NCG
network consulting group
ESSERE CONSULENTI

Budget One

Come entrano ed escono i soldi

Il Controllo di gestione per PMI.

www.ncg.it – a.pistagnesi@ncg.it

• IL BUDGET

COSA NON È

- Non è una **semplice previsione** sulla base dei dati degli anni precedenti

COS'É

È uno **strumento di controllo di gestione** utile all'imprenditore per:

- **formalizzare e misurare** gli obiettivi strategici;
- **programmare** le azioni e le spese per raggiungere gli obiettivi;
- **controllare**, interpretare e **gestire** in anticipo eventuali scenari negativi.

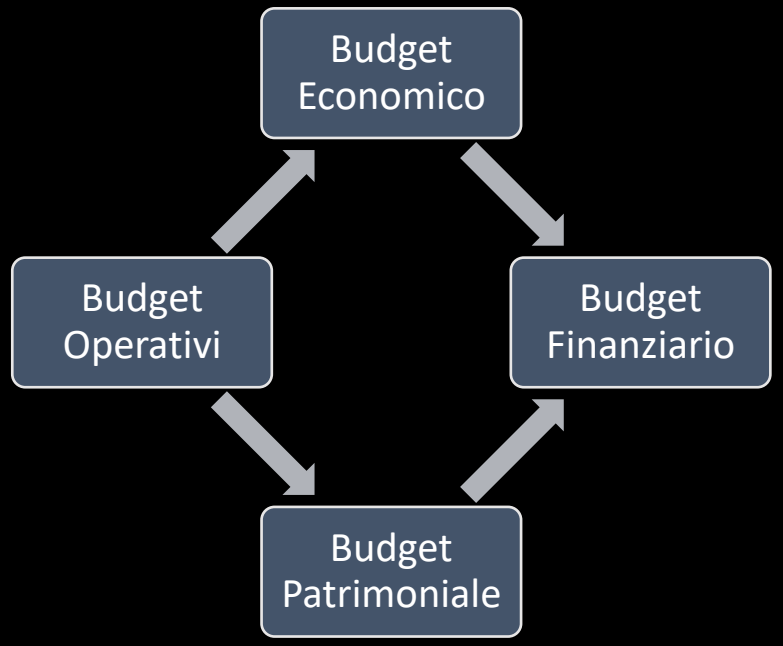
• BUDGET FINANZIARIO

COSA NON È

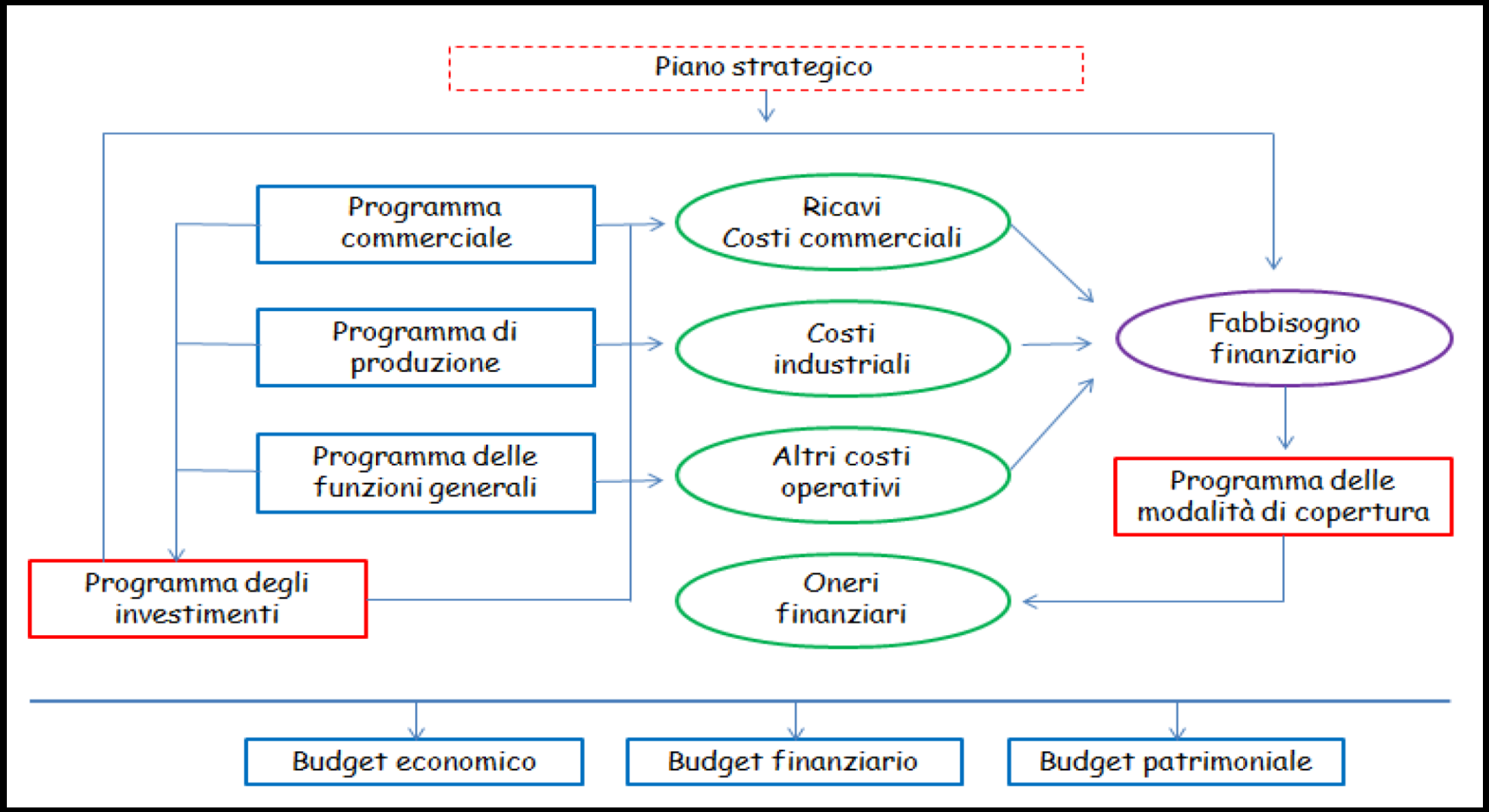
- Un semplice scadenzario
- Un piano di cassa

COS'É

- Lo strumento che aiuta l'imprenditore a capire **come e quando entrano e escono i soldi**;
- consente di stimare il **flusso di cassa (o cash flow)** atteso in un dato periodo;
- permette di **pianificare investimenti**, verificare la sostenibilità e **determinare eventuali fabbisogni**.



• PROCESSO DI PIANIFICAZIONE



• Lo strumento: il menù

Budget One

NCG network consulting group ESSERE CONSULENTI

DATI DI BILANCIO

Bilanci progressivi

• Lo strumento: Input

Cod RICL	Cod Cont	DESCRIZIONE	31/10/2019	30/11/2019	31/12/2019	gen-20	feb-20
onstra	6084	SOPR. PASS. SU FATT. DA RICEVERE	62.268,90	62.268,90	62.268,90	0,00	0,00
	60	ONERI STRAORDINARI	72.383,28	72.383,28	220.979,75	0,00	0,00
onstra	63203904	COSTI INDEDUCIBILI	2.204,90	4.071,06	17.005,85	602,15	728,25
	6320	COSTI INDEDUCIBILI	2.204,90	4.071,06	17.005,85	602,15	728,25
	63303905	SOPRAVVENIENZE PASSIVE***	0,00	0,00	0,00	0,00	14.566,13
onstra	6330	SOPRAVVENIENZE PASSIVE***	0,00	0,00	0,00	0,00	14.566,13
	63	ONERI INDEDUCIBILI	2.204,90	4.071,06	17.005,85	602,15	15.294,38
	84103990	RIMANENZE INIZIALI	0,00	0,00	172.370,91	0,00	0,00
	8410	RIMANENZE INIZIALI	0,00	0,00	172.370,91	0,00	0,00
vrimprod	84	RIMANENZE	0,00	0,00	172.370,91	0,00	0,00
	TOT	**TOT COSTI**	**9.212.182,01**	**10.356.321,56**	**12.780.461,44**	**178.343,28**	**1.018.789,19**
	Ricavi						
ric2	87104000	VENDITA BENI DI RECUPERO	-1.090.456,92	-1.141.657,39	-1.219.687,44	-65.977,97	-130.290,47
ric1	87104001	PROVENTI DA SERVIZIO RIFIUTI	-9.536.856,78	-10.470.884,23	-11.432.199,85	-896.715,01	-1.831.242,61
ric3	87104003	PROVENTI DIVERSI	-9.058,77	-9.218,83	-9.218,83	0,00	-181,50

FASE 1: analisi del piano dei conti aziendali, eventuale ottimizzazione dello stesso per la definizione degli opportuni centri di ricavo e di costo oggetto di controllo.

- Sistema ottimizzato per la riclassificazione dei dati contabili aziendali.
- Personalizzazione del modello di caricamento dati contabili in funzione del piano dei conti dell’azienda.

Budget One

INPUT PREVISIONALI

Ipotesi Budget | Relazioni Bancarie
Amm.to Mutui | Amm.to Leasing
Piano Investimenti | Piano Equity

• Lo strumento: Input

AFFIDAMENTI BANCARI

Cod Conto	BANCHE BREVE TERMINE	TIPOLOGIA	AFFIDAMENTO	UTILIZZATO AL 31/12/2019
24601523	UNICREDIT CORPORATE BANKING	scoperto c/c	25.000,00	-78.548,13
24601525	BANCA INTESA	scoperto c/c	25.000,00	-235,79
24601526	UBI BANCA	C/c attivo		4.485,01
24601527	BANCA DI CREDITO COOP.	anticipo fatture	490.000,00	-444.361,22
24601528	UNICREDIT C/ANTIC.	anticipo fatture		123.983,00
24601534	MONTE DEI PASCHI DI SIENA	scoperto c/c	660.000,00	9.235,74

FASE 2: Caricamento degli affidamenti bancari a breve termine e contestuale verifica delle relative registrazioni contabili al fine di una corretta rappresentazione degli affidamenti.

- Verifica e costante monitoraggio degli affidamenti di breve termine.
- Controllo incrociato con la Ce.Ri. al fine di prevenire eventuali segnalazioni ed ottimizzare il «rapporto andamentale» con i vari istituti.

Budget One

INPUT PREVISIONALI

Ipotesi Budget | Relazioni Bancarie
Amm.to Mutui | Amm.to Leasing
Piano Investimenti | Piano Equity

• Lo strumento: Input

AMMORTAMENTO MUTUI

MUTUO 1		
Importo finanziamento		50.000
Data erogazione		16/12/2019

PREAMMORTAMENTO		
Tasso Interesse Annuo	1,47%	
Durata annua Preammortamento	0	
Pagamento (M;T;S)	M	
Importo Rata	61,11	

AMMORTAMENTO		
Tasso Interesse Annuo	1,47%	
Durata Anni	1	
Pagamento (M;T;S)	M	
Importo Rata		4.199,84
Totale Rata ANNO		50.398,08
Totale Interessi		336,97

ESPLOSIONE MUTUO					
Date	Rata n°	Importo	capitale	Interesse	Residuo
31/12/2019	0				50.000
31/01/2020	1	4.200	4.139	61	45.861
29/02/2020	2	4.200	4.144	56	41.717
31/03/2020		0	0	0	41.717
30/04/2020		0	0	0	41.717
31/05/2020		0	0	0	41.717
30/06/2020		0	0	0	41.717
31/07/2020		0	0	0	41.717

MUTUO 2		
Importo finanziamento		160.000
Data erogazione		11/04/2016

PREAMMORTAMENTO		
Tasso Interesse Annuo	2,55%	
Durata annua Preammortamento	0	
Pagamento (M;T;S)	M	
Importo Rata	340,01	

AMMORTAMENTO		
Tasso Interesse Annuo	2,55%	
Durata Anni	5	
Pagamento (M;T;S)	M	
Importo Rata		2.843,11
Totale Rata ANNO		34.117,32
Totale Interessi		10.246,57

ESPLOSIONE MUTUO			
Date	Rata n°	Importo	capitale
30/04/2016	0		
31/05/2016	1	2.843	2.503
30/06/2016	2	2.843	2.508
31/07/2016	3	2.843	2.514
31/08/2016	4	2.843	2.519
30/09/2016	5	2.843	2.524
31/10/2016	6	2.843	2.530
30/11/2016	7	2.843	2.535

FASE 3: Caricamento degli affidamenti bancari a medio – lungo termine e contestuale verifica degli impegni rateali.

- Monitoraggio degli affidamenti di medio-lungo termine.
- Controllo piani di ammortamento e scadenze rate.
- Possibilità di verifica dell'impatto finanziario di eventuali sospensioni, allungamenti o estinzioni anticipate.

Budget One

INPUT PREVISIONALI

Ipotesi Budget | Relazioni Bancarie
Amm.to Mutui | Amm.to Leasing
Piano Investimenti | Piano Equity

• Lo strumento: Input

CONTRATTI LEASING

	31/12/2018	31/01/2019	28/02/2019
Importo	20.265,04	20.265,04	20.265,04
capitale	17.414,62	17.475,07	17.535,99
Interesse	2.850,41	2.789,96	2.729,04
Residuo	872.344,09	854.869,01	837.333,02
storno risc att (CE)	508,20	508,20	508,20
ris att SP	22.360,66	21.852,46	21.344,26
nuove erogazioni	20.265,04		

Contratto	Capitale	Tasso interesse annuo	Rate anno	Tasso periodo	Durata Anni	Rata	Rate per anno	Maxicanone iniziale %	Maxicanone iniziale	Riscatto %	Riscatto
1	84.500	15,03%	12,0	1,25%	5,00	2.002	24.024	0,0%	0	1,0%	845

DATA INIZIO	01/09/2016	31/10/2016	30/11/2016
ESPLOSIO! Rata n°	MAXICANONE	1	2
Importo	*0*	2.002	2.002
capitale	*0*	944	956
Interesse		1.058	1.046
Residuo	84.500	83.556	82.601
storno risc att (CE)	0	0	0
ris att SP	0	0	0

Contratto	Capitale	Tasso interesse annuo	Rate anno	Tasso periodo	Durata Anni	Rata	Rate per anno	Maxicanone iniziale %	Maxicanone iniziale	Riscatto %	Riscatto
2	84.500	15,03%	12,0	1,25%	5,00	2.002	24.024	0,0%	0	1,0%	845

DATA INIZIO	01/09/2016	31/10/2016	30/11/2016
ESPLOSIO! Rata n°	MAXICANONE	1	2
Importo	*0*	2.002	2.002
capitale	*0*	944	956
Interesse		1.058	1.046
Residuo	84.500	83.556	82.601

FASE 4: Caricamento dei leasing in essere e contestuale verifica degli impegni rateali.

- Monitoraggio dei leasing.
- Controllo piani di ammortamento e scadenze rate.
- Possibilità di verifica dell'impatto finanziario di eventuali nuovi leasing, sospensioni, allungamenti o estinzioni anticipate.

Budget One

INPUT PREVISIONALI

Ipotesi Budget | Relazioni Bancarie | Amm.to Mutui | Amm.to Leasing | Piano Investimenti | Piano Equity

• Lo strumento: Input

IPOTESI BUDGET ECONOMICO	Cliente Test Srl		Ultimo Bilancio	31/12/2019		
FATTURATO	FATTURATO 2019	% VARIAZIONE ATTESA	FATTURATO ATTESO NUOVO ANNO	IVA INCASSI	GG INCASSO	
PRODOTTO 1	€ 11.432.199,85	10%	€ 12.575.419,84	12%	90	
PRODOTTO 2	€ 1.219.687,44	10%	€ 1.341.656,18	0%	90	
PRODOTTO 3	€ 9.391,36	10%	€ 10.330,50	12%	90	
Totale	€ 12.661.278,65		€ 13.927.406,52			
ALTRI RICAVI	ALTRI RICAVI 2019	% VARIAZIONE ATTESA	FATTURATO ATTESO NUOVO ANNO	IVA INCASSI	GG INCASSO	
+/- Incremento immob.ni per lav. Interni	€ 0,00	0,00%	€ 0,00		90	
+ Finanza Agevolata - Italia	€ 285.409,89	0,00%	€ 285.409,89		90	
+ Finanza Agevolata - Europa	€ 0,00	0,00%	€ 0,00		90	
Altri Ricavi	€ 74.213,11	0,00%	€ 74.213,11	12%	90	
Totale	€ 359.623,00		€ 359.623,00			
COSTI DELLE MATERIE PRIME DIRETTE ALLA PRODUZIONE	COSTO MATERIE PRIME 2019	INCIDENZA % SU FATTURATO ULTIMO ANNO	VARIAZIONE ATTESA INCIDENZA SU FATTURATO	COSTI MATERIE PRIME ATTESI 2020	IVA COSTI MATERIE PRIME	GG PAGAMENTO COSTI MATERIE PRIME
PRODOTTO 1	€ 8.107.646,02	70,92%	0%	€ 8.918.410,62	22%	60 GG
PRODOTTO 2	€ 629.144,83	51,58%	0%	€ 692.059,31	22%	60 GG
PRODOTTO 3	€ 0,00	0,00%		€ 0,00		
Totale	€ 8.736.790,85			€ 9.610.469,94		

FASE 5: Definizione delle ipotesi economico-finanziarie per lo sviluppo del budget.

- Interfaccia semplificata per la definizione delle ipotesi economico-finanziarie di budget.
- Tutte le informazioni che servono per definire il budget partendo dai dati consuntivi dell'esercizio precedente.
- Possibilità di verifica istantanea dei risultati di budget in funzione delle variazioni attese.

Budget One

INPUT PREVISIONALI

Ipotesi Budget | Relazioni Bancarie

Amm.to Mutui | Amm.to Leasing

Piano Investimenti | Piano Equity

• Lo strumento: Input

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

	ott-20	nov-20	dic-20	2020	
Piano degli investimenti					
Investimenti materiali	**ott**	**nov**	**dic**	**2020**	**Quota amm.**
Impianti specifici di produzione				0	11,50%
Macchinari e attrezzature		240.000		240.000	20,00%
Utensileria				0	20,00%
Macchine d'ufficio e arredi (comprese attrezzature informatiche)				0	25,00%
Automezzi				0	7,00%
Ristrutturazioni (compresi impianti generici)				0	12,00%
Immobile				0	25,00%
				0	25,00%
Totale investimenti materiali	**0**	**240.000**	**0**	**240.000**	
Investimenti immateriali	**ott**	**nov**	**dic**	**2020**	
Avviamento				0	8,33%
Promozione e commercializzazione				0	20,00%
Software				0	10,00%
Brevetti e licenze				0	8,33%
Spese per avvio attività				0	20,00%
Totale investimenti immateriali	**0**	**0**	**0**	**0**	
Totale investimenti				**240.000**	

FASE 6: Definizione del piano investimenti.

- Possibilità di verificare impatto e sostenibilità degli investimenti in programma.
- Possibilità di verificare impatto finanziario di eventuali apporti di capitale proprio in programma.

Budget One

NCG network consulting group — ESSERE CONSULENTI

OUTPUT

Budget

Forecast

• Lo strumento: Output

BUDGET

BUDGET Cliente Test Srl

RICLASSIFICAZIONE DEL CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO E MOL	2019	%	gen-20	feb-20	mar-20	apr-20	mag-20
PRODOTTO 1	11.432.200	87,9%	811.808	1.702.632	2.671.256	3.650.850	4.884.351
PRODOTTO 2	1.219.687	9,4%	136.548	270.005	366.469	564.794	703.221
PRODOTTO 3	9.391	0,1%	0	889	1.879	2.539	2.924
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	12.661.279	97,3%	948.356	1.973.526	3.039.604	4.218.183	5.590.496
+/- Var. delle rim. di prod. in corso lav. sem.e finiti	-11.14						
+ Finanza Agevolata - Italia	285.41						
Altri Ricavi	74.21						
VALORE DELLA PRODUZIONE	13.009.75						
Materie Prime PRODOTTO 1	-8.107.64						
Materie Prime PRODOTTO 2	-629.14						
Materie Prime PRODOTTO 3							
Altri costi della produzione e lav. Esterne	-529.92						
+/- Var. mat. prime, sussid.,							
Costi variabili di produzione							
Provigioni							
Pubblicità							
Mostre e fiere							
Spese di rappresentanza							
Viaggi e trasferte							
Trasporti							
Costi commerciali							
I° MARGINE DI CONTRIBUZI							
Affitti passivi							
Assicurazioni							

RICLASSIFICAZIONE DELLO STATO PATRIMONIALE SECONDO IL CRITERIO DI LIQUIDITA' - ESIGIBILITA'	2019		gen-20	feb-20	mar-20	apr-20	mag-20
Disponibilità liquide	306		306	306	306	306	306
C/c e depositi attivi	53.347		0	0	0	0	0
LIQUIDITA' IMMEDIATE o LI	*53.653*	*0,5%*	*306*	*306*	*306*	*306*	*306*
Crediti vs clienti	5.371.461	45,8%	5.084.588	5.116.831	4.876.668	5.127.110	5.516.189
				453.215	453.215	453.215	453.215
				256.298	337.497	416.706	506.249
				810.426	810.426	810.426	810.426
				35.004	33.899	33.390	32.882
				6.671.773	*6.511.706*	*6.840.848*	*7.318.962*
				0	0	0	0
				150.780	154.820	161.137	170.849
				150.780	*154.820*	*161.137*	*170.849*
				6.822.859	6.666.832	7.002.292	7.490.116
				901.023	901.023	901.023	901.023
				0	0	0	0
				901.023	*901.023*	*901.023*	*901.023*
				7.836.735	7.836.735	7.836.735	7.836.735
				-3.959.802	-3.977.352	-3.994.901	-4.012.450

RENDICONTO FINANZIARIO	2019	gen-20	feb-20	mar-20	apr-20
Utile (Perdita) d'esercizio	426.804	(35.327)	60.919	48.295	143.807
+ Oneri (Proventi) straordinari	60.929	0	0	0	0
+ Accantonamento (Utilizzo) Fondi	636.014	22.605	45.210	67.815	89.182
- Proventi finanziari (+ Oneri finanziari)	108.936	11.730	25.169	39.434	53.183
FLUSSO DI CIRCOLANTE GESTIONE CORRENTE	**1.232.684**	**(992)**	**131.298**	**155.544**	**286.172**
Diminuzione (Aumento) Crediti v/clienti	(5.371.461)	286.873	254.630	494.793	244.351
Aumento (Diminuzione) Debiti v/fornitori	3.275.586	(208.930)	(1.027.971)	(903.474)	(795.135)
Diminuzione (Aumento) Magazzino	(161.223)	16.312	10.443	6.403	86
VARIAZIONE CIRCOLANTE COMMERCIALE	*(2.257.098)*	*94.255*	*(762.898)*	*(402.278)*	*(550.698)*
Diminuzione (Aumento) Altri crediti	(1.334.317)	(146.750)	(220.625)	(300.720)	(379.421)
Aumento (Diminuzione) Altri debiti	382.657	(78.136)	(78.136)	(78.136)	(78.136)
VARIAZIONE ALTRO CIRCOLANTE	*(951.660)*	*(224.886)*	*(298.761)*	*(378.856)*	*(457.557)*
FLUSSO DI CASSA GESTIONE CORRENTE	**(1.976.074)**	**(131.623)**	**(930.361)**	**(625.590)**	**(722.083)**
CESSIONI (INVESTIMENTI)	*(5.077.034)*	*(0)*	*(0)*	*(0)*	*(0)*
FLUSSO DI CASSA OPERATIVO	**(7.053.108)**	**(131.623)**	**(930.361)**	**(625.590)**	**(722.083)**

OUTPUT 1: Budget mensilizzato progressivo.

- Possibilità di verificare costantemente il budget economico, patrimoniale e finanziario definito ad inizio anno.
- Verifica della sostenibilità finanziaria del piano di sviluppo aziendale.

Budget One

NCG network consulting group — ESSERE CONSULENTI

OUTPUT

Budget

Forecast

• Lo strumento: Output

FORECAST

FORECAST Cliente Test Srl

RICLASSIFICAZIONE DEL CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO E MOL	feb-20	mar-20	apr-20	mag-20	giu-20
Pubblicità	-9.475	-9.475	-9.475	-9.475	-9.475
Mostre e fiere	0	0	0	0	0
Spese di rappresentanza	-1.302	-1.605	-1.788	-1.788	-1.958
Viaggi e trasferte	-305				
Trasporti	-2.818				
Costi commerciali	*-24.761*				
I° MARGINE DI CONTRIBUZIONE	**1.250.725**	**1.**			
Affitti passivi	-4.000				
Assicurazioni	-32.684				
Noleggi	-2.947				
Leasing	-89.975				
Quota maxicanone di competenza	0				
Enel, acqua, gas met					
Manutenzioni imp. e a					
Materiali di consumo					
Servizi diversi e consu					
Costi generali e ammi					
Oneri diversi di gestio					
Costi fissi di struttura					
VALORE AGGIUNTO					
- Salari e stipendi					
- Oneri sociali					

RICLASSIFICAZIONE DELLO STATO PATRIMONIALE SECONDO IL CRITERIO DI LIQUIDITA' - ESIGIBILITA'	2019		gen-20	feb-20	mar-20	apr-20
Disponibilità liquide	306		306	306	306	306
C/c e depositi attivi	53.347		0	0	0	0
LIQUIDITA' IMMEDIATE o LI	***53.653***	***0,5%***	***306***	***306***	***306***	***306***
Crediti vs clienti	5.371.461	45,8%	5.084.588	5.116.831	4.876.668	5.127.110
Crediti tributari	486.678	4,1%	453.215	453.215	453.215	453.215
Erario c/IVA a credito	0	0,0%	181.317	256.298	337.497	416.706
			810.426	810.426	810.426	810.426
			36.109	35.004	33.899	33.390
			6.565.655	***6.671.773***	***6.511.706***	***6.840.848***
			0	0	0	0
			144.911	150.780	154.820	161.137
			144.911	***150.780***	***154.820***	***161.137***
			6.710.872	**6.822.859**	**6.666.832**	**7.002.292**
			901.023	901.023	901.023	901.023
			0	0	0	0
			901.023	***901.023***	***901.023***	***901.023***
			7.836.735	7.836.735	7.836.735	7.836.735
			-3.942.253	-3.959.802	-3.977.352	-3.994.901

RENDICONTO FINANZIARIO	2019	gen-20	feb-20	mar-20	apr-20
Utile (Perdita) d'esercizio	426.804	(35.327)	60.919	48.295	143.807
+ Oneri (Proventi) straordinari	60.929	0	0	0	0
+ Accantonamento (Utilizzo) Fondi	636.014	22.605	45.210	67.815	89.182
- Proventi finanziari (+ Oneri finanziari)	108.936	11.730	25.169	39.434	53.183
FLUSSO DI CIRCOLANTE GESTIONE CORRENTE	**1.232.684**	**(992)**	**131.298**	**155.544**	**286.172**
Diminuzione (Aumento) Crediti v/clienti	(5.371.461)	286.873	254.630	494.793	244.351
Aumento (Diminuzione) Debiti v/fornitori	3.275.586	(208.930)	(1.027.971)	(903.474)	(795.135)
Diminuzione (Aumento) Magazzino	(161.223)	16.312	10.443	6.403	86
VARIAZIONE CIRCOLANTE COMMERCIALE	*(2.257.098)*	*94.255*	*(762.898)*	*(402.278)*	*(550.698)*
Diminuzione (Aumento) Altri crediti	(1.334.317)	(146.750)	(220.625)	(300.720)	(379.421)
Aumento (Diminuzione) Altri debiti	382.657	(78.136)	(78.136)	(78.136)	(78.136)
VARIAZIONE ALTRO CIRCOLANTE	*(951.660)*	*(224.886)*	*(298.761)*	*(378.856)*	*(457.557)*
FLUSSO DI CASSA GESTIONE CORRENTE	**(1.976.074)**	**(131.623)**	**(930.361)**	**(625.590)**	**(722.083)**
CESSIONI (INVESTIMENTI)	*(5.077.034)*	*(0)*	*(0)*	*(0)*	*(0)*
FLUSSO DI CASSA OPERATIVO	**(7.053.108)**	**(131.623)**	**(930.361)**	**(625.590)**	**(722.083)**

OUTPUT 2: Forecast mensilizzato progressivo.

- Aggiornamento dei risultati attesi in funzione di quelli effettivi alla data di aggiornamento.
- Dati effettivi da contabilità fino alla data di aggiornamento + previsione di budget per i mesi futuri.
- Possibilità di verificare costantemente il forecast economico, patrimoniale e finanziario.

Budget One

NCG network consulting group — ESSERE CONSULENTI

OUTPUT

Scostamenti progr.vi | Scostamenti mensili | Dashboard indicatori | Dashboard grafici

• Lo strumento: Output

SCOSTAMENTI PROGR.

AGGIORNAMENTO A nov-20	BGT		EFF		EFF-BGT	
CONTO ECONOMICO A VA E MOL	30/11/2020	%	30/11/2020	%	30/11/2020	%
PRODOTTO 1	11.517.973	89,5%	12.013.673	93,1%	495.700	4,3%
PRODOTTO 2	1.255.823	9,8%	824.683	6,4%	-431.140	-34,3%
PRODOTTO 3	10.159	0,1%	5.742	0,0%	-4.418	-43,5%
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	12.783.955	99,4%	12.844.098	99,5%	60.142	0,5%
+/- Var. delle rim. di prod. in corso lav. sem.e finiti	16.261	0,1%	0	0,0%	-16.261	-100,0%
+ Finanza Agevolata - Italia						
Altri Ricavi						
VALORE DELLA PRODUZIO						
Materie Prime PRODOTTO 1						
Materie Prime PRODOTTO 2						
Materie Prime PRODOTTO 3						
Altri costi della produzione e l						
Costi variabili di produzione						
Pubblicità						
Mostre e fiere						
Spese di rappresentanza						
Viaggi e trasferte						
Trasporti						
Costi commerciali						
I° MARGINE DI CONTRIBUZI						

SCOSTAMENTI PROGR.

AGGIORNAMENTO A nov-20	EFF ANNO-1		BGT fine anno		FORECAST		EFF ANNO-1	
CONTO ECONOMICO A VA E MOL	30/11/2019	%	2020	%	2020	%	2019	%
PRODOTTO 1	10.470.884	89,6%	12.575.420	87,9%	13.071.120	91,1%	11.432.200	87,9%
PRODOTTO 2	1.141.657	9,8%	1.341.656	9,4%	910.516	6,3%	1.219.687	9,4%
PRODOTTO 3	9.236	0,1%	10.330	0,1%	5.913	0,0%	9.391	0,1%
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	11.621.777	99,5%	13.927.407	97,4%	13.987.549	97,5%	12.661.279	97,3%
+/- Var. delle rim. di prod. in corso lav. sem.e finiti	0	0,0%	16.122	0,1%	-238	0,0%	-11.148	-0,1%
+ Finanza Agevolata - Italia	18.298	0,2%	285.410	2,0%	285.796	2,0%	285.410	2,2%
Altri Ricavi	45.701	0,4%	74.213	0,5%	71.900	0,5%	74.213	0,6%
VALORE DELLA PRODUZIONE	11.685.776	100,0%	14.303.152	100,0%	14.345.006	100,0%	13.009.754	100,0%
Materie Prime PRODOTTO 1	-6.911.250	-59,1%	-8.918.411	-62,4%	-8.209.708	-57,2%	-8.107.646	-62,3%
Materie Prime PRODOTTO 2	-537.345	-4,6%	-692.059	-4,8%	-251.231	-1,8%	-629.145	-4,8%
Materie Prime PRODOTTO 3	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Altri costi della produzione e lav. Esterne	-475.644	-4,1%	-582.922	-4,1%	-508.984	-3,5%	-529.929	-4,1%
Costi variabili di produzione	*-7.924.239*	*-67,8%*	*-10.193.392*	*-71,3%*	*-8.969.923*	*-62,5%*	*-9.266.720*	*-71,2%*
Pubblicità	-70.591	-0,6%	-94.356	-0,7%	-39.221	-0,3%	-85.778	-0,7%
Mostre e fiere	-1.600	0,0%	-1.760	0,0%	0	0,0%	-1.600	0,0%
Spese di rappresentanza	-8.855	-0,1%	-11.026	-0,1%	-7.400	-0,1%	-10.024	-0,1%
Viaggi e trasferte	-3.184	0,0%	-5.906	0,0%	-5.656	0,0%	-5.370	0,0%
Trasporti	-9.630	-0,1%	-10.756	-0,1%	-11.841	-0,1%	-9.778	-0,1%
Costi commerciali	*-124.733*	*-1,1%*	*-157.125*	*-1,1%*	*-124.410*	*-0,9%*	*-142.841*	*-1,1%*
I° MARGINE DI CONTRIBUZIONE	3.636.804	31,1%	3.952.635	27,6%	5.250.673	36,6%	3.600.193	27,7%

OUTPUT 3: Controllo scostamenti progressivo.

- Verifica scostamenti dati effettivi dal budget fino alla data di aggiornamento e confronto con i risultati dell'anno precedente.
- Verifica scostamenti annui Budget Vs Forecast Vs Bilancio anno precedente.
- Possibilità di annotare «cause» e «azioni correttive».

Budget One

NCG network consulting group — ESSERE CONSULENTI

OUTPUT

Scostamenti progr.vi | Scostamenti mensili | Dashboard indicatori | Dashboard grafici

• Lo strumento: Output

SCOSTAMENTI MENSILI

AGGIORNAMENTO A gen-20	BGT		EFF		EFF-BGT	
RICLASSIFICAZIONE DEL CONTO ECONOMICO A VA E MOL	31/01/2020	%	31/01/2020	%	31/01/2020	%
PRODOTTO 1	811.808	87,1%	896.715	93,1%	84.907	10,5%
PRODOTTO 2	136.548	14,7%	65.978	6,9%	-70.570	-51,7%
PRODOTTO 3	0	0,0%	0	0,0%	0	N/C
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	948.356	101,7%	962.693	100,0%	14.337	1,5%
+/- Var. delle rim. di prod. in corso lav. sem.e finiti	-16.312	-1,8%	0	0,0%	16.312	-100,0%
+ Finanza Agevolata - Italia	0	0,0%	0	0,0%	0	N/C
+ Finanza Agevolata - Europa	0	0,0%	0	0,0%	0	N/C
Altri Ricavi	4	0,0%	2	0,0%	-2	-38,8%
VALORE DELLA PRODUZIONE	932.049	100,0%	962.695	100,0%	30.647	3,3%
Materie Prime PRODOTTO 1	-575.729	-61,8%	-43.493	-4,5%	532.236	92,4%
Materie Prime PRODOTTO 2	-70.435	-7,6%	-27	0,0%	70.408	100,0%
Materie Prime PRODOTTO 3	0	0,0%	0	0,0%	0	N/C
Altri costi della produzione e lav. Esterne	-27.572	-3,0%	-28.345	-2,9%	-773	-2,8%
Costi variabili di produzione	-673.736	-72,3%	-71.866	-7,5%	601.871	-89,3%
Provvigioni	0	0,0%	-10	0,0%	-10	N/C
Pubblicità	-19.120	-2,1%	-625	-0,1%	18.495	96,7%
Mostre e fiere	0	0,0%	0	0,0%	0	N/C
Spese di rappresentanza	-898	-0,1%	-860	-0,1%	38	4,2%
Viaggi e trasferte	-382	0,0%	-144	0,0%	238	62,3%
Trasporti	-3.709	-0,4%	-2.818	-0,3%	891	24,0%
Costi commerciali	-24.108	-2,6%	-4.457	-0,5%	19.652	81,5%
I° MARGINE DI CONTRIBUZIONE	234.204	25,1%	886.373	92,1%	652.169	278,5%
Affitti passivi	-1.500	-0,2%	-2.000	-0,2%	-500	-33,3%
Assicurazioni	-49.897	-5,4%	-32.152	-3,3%	17.744	35,6%

OUTPUT 4: Controllo scostamenti mensili.

- Verifica scostamenti per mese dei dati effettivi dal budget e confronto con i risultati dell'anno precedente.
- Verifica scostamenti annui Budget Vs Forecast Vs Bilancio anno precedente.
- Possibilità di annotare «cause» e «azioni correttive».

Budget One

NCG network consulting group — ESSERE CONSULENTI

OUTPUT

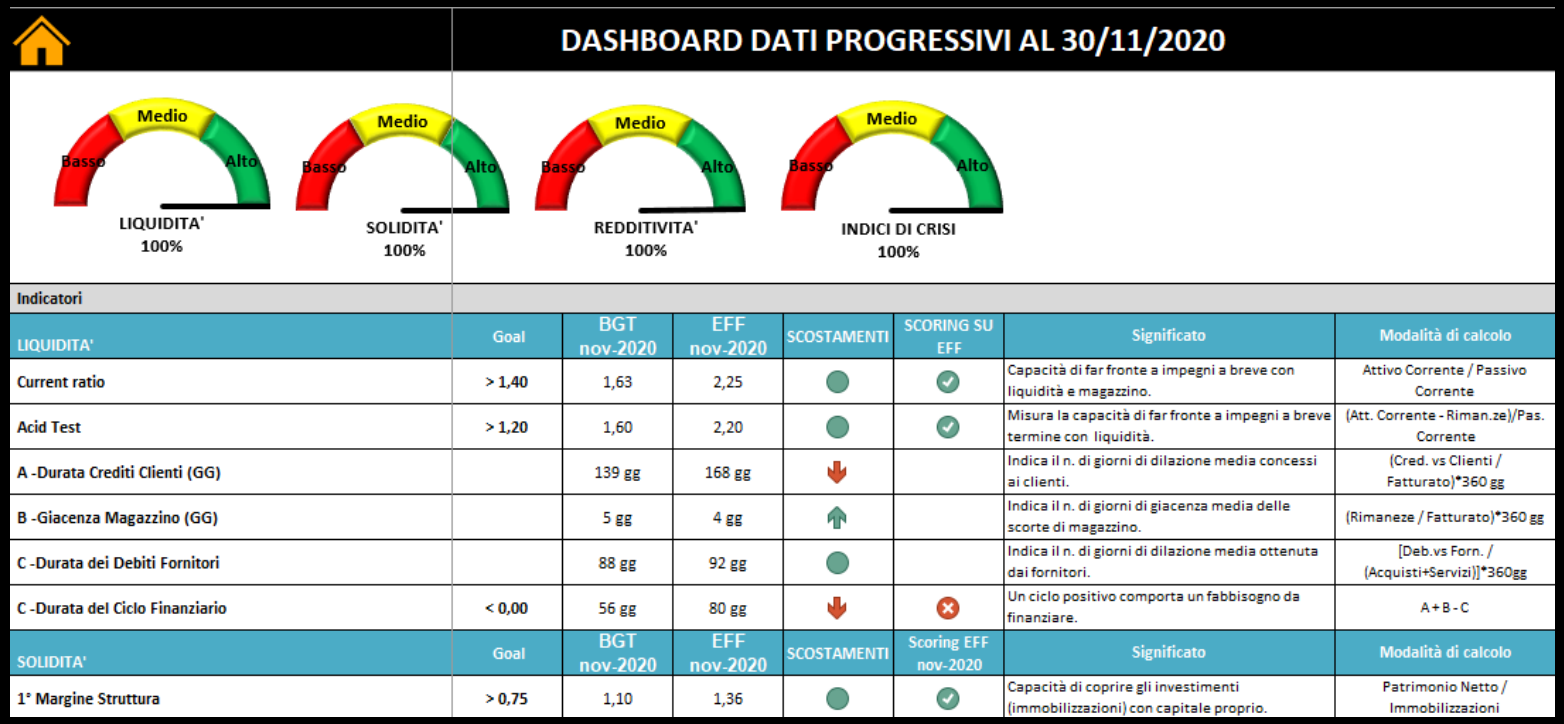
Scostamenti progr.vi

Scostamenti mensili

Dashboard indicatori

Dashboard grafici

• Lo strumento: Output



DASHBOARD DATI PROGRESSIVI AL 30/11/2020

Indicatori

LIQUIDITA'	Goal	BGT nov-2020	EFF nov-2020	SCOSTAMENTI	SCORING SU EFF	Significato	Modalità di calcolo
Current ratio	> 1,40	1,63	2,25			Capacità di far fronte a impegni a breve con liquidità e magazzino.	Attivo Corrente / Passivo Corrente
Acid Test	> 1,20	1,60	2,20			Misura la capacità di far fronte a impegni a breve termine con liquidità.	(Att. Corrente - Riman.ze)/Pas. Corrente
A -Durata Crediti Clienti (GG)		139 gg	168 gg			Indica il n. di giorni di dilazione media concessi ai clienti.	(Cred. vs Clienti / Fatturato)*360 gg
B -Giacenza Magazzino (GG)		5 gg	4 gg			Indica il n. di giorni di giacenza media delle scorte di magazzino.	(Rimaneze / Fatturato)*360 gg
C -Durata dei Debiti Fornitori		88 gg	92 gg			Indica il n. di giorni di dilazione media ottenuta dai fornitori.	[Deb.vs Forn. / (Acquisti+Servizi)]*360gg
C -Durata del Ciclo Finanziario	< 0,00	56 gg	80 gg			Un ciclo positivo comporta un fabbisogno da finanziare.	A+B-C
SOLIDITA'	**Goal**	**BGT nov-2020**	**EFF nov-2020**	**SCOSTAMENTI**	**Scoring EFF nov-2020**	**Significato**	**Modalità di calcolo**
1° Margine Struttura	> 0,75	1,10	1,36			Capacità di coprire gli investimenti (immobilizzazioni) con capitale proprio.	Patrimonio Netto / Immobilizzazioni

OUTPUT 5: Dashboard indicatori di sintesi.

- Verifica scostamenti e trend degli indicatori sui dati effettivi vs budget.
- Interpretazione semplificata degli indicatori.
- Possibilità di annotare eventuali «azioni correttive» ritenute necessarie.

Budget One

NCG network consulting group — ESSERE CONSULENTI

OUTPUT

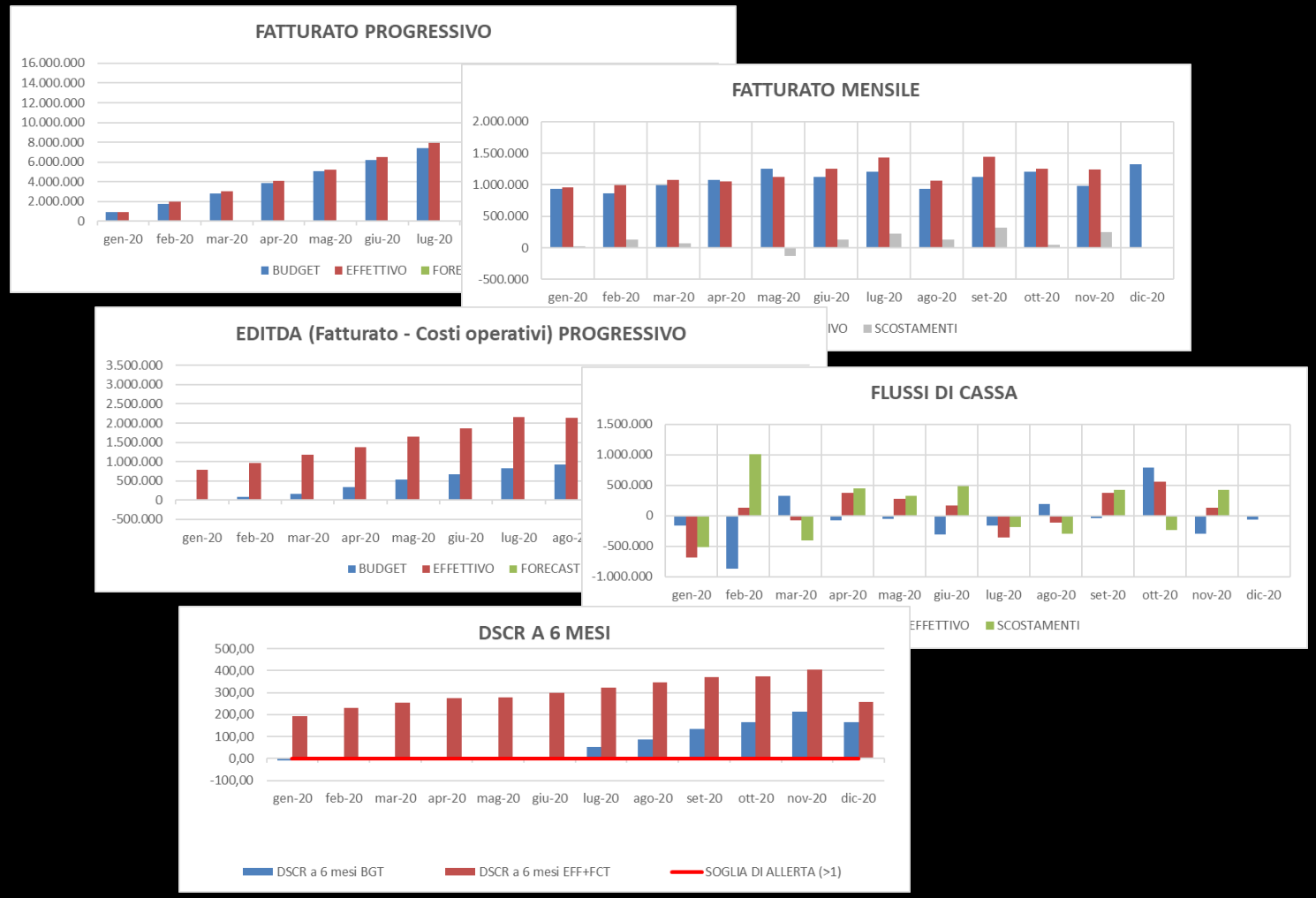
Scostamenti progr.vi

Scostamenti mensili

Dashboard indicatori

Dashboard grafici

• Lo strumento: Output



OUTPUT 6: Report grafici indicatori di sintesi.

- Verifica scostamenti e trend degli indicatori dati effettivi vs budget vs forecast.
- Rappresentazione grafica andamento mensile dei principali indicatori di bilancio.
- Monitoraggio costante degli «indici di crisi».

Budget One

NCG network consulting group
ESSERE CONSULENTI

• Lo strumento: Plus

VERIBILI SCENARI

Variabili GESTIONALI	VAR. SCENARIO
% var. annua Vendite attese	
var. % vendite attese (rispetto a n-1)	
% var. annua Prezzi Costi Variabili	
% var. Costi Fissi (rispetto a n-1)	
% var. annua Costi Fissi	
Richiesta nuovo chirografario	
Durata ammortamento (anni)	6
tasso su nuovi finanziamento	1,20%
Data Erogazione nuovo finanziamento	gen-21
Garanzia Confidi	NO
Affidamento C/c	
% var. interessi su esposizione attuale	0,00%

Variabili RISULTATO	SCENARIO	SCENARIO base	VARIAZIONI
Valore della produzione 2020	€ 14.345.006,14	€ 14.345.006,14	€ 0,00
Valore della produzione 2021	€ 14.287.029,52	€ 14.287.029,52	€ 0,00
Valore della produzione 2022	€ 14.2		
Valore della produzione 2023	€ 14.2		
Valore della produzione 2024	€ 14.2		
Fabbisogno Finanziario di picco 2020	€		
Fabbisogno Finanziario di picco 2021	€		
Fabbisogno Finanziario di picco 2022	€		
Fabbisogno Finanziario di picco 2023	€		
Fabbisogno Finanziario di picco 2024	€		

RICLASSIFICAZIONE DEL CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO E MOL	2019 %		2020 %		2021 %		2022 %		2023 %		2024 %	
PRODOTTO 1	11.432.200	87,9%	12.575.420	87,9%	12.575.420	88,0%	12.575.420	88,0%	12.575.420	88,0%	12.575.420	88,0%
PRODOTTO 2	1.219.687	9,4%	1.341.656	9,4%	1.341.656	9,4%	1.341.656	9,4%	1.341.656	9,4%	1.341.656	9,4%
PRODOTTO 3	9.391	0,1%	10.330	0,1%	10.330	0,1%	10.330	0,1%	10.330	0,1%	10.330	0,1%
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	12.661.279	97,3%	13.927.407	97,4%	13.927.407	97,5%	13.927.407	97,5%	13.927.407	97,5%	13.927.407	97,5%
+/- Var. delle rim. di prod. in corso lav. sem.e finiti	-11.148	-0,1%	16.122	0,1%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
+ Finanza Agevolata - Italia	285.410	2,2%	285.410	2,0%	285.410	2,0%	285.410	2,0%	285.410	2,0%	285.410	2,0%
Altri Ricavi	74.213	0,6%	74.213	0,5%	74.213	0,5%	74.213	0,5%	74.213	0,5%	74.213	0,5%
VALORE DELLA PRODUZIONE	13.009.754	100,0%	14.303.152	100,0%	14.287.030	100,0%	14.287.030	100,0%	14.287.030	100,0%	14.287.030	100,0%
Materie Prime PRODOTTO 1	-8.107.646	-62,3%	-8.918.411	-62,4%	-8.918.411	-62,4%	-8.918.411	-62,4%	-8.918.411	-62,4%	-8.918.411	-62,4%
Materie Prime PRODOTTO 2	-629.145	-4,8%	-692.059	-4,8%	-692.059	-4,8%	-692.059	-4,8%	-692.059	-4,8%	-692.059	-4,8%
Materie Prime PRODOTTO 3	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Altri costi della produzione e lav. Esterne	-529.929	-4,1%	-582.922	-4,1%	-582.922	-4,1%	-582.922	-4,1%	-582.922	-4,1%	-582.922	-4,1%
+/- Var. mat. prime, sussid., di consumo e di mer.	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Costi variabili di produzione	*-9.266.720*	*-71,2%*	*-10.193.392*	*-71,3%*	*-10.193.392*	*-71,3%*	*-10.193.392*	*-71,3%*	*-10.193.392*	*-71,3%*	*-10.193.392*	*-71,3%*
Prowigioni	-30.291	-0,2%	-33.320	-0,2%	-33.320	-0,2%	-33.320	-0,2%	-33.320	-0,2%	-33.320	-0,2%
Pubblicità	-85.778	-0,7%	-94.356	-0,7%	-94.356	-0,7%	-94.356	-0,7%	-94.356	-0,7%	-94.356	-0,7%
Mostre e fiere	-1.600	0,0%	-1.760	0,0%	-1.760	0,0%	-1.760	0,0%	-1.760	0,0%	-1.760	0,0%
Spese di rappresentanza	-10.024	-0,1%	-11.026	-0,1%	-11.026	-0,1%	-11.026	-0,1%	-11.026	-0,1%	-11.026	-0,1%
Viaggi e trasferte	-5.370	0,0%	-5.906	0,0%	-5.906	0,0%	-5.906	0,0%	-5.906	0,0%	-5.906	0,0%
Trasporti	-9.778	-0,1%	-10.756	-0,1%	-10.756	-0,1%	-10.756	-0,1%	-10.756	-0,1%	-10.756	-0,1%
Costi commerciali	*-142.841*	*-1,1%*	*-157.125*	*-1,1%*	*-157.125*	*-1,1%*	*-157.125*	*-1,1%*	*-157.125*	*-1,1%*	*-157.125*	*-1,1%*
I° MARGINE DI CONTRIBUZIONE	3.600.193	27,7%	3.952.635	27,6%	3.936.513	27,6%	3.936.513	27,6%	3.936.513	27,6%	3.936.513	27,6%
Affitti passivi	-68.000	-0,5%	-68.000	-0,5%	-68.000	-0,5%	-68.000	-0,5%	-68.000	-0,5%	-68.000	-0,5%
Assicurazioni	-101.285	-0,8%	-101.285	-0,7%	-101.285	-0,7%	-101.285	-0,7%	-101.285	-0,7%	-101.285	-0,7%

PLUS: possibilità di definire ipotesi di pianificazione fino a 5 anni + analisi di sensitività con scenari

- Tutte le ipotesi di budget definite per il primo anno possono essere modificate per i 4 esercizi successi.
- Possibilità di verificare i risultati di diversi scenari con report di confronto.
- Sviluppo piano economico, finanziario e patrimoniale a 5 anni per la redazione del proprio Business Plan.