



**REGIONE MOLISE**  
**ASSESSORATO AGRICOLTURA, FORESTE E**  
**PESCA PRODUTTIVA**

*AUTORITA' DI GESTIONE*  
*PROGRAMMA DI SVILUPPO RURALE DEL MOLISE 2007/2013*

**Schema Piano di Sviluppo Aziendale**  
**(Business Plan)**  
**(misura 123)**



## SOMMARIO

PREMESSA.....	2
DISPOSIZIONI PER LA REDAZIONE DEL PIANO DI SVILUPPO AZIENDALE (PSA) .....	2
SCHEDA DI PSA.....	4
<i>Allegato 1-Indici di bilancio</i> .....	10

### ***Premessa***

Lo schema di seguito riportato si riferisce al Piano di Sviluppo Aziendale previsto nel bando in attuazione delle misure 123 dell'Asse 1 del PSR Molise programmazione 2007-2013. Tale schema può essere integrato o perfezionato sulla base di quanto stabilito in successivi provvedimenti definitivi di programmazione nonché attuazione del P.S.R. 2007-2013 su richiamato.

### ***Disposizioni per la redazione del Piano di Sviluppo Aziendale (PSA)***

Il PSA dovrà essere redatto nel rispetto delle seguenti disposizioni:

1. le ipotesi pre e post realizzazione PSA, relativamente ai dati tecnici (rese e/o produzioni unitarie, prezzi, costi di produzione, ecc. ecc.), dovranno essere formulate a valori costanti, tranne i casi in cui i cambiamenti siano imputabili a modificazioni indotte dal PSA stesso;
2. le fonti dei dati utilizzati per la redazione del PSA dovranno essere espressamente indicate e debitamente documentate;

Il PSA deve avere i seguenti contenuti:

1. Situazione aziendale di partenza
2. Bilanci aziendali dei due anni precedenti la domanda (stato patrimoniale, conto economico, indici patrimoniali ed economici) con l'indicazione dell'indice ROI, ossia il rapporto tra reddito operativo e capitale investito:
  - $ROI = \text{Reddito Operativo} / \text{Capitale Investito}$
  - $\text{Capitale Investito} = \text{totale passivo} - (\text{debiti Vs fornitori} + \text{fondi TFR})$
3. L'idea imprenditoriale/il prodotto
4. Mercato e strategia commerciale, integrazione con il territorio
5. Organizzazione (ciclo produttivo, organizzazione dei fattori produttivi, organizzazione aziendale)
  - a. Ciclo Produttivo
  - b. Organizzazione dei fattori produttivi
  - c. Organizzazione aziendale
6. Strategie per migliorare la sostenibilità ambientale dell'azienda
7. Programma degli investimenti, comprensivo di cronoprogramma
8. Previsioni economico-finanziarie

Il PSA deve essere organizzato su un arco temporale di 24 mesi.

1. Situazione aziendale di partenza: descrizione delle strutture, degli impianti e della forza lavoro;
2. Bilanci riferiti alle due annualità precedenti la domanda: allegare i bilanci firmati dal legale rappresentante comprendenti lo Stato patrimoniale, il conto economico e gli indici patrimoniali ed economici riportati in allegato.
3. L'idea imprenditoriale/il prodotto: descrivere l'iniziativa che si intende realizzare definendo con chiarezza: presupposti e motivazioni all'origine del progetto; aspetti produttivi, organizzativi e logistici; azioni da intraprendere; assetto produttivo finale; gli effetti ambientali e gli effetti economici attesi;
4. Mercato e strategia commerciale, integrazione con il territorio: l'analisi del mercato è un punto fondamentale: descrivere il contesto di riferimento e la conseguente strategia commerciale, indicando il posizionamento del prodotto sul mercato e la clientela target, la politica dei prezzi di vendita, la metodologia distributiva dell'impresa, le eventuali azioni pubblicitarie ed i relativi costi, le eventuali partnership;
5. Organizzazione: descrivere il ciclo produttivo attuale e quello conseguente all'investimento proposto, quantificare e descrivere l'impiego delle risorse umane nel ciclo produttivo, specificare per ciascun servizio l'incremento di capacità produttiva indotto dal programma di investimenti. Elencare e descrivere le caratteristiche dei fattori produttivi, spiegare la struttura organizzativa aziendale ed indicare gli occupati che si intendono attivare con l'investimento (tabella 1);
6. Strategie per migliorare la sostenibilità ambientale dell'azienda: descrivere la compatibilità ambientale della gestione dell'azienda e le misure adottate per uno sviluppo sostenibile, come il rispetto della condizionalità, la protezione del suolo agricolo, efficienza nell'uso dell'energia, sviluppo delle energie rinnovabili, ecc..
7. Programma degli investimenti: indicare nella tabella "cronoprogramma investimenti computabili per calcolo quota premio" gli investimenti previsti ed inserendo la tempistica di realizzazione del progetto.
8. Previsioni economico-finanziarie: redigere un bilancio di previsione post investimento per i primi due anni a regime indicando lo stato patrimoniale ed il conto economico atteso e l'evoluzione degli indici di bilancio.

### *Scheda di PSA*

a) Richiedente:

Nome \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_

Data di nascita \_\_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_

Comune di residenza \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Dati impresa

CUA \_\_\_\_\_

P.IVA \_\_\_\_\_

Iscrizione Camera di commercio \_\_\_\_\_

Ditta \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_

Provincia \_\_\_\_\_

b) Filiera Produttiva \_\_\_\_\_

b) Ubicazione azienda (zona normale/svantaggiata come da art. 3 della Dir. 75/268/CEE ed altre caratteristiche importanti):

*N.B.: si riconoscerà lo status di insediamento in area svantaggiata quando il centro aziendale ricade all'interno dell'area svantaggiata ed almeno il 50% della SAU aziendale è inserita all'interno dell'area svantaggiata.*

---

---

---

---

c) Descrizione strutture

---

---

---

---

---

d) Descrizione impianti

---

---

---

---

---

e) Descrizione forza lavoro

---

---

---

---

---

f) Produzioni:

- approvvigionamento prodotto di base \_\_\_\_\_
- quantitativo lavorato \_\_\_\_\_
- valore di mercato \_\_\_\_\_

g) Allegare Bilanci

---

3) L'IDEA IMPRENDITORIALE

Evidenziare l'innovazione tecnologica effettiva apportata dall'investimento. Inserire una descrizione dettagliata dell'idea progettuale:

---

---

---

---

- vantaggio per i produttori di base \_\_\_\_\_

- strategie commerciali: caratteristiche e dimensioni dei mercati di riferimento e conquista di eventuali nuovi mercati \_\_\_\_\_

#### 4. ORGANIZZAZIONE

Ciclo produttivo:

---



---

Organizzazione dei fattori produttivi:

---



---



---



---



---

Organizzazione aziendale:

---



---

**Tabella 1 Occupati attivati dall'iniziativa**

OCCUPATI	Dato precedente*	Dato a regime**	VARIAZIONE
<b>dirigenti</b>			
<b>impiegati</b>			
<b>operai</b>			
<b>altro</b>			
<b>TOTALE</b>			

\* N.B. : il dato precedente è :

- per l'avvio di nuova attività: sempre = 0
- per i progetti di ampliamento, ammodernamento e trasferimento: numero medio mensile di occupati nei dodici mesi antecedenti la data di presentazione della domanda , espresso in ULA (Unità Lavorativa Annuale);

\*\* Numero medio dei occupati previsti per l'esercizio "a regime", espresso in ULA.

## 6. STRATEGIE PER MIGLIORARE LA SOSTENIBILITA' AMBIENTALE DELL'AZIENDA

Specificare:

---

---

---

---

---

---

## 7. PROGRAMMA INVESTIMENTI

Nella compilazione della tabella 2) indicare le singole voci di spesa previste (al netto dell'IVA); di seguito elencare i beni d'investimento indicandone le caratteristiche tecniche.

---

---

---

---

---

Piano degli investimenti, tempistica di realizzazione e copertura finanziaria

NOTE:

---

---

---

---

---

Cronoprogramma investimenti computabili per calcolo quota premio: Specificare gli investimenti necessari per adeguare l'azienda a norme comunitarie esistenti:

NOTE:

---

---

---

---



**Tabella 2** dettaglio investimenti e tempistica

Tipologia di spesa	Importo complessivo	I semestre	II semestre	III semestre	IV semestre
Progettazione e studi: - progettazione - direzione lavori - studi di fattibilità - ricerca - software e brevetti - altro (specificare)					
<b>Spese materiali</b>					
Ammodernamento e ristrutturazione					
Piazzali e recinzione					
Opere in c.a. – basamento macchinari – muri di sostegno					
Impianto elettrico					
Impianto idrico					
Impianto termico					
Protezione dell'ambiente, risparmio energetico, ecc.					
Macchinari ed attrezzature					
Macchine e veicoli movimentazione magazzino					
Altro (specificare)					
Spese generali					
Totale investimento					

**Tabella 11 Fonti finanziarie**

Fonte finanziaria	Importo	Spesa prevista	% copertura spesa
Risorse proprie			
Credito			
Agevolazioni previste:			
Accesso misura 123			



Piano di ammortamento o descrizione criteri di valutazione per l'ammortamento dell'investimento

---

---

---

---

#### 8. PREVISIONI ECONOMICO – FINANZIARIE

Inserire bilanci di previsione post investimento dei primi due esercizi a regime

---

---

---

---

Rilevazione indice ROI post investimento

Luogo e data di compilazione\_\_\_\_\_

In fede  
Il legale rappresentante

*NB: Allegare copia di un documento di riconoscimento in corso di validità*

## Allegato 1-Indici di bilancio e conto economico

Indici patrimoniali		
<b>A</b>	<b>Composizione degli impieghi</b>	
	<b>I</b>	<i>Immobilizzazioni nette/totale impieghi (%)</i>
	<b>II</b>	<i>Attivo circolante/totale impieghi (%)</i>
<b>B</b>	<b>Composizione delle fonti</b>	
	<b>I</b>	<i>Passività correnti/totale impieghi</i>
	<b>II</b>	<i>Passività consolidate/totale impieghi</i>
	<b>III</b>	<i>Patrimonio netto/totale impieghi</i>
<b>C</b>	<b>Struttura finanziaria</b>	
	<b>I</b>	<i>Attivo circolante/passività correnti</i>
	<b>II</b>	<i>Liquidità/passività correnti (quick ratio)</i>
	<b>III</b>	<i>Liquidità imm./passività correnti (acid test)</i>
	<b>IV</b>	<i>Capitale permanente/immobilizzazioni nette</i>
	<b>V</b>	<i>Capitale proprio/immobilizzazioni nette</i>
	<b>VI</b>	<i>Totale impieghi/Capitale proprio (leverage)</i>
Indici economici (Valori percentuali)		
<b>A</b>	<b>Redditività del capitale proprio (ROE)</b>	
	<b>I</b>	<i>Utile di esercizio/capitale proprio</i>
<b>B</b>	<b>Redditività del capitale investito</b>	
	<b>II</b>	<i>Reddito operativo/totale capitale oneroso</i>
	<b>III</b>	<i>Reddito operativo/totale capitale operativo</i>
	<b>IV</b>	<i>Utile esercizio/totale impieghi</i>
<b>C</b>	<b>Redditività delle vendite (ROS)</b>	
	<b>I</b>	<i>Reddito operativo/ricavi netti di vendita</i>
<b>D</b>	<b>Tasso di rotazione del capitale investito (Capital turnover)</b>	
	<b>I</b>	<i>Ricavi netti di vendita/Capitale investito (%)</i>
<b>E</b>	<b>Grado di incidenza della gestione non caratteristica</b>	
	<b>I</b>	<i>Utile di esercizio/reddito operativo</i>
<b>F</b>	<b>Attitudine alla generazione di utili</b>	
	<b>I</b>	<i>Utile di esercizio/totale ricavi</i>
ROI		
	<b>I</b>	<i>Reddito operativo</i>
	<b>II</b>	<i>Capitale Investito(Tot. Passivo - (Debiti vs. fornitori+TFR)</i>
	<b>Retourn on Investment</b>	

segue =>

CONTO ECONOMICO		2012	2013
<b>A)</b>	<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	-	-
1)	ricavi netti delle vendite e delle prestazioni		
2)	variazioni delle riman. prodotti in lavorazione, semil. e finiti		
3)	variazione dei lavori in corso su ordinazione		
4)	incrementi di immob. per lavori interni		
5)	altri ricavi e proventi		
<b>B)</b>	<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	-	-
6)	per materie prime, di consumo e sussidiarie		
7)	per servizi		
8)	per godimento di beni di terzi		
9)	per il personale	-	-
	a) salari e stipendi		
	b) oneri sociali		
	c) tfr		
	d) Trattamento di quiescenza e simili		
	e) Altri costi		
10)	ammortamenti e svalutazioni:	-	-
	a) amm.to immob. immateriali		
	b) amm.to immob. materiali		
	c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
	d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide		
11)	variazioni delle rim. di mat. prime, suss., di consumo e merci		
12)	accantonamenti per rischi		
13)	altri accantonamenti		
14)	oneri diversi di gestione		
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>		-	-
<b>C)</b>	<b>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	-	-
15)	proventi da partecipazioni		
	imprese controllate e collegate		
16)	altri proventi finanziari	-	-
	a) Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
	imprese controllate, collegate e controllanti		
	b) Da titoli iscritti nelle immob. che non costituiscono partecipazioni		
	c) Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partec.		
	d) Proventi diversi dai precedenti		

		<i>imprese controllate, collegate e controllanti</i>		
<b>17)</b>	<b>interessi e altri oneri finanziari</b>		-	-
	a) <i>Da imprese controllate</i>			
	b) <i>Da imprese collegate</i>			
	c) <i>Da controllanti</i>			
	d) <i>Da altri</i>			
<b>D)</b>	<b>RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>		-	-
<b>18)</b>	<b>rivalutazioni</b>		-	-
	a) <i>Di partecipazioni</i>			
	b) <i>Di immob. finanziarie che non costituiscono partecipazioni</i>			
	c) <i>Di titoli iscritti nell'attivo circolante che non cost. partecipazioni</i>			
<b>19)</b>	<b>svalutazioni</b>		-	-
	a) <i>Di partecipazioni</i>			
	b) <i>Di immob. finanziarie che non costituiscono partecipazioni</i>			
	c) <i>Di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costit. partecipazioni</i>			
<b>E)</b>	<b>PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>		-	-
<b>20)</b>	<b>proventi</b>		-	-
	<i>Plusvalenze da alienazioni</i>			
	<i>Altri proventi</i>			
<b>21)</b>	<b>oneri</b>		-	-
	<i>Minusvalenze da alienazione</i>			
	<i>Imposte esercizi precedenti</i>			
	<i>Altri oneri</i>			
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B + C + D + E)</b>			-	-
<b>22)</b>	<b>imposte sul reddito dell'esercizio</b>			
<b>23)</b>	<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>		-	-

Indici patrimoniali			2012	2013
<b>A</b>	<b>Composizione degli impieghi</b>			
	<b>I</b>	<i>Immobilizzazioni nette/totale impieghi (%)</i>		
	<b>II</b>	<i>Attivo circolante/totale impieghi (%)</i>		
<b>B</b>	<b>Composizione delle fonti</b>			
	<b>I</b>	<i>Passività correnti/totale impieghi</i>		
	<b>II</b>	<i>Passività consolidate/totale impieghi</i>		
	<b>III</b>	<i>Patrimonio netto/totale impieghi</i>		
<b>C</b>	<b>Struttura finanziaria</b>			
	<b>I</b>	<i>Attivo circolante/passività correnti</i>		
	<b>II</b>	<i>Liquidità/passività correnti (quick ratio)</i>		
	<b>III</b>	<i>Liquidità imm./passività correnti (acid test)</i>		
	<b>IV</b>	<i>Capitale permanente/immobilizzazioni nette</i>		
	<b>V</b>	<i>Capitale proprio/immobilizzazioni nette</i>		
	<b>VI</b>	<i>Totale impieghi/Capitale proprio (leverage)</i>		
<b>Indici economici Valori percentuali</b>			<b>2012</b>	<b>2013</b>
<b>A</b>	<b>Redditività del capitale proprio (ROE)</b>			
	<b>I</b>	<i>Utile di esercizio/capitale proprio</i>		
<b>B</b>	<b>Redditività del capitale investito</b>			
	<b>II</b>	<i>Reddito operativo/totale capitale oneroso</i>		
	<b>III</b>	<i>Reddito operativo/totale capitale operativo</i>		
	<b>IV</b>	<i>Utile esercizio/totale impieghi</i>		
<b>C</b>	<b>Redditività delle vendite (ROS)</b>			
	<b>I</b>	<i>Reddito operativo/ricavi netti di vendita</i>		
<b>D</b>	<b>Tasso di rotazione del capitale investito (Capital turnover)</b>			
	<b>I</b>	<i>Ricavi netti di vendita/Capitale investito (%)</i>		
<b>E</b>	<b>Grado di incidenza della gestione non caratteristica</b>			
	<b>I</b>	<i>Utile di esercizio/reddito operativo</i>		
<b>F</b>	<b>Attitudine alla generazione di utili</b>			
	<b>I</b>	<i>Utile di esercizio/totale ricavi</i>		
<b>ROI</b>			<b>2012</b>	<b>2013</b>
	<b>I</b>	<i>Reddito operativo</i>		
	<b>II</b>	<i>Capitale Investito(Tot. Passivo - (Debiti vs. fornitori+TFR)</i>		
	<b>Retourn on Investment</b>			