

**Programma Regionale
FESR FSE+ Basilicata 2021-2027**

Codice CCI n. 2021IT16FFPR004
Decisione C (2022) 9766 del 16/12/2022

Azione 1.1.3.B. "Sostegno alla creazione e allo sviluppo di nuove imprese"

**AVVISO "AIUTI ALLE IMPRESE
COSTITUITE 0-24 MESI "**

**Allegato D
BUSINESS PLAN**

Regione Basilicata

Direzione per lo Sviluppo Economico, il Lavoro e i Servizi alla Comunità
Ufficio Politiche di Sviluppo, Finanza Agevolata, Incentivi alle Imprese e Promozione aree ZES

1. Sommario

1. Sommario.....	2
1. Anagrafica.....	4
1.1. Dati Anagrafici dell'impresa.....	4
1.2. Dati Anagrafici del Legale Rappresentante/Titolare	5
1.3. Composizione della compagine sociale	5
1.4. Descrizione della compagine sociale	6
Curriculum Vitae dei componenti della compagine sociale.....	6
1.5. Descrizione dell'attività dell'impresa	7
1.6. Dati dimensionali dell'impresa	8
2. Prodotti e servizi.....	9
2.1. Nome del prodotto o servizio.....	9
2.2. Descrizione del prodotto o servizio	9
2.3. Descrizione del processo di produzione/erogazione del prodotto /servizio.....	10
2.4. Fornitori	10
3. Mercato	11
3.1. Settore di riferimento	11
3.2. Mercato di riferimento	11
3.3. Clienti.....	11
3.4. Prodotti/servizi concorrenti.....	12
3.5. Eventuali partnership produttive, tecnologiche o commerciali	12
3.6. Il prezzo di vendita dei prodotti/servizi	12
3.7. Canali di vendita dei prodotti/servizi	13
3.8. Le Strategie promozionali.....	13
4. Programma di investimento.....	15
4.1. Descrizione del programma di investimento	15
4.2. Descrizione della situazione aziendale ante e post intervento	15
4.3. Contenuti innovativi del programma di investimento.....	15



4.4.	Prospettive di mercato a seguito del programma di investimento	17
4.5.	Incremento di competitività a seguito del programma di investimento.....	17
4.6.	Evoluzione delle vendite del prodotto/servizio dopo la realizzazione del programma di investimento	17
4.8.	Sostenibilità ambientale	18
4.9.	Dati sulla sede operativa oggetto del programma di investimento	20
4.10.	Stato autorizzativo per l'avvio del programma di investimento (ove pertinente).....	20
4.11.	Piano di copertura finanziaria del programma di investimento	21
4.12.	Programma di lavoro e tempistica	22
5.	Previsioni Economico-Finanziarie.....	22
6.	Determinazione dell'entità di aiuto	26
6.1.	Informazioni su eventuali richieste inoltrate a fondi di garanzia a valere sul programma di investimento oggetto di agevolazione di cui al presente avviso	26
6.2.	Calcolo provvisorio del massimale dell'agevolazione.....	26



1. Anagrafica

1.1. Dati Anagrafici dell'impresa

Ragione sociale					
Forma giuridica					
Codice ATECO di appartenenza					
Data di costituzione	__/__/__	Data iscrizione CCIAA	__/__/__	Data Inizio Attività	__/__/__
Partita IVA					
<u>Localizzazione Sede legale</u>					
Indirizzo					
Comune					
CAP		Prov.			
<u>Localizzazione Sede Operativa (ripetere anche se coincide con la sede legale)</u>					
Indirizzo					
Comune					
CAP		Prov.			
<u>Recapito Postale</u>					
Indirizzo					
Comune					
CAP		Prov.			
Indirizzo Posta PEC (obbligatorio)			telefono		



1.2. Dati Anagrafici del Legale Rappresentante/Titolare

Nome					
Cognome					
Codice fiscale		Data di nascita	__/__/__		
Luogo nascita		Prov.			
Doc. riconoscimento					
Rilasciato da		N.		il	__/__/__

1.3. Composizione della compagine sociale

Cognome e Nome	Codice fiscale	Ruolo previsto nell'organizzazione e dell'impresa	Quota di partecipazione	Quota capitale sociale	Sesso F/M	Data di nascita	Persona inoccupata o disoccupato ai sensi del D.Lgs n. 150/2015*	Perettore di ammortizzatori sociali*	Persona iscritta nell'elenco dei soggetti disabili di cui all' art. 1 della L. 68/1999*



1.4. Descrizione della compagine sociale

Curriculum Vitae dei componenti della compagine sociale

Compilare ed inserire altre pagine per ciascun componente la compagine sociale (eventualmente allegare curricula vitae di tutti i componenti la compagine sociale)

Percorso di formazione

Illustrare il percorso di studi effettuato, indicando, oltre alle esperienze scolastiche, eventuali corsi di formazione e perfezionamento seguiti. Specificare inoltre il possesso di abilitazioni all'esercizio di specifiche attività professionali.

Per ogni attività formativa indicare l'anno, la qualifica conseguita e/o l'attestato rilasciato, l'Istituto organizzatore ed esprimere un giudizio di importanza in relazione all'avvio dell'iniziativa proposta.

Nel caso di spin off accademici indicare il ruolo all'interno dell'Ente di appartenenza (professore, ricercatore, dottorato, assegnista, personale tecnico amministrativo).

Nel caso di spin off industriali indicare il ruolo all'interno dell'impresa madre (collaboratore, operaio specializzato, amministrativo, dirigente, quadro ecc.).

(in ogni caso deve essere prodotta documentazione comprovante per ogni socio quanto descritto nel presente box: curriculum vitae, attestati, qualifiche, abilitazioni, ecc.)

	Anno di ottenimento	Attestati / Qualifiche / Abilitazioni	Istituto /Ente di formazione che ha rilasciato la qualifica	Riportare il ruolo all'interno dell'Ente o dell'Impresa madre di provenienza (per gli spin off)
1				
2				
3				



Esperienze professionali

Indicare le esperienze di lavoro effettuate specificandone la durata, l'occasionalità, il contenuto e la tipologia del datore di lavoro connesse al progetto di impresa.

Durata		Lavoro regolare (Sì/No)	Mansione	Tipologia del datore di lavoro (istituzione/azienda/privato)
1	dal ____/____/____ al ____/____/____			
2	dal ____/____/____ al ____/____/____			
3	dal ____/____/____ al ____/____/____			

1.5. Descrizione dell'attività dell'impresa

Descrizione dell'attività di impresa, indicare se già attiva, ecc.



1.6. Dati dimensionali dell'impresa

micro impresa	piccola impresa	media
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



2. Prodotti e servizi

Per prodotto si intende il bene / servizio che l'azienda produce o vende/intende produrre o vendere.

Riprodurre i sottoelencati box per ogni prodotto/servizio oggetto dell'attività di impresa

2.1. Nome del prodotto o servizio

--

2.2. Descrizione del prodotto o servizio

--

2.3. Descrizione del processo di produzione/erogazione del prodotto /servizio

Descrivere il processo e la tecnologia adottata/da adottare per la produzione/erogazione dei prodotti/servizi.

2.4. Fornitori

Indicare i fornitori rispetto ai componenti del prodotto/servizio: esporre le relative caratteristiche ed eventuali criticità¹.

¹ Esempio: concorrenza tra i fornitori, dipendenza da essi, etc.



3. Mercato

Da ripetersi per ognuno dei principali prodotti offerti dall'impresa.

3.1. Settore di riferimento

Descrivere il settore di riferimento: dimensione², fase di sviluppo, barriere all'entrata e allo sviluppo del settore, fattori esterni che influenzano il settore³.

3.2. Mercato di riferimento

Descrivere il mercato di riferimento attuale: settore, dimensione dei clienti, area geografica. Quali dimensioni ha il mercato target: storico, attuale, previsto a 3 anni.

3.3. Clienti

Quali sono i principali clienti o le principali potenziali tipologie di clienti?

² Volume degli affari in migliaia di Euro.

³ Normative, disponibilità materie prime, etc.



3.4. Prodotti/servizi concorrenti

Descrivere i prodotti concorrenti

Indicare la strategia di differenziazione prevista rispetto a essi.

3.5. Eventuali partnership produttive, tecnologiche o commerciali

3.6. Il prezzo di vendita dei prodotti/servizi

Indicare il prezzo (IVA esclusa) a cui sono venduti o saranno venduti i propri prodotti/servizi, specificando il prezzo medio praticato su prodotti analoghi.

prodotto/servizio		unità di misura	prezzo unitario di vendita IVA esclusa (euro)	prezzo medio unitario praticato su prodotti IVA esclusa (euro)



3.7. Canali di vendita dei prodotti/servizi

Indicare come sono commercializzati o si pensa di commercializzare i propri prodotti/servizi – direttamente o indirettamente. Se indirettamente specificare le modalità che si intendono utilizzare, indicando quali modalità di vendita sono abbinate ad ogni gruppo di clienti.

Direttamente	
Indirettamente	
Se indirettamente specificare le modalità:	
Agenti di vendita	
E-commerce	
Distributori	
Altro	

3.8. Le Strategie promozionali

Indicare le attività avviate e che si pensa di avviare per far conoscere la propria attività e i costi stimati medi annui.

Iniziative promozionali/pubblicitarie	costo medio annuo IVA esclusa (euro)
Volantinaggio	



Affissioni	
Passaggi su radio locali e stampe locali	
Utilizzo social	
Depliant	
Sito internet	
Presentazioni di prodotti	
Partecipazione a fiere	
Campioni gratuiti	
Altro	
TOTALE	



4. Programma di investimento

4.1. Descrizione del programma di investimento

Descrizione dettagliata delle tipologie di investimento. Quali obiettivi si intende raggiungere? In che modo?

4.2. Descrizione della situazione aziendale ante e post intervento

Fornire una valutazione comparativa delle due situazioni aziendali "ante" e "post" intervento, evidenziandone gli aspetti innovativi e le eventuali variazioni in termini quantitativi e qualitativi.

4.3 Contenuti innovativi del programma di investimento

Breve descrizione

Indicare da dove trae origine il prodotto/processo/servizio oggetto del progetto di investimento	Descrizione
Attività di Ricerca & Sviluppo	<i>Descrizione del progetto di ricerca da cui deriva il prodotto/processo/servizio oggetto del progetto di investimento (in ogni caso deve essere prodotta documentazione comprovante quanto descritto nel presente box)</i>



Accoglimento di una domanda di brevetto o possesso di altro diritto di proprietà industriale e commerciale	<i>Descrizione del brevetto e di altro diritto di proprietà industriale e/o commerciale; indicazione del soggetto titolare (in ogni caso deve essere prodotta documentazione comprovante quanto descritto nel presente box)</i>
Acquisto di brevetti e/o licenze	<i>Descrizione del brevetto e/o della licenza e dello stato della tecnica (in ogni caso deve essere prodotta documentazione attestante l'avvenuto acquisto)</i>
Altro	

4.4. Prospettive di mercato a seguito del programma di investimento

Indicare le dimensioni e caratteristiche del mercato di riferimento in seguito al programma di investimento innovativo.

4.5. Incremento di competitività a seguito del programma di investimento

Indicare il posizionamento di mercato dell'azienda a valle del programma di investimento (in termini di estensione di area di mercato e incremento delle quote di mercato, etc).

4.6. Evoluzione delle vendite del prodotto/servizio dopo la realizzazione del programma di investimento

Riprodurre i sottoelencati box per ogni prodotto/servizio oggetto dell'attività di impresa

Nome prodotto



	1° anno di funzionamento dell'impresa*	Previsione 1° anno dal completamento del programma di investimento	Previsione 2° anno dal completamento del programma di investimento
Volume vendite ⁴			
Fatturato generato dal prodotto ⁵			

**Da compilare a cura dell'impresa costituita e attiva che già commercializza il prodotto/servizio.*

4.7.

4.8. Sostenibilità ambientale

⁴ Numero di prodotti venduti.
⁵ In migliaia di Euro.



Da compilare se l'azienda, nel programma di investimento candidato alle agevolazioni, ha previsto l'adozione di sistemi e certificazioni di qualità dei servizi e/o certificazioni volontarie di qualità ambientale (Ecolabel, Emas, ecc), indicare la normativa di riferimento e il nome della certificazione

Nome della Certificazione	Normativa di riferimento	Data prevista per l'ottenimento

Descrivere gli eventuali elementi del progetto di impresa che contribuiscono alla minimizzazione delle emissioni climalteranti.

--

Da compilare se l'azienda, nel programma di investimento candidato alle agevolazioni, ha previsto interventi finalizzati all'adozione di tecniche e tecnologie a basso impatto ambientale

Descrizione dell'intervento	costo



4.9. Dati sulla sede operativa oggetto del programma di investimento

Dati relativi all'immobile/suolo	<i>Inserire i dati catastali (foglio, particella, sub, etc) relativi all'immobile/suolo</i>
Tipologia del titolo di disponibilità	<i>(proprietà, locazione comodato,)</i>
Informazioni sul titolo di disponibilità (se già disponibili o eventualmente inserire la data presunta)	<i>Data di stipula</i>
	<i>Decorrenza</i>
	<i>Estremi della registrazione</i>

4.10. Stato autorizzativo per l'avvio del programma di investimento (ove pertinente)

Fornire le informazioni sullo stato autorizzativo propedeutico alla realizzazione del programma di investimento rispondenza dell'immobile all'attività da svolgere, ai vigenti specifici vincoli edilizi, urbanistici e di destinazione. Indicare le necessarie autorizzazioni propedeutiche all'avvio del programma di investimento

		Indicare gli estremi ove già disponibili
<input type="checkbox"/>	Autorizzazioni edilizie	
<input type="checkbox"/>	Agibilità	
<input type="checkbox"/>	Destinazione uso dell'immobile	
<input type="checkbox"/>	Conformità degli impianti	
<input type="checkbox"/>	DIA	
<input type="checkbox"/>	Altro	



<input type="checkbox"/>	AIA	
<input type="checkbox"/>	VIA	
<input type="checkbox"/>	SCIA	
<input type="checkbox"/>	altro	

4.11. Piano di copertura finanziaria del programma di investimento

IMPIEGHI		FONTI	
INVESTIMENTO COMPLESSIVO AMMISSIBILE	€	FINANZIAMENTO BANCARIO	€
INVESTIMENTO COMPLESSIVO NON AMMISSIBILE	€	Anticipazione (max 40% del contributo assentito)	€
IVA TOTALE SULL'INVESTIMENTO	€	MEZZI PROPRI (specificare: A) <i>Tipologia e importo.....</i> B) C)	€
ALTRE SPESE ACCESSORIE CONNESSE ALLA REALIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	€	ALTRI FINANZIAMENTI (anche temporanei)	€
TOTALE IMPIEGHI	€	TOTALE FONTI	€

N.B.: Il prospetto va compilato tenendo conto che l'erogazione del contributo è a rimborso delle spese sostenute e anticipate dall'impresa per la realizzazione del programma di investimento ed al netto dell'IVA che comunque rappresenta un costo.



4.12. Programma di lavoro e tempistica

DATA INIZIO INVESTIMENTO _____

DATA CONCLUSIONE INVESTIMENTO _____

RIPARTIZIONE TEMPORALE SPESA DI INVESTIMENTO

ANNO N (ANNO DI AVVIO)	ANNO N+1	TOTALE
€	€	€

5. Previsioni Economico-Finanziarie

Previsioni economico finanziarie (stato patrimoniale e conto economico) a seguito dell'implementazione del nuovo investimento. Le previsioni devono essere effettuate con riferimento al 1° esercizio successivo al completamento del programma d'investimento

STATO PATRIMONIALE – ATTIVO		Dati previsionali
A) CREDITI VERSO SOCI P/VERS.TI ANCORA DOVUTI		
I)	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
II)	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
III)	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARI	
B) TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I)	RIMANENZE	
II) CREDITI :		
	Di cui esigibili entro l'esercizio successivo	
III) ATTIVITA' FINANZIARIE (non immobilizz.)		



IV) DISPONIBILITÀ LIQUIDE	
C) TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	
D) TOTALE RATEI E RISCONTI	
TOTALE STATO PATRIMONIALE ATTIVO	

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	Dati previsionali
I) Capitale sociale	
II) Riserve	
III) Utili (perdite) portati a nuovo	
IV) Utile (perdita) dell' esercizio	
A) PATRIMONIO NETTO	
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	
C) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	
D) DEBITI	
Di cui esigibili entro l'esercizio successivo	
E) RATEI E RISCONTI	
TOTALE STATO PATRIMONIALE – PASSIVO	

CONTO ECONOMICO	Dati previsionali
1) Ricavi caratteristici	
2) Variazione rimanenze finali	
3) Altri ricavi	
4)	
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	
COSTI	
1) per materie prime,suss.,di cons.e merci	
2) per servizi	
3) per godimento di beni di terzi	
4) per il personale:	
5) ammortamenti e svalutazioni:	
6) varia.z.riman.di mat.prime,suss.di cons.e merci	
7) oneri diversi di gestione	
B) TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	
A-B TOTALE DIFF. TRA VALORI E COSTI DI PRODUZIONE	



C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	
A-B±C±D±E TOTALE RIS. PRIMA DELLE IMPOSTE	
TOTALE Imposte redd.eserc.,correnti,differite,anticipate	
UTILE (PERDITE) dell'esercizio	



QUADRO DI SINTESI DELLE SPESE PREVISTE

NOTA BENE. I dati riportati nella tabella seguente devono coincidere coi valori numerici riportati nel quadro economico delle spese compilato in formato excel secondo lo schema di cui all'**allegato E**:

Tipologia di spesa	Spesa preventivata	Spesa ammissibile in funzione dei massimali applicati di cui all'art. 8 dell'Avviso Pubblico
A Totale spese generali		
B Totale spese connesse all'investimento materiale		
C Totale spese connesse all'investimento immateriale		
D Totale Spese connesse all'acquisizione di servizi reali		
E Totale spese di avvio		
TOTALI		



6. Determinazione dell'entità di aiuto

6.1. Informazioni su eventuali richieste inoltrate a fondi di garanzia a valere sul programma

Importo complessivo dell'investimento €	Importo finanziamento richiesto/da richiedere €	Importo che si intende garantire €	Tipo della garanzia	ESL garanzia

di investimento oggetto di agevolazione di cui al presente avviso

6.2. Calcolo provvisorio del massimale dell'agevolazione.

(Ipotizzando l'ottenimento del finanziamento previsto e della eventuale garanzia)

Importo investimenti	Ammontare dell'agevolazione in conto garanzia (€)	Ammontare dell'agevolazione in conto capitale (€)	Percentuale contributo sull'investimento ammissibile (in ESL)	Note
Investimento ammissibile € _____				
TOTALE				

