

ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΠΡΑΤΗΡΙΟ ΕΔΟΕΑΠ



Περιεχόμενο του επιχειρηματικού σχεδίου για την
ίδρυση του καταστήματος

Παντοπωλείον “Η Ενημέρωση”

Συντάκτης :
Ελένη Β. Σπανοπούλου
αε



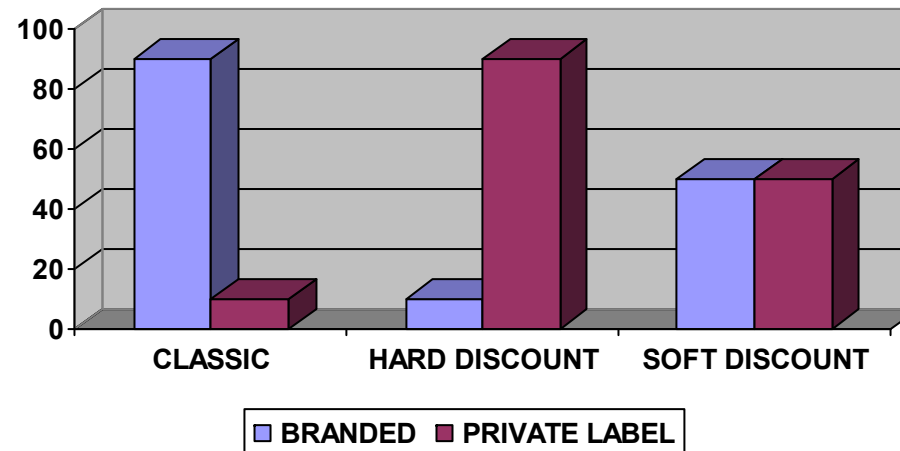
Η ιδέα

- Η δημιουργία **μη κερδοσκοπικού** καταστήματος / πρατηρίου λιανικής πώλησης τροφίμων & ειδών S/M
- Στοιχεία τοπικού S/M με χαρακτήρα τοπικό και έμφαση στην εξυπηρέτηση και την ιδιαίτερη διευκόλυνση των μελών άλλα και άλλων πελατών
- Στοιχείο διαφοροποίησης είναι η προσφορά **ποιοτικών συνεταιριστικών και ιδιωτικής ετικέτας** προϊόντων σε χαμηλές τιμές και ελεγμένη ποιότητα
- Στρατηγική επιλογή η δημιουργία χαρακτήρα “οικογενειακού φιλικού περιβάλλοντος”
- Σύνδεση με την κοινωνία (π.χ. δημιουργία καλαθιού βασικών αγαθών προσιτού και από αδύναμα στρώματα της κοινωνίας κλπ)
- Δημιουργία θέσεων εργασίας για ανέργους μέλη μας
- Ενίσχυση του άξονα της Κοινωνικής Οικονομίας και Αλληλεγγύης



Κατηγοριοποίηση Καταστημάτων

- Κλασικά (το επώνυμο προϊόν αποτελεί την πλειονότητα στο κωδικολόγιο, ενώ το προϊόν ΙΕ ένα πολύ μικρό μέρος)
- hard discount (βασίζουν τις πωλήσεις τους στα ΙΕ προϊόντα με μία αναλογία περίπου 90%-10%)
- και **soft discount** καταστήματα (διασκελίζουν και ισομοιράζουν την ανάπτυξη του κωδικολογίου τους με ποσοστά 50%-50%). (Προτεινόμενο)





Το σχέδιο

- Η δημιουργία καταστήματος/πρατηρίου στην περιοχή γύρω από τον ΕΔΟΕΑΠ 150-200 τ.μ.
- Επιπλέον Αποθήκη (70-100 τ.μ.)
- Χωρητικότητα καταστήματος περίπου 3000 κωδικοί.
- Έμφαση στα συνεταιριστικά και Ιδιωτικής Ετικέτας (ΙΕ) προϊόντα
- Τοποθέτηση στην περιοχή του ΕΔΟΕΑΠ καθώς η πλειοψηφία των μελών μας επισκέπτεται το ταμείο αρκετά συχνά
- Διευκολύνονται τα μέλη τα πραγματοποιούν τα ψώνια τους αρκετά συχνά



Τμήματα Καταστήματος

- Ξηρό φορτίο
- Νωπά (αλλαντοτυροκομικά) – Συσκευασμένα
- Κατεψυγμένα
- Πρατήριο άρτου



Περιγραφή του Κωδικολογίου

- Σχετικά μικρό και ευέλικτο, 3.000 κωδικοί
- Βασισμένο στις αστικές συνήθειες
- 50% προϊόντα ετικέτας και 50% ΙΕ και επιλεγμένα αγροτικά προϊόντα
- Τα αγροτικά – συνεταιριστικά, στο βαθμό που εξασφαλίζεται η απορροφητικότητά τους



Τιμολογιακή πολιτική

- **Προϊόντα ετικέτας:**
 - Διαχωρισμός των προϊόντων ετικέτας σε ψυχολογικούς και απλούς.
 - Τιμοληψία από τον ανταγωνισμό για τους απλούς ανά 45 μέρες και για τους ψυχολογικούς ανά εβδομάδα.
 - Ανταγωνισμός από τις 3 σημαντικότερες λιανεμπορικές αλυσίδες.
 - Πολιτική τιμών (προωθητικές ενέργειες).
 - Επικοινωνία τιμών μέσω φυλλαδίων (προϊόν εβδομάδας, super τιμή).
- **Ιδιωτικής ετικέτας και αγροτικά προϊόντα:**
 - Τιμές που θα εξασφαλίζουν την ανταγωνιστικότητα των προϊόντων αυτών και θα ισχύει ο κανόνας τιμή για αντίστοιχη αξία (π.χ. βιολογικά).
 - Διαφοροποίηση από τον ηγέτη, ικανού ποσοστού ώστε να γίνεται εμφανής η διαφορά τιμής.



Εμπορική Πολιτική (1)

| Περιθώριο Κέρδους | | | | | |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Είδος Προμηθευτή | ΕΤΟΣ 1 | ΕΤΟΣ 2 | ΕΤΟΣ 3 | ΕΤΟΣ 4 | ΕΤΟΣ 5 |
| Επώνυμα προϊόντα | 22% | 22% | 22% | 22% | 22% |
| Προϊόντα ιδιωτικής ετικέτας | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% |
| Συνεταιριστικά προϊόντα | 28% | 28% | 28% | 28% | 28% |
| Σταθμισμένο ποσοστό | 24,3% | 24,3% | 24,3% | 24,3% | 24,3% |



Εμπορική Πολιτική (2)

| Ημέρες αποπληρωμής | | | | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Είδος Προμηθευτή | ΕΤΟΣ 1 | ΕΤΟΣ 2 | ΕΤΟΣ 3 | ΕΤΟΣ 4 | ΕΤΟΣ 5 |
| Επώνυμα προϊόντα | 55 | 55 | 55 | 55 | 55 |
| Προϊόντα ιδιωτικής ετικέτας | 90 | 90 | 90 | 90 | 90 |
| Συνεταιριστικά προϊόντα | 90 | 90 | 90 | 90 | 90 |
| Μεσοσταθμικό | 78 | 78 | 78 | 78 | 78 |

‘Τα περιθώρια στις μέρες πληρωμής διαμορφώνονται ανάλογα με τη συμμετοχή του κάθε προϊόντος στον τζίρο του καταστήματος’



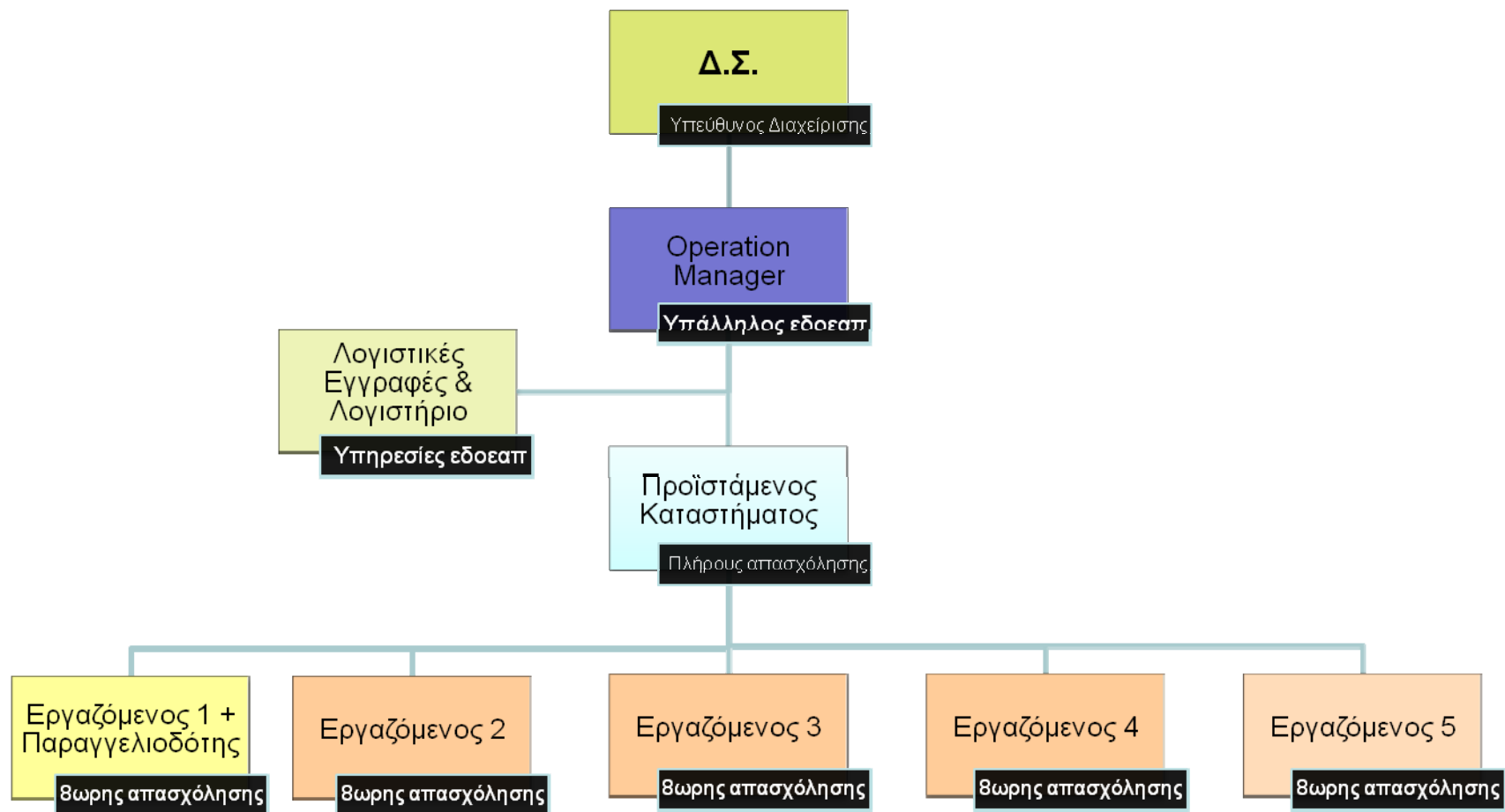
Τύπος Καταστήματος

| Τύπος Καταστήματος : 150-200 τ.μ. | |
|--|---|
| Καταναλωτική Συμπεριφορά Νοικοκυριών (κλασικό S/M) | |
| Αριθμός νοικοκυριών επί της ζώνης κάλυψης | 6100 |
| Περαστικοί | 3000 (1.100 νοικοκυριά) |
| Μέσο καλάθι νοικοκυριού | 262 / Μήνα |
| Διείσδυση συνεταιριστικών προϊόντων και ΙΕ | 34% |
| Τιμολογιακή πολιτική ΙΕ και συνεταιριστικών | 25%-30% χαμηλότερα σε σχέση με τα επώνυμα |
| Μέσο καλάθι επιλογή (βάσει μειωμένης τιμής τμχ) | 249 / Μήνα |
| Διείσδυση επί των νοικοκυριών | 21% και 8% (τοπικά και περαστικοί) |
| Διείσδυση επί του καλάθιού | 18% και 15% (τοπικά και περαστικοί) |
| Μέσος αριθμός αποδείξεων | 280 |
| Μέση απόδειξη | 8,70 € |
| Πωλήσεις 1ου έτους (52*6*280*8,70) | 760.032 € |
| Πωλήσεις ωρίμανσης (μετά 5 έτη) | 942.440 € |

Στοιχεία από Κοινωνικό Καταναλωτικό Συνεταιρισμό Θεσσαλονίκης - bioscoop



ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ





Στελέχωση Καταστήματος

| <i>Παντοπωλείον "Η Ενημέρωση"</i> <i>Στελέχωση</i> | | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------|
| Θέση | ΕΤΟΣ 1 | ΕΤΟΣ 2 | ΕΤΟΣ 3 | ΕΤΟΣ 4 | ΕΤΟΣ 5 | Αμοιβές |
| Προϊστάμενος Καταστήματος | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 900 |
| Υπάλληλοι 8ώρου | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 780 |
| Υπάλληλοι 4ώρου | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Εξειδικευμένος Υπάλληλος (Κρέας) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Σύνολο Καθαρών Αμοιβών | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | |
| Κόστος Αμοιβών / Μήνα | 4.800 € | 4.800 € | 4.800 € | 4.800 € | 4.800 € | |
| Εργοδοτικές Εισφορές 23,1% | 1.109 € | 1.109 € | 1.109 € | 1.109 € | 1.109 € | |
| Σύνολο Αμοιβών / Μήνα | 5.909 € | 5.909 € | 5.909 € | 5.909 € | 5.909 € | |



Εκτίμηση Πωλήσεων

(Υπόθεση εργασίας χαμηλών προσδοκιών)

| Μέλη / Πιστοί Πελάτες | | |
|-------------------------|-------|---------------------|
| Αριθμός Μελών | 10000 | |
| Εκτίμηση Πιστών Πελατών | 2,67% | (5 Επισκέψεις/Μήνα) |
| Αριθμός Πιστών Πελατών | 267 | Πελάτες |
| Μέση Μηνιαία Δαπάνη * | 249 € | ανά πελάτη |

* Στοιχεία από Κοινωνικό Καταναλωτικό Συνεταιρισμό Θεσσαλονίκης - bioscoop για το μηνιαίο καλάθι ενός μέσου νοικοκυριού

• Η έρευνα του Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθήνας δίνει **322,4 €**/Μήνα (Έτους 2011)



Εκτίμηση Πωλήσεων με 2,67% Πιστών πελατών (=267)

| | | | | | |
|--|--------------------|--|------------------|------------------|--------------------|
| Πωλήσεις / Μήνα (1ο έτος) : | 66.483,00 € | <p>Ο υπολογισμός αφορά μόνο το ποσοστό των Πιστών πελατών του Παντοπωλείου "Η Ενημέρωση"</p> <p style="text-align: center; background-color: #92d050; padding: 10px;">Χωρίς ΦΠΑ</p> | | | |
| Πωλήσεις / Έτος 1ο (12 μήνες) : | 797.796 € | | | | |
| Πωλήσεις / Έτος 2ο - plus 11% : | 885.554 € | | | | |
| Πωλήσεις / Έτος 3ο - plus 7% : | 947.542 € | | | | |
| Πωλήσεις / Έτος 4ο - plus 4% : | 985.444 € | | | | |
| Πωλήσεις / Έτος 5ο - plus 2% : | 1.005.153 € | | | | |
| Καταγεγραμμένη Καταναλωτική Συμπεριφορά | | | | | |
| Ποσοστά Πωλήσεων | ΕΤΟΣ 1 | ΕΤΟΣ 2 | ΕΤΟΣ 3 | ΕΤΟΣ 4 | ΕΤΟΣ 5 |
| Πωλήσεις Προϊόντων Ετικέτας | 66% | 65% | 63% | 61% | 60% |
| Πωλήσεις ΙΕ | 12% | 12% | 13% | 13% | 14% |
| Πωλήσεις Συνεταιριστικών | 22% | 23% | 24% | 25% | 27% |
| Αντισοίχιση στον εκτιμώμενο Τζίρο | | | | | |
| Ποσά Πωλήσεων | ΕΤΟΣ 1 | ΕΤΟΣ 2 | ΕΤΟΣ 3 | ΕΤΟΣ 4 | ΕΤΟΣ 5 |
| Πωλήσεις Προϊόντων Ετικέτας | 526.545 € | 571.536 € | 597.086 € | 605.255 € | 600.607 € |
| Πωλήσεις ΙΕ | 95.736 € | 109.455 € | 120.630 € | 129.218 € | 135.756 € |
| Πωλήσεις Συνεταιριστικών | 175.515 € | 204.562 € | 229.827 € | 250.971 € | 268.789 € |
| Σύνολα Πωλήσεων / Έτος | 797.796 € | 885.554 € | 947.542 € | 985.444 € | 1.005.153 € |



Πλέον ΦΠΑ

Μικτό ποσοστό κέρδους επί της τιμής πώλησης : ~24,3%

| Πενταετές πλάνο ανάπτυξης - Συνοπτική Παρουσίαση Αποτελεσμάτων Εκμετάλλευσης | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | ΕΤΟΣ 1 | ΕΤΟΣ 2 | ΕΤΟΣ 3 | ΕΤΟΣ 4 | ΕΤΟΣ 5 |
| Πωλήσεις Επώνυμων | 526.545 | 571.536 | 597.086 | 605.255 | 600.607 |
| Πωλήσεις ΙΕ | 95.736 | 109.455 | 120.630 | 129.218 | 135.756 |
| Πωλήσεις Συνεταιριστικών | 175.515 | 204.562 | 229.827 | 250.971 | 268.789 |
| Σύνολο Εισροών | 797.796 | 885.554 | 947.542 | 985.444 | 1.005.153 |
| Κόστος Πωληθέντων | 641.400 | 711.340 | 760.446 | 790.117 | 805.122 |
| Μικτός Κέρδος | 156.396 | 174.214 | 187.096 | 195.327 | 200.031 |
| Λειτουργικές Δαπάνες (Αμοιβές Προσωπικού) | | | | | |
| Αμοιβές Προσωπικού | 82.723 | 82.723 | 82.723 | 82.723 | 82.723 |
| Λειτουργικές Δαπάνες (Λοιπές) | | | | | |
| Λοιπές Αμοιβές Προσωπικού/Bonuses | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ενοίκιο Καταστήματος | 18.000 | 18.360 | 18.727 | 19.102 | 19.484 |
| Ενέργεια - Ύδρευση | 10.685 | 10.963 | 11.221 | 11.461 | 11.687 |
| Τηλεφωνικές Δαπάνες | 1.542 | 1.605 | 1.657 | 1.698 | 1.730 |
| Επισκευές / Συντήρηση Εξοπλισμού | 2.485 | 2.599 | 2.689 | 2.759 | 2.811 |
| Royalties | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Μηχαν/ση - Υποστήριξη | 3.254 | 3.512 | 3.698 | 3.821 | 3.888 |
| Τοπική Διαφήμιση | 5.136 | 5.721 | 6.125 | 6.369 | 6.472 |
| Πανελλαδική Διαφήμιση | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ασφάλεια Καταστήματος | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 |
| Ασφάλιση Καταστήματος | 200 | 204 | 208 | 212 | 216 |
| Φόροι - Τέλη | 960 | 979 | 999 | 1.019 | 1.039 |
| Λογιστήριο | 3.000 | 3.060 | 3.121 | 3.184 | 3.247 |
| Υλικά Συσκευασίας | 1.712 | 1.907 | 2.042 | 2.123 | 2.157 |
| Επιβαρύνσεις Πιστωτικών Καρτών | 822 | 915 | 980 | 1.019 | 1.035 |
| Ποσοστό φύρας - Κλοπών | 5.136 | 5.721 | 6.125 | 6.369 | 6.472 |
| Λοιπές Λειτουργικές Δαπάνες | 2.027 | 2.164 | 2.265 | 2.335 | 2.377 |
| Σύνολο Λοιπών Λειτουργικών Δαπανών | 55.009 | 57.761 | 59.909 | 61.524 | 62.669 |
| Σύνολο Λειτουργικών Δαπανών | 137.732 | 140.484 | 142.632 | 144.247 | 145.392 |
| Αποτελέσματα προ Τόκων & Αποσβέσεων | 18.664 | 33.730 | 44.464 | 51.080 | 54.639 |
| Χρηματοοικονομικά | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Αποτελέσματα προ αποσβέσεων | 18.664 | 33.730 | 44.464 | 51.080 | 54.639 |
| Αποσβέσεις | 18.600 | 16.563 | 16.563 | 16.563 | 16.563 |
| Κέρδη προ Φόρων (Ζημιές) | 64 | 17.167 | 27.901 | 34.517 | 38.076 |
| Κέρδη προ Φόρων % Επί των Πωλήσεων | 0,01% | 1,94% | 2,94% | 3,50% | 3,79% |



EBITDA

earnings before interest, taxes, depreciation, and amortization

| EBITDA | | | | | |
|----------------------------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| Παντοπωλείον "Η Ενημέρωση" | | | | | |
| Πωλήσεις | 797.796 | 885.554 | 947.542 | 985.444 | 1.005.153 |
| Κόστος Πωληθέντων | 641.400 | 711.340 | 760.446 | 790.117 | 805.122 |
| % πωλήσεων | 80,40% | 80,33% | 80,25% | 80,18% | 80,10% |
| Μικτό Κέρδος | 156.396 | 174.214 | 187.096 | 195.327 | 200.031 |
| % πωλήσεων | 19,60% | 19,67% | 19,75% | 19,82% | 19,90% |
| Αμοιβές Προσωπικού | 82.723 | 82.723 | 82.723 | 82.723 | 82.723 |
| % πωλήσεων | 10,37% | 9,34% | 8,73% | 8,39% | 8,23% |
| Λοιπά Λειτουργικά | 55.009 | 57.761 | 59.909 | 61.524 | 62.669 |
| % πωλήσεων | 6,90% | 6,52% | 6,32% | 6,24% | 6,23% |
| EBITDA | 18.664 | 33.730 | 44.464 | 51.080 | 54.639 |
| % πωλήσεων | 2,34% | 3,81% | 4,69% | 5,18% | 5,44% |



Εκτιμήσεις Αποτελεσμάτων

- Η εκτίμηση των πωλήσεων (τζίρος) είναι η ελάχιστη που θα μπορούσε να υπάρξει προκειμένου να έχουμε ισοσκελισμένη λειτουργία του παντοπωλείου
- Οι τιμές πώλησης για ένα καλάθι βασικών αγαθών ενός νοικοκυριού (περίπου 70) υπολογίσθηκαν ότι θα είναι περίπου 10% χαμηλότερες από τον ανταγωνισμό
- Εκτιμάται ότι οι πωλήσεις που θα πραγματοποιηθούν από το παντοπωλείο “Η Ενημέρωση” θα είναι κατά πολύ υψηλότερες από τις αρχικά προϋπολογισθείσες (έως και πολλαπλάσιες)
- Για κάθε 10% αύξηση των πωλήσεων, προκύπτει ένα πλεόνασμα 2% επί του συνολικού τζίρου.
- Τα πλεονάσματα που θα σχηματίζονται θα μπορούν να επιστρέφουν κατά ένα μέρος (π.χ. 30%) στα μέλη (ανάλογα με τις συναλλαγές τους), κατά ένα άλλο μέρος (π.χ. 5%) στους εργαζόμενους (ανάλογα με τα αποτελέσματα του παντοπωλείου), κατά το υπόλοιπο (π.χ. 50%) να αποδίδεται σε οικονομική ενίσχυση προς τα αδύναμα οικονομικά μέλη του ΕΔΟΕΑΠ, ενώ το υπόλοιπο 15% να αποτελεί το αποθεματικό του παντοπωλείου (για εκπαίδευση, επέκταση κλπ)



Αρχική Επένδυση

| Αρχική Επένδυση Καταστήματος | |
|---|------------------|
| Entry Fee | 0 € |
| Αρχική Εκπαίδευση | 1.500 € |
| Δαπάνες ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΑΘ | 2.000 € |
| Εγγυήσεις Ενοικίου & Κατασκευαστικής Περιόδου | 4.500 € |
| Grand Opening | 0 € |
| Διαμόρφωση Χώρου - Κατασκευή | 22.000 € |
| Εξοπλισμός Καταστήματος | 40.000 € |
| <i>Αρχικό Απόθεμα</i> | <i>50.000 €</i> |
| Συνολικό Ύψος Αρχικής Επένδυσης | 120.000 € |

‘Τα κόστη δεν είναι συγκεκριμένα, αλλά έχουν να κάνουν με την κατάσταση και την χωροταξία του ακινήτου’

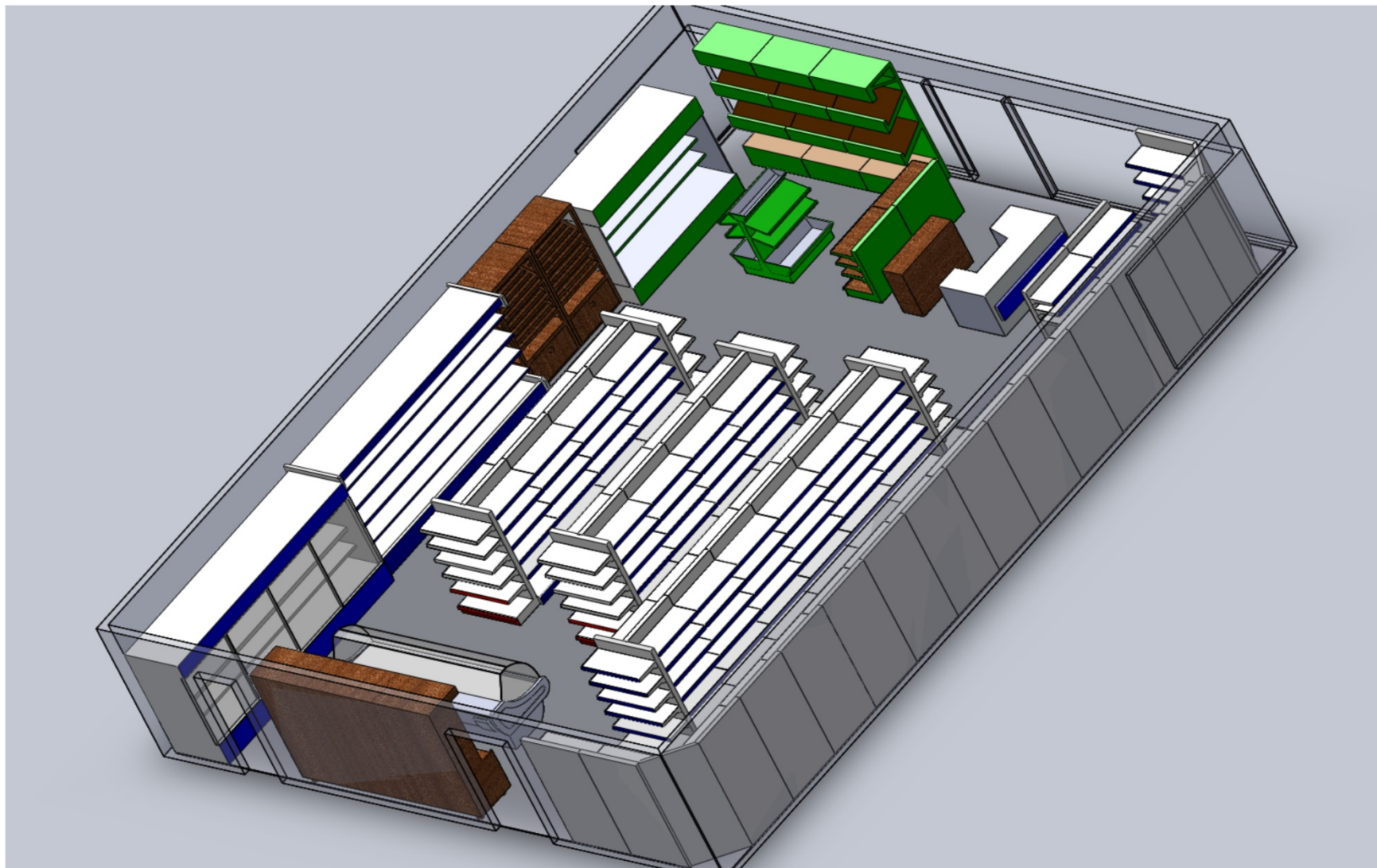


Απαιτήσεις για Υποστήριξη (από ΕΔΟΕΑΠ)

- Στην κατασκευή του καταστήματος
- Στον εφοδιασμό του καταστήματος
- Στη λειτουργία
- Στα συστήματα ασφαλείας
- Στη μηχανογράφηση
- Στην Προώθηση
- Στην Επικοινωνία



Κάτοψη ενός τυπικού Καταστήματος





Κοινωνικό Καταναλωτικό Παντοπωλείον “Η Ενημέρωση”

