |  |
|  |   |   |  |
| **Totale opere murarie ed impiantistiche** |  |  |  |
| **c) MACCHINARI, IMPIANTI E ATTREZZATURE** |
| * **Macchinari**
 |
| * Macchinari
 |   |   |  |
| **Totale Macchinari** |  |  |  |
| * **Impianti**
 |
| * Impianti
 |   |   |  |
| **Totale Impianti** |  |  |  |
| * **Attrezzature**
 |
| * Attrezzature
 |   |   |  |
| **Totale Attrezzature** |  |  |  |
| **Totale c) MACCHINARI, IMPIANTI E ATTREZZATURE** |  |  |  |
| **d) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**  |  |  |  |
| Acquisizione di Programmi Informatici finalizzati all’adozione di Tecnologie dell’Informazione e Comunicazione (PLC), al Commercio Elettronico (E-COMMERCE). |   |   |  |
| **Totale d) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Totale PIANO DEGLI INVESTIMENTI PRODUTTIVI (a+b+c+d)** |  |  |  |

**Specificare quali degli investimenti/interventi sopra descritti si riferiscono ai criteri di selezione/priorità di cui alle disposizioni attuative**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CRITERIO DI SELEZIONE/PRIORITA’** | **DESCRIZIONE INVESTIMENTO/INTERVENTO** | **IMPORTO** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Piano finanziario** *(Quadro finanziario del Programma)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Fabbisogni** | **Importi****in €** | **Fonti di copertura** | **Importi in €** |
| Spese agevolabili |  | Contributo in conto capitale richiesto |  |
| Spese non agevolabili |  | Apporto mezzi propri |  |
| IVA |  | Finanziamenti a m/l termine |  |
|  |  | Finanziamenti a breve termine |  |
|  |  | Altro (specificare) |  |
| ***Totale Fabbisogni*** |  | ***Totale Fonti di copertura*** |  |

|  |
| --- |
|  **Descrizione delle modalità di apporto dei mezzi propri e di ricorso a finanziamenti a b/m/l termine** |
|  *Illustrare le modalità attraverso cui si farà fronte al finanziamento delle spese non coperte da agevolazione.* |

**Cronoprogramma degli interventi**

* Indicare la durata complessiva dei lavori, la data prevista di inizio e di ultimazione, i tempi necessari per l’ottenimento delle autorizzazioni amministrative e per l’avvio dell’attività. Indicare i possibili fattori di rischio che possono determinare ritardi nelle varie fasi operative;
* Dettagliato cronoprogramma degli interventi programmati secondo lo schema riportato in tabella:

|  |
| --- |
| **Cronoprogramma interventi attivati sul PSR**  |
| **Tipologia di intervento** | **Avanzamento costo sostenuto** | **Totale costo previsto****Euro** |
| **1°** **quadri.****(%)** | **2°** **quadri.****(%)** | **3° quadri.****(%)** | **4°** **quadri.****(%)** |
| Intervento \_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |
| Intervento \_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |
| Intervento \_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |

**I CAMBIAMENTI A SEGUITO DELL’INVESTIMENTO**

**Le variazioni sulle produzioni aziendali e sui fattori di produzione**

* Previsione del settore produttivo prevalente dell’azienda al termine del PA;
* Descrizione dei diversi prodotti/attività che si intendono realizzare a seguito della realizzazione dell’investimento;
* Descrizione dei diversi prodotti/servizi realizzati in azienda, specificando le tecniche produttive attuate:
* Operazione finalizzata ad attività di trasformazione;
* Previsione di adesione a regimi di qualità delle produzioni (descrizione delle tipo di certificazione cui l’azienda intende aderire al termine);
* Dimensione economica dell’impresa alla data di entrata a regime dell’investimento;
* Descrizione dell’innovazione strutturale, anche in termini di innovazione di processo e/o prodotto, fornendo adeguati indicatori, provocata dall’investimento;
* Descrizione dell’innovazione commerciale, fornendo adeguati indicatori, provocata dall’investimento;
* Altre informazioni rilevanti.

**L’organizzazione del lavoro in azienda**

* *Descrivere l’organizzazione del lavoro in azienda (partecipazione del titolare alle attività aziendali, la* manodopera familiare, la manodopera extra-familiare, la ripartizione di compiti e ruoli;
* Situazione occupazionale (lavoratori autonomi quali coltivatori diretti o IAP; OTI occupati tempo indeterminato pieno o parziale, impiegati agricoli, OTD occupati tempo determinato compresi avventizi.
* Descrivere il processo di sviluppo del capitale umano, presente in azienda, in termini di skills e know-how, fornendo altresì adeguati indicatori.

**Descrizione del mercato di riferimento per le produzioni aziendali**

* Descrizione della previsione mercato di riferimento per area geografica (provinciale, regionale, nazionale, internazionale) e per canale commerciale (grossisti, grande distribuzione, intermediari, dettaglio, vendita diretta) al termine del PA.

# PROIEZIONI ECONOMICHE E FINANZIARIE

 **Obiettivi di vendita e capacità produttiva**

 *(Dettagliare, come da tabella, la capacità di produzione/erogazione prevista e relativi ricavi attesi per gli anni dall’avvio fino al regime)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Descrizione Prodotti/******Servizi principali*** | ***Unità di misura*** | ***Quantità previste anno 1 (a1)*** | ***Prezzo unitario******(iva esclusa)******anno 1 (b1)*** | ***Ricavi anno 1******(a1xb1)*** | ***Quantità previste anno 2 (a2)*** | ***Prezzo unitario******(iva esclusa)******anno 2 (b2)*** | ***Ricavi anno 2******(a2xb2)*** | ***Quantità previste anno n (an)*** | ***Prezzo unitario******(iva esclusa) anno n (bn)*** | ***Ricavi anno n*** ***(anxbn)*** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Principali fattori di produzione**

 *(Dettagliare, come da tabelle seguenti, le principali voci di costo per l’anno di regime, in coerenza con il conto economico previsionale di cui al successivo punto B2)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Descrizione Risorse Umane (figure professionali)*** | ***Inquadramento*** | ***Quantità previste anno 1 (a1)*** | ***Costo unitario******anno 1 (b1)*** | ***Costo totale anno 1******(a1xb1)*** | ***Quantità previste anno 2 (a2)*** | ***Costo unitario******anno 2 (b2)*** | ***Costo totale anno 2******(a2xb2)*** | ***Quantità previste anno n (an)*** | ***Costo unitario anno n (bn)*** | ***Costo totale anno n******(anxbn)*** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Descrizione Costi per acquisto Materie Prime*** | ***Unità di misura*** | ***Quantità previste anno 1 (a1)*** | ***Costo unitario******anno 1 (b1)*** | ***Costo totale anno 1******(a1xb1)*** | ***Quantità previste anno 2 (a2)*** | ***Costo unitario******anno 2 (b2)*** | ***Costo totale anno 2******(a2xb2)*** | ***Quantità previste anno n (an)*** | ***Costo unitario anno n (bn)*** | ***Costo totale anno n******(anxbn)*** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Descrizione principali costi per Servizi*** | ***Costo totale******anno 1 (a1)*** | ***Costo totale******anno 2 (a2)*** | ***Costo totale******anno n (an)*** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

DATI PATRIMONIALI ED ECONOMICI DELL’AZIENDA POST INVESTIMENTO

Stato patrimoniale

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ATTIVO** | **Anno Esercizio** **(2…)** | **Anno Esercizio** **(2…)** | **Anno di regime****(2…)** |
| **Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti** |  |  |  |
| **Immobilizzazioni:** |  |  |  |
| Immobilizzazioni immateriali |  |  |  |
| Immobilizzazioni materiali |  |  |  |
| Immobilizzazioni finanziarie |  |  |  |
| **Attivo circolante:** |  |  |  |
| Rimanenze |  |  |  |
| Crediti |  |  |  |
| Crediti esigibili oltre l’esercizio successivo |  |  |  |
| Crediti esigibili entro l’esercizio successivo |  |  |  |
| Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni |  |  |  |
| Disponibilità liquide |  |  |  |
| **Ratei e risconti attivi** |  |  |  |
| TOTALE ATTIVO |  |  |  |
| **PASSIVO** |  |  |  |
| **Patrimonio netto:** |  |  |  |
| Capitale sociale |  |  |  |
| Soci c/finanziamento mezzi propri |  |  |  |
| Riserve |  |  |  |
| Utili (perdite) portati a nuovo |  |  |  |
| Utili (perdite) dell’esercizio |  |  |  |
| **Fondi per rischi e oneri** |  |  |  |
| **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato** |  |  |  |
| **Debiti:** |  |  |  |
| Debiti esigibili oltre l’esercizio successivo |  |  |  |
| Debiti esigibili entro l’esercizio successivo |  |  |  |
| **Ratei e risconti passivi** |  |  |  |
| TOTALE PASSIVO |  |  |  |

**CONTO ECONOMICO**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ATTIVO** | **Anno Esercizio** **(2…)** | **Anno Esercizio** **(2…)** | **Anno di regime****(2…)** |
| Ricavi da vendite e prestazioni |  |  |  |
| Variazione rimanenze semilavorati e finiti |  |  |  |
| Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni |  |  |  |
| Contributi in conto esercizio |  |  |  |
| Altri ricavi e proventi |  |  |  |
| **A) Valore della produzione** |  |  |  |
| Materie prime, sussidiarie, di consumo |  |  |  |
| Servizi |  |  |  |
| Variazione rimanenze di materie prime, sussidiarie e di consumo |  |  |  |
| **B) Valore Aggiunto** |  |  |  |
| Salari e Stipendi |  |  |  |
| Oneri Sociali |  |  |  |
| T.F.R.  |  |  |  |
| **C) Valore Aggiunto Netto** |  |  |  |
| Ammortamento immobilizzazioni immateriali |  |  |  |
| Ammortamento immobilizzazioni materiali |  |  |  |
| Accantonamenti per rischi ed oneri |  |  |  |
| Oneri diversi di Gestione |  |  |  |
| Godimento beni di terzi |  |  |  |
| **D) Reddito Operativo** |  |  |  |
| Ricavi non Caratteristici |  |  |  |
| Costi non Caratteristici |  |  |  |
| Proventi Straordinari |  |  |  |
| Oneri Straordinari |  |  |  |
| Interessi Attivi |  |  |  |
| Interessi passivi |  |  |  |
| **E) Risultato Ante Imposte** |  |  |  |
| * Imposte sul reddito
 |  |  |  |
| **Risultato d’esercizio (Utile/Perdita)** |  |  |  |

**INDICATORI ECONOMICI E FINANZIARI**

**Parametri di performance e Rendimento globale**

* *Indici di redditività: ROI - ROE - ROS*
* *Indici di composizione: indice di struttura; indice di copertura finanziaria delle immobilizzazioni Indice di indebitamento;*
* *Margini di redditività MOL VA*