

CAI
INNOVAZIONE
WELFARE E SANITÀ

2022

FORM PRECOMPILATO BUSINESS PLAN

SCHEDA ANAGRAFICA	2
1. La cooperativa richiedente	3
2. I soci: capitale sociale, governance, organigramma	4
3. L'idea imprenditoriale	5
4. L'attività: aspetti innovativi e di sostenibilità	6
5. Il mercato	7
6. Il piano economico e finanziario	8
7. La descrizione delle spese	9
8. Il piano di copertura finanziaria	11
9. Considerazioni finali	12

- I CONTENUTI SONO INDICATIVI E NON ESAUSTIVI**
- DEVONO ESSERE COERENTI CON IL PIANO PREVISIONALE ALLEGATO E CON GLI ALTRI ALLEGATI**
- SI PREDILIGE UN APPROCCIO SINTETICO E CONGRUO, MA BEN ARGOMENTATO**
- ALLEGARE: statuto aggiornato, ultimi due bilanci di esercizio (2020-2021) con relazione sulla gestione e nota integrativa, relazione al bilancio dell'organo di controllo (se disponibile), situazione contabile aggiornata 2022, copia libro soci, piano previsionale triennale, lettera presentazione Confcooperative territoriale, ultimo verbale di revisione Confcooperative disponibile**
- ALLEGARE CRONOPROGRAMMA DI PROGETTO.**

CALL INNOVAZIONE WELFARE E SANITÀ

SCHEDA ANAGRAFICA – DATI DI SINTESI

RAGIONE SOCIALE	DENOMINAZIONE Cooperativa:	
	Indirizzo:	
	Comune:	Provincia:
CONTATTI	Referente:	
	Telefono:	
	Cellulare:	
	Email:	
	Pec:	

Cooperativa

Consorzio

Data di costituzione:

N. Matricola CCI:

In Corso di adesione:

Referente territoriale
Unione territoriale CCI

Federazione di appartenenza

Settori di attività

Fatturato ultimo esercizio

Totale attivo ultimo esercizio

Contributi Associativi CC

In regola

Non in regola

Versamenti 3% Fondosviluppo

In regola

Non in regola

BCC DEL TERRITORIO o ALTRA BANCA DI SISTEMA	BCC/ BE	
	Agenzia	
	Referente	

1. LA COOPERATIVA RICHIEDENTE

- ✓ Sintetica presentazione della cooperativa specificando l'appartenenza ad aree disagiate (es. mezzogiorno, aree interne, piccoli comuni, aree urbane disagiate...), i soci, indicando competenze di base e specialistiche, esperienze, aspirazioni, ecc...
- ✓ Evidenziare la mission, le finalità della cooperativa e gli interessi generali perseguiti.
- ✓ Descrivere se l'attività della Cooperativa ha risentito della crisi legata all'emergenza COVID e le azioni conseguenti intraprese

2. I SOCI: CAPITALE SOCIALE, GOVERNANCE, ORGANIGRAMMA

- ✓ Il capitale sociale deliberato: distribuzione tra i soci, il piano di capitalizzazione oggetto del piano di sviluppo, tempi di versamento, ripartizione tra i soci
- ✓ Allegare copia della delibera di aumento di capitale sociale e del piano di versamento da parte dei soci
- ✓ Specificare la governance (nominativi Amministratori e sindaci)
- ✓ Specificare l'organigramma aziendale, con assegnazione di ruoli e mansioni:
 - descrizione competenze specifiche del team anche da acquisire
 - Nuove assunzioni
- ✓ Evidenziare all'interno della compagine sociale e con il personale non socio (se previsto):
 - l'età (under 35)
 - il genere

3. L'IDEA IMPRENDITORIALE

- ✓ **Descrivere in sintesi l'idea imprenditoriale specificando:**
 - ✓ Almeno due fra le seguenti caratteristiche richieste dalla Call:
 - reti innovative di prossimità,
 - piattaforme digitali o investimenti per la digitalizzazione,
 - gestione di beni confiscati,
 - strumento di accesso a risorse messe a disposizione da PNRR, agevolazioni UE o nazionali,
 - processi di aggregazione e di filiera
 - sinergie con altri soggetti di Sistema (BCC, CFI, Cooperfidi Italia, Node, ICN, ecc.
 - ✓ gli elementi distintivi
 - ✓ gli elementi innovativi (es. digitalizzazione, sostenibilità, risposta a nuovi bisogni, nuove modalità di erogazione, acquisizione nuove competenze)
 - ✓ Descrivere lo stato di avanzamento del progetto
 - ✓ Descrizione delle reti o partnership di collaborazione (con enti locali o soggetti pubblici e/o privati)
 - ✓ Attivazione risorse programmazione Nazionale ed Europea (es. risorse PNRR) evidenziando eventuali altre fonti di finanziamento
 - ✓ Indicare il coinvolgimento della BCC di riferimento o altra Banca di sistema
 - ✓ Evidenziare le partnership con Società di sistema

4. L'ATTIVITÀ: ASPETTI INNOVATIVI E DI SOSTENIBILITÀ

- ✓ Specificare e descrivere il processo produttivo, le modalità di svolgimento dei servizi, la sostenibilità nel medio/lungo periodo (ambientale, sociale ed economica) e le attività da realizzare, indicando i tempi necessari attraverso un cronogramma delle attività previste
- ✓ Analisi ex ante dell'impatto socio - economico – ambientale che il progetto intende generare individuando indicatori in base ai quali sarà possibile successivamente, una volta concluso il progetto, misurare i risultati e l'impatto effettivamente generato (al fine di facilitare l'individuazione di tali indicatori è possibile anche utilizzare i parametri evidenziati nel bilancio sociale se presente).
- ✓ Indicare i goal dell'Agenda 2030 a cui il progetto intende contribuire o già contribuisce, specificando il proprio apporto in termini di sostenibilità economica, sociale ed ambientale
- ✓ Descrivere le modalità di utilizzo delle nuove tecnologie all'interno del processo produttivo aziendale
- ✓ Definire le caratteristiche del prodotto/servizio, vantaggi e criticità
- ✓ Indicare la capacità produttiva potenziale e prevista a budget
- ✓ Specificare le risorse tecnologiche necessarie: costi, innovazione, funzioni ed integrazione con le altre risorse
- ✓ Specificare le risorse umane/competenze necessarie, il valore del team, ruoli, responsabilità, incarichi, e contratti applicati, esigenze di organico attuali e potenziali e professionalità necessarie

5. IL MERCATO

Breve descrizione del mercato di riferimento

- ✓ I clienti/utenti: principali tipologie, descrizione delle caratteristiche in termini di esigenze, localizzazione, capacità di spesa e motivazioni all'acquisto.
- ✓ il mercato di sbocco: stima dei clienti/utenti potenziali, valore della spesa, caratteristiche del mercato target, prospettive di medio e lungo periodo, tendenze macro di consumi, prezzi.
- ✓ La concorrenza: principali concorrenti attuali e potenziali, quote di mercato detenute, punti di forza e debolezza dei concorrenti, ostacoli e vincoli dalla concorrenza, prodotti e servizi sostitutivi.
- ✓ Politica di marketing mix: servizio/prodotto, prezzo, distribuzione e promozione. Argomentare strategia/piano di marketing, nonché canali di distribuzione/reti di vendita
- ✓ Elencare portafogli clienti/elenco ordini/commesse attuali e futuri/lettere di interesse/precontratti

6. IL PIANO ECONOMICO E FINANZIARIO

- ✓ **Conto economico previsionale (triennale):**
 - Argomentare le previsioni di fatturato evidenziando prezzo unitario e parametri utilizzati (in coerenza anche con l'andamento dei crediti)
 - Specificare altri ricavi (es. contributi)
 - Argomentare le previsioni di costi, evidenziando tipologie, incidenze e parametri utilizzati, sia per quanto riguarda quelli fissi che quelli variabili
 - Dimensionare i costi di produzione per singolo prodotto/servizio
 - Evidenziare oneri finanziari, tra i quali quelli richiesti a rimborso al Fondo
 - Specificare caratteristiche ammortamenti
- ✓ **Stato patrimoniale previsionale (triennale):**
 - Evidenziare struttura e previsione dei mezzi propri (es. aumento del capitale sociale deliberato)
 - Argomentare andamento delle varie componenti dell'attivo e del passivo, specificando caratteristiche di liquidità e temporalità (es. investimenti),
 - Specificare caratteristiche e costi del finanziamento di terzi, sia a breve che a medio e lungo termine
 - Tempi medi di riscossione dei crediti e coerenza degli stessi con i parametri di mercato
 - Tempi medi di pagamento dei fornitori
- ✓ COMPILARE IL BUDGET TRIENNALE IN ALLEGATO
- ✓ Inserire nelle previsioni l'intervento richiesto a Fondosviluppo
- ✓ Evidenziare le caratteristiche della mutualità:
 - Numero soci
 - Indice effettivo di mutualità prevalente (addetti/utenti soci)

7. LA DESCRIZIONE DELLE SPESE

Sono ammesse tutte le spese riferite al progetto, sia quelle già sostenute nei sei mesi precedenti la data della richiesta, sia quelle ancora da sostenere. Nel primo caso, occorre presentare idonea documentazione della spesa già sostenuta

- ✓ Descrivere le spese previste dal piano di sviluppo: costi, caratteristiche
- ✓ Descrivere le spese previste per l'innovazione/sostenibilità: (es.: cloud, applicazioni digitali, piattaforme, strumentazione hardware/software, robotica, intelligenza artificiale, impianti e macchinari, ecc.)
- ✓ Descrivere gli investimenti materiali e immateriali ammortizzabili: tipologia di bene, costi e relativo ammortamento, collegando in maniera coerente di tali voci con il bilancio previsionale. Evidenziare gli investimenti immobiliari (max 20% del totale delle spese)
- ✓ Spese per capitale circolante netto: nei limiti complessivi del 40% delle spese ammesse. Si tratta: dei costi per beni e servizi funzionali all'investimento principale, dei Costi per servizi di consulenza nell'ambito del sistema Confcooperative per la programmazione, progettazione e co-progettazione, anche propedeutica a progettualità a valere della programmazione nazionale ed europea, compreso il PNRR, (max 10% del tot. delle spese ammesse), Costi per temporary manager aziendali e/o di rete, individuati nell'ambito del sistema Confcooperative (max 10% delle totale spese ammesse), costi per marketing e social media (max 10% del totale spese ammesse) e costi per piani di formazione funzionali ai progetti presentati (max 10% del tot. spese ammesse).
- ✓ Allegare preventivi se in possesso o altri documenti comprovanti la spesa (fatture, contratti, ecc.)
- ✓ Evidenziare la congruità dei costi preventivati

Completare la seguente tabella se possibile

<i>Descrizione della singola voce di spesa</i>	<i>Importo (Euro)</i>
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
<i>TOTALE</i>	

8. IL PIANO DI COPERTURA FINANZIARIA

- ✓ Indicare la copertura finanziaria del piano di sviluppo (vedi sotto)
- ✓ Specificare fonti proprie (capitale sociale, eventuali soci sovventori, finanziamento soci, autofinanziamento) e di terzi (bancario a breve e/o a lungo termine, altri finanziatori), nonché contributi pubblici; comprendere la richiesta finanziaria al Fondo. Evidenziare l'aumento di capitale sociale oggetto del piano ed il relativo piano di versamento
- ✓ Specificare forme tecniche delle partnership finanziarie, oneri finanziari, delibere concesse e/o erogate
- ✓ Evidenziare i rapporti con le BCC,
Dettagliare gli affidamenti ottenuti ed i relativi utilizzi
Evidenziare ulteriori fonti di finanziamento relative ad eventuali ulteriori investimenti (effettuati o da effettuare)

Piano di copertura finanziaria del piano degli eventuali ulteriori investimenti. Completare la tabella*

Piano di sviluppo		Fonti di copertura	
Descrizione investimenti	Importo	Descrizione	Importo
		Capitale sociale	
		Contributo Fondosviluppo	
		Mutuo BCC/Banca di sistema	
		Finanziamento agevolato	
		Contributo pubblico	
		Altri Finanziamento bancari	
		Autofinanziamento	
		Altro	
Totale		Totale	

*Sono ammessi piani di sviluppo con fabbisogni finanziari superiori all'importo massimo riconosciuto dalla call (€ 200.000) per i quali si richiede di specificare le relative coperture finanziarie

9. CONSIDERAZIONI FINALI

Riportare le principali considerazioni finali argomentando:

- ✓ Punti di forza
- ✓ Punti di debolezza
- ✓ Minacce
- ✓ Opportunità
- ✓ Ritorno sul territorio