



Business Plan | 202x



Ipotesi di Business a per lo sviluppo di una struttura per la produzione di zafferano e lo sviluppo di prodotti innovativi

Sommario

Nessuna voce di sommario trovata.

Impegno di riservatezza

Con il presente documento, il destinatario si impegna irrevocabilmente a mantenere riservate tutte le informazioni, come più oltre definite, di cui verrà a conoscenza e a trattarle in conformità a quanto di seguito previsto. Il destinatario prende atto che le informazioni hanno natura confidenziale e che non saranno divulgate senza l'autorizzazione di **Lione e Arbitro Srl Agricola**. Con questo impegno di riservatezza, il destinatario si assume nei confronti di **Lione e Arbitro Srl Agricola** gli obblighi di riservatezza e non divulgazione relativi a tutte le informazioni contenute in questo documento. Il destinatario si obbliga pertanto:

- **A mantenere strettamente riservate e a non divulgare o rendere note a terzi le informazioni;**
- **A porre in essere tutte le misure necessarie per evitare che terzi possano accedere alle informazioni;**
- **A osservare, per quanto necessario, la normativa vigente in materia di trattamento dei dati personali nel paese in cui risiede e/o opera;**
- **A non utilizzare le informazioni per fini diversi dalla valutazione dell'idea di business o in qualunque modo possa danneggiare Lione e Arbitro Srl Agricola.**

Gli obblighi di riservatezza si intendono assunti dal destinatario per conto proprio, nonché per conto del proprio gruppo, dei soggetti collegati e per conto di chiunque sia coinvolto nella valutazione del presente documento. Il termine "informazioni" non include le informazioni di pubblico dominio alla data del presente impegno di riservatezza o che lo divengano per ragioni diverse dall'inadempimento del presente impegno di riservatezza.

Qualora fosse necessario comunicare a terzi le informazioni per adempimento di un obbligo di legge o per ordine di un'autorità giudiziaria, il destinatario dovrà darne preventiva comunicazione a **Lione e Arbitro Srl Agricola** e concordare, per quanto possibile, i tempi, le modalità e il contenuto di tali comunicazioni. Le informazioni potranno essere comunicate dal destinatario esclusivamente ai propri soggetti collegati e/o coinvolti nella misura in cui ciò sia necessario ai fini della valutazione del presente documento.

Il destinatario si obbliga a far sì che i soggetti collegati e/o coinvolti, destinatari delle informazioni, siano tenuti alla riservatezza con impegni non inferiori a quelli contenuti nel presente impegno di riservatezza. Nel caso le informazioni siano scambiate mediante consegna di copie cartacee, immagini, file o altro mezzo di trasmissione fisico o elettronico, il destinatario non potrà copiare, duplicare, riprodurre o registrare in nessuna forma le informazioni, salvo nella misura strettamente necessaria ai fini della valutazione del business plan.

In ogni caso, anche dopo la scadenza della durata prevista (120 giorni dalla ricezione del documento), il destinatario si impegna a consegnare o provvedere alla distruzione e/o cancellazione definitiva di tutti i dati archiviati anche in formato elettronico e di tutte le informazioni, nonché di tutte le copie esistenti degli stessi, anche se convertite in documenti informatici.

Il destinatario si impegna a non effettuare alcun annuncio o comunicazione pubblica riguardo il presente impegno. Il destinatario prende atto che la violazione del presente impegno di riservatezza può determinare grave pregiudizio per **Lione e Arbitro Srl Agricola** e per i soggetti collegati o coinvolti.

Executive Summary

La Mission

AgriTech Innovations è un luogo sostenibile dove nascono e crescono nuovi prodotti, usi e tecnologie nel settore agricolo. Attraverso la nostra tecnologia, facciamo in modo che i prodotti ottenuti siano di altissima qualità, controllati e idonei dal punto di vista igienico-sanitario. Il modello di produzione e di sviluppo è innovativo, scalabile e rispettoso dell'ambiente.

Obiettivi e Valori

AgriTech Innovations è una startup innovativa con tre obiettivi principali:

- La produzione di spezie di alta qualità in xxxxxxxx per il settore cosmetico, farmaceutico, nutraceutico.
- Lo sviluppo di nuovi prodotti e tecnologie nel settore agricolo.
- La produzione di energia xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx.

Il Contenuto Innovativo

Attualmente, il mondo della produzione di spezie è caratterizzato da produzioni a bassa innovazione ed alta manodopera. Gli elevati costi di produzione dovuti alla manodopera fanno sì che le coltivazioni siano spesso fatte in paesi con basso costo del lavoro. Il limite di tale scelta ricade nella ridotta capacità di questi paesi di utilizzare tecniche produttive avanzate, e i ridotti standard igienico-sanitari non garantiscono sempre prodotti di elevata qualità.

La produzione di spezie in Europa, in particolare in Italia, ha diversi vantaggi. L'italianità è un valore aggiunto riconosciuto in tutto il mondo e il know-how, la disponibilità di tecnologie e normative fanno sì che i prodotti siano considerati qualitativamente superiori e raggiungano quotazioni più elevate rispetto a quelli extra-europei.

Uno degli aspetti fondamentali nella produzione di spezie per i settori identificati consiste nella fornitura della materia prima con determinate caratteristiche qualitative e requisiti igienico-sanitari elevati che difficilmente possono essere ottenuti in campo aperto a causa di fattori ambientali (clima, tipi di terreno, ecc.) e di processo (raccolta in campo, manipolazione in condizioni di elevata umidità, ecc.). Da qui nasce l'esigenza di introdurre diversi tipi di innovazione nella produzione di spezie.

Le innovazioni di AgriTech Innovations saranno di due tipi:

1. **Innovazioni di processo:** **AgriTech Innovations** svilupperà la produzione di spezie ixxxxxxxxxalla produzione xxxxxxxxxxxxxxx con l'obiettivo di ottenere, oltre alle spezie di alta qualità, anche un'elevata produttività xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
2. **Innovazioni di prodotto:** **AgriTech Innovations** potrà avere una propria linea di nuovi prodotti e studiare nuovi utilizzi delle spezie in diversi ambiti applicativi. Collaborerà con i maggiori enti specializzati non solo per l'utilizzo della spezia tal quale, ma anche per lo studio e l'estrazione di componenti chimiche innovative per lo sviluppo di nuovi prodotti nutraceutici, cosmetici, farmaceutici.

Il progetto è scalabile; xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx un impianto a sé stante e l'utilizzo di xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx produzione in modo meno che proporzionale rispetto xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx.

Lxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx ha notevoli vantaggi:

1. Migliore qualità della spezia ed elevata conformità igienico-sanitaria.
2. xxx
3. Ottimizzazione e riduzione della manodopera di gestione dell'impianto.

4. Riduzione delle patologie dei bulbi e elevata riduzione delle perdite di produzione.
5. Elevata produttività per metro quadrato.
6. Ridotto utilizzo di fitofarmaci e fertilizzanti.
7. Ridotto utilizzo di acqua.
8. Possibilità di ridurre il ciclo biologico e compressione dei periodi di produzione.

Un innovativo protocollo di qualità elaborato dal team permette di valutare in modo preciso la conformità delle spezie ottenute, garantendo prodotti ad altissimo valore aggiunto.

Target Market

Green Innovations Farm si rivolge al mercato B2B, in particolare a chi produce e distribuisce erbe rare o estratti (flavonoidi e carotenoidi) per le aziende di trasformazione oppure ad aziende di trasformazione stesse nei settori sotto riportati.

- **Pharma/Nutraceutica:** erbe prodotte XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
- **Cosmetica:** prodotti per la xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Oltre a tali utilizzi, con le risorse interne è possibile entrare nel mercato con prodotti food innovativi.

- **Alimentare:** prodotti per l'utilizzo culinario (es. crema di erbe, liquidi condimenti, ecc.).

Business Model

Il mercato è caratterizzato da bassa innovazione, sia le tecniche di produzione delle erbe, sia lo sviluppo di nuovi prodotti si limitano a considerare le erbe come unico prodotto (stimmi interi) e la produzione con tecniche standard ad elevata manodopera. Sono pochi e relegati a ricerche universitarie i progetti di innovazione in questo campo, e sono pochi i prodotti sul mercato che hanno estratti derivati da stami e fiori.

Green Innovations Farm produrrà le erbe xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx scalabile del progetto rende il tutto modulabile in funzione delle richieste del mercato. Dato che per la xxxxxxxxxxx non sono più rilevanti i fattori ambientali, la coltivazione può essere effettuata anche in prossimità dei siti di trasformazione dei clienti sfruttando l'elevata potenzialità dell'utilizzo degli scarti di lavorazione: fiori e stami. Inoltre, tale tecnologia permette di produrre erbe in zone con maggior presenza di strumenti finanziari agevolati (es. Sud e Isole) o in zone marginali.

I ricavi di **Green Innovations Farm** deriveranno dalla vendita delle erbe che possono raggiungere un prezzo tra 25€ e 37€/g. Oltre a tali ricavi, possono aggiungersi i prodotti innovativi sviluppati internamente, gli stami, i fiori freschi, i bulbi di extra-produzione. Tali ricavi in modo prudenziale sono calcolati al 10% dei ricavi in questo progetto, ma potrebbero raggiungere fino al 35% del volume d'affari.

Green Innovations Farm sarà anche un centro ad impatto zero xxxxxxxxxxx xxxxxx dato che le erbe si adattano perfettamente a questo tipo di tecnologia.

Marketing e Strategie di Posizionamento

Partendo da ipotesi iniziali, la strategia di marketing sarà basata sullo sviluppo del marchio **Green Innovations** e la **Green Innovations Farm** sarà il suo centro di produzione, innovazione e sviluppo 100% locale. La comunicazione si baserà sul concetto di trazione che, attraverso una metodologia di misurazione delle performance, troverà tra 19 canali diversi quelli più performanti per la penetrazione di mercato. Principalmente si utilizzerà un modello di posizionamento dove verrà fornita un'immagine forte di innovazione e di località legata al mondo **Green Innovations** e si punterà a fare di **Green Innovations Farm** un'azienda tecnica con un'immagine di affidabilità, competenza e innovazione che potrà ospitare persone da tutto il mondo per l'elevata innovazione proposta.

Competitors e Vantaggio Competitivo

La produzione delle erbe è caratterizzata da alcuni grandi player internazionali collocati principalmente in regioni come Medio Oriente e Asia, dove il prezzo è l'unico elemento di caratterizzazione. Negli altri paesi, soprattutto importatori, l'elevato costo di manodopera prevede che le aziende siano principalmente a conduzione familiare con scarsa scalabilità. Lo sviluppo di tecnologie e prodotti innovativi è relegato all'iniziativa di singoli enti o con bassa capacità di investimenti (es. Università, aziende private di piccole dimensioni, associazioni) o con basso know-how perché in paesi a bassa industrializzazione.

Il vantaggio competitivo di **Green Innovations Farm** nasce dalla capacità di sfruttare nuove tecnologie legandole a un profondo know-how sviluppato in oltre 10 anni di produzione e ricerca e sviluppo.

Financial Analysis

In questo documento sono analizzati 3 scenari:

- Pessimistico: 1 ciclo/anno – ridotta capacità di fioritura
- Probabile: 1,5 cicli/anno – capacità di fioritura media
- Ottimistico: 2 cicli/anno – capacità di fioritura ottimale

In base alle dimensioni del mercato e alla area di riferimento definita, le previsioni di ricavo riguardano:

- La vendita dello zafferano prodotto: 30€/g
- Prodotti complementari e sfruttamento degli scarti (Fiori, stami, nuovi bulbi, prodotti food): 15% fatturato
- Lo sfruttamento delle proprietà intellettuali sulle vendite dei prodotti sviluppati e venduti attraverso i propri canali (a marchio EAS TIBIA)
- La vendita dei bulbi in extra produzione (non considerata in questo BP)¹
- La vendita delle tecnologie e know-how ad altre aziende (non considerata in questo BP)

Startup Agricola Innovativa

In base alle dimensioni attuali del mercato e alla area di riferimento definita, i dati aziendali previsti sono i seguenti:

	Pessimistico	Probabile	Ottimistico
Ricavi	32.670 €	84.009 €	130.680 €
Ebitda	9.505 €	41.123 €	83.494 €
Ebitda %	29%	49%	64%
Reddito netto	2.691 €	20.221 €	62.380 €
Utile %	8%	24%	48%
Valutazione con moltiplicatore medio 8x	76.036 €	328.981 €	667.949 €
Capitale investito	66.000 €	136.000 €	136.000 €
Rendimento	13%	59%	80%

Il Capitale necessario per lo sviluppo del progetto iniziale (fino a fase Early growth) è il seguente:

L'investimento necessario per il progetto è progressivo (cioè il capitale necessario viene impiegato sulla base dei risultati raggiunti) e occorre a iniziare la fase di *seed* e ad sviluppare l'infrastruttura necessaria alla produzione (assets e materie), alla costruzione dei prodotti e tecnologie innovative, alla copertura finanziaria iniziale.

Agevolazioni per gli investitori

1. **Detrazione IRPEF o IRES 50%** del capitale investito fino a 100.000 € per investimenti mantenuti per almeno 3 anni (articolo 38, comma 7, D.L. 34/2020) "De Minimis";
2. **Detrazione fiscale del 30% sul capitale investito dai soci che costituiscono la società;**
3. **Credito d'imposta per spese R&S del 20%;**
4. **Remunerazione dei lavoratori e collaboratori con strumenti di partecipazione al capitale sociale** (es. stock option o work for equity). Il reddito derivante dall'assegnazione di questi strumenti non è imponibile né ai fini fiscali né ai fini contributivi.

Agevolazioni fiscali per le startup agricole innovative

1. **Esonero: pagamento dell'imposta di bollo** e dei diritti di segreteria abitualmente dovuti per gli adempimenti da effettuare presso il Registro delle imprese e del **diritto annuale** dovuto in favore delle Camere di Commercio

¹ I bulbi sono utilizzati per allargare la produzione

2. Gli strumenti finanziari (azioni, quote, diritti d'opzione, strumenti finanziari partecipativi, ecc.) assegnati, a titolo di remunerazione, a dipendenti, collaboratori continuativi e amministratori di Start up innovative **non concorrono a formare il reddito imponibile**. L'esenzione opera sia ai fini fiscali sia ai fini contributivi (D.L. 179/2012, art. 27, commi 1-3).
3. In caso di **riduzione del capitale di oltre un terzo**, il termine entro il quale la perdita deve risultare diminuita a meno di un terzo viene posticipato al secondo esercizio successivo, in luogo del primo esercizio successivo (deroga al CC, artt. 2446, c. 2 per le spa e 2482 bis, c. 4, per le srl);
4. Tassazione su reddito in base al **reddito agrario**
5. Contributi **Inps fissi**
6. Contratti di **assunzione per lavoratori flessibili**
7. Esenzione dei contributi **INPS / INAL per 24 mesi per lavoratori** subordinati a tempo indeterminato

Fonti di Finanziamento Agevolato (Bandi e Contributi)

Il progetto è inquadrato nell'ambito delle startup agricole innovative a basso impatto ambientale per cui i fondi disponibili possono aiutare la finanziabilità del progetto. Tuttavia bisogna considerare i tempi per l'ottenimento delle somme oggetto di agevolazione. Va quindi considerata la presenza iniziale del capitale che successivamente può essere recuperato.

I fondi possono derivare da:

- Fondi PNRR
- Crediti Ricerca e Sviluppo
- Finanziamenti Agricoltura ed innovazione
- Garanzie Ismea
- Bandi Specifici PSR Regionali e Nazionali

Owners/Staff

Green Innovations Farm è nata da due promotori, **Nova** e **Terra**, e il management è composto da:

- **Livia Rossi**, con una decennale esperienza in ambienti di produzione manifatturiera e gestione della produzione xxxxxxxxxxxxxx
- **Marco Bianchi**, con una lunga esperienza nella gestione di piccoli business, imprenditoria, e una formazione in xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx Gli sforzi di marketing/vendite e di produzione saranno equamente distribuiti.
- **Giovanni**: Agronomo xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
- **Laura**: Tecnico agrario di produzione xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Le figure principali necessarie alla gestione di **Green Innovations Farm** sono di tipo gestionale e produttivo. Nel corso del tempo, saranno valutati inserimenti in funzione dello sviluppo del progetto. Dal punto di vista produttivo agrario e per le lavorazioni più semplici, potranno essere utilizzati lavoratori stagionali e/o part-time.

L'azienda

Green Innovations Farm è nata dall'esperienza imprenditoriale di **Livia Rossi**, che ha fondato **Eco BioFarm** nel 2010 per produrre e distribuire spezie a scopo alimentare, Fin dalla sua nascita, **Eco BioFarm** ha adottato i principi dell'agricoltura biologica, ottenendo la certificazione le produzioni.

Sono stati sviluppati prodotti innovativi per l'epoca, come a freddo **MielEco**, e corsi di formazione per l'imprenditoria agraria. L'obiettivo di **Eco BioFarm** era il recupero di antichi terreni abbandonati di famiglia e espansione. Nel corso degli anni, **Eco BioFarm** è diventata un punto di riferimento italiano nella produzione e formazione imprenditoriale nel mondo delle spezie, con (compresi Europa, Africa e Medio Oriente) e oltre 450 persone formate al 2022.

Nel corso della sua storia aziendale, sono stati realizzati progetti di sperimentazione, progetti sociali e attivate collaborazioni tecniche e commerciali con enti: rapporti commerciali con azienda

Eco BioFarm ha caratterizzato la sua azione imprenditoriale utilizzando fin da subito tecniche e metodologie innovative per il settore, come strumenti di modellazione di business e un'organizzazione dei processi aziendali basata su filosofie agili. **Eco BioFarm** ha investito nel 2015 in uno dei primi e-commerce specifici del settore, che ha permesso di affrontare efficacemente anche l'anno 2020, contrassegnato dalla pandemia Covid-19, registrando il miglior anno in termini di bulbi venduti.

L'incontro della passione con il team di **Terra Innovations** ha spinto alla nascita di questo progetto, che racchiude i valori dell'innovazione e dell'economia green, tutelando l'ambiente e contribuendo allo sviluppo dell'agricoltura sostenibile.

Piano Operativo

Il piano di realizzazione di xxxxxxxxxxxxxxxx prevede lo sviluppo della struttura produttiva, logistica, puntando ad avviare la produzione dello zafferano nel primo anno con l'obiettivo di raggiungere un raccolto ogni 6-8 mesi

Produzione

La produzione primaria è composta da Zafferano puro in stimmi; fiori, stami come scarti da recupero e nuovi bulbi

(non considerati nella PLV per prudenza).

La tecnologia attuale prevede che la produzione di bulbi avvenga con un tempo biologico di circa 10 mesi. Con l'utilizzo dei container si potrebbero raggiungere cicli da 6 - 8 mesi².

		Pessimistico	Probabile	Ottimistico
A	Numero bulbi piantabili [bulbi/mq] media calcolata su [REDACTED]	440	440	440
B	Produttività bulbi [fiori]	2	3	3
C	Potenziale [REDACTED]	60	60	60
D	Potenziale fioritura [A*B*C]	52800	79200	79200
E	Numero fiori per g zafferano	160	140	120
F	zafferano ottenibile essiccato[D/E] [g]	330	566	660
G	Prezzo Pharma [€]	30,00 €	30,00 €	30,00 €
	PLV ottenibile Ciclo [€]	9.900,00 €	16.971,43 €	19.800,00 €
B	PLV scarti [%]	10%	10%	10%
	PLV Totale Ciclo	10.890,00 €	18.668,57 €	21.780,00 €
Ricavi	Cicli anno	1	1,5	2
	PLV Anno [REDACTED]	10.890,00 €	28.002,86 €	43.560,00 €
Scalabilità	N° [REDACTED]	3	3	3
	PLA Azienda Anno	32.670,00 €	84.008,57 €	130.680,00 €

Potrebbe essere possibile quindi, raggiungere fino 2 raccolti/anno.

Cost Analysis

Il progetto prevede costi diretti di produzione e costi indiretti di supporto

	Pessimistico	Probabile	Ottimistico	Costi unitari		
COSTI DIRETTI						
<i>Sv = spese varie dei fattori a logorio totale</i>	11.522 €	11.522 €	11.522 €	3,27 €		
Energia	10.964 €	10.964 €	10.964 €	0,17 €		al giorno + essiccazione
Lana cocco	234 €	234 €	234 €	1,30 €		5litri/mq
Fertilizzanti	324 €	324 €	324 €	1,80 €		Concimazione mq
<i>Sa = salari</i>	5.117 €	5.803 €	5.803 €	390 €		15,6 €/h
tempo impianto bulbi	1.030 €	1.030 €	1.030 €	0,01 €		1200 bulbi/h
tempo raccolta fiori e sfioritura	1.373 €	2.059 €	2.059 €	0,03 €		600 fiori/h
tempo gestione impianto (campionature, concimazione)	1.170 €	1.170 €	1.170 €	390,00 €		7,8 0,5h/ settimana - 50 settimane
tempo spianto bulbi e selezione	1.544 €	1.544 €	1.544 €	0,02 €		800 bulbi/h
<i>+T = Primo Margine</i>	16.031 €	66.683 €	113.355 €			

I costi operativi sono intesi i costi fissi necessari per la gestione aziendale e tengono conto dei ricavi previsti.

CONTO ECONOMICO DEI COSTI FISSI	Pessimistico	Probabile	Ottimistico
PER IL PERSONALE	7.010	21.030	19.530
PER SERVIZI	3.000	4.500	4.500
PER GODIMENTO BENI DI TERZI	0	0	0
ACCANTONAMENTI PER RISCHI	0	1.634	4.200
SVALUTAZIONI	0	0	0
ALTRI ACCANTONAMENTI	0	0	0
AMMORTAMENTI	6.800	20.800	20.800
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	0	0	900
ONERI FINANZIARI	0	0	0
ALTRI ONERI FINANZIARI	0	0	0
IMPOSTE	14	102	313
TOTALE	16.824	48.065	50.244

L'ammortamento è una voce riducibile quasi a zero, in quanto le agevolazioni fiscali riguardano R&S e investimenti 4.0. Nella simulazione "pessimistico" non sono considerati gli ammortamenti R&S in quanto viene previsto un solo ciclo di produzione.

Verranno messi in 3 container; prudenzialmente sono considerati come asset "da acquisire".

xxxxxxxx	20.000 bulbi
xxxx	30.000 bulbi
xxxxxxx	30.000 bulbi
Media	xxxxxx 4xx bulbi ca./mq

Investimenti

Tipologia	Tipologia	Tempi di realizzazione	Interno / Esterno	Classe di investimento
Zafferano xxx ottimizzazione della produzione xxx	R&S	12- 18mesi	Interno o in collaborazione xxxx	€ 30.000 – 50.000
Registrazione Brevetto	R&S	3 mesi	Interno	€ 10.000
Estrazione Carotenoidi e Flavonoidi: Studio e sviluppo delle diverse componenti dello zafferano e valutazione delle possibili applicazioni biologiche	R&S	12-mesi 1° test	Interno e collaborazione xxxx	€ 30.000 – 50.000
xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	Struttura	6 mesi	Interno	€ 40.000
Locale trasformazione	Struttura	3 mesi	Interno	€ 10.000
Bulbi di Zafferano	Produzione	3 mesi	Esterno	€ 16.000
Sviluppo linea Nutraceutica - Integratore diverse linee a base flavonoidi / carotenoidi selezionati	R&S	12-36 mesi	Interno e collaborazione con enti	Non stimabile
Sviluppo linea cosmetica - diverse linee a base flavonoidi / carotenoidi selezionati	R&S	12-36 mesi	Interno e collaborazione con enti	Non stimabile

La produzione e la prima trasformazione avverrà in un piccolo locale adibito a laboratorio che sarà adibito sia alla R&S che alla manipolazione. Occorrerà anche allo stoccaggio del prodotto e lavorazione di lotti di produzione.

Layout di xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Il layout Aziendale, prevedrà la produzione in un laboratorio di produzione primaria e per la ricerca e sviluppo, Il laboratorio di produzione iniziale è dimensionato per coprire la capacità produttiva prevista per i primi 2-3 anni di attività. L'investimento in asset successivi dipenderà dalle strategie su progetti nutraceutici e farmaceutici.

Data la scalabilità della produzione l'investimento del primo laboratorio è indipendente dalla capacità produttiva.

La manodopera core sarà principalmente impiegata nella coltivazione dello zafferano nei container, e sviluppo del business.

Nelle fase ad alta intensità di manodopera si potranno utilizzare lavoratori stagionali.

La struttura di Marketing e Commerciale

La struttura verrà organizzata inizialmente con 1 addetto per lo sviluppo della strategia marketing, con lo scopo di creare le migliori condizioni per il *brand positioning* per la penetrazione sul mercato. Data l'importanza della implementazione della strategia marketing la funzione sarà interna e collaborerà direttamente con direzione aziendale. Verrà inserito un agente plurimandatario per la vendita dei prodotti. Si considerano provvigioni agenti del 5%

Informazioni Finanziarie

Fabbisogno finanziario

Il fabbisogno finanziario è occorre a finanziare i primi investimenti in produzione e R&S. Gli investimenti sono divisi in 3 Aree:

- Struttura
- Produzione
- Ricerca e Sviluppo

Non sono considerate le seguenti agevolazioni fiscali:

- Credito imposta R&S: 15% spese in R&S (circa 8.000 €/anno)
- Patent BOX: 110% rivalutazione costo in R&S
- Beni Strumentali 4.0 20% (costo container circa 8.000€)
- Bonus Investimenti Sud 2023 45% (beni strumentali circa 18.000€)
- Esenzione contributi agricoltori

	DESCRIZIONE BENI	TIPO	SPESA	AMM ANT	% AMM.TO	AMM.TO
<u>1</u>	xxxxxxxxxxxxxx	M	40.000,00	Ordinario	10,00%	4.000
<u>2</u>	Bulbi di Zafferano	M	16.000,00	Ordinario	5,00%	800
<u>3</u>	Zafferano xxxxxxxxxxxxx	I	30.000,00	Ordinario	20,00%	6.000
<u>4</u>	Registrazione Brevetto	I	10.000,00	Ordinario	20,00%	2.000
<u>5</u>	Estrazione xxxxx	I	30.000,00	Ordinario	20,00%	6.000
<u>6</u>	Laboratorio	M	10.000,00	Ordinario	20,00%	2.000

Conto Economico TRE IPOTESI

	Pessimistico	Probabile	Ottimist
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	32.670	84.009	130
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	32.670	84.009	130
2) Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e prodotti finiti			
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
5) Altri ricavi e proventi (con separata indicazione dei contributi in conto esercizio)	0	0	
B) COSTI DELLA PRODUZIONE	29.966	63.686	67
6) Per materie prime	11.522	11.522	11
7) Per servizi	4.634	8.700	11
8) Per godimento di beni di terzi	0	0	
9) Per il personale	7.010	21.030	19
a) salari e stipendi	6.500	19.500	18
b) oneri sociali	0	0	
c) trattamento di fine rapporto	420	1.260	1
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0	
e) altri costi	90	270	
10) Ammortamento e svalutazioni	6.800	20.800	20
a) ammortamento immobilizzazioni immateriali	0	14.000	14
b) ammortamento immobilizzazioni materiali	6.800	6.800	6
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0	
11) Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0	0	
12) Accantonamento per rischi	0	1.634	4
13) Altri accantonamenti	0	0	
14) Oneri diversi di gestione	0	0	
Ratei passivi e risconti attivi	0	0	
A-B (Differenza tra valore e costi della produzione)	2.705	20.323	62
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	0	0	
15) Proventi da partecipazioni (con separata indicazione di quelli relativi a imprese controllate e collegate)			
16) Altri proventi finanziari	0	0	
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni			
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni			
d) proventi diversi dai precedenti			
17) Interessi e altri oneri finanziari	0	0	
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	
18) Rivalutazioni	0	0	
a) di partecipazioni			
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni			
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni			
19) Svalutazioni:	0	0	
a) di partecipazioni	0	0	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	0	
20) Proventi	0	0	
21) Oneri	0	0	
A-B+/-C+/-D+/-E (risultato prima delle imposte)	2.705	20.323	62
22) Imposte sul reddito di esercizio	14	102	
Utile (perdita) dell'esercizio	2.691	20.221	62
Riserva legale	135	1.011	3
Utile distribuibile	2.556	21.766	81
Utile distribuito			
Utile (perdita) portato a nuovo	2.556	19.210	59

Riclassificazione a Valore aggiunto

	2024	2025	2026
VALORE DELLA PRODUZIONE	32.670	84.009	130.680
Ricavi di vendita	32.670	84.009	130.680
Ricavi collaterali	0	0	0
(abbuoni)	0	0	0
(resi su vendite)	0	0	0
Variazione magazzino semilavorati e prodotti finiti	0	0	0
Costruzioni in economie	0	0	0
Capitalizzazione di costo	0	0	0
TOTALE COSTI ESTERNI	16.156	21.856	27.656
Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0	0	0
Acquisti di beni	0	0	0
(Rettifiche agli acquisti di beni)	0	0	0
Prestazione di servizi	4.634	8.700	11.034
Costi di produzione	11.522	11.522	11.522
Accantonamenti ai fondi rischi e spese future	0	1.634	4.200
Costi amministrativi			
Spese generali	0	0	900
(Capitalizzazione di costi)	0	0	0
Ratei passivi e risconti attivi	0	0	0
VALORE AGGIUNTO	16.515	62.153	103.024
COSTO DEL PERSONALE	7.010	21.030	19.530
MARGINE OPERATIVO LORDO - M.O.L.	9.505	41.123	83.494
AMMORTAMENTI	6.800	20.800	20.800
REDDITO OPERATIVO AZIENDALE - R.O.A.	2.705	20.323	62.694
SALDO GESTIONE FINANZIARIA	0	0	0
Proventi finanziari	0	0	0
Oneri finanziari	0	0	0
REDDITO DI COMPETENZA	2.705	20.323	62.694
SALDO GESTIONE STRAORDINARIA	0	0	0
REDDITO ANTE IMPOSTE	2.705	20.323	62.694
GESTIONE FISCALE	14	102	313
REDDITO NETTO	2.691	20.221	62.380

Note conclusive e finali sul Business Plan

Quanto sopraesposto ed i dati raccolti, si basano su esperienze dirette e fonti verificabili.

La redazione del presente business plan è stata eseguita seguendo la prassi standard per le elaborazioni dei piani per lo startup. I contenuti e tutti i dati possono subire variazioni in quanto elaborati su ipotesi e scenari variabili nel tempo.

L'aspetto interessante di tale progetto è data dalla scalabilità del progetto che riduce l'incidenza dei costi fissi e degli ammortamenti.

Considerando i parametri di Ebitda, è utile si nota che l'investimento è fattibile in termini di moltiplicatore di Ebitda anche nell'ipotesi "pessimistica".

Il progetto si inserisce nel contesto di agricoltura 4.0. La produttività media in campo è data dal risultato di una densità di impianto di 30-60 bulbi per mq. In xxxxxxxxxxxxxx è possibile raggiungere oltre 12 volte il rendimento. Il controllo della produzione può fare in modo che le fioriture siano controllate e concentrate in periodi ridotti, ottimizzando la manodopera.

Oltre alle innovazioni descritte, raggiunto l'obiettivo di effettuare 2 cicli di produzione/ anno si ottengono rendimenti economici molto elevati.

La possibilità di valorizzare fiori e stami, incrementa notevolmente il valore del progetto.