

Planul Financiar al Startup-ului

Echipa: Raileanu Emanuel, Svet Vitali, Cocieru Emil, Morari Catalin, Serba Cristina



Investiții Inițiale: Dezvoltare Platformă IT

Buget Total

216.000 lei (cu TVA)

Scop Principal

Dezvoltare aplicație mobilă, platformă web, backend, securitate și mentenanță inițială.

Durată Exploatare

5 ani

Amortizare Anuală

36.000 lei

Investiții Inițiale: Echipamente și Infrastructură

Echipamente IT

- Buget: 72.000 lei
- Scop: Dotarea echipei tehnice și administrative.
- Durată: 3 ani
- Amortizare: 20.000 lei/an



Server & Licențe

- Buget: 28.800 lei
- Scop: Găzduire aplicație, baze de date, licențe software.
- Durată: 3 ani
- Amortizare: 8.000 lei/an



Investiții Inițiale: Marketing și Logistică



Campanie de Lansare și Marketing

Buget: 43.200 lei. Promovare online, social media, materiale publicitare. Amortizare anuală: 18.000 lei.



Logistică (Vehicul, Echipare)

Buget: 108.000 lei. Transport produse alimentare, colaborări cu parteneri. Amortizare anuală: 18.000 lei.

Investiții Inițiale: Oficiu și Capital de Lucru

Amenajare și Chirie Oficiu

- Buget: 57.600 lei
- Scop: Spațiu de lucru și coordonare operațională.
- Durată: 4 ani
- Amortizare: 12.000 lei/an



Capital de Lucru Inițial

- Buget: 36.000 lei
- Scop: Cheltuieli curente inițiale (salarii, utilități, servicii).
- Durată: 1 an
- Amortizare: 30.000 lei/an



Structura Finanțării Investițiilor

Această structură echilibrează finanțarea proprie, externă și sprijinul nerambursabil, reducând riscul financiar al startup-ului.

Contribuția Întreprinderii
187.200 lei (40%)



Credit Bancar

187.200 lei (40%)

Grant

93.600 lei (20%)



Venituri din Vânzări: Surse Principale

Startup-ul generează venituri din trei surse principale, contribuind la un venit anual total de 1.020.000 lei.

1

Produse Alimentare Salvate

Venit anual: 300.000 lei. Contribuție stabilă, constantă lunar (25.000 lei/lună).

2

Abonamente Clienți

Venit anual: 600.000 lei. Principala sursă de venit, cu creștere progresivă.

3

Abonamente Magazine / Parteneri

Venit anual: 120.000 lei. Venit constant, bazat pe parteneriate comerciale.

Cheltuieli Operaționale Anuale



Costul Serviciilor

Include servicii IT, contabile, administrative și promovare continuă.



Costul Muncii

Cea mai mare categorie de cheltuieli, incluzând salarii pentru manager, dezvoltator, specialist marketing și suport clienți.



Alte Costuri și Taxe

Cheltuieli administrative de birou și utilități.



Cheltuieli Neprevăzute

Reprezintă 10% din cheltuielile operaționale.

Total cheltuieli operaționale anuale: 875.820 lei.

Profitabilitate și Flux de Numerar

Profit Brut Anual

144.180 lei

Profit brut lunar: -12.015 lei

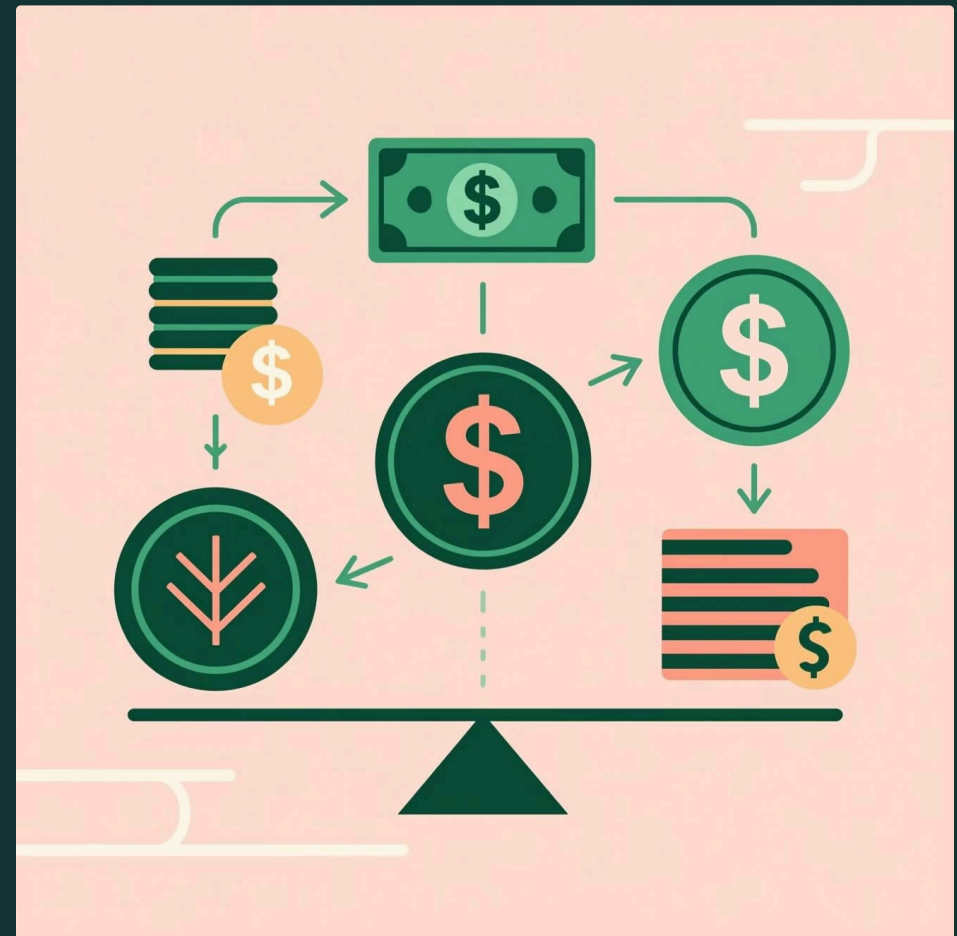
Rata rentabilității: 16,46%



Flux de Numerar

- Flux de numerar negativ în primele luni (faza de lansare).
- Pragul de cash-flow pozitiv este atins în a doua parte a anului.
- Flux de numerar final anual: 564.180 lei.

Acest lucru indică sustenabilitate financiară și potențial de creștere.



Produse și Servicii Vândute



Produse Alimentare Salvate

4.500 produse vândute, 5 lei/produs. Venit: 22.500 lei. Profit brut: 2.594 lei.



Abonamente Clienți

200 abonamente, 250 lei/abonament. Venit: 50.000 lei. Profit brut: 5.765 lei.



Abonamente Magazine / Parteneri

10 parteneriate, 1.000 lei/abonament. Venit: 10.000 lei. Profit brut: 1.153 lei.