

# SEZIONE D – PROSPETTI ECONOMICO FINANZIARI

## D.1 DINAMICA DATI DI RIFERIMENTO (DATI ECONOMICI E QUANTITATIVI)

L'obiettivo di questo prospetto è quello di fornire un quadro generale dell'azienda: dimensioni, attività svolte e dinamiche di sviluppo. Ogni azienda modellerà questo prospetto in base alle proprie esigenze. Per ogni attività, sia essa agricola che connessa, dovrà fornire le informazioni indicate nel prospetto.

DINAMICA DATI DI RIFERIMENTO (dati economici e quantitativi)							
Anno	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>ATTIVITA' VITIVINICOLA</b>							
A	Superficie (Ha)						
B	Produzione agricola (Q.li)						
C	Uve acquistate						
D	Produzione di vino (HL)						
E	<b>Vini</b>						
F	Etichetta 1 – Bott 0,75 lt (num.)						
G	Etichetta 2 – Bott 0,75 lt (num.)						
H	Etichetta 3 – Bott 0,75 lt (num.)						
I	Etichetta 4 – Bott 0,75 lt (num.)						
L	Etichetta 1 – Bott 0,375 lt (num.)						
M	Etichetta 4 – Bott 0,375 lt (num.)						
N	Altri vini						
O	Bag in Box Rosso (num.)						
P	Bag in Box bianco (num.)						
Q	Bianco sfuso (HL)						
R	Rosso sfuso (HL)						

## D.2 CONTO ECONOMICO PREVISIONALE

CONTO ECONOMICO PREVISIONALE							
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>RICAVI</b>							
1 <b>Attività Vitivinicola</b>							
2 Etichetta 1 – Bott 0,75 lt (num.)							
3 Etichetta 2 – Bott 0,75 lt (num.)							
4 Etichetta 3 – Bott 0,75 lt (num.)							
5 Etichetta 4 – Bott 0,75 lt (num.)							
6 Etichetta 1 – Bott 0,375 lt (num.)							
7 Etichetta 4 – Bott 0,375 lt (num.)							
8 Altri vini							
9 Bag in Box Rosso (num.)							
10 Bag in Box bianco (num.)							
11 Bianco sfuso (HL)							
12 Rosso sfuso (HL)							
13 Altri ricavi							
<b>Ricavi da vendita di vino</b>							
14 <b>Ricavi diversi</b>							
15 Contributi PAC							
16 Contributi BIO							
17 Altri ricavi diversi (specificare)							
18 <b>Ricavi delle vendite</b>							
19 Variazione delle rimanenze							
20 <b>Valore Produzione (A)</b>							
21 <b>COSTI</b>							
22 Acquisto di materie prime (uva)							
23 Costi diretti di gestione vigneto (escluso personale)							
24 Costi diretti di trasformaz. e imbott. (escluso personale)							
25 Costi di commercializzazione e promozione							
26 Contributi INPS (IAP, CD e coadiuvanti)							
27 Costi per il personale							
28 Oneri contributivi personale dipendente							
29 TFR							
30 Servizi (specificare)							
31 Costi Generali (specificare)							
32 <b>Costi di produzione (B)</b>							
33 <b>Margine operativo lordo (A-B)</b>							
34 Ammortamenti relativi all'investimento							
35 Altri ammortamenti							
36 <b>Oneri Finanziari</b>							
37 Interessi Passivi Mutuo/finanziamento 1							
38 Interessi Passivi Mutuo/finanziamento 2							
39 Interessi Scoperto in c/c "X"							
40 Interessi Scoperto in c/c "Y"							
41 Altri oneri finanziari (Specificare)							
42 <b>Totale Oneri finanziari</b>							
43 <b>Proventi e Oneri Straordinari</b>							
44 (+) Contributi PSR/insediamento giovani (Proventi)							
45 (+) Altri contributi non inclusi tra i ricavi (proventi)							
46 (+) Altri proventi straordinari (specificare)							
47 (-) Spese istruttoria Mutuo (oneri)							
48 (-) Fideiussione bancaria (oneri)							
49 (-) Altri oneri straordinari (specificare)							
50 <b>Totale Oneri e proventi straordinari</b>							
51 Imposte							
52 <b>Utile o Perdita</b>							

Spiegare in nota le voci cui valori rappresentano un aggregato di costi o ricavi, dettagliando i costi compresi in tali voci (ad esempio, per la voce costi generali o beni di consumo) e fornire informazioni sui costi/ricavi che non sono stati esplicitamente trattati in precedenza.

### D.3 PIANO FINANZIARIO

PIANO FINANZIARIO							
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
53	<b>Quota capitale mutui/finanziamenti ed altri debiti verso istituti di credito</b>						
54	Quota capitale Mutuo/finanziamento 1						
55	Quota capitale Mutuo/finanziamento 1						
56	Quota capitale ISMEA						
57	Quota capitale Cassa Formazione proprietà contadina						
58	Rimborso cambiale agraria						
59	Revoca affidamento in c/c						
60	Altro (Specificare)						
61	<b>Totale Quota capitale (A)</b>						
62	<b>Estinzione debiti pregressi</b>						
63	Debiti pregressi v/erario						
54	Debiti pregressi v/enti previdenziali						
65	Debiti pregressi v/dipendenti						
66	Debiti pregressi v/fornitori						
67	<b>Totale Debiti pregressi (B)</b>						
68	<b>Investimenti</b>						
69	(+) investimenti						
70	(-) Disinvestimenti						
71	<b>Totale Investimenti (C)</b>						
72	<b>IVA</b>						
73	IVA sugli investimenti						
74	Saldo IVA sugli investimenti (-)						
75	<b>Totale IVA (D)</b>						
76	<b>Fabbisogno familiare titolari/coadiuvanti</b>						
77	<b>Totale Fabbisogno familiare (E)</b>						
78	<b>TOTALE IMPIEGHI (A)+(B)+(C)+(D)+(E)</b>						
79	<b>Fonti di copertura</b>						
80	Mezzi propri (liquidità)						
81	Affidamento in c/c						
82	Erogazione mutuo bancario						
83	Rimborso IVA						
84	Utile o Perdita						
85	(+) Ammortamenti						
86	(-) Variazione delle rimanenze						
87	(-) Vendita di immobilizzazioni						
88	<b>TOTALE FONTI (F)</b>						
89	<b>FLUSSI DI CASSA (F) - (A+B+C+D+E)</b>						
90	<b>FLUSSI DI CASSA CUMULATIVI</b>						

#### Note:

- In questo modello, si suppone che tutti i terreni seminativi dell'azienda vengano destinati alla viticoltura pertanto i ricavi e costi aziendali fanno riferimento alla sola attività vitivinicola che risulta rimanere l'unica fonte di reddito aziendale.
- Le voci riportate non rappresentano uno schema fisso, potranno essere aggiunte voci per adattare il formato alle necessita aziendali, purché il modello resti invariato e vengano considerati tutti i costi e ricavi aziendali.

**D.4 PROSPETTI ECONOMICO-FINANZIARI SINTETICI**  
**Solo Per Esempio della dinamica da riempire in maniera facoltativa**

CONTO ECONOMICO PREVISIONALE - FORMA SINTETICA						
	ATTUALE	2017	2018	2019	2020	2021
<b>RICAVI</b>						
Ricavi Attività Vitivinicola						
Contributi PAC/BIO						
Altri ricavi (escluso ricavi straordinari)						
<b>Ricavi delle vendite</b>						
Variazione delle rimanenze						
<b>Valore della Produzione (A)</b>						
<b>COSTI</b>						
Affitti						
Acquisto materie prime						
Acquisto merci						
Lavorazioni c/terzi						
Costi per il personale (al netto del TFR)						
Costi per servizi						
Altri costi generali						
<b>Costi di produzione (B)</b>						
<b>Margine operativo lordo (A-B)</b>						
Ammortamenti						
Quota TFR						
<b>Margine operativo netto</b>						
<b>Oneri Finanziari</b>						
Interessi Passivi su mutuo "2017"						
Interessi passivi su altri mutui precedenti						
Interessi su Scoperto in c/c						
Altri oneri finanziari						
<b>Totale Oneri finanziari</b>						
<b>Proventi e Oneri Straordinari</b>						
Proventi straordinari						
Oneri straordinari						
<b>Totale Oneri e proventi straordinari</b>						
Imposte						
<b>Utile o Perdita</b>						

PIANO FINANZIARIO - FORMA SINTETICA						
	ATTUALE	2017	2018	2019	2020	2021
<b>IMPIEGHI</b>						
Investimenti realizzati						
Estinzione cambiali agrarie						
Quota capitale mutui						
Rientro esposizione a breve (c/c)						
Estinzione debiti pregressi						
Fabbisogno personale titolari/coadiuvanti						
Disponibilità liquide						
<b>Totale Impieghi (A)</b>						
<b>FONTI</b>						
Accensione mutui						
Aperture di credito (fidi)						
Mezzi propri/finanziamento di soci						
Utile o Perdita						
(+) Ammortamenti						
(-) Variazione delle rimanenze						
(-) Vendita di immobilizzazioni						
<b>Totale Fonti</b>						
<b>Differenza Fonti/impieghi</b>						

# Sezione E - Appendice: Indicazioni per la compilazione dei prospetti

## PROSPETTO D.1 – DINAMICA DATI DI RIFERIMENTO

L'obiettivo di questo prospetto è quello di fornire un quadro generale dell'azienda: dimensioni, attività svolte e dinamiche di crescita. All'interno di questo prospetto saranno riportati soltanto dati di carattere strutturale e produttivo.

### Attività viticola

- Superficie (Rigo A): indicare la superficie aziendale dedicata a questa tipologia di coltura (Indicare unitamente sia terreni in proprietà che eventuali terreni in affitto).
- Produzione di uva (Rigo B): indicare la produzione agricola derivante dalle superfici dedicate alla coltura ed indicate al rigo A.
- Produzione di vino (Rigo D): Indicare la produzione di vino totale (computando anche il prodotto derivante da eventuali materie prime acquistate).
- Prodotti (righe F-R): dedicare un rigo ad ogni tipologia e formato di prodotto.

Nel caso in cui l'azienda svolgesse altre attività agricole o connesse (ricettività, somministrazione pasti, ecc...) ripetere la sezione dedicata all'attività vitivinicola tante volte quante sono le attività svolte.

## PROSPETTO D.2 – CONTO ECONOMICO PREVISIONALE

### Ricavi

Indicare i ricavi suddividendoli per prodotto utilizzando, per quanto riguarda le attività agricole, le stesse voci di prodotto utilizzati nel *"prospetto C.1 - dinamica dati di riferimento (dati economici e quantitativi)"*.

- Altri ricavi (Rigo 13): indicare eventuali altri ricavi, derivanti da quest'attività ma che non riguardano i prodotti precedentemente specificati. Un esempio tipico può essere la vendita di una parte delle materie prime (uva) che, per qualsiasi motivo, non vengono trasformati in azienda.
- Contributi BIO (Rigo 16): indicare l'importo dei contributi tenendo presente che tali ricavi rappresentano un ingresso "certo" soltanto per 5 annate agrarie, la loro continuità non è garantita. Pertanto dovranno essere indicati soltanto fino al termine del quinquennio riguardante l'eventuale misura in essere.
- Altri ricavi diversi (Rigo 17): questa voce fa riferimento a quelle entrate che, seppur riconducibili all'attività agricola non rientrano nella vendita dei prodotti o servizi che sono oggetto specifico dell'attività. Ad esempio delle prestazioni di servizio per lavorazione agricola (entro i limiti permessi dalla legge) o l'affitto di una parte di magazzino o cantina per una vinificazione o stoccaggio di vino di terzi. In questa voce confluiranno anche tutti i ricavi (eccetto quelli di carattere straordinario) che, per la loro piccola entità, non meritano una specifica menzione.
- Variazione delle rimanenze di PF-SL (Rigo 19): differenza tra rimanenze di prodotti finiti (PF), e vini in lavorazione o affinamento (SL) presenti in magazzino alla fine dell'esercizio e le esistenze all'inizio dell'esercizio. Questo valore potrà essere positivo o negativo (fare attenzione ai segni nelle somme).

### Costi

- Acquisto di materie prime (Rigo 22): Indicare gli eventuali acquisti di materie prime all'esterno (Uva).
- Costi diretti di gestione vigneto (escluso personale) (Rigo 23): indicare il totale risultante dalla "tabella 23" al netto dei costi per il personale.

- Costi diretti di trasformazione e imbottigliamento (escluso personale) (Rigo 24): indicare il totale risultante dalla “tabella 30” al netto dei costi per il personale.
- Costi di commercializzazione e promozione (rigo 25): indicare il totale risultante dalla “tabella 31”
- Servizi (Rigo 30): indicare i costi per servizi: costi per servizi di consulenza tecnica ed amministrativa, assicurazioni (ad eccezione delle assicurazioni avversità già incluse nei costi di gestione dei vigneti), qualsiasi altro tipo di servizio di cui si avvale l’azienda.
- Costi Generali (Rigo 31): “Questa voce comprende manutenzioni, spese bancarie (solo costi di tenuta del c/c e commissioni; i costi di istruttoria per il mutuo ed il costo per eventuali fideiussioni bancarie sono invece indicate ai righi 47 e 48), materiale di consumo (detergenti, sanificanti, indumenti ed attrezzatura minuta) ed altri costi generali.
- Interessi Scoperto in c/c (Rigo 39-40): per gli scoperti in c/c dovranno essere sommati agli interessi anche le commissioni di massimo scoperto (CMS) già indicate nella “tabella 9”.
- Proventi e oneri straordinari (Rigo 43): l’area gestionale straordinaria comprende tutti quei costi e ricavi il cui verificarsi ha carattere straordinario, pertanto difficilmente si ripeterà per più di un esercizio o, in ogni caso difficilmente potrebbe avere la stessa consistenza. Un esempio tipico di proventi straordinari sono i contributi in conto capitale che rappresentano un ingresso una tantum (Es. PSR o insediamento giovani)
- Contributo PSR e insediamento giovani (Rigo 44): Al fine di evitare grandi scostamenti tra gli utili dei diversi esercizi, sarebbe corretto spalmare l’importo di questi contributi su più esercizi in quanto, sebbene la manifestazione finanziaria (riscossione) avviene in un solo esercizio, tali contributi vengono utilizzati per investimenti in beni strumentali che contribuiscono all’attività economica per più esercizi. Pertanto sarà opportuno spalmare tali importi su un numero di esercizi pari a quello dell’ammortamento dei beni acquistati o, quanto meno, per una durata pari al periodo di tempo preso in considerazione dal prospetto di conto economico previsionale.
- Altri contributi non inclusi tra altri ricavi (Rigo 45): Rappresentano contributi di altro tipo, come ad esempio un contributo per l’assunzione di un tirocinante o per la collaborazione ad un progetto.
- Altri proventi straordinari (Rigo 46): Sono rappresentati da entrate straordinarie che, a priori, non anno alcun motivo di ripetersi come (Es. vendita di un macchinario o di un immobile, il risarcimento assicurativo per un danno o delle indennità per calamità o danni da ungulati).
- Fideiussione bancaria (rigo 48): indicare soltanto gli oneri sostenuti per il rilascio della fideiussione.

## PROSPETTO D.3 – PIANO FINANZIARIO

Questo prospetto ha la funzione di mettere in evidenza i flussi di cassa dell'azienda tenendo conto non solo dei costi e dei ricavi, ma anche delle entrate e delle uscite che, contabilmente, non vengono indicate dal conto economico ed eliminando inoltre tutti quei costi e ricavi non monetari o quei costi o quelle voci che non hanno manifestazione finanziaria e che vanno a formare l'utile d'esercizio rendendolo a volte poco rappresentativo della reale situazione di salute dell'azienda. Di seguito sono riportate alcune indicazioni:

- Quote capitali mutui (Righi 53/57): indicare per ogni anno e per ogni mutuo/finanziamento, l'importo delle quote capitale rimborsate o da rimborsare in base al piano di ammortamento.
- Revoca affidamento in c/c (Rigo 59): in caso di revoca dell'affidamento indicare l'importo che si dovrà versare (che sarà pari all'importo del fido utilizzato). In caso in cui si preveda di ridurre l'utilizzo del fido nell'arco dell'esercizio (e non di estinguerlo totalmente), indicare in questo rigo l'importo della riduzione prevista (Attenzione!! Se la riduzione riguarda il fido accordato, ma non utilizzato, l'importo non deve essere riportato in questa tabella perché non genera movimenti di cassa).
- Estinzione debiti pregressi (Righi 62/66): Questa area riguarda la gestione del debito pregresso, dovranno essere riportati gli importi che si prevede di estinguere nel corso dell'anno (in caso di rateazioni, dovranno essere indicati gli importi previsti dal piano di rientro).
- Disinvestimenti (Rigo 70): indicare gli importi relativi all'eventuale dismissione di macchinari, o vendita di altre immobilizzazioni. Questi importi dovrebbero essere stati riportati in conto economico alla voce "Altri proventi straordinari" (Rigo 46), pertanto è importante scorporarli dall'utile indicandoli, con segno negativo, al (rigo 86) "(-) Vendita di immobilizzazioni".
- Iva sugli investimenti (Rigo 73): L'IVA sugli investimenti, rappresentando normalmente una voce consistente, deve essere riportata in questo prospetto in quanto, la gestione di tale partita può avere un riflesso non indifferente sui flussi di cassa. Al rigo 72 dovremo indicare il saldo tra l'IVA pagata per realizzare gli investimenti e l'IVA incassata per eventuali disinvestimenti.
- Saldo IVA (Rigo 74): questa voce indica l'IVA da versare all'erario a fine esercizio. In una fase d'investimento, normalmente questo importo è pari a zero, almeno per i primi anni, ma dipende comunque dalla gestione dell'IVA sugli investimenti e delle eventuali richieste di rimborso IVA.
- Affidamento in c/c (Rigo 81): indicare l'aumento dell'utilizzo del fido in c/c, non deve essere indicato l'importo degli affidamenti utilizzati, ma soltanto l'eventuale variazione in positivo di tale importo nell'arco dell'esercizio.
- Rettifiche dell'utile (Righi 85-87): queste voci rappresentano delle rettifiche all'utile in quanto rappresentano delle poste espresse in conto economico ma che non hanno una reale manifestazione monetaria (Righi 85-86), o che sono già state considerate in altre sezioni di questo prospetto (le vendite di immobilizzazioni erano già state considerate alla voce "(-) disinvestimenti" (Rigo 70)) pertanto dovranno essere indicate con segno contrario a quello riportato in conto economico.