

Fondazione
CARIPLO

TUTE SERVARE MUNIFICE DONARE • 1816



Bando Coltivare valore 2020

Accompagnamento per enti ammessi a Fase 2

Modulo 4 - Piano economico e piano previsionale: verso la sostenibilità dei progetti

Il Piano Economico - 1

- > Il piano economico deve essere prodotto utilizzando **ESCLUSIVAMENTE** il template Excel scaricabile dall'area riservata in fase di presentazione della richiesta di contributo.
- > Il file Excel generato dal sistema contiene sezioni dedicate alle **azioni**, ai **soggetti coinvolti** (partner di progetto), alle **voci di spesa** (costi/oneri), ai **ricavi/proventi**; il template Excel va scaricato **solo dopo aver compilato la sezione dedicata ai partner di progetto** e ricaricato **SENZA** modificarne il nome.



LA NUOVA PROCEDURA
INFORMATICA PREVEDE
IMPORTANTI NOVITÀ NELLA
COMPILAZIONE DEL PIANO
ECONOMICO E DELLE
COPERTURE



Il Piano Economico - 2



IL TEMPLATE E' UN FILE EXCEL
COMPOSTO DI VARI FOGLI, PRIMA DI
INIZIARE LA COMPILAZIONE LEGGERE
ATTENTAMENTE IL PRIMO FOGLIO
«INTRODUZIONE» CHE CONTIENE LA
GUIDA ALLA COMPILAZIONE.
NELL'AREA RISERVATA E' DISPONIBILE IL
TUTORIAL

Nel piano economico del progetto è necessario:

- > dettagliare il più possibile tutte le spese associate al progetto (per ognuna delle **azioni** dovranno essere dettagliati i costi preventivati); nel caso di progetti in partenariato, i costi complessivi dovranno essere ripartiti tra ciascuno degli aderenti (capofila e ciascun partner aderente all'accordo);
- > illustrare il piano per la **copertura** delle spese, distinguendo le somme richieste alla Fondazione dagli altri proventi del progetto (risorse proprie, prestiti da banca, contributi da altri soggetti, etc.).



Tabella dei codici per il Piano economico

COSTI / ONERI

Codice	Voce di spesa
A1	Acquisto di immobili
A2	Ristrutturazione, manutenzione e restauro di immobili
A3	Acquisto di arredi e attrezzature
A4	Altre spese per investimenti ammortizzabili
A5	Personale strutturato
A6	Personale non strutturato
A7	Prestazioni professionali di terzi
A8	Materiali di consumo
A9	Spese correnti
A10	Altre spese gestionali

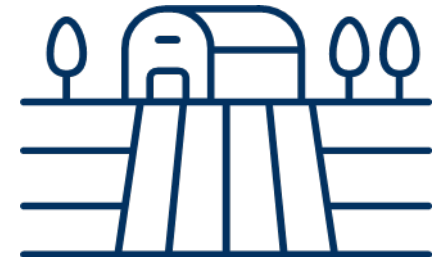
RICAVI / PROVENTI


Codice	Fonte di finanziamento
B1	Risorse finanziarie proprie
B2	Prestiti da banca e altri soggetti
B3	Proventi da attività del progetto
B4	Contributi e finanziamenti (senza obbligo di rimborso) da soggetti pubblici e privati
B5	Fondazione Cariplo



Piano Economico del Progetto specifiche per Coltivare valore

- Tra quanto indicato in Fase 1 e il progetto definitivo, i costi di progetto e la richiesta di contributo possono cambiare (in aumento o diminuzione) ma la variazione dovrà essere argomentata*.
- Il piano economico, articolato per **AZIONI**, deve essere coerente con la strategia (documento di progetto ma anche quadro logico), le azioni (MAX 10 nel PE) devono essere le stesse!
- Seppur si tratti di due diversi documenti **OBBLIGATORI**, deve esserci coerenza tra il piano economico e il piano previsionale pluriennale



- Il facsimile: 

Piano Economico del Progetto – Facsimile 1



Azioni di Progetto

Pannello di controllo

Nuova azione
Inserisci il nome dell'azione

* Note per la compilazione a supporto dell'utente

Modifica azione
Seleziona azione da modificare

Inserisci modifica

* Note per la compilazione a supporto dell'utente


Elimina azione
Seleziona azione da eliminare

* Note per la compilazione a supporto dell'utente

Azione	Tipo	*
AZIONE 1	Inserita	Modificabile
AZIONE 2	Inserita	Modificabile
AZIONE 3	Inserita	Modificabile




Piano Economico del Progetto – Facsimile 2

Fondazione CARIPLO 

Piano Economico Previsionale: Riepilogo

Voce di spesa	Tipologia intervento	Totale AZIONI		AZIONE 1		AZIONE 2		AZIONE 3	
		Totale	Ente di Prova	Totale	Ente di Prova	Totale	Ente di Prova	Totale	Ente di Prova
A01 - Acquisto di IMMOBILI	Investimenti (ΣA01-A04)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A02 - Ristrutturaz., Manutenz. e Restauro di IMMOB.	Investimenti (ΣA01-A04)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A03 - Acquisto di arredi e attrezzature	Investimenti (ΣA01-A04)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A04 - Altre spese per INVEST.AMMORT.	Investimenti (ΣA01-A04)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A05 - Personale strutturato	Gestione (ΣA05-A10)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A06 - Personale non strutturato	Gestione (ΣA05-A10)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A07 - Prestazioni professionali di terzi	Gestione (ΣA05-A10)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A08 - Materiale di consumo	Gestione (ΣA05-A10)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A09 - Spese correnti	Gestione (ΣA05-A10)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A10 - Altre spese GESTIONALI	Gestione (ΣA05-A10)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Introduzione | Azioni | Voci di Personale | Altre Voci | **RIEPILOGO Piano Economico** | Copertura EC | Piano di copert ...



La sfida della sostenibilità: Il Piano Previsionale Pluriennale

- Il Piano Previsionale Pluriennale è un piano economico proiettato oltre la vita del progetto: si riferisce all'attività economica proposta nel progetto e deve perseguirne la sostenibilità legata e coerente con le scelte strategiche e con l'impianto progettuale
- È indispensabile predisporre una nota per favorirne la lettura associata alla proposta progettuale, descrivendo le principali ipotesi e assunzioni che sono alla base di previsioni e criteri di formulazione
- La struttura costi-ricavi deve essere coerente con situazione di partenza (base line – anche rispetto a dati aggiuntivi), e con il piano economico di progetto;
- Il periodo di riferimento: dall'anno 0 (baseline) prima dell'avvio del progetto, fino all'anno in cui si prevede di raggiungere l'equilibrio (sostenibilità)
- Se si tratta di progetti di sistema, ragionare come “rete”, capendo chi della rete sosterrà costi e ricavi

Occorre pertanto produrre:

1. File Excel (parte quantitativa)
2. Documento esplicativo (parte qualitativa)



Il Piano Previsionale Pluriennale - 1

- La parte **quantitativa** (Excel in formato libero) = CONTO ECONOMICO deve contenere le informazioni di base necessarie a prevedere costi e ricavi negli anni in cui si prevede di raggiungere la sostenibilità (minimo richiesto 3 anni).
- A titolo di esempio, semplificato:



	Anno 1	Anno 2	Anno 3
Ricavi attività agricole	33.507	67.014	134.027
Ricavi attività assimilabili		10.000	25.000
Costi diretti non lavoro	- 6.329	- 12.659	- 25.318
Costi diretti lavoro	- 8.345	- 16.690	- 33.380
Ammortamenti diretti		- 5.120	- 10.240
Primo margine	18.832	42.545	90.090
Costi indiretti lavoro e professionisti	- 3.496	- 6.992	- 13.983
Costi indiretti non lavoro	- 5.250	- 10.500	- 21.000
Secondo margine	10.087	25.053	55.106
Copertura costi operativi attraverso contributi PAC e altri contributi agricoltura	3.000	5.000	7.000
Ammortamenti indiretti (esclusa proprietà)	- 2.000	- 8.000	- 8.000
Finanziamenti straordinari e grant per attività sociali	25.000	25.000	25.000
Ammortamento acquisto proprietà	- 3.667	- 3.667	- 3.667
Interessi	- 3.000	- 3.000	- 3.000
Profitto lordo	29.420	40.387	72.440



Il Piano Previsionale Pluriennale - 2

- > La parte **qualitativa** (documento pdf) deve contenere:
 - C le informazioni di base necessarie a comprendere **la parte quantitativa**, i criteri e le ipotesi alla base delle stime, deve – in coerenza con la descrizione del progetto – permetterci di comprendere come si prevede raggiungere la sostenibilità economica;
 - C le scelte strategiche, la governance riferite al periodo successivo alla vita del progetto quando il contributo di Fondazione Cariplo verrà meno nonché gli eventuali rischi che si potrebbero presentare e condizionare il raggiungimento della sostenibilità.

Modello Vs mondo reale

Tre leggi spietate:

1. Ci metterete **molto più tempo** di quello che credete a raggiungere un certo fatturato:
 - ✓ I clienti arriveranno più lentamente del previsto
 - ✓ e vi pagheranno meno del previsto
2. Tutto vi **costerà di più** di quello che pensate
3. Vi **dimenticherete** di considerare qualcosa di fondamentale

