

Bedrijfsnaam: Syntegraal

Naam ondernemer: D. van Tulden

Datum en plaats: Venlo 30 Augustus 2011



SYNTEGRAAL
Resultaatgerichte ontwikkeling

INHOUD

ONDERNEMINGSPLAN	1
1. Inleiding.....	3
2. Samenvatting	3
3. Persoonlijk.....	5
3.1 Personalia	5
3.2 Inkomenssituatie	5
3.3 Biografie	5
3.4 Ondernemerskwaliteiten	8
4. Technische aspecten	9
4.1 Vergunningen	9
4.2 Verzekeringen	9
4.3 Administratie.....	9
5. Marketing.....	9
5.1 De markt.....	9
5.2 Swot-analyse (strenght/ weakness/ opportunities/ threats).....	9
5.3 De marketing instrumenten	11
5.3.1 Product/ dienst	11
5.3.2 Prijs.....	11
5.3.3 Plaats	11
5.3.4 Promotie.....	11
5.4 Concurrentiepositie.....	12
6. Financiën	13
6.1 Investeringsbegroting en financiering.....	13
6.2 Exploitatiebegroting.....	14
7. Plan van aanpak	16

1. INLEIDING

Syntegraal is een onderneming die zich richt op zowel de Non Profit als de Profit sector en levert op vraag product/dienst combinaties voor een duurzame bedrijfsvoering.

Ontwikkeling

Wij beschouwen ontwikkeling als een Natuurlijk gegeven. Mensen, Organisaties en hun omgevingen veranderen als gevolg van natuurlijke processen en reacties hierop. De drijfveren zijn gericht op het bestaan en welbevinden. Dit maakt dat wij gericht zijn op ontwikkeling door leren en aanpassen. We borgen het goede en verbeteren waar nodig vanuit een integrale benadering. De integrale benadering van Syntegraal maakt dat een organisatie of een ondernemer efficiënter en effectiever gaat werken. Vanuit de filosofie van Syntegraal kan dat alleen als ondernemen op een duurzame wijze de organisatie vormgeeft en de bedrijfsvoering hierop aanpast.

Duurzaamheid

Duurzaamheid richt zich op alle aspecten. Syntegraal werkt vraag gestuurd in de advisering. De klant geeft de inhoud van zijn vraag weer waarna we een voorstel doen voor een passende dienst en of product ten aanzien van:

- Duurzame organisatie
- Duurzame processen
- Duurzame middelen

2. SAMENVATTING

Syntegraal is gestart op 1 december 2010 en is vanaf de start een succesvolle onderneming. De bestaande klanten hebben aangegeven voor langere tijd gebruik te maken van de diensten advies en interim-management. Daarnaast zijn er ook nieuwe klanten bijgekomen zowel uit de Profit als Non Profit sector. De omzetverwachting voor 2011 bedraagt €120.000,-

Syntegraal wil zich verder ontwikkelen naar een Onderneming die zich bezig houdt met alle facetten van Duurzaam Ondernemen. De Onderneming wil naast de bestaande dienstverlening ook trainingen en producten op het gebied van Duurzaamheid voor ondernemingen als maatwerkoplossing bieden. Dit Impliceert dat Syntegraal op het gebied van duurzaamheid dienst-product combinaties gaat aanbieden. De woning met kantoor zoals beoogd te vestigen op het perceel N 1923 wordt een "Working and Living Showroom" voor Syntegraal. Op zowel het perceel als in het te realiseren gebouw worden materialen en technologieën toegepast die behoren tot het product/dienst assortiment.

Klanten

De huidige klantenkring bestaat uit een aantal Non Profit organisaties en MKB bedrijven. De huidige omzet en levering van diensten is vrijwel gelijk aan de maximale capaciteit. Dit plan voorziet in een voortzetting van de onderneming in de huidige vorm en uitbreiding van het diensten/producten

aanbod. De vestiging van de onderneming op het perceel N 1923 biedt de mogelijkheid om de dienst/product combinaties voor de klanten zichtbaar te maken. Tevens kunnen een aantal diensten ter plekke verzorgd worden en kunnen voorbeelden van duurzame producten. Syntegraal wil in al haar al facetten een voorbeeldonderneming zijn en heeft hiermee ook een onderscheidend vermogen ten opzicht van de concurrenten.

3. PERSOONLIJK

3.1 PERSONALIA

H. P. van Tulden

Boekenderhofweg 72

5925 NE, Venlo

077 750 33 01

Nederlandse Nationaliteit

Gehuwd met J.H.M. van de Perre op huwelijkse voorwaarden

2 zonen (18 en 15 jaar)

3.2 INKOMENSSITUATIE

Sinds 1 december werk ik als zelfstandig ondernemer en de omzet bedraagt ruim 120.000 voor 2011 met een vergelijkbare prognose voor 2012 en 2013. Vanuit deze onderneming zijn er ruime investeringsmogelijkheden.

Daarnaast ben ik DGA van Divatu BV, een beleggings en financiering BV. Deze verstrekt het benodigde aanvullende kapitaal voor de realisatie van het onderhavige ondernemingsplan.

3.3 BIOGRAFIE

Profiel

Gedreven om van betekenis te zijn, bruisend van ideeën, geïnspireerd door studie, door nieuwe concepten, deze willen delen en toepassen. Reëel, oog voor de praktijk, ideeën ook daadwerkelijk uitvoeren, door mensen op alle niveaus samen te brengen en te verbinden aan een beoogd resultaat.

Werkervaringen

2010-heden

Zelfstandig ondernemer/eigenaar Syntegraal, DGA Divatu B.V.

2007-2010 Stichting Speciaal Onderwijs Noord- en Midden Limburg

Lid College van Bestuur Stichting Speciaal Onderwijs Noord- en Midden Limburg met de portefeuilles: Financiën, ICT, Huisvesting, Kwaliteitszorg, Arbeidstoeleiding en manager stafbureau.

Eindverantwoordelijk voor 310 fte (6 scholen, drie diensten en bestuur bureau. Begroting: €22 miljoen.

Performance: Realisatie van een transparante P&C systematiek rechtsreeks gekoppeld aan beleid. Opstellen bestuur verslag en jaarrekening als eindverantwoordelijke. Eindverantwoordelijk voor financiën en treasury . Vormgeven en implementatie van het Strategisch proces, Strategic control en communicatie met stakeholders. Starten en borgen van een ondernemersnetwerk t.b.v. arbeidstoeileiding van leerlingen speciaal en praktijkonderwijs. Opzetten en implementatie externe commerciële dienstverlening. Bouwheerschap voor 4 tal bouwprojecten (totale stichtingskosten €26 miljoen). Samenwerking binnen een ruim netwerk van onderwijs, zorginstellingen, lokale en landelijke overheid, bedrijfsleven en buitenlandse scholen.

Neventaak

Voor 1 bouwproject (Talentencampus Venlo) treed ik tevens op als bouwheer voor twee andere Stichtingen.

2005- 2007 Locatiedirecteur CITAVERDE College Locatie Horst (lid MT). (locatie met VMBO, MBO en contractonderwijs).

Performance: 100 % resultaat op doelen managementcontract als integraal eindverantwoordelijke. 105 fte, € 6 miljoen. Vormgeven van competentiegericht onderwijs als onderwijskundig model voor het gehele AOC (BOL en BBL opleidingen). Opstellen ICT beleidsplan op stichtingsniveau. Samenwerking met Fontys Hogeschool, HAS Den Bosch en regionaal bedrijfsleven, buitenlandse scholen.

Neventaken: Domeinvoorzitter Onderwijs en ICT;

- Bestuurslid samenwerkingsverband VO 5.51 Noord en Midden Limburg;
- Stuurgroep lid samenwerkingsverband VO MBO Noord en Midden Limburg;
- Stuurgroep lid Greenport opleidingen.

Performance: opzetten relevant netwerk Greenportopleidingen met Fontys Hogeschool voor de Greenport Regio.

2002-2005 Regiomanager cursus en commerciële activiteiten (lid MT), AOC Oost Regio Achterhoek, cursus en contractonderwijs en BBL opleidingen binnen bedrijven.

Performance: Turn-around van gesubsidieerd contractonderwijs naar marktgerichte professionele dienstverlenende BU. Binnen jaar van verlies naar winstgevend.

1992-2002 Diverse functies AOC Oost, waaronder opleidingscoördinator MBO 4 Milieutoezicht en neventaken in landelijk netwerk.

1986-1992 Docent leidinggeven en instructiebekwaamheid Reserve Officieren academisch gevormd (ROAG's), Koninklijke Landmacht Opleidingscentrum Algemeen.

Opleidingen

Postdoctoraal

2008-heden Executive Master of Finance and Control (Register controller), Universiteit Maastricht, School of Business and Economics. Afronding december 2011.

WO

2004-2006 Master Opleiding Onderwijsmanagement NSO, Amsterdam (Diploma).

1999-2001 Opleiding Hoefsmid (diploma).

Post HBO

1992- 2004 Interne opleidingen en diverse cursussen: Competentiemanagement, financieel management, Coachen, ICT, acquisitie, marketing (Portfolio).

Post HBO

1992 Milieumanagement, Hogere Agrarische school 's Hertogenbosch (Diploma).

HBO

1988-1992 Deeltijdopleiding Docent Biologie, Hogeschool Tilburg (Diploma).

HBO

1987-1989 Opleidingen Managen en leidinggeven en Didactiek en leidinggeven (interne opleiding Koninklijke Landmacht, getuigschrift).

MBO

1983-1985 Middelbaar agrarisch onderwijs (Diploma) .

HAVO

1978-1983 Profiel natuur en techniek (Diploma).

Talenbeheersing

Engels: Goed; Duits: Goed; Frans: redelijk.

3.4 ONDERNEMERSKWALITEITEN

In mijn functies in loondienst ben ik altijd aan de slag gegaan met innovaties en nieuwe producten of diensten. Eigenschappen als innovatief, doorzettingsvermogen, ambitieus, ontwikkelingsgericht en daadkrachtig zijn belangrijke persoonlijke eigenschappen. Door voortdurend naast mijn werk te blijven leren ontwikkel ik niet alleen mezelf maar kan dit ook als ondernemer vrijwel meteen in de dienstverlening toepassen in de praktijk.

De innovatieve kant kent ook zijn valkuil in de drang om met de vele ideeën aan de slag te willen gaan. Dit ondernemingsplan helpt dan ook met focussen.

4. TECHNISCHE ASPECTEN

4.1 VERGUNNINGEN

Voor de realisatie van de woning met kantoor is een WABO vergunning nodig. Deze wordt na wijziging van het bestemmingsplan aangevraagd.

4.2 VERZEKERINGEN

Voor de onderneming zijn de volgende verzekeringen afgesloten

- Bedrijfsaansprakelijkheid verzekering
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Rechtsbijstandverzekering

Voor realisatie zal de gebruikelijke inboedel en brandverzekering worden afgesloten.

4.3 ADMINISTRATIE

De administratie wordt zoals nu zelf ter hand genomen.

5. MARKETING

5.1 DE MARKT

De markt omvat de regio Greenport. Deze regio staat in de belangstelling door de Floriade maar is ook een door de regio aangewezen Greenport gebied. De regio Noord Limburg omvat voldoende organisaties en MKB bedrijven die behoefte hebben aan specifieke ondersteuning. Daarnaast omvat het huidige klantenbestand klanten in Midden Nederland.

5.2 SWOT-ANALYSE (STRENGTH/ WEAKNESS/ OPPORTUNITIES/ THREATS)

Sterkten:

1. Sterke financiële positie,
2. Goed inzicht van de klantbehoeften,
3. Goede reputatie,
4. Deskundig, ervaren en goed opgeleid
5. Working/living showroom als locatie

Zwakten:

1. Geen volledig overzicht van klantbehoefte in MKB
2. (nog) geen mogelijkheid tot opschaling
3. Weinig ervaring met ondernemen in het buitenland (vooral Duitsland en België zijn interessante afnemers).

Kansen:

1. Besef bij zowel Profit als Non Profit organisaties van duurzaam ondernemen
2. Grote behoefte aan integrale benadering van processen
3. Vanuit de concurrentiedruk, globalisering en economie grote behoefte aan efficiency en effectiviteit binnen ondernemingen en organisaties

Bedreigingen:

De belangrijkste bedreiging is dat Syntegraal een eenmanszaak is, Hierdoor is het niet altijd mogelijk om nieuw klanten aan te nemen. Discontinuïteit kan hiervan een gevolg zijn.

5.3 DE MARKETING INSTRUMENTEN

5.3.1 PRODUCT/ DIENST

Syntegraal levert de volgende diensten:

1. Consultancy op duurzame bedrijfsvoering en Strategierealisatie
2. Projectmanagement op complexe projecten en Strategierealisatie
3. Interim-management op de vakgebieden, Bedrijfsvoering, Finance, HRM, Performance management, KAM systemen
4. Syntegraal levert de middelen en materialen die ondersteunend zijn bij bovenstaande diensten

5.3.2 PRIJS

Syntegraal hanteert een uurtarief van € 90 ex BTW en bijkomende kosten. De projectkosten of dienstverlening wordt binnen de begroting doorberekend met behulp van het Time Driven Activity based costing model.

Middelen en materialen worden tegen kostprijs doorberekend vermeerderd met kosten die gemaakt zijn voor keuze en implementatie op basis van activitiy based costing.

Bij trainingen en gebruik van locatie worden de locatiekosten additioneel naar rato van vaste kostenvoet en variabele kosten doorberekend naar de klant.

5.3.3 PLAATS

De onderneming wordt gevestigd op het perceel N 1923 gelegen aan de Boekenderhofweg in Venlo, Zie hiervoor verder de overige bijlagen.

De woning met in pandig kantoor en presentatieruimte omvat ongeveer 200 m² bebouwing en wordt uitgevoerd in Houtbouw en bevat natuurlijke en duurzame materialen zoveel mogelijk volgens het Cradle tot Cradle principe. De woning met kantoor wordt voorzien met Solar technieken voor verwarming en energievoorziening. Nieuwste Best Uitvoerbare Technieken worden toegepast. Hemelwaterafvoer en afvalwater zullen op eigen terrein worden verwerkt.

Het perceel wordt verder ingericht passend bij de omgeving en natuurlijke kenmerken (beekdal en agrarische omgeving).

5.3.4 PROMOTIE

Voor de promotie van Syntegraal zal na realisatie een vernieuwde website en gerichte mailing aan potentiële klanten verzorgd worden.

Op de locatie wordt 1 keer per jaar een “klanten en relatie dag” verzorgd waarbij Syntegraal en haar partners de nieuwste ontwikkelingen presenteren.

5.4 CONCURRENTIEPOSITIE

Syntegraal zal door de veelzijdigheid en specifiek deskundigheid weinig concurrenten hebben. De belangrijkste concurrenten die deze gecombineerde dienstverlening kunnen bieden zijn grote adviesbureau's. Het voordeel van Syntegraal is dat deze vergelijkbare diensten tegen een lagere prijs kan bieden en uitstekende kwaliteit en resultaten biedt waarbij de eigen onderneming voortdurend als good practice door de klant als voorbeeld genomen kan worden.

Syntegraal levert niet alleen diensten/producten op basis van klantvragen maar maakt dat de onderneming zelf in staat is om op basis van de geleverde dienstverlening duurzaam toegevoegde waarde kan realiseren.

Syntegraal is:

- Integer en intelligent
- Congruent en Consistent
- Effectief en efficiënt

6. FINANCIËN

6.1 INVESTERINGSBEGROTING EN FINANCIERING

Investeringsbegroting		
Vaste activa		
Goodwill		€ -
Gebouwen en overig onroerend goed		€ 200.000,00
Bouwkundige voorzieningen (zoals verbouwingen)		
Overname prijs inventaris, machines en verbouwingen		€ 20.000,00
Inventaris		
Kantoor inventaris		€ 3.000,00
Computerapparatuur en software		€ 2.500,00
Transportmiddelen intern		
Auto's, bestelwagens etc		
Overige duurzame activa (zoals deelnemingen, waarborgsommen) huur		
Totaal vaste activa		€ 225.500,00
Vlottende activa		
Voorraad grondstoffen		
Voorraad gereed product, handelsgoederen		€ -
Onderhanden werk		€ 8.000,00
Debiteuren		
Voorfinanciering BTW van vaste activa en voorraden		€ 3.000,00
Loonkosten incl. sociale lasten		
Crediteuren (excl. inkoop grondstoffen)		€ -
Openings- en aanloopkosten *		€ 1.000
Totaal vlottende activa		€ 11.000,00
Totaal investeringen (Vaste activa + Vlottende activa + Openings- en aanloopkosten)		€ 236.500,00
Eigen inbreng		€ 55.000,00
Financieringsbehoefte		€ 181.500,00
Financiering		
geld		€ 55.000
auto		€ -
bedrijfsmiddelen		€ 3.000,00
computer		€ 2.000,00
overig		€ -
Totaal		€ 60.000,00
Eigen vermogen		€ 109.000,00
Eigen inbreng		€ 55.000,00
Totaal eigen vermogen		€ 164.000,00
Vreemd vermogen		
Lang en middellang vermogen		
Hypotheek bedrijfspand	looptijd 30 Jaar	€ -
Middellang bankkrediet (event. in comb met borgstellingkrediet)	looptijd 5 Jaar	
Leningen (Divatu BV)	looptijd 10 Jaar	€ 70.000,00
Leasing (auto's, machines, computers)	looptijd Jaar	€ -
Totaal lang en middellang vreemd vermogen		€ 70.000,00
Kort vermogen		
Rekening-courant bankkrediet		€ 2.500,00
tijdelijke voorfinanciering voorheffing BTW overname		
Leverancierskrediet		
Factormaatschappij		
Totaal kort vreemd vermogen		€ 2.500,00
Totaal eigen en vreemd vermogen		€ 237.500,00

6.2 EXPLOITATIEBEGROTING

			2011	2011	2013
Berekening IB	Netto jaaromzet		125.000	140.000	140.000
	Algemeen		2.000	3.000	3.000
	Huisvesting		5.000	5.000	5.000
	Middelen		1.000	1.500	1.500
	Representatie/marketing		1.500	1.500	2.000
	Administratiekosten		1.000	1.000	1.000
	Auto		1.500	2.000	2.000
	Advies		3.100	3.000	2.000
	Verzekeringen		5.500	5.500	6.000
	Afschrijving		5.000	5.000	5.000
(inkomstenbelasting)	Totale Bedrijfskosten		25.600	27.500	27.500
	Betaalde rente bedrijfsleningen		7.000	7.000	7.000
	Winst		92.400	105.500	105.500
	Oudedagsreserve		11.088	11.882	11.882
	WuO vóór zelfst.af trek		81.312	93.618	93.618
	Zelfstandigenaftrek		4.602	4.602	4.602
	Startersaftrek		2.123	2.123	
	WuO vóór MKB-vrijstelling		74.587	86.893	89.016
	MKB-vrijstelling		8.950	10.427	10.682
	Belastbaar WuO		65.637	76.466	78.334
	Ink. uit dienstbetrekking		0	0	0
	Premies (AOV)		5.000	5.000	5.000
	Eigen woning		6.000	6.000	6.000
	Belastbaar ink uit werk&woning		54.637	65.466	67.334
	33,00%	1e schijf	6.147	6.147	6.147
	41,95%	2e schijf	6.212	6.212	6.212
	42,00%	3e schijf	8.904	9.348	9.348
	52,00%	4e schijf	0	5.081	6.053
	Totaal loonbelasting		21.263	26.789	27.760
	Alg. heffingskorting		1.987	1.987	1.987
	<i>Grondslag arbeidskorting</i>		<i>74.587</i>	<i>86.893</i>	<i>89.016</i>
	Arbeidskorting		1.497	1.497	1.497
	Ingehouden loonheffing		0	0	0
	Verschuldigd na heffingen		17.779	23.305	24.276
	Bijdrage ZvW		1.889	1.889	1.889
	Totaal te betalen ink. belasting		19.668	25.194	26.165
Berekening Netto	Netto jaaromzet		125.000	140.000	140.000

besteedbaar inkomen	Bedrijfskosten	25.600	27.500	27.500
	Kosten bedrijfsleningen	7.000	7.000	7.000
	Premies (AOV)	5.000	5.000	5.000
	Reservering oude dag	5.021	3.280	2.013
	Te betalen ink.belast.	19.668	25.194	26.165
	Netto besteedbaar inkomen	67.711	77.026	77.322
	NBI (+privégebruik kosten)	72.831	82.526	82.822
	"Salaris" voor levensonderhoud	42.000	42.000	42.000
Berekening reserve	Bufferopbouw	30.831	40.526	40.822
	Buffer in maanden	8,8	11,6	11,7

7. PLAN VAN AANPAK

Het gebruikelijke plan van aanpak voor het opstarten van een onderneming is niet van toepassing omdat de onderneming al in werking is. Syntegraal is voor de financiering niet afhankelijk van banken. Voor wat betreft locatie zijn grond en voorzieningen al in eigendom. De overige financiering wordt vanuit de eigen beleggings en financiering BV, Divatu BV geregeld.

Voor de realisatie van het plan is de bestemmingswijziging van het perceel door de Gemeente Venlo de belangrijkste mijlpaal in tijd die genomen moet worden. Hiervoor gelden de gebruikelijke RO procedures en bijbehorende termijnen. De verwachting is dat het definitieve besluit verwacht kan worden 1 jaar na aanvraag. Voorzien wordt dan het najaar van 2012. Hierna zal de Wabo vergunning aangevraagd worden en na het verlenen van deze vergunning kan gestart worden met de realisatie van woning met inpandig kantoor. Voorzien wordt een oplevering en in gebruik name in het najaar/winter 2013.