

# **MANUALE UTENTE**

## **INDICE**

1.	<a href="#"><u>Piano economico finanziario e report</u></a>	<a href="#"><u>pag. 3</u></a>
2.	<a href="#"><u>Istruzioni generali (senza Esercizio Precedente)</u></a>	<a href="#"><u>pag. 4</u></a>
3.	<a href="#"><u>Istruzioni generali (con Esercizio Precedente)</u></a>	<a href="#"><u>pag. 4</u></a>
4.	<a href="#"><u>Anagrafica</u></a>	<a href="#"><u>pag. 6</u></a>
5.	<a href="#"><u>Posizionamento</u></a>	<a href="#"><u>pag. 6</u></a>
6.	<a href="#"><u>Dati previsionali</u></a>	<a href="#"><u>pag. 9</u></a>
	a. <a href="#"><u>Impostazioni</u></a>	<a href="#"><u>pag. 9</u></a>
	b. <a href="#"><u>IVA</u></a>	<a href="#"><u>pag. 10</u></a>
	c. <a href="#"><u>IRES/IRAP</u></a>	<a href="#"><u>pag. 10</u></a>
	d. <a href="#"><u>Ricavi</u></a>	<a href="#"><u>pag. 10</u></a>
	e. <a href="#"><u>Acquisti e magazzino</u></a>	<a href="#"><u>pag. 11</u></a>
	f. <a href="#"><u>Costi variabili</u></a>	<a href="#"><u>pag. 11</u></a>
	g. <a href="#"><u>Costi Interni</u></a>	<a href="#"><u>pag. 11</u></a>
	h. <a href="#"><u>Risorse umane</u></a>	<a href="#"><u>pag. 12</u></a>
	i. <a href="#"><u>Gestione straordinaria</u></a>	<a href="#"><u>pag. 12</u></a>
	j. <a href="#"><u>Immobilizzazioni</u></a>	<a href="#"><u>pag. 13</u></a>
	k. <a href="#"><u>Aumenti di capitale</u></a>	<a href="#"><u>pag. 13</u></a>
	l. <a href="#"><u>Finanziamenti</u></a>	<a href="#"><u>pag. 14</u></a>
	m. <a href="#"><u>Esercizio precedente</u></a>	<a href="#"><u>pag. 14</u></a>
7.	<a href="#"><u>Osservazioni</u></a>	<a href="#"><u>pag. 16</u></a>
8.	<a href="#"><u>Documento Business Plan</u></a>	<a href="#"><u>pag. 17</u></a>
9.	<a href="#"><u>Indici bilancio</u></a>	<a href="#"><u>pag. 18</u></a>
10.	<a href="#"><u>Mappatura costi Yeap – costi Leanus</u></a>	<a href="#"><u>pag. 21</u></a>
11.	<a href="#"><u>Rendiconto finanziario Leanus</u></a>	<a href="#"><u>pag. 22</u></a>
12.	<a href="#"><u>Rendiconto finanziario Yeap</u></a>	<a href="#"><u>pag. 22</u></a>
13.	<a href="#"><u>Stati compilazione BP</u></a>	<a href="#"><u>pag. 23</u></a>
14.	<a href="#"><u>Anomalie utente</u></a>	<a href="#"><u>pag. 24</u></a>
15.	<a href="#"><u>Errori/Warnings</u></a>	<a href="#"><u>pag. 24</u></a>
16.	<a href="#"><u>Struttura piattaforma Yeap</u></a>	<a href="#"><u>pag. 27</u></a>

Il TOOL è organizzato in due sezioni:

- 1. PIANO ECONOMICO FINANZIARIO E REPORT**
- 2. DOCUMENTO BUSINESS PLAN**

Nella prima si elaborano i prospetti economico finanziari del piano prospettico (Conto Economico, Rendiconto Finanziario, Stato Patrimoniale e Fonti / Impieghi) e si valutano i risultati utilizzando il SW di analisi dati contabili Leanus. Nella seconda si elabora il testo per la presentazione del piano (che verrà automaticamente integrato con le tabelle economico finanziarie in un documento pdf da utilizzare per presentazioni a Banche, shareholders, stakeholders, ecc. ecc.).

## **PIANO ECONOMICO FINANZIARIO E REPORT**

La sezione “PIANO ECONOMICO FINANZIARIO E REPORT” del tool è organizzata nel seguente modo:

1. Anagrafica
2. Posizionamento
3. Dati previsionali
  - a. Impostazioni
  - b. IVA
  - c. Ricavi
  - d. Acquisti e magazzino
  - e. Costi variabili
  - f. Costi interni
  - g. Risorse umane
  - h. Gestione straordinaria
  - i. Immobilizzazioni (materiali, immateriali e finanziarie)
  - j. Aumenti di capitale
  - k. Finanziamenti
  - l. Esercizio precedente
    - i. Inserimento dati
    - ii. Prospetti
    - iii. Esito e conferma
4. Prospetti
5. Report
6. Valutazione

## ISTRUZIONI GENERALI

### 1. UTILIZZO DEL TOOL **SENZA LA SEZIONE “ESERCIZIO PRECEDENTE”**

La procedura per inserire, elaborare i dati e analizzarli è la seguente:

- Pagina DATI PREVISIONALI - “IMPOSTAZIONI” —l’utente **non deve attivare** il tasto “ESERCIZIO PRECEDENTE”. Questa configurazione non prevede l’inserimento dei dati contabili dell’ultimo esercizio (simulazione nuovo progetto/linea di business).
- Inserire i dati richiesti nelle maschere di ogni sezione/pagina del tool
- Salvare i dati inseriti – utilizzando il bottone “SALVA” che si trova in fondo ad ogni pagina per non rischiare di perderli
- Ogni volta che si inserisce/modifica un dato sulla heater compare un messaggio con sfondo giallo: “ATTENZIONE! I DATI SONO STATI MODIFICATI. RICORDARSI DI SALVARE PRIMA DI USCIRE”.
- il tool ricorda all’utente che se esce da una pagina o chiude il browser senza salvare perderà tutti i dati
- dopo ogni salvataggio verificare che il tool visualizzi il messaggio “Operazione eseguita con successo”. Solo a questo punto si può passare alla sezione/pagina successiva
- la compilazione non è richiesta nell’ordine delle pagine proposto dal tool
- Una volta inseriti e SALVATI tutti i dati (anche tutti gli zeri relativi ai dati che non interessano) si deve in una qualsiasi pagina del tool premere il bottone “SALVA E COMPILA”
- Il tool elabora i prospetti di bilancio che si troveranno nella sezione “PROSPETTI”
- Il tool evidenzia eventuali errori bloccanti (mancanza dei dati richiesti o del valore zero se non necessari, cash flow cumulato negativo, capitale sociale zero o patrimonio netto negativo) e fornisce una serie di warning sui contenuti del piano
- l’utente può alla luce dei warnings e di una analisi dei risultati del piano (cash flow, fonti e impieghi) correggere i dati per rendere il piano sostenibile
- Una volta risolti gli errori bloccanti, nella pagina “VALUTAZIONE” nella sezione “RICHIEDI VALUTAZIONE BUSINESS PAN” l’utente può attivare il bottone di presa visione degli “avvisi” e inviare i dati al SW di analisi dei dati contabili premendo il bottone “INVIA RICHIESTA”
- Il tool elabora in tempo reale il report (ANALISI LEANUS) che verrà salvato nella sezione REPORT.
- Nella pagina “VALUTAZIONE” nella sezione “RICHIEDI ANALISI DETTAGLIATA” premendo il bottone “INVIA RICHIESTA” l’utente può richiedere il relativo documento di 33 slides che riceverà via mail.

### 2. UTILIZZO DEL TOOL **CON LA SEZIONE “ESERCIZIO PRECEDENTE”**

La procedura per inserire, elaborare i dati e analizzarli è la seguente:

- pagina “DATI PREVISIONALI” - “IMPOSTAZIONI” l’utente **deve attivare** il tasto “ANNO PRECEDENTE”. Questa configurazione prevede il recupero dei dati contabili dell’esercizio precedente (Forecast dati contabili aziendali).
- Sezione “DATI PREVISIONALI” il processo è esattamente uguale al caso precedente fino al passaggio “SALVA CONFERMA” (al posto di “SALVA COMPILA”)
- il tool in questo caso non produce i PROSPETTI e non evidenzia eventuali errori bloccanti o warnings

- i dati inseriti (con quelli dell'esercizio precedente) sono utilizzati per definire il cash flow effettivo (al netto della gestione straordinaria) che il tool utilizzerà come riferimento per "pesare" l'eventuale deviazione legata alla squadratura dei dati dell'esercizio precedente (nel caso sia una previsione di chiusura approssimativa).
- compilazione dei dati dell'ANNO PRECEDENTE che prevede i seguenti passi
- data entry nella pagina "INSERIMENTO DATI" e alla fine l'utente dovrà premere il bottone "SALVA E CONFERMA"
- l'utente sarà indirizzato automaticamente nella pagina "PROSPETTI" e dopo aver verificato la quadratura o meno dei dati di inserimento dovrà selezionare "CONSOLIDA E PROCEDI"
- l'utente sarà indirizzato automaticamente nella pagina "ESITO E CONFERMA" dove verificherà il peso dell'eventuale deviazione introdotta dalla squadratura (dati Anno precedente)
- se il tool evidenzia una squadratura l'utente dovrà decidere se controllare/modificare i dati inseriti oppure "compensare" con liquidità
- il sistema evidenzia il peso percentuale dell'errore introdotto (DATI CERTIFICATI senza squadratura oppure squadratura minore del 3%, DATI FORZATI se tra il 3% e il 15%, DATI NON CERTIFICATI se squadratura superiore al 15%)
- Dopo aver deciso come procedere l'utente deve selezionare "CONFERMA GLOBALE" per compilare tutti i prospetti economico finanziari e patrimoniali finali
- Il tool evidenzia gli eventuali errori bloccanti (mancanza dei dati richiesti o del valore zero se non necessari, cash flow negativo, capitale sociale zero o patrimonio netto negativo) e fornisce una serie di warning sui contenuti del piano
- l'utente può alla luce dei warnings e di una analisi dei risultati del piano (cash flow, fonti e impieghi) correggere i dati per rendere il piano sostenibile
- Una volta risolti gli errori bloccanti nella pagina "VALUTAZIONE" nella sezione "RICHIEDI VALUTAZIONE BUSINESS PAN" si può attivare il bottone di presa visione degli "avvisi" e inviare i dati al SW di analisi dei dati contabili premendo il bottone "INVIA RICHIESTA"
- Il tool elabora in tempo reale il report (ANALISI LEANUS) che verrà salvato nella sezione REPORT.
- Nella pagina "VALUTAZIONE" nella sezione "RICHIEDI ANALISI DETTAGLIATA" premendo il bottone "INVIA RICHIESTA" l'utente può richiedere il relativo documento di 33 slides che riceverà via mail.

#### Osservazioni generali:

- Si può compilare la sezione DATI PROSPETTICI anche senza attivare l'opzione Anno precedente per poter verificare i prospetti senza i dati dell'esercizio precedente.
- Si avrà cura di attivare l'opzione Anno precedente alla fine dopo aver visionato i risultati nei prospetti (dopo aver quindi compilato alla fine del data entry)
- se viene attivata l'opzione anno precedente i prospetti previsionali senza i dati contabili dell'ultimo esercizio non possono essere riprodotti a video ma vengono utilizzati dal sistema solo per i calcoli di quadratura.
- Quando viene attivato l'anno precedente, o in generale quando si modificano e salvano dei dati l'utente deve ripetere tutto il processo a partire dalla pagina DATI PREVISIONALI (Salva e conferma) per poi passare alla sezione ANNO PRECEDENTE nella pagina INSERIMENTO DATI (Salva e conferma), nella pagina PROSPETTI anno precedente (Consolida e procedi) e infine nella pagina ESITO E CONFERMA (Conferma Globale). La stessa procedura deve essere ripetuta ogni volta che viene variato e salvato un dato di inserimento.

Questa procedura serve ad attivare tutte le routine di calcolo e di verifica del tool che evidenziano errori / warning e valutazioni relative ai contenuti del piano; Yeap sta implementando una procedura più snella e semplice che garantisca gli stessi risultati e che sarà rilasciata a breve in una delle prossime release.

Ogni pagina / sezione presenta un pulsante AUTOFILL per compilare tutti i campi della sezione stessa con valori nulli; nel caso di debbano immettere pochi valori conviene compilare tutti i campi con valore nullo e correggere solo quelli che interessano.

## 1) ANAGRAFICA

I dati da inserire in questa sezione sono di carattere generale relativi alla tipologia della società, al settore merceologico e all'anagrafica.

- TIPOLOGIA AZIENDA (OBBLIGATORIO): si sceglie utilizzando un menu a tendina con 4 opzioni SPA/SRL, START UP TRADIZIONALE, STAR UP INNOVATIVA e PMI INNOVATIVA ... la scelta impatta sull'algoritmo di valutazione utilizzato nella sezione POSIZIONAMENTO. La scelta start up innovativa e tradizionale deve essere utilizzata anche nel caso di società non ancora costituita e quindi in caso di studio di fattibilità.
- SETTORE (FACOLTATIVO): identifica il settore merceologico in termini di anagrafica.
- DENOMINAZIONE (OBBLIGATORIO): serve a identificare e trovare più semplicemente il BP nel cruscotto utente (lista dei prodotti).
- P.IVA (OBBLIGATORIO): in caso di società costituita si può inserire la P.IVA (in questo modo Yeap è in grado anche di analizzare gli ultimi bilanci depositati altrimenti si chiede al sistema di produrne una fittizia che serve per la gestione della comunicazione con il sw di analisi dati contabili.
- INDIRIZZO / COMUNE / CAP / PROVINCIA (FACOLTATIVI): servono per popolare l'anagrafica cliente

## 2) POSIZIONAMENTO

Questa sezione prevede 14 menu a tendina con scelte obbligate per determinare il posizionamento strategico del progetto/azienda; la valutazione utilizza un algoritmo con pesi e variabili diverse per le 4 tipologie di società (start up innovativa e tradizionale, PMI innovativa e SPA/SRL esistente).

### INSERIMENTO DATI

Di seguito le opzioni presenti nei diversi menu

- STAGE (il campo non si attiva nel caso di una società SPA/SRL) fasi di vita di una start up (innovativa o meno) che possono essere riassunte in:
  - IDEA - VALIDAZIONE IDEA E MERCATO (progetto è ancora un'idea - non è ancora stato verificato il business model sul mercato per comprendere se la start up avrà o meno possibilità di successo e quindi se quello che offre e il target sono stati definiti correttamente)
  - SEED (semina - finanziamenti limitati)
  - EARLY STAGE (idea pronta per il mercato)

- EARLY GROWTH (idea pronta per il mercato ed è stato dimostrato che il mercato esiste, pronti per scalare e crescere)
- ROUND A (finanziamenti 1-15mln Venture Capital e Private Equity) - ROUND B (finanziamenti più significativi)
- GROWTH - EXIT (vendita della società)
- ANNI ATTIVITA': periodo di attività dell'azienda
  - Meno di un anno
  - 1-2 anni
  - 2-3 anni
  - 3-5 anni
  - Oltre 5 anni
- INNOVAZIONE: tipologia di innovazione introdotta
  - Tecnologica
  - Di organizzazione e Processo
  - A livello di erogazione / fruizione del prodotto / servizio
  - In termini di abitudini / comportamenti del cliente
  - Di mercato (ad esempio nicchia di mercato o normative nuove)
  - Nessuna
- PRODOTTO/CICLO DI VITA: fase di vita del prodotto / mercato
  - Idea
  - Idea con analisi di mercato
  - Prototipo/versione beta sviluppati e disponibili
  - Beta on line con interazioni
  - Prototipo testato sul mercato
  - Prodotto stabile e ben sviluppato
- 
- TRAZIONE – indicatore della crescita senza la quale la start up è destinata a non ricevere finanziamenti e a estinguersi nel breve periodo, una crescita veloce è il fattore chiave per il successo di una start up. In realtà descrive l'andamento dell'interesse dei potenziali clienti in funzione dello stadio di sviluppo del prodotto determinato con misure "reali" (feed back come e-mail sulla landing page o attraverso test di prodotto).
  - Nessuna
  - Alpha privata o prototipo con waiting list
  - Beta pubblica o prodotto senza crescita
  - Beta pubblica o prodotto con crescita
  - Beta pubblica co prodotto on crescita verticale
  - Crescita esponenziale
- ECONOMICS: trend dei ricavi (dei risultati economico finanziari in generale)
  - Nessun ricavo
  - Ricavi in calo
  - Primi ricavi senza crescita
  - Primi ricavi con crescita mensile

- Ricavi stabili
- Ricavi in crescita
- **DIMENSIONE MERCATO:** macro segmentazione del mercato di riferimento
  - Nicchia – Italia
  - Nicchia – Internazionale
  - Italia – Area territoriale
  - Italia – Area nazionale
  - Internazionale – Area limitata
  - Internazionale – Globale
- **COMPETITORS:** tipologia e grado di “affollamento” della concorrenza
  - Mercato vergine
  - Mercato di nicchia non presidiato
  - Pochi competitors di piccole dimensioni
  - Pochi competitors di grande dimensioni
  - Mercato con alta competition
  - Mercato saturo e maturo
- **BREVETTI / MARCHI:** registrazione di brevetti propri o utilizzo di brevetti di terzi; registrazione di SW
  - Marchi/brevetti proprietari registrati
  - Marchi/brevetti di terzi
  - Registrazione SW
  - Nessuno
  - Registrazione Sw in corso
  - Marchi/brevetti in corso di registrazione
- **VANTAGGIO COMPETITIVO:** capacità di un’impresa di superare la concorrenza anche attraverso il carattere distintivo della proposizione/prodotto/servizio
  - Prodotto
  - Prezzo
  - Distribuzione (canali commerciali)
  - Tecnologia
  - Emotivo (brand, prodotto status symbol, ecc)
  - Nessuno
- **PARTNERSHIP / CONTRATTI:** negoziazione o firma di contratti di partnership oppure di vendita significativi già firmati
  - Contratti con clienti già firmati
  - Partnership commerciali già firmate
  - Economie di scala (acceleratori, partner industriali, ecc)
  - Nessuna
  - In corso negoziazioni commerciali (clienti)
  - In corso negoziazioni contratti (partner)



- TEAM: profilo ed esperienza del team di management o dei fondatori
  - Team con un solo fondatore alla prima esperienza
  - Team con un solo fondatore con esperienza imprenditoriale
  - Team ben assortito (competenze) ma senza esperienze imprenditoriali
  - Team ben assortito con esperienze imprenditoriali
  - Team veterani del digitale con aziende ed exit di successo
  - Top team con precedenti IPO / trade sale > 50 mil
- FIGURE CHIAVE - evidenziare le figure chiave del progetto che hanno responsabilità gestionali in azienda ovvero hanno poteri e obblighi decisionali finalizzati al bene aziendale nonché al business di successo dell'azienda in cui operano (possono anche non essere operative come consulenti) con relativo profilo/esperienze:
  - CEO
  - CFO
  - CCO
  - CTO
  - HR
  - COO
  - STRATEGY
  - INNOVATION
  - ADVISOR
  - FOUNDER
  - nessuna

## VALUTAZIONE

La sezione valutazione è di sola consultazione e comprende un posizionamento (in decimi) con evidenza dei punti di forza e debolezza ed il relativo peso (in relazione alla tipologia di azienda).

Il sistema evidenzia i punteggi più alti/più bassi e se non ci sono aspetti significativi per quella tipologia di azienda riporta quelli che (evidenziando un peso minore con delle barre verdi e rosse) sono “preponderanti” per le altre tipologie di società.

### **3) DATI PREVISIONALI**

#### ***a. Impostazioni***

PERIODO DEL BUSINESS PLAN: è richiesta la durata del piano con l'anno di inizio) per produrre tutti i report con le etichette corrette. E' inoltre richiesta la conferma di voler collegare il piano all'ultimo bilancio o ai dati contabili disponibili per avere dei bilanci previsionali completi (abilita gestione anno precedente).

ETICHETTE PRODOTTI: si possono scegliere fino a 5 campi utili per identificare clienti/prodotti/servizi/linee di prodotto/aree geografiche/partite contabili particolari (considerando che in ogni caso è presente una sezione per inserire la gestione straordinaria) per dettagliare le voci relative ai ricavi e agli acquisti. Ogni voce può essere associata ad un'etichetta che verrà riportata in tutti i prospetti e i report prodotti.

**MATERIE PRIME:** si possono compilare fino a 10 campi con relative etichette (che però non saranno riportate nei report/prospetti dove si vedrà sempre la somma totale) per definire gli acquisti e il magazzino delle materie prime.

**TEMPI INCASSO/PAGAMENTI:** è richiesto il dato relativo ai tempi (giorni) di incasso dai clienti e di pagamento dei costi variabili commerciali e di produzione, degli acquisti dei prodotti finiti/semilavorati e delle materie prime e dei costi di marketing e comunicazione. Se i tempi sono “complessi” (anticipo + saldo) si deve utilizzare un valore medio.

**% TFR:** si deve specificare se il TFR rimane in azienda, se non rimane o se ne rimane solo una parte (%). Se il TFR viene investito, il sistema deve essere impostato con TFR che rimane in azienda e si deve introdurre una immobilizzazione finanziaria rappresentata da titoli con il medesimo valore investito e le caratteristiche del fondo

**IVA DEFAULT:** si può inserire un valore di default dell'aliquota IVA (22%) che sarà utilizzato per il calcolo di tutte le voci che prevedono IVA a credito o debito; oppure si può scegliere l'aliquota relativa per tutte le voci che prevedono IVA nella sezione successiva “IVA”.

#### ***b. IVA***

Sono riportate le aliquote IVA di tutte le voci interessate; se è stata inserita l'aliquota di default tutti i campi riporteranno questo valore. Se alcune voci hanno aliquota diversa basterà cercare la voce e cambiarla. Ricordarsi di ogni caso di salvare i dati anche se già compilati.

#### ***c. IRES E IRAP***

Si possono inserire i valori delle aliquote di IRES e IRAP che saranno utilizzate per il calcolo delle imposte a conto economico e di conseguenza per il rendiconto finanziario. I valori default sono rispettivamente 24% e 4%.

#### ***d. Ricavi***

Nella sezione ricavi sono richiesti i dati per definire i ricavi dell'azienda negli anni del piano; due sono i parametri da inserire:

- Numero clienti/prodotti/servizi/linee di prodotto-servizio/area geografica (venduti/acquisiti negli anni del piano)
- Ricavo medio annuale netto (del cliente/prodotto/servizio/linea di prodotto/area geografica) negli anni del piano

I due dati sono **OBBLIGATORI** a meno che si preveda un piano con ricavi zero, ad esempio per il primo periodo di esercizio di una start up.

Nelle maschere di inserimento si trovano il numero di campi uguale a quello scelto nelle impostazioni “Etichette prodotti” con le stesse descrizioni.

Il tool calcola in tempo reale (valore pesato sui ricavi medi e i volumi) il ricavo medio totale.

Nel caso il modello di business preveda un valore di ricavi “una tantum” o un valore predeterminato dal cliente in presenza di Fees/Licenze d’uso o altro, è sufficiente inserire il valore 1 nelle quantità e il valore numerico nel ricavo unitario netto medio totale.

Il cassetto “VALORI CALCOLATI” riporta l’impatto dei dati inseriti sui valori che compariranno nei prospetti del bilancio previsionale in termini di ricavi nel Conto Economico e di IVA debito e compensazione IVA nel Rendiconto Finanziario.

#### ***e. Acquisti e Magazzino***

Questa sezione comprende le ipotesi necessarie a calcolare il costo degli “ACQUISTI” e a definire il valore del “MAGAZZINO” relativo a prodotti finiti/semilavorati e materie prime; i dati non sono obbligatori se il modello di business non prevede acquisti di prodotti/semilavorati e materie prime.

Nelle maschere di inserimento si trovano il numero di campi uguale a quello scelto nelle impostazioni “Etichette materie prime” con le stesse descrizioni.

Valori richiesti:

- Costo unitario acquisti prodotti finiti espresso in % sul prezzo unitario netto
- Costo medio unitario materie prime
- Quantità acquisti materie prime
- Giorni magazzino (rotazione) prodotti finiti
- Giorni magazzino (rotazione) materie prime

Nel cassetto “VALORI CALCOLATI” si possono verificare i valori dei costi netti unitari in valore assoluto dei prodotti finiti, costi totali netti, IVA credito e valore del magazzino totale (prodotti/finiti e materie prime).

Il magazzino dei prodotti finiti o semilavorati è il magazzino commerciale mentre quello delle materie prime è quello di “produzione”; al momento non è considerato il magazzino di “trasformazione” dei semilavorati.

#### ***f. Costi variabili***

I dati richiesti sono il valore annuale relativo a:

- COSTI VARIABILI COMMERCIALI NETTI (che comprendono costi legati alle provvigioni commerciali e bonus per agenti/partner, ai viaggi/trasferimenti legati ad attività commerciali, spese di rappresentanza, costi di attività legate alla vendita ecc.)
- COSTI VARIABILI DI PRODUZIONE NETTI (che comprendono costi di energia legati alla produzione come gas, energia, lavorazioni esterne)

Nel cassetto “VALORI CALCOLATI” si trovano il valore dell’IVA a credito e del valore lordo dei costi.

#### ***g. Costi interni***

Il tool richiede il valore netto annuale dei costi interni (OPEX) per le attività la cui utilità aziendale si esaurisce nell’esercizio.

- MARKETING (attività di product management, studi di mercato o survey clientela, fidelizzazione e definizione strategie di vendita)
- COMUNICAZIONE (attività di comunicazione tradizionale e digital, pubblicità, brochure, ecc.)
- STRUTTURA (affitto, consumabili e materiale per gli uffici, utilizzo di beni di terzi, ecc.)
- INFRASTRUTTURE (infrastrutture tecniche come rete, impianti, outsourcing attività, ecc.)
- AMMINISTRATIVI (atti amministrativi o attività terziarizzate come contabilità, legale e amministrazione)
- ALTRI COSTI (tutte le voci di costo che non si vogliono classificare in quelle precedenti)

Nel cassetto “VALORI CALCOLATI” l’utente trova per ogni voce il valore di IVA credito e valore lordo per ogni voce con il valore totale.

#### ***h. Risorse umane***

Il tool richiede i dati relativi alla struttura e organizzazione del personale in termini di costo medio annuale azienda per risorsa e numero di risorse per profilo/expertise.

Il costo annuale azienda si assume (per comodità) essere il valore dello stipendio netto moltiplicato per 2,2.

Le maschere di inserimento prevedono il dettaglio per organizzazione interna:

- Direzione generale
- Dirigenti/quadri
- Marketing & vendite
- Area Tecnica
- Amministrazione e Staff

Per ognuna delle voci si deve inserire il costo medio azienda e il numero delle risorse.

Nel cassetto “VALORI CALCOLATI” si trova il numero totale delle risorse e il costo totale HR per anno.

#### ***i. Gestione straordinaria***

La gestione straordinaria riporta eventi “occasional” che non riguardano le operazioni normalmente svolte dall’azienda (gestione ordinaria che comprende gestione caratteristica, gestione accessoria, gestione finanziaria e gestione fiscale).

Le maschere sono organizzate con:

- Proventi (valori netti se prevedono IVA)
- Oneri (valori netti se prevedono IVA)

E’ prevista la possibilità di inserire due voci di proventi e due voci di oneri per ogni anno del piano; se applicabile si può inserire un’aliquota IVA per ogni voce.

Nel cassetto “VALORI CALCOLATI” si trovano i dettagli delle voci con valore, IVA se applicabile e relativi totali lordi per ogni anno del piano.

## j. Immobilizzazioni

Questa sezione comprende gli investimenti dell'azienda e quindi i costi la cui utilità si estende oltre il limite di un esercizio (CAPEX).

1. MATERIALI – **Beni tangibili di uso durevole** come materiali acquistati o realizzati, materiali in corso di costruzione e somme anticipate a fonte del loro acquisto o produzione (terreni e fabbricati, impianti e macchinari, attrezzature industriali e commerciali, altri beni)
2. IMMATERIALI - **Costi di impianto** (sostenuti fino alla costituzione della società come spese notarili, tasse e registrazioni, consulenze, adempimenti professionali, adattamento locali, studi fattibilità), **Costi di ampliamento** (sostenuti dopo la costituzione della società come modifiche statuto e atto costitutivo, aumenti di capitale e fusione, scissione e trasformazioni, nuovi processi produttivi), **Costi di ricerca e sviluppo, Pubblicità (branding), Diritto di brevetto industriale e Diritto di utilizzazione di opere di ingegno, Concessioni e licenze, Marchi e diritti simili e Avviamento** (attività/processi che creano valore per l'azienda; garantendo che il complesso dei beni aziendali abbia un valore superiore alla somma dei singoli beni).
3. FINANZIARIE – **Titoli e partecipazioni** destinate a rimanere nel patrimonio della società per più esercizi.

Le maschere di data entry sono organizzate per le MATERIALI E IMMATERIALI in 4 gruppi per gestire 4 investimenti (con durata di ammortamento diversa) per ogni anno e per le FINANZIARIE in due gruppi per gestire 2 investimenti per ogni esercizio del piano.

Per le MATERIALI E IMMATERIALI è richiesto per ogni investimento il relativo valore netto e la durata di ammortamento.

Per le FINANZIARIE si possono gestire due tipologie:

- PARTECIPAZIONI – sono richiesti il valore di acquisto, la commissione di acquisto eventuale, le svalutazioni/rivalutazioni negli anni successivi (con segno opposto: svalutazione positiva e rivalutazione negativa), i dividendi e l'aliquota fiscale sulle rendite
- TITOLI – sono richiesti il valore di acquisto, la commissione di acquisto, le eventuali svalutazioni/rivalutazioni negli anni successivi (con segno opposto: svalutazioni positive e rivalutazioni negative), l'interesse delle cedole e l'aliquota fiscale sulle rendite.

Nel cassetto "VALORI CALCOLATI" si trovano i dati di dettaglio:

- Immobilizzazioni materiali e immateriali – quota ammortamento annuale del nuovo investimento, quota di ammortamento anno cumulata, valore residuo
- Immobilizzazioni finanziarie – commissioni acquisto, interesse cedola / dividendo, tasse sulla rendita, valore immobilizzazioni a stato patrimoniale e costo immobilizzazioni totale

**k. Aumenti di capitale**

In questa sezione vengono richiesti i valori degli aumenti di capitale annuali, delle riserve e degli utili distribuiti.

A cura dell'utente la verifica che il valore degli utili distribuiti non intacchi le riserve legali della società; teoricamente viene accantonato 1/20 dell'utile netto annuale fino a raggiungimento del 20% del capitale sociale (al 30% se società cooperative).

Nel cassetto "VALORI CALCOLATI" si trovano gli aumento di capitale totali per anno.

**l. Finanziamenti**

In questa sezione l'utente deve inserire i dati relativi ai nuovi finanziamenti onerosi (bancari e non) attivati negli anni del piano; il sistema gestisce 4 gruppi di finanziamenti per consentire di inserire per ogni anno fino a 4 finanziamenti con durata e interessi differenti.

I dati necessari sono:

- Valore totale del finanziamento
- Tasso di interesse del finanziamento (è necessario raddoppiare il tasso se la durata è di un anno)
- Durata del finanziamento

Nella sezione "VALORI CALCOLATI" il tool evidenzia la relativa quota dei debiti a breve e a medio, gli interessi annuali e cumulati.

**m. Esercizio precedente**

La sezione presenta tre pagine:

**i. INSERIMENTO DATI**

In questa pagina sono richiesti i dati dell'ultimo Stato Patrimoniale e Conto Economico (ammortamenti) disponibili.

I dati richiesti sono:

- Liquidità
- Patrimonio Netto (capitale sociale, riserve, utile/perdite esercizio precedente, utili/perdite portati a nuovo nell'esercizio precedente)
- Rimanenze (prodotti finiti e materie prime)
- Crediti / debiti a breve (vs soci e tributari)
- Crediti / Debiti a medio (vs soci e tributari)
- Crediti / debiti commerciali
- Altri crediti/ debiti a breve
- Credito IVA

- Altri Crediti / debiti a medio
- Fondi
- Debiti finanziari (Finanziamenti) a breve e a medio; quelli a breve devono essere divisi evidenziando la quota annuale relativa al debito a medio
- Immobilizzazioni e relativa quota annuale di ammortamento per singolo ammortamento se la durata residua è differente (il totale degli ammortamenti si trova nel CE dell'anno precedente)
- Immobilizzazioni finanziarie

Per tutti i debiti/crediti a medio/lungo periodo si può evidenziare in quali esercizi del piano verranno liquidati utilizzando le caselle di inserimento che si trovano a destra della casella che riguarda la voce in oggetto (con etichetta ad esempio: "CASH 2023"). Il tool considererà nella liquidità quella voce nell'esercizio evidenziato e per quanto riguarda i debiti provvederà a indicare quel valore come debito a breve nell'esercizio precedente a quello di liquidazione.

I dati relativi ai RATEI/RISCONTI devono essere inseriti nelle voci CREDITI/DEBITI; *nelle prossime release saranno inserite le relative maschere di data entry.*

## ii. PROSPETTI

Il sistema mostra come si "muovono" i dati inseriti nello SP previsionale del piano; evidenzia anche la quadratura o meno dei dati dell'esercizio precedente che sono stati inseriti (nel cassetto VALORI CALCOLATI).

## iii. ESITO E CONFERMA

In questa sezione l'utente può verificare l'entità dell'errore che deriva dalla compensazione con liquidità della squadratura dei dati dell'esercizio precedente; la "deviazione" è calcolata come il rapporto tra il valore da compensare con il valore del cash flow cumulato del primo anno di esercizio al netto delle voci relative alla gestione straordinaria.

In caso di quadratura si potrà passare alla compilazione dei prospetti; in caso contrario il sistema evidenzierà la deviazione e chiederà all'utente se vuole controllare i dati oppure se vuole che il tool compensi automaticamente con liquidità (i prospetti saranno catalogati come CERTIFICATI, FORZATI oppure NON CERTIFICATI a seconda della compensazione eseguita e nello specifico minore 3% oppure 3-15% oppure maggiore 15%).

## 4) PROSPETTI

Questa sezione è di sola consultazione, permette di visualizzare e verificare i valori dettagliati dei dati di bilancio previsionali del piano:

1. Conto Economico
2. Rendiconto Finanziario
3. Stato Patrimoniale
4. Fonti / Impieghi (verifica che le fonti siano sufficienti a coprire il working capital e gli investimenti)

Questi prospetti si possono utilizzare per verificare e calibrare i risultati del piano; se non si inseriscono delle fonti (aumenti di capitale e finanziamenti) si può calcolare per esempio l'eventuale capitale necessario per gestire il piano.

## 5) REPORT

La sezione report comprende tutti i documenti/report disponibili nel tool (in formato pdf) e stampabili in tempo reale:

- Posizionamento progetto
- Piano economico (dettaglio delle ipotesi inserite e valori calcolati)
- Testi
- Sintesi progetto (documento che unisce i testi con le tabelle economico finanziarie da utilizzare in banca per presentazioni, ecc.)
- Analisi Leanus (analisi economico finanziaria)

## 6) VALUTAZIONE

In questa sezione si trova la lista degli errori bloccanti e dei warning che sono generati dal tool.

La pagina nella sezione “RICHIEDI VALUTAZIONE BUSINESS PLAN” comprende il bottone “INVIA RICHIESTA” a Leanus per ricevere l’analisi standard; prima di inviare la richiesta il sistema richiede che l’utente dia conferma di presa visione e accettazione di tutti gli avvisi generati (“CONFERMO DI AVER PRESO VISIONE DEGLI AVVISI E DI ESSERNE CONSAPEVOLE”).

Una volta inviata la richiesta il sistema genera in tempo reale il report che si troverà nella sezione “REPORT”.

La pagina nella sezione “RICHIEDI ANALISI DETTAGLIATA” comprende un bottone “RICHIEDI ANALISI DETTAGLIATA BUSINESS PLAN” per la richiesta del relativo documento pdf. Il documento verrà inviato all’indirizzo mail specificato dall’utente (non è un processo automatico ma viene gestito manualmente per cui richiede al massimo 24 ore); è una presentazione di circa 30 slides con tutte le analisi economiche, finanziarie, patrimoniali, affidabilità, bancabilità, scoring, ecc.

## OSSERVAZIONI

Se la gestione finanziaria operativa prevede operazioni di anticipo / sconto delle fatture (una parte o tutte), le modalità per inserire nel tool questa casistica sono le seguenti:

- Inserire i giorni di incasso reali
- Verificare nel prospetto rendiconto finanziario il valore dei crediti clienti (ultime righe)
- Definire il valore assoluto dei crediti che si vogliono anticipare
- Ridefinire i giorni di incasso in modo che i crediti commerciali diminuiscano del valore anticipato
- Inserire nel prospetto finanziamenti, un finanziamento (a breve) di durata annuale di un importo doppio rispetto al valore anticipato (perché il tool calcola gli interessi sul valore medio) con il relativo tasso applicato dalla banca
- Definiti i giorni di incasso, l’utente deve anche verificare la quota anticipata negli anni successivi e inserire finanziamenti di breve (valore doppio con durata 1 anno) anche negli anni successivi del piano (non solo nel primo)



Da notare che lo sconto fatture si gestisce per tutti gli anni del piano, non può essere inserito solo per alcuni anni.

## **DOCUMENTO BUSINESS PLAN**

La sezione “DOCUMENTO BUSINESS PLAN” del tool è organizzata per capitoli e paragrafi con un percorso guidato per descrivere il progetto / piano aziendale in un documento pdf (scaricabile anche in formato word per alcune modifiche di editing) utilizzabile con degli interlocutori esterni (banche, partner, stakeholder) o interni (shareholder, management). Il documento comprende (viene prodotto automaticamente dal tool) sia la parte descrittiva sia le tabelle dei prospetti economico finanziari.

Lo strumento è caratterizzato dalla presenza di istruzioni ed esempi pratici per ogni argomento con il relativo campo di testo dove l’utente può inserire la descrizione/presentazione dei vari aspetti del piano/progetto.

L’utente deve salvare (tasto SALVA) tutti dati inseriti e il tasto “VERIFICA” serve ad aggiornare la percentuale di compilazione dei vari capitoli; ci capitoli obbligatori e altri facoltativi.

## INDICI DI BILANCIO

Nella tabella sotto sono riportati gli indici di bilancio utilizzati nei report di analisi di Leanus con le relative formule e le soglie considerate; i valori sono riportati nelle tabelle con il colore corrispondente alla soglia relativa.

### INDICI CRESCITA

<b>VARIAZIONE RICAVI %</b>	Variazione % rispetto all'esercizio precedente	< 1	< 5	OK
<b>VARIAZIONE CAPITALE INVESTITO NETTO %</b>	Variazione % rispetto all'esercizio precedente	< -2	< 2	OK
<b>VARIAZIONE EBITDA</b>	Variazione % rispetto all'esercizio precedente	< 5	< 10	OK
<b>VARIAZIONE PATRIMONIO NETTO %</b>	Variazione % rispetto all'esercizio precedente	< -2	< 1	OK
<b>VARIAZIONE DEBITI FINANZIARI</b>	Variazione % rispetto all'esercizio precedente	OK	> 20	> 40

### INDICI EFFICIENZA

<b>GG CREDITI COMMERCIALI</b>	Crediti clienti / ricavi *360	OK	> 60	> 90
<b>GG DEBITI COMMERCIALI</b>	Debiti fornitori / (acquisti + costi variab. + costi fissi - costo HR)*360	< 60	< 90	OK
<b>GG RIMANENZE</b>	Rimanenze / consumi *360	OK	> 60	> 90
<b>CICLO CAPITALE CIRCOLANTE D'ESERCIZIO</b>	gg rimanenze + gg crediti - gg debiti	OK	> 30	> 90

### INDICI REDDITIVITA'

<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (EBITDA)</b>	Ebitda / ricavi	< 4	< 8	OK
<b>REDDITIVITA' DELLE VENDITE (ROS)</b>	EBIT / ricavi	< 3	< 6	OK
<b>REDDITIVITA' CAPITALE INVESTITO (ROI)</b>	EBIT / capitale investito netto	< 3	< 10	OK
<b>REDDITIVITA' CAPITALE NETTO (ROE)</b>	Reddito Netto / patrimonio netto	< -2	< 2	OK
<b>REDDITIVITA' NETTA</b>	Reddito netto / ricavi	< 2	< 5	OK

## INDICI PERFORMANCE

COPERTURA IMMOBILIZZAZIONI	Patrimonio netto / attivo fisso netto	< 0,7	< 1	OK
COPERTURA IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	Imm. Immateriali / patrimonio netto	OK	> 0,5	> 0,7
PATRIMONIO NETTO / CAOTALE SOCIALE	Patrimonio netto / capitale sociale	< 30	< 67	OK
PATRIMONIO NETTO / TOTALE ATTIVO	Patrimonio netto / totale attivo	< 10	< 20	OK
PATRIMONIO NETTO / TOTALE DEBITI AL NETTO FONDI	Patrimonio netto / (debiti - fondi)	< 10	< 20	OK
LEVA FINANZIARIA (D/E)	Debiti finanziari / patrimonio netto	OK	> 1	> 3
PFN / PATRIMONIO NETTO		OK	> 3	> 5
PFN / EBITDA		OK	> 3,33	> 10
PFN / EBITDA DI PERIODO		OK	> 3,33	> 10
DEBITI FINANZIARI / RICAVI		OK	>= 30	>= 50
GRADO INDEBITAMENTO GLOBALE	Debiti totali / patrimonio netto	OK	> 6	> 8
VARIAZIONE NETTA CASSA / RICAVI (%)		< 10	< 20	OK
CASH FLOW OPERATIVO / RICAVI (%)		< 10	< 20	OK
CASH FLOW OPERATIVO / ONERI FINANZIARI		< 3	< 5	OK
CASH FLOW OPERATIVO / TOTALE ATTIVO		< 5	< 10	OK
EBITDA / CASH FLOW CAP. CIRCOLANTE OPERAT.		OK	> 1	> 2
EBITDA / CASH FLOW OPERATIVO		OK	> 0,5	> 1
EBITDA / PFN		< 0,1	< 0,3	OK
EBIT / ONERI FINANZIARI		< 2	< 4	OK
EBITDA / ONERI FINANZIARI		< 3	< 5	OK
INDICE LIQUIDITA' A BREVE	Σ crediti clienti, altri cred. a BT, liquidità / Σ finanz. a BT, debiti fornitori, altri debiti a BT	< 0,3	< 0,7	OK
INDICE LIQUIDITA'	Σ rimanenze, crediti clienti, altri cred. a BT, liquidità / Σ finanz. a BT, debiti fornitori, altri debiti a BT	< 0,5	< 1	OK
LIQUIDITA' / RICAVI (%)		< 3	< 5	OK
ONERI FINANZIARI (%)	Oneri finanziari / debiti finanziari	OK	> 5	> 7
ONERI FINANZIARI / EBITDA		OK	> 50	> 80
ONERI FINANZIARI / RICAVI			> 3,5	> 5
ROI (%) / ONERI FINANZIARI (%)		< 3	< 5	OK
CAP. CIRC. NET. / INDEB. FINANZ. BREVE		< 0,8	< 1	OK
GESTIONE FINANZIARIA / RICAVI (%)		OK	> 2	> 5

**INDICI LEANUS SCORE****INDICE FLESSIBILITA'****INDICE DI AUTOFINANZIAMENTO****INDICE DI INDIPENDENZA DA TERZI****TURNOVER****Z-SCORE DI ALTMAN****LEANUS SCORE****LEANUS SCORE - VARIA TRA -40 E +40**

Capitale circolante / capitale investito netto	< 0,3	< 0,5	OK
Utile non distribuito / capitale investito netto	< 0,1	< 0,2	OK
Patrimonio netto / passività correnti	< 0,7	< 1	OK
Ricavi / capitale investito netto	< 0,7	< 1	OK
Media ponderata di indice di flessibilità, indice di autofinanziamento, ROI, indice di indipendenza da terzi, turnover	< 1,8	< 3	OK
Indicatore proprietario che valorizza (rispetto allo Z-score) la capacità di generare cassa e controllare il ciclo del circolante	< 1,8	< 3	OK

GIUDIZIO	
>= 30	OTTIMO
10 <= LS < 30	BUONO
3 <= LS < 10	DISCRETO
1,8 <= LS < 3	CRITICO
0 <= LS < 1,8	NEGATIVO
-10 <= LS < 0	MOLTO NEGATIVO
-35 <= LS < -10	PESSIMO
< -35	DEFAULT PROBABILE

Riduzione del capitale sociale: score forzato -30

Patrimonio netto negativo: score forzato al minimo (-40)

capitale sociale zero: score forzato al minimo (-40)

## **MAPPATURA COSTI YEAP - COSTI LEANUS**

La tabella seguente riporta la mappatura dei costi dei report di Yeap e dei costi riportati nelle tabelle Leanus per semplificarne la “conversione”.

<b>MAPPATURA COSTI LEANUS-YEAP</b>		
<b>LEANUS</b>		<b>YEAP</b>
<b>COSTI FISSI COMMERCIALI</b>	=	<b>MARKETING + COMUNICAZIONE</b>
<b>COSTI FISSI PRODUZIONE</b>	=	<b>INFRASTRUTTURA + HR</b>
<b>COSTI AMMINISTRATIVI</b>	=	<b>STRUTTURA + ADM + ALTRO</b>



## IL RENDICONTO FINANZIARIO METODO INDIRETTO – LEANUS

### RENDICONTO FINANZIARIO - METODO INDIRETTO (Analisi Numerica)

Anno	2020		2021	
	Totale	%	Totale	%
A.1 - Reddito Netto	206.665	33,97	859.347	50,39
A.2 - Incr. Immobil. per Lavori Int. + Rival. Finanz.	0	0,00	0	0,00
A.3 - Ammortamenti	401.743	66,03	395.000	23,16
A.4 - Accantonamenti	0	0,00	0	0,00
A.5 - Svalutazioni	0	0,00	0	0,00
A.6 - (Aumento) Diminuzione Crediti Clienti	0	0,00	- 82.192	- 4,82
A.7 - (Aumento) Diminuzione Rimanenze	0	0,00	- 8.219	- 0,48
A.8 - Aumento (Diminuzione) Debiti Fornitori	0	0,00	16.438	0,96
<b>A - Cash Flow Capitale Circolante Operativo</b>	<b>608.408</b>	<b>100,00</b>	<b>1.180.374</b>	<b>69,22</b>
B.1 - (Aumento) Diminuzione Altri Crediti	0	0,00	522.974	30,67
B.2 - Aumento (Diminuzione) Altri Debiti	0	0,00	0	0,00
B.3 - Aumento (Diminuzione) Fondi	0	0,00	1.950	0,11
<b>B - Cash Flow Altro Capitale Circolante</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>524.924</b>	<b>30,78</b>
<b>1 - Cash Flow Operativo (A + B)</b>	<b>608.408</b>	<b>0,00</b>	<b>1.705.298</b>	<b>118,90</b>
2.1 - (Aumento) Diminuzione Attivo Fisso	- 401.743	100,00	- 26.110	100,00
2.2 - (Aumento) Diminuzione Altro Attivo L/T	0	0,00	0	0,00
<b>2 - Cash Flow Attività Investimento</b>	<b>- 401.743</b>	<b>0,00</b>	<b>- 26.110</b>	<b>- 1,82</b>
3.1 - Aumento (Diminuzione) Debiti Finanziari	0	0,00	- 245.000	100,00
3.2 - Aumento (Diminuzione) Passività L/T	0	0,00	0	0,00
3.3 - Aumento (Diminuzione) Patrimonio Netto	- 206.665	100,00	0	0,00
<b>3 - Cash Flow Attività Finanziamento</b>	<b>- 206.665</b>	<b>0,00</b>	<b>- 245.000</b>	<b>- 17,08</b>
<b>4 - Variazione Netta Cassa (1 + 2 + 3)</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>1.434.188</b>	<b>0,00</b>
<b>5 - Cassa Iniziale Bilancio</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>82.441</b>	<b>0,00</b>
<b>6 - Cassa Finale (4 + 5)</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>1.516.629</b>	<b>0,00</b>
<b>7 - Cassa Finale Bilancio</b>	<b>82.441</b>	<b>0,00</b>	<b>1.516.629</b>	<b>0,00</b>
<b>Riconciliazione 0±2 = OK (6 - 7)</b>	<b>- 82.441</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

4/7

Strettamente confidenziale

 Powered by: 

I dati del rendiconto finanziario (schema dell'Analisi Leanus) relativi al primo anno non sono valori coerenti con quelli del prospetto rendiconto finanziario Yeap; Leanus calcola il rendiconto Finanziario con il metodo indiretto e i dati dell'esercizio precedente non vengono inviati a Leanus (Yeap li utilizza per elaborare i dati previsionali). L'unico dato corretto è quello relativo a "Cassa Finale Bilancio". I dati del primo anno per questo hanno valore zero a meno del valore della "Cassa Finale Bilancio".

## IL RENDICONTO FINANZIARIO METODO DIRETTO – YEAP

Nel prospetto di rendiconto finanziario di Yeap, le partite che competono l'esercizio precedente (liquidità, cassa derivante da crediti/debiti a breve ed eventuale compensazione) sono considerati rispettivamente:

- LIQUIDITA' – viene considerata nel "valore cumulato" del CASH FLOW OPERATIVO
- CASSA IN – OUT DERIVANTE DA PARTITE A BREVE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE – viene considerata nel "valore cumulato" del CASH FLOW OPERATIVO
- COMPENSAZIONE SQUADRATURA ESERCIZIO PRECEDENTE – viene considerata nel "valore cumulato" del CASH FLOW EFFETTIVO

## STATI DELLA COMPILAZIONE / ANALISI DATI CONTABILI

Gli stati che l'utente vede in fondo alla schermata nelle pagine del tool riproducono lo stato di avanzamento "relativi all'inserimento dei dati e del processo di valutazione.

### Stati del Business plan

Con Esercizio  
Precedente

	VUOTO	BP vuoto, è stato appena acquistato
DP=Dati previsionali	SALVATO (D.P.) CONFERMATO (D.P.)	Inizio inserimento DP, salvataggio DP Terminato inserimento DP, compilazione ok
AP=Anno precedente	SALVATO (A.P.) CONFERMATO (A.P.)	Compilazione DP ok, inizio inserimento AP e salvataggio Terminato inserimento AP, compilazione ok
BP= Business Plan	COMPILATO COMPILATO (CERTIFICATO) COMPILATO (FORZATO) COMPILATO (NON CERTIFICATO) INVIATO ELABORATO COMPILATO CON ERRORI	Compilazione AP, dati consolidati operazione ok Consolidamento dati BP; conferma Dati/Risultati e bollino verde Consolidamento dati BP; confermo lieve forzatura e bollino giallo Consolidamento dati BP; confermo grave forzatura e bollino rosso Inviati i dati a <u>Leanus</u> Ricevuto report da <u>Leanus</u> Compilato con errori (CF < 0, CS = 0, PN < 0)

### Stati del Business plan

Senza Esercizio  
Precedente

	VUOTO	BP vuoto, è stato appena acquistato
DP=Dati previsionali	SALVATO (D.P.)	Inizio inserimento DP, salvataggio DP
BP= Business Plan	COMPILATO (CERTIFICATO) INVIATO ELABORATO COMPILATO CON ERRORI	Inserimento DP ok; compilazione ok Inviati i dati a <u>Leanus</u> Ricevuto report da <u>Leanus</u> Compilato con errori (CF < 0, CS = 0, PN < 0)

## **POSSIBILI ANOMALIE**

### **Anomalie**

- Report non scaricabili: verificare se sono bloccati pop up dal browser
- Problemi con mail per richiedere Analisi dettagliata: configurare il client di posta
- Prospetti non attivi: verificare se mancano dati oppure verificare se IN DATI PREVISIONALI l'utente ha elaborato «SALVA E COMPILA» oppure se nella sezione ANNO PRECEDENTE ha elaborato «SALVA E CONFERMA» - «CONSOLIDA E PROCEDI» - «CONFERMA GLOBALE»
- REPORT LEANUS non attivo: verificare in «VALUTAZIONE» se sono stati inviati i dati alla piattaforma di analisi (Leanus)
- Quando vengono implementate nuove release del tool, i prospetti e i report potrebbero non essere più attivi e l'utente deve ripercorrere le due procedure sopra (CI SARANNO AVVISI PER UTENTI NEL TOOL)

## **ERRORI / WARNINGS**

Le tabelle nelle pagine di seguito evidenziano i principali errori / warnings gestiti ed evidenziati dal sistema durante la fase di elaborazione dei dati per ottenere i prospetti di bilancio (warnings o errore per mancanza dei dati) e durante la fase di invio dei dati al SW di analisi dei dati contabili (errori).



**ERRORI ANALISI QUALITATIVA**

201	I dati introdotti sono incompleti. Per eseguire la valutazione è necessario inserire tutte le voci
-----	--

**ERRORI IMPOSTAZIONE**

CODICE	DESCRIZIONE
101	La tipologia azienda è obbligatoria
102	La denominazione è obbligatoria
103	la partita IVA è obbligatoria
104	Il nome del business plan è obbligatorio
105	L'anno di inizio dei dati economici è obbligatorio
106	La partita IVA noln è valida. Deve avere una lunghezza compresa tra 11 e 14 caratteri
107	Il valore Giorni incasso clienti non è valido. Deve essere compreso tra 0 e 365
110	Il valore Giorni pagamento marketing/commerciale non è valido. Deve essere compreso tra 0 e 366
111	Il valore percentuale TFR non è valido, Deve essere compreso tra 0 e 100
112	Il valore IVA Default non è valido. Deve essere compreso tra 0 e 100
117	Il valore IRES Default non è valido. Deve essere compreso tra 0 e 100
118	Il valore IRAP Default non è valido. Deve essere compreso tra 0 e 100
113	Il valore Giorni pagamento costi acquisti materie prime non è valido. Deve essere compreso tra 0 e 365
114	Il valore Giorni pagamento costi acquisti prodotti finiti non è valido. Deve essere compreso tra 0 e 365
115	Il valore Giorni pagamento costi variabili produzione non è valido. Deve essere compreso tra 0 e 365
	Il valore Giorni pagamento costi variabili commerciali non è valido. Deve essere compreso tra 0 e 365
119	Il valore percentuale TFR Risorsa non è valido. Deve essere compreso tra 0 e 100

**ERRORI COMPILAZIONE (il business plan non è stato compilato)****MESSAGGIO GENERICO (mostrato alla fine della compilazione con rimando alla pagina messaggi)**

CODICE	DESCRIZIONE
50	la compilazione del Business Plan non è andata a buon fine. Controllare gli elenchi degli errori e degli avvisi riportati nella pagina Valutazione per individuare i campi interessati e le cause degli errori

**MESSAGGIO DETTAGLIATO (mostrato in pagina messaggi)**

CODICE	DESCRIZIONE
51	Campo non compilato

**ERRORI ELABORAZIONE (il business plan è stato compilato)****MESSAGGIO GENERICO (mostrato alla fine della compilazione con rimando alla pagina messaggi)**

52	La compilazione del Business Plan è andata a buon fine, ma ci sono errori nei dati calcolati. Il sistema evidenzia nella pagina VALUTAZIONE ERRORI/WARNINGS
94	Si è verificato un errore grave durante l'elaborazione. E' necessario contattare l'assistenza. Contattare l'assistenza all'indirizzo: info@yeapitaly.it riportando una breve descrizione della procedura seguita e il codice d'errore indicato qui sotto.

**ERRORI LEANUS (LEGATI ALLA CONNESSIONE)**

61	Si sono verificati errori durante l'invio del business plan a Leanus.
62	Si sono verificati errori durante la ricezione dei dati analitici da Leanus.
71	Si sono verificati errori durante l'accesso al file ricevuto da Leanus

**ERRORI DI ELABORAZIONE**

CODICE	DESCRIZIONE
	Capitale sociale = 0
	Patrimonio netto < 0
	Cash Flow < 0

<b>WARNING</b>
----------------

CODICE	DESCRIZIONE	Soglia
1001	Valore netto acquisti esterni + (costi variabili e di produzione)	>35% ricavi netti
1002	Valore netto magazzino	>10% ricavi netti
1003	<b>Cumulato</b> - Valore netto acquisti esterni + (costi variabili e di produzione)	>35% ricavi netti
1004	<b>Cumulato</b> - Valore netto magazzino	>10% ricavi netti
1005	Costi interni netti	> 50% ricavi netti
1006	<b>Cumulato</b> - Costi interni netti	> 50% ricavi netti
1007	Totale annuale HR	>40% ricavi netti
1008	<b>Cumulato</b> - Totale annuale HR	>40% ricavi netti
1009	Capex materiali + immateriali	>40% ricavi netti
1010	<b>Cumulato</b> - Capex materiali + immateriali	>40% ricavi netti
1011	Capex finanziarie	>10% utile netto
1012	<b>Cumulato</b> - Capex finanziarie	>10% utile netto
1013	Finanziamento oneroso	>50% fonti finanziarie
1014	<b>Cumulato</b> - Finanziamento oneroso	>50% fonti finanziarie
1015	utili distribuiti	>25% utile netto
1016	Utili di distribuiti	>25% utile netto (cumulato)
1017	Tasso finanziamento oneroso	>9%
1018	EBITDA	<5%
1019	Oneri finanziari/EBITDA	>3%
1020	UTILE NETTO	<1,5% ricavi netti
1021	Cash Flow effettivo annuale	<5% ricavi netti
1022	Cash Flow effettivo cumulato (fino ad invio a Leanus)	< 0
1023	Immobilizzazioni materiali + immateriali	>50% totale attività
1024	Patrimonio netto (fino ad invio a Leanus)	< 0
1025	totale crediti attivo patrimoniale	>25% ricavi netti
1027	Fonti totali - Impieghi totali	< 0
1028	Rapporto fabbisogni - fonti sia annuale sia cumulato	> 100

## STRUTTURA PIATTAFORMA YEAP

