Il progetto si uniforma alla Norma UNI 10771 alla quale lo Studio Albis si attiene.

1. **Descrizione del progetto (Descrizione, Linee guida)**
2. **Obiettivi operativi**
3. **Attività da svolgere**
4. **Risorse e condizioni necessarie**
5. **Durata del Progetto**
6. **Risorse professionali necessarie (Quantità, Tipologia, Professionalità /Curriculum)**
7. **Risorse economiche necessarie (Persone, Strumenti, Spese gestione)**
8. **Punti forti e Vantaggi (Punti forti, Vantaggi principali, Vantaggi collaterali)**
9. **Punti critici e Rischi (Punti critici, Rischi principali, Rischi collaterali)**
10. **Vincoli**
11. **Potenzialità ed opportunità**
12. **Responsabili del Progetto (Nominativo, Posizione)**
13. **Valore del Progetto (€uro)**
14. **Approvazione (Direzione Generale, Responsabile)**
15. **Clausole risolutive espresse**

Egregio Signore,

In seguito ai colloqui intercorsi Le presento **l'Offerta** per il **Progetto** di:

- **Assistenza nella valutazione della solidità dell'Azienda e della possibilità di proseguire nell'Attività**
- **Analisi e definizione della situazione Economica, Finanziaria e Patrimoniale**
- **Preparazione dei Budget**
- **Verifica in corso di esercizio**
- **Assistenza per le Problematiche correnti (Verifica delle posizioni debitorie e proposte di coerenza) od altre che intervengano per necessità o per semplice richiesta del Committente**

1 DESCRIZIONE DEL PROGETTO

La Pianificazione e la Strategia del Business dell'Azienda nell'Area Economica e nell'Area Finanziaria; l'Area di norma non è rilevante al fine del Controllo di Gestione, che si occupa unicamente della Redditività del Business Aziendale, ritenendola però indispensabile e concordemente stabilita, si ravvisa la necessità di avere un'osservazione anche su questa area, sempre poco considerata, ma adesso più determinate per l'accesso al Credito secondo le Direttive di " Basilea 2".

Tutte le indicazioni, o relazioni da parte dello Studio Albis, o suggerimenti, o manifestazioni di necessità, volontà, o priorità, verranno comunicate per iscritto, approvate e controfirmate dalle parti.

Nel dettaglio verranno monitorati i seguenti raggruppamenti di Dati

FATTORI QUANTITATIVI

Scoring di Bilancio

Dati contabili (bilancio, rendiconto finanziario ecc.)

Scoring Andamentale

Analisi andamentale (rapporto banca-impresa).

Si analizzano i rapporti intrattenuti dal richiedente con gli istituti bancari: movimentazione dei c/c, percentuale media di utilizzo dei fidi, sconfinamento massimo e relativa durata, rotazione dei crediti, percentuale di insoluti su presentazioni, ecc.

FATTORI QUALI-QUANTITATIVI

Piani di budget aziendali, strategie,

dati di base delle proiezioni economico- finanziarie,
analizzati sia dal punto di vista descrittivo (strategie, concorrenza, scenari competitivi ecc.)
che dal punto di vista numerico (proiezioni di bilancio sia a medio termine sia a breve termine).

Indagini di mercato per settore,

area geografica, ecc. Si tratta di fornire le informazioni sul mercato di riferimento nel quale l'azienda svolge la propria attività: andamento storico,
evoluzioni prevedibili della domanda, individuazione della domanda, dell'offerta,
dell'occupazione, del tasso di inflazione ecc.

FATTORI QUALITATIVI

Si analizzano gli assetti proprietari, la storia dell'azienda, le norme statutarie, l'eventuale **sistema di controllo di gestione**, il posizionamento competitivo, il grado di innovazione degli investimenti in R&S, le informazioni commerciali ecc.

2 OBIETTIVI OPERATIVI

Mettere in grado l'Azienda di prevedere e controllare la redditività del proprio Business, per valutare gli investimenti necessari, ed acquisire la padronanza dell'Analisi.

3 ATTIVITÀ DA SVOLGERE

In questo Capitolo vengono espresse le linee Standard cui il Progetto si riferisce.
Le specifiche vengono illustrate dettagliatamente nell'Allegato ……...

In base all'esperienza di Aziende similari, la cronologia avviene secondo le seguenti tappe:

AREA ECONOMICA

- **Analisi della Situazione relativa all'Esercizio chiuso precedente, secondo gli schemi che sono stati evidenziati.**
- **Stesura di un Budget simulato per l'Esercizio in corso, consci delle condizioni emerse dall'Analisi precedente**
- **Verifica dell'andamento dell'Esercizio in corso e proposta di Strategie da adottare**

Si può considerare come punto di riferimento, per il Budget dell'Esercizio in corso, il Risultato Economico dell'Esercizio precedente.

Il dettaglio del Piano dei Conti viene riclassificato e diviso per Voci di Costo e di Ricavo significative ai fini dell'obiettivo.

Ogni Voce di Costo, ritenuta rilevante ai fini del Controllo di Gestione, viene percentualmente ripartita fra Fissa e Variabile, secondo le accezioni standard o le specifiche dell'Azienda.

Si determinano successivamente le Aree di Business dell'Azienda intesa come tutte le sue attività che saranno tenute distinte, onde verificarne la redditività.

Si suddivide ogni voce Generale di Costo, Ricavo e Quantità, percentualmente od in misura fissa, secondo i Parametri che verranno stabiliti.

Viene così rilevato un Costo Medio, un prezzo Medio di Vendita ed una Media quantità da produrre, secondo i differenti Margini di Contribuzione.

AREA FINANZIARIA

Per l'impostazione dei Dati rilevanti ai fini dell'Area Finanziaria è necessario, per ogni voce di Pagamento ed Incasso, determinare le Date di scadenza di questi Eventi, per poter produrre i Grafici che consentono di determinare il Fabbisogno di Cassa per l'Esercizio in corso.

Simulazione delle scadenze di Pagamenti / Incassi dell'Esercizio in corso
Definizione del Budget Finanziario per l'Esercizio in corso

Rilevazione dei Dati dell'Esercizio in Corso

Partendo dal 1 Gennaio di quest'Anno, si rilevano i Dati fino ad oggi disponibili, secondo lo schema proposto, confrontandoli con i dati di Budget.

Risulta così immediata la valutazione dello stato di Avanzamento del Business.

AREA PATRIMONIALE

Per l'impostazione e la Discussione dei Dati rilevanti ai fini dell'Area Patrimoniale è necessario ottenere i Bilanci relativi agli ultimi Esercizi per produrre lo Stato Patrimoniale alla Data di Fine della Fase 1

Richiede perciò la rilevazione dei Dati dell'Esercizio in Corso partendo dal 1 Gennaio di quest'Anno, secondo lo schema proposto, confrontandoli con i dati dei Precedenti Esercizi.

Risulta così immediata la valutazione dello stato di Avanzamento del Business.

4 RISORSE E CONDIZIONI NECESSARIE

Sono necessari strumenti specifici per questa operatività che siano in linea con gli Standard internazionali.
Tali Strumenti vengono regolarmente utilizzati dallo Studio Albis e condivisi ed approvati dal CLIENTE, per articolare e correlare i Dati dell'Azienda.

Files necessari

- **Movimenti del libro giornale (Prima Nota)**
- **Scadenzario Clienti**
- **Scadenzario Fornitori**
- **Dettaglio Fatture Clienti anticipate presso Istituti di Credito (Su tracciato predisposto dallo Studio Albis)**
- **Saldi di Magazzino (Su tracciato predisposto dallo Studio Albis)**
- **Ordini Clienti e Fornitori (Su tracciato predisposto dallo Studio Albis)**
- **Altri Files ritenuti necessari ai fini del Progetto saranno verificati di volta in volta, ma dovranno essere disposti su tracciati standard appositamente predisposti dallo Studio Albis**

Per quanto concerne due in particolare:
Magazzino ed Ordini Clienti e Fornitori, ove siano da utilizzare, si concorderà un tracciato od una conversione dei Dati in possesso dell'Azienda, che siano utilizzabili dallo Studio Albis.

Numerazione e sequenza dei Conti

I Conti del Piano dei Conti Generale dell'Azienda devono seguire una numerazione che li individui come inequivocabilmente appartenenti a due Aree:

- **Economica**
- **Patrimoniale**

e devono essere consequenziali. Ad esempio: cominciano con 8 i Conti di Costi, cominciamo con 9 i Conti di Ricavi, i Conti che iniziano con 1 fino ai Conti che iniziano con 4 sono considerati Conti dell'Attivo dello Stato Patrimoniale, i Conti che iniziano con 5 fino ai Conti che iniziano con 7 sono considerati Conti del Passivo dello Stato Patrimoniale.

Questo ci consente di individuarli Correttamente e fornire una corretta rielaborazione del Bilancio.

Gestione dei Dati

Per una corretta e coerente disamina, per la valutazione e per il raggiungimento dell'obiettivo, i Dati devono essere resi disponibili in un formato strutturato e riconducibile agli Standard utilizzati dallo Studio Albis. Citiamo, a solo titolo di esempio, come preferibili:

- **Tabelle di Database**
- **Fogli Excel**
- **Formati CSV**
- **Files di Testo ancorché estraibili e riconducibili con Procedure appropriate e concordate, il cui costo sarà discusso in sede di preventivo.**

E' necessario che esista una chiave comune ed univoca che leghi:

Costi e Ricavi a Scadenze Clienti e Fornitori ad Entrate ed Uscite.
Soprattutto per le Entrate e le Uscite di Poste che erano presenti negli scadenzari, è necessario che riportino i riferimenti dei Documenti cui si riferiscono, per un più approssimato posizionamento dei Flussi Finanziari nell'Esercizio successivo.

Questa è stata individuata nel Numero di Protocollo. La chiave deve riferirsi unicamente a Dati coerenti con l'obiettivo.
Possono essere aggiunti Conti del Piano dei Conti, ma non possono essere variati od eliminati, per coerenza con gli Esercizi precedenti.

Ogni modifica o discordanza a quanto esposto alla voce "Gestione dei Dati" è materia di confronto a parte della presente Offerta.

Questi Dati, di cui lo Studio Albis non è in alcun modo responsabile, ma che verranno saltuariamente ed a campione verificati unicamente sotto il profilo della coerenza, vengono gestiti in Outsourcing e discussi con l'Azienda.

Lo Studio Albis mette a disposizione del Committente la documentazione elaborata sotto forma di Report. Questi vengono forniti, discussi e resi disponibili, ove richiesto,

sul sito www.studioalbis.it di proprietà dello Studio Albis fino alla scadenza della presente offerta. Se non rinnovata, l'accesso ai Dati verrà inibito.

5 DURATA DEL PROGETTO

Fase 1 Impostazione

L'impostazione dei Dati iniziali, la loro verifica e la loro suddivisione concordata con l'azienda, considerando l'Acquisizione dei Dati relativi all'Area Finanziaria come più avanti espresso, richiedono circa Sei settimane lavorative, a condizione che i Dati di origine siano quelli definiti nel paragrafo precedente.

In caso diverso le opzioni sono le seguenti:

- **immissione dei Dati a cura dello Studio Albis nella persona di un Addetto operativo**
- **immissione dei Dati a cura di un Addetto messo a disposizione dall'Azienda.**

Consideriamo che, visto il Progetto di ampia portata e sviluppato nel tempo, il primo termine sia la presentazione di questa Fase con le indicazioni utili a procedere nel corso dell'Esercizio

- **Discussione e presentazione dello Studio per renderlo disponibile all'Istituto Finanziatore: 60 giorni lavorativi a far data dall'approvazione della presente Offerta**

Fase 2 Operatività

I Risultati vengono presentati e discussi Mensilmente, salvo lo sfasamento temporale più sopra espresso, per la durata di Dodici Mesi a partire dalla firma della presente offerta.
Dal ricevimento dei Dati Completi come richiesto dallo Studio Albis, intercorrono mediamente 5 Giorni Lavorativi.

Fase 3 Simulazione del Budget per l'Esercizio successivo

La concorde impostazione, l'inserimento delle variabili, la loro discussione e le eventuali rettifiche, secondo Esperienza richiedono mediamente 30 Giorni Lavorativi.
Secondo quanto specificato in seguito nell'Allegato …….. e secondo le intese intercorse, non si applicherà un compenso a giornata, bensì la disponibilità dello Studio Albis sarà in linea con le esigenze del Committente, o con quanto emergerà dal prosieguo del rapporto.

6 RISORSE PROFESSIONALI NECESSARIE

- **Studio Albis: un Consulente Senior individuato nel Dottor Gianfranco Albis**
- **Committente: un collaboratore che si occupi di fornire le informazioni necessarie e che si incarichi di fornire i Dati necessari sulla scorta delle dichiarazioni dell'Amministratore relative alla disponibilità dei Dati da utilizzare individuato nella persona di .....**
- **Società: nella Persona di un responsabile per le valutazioni e le scelte operative individuato UNICAMENTE nel Signor .....**

7 RISORSE ECONOMICHE NECESSARIE

Sono strettamente dipendenti dai punti

- **Risorse e condizioni necessarie**
- **Punti critici e Rischi**
- **Vincoli**

Il Committente dichiara che i Dati necessari ai fini del Progetto sono disponibili in un Formato compatibile con le elaborazioni da produrre da parte dello Studio Albis.
Ove si rendessero necessari ulteriori conversioni o programmi dedicati, esse verranno concordemente approvate, anche eventualmente con la collaborazione di terze parti.

La contabilità generale in Azienda sarà portata a soddisfare i requisiti richiesti dalla Contabilità Analitica. Sarà nostra cura rettificarne eventualmente l'operatività per renderla compatibile con i processi che verranno attuati, eventualmente proponendo variazioni.

Fatte salve queste condizioni e salvo le verifiche in sede di approccio all'Analisi, se sono presenti in Azienda tutti i dati conformi al progetto, l'Azienda non dovrà sostenere costi aggiuntivi.

8 PUNTI FORTI E VANTAGGI

La percezione da parte dell'Azienda della necessità di un Controllo della Operatività Aziendale; il desiderio di crescere; la volontà di trasferire nell'operatività quanto emerso dall'Analisi.
L'esperienza pluriennale dello Studio Albis nel predisporre Progetti nell'Area specifica,

9 PUNTI CRITICI E RISCHI

- **L'attuale stato di incertezza nella dinamica Aziendale.**

- **La necessità di valutare i punti significativi per il proseguimento dell'Attività secondo i criteri che soddisfino le Condizioni Economiche e Finanziarie di un'Azienda.**

- **La molteplicità delle posizioni Debitorie e Creditorie che necessitano approfondimenti e tentativi di renderle CONGRUE**

10 VINCOLI

Dati

La mancanza di integrazione fra il software aziendale e la presentazione e discussione dei Rapporti mensili, come avviene in questi casi di Gestione in outsourcing, trova uno sfasamento temporale di circa 20 giorni tra la chiusura dei dati mensili, mediamente dopo il giorno 16, e la loro verifica.
Si tratta abitualmente, se il rapporto procede in modo convincente, di un lasso di tempo non ideale (meglio sarebbe poter intervenire in tempo reale), ma usualmente accettabile.

Struttura

Il lungo tempo in cui l'Azienda ha gestito l'Operatività in modo non lineare con gli Standard usuali, può essere considerato un vincolo. Esso può essere superato da frequenti riunioni iniziale con le persone che verranno coinvolte, ognuna per la propria competenza, nel presente progetto.

11 POTENZIALITÀ ED OPPORTUNITÀ

L'Azienda sarà in grado di determinare i suoi Obiettivi Reddituali e Finanziari per gli Esercizi successivi e Controllarne gli scostamenti nel procedere, affinando gli Strumenti per migliorare la Redditività Economica ed il Margine Finanziario, e conoscere, prevedere ed affrontare le Congiunture negative.
Lo Studio Albis metterà a disposizione la propria Metodologia onde consentire all'Azienda di meglio proseguire nel futuro.

12 RESPONSABILI DEL PROGETTO

- **Studio Albis, individuato nella persona del Dottor Gianfranco Albis**
- **Committente, individuato nel Signor .....**

13 VALORE DEL PROGETTO

Considerando che le situazioni illustrate rispondano alla realtà verificata e che l'Azienda, nella persona del Signor ..... offra tutta la collaborazione necessaria, stimiamo il valore del progetto così determinato:

- **Impianto del Progetto ed indicazioni condivise, come specificato più sopra e nell'Allegato 1), è stimato in € 18.000,00 oltre all'IVA, da fatturare al momento della discussione dello stesso.**

- **12 Mesi di osservazione, controllo ed indicazioni per il restante periodo dell'Esercizio: € 15.000,00 oltre all'IVA, da fatturare ogni Quattro mesi in via posticipata, suddivisa in 3 rate a partire dal termine della Fase 1 .**

- **Il Budget per l'Esercizio successivo, sempre che sia in linea con quanto espresso, è stimato in € 5.000,00 oltre all'IVA, da fatturare al momento della discussione dello stesso.**

14 APPROVAZIONE

Ogni approvazione ed indicazione all'Azienda, sia sul procedere dell'impostazione, sia sul proseguire con le indicazioni fornite dallo Studio Albis, verrà unicamente da e verso il Signor ....., o da altra persona indicata dallo stesso Signor .....

La presente offerta ha una validità fino al …….. Non è tacitamente prorogabile; l'eventuale proseguimento o mancato rinnovo devono essere comunicati dalle parti con almeno 60 giorni di anticipo rispetto alla naturale scadenza.

15 CLAUSOLE RISOLUTIVE ESPRESSE

Il rapporto può essere anticipatamente risolto con preavviso non inferiore a 60 giorni:

- **Da parte dello Studio Albis ove verifichi, nel corso dell'offerta, che informazioni necessarie sono state taciute o artefatte. In questo caso sarà comunque dovuto il compenso di cui al Punto 13) comma 2.**

- **Da parte del Committente ove non riscontri corrispondenza fra la presente offerta e l'operare dello Studio Albis. In questo caso nulla in più sarà dovuto salvo il pagamento delle fatture emesse.**

Riferimento alla normativa sulla Privacy e consenso al trattamento dei Dati ai sensi della Legge 31 dicembre 1996, n. 675 e successive modifiche

I dati personali oggetto di trattamento sono:

- **trattati in modo lecito e secondo correttezza;**
- **raccolti e registrati unicamente ai fini del presente Progetto. Espliciti e legittimi, ed unicamente utilizzati in eventuali altre operazioni in termini compatibili con le finalità concordate**
- **esatti e, se necessario, aggiornati**
- **pertinenti, completi e non eccedenti rispetto alle finalità per le quali sono raccolti o trattati**
- **conservati in una forma che consenta l'identificazione dell'interessato per un periodo di tempo non superiore a quello necessario agli scopi per i quali essi sono stati raccolti o successivamente trattati**
- **resi disponibili sul sito www.studioalbis.it ed accessibili unicamente al Signor .....per mezzo di un ID ed una PASSWORD fornite dallo Studio Albis.**

Torino,

L'Azienda **Studio Albis**
gianfranco albis