

**Cooperativa OvEst - Proiezioni Economico – finanziarie a partire da Gennaio 2022
(escluse entrate da eventuali grant successivi a “progetto OvEst”)**

Entrate finanziarie	Anno 1	Anno 2	Anno 3
Supporto allo studio individuale (minorenni)	€ 13.440	€ 22.680	€ 33.600
Supporto allo studio individuale (universitari)	€ 13.200	€ 21.600	€ 30.000
Corsi di italiano (singoli)	€ 3.456	€ 8.640	€ 14.400
Corsi di italiano (gruppi)	€ 10.368	€ 20.480	€ 32.000
Corsi di cinese (singoli)	€ 3.600	€ 8.100	€ 13.500
Corsi di cinese (gruppi)	€ 11.664	€ 28.800	€ 54.000
Grant (progetto OvEst)	€ 42.000	€ 0	€ 0
Totale entrate (A)	€ 97.728	€ 110.300	€ 177.500
Uscite finanziarie	Anno 1	Anno 2	Anno 3
Collaboratori (insegnanti)	€ 41.520	€ 72.404	€ 105.340
Collaboratori (amministrazione)	€ 15.540	€ 22.296	€ 26.755
Affitti	€ 9.960	€ 9.960	€ 9.960
Attrezzature	€ 6.000	€ 0	€ 0
Assicurazione RC	€ 160	€ 220	€ 250
Commercialista e consulente del lavoro	€ 5.500	€ 6.000	€ 6.500
Spese notarili	€ 2.000	€ 0	€ 0
Spese bancarie	€ 120	€ 120	€ 120
Utenze	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500
Marketing	€ 5.000	€ 3.000	€ 2.000
Oneri finanziari (Anticipo di cassa per progetto "Ovest")	€ 1.470	€ 0	€ 0
Iva sulle entrate (5%)	€ 2.786	€ 5.515	€ 8.875
Totale uscite (B)	€ 91.556	€ 121.015	€ 161.300
Differenza (C = A – B)	€ 6.172	-€ 10.715	€ 16.200

Per il primo anno di attività si prevede l'assunzione di 1 risorsa (coordinatore) con contratto di lavoro subordinato (part time 50%)
Da valutare l'assunzione di 1 ulteriore risorsa (insegnante di cinese) con contratto di lavoro subordinato (part time 50%).

Le previsioni sulle **entrate** sono state costruite sul numero di ore di servizi erogate annualmente, calcolate con le seguenti metriche: nr. clienti/corsi settimanali, media clienti per corso, media ore settimanali per cliente/corso.

La stima di partenza è verosimile in quanto costruita aggregando i servizi già erogati nell'ultimo anno dai singoli professionisti che collaboreranno con l'impresa sociale

Per i servizi rivolti a singoli si prevede:

- un aumento del numero di clienti settimanali (2 in più all'anno), in linea con la crescita delle attività dei singoli professionisti negli ultimi 3 anni;
- un aumento della media di ore settimanali per cliente (0,5 ore in più all'anno), giustificato dalla prevista fidelizzazione di circa il 25% dei clienti, ottenuta anche tramite scontistiche.

Per i servizi rivolti a gruppi si prevede:

- un aumento del numero di corsi attivati (2 in più ogni anno), giustificata dalla prevista fidelizzazione di circa il 50% dei clienti, che saranno incentivati ad iscriversi ad un corso di livello superiore tramite scontistica;
- un aumento della media di clienti per ogni corso (2 in più all'anno), giustificata dalla crescita del brand e da specifici incentivi per i clienti fidelizzati che invitano conoscenti ai corsi;
- un aumento delle ore settimanali per ogni corso, giustificata dalla fidelizzazione dei clienti e dal maggiore impegno richiesto dai corsi di livello più alto.

Le **uscite** sono state suddivise tra costi diretti e costi indiretti (di struttura)

I costi diretti comprendono:

- costo del lavoro dei collaboratori (insegnanti)

I costi indiretti principali comprendono:

- costo del lavoro di un coordinatore, con contratto di livello D1 (tabelle costo lavoro coop. soc. 2019), coadiuvato da un commercialista esterno.
- spese per affitti e utenze, che saranno fisse, e calcolate sul massimale di €/mq al mese indicato dalla banca dati delle quotazioni immobiliari dell'Agenzia delle Entrate per la locazione di immobili ad uso commerciale a Venezia nella zona suburbana E23 di Mestre Centro.
- oneri finanziari, previsti solo per il primo anno, per un anticipo di cassa del 50% delle spese previste dal progetto "OvEst" (preventivo Banca Intesa). Negli anni successivi la liquidità sarà garantita dalle entrate previste per i servizi, i cui costi verranno saldati dai clienti anticipatamente (corsi semestrali o pacchetti ore scontati) o contestualmente all'erogazione dei servizi (ore singole).
- spese per marketing e attrezzature (maggiore investimento in fase iniziale)
- oneri fiscali (IVA al 5% come cooperativa sociale)
- non sono stati inseriti nel piano economici costi relativi alle attività ricreative e di socializzazione. Queste attività saranno infatti gestite anche dal punto di vista economico dai nostri partner. I nostri clienti avranno però la possibilità di avere una prelazione e una scontistica per la partecipazione.

La **sostenibilità** economica dell'impresa sarà molto legata al contenimento dei costi di struttura. La percentuale di costi di struttura rispetto al totale dei costi diminuirà dal 50% del 1° anno al 30% del 3°anno. L'obiettivo è quello di mantenerla comunque sotto il 40% anche laddove fosse necessario stabilizzare uno o più insegnanti.

Se non si riuscisse, come preventivato, a raggiungere il pareggio di bilancio durante il terzo anno di attività, si prevede la possibilità di diminuire le ore del personale interno (coordinatore), ricorrere a grant e fundraising, condividere la sede, diversificare le attività (ad esempio introducendo nuove lingue), aumentare il capitale sociale.