**Piano d’Impresa**

 **INDICE**

[Cap. 1 soggetto proponente 3](#_Toc529961130)

[1.1 presentazione del soggetto proponente 3](#_Toc529961131)

[1.2 soci e ruoli 3](#_Toc529961132)

[1.3 studi ed esperienze 3](#_Toc529961133)

[Cap. 2 attività proposta 4](#_Toc529961134)

[2.1 descrizione dell’attività proposta 4](#_Toc529961135)

[2.2 descrizione dei prodotti/servizi da realizzare 4](#_Toc529961136)

[Cap. 3 analisi del mercato e strategie 4](#_Toc529961137)

[3.1 Descrizione delle caratteristiche del mercato di riferimento, con indicazione dei principali clienti e concorrenti, individuando la loro quantificazione. (SPECIFICARE FONTI) 4](#_Toc529961138)

[3.2 Definizione del vantaggio competitivo 4](#_Toc529961139)

[3.3 Descrizione delle eventuali partnership con soggetti (pubblici e/o privati) e relazioni con altri soggetti attivi nel territorio 4](#_Toc529961140)

[3.4 OBIETTIVI DI VENDITA 5](#_Toc529961141)

[3.4.1 Fatturato previsto per singola tipologia di prodotto/servizio 5](#_Toc529961142)

[3.4.2 Criteri utilizzati per la definizione delle quantità e prezzi di vendita 5](#_Toc529961143)

[3.4.3 politiche commerciali/promozionali 5](#_Toc529961144)

[Cap. 4 descrizione e quantificazione delle spese 6](#_Toc529961145)

[4.1 Programma degli investimenti da realizzare ed ammissibile 6](#_Toc529961146)

[4.2 Programma delle spese di gestione del periodo agevolabile 7](#_Toc529961147)

[4.3 Prospetto di riepilogo delle spese e delle agevolazioni 7](#_Toc529961148)

[Cap. 5 aspetti tecnici, produttivi ed organizzativi 8](#_Toc529961149)

[5.1 Realizzazione del progetto 8](#_Toc529961150)

[5.2 Cantierabilità dell’iniziativa 8](#_Toc529961151)

[5.3 processo produttivo 8](#_Toc529961152)

[5.4 struttura organizzativa 8](#_Toc529961153)

[Cap. 6 aspetti economico-finanziari 10](#_Toc529961154)

[6.1 i costi d’esercizio 10](#_Toc529961155)

[6.2 Conto economico previsionale 11](#_Toc529961156)

[6.3 Redditività (R) dell'iniziativa 11](#_Toc529961157)

[6.4 Prospetto fonti – impieghi 12](#_Toc529961158)

[6.5 Capitale proprio da apportare (aumento di capitale sociale e/o versamenti in conto futuri aumenti di capitale Sociale). 12](#_Toc529961159)

[Cap. 7 dichiarazioni sostitutive di atto notorio 13](#_Toc529961160)

[Cap. 8 avvertenze per la firma digitale 13](#_Toc529961161)

Cap. 1 soggetto proponente

1.1 presentazione del soggetto proponente

Nel caso di imprese già esistenti, illustrare in sintesi la storia e l’evoluzione della proprietà, dell’attività e dei prodotti.

Riportare tutte le informazioni utili a descrivere la compagine sociale attuale ed i ruoli attribuiti, evidenziando eventuali ruoli aziendali assegnati a management esterno.

1.2 soci e ruoli

Riportare nella tabella seguente tutti i soci/futuri soci dell’impresa e le informazioni richieste:

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Soci persone fisiche*** |
| ***N*** | ***Cognome e nome*** | ***Carica aziendale prevista*** | ***Ruolo aziendale previsto***  | ***età <36 alla data domanda(si/no)*** | ***Sesso (M/F)*** | ***Occupato (si/no)*** | ***Esperienze lavorative pregresse (si/no)*** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| ***Soci impresa*** |
| ***N*** | ***Denominazione e forma giuridica***  | ***Settore di attività*** | ***Anni di attività*** | ***Ruolo aziendale previsto***  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1.3 studi ed esperienze

Riportare nella tabella seguente, per ognuno dei soci, le informazioni richieste:

|  |
| --- |
| ***Socio \* ( persone fisiche)*** |
| ***1*** | ***Cognome e nome*** |  |  |
| ***2*** | ***Diploma scuola secondaria*** | *Tipologia*  | *Anno* | *votazione* |
| ***3*** | ***Laurea triennale magistrale vecchio ordinamento*** | *Facoltà* | *Anno* | *votazione* |
| ***4*** | ***Corso di specializzazione*** | *Oggettto* | *Ente* | *Durata/anno* |
| ***5*** | ***Esperienze lavorative pregresse*** | *Oggetto* | *Azienda* | *Durata/anno* |

\* duplicare le righe per aggiungere ogni ulteriore diploma, corso, lavoro, ecc.

|  |
| --- |
| ***Socio \*\* ( impresa)*** |
| *1* | ***Denominazione e forma giuridica*** |  |  |
|  | ***Cognome e nome socio***  |  |  |
| ***3*** | ***Laurea triennale magistrale vecchio ordinamento*** | *Facoltà* | *Anno* | *votazione* |
| ***4*** | ***Corso di specializzazione*** | *Oggettto* | *Ente* | *Durata/anno* |
| ***5*** | ***Esperienze lavorative pregresse*** | *Oggetto* | *Azienda* | *Durata/anno* |

\* duplicare le righe per aggiungere ogni ulteriore diploma, corso, ecc.

\*\* compilare soltanto se, nella nuova attività, ci saranno ruoli aziendali assegnati a membri della compagine sociale delle imprese socie.

Cap. 2 attività proposta

2.1 descrizione dell’attività proposta

Descrivere l’idea progettuale, con particolare riferimento a:

* genesi dell’iniziativa;
* settore e codice ATECO.

 Come chiarito in Circolare, per riqualificazione di impresa esistente si intende la diversificazione produttiva e il miglioramento del livello qualitativo della produzione dei beni o servizi realizzati: se l’iniziativa proposta comporta l’ampliamento o la riqualificazione dell’attività, dettagliare come le nuove produzioni modificheranno quelle attuali, in termini quantitativi e qualitativi.

 2.2 descrizione dei prodotti/servizi da realizzare

Descrivere l’idea progettuale, con particolare riferimento a:

* prodotti e/o servizi offerti;
* caratteristiche.

Cap. 3 analisi del mercato e strategie

3.1 Descrizione delle caratteristiche del mercato di riferimento, con indicazione dei principali clienti e concorrenti, individuando la loro quantificazione. (SPECIFICARE FONTI)

Descrivere le caratteristiche dello scenario di riferimento (specificare le fonti dei dati citati) con particolare riferimento a:

* Dimensionamento del mercato;
* Situazione attuale e trend;
* Principali clienti/potenziali clienti (caratteristiche e bisogni da soddisfare);
* Concorrenti diretti e indiretti.

3.2 Definizione del vantaggio competitivo

Descrivere gli aspetti distintivi della propria offerta rispetto a quelle dei principali competitors diretti ed indiretti (in termini di prodotti/servizi offerti e di strategie di marketing e/o commerciali innovative rispetto alla concorrenza locale).

3.3 Descrizione delle eventuali partnership con soggetti (pubblici e/o privati) e relazioni con altri soggetti attivi nel territorio

Descrivere se e come il progetto beneficia di sinergie generate dalla collaborazione fra più operatori del territorio di riferimento.

3.4 OBIETTIVI DI VENDITA

3.4.1 Fatturato previsto per singola tipologia di prodotto/servizio

**Data presunta avvio attività produttiva: anno XXXX.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Prodotti/servizi | unità di misura | Prezzo unitario(a)(€) | anno 1 | anno 2 | anno 3 | regime | anno 1 | anno 2 | anno 3 | regime |
| Quantità/servizi vendute/i | fatturato realizzato (€) |
| (b1) | (b2) | (b3) | (b..) | (a x b1) | (a x b2) | (a x b3) | (a x b..) |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Totale per anno* |  |  |  |  |

3.4.2 Criteri utilizzati per la definizione delle quantità e prezzi di vendita

Descrivere i prodotti/servizi offerti e per ognuno esplicitare i criteri utilizzati per la definizione delle quantità vendute a regime e i relativi prezzi di vendita.

3.4.3 politiche commerciali/promozionali

Definire le strategie di marketing utilizzate per il raggiungimento degli obiettivi di vendita e descrivere l’organizzazione delle vendite con indicazione degli eventuali canali di distribuzione del prodotto / servizio e dei relativi costi.

Cap. 4 descrizione e quantificazione delle spese

4.1 Programma degli investimenti da realizzare ed ammissibile

Elencare, le categorie di spesa di ristrutturazione e la tipologia di beni da acquistare, precisandone la quantità necessaria e l’unità di misura.

Devono essere indicate tutte le spese d’investimento indispensabili a garantire la piena funzionalità del progetto proposto, anche laddove appartenenti a categorie non agevolabili.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **investimenti** | **% \*****IVA** | **da realizzare €****(1)** | **ammissibile €** |
| **OM - Ristrutturazione opere murarie (2)** |  |  |  |
|  | Dettaglio 1 |  |  |  |
|  | Dettaglio 2 |  |  |  |
|  | Dettaglio 3 |  |  |  |
| **IMA – Impianti, macchinari, attrezzature ed allacciamenti** |  |  |  |
|  | Dettaglio 1 |  |  |  |
|  | Dettaglio 2 |  |  |  |
|  | Dettaglio 3 |  |  |  |
| **BP - Beni Pluriennali** |  |  |  |
|  | Programmi informatici |  |  |  |
|  | Marchi |  |  |  |
|  | Brevetti |  |  |  |
| **AI – Altri Beni necessari ma non agevolabili (3)** |  |  |  |
|  | Dettaglio 1 |  |  |  |
|  | Dettaglio 2 |  |  |  |
|  | Dettaglio 3 |  |  |  |
| **Totale beni d’investimento** |  |  **€** | **€** |

\* riportare l’aliquota IVA prevista per la categoria d’investimento corrispondente

 (1) in questa colonna dovranno essere riportati gli importi di tutti gli investimenti necessari alla realizzazione dell’iniziativa e per i quali andrà dimostrata la necessaria copertura finanziaria.

 (2) l’importo delle Opere Murarie (OM) massimo concedibile si calcola applicando la percentuale di agevolazione prevista (50% o 70%) al totale degli investimenti ammissibili.

(3) in questa sezione dovranno essere elencati tutti gli investimenti indispensabili alla realizzazione dell’iniziativa, ma per loro natura non agevolabili (categorie d’investimento non previste dalla Misura agevolativa: beni usati, ecc.)

**Attenzione:**

* il totale degli investimenti agevolabili non può essere inferiore a 25.000 €;
* il totale degli investimenti da realizzare non può essere superiore a 1.000.000 € e ad esso vanno commisurate le coperture finanziarie necessarie.

4.2 Programma delle spese di gestione del periodo agevolabile

Elencare, con il maggior grado di dettaglio ed omogeneità possibile, le voci delle spese di gestione da sostenere, precisandone la quantità necessaria e l’unità di misura.

|  |  |
| --- | --- |
| **gestione** | **Da realizzare €** |
| **M – materie prime, materiali di consumo, semilavorati e prodotti finiti** |  |
|  | Dettaglio 1 |  |
|  | Dettaglio 2 |  |
| **U – utenze e canoni di locazione** |  |
|  | Dettaglio 1 |  |
|  | Dettaglio 2 |  |
| **O – oneri finanziari** |  |
|  | Dettaglio 1 |  |
|  | Dettaglio 2 |  |
| **S – prestazione di servizi e consulenze professionali** |  |
|  | Dettaglio 1 |  |
|  | Dettaglio 2 |  |
| **D – costo del lavoro dipendente** |  |
|  | Dettaglio 1 |  |
|  | Dettaglio 2 |  |
| **F – formazione specialistica di soci e dipendenti** |  |
|  | Dettaglio 1 |  |
|  | Dettaglio 2 |  |
| **Totale spese di gestione** | **(4)** |

***(4) Le Spese di Gestione saranno agevolabili, nei limiti del massimale “de minimis” e delle proporzioni previste dalla Circolare.***

4.3 Prospetto di riepilogo delle spese e delle agevolazioni

|  |
| --- |
|  ***Prospetto DI RIEPILOGO***  |
|  | Totale investimenti da realizzare | **€** |
|  | Aliquota Opere Murarie applicabile | xx % |
|  | Aliquota Agevolazioni concedibili | Xx % |
|  | **Importo altri contributi “de minimis” concessi nel triennio** | **( € )** |
|  | CONTRIBUTI CONTO IMPIANTI SUGLI INVESTIMENTI CONCEDIBILI | **€** |
|  | CONTRIBUTI ALLA SPESA SULLA GESTIONE CONCEDIBILI | **€** |
| ***TOTALE INVESTIMENTI AGEVOLABILI*** | ***€*** |
| ***TOTALE SPESE DI GESTIONE AGEVOLABILI*** | ***€*** |
| ***TOTALE AGEVOLAZIONI CONCEDIBILI*** | ***€*** |

***Attenzione: la domanda di agevolazione da compilare sulla piattaforma elettronica richiederà l’inserimento degli importi di spesa “da realizzare” – per le sole categorie di beni e di spesa agevolabili - per poi evidenziare le agevolazioni massime teoricamente concedibili.***

***Si raccomanda di verificare l’esatta corrispondenza fra i dati riportati nei prospetti di questo capitolo e quelli elaborati informaticamente, sanando eventuali disallineamenti.***

Cap. 5 aspetti tecnici, produttivi ed organizzativi

5.1 Realizzazione del progetto

Riportare il cronoprogramma della realizzazione degli investimenti – tenendo conto che le spese devono essere successive alla data di domanda ed aver data non oltre 18 mesi dalla data della determinazione di concessione delle agevolazioni.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Realizzazione** **investimenti** | **Anno 1** | **Anno 2** |
| **I** | **II** | **III** | **IV** | **I** | **II** | **III** | **IV** |
| OM |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IMA |  |  |  |  |  |  |  |  |
| BP |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ALTRO |  |  |  |  |  |  |  |  |

5.2 Cantierabilità dell’iniziativa

Elencare e descrivere i permessi, le licenze e le autorizzazioni necessarie per la realizzazione degli investimenti e l’avvio della gestione. Inoltre, fornire specifiche circa la sede operativa con indicazione del titolo di disponibilità.

Per ognuna di esse, indicarne la eventuale disponibilità o i tempi di ottenimento previsti dalla data di richiesta.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tipologia** | **Ente di riferimento** | **Data****rilascio** | **Data prevista per il rilascio** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

5.3 processo produttivo

Descrivere il processo produttivo - dettagliando eventuali elementi di innovazione - descrivendo col maggior grado di dettaglio possibile le fasi di produzione ed i macchinari e le attrezzature utilizzati in ognuna.

5.4 struttura organizzativa

Descrivere la struttura organizzativa, quantificando la necessità di personale aggiuntivo ed evidenziando gli eventuali fabbisogni di know-how e di professionalità specifiche esterne alla compagine. Per le imprese già avviate, specificare separatamente il personale già in forza e quello addizionale relativo al progetto da realizzare.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Numero risorse** | **Descrizione competenza** | **Tipologia contratto**(a tempo determinato/indeterminato; part-time/full time) | **Contratto di riferimento** | **Inquadramento** | **Costo annuo unitario AZIENDALE (€)** | **Costo annuo totale (€)** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Totali (€)**  |  |  |

Cap. 6 aspetti economico-finanziari

6.1 i costi d’esercizio

Riportare nella tabella seguente le previsioni relative ai costi d’esercizio tenendo conto che, nel prospetto, i primi tre esercizi ipotizzano il periodo di realizzazione degli investimenti (ed il sostenimento di costi di gestione agevolabili), mentre i successivi 3 esercizi rappresentano l’avvio effettivo dell’attività, fino all’anno “di regime”.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **COSTI DI ESERCIZIO** | **Anno 0****(€) \*** | **Anno 1****(€) \*\*** | **Anno 2****(€)** | **Anno 3****(€)** |
| - materie prime e sussidiarie |  |  |  |  |
| - costo personale (cfr. tabella precedente) |  |  |  |  |
| - servizi generali di stabilimento (utenze – manutenzioni ecc) |  |  |  |  |
| - costi per godimento beni di terzi |  |  |  |  |
| - costi di vendita e pubblicitari |  |  |  |  |
| - spese Generali e Amministrative |  |  |  |  |
| **TOTALE COSTI** |  |  |  |  |

 (\*): per “Anno 0” si intende l’anno antecedente l’avvio del programma di investimenti.

(\*\*) per “Anno 1” si intende l’anno di avvio dell’attività produttiva.

6.2 Conto economico previsionale

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Anno 0\*** | **Anno 1\*\*** | **Anno 2** | **Anno 3**  | **Anno regime** |
| **€** | **%** | **€** | **%** | **€** | **%** | **€** | **%** | **€** | **%** |
| Fatturato |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Altri ricavi |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Variazione riman. Prod. Fin. Semilav. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Valore della produzione** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Consumo MP (acquisti +/- Var. rimanenze MP) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Servizi |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Godimento beni di terzi |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Personale |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **MOL** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ammortamenti |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Risultato Operativo** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (+/-) Gestione Finanziaria |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (+/-) Gestione Straordinaria |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Risultato lordo** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Risultato netto** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

(\*): per “Anno 0” si intende l’anno antecedente l’avvio del programma di investimenti

(\*\*): per “Anno 1” si intende l’anno in cui si prevede di avviare il programma di investimenti

Gli schemi suesposti rappresentano il dettaglio minimo richiesto; se necessarie, potranno essere aggiunte voci – o doppiate righe – per fornire una rappresentazione più chiara delle ipotesi formulate.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 6.3 Redditività (R) dell'iniziativaCalcolare R prospettivo per l’anno a regime |  |  |  |

* Se R < 0% punti 0
* Se 0% ≤ R ≤ 8% punti 4
* Se R > 8% punti 6

R = margine operativo lordo / fatturato

6.4 Prospetto fonti – impieghi

|  |
| --- |
| Impieghi (€) |
|  | **Totale** |
| Investimenti |  |
| Spese di gestione |  |
| IVA sugli investimenti |  |
| Altri fabbisogni *(Eventuali investimenti non ammissibili, altro da specificare)* |  |
| Totale impieghi (A) |  |
| Fonti (€)  |
|  | **Totale** |
| **Agevolazioni relative al programma di investimento** |
| Contributo fondo perduto  |  |
| Totale agevolazioni erogate per il programma di investimento (B) |  |
| **Altre fonti di copertura**  |
| Capitale proprio |  |
|  *di cui Versamento in conto capitale sociale* |  |
|  *di cui Versamento in conto futuro aumento capitale sociale* |  |
| Finanziamento soci |  |
| Finanziamenti bancari a medio/lungo termine |  |
| Finanziamenti bancari a breve termine |  |
| Altre disponibilità *(specificare tipologia e orizzonte temporale)* |  |
| Totale altre fonti di copertura (C) |  |
| Totale fonti (B+C) |  |

6.5 Capitale proprio da apportare (aumento di capitale sociale e/o versamenti in conto futuri aumenti di capitale Sociale).

Fornire informazioni sull’attuale e/o futura disponibilità delle risorse finanziarie che i soci dovranno apportare in società a titolo di capitale proprio.

Cap. 7 dichiarazioni sostitutive di atto notorio

In questa sezione, per le sole imprese già costituite alla data di domanda (le imprese costituende dovranno infatti trasmettere quanto necessario solo dopo la comunicazione di ammissione, una volta costituite), andranno inserite le DSAN richieste dalla Misura agevolativa:

1. la DSAN attestante **i requisiti** richiesti dal punto 2.3 della Circolare **(sempre)**
2. la DSAN attestante la dimensione di PMI **(sempre)**
3. la DSAN attestante la presenza/assenza di delibere di concessione di aiuti “de minimis” nei 36 mesi precedenti alla presente domanda **(sempre)**

La modulistica necessaria per le 3 Dichiarazioni suddette è disponibile nell’apposita sezione del sito internet [www.invitalia.it](http://www.invitalia.it) . Gli standard disponibili andranno:

* compilati nelle parti di interesse;
* inseriti nel presente documento;
* firmati digitalmente dal legale rappresentante, come chiarito nel capitolo successivo.

**IMPORTANTE:**

*Per la DSAN attestante le informazioni richieste ai fini della certificazione antimafia* ***(solo se le agevolazioni totali richieste sono uguali o superiori a 150.000 €)*** *l’attuale normativa vigente richiede che – a seconda della forma societaria – le dichiarazioni debbano essere rese da singoli soci o specifiche figure professionali (vedi istruzioni sul sito Invitalia).*

*In tal caso, ognuno dei soggetti tenuti all’invio dovrà munirsi di firma digitale, compilare e sottoscrivere la propria DSAN e assicurarsi che essa venga caricata quale allegato obbligatorio in sede di invio domanda, a cura del legale Rappresentante o del Procuratore delegato.*

Cap. 8 avvertenze per la firma digitale

**Per le imprese già costituite alla data di domanda:**

**I**l Piano d’impresa definitivo - completo di tutte le DSAN richieste al capitolo precedente, compilate in tutte le parti – deve essere firmato digitalmente esclusivamente dal Legale Rappresentante dell’impresa.

**Per le imprese non costituite alla data di domanda:**

**I**l Piano d’impresa definitivo - privo delle DSAN, come spiegato al capitolo precedente – deve essere firmato digitalmente esclusivamente dal Referente/futuro legale rappresentante incaricato della trasmissione e firma della domanda.