CEO *Trust*

Il report Business di un mese

Esempio completo. Azienda inventata: Pelletteria Aurelia S.r.l., ottobre 2026. Tutti i nomi e i numeri sono di fantasia.

1. **Il report dei 6 esperti** · Indice di gestione, cassa a 13 settimane, priorità del mese, area per area
2. **Report Commercialista** · fatture abbinate ai pagamenti, IVA e ritenute, conto economico, controlli del Codice della crisi
3. **Report Banca** · bilancio riclassificato, previsione di cassa, DSCR, posizione finanziaria netta, fidi
4. **Report Clienti** · tempi di pagamento e andamento per cliente
5. **Report Fornitori** · peso, prezzi e tempi di pagamento per fornitore
6. **Verbale degli adeguati assetti** · il monitoraggio mensile da mettere agli atti (esempio su un'altra azienda inventata, Bottega Demo srl)

Documenti generati dalla piattaforma CEO Trust (www.ceotrust.it) su dati di prova. Sono un supporto alla gestione e agli adeguati assetti: non sono una valutazione della continuità aziendale né un parere professionale.

Pelletteria Aurelia S.r.l. · Pelletteria

Un'azienda che cresce, con un cliente che sta frenando la cassa

Il fatturato degli ultimi 12 mesi è 2.564.279 €, +11% sull'anno prima. La cassa regge, ma Casa Altieri ha 125.360 € di fatture scadute e a metà gennaio, dopo tredicesime, acconti e F24, il saldo scende a 39.323 €.

2 bene **2** da guardare **2** da completare

I NUMERI CHIAVE

Fatturato 12 mesi
2.564.279 € ↑
+11% sull'anno prima
Clienti e vendite

Saldo in banca oggi
228.351 €
dall'estratto conto
Conti e cassa

Crediti scaduti
133.273 € ↑
7 fatture, 6 di Casa Altieri
Conti e cassa

Primo cliente
40%
del fatturato: Maison Verlaine
Clienti e vendite

LE SEI AREE



Conti e cassa
Attenzione
La cassa regge, ma un cliente la sta frenando



Produzione
Dati mancanti



Acquisti e fornitori
Attenzione
Il vitello costa il 7% in più da luglio



Personale
Bene
14 persone, 232 giorni di ferie da smaltire



Clienti e vendite
Bene
+11% in un anno, ma 3 clienti fanno il 77%



Qualità e sostenibilità
Dati mancanti

IN QUESTO REPORT

Le priorità del mese 2
La cassa nelle prossime 13 settimane 3
Conti e cassa 4
Clienti e vendite 5
Acquisti e fornitori 6
Personale 7
Aree da completare 8

Cosa va bene

- Il fatturato cresce da quattro anni: +11% negli ultimi 12 mesi.
- Maison Verlaine e Rossetti Luxury pagano sempre puntuali.
- Le materie prime principali sono sopra la scorta minima.
- Il negozio online porta circa 10.705 € al mese di accrediti.

Cosa tenere d'occhio

- Casa Altieri deve 125.360 €: 53.030 € sono scaduti da oltre 30 giorni.
- A metà gennaio la cassa scende a 39.323 €.
- Conceria Valtellina ha alzato il vitello del 7% da luglio: costa circa 3.900 € in più al mese.
- Mancano moschettoni e nappa rosa: sotto la scorta minima.

LE PRIORITÀ DEL MESE

1. **Sollecitare Casa Altieri e concordare un piano di rientro**
   Conti e cassa · entro 12 novembre
2. **Riordinare moschettoni 12 mm e nappa rosa cipria**
   Acquisti e fornitori · entro 14 novembre
3. **Rinegoziare il prezzo del vitello o chiedere un preventivo a un'altra conceria**
   Acquisti e fornitori · entro 30 novembre
4. **Pianificare le ferie residue prima di fine anno (232 giorni in tutto)**
   Personale · entro 20 novembre

Da portare al commercialista

Domande preparate dagli agenti a partire dai tuoi numeri.

1. Conviene accantonare il credito verso Casa Altieri a fondo svalutazione nel bilancio 2026?
2. Possiamo rateizzare l'acconto IRES di novembre senza sanzioni?
3. L'apprendistato di Matteo Cattaneo ci dà diritto a sgravi contributivi nel 2027?

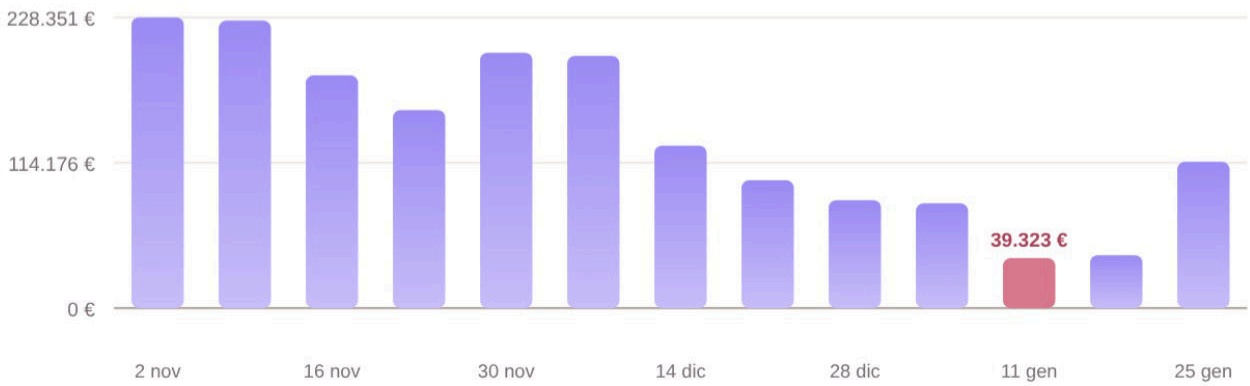


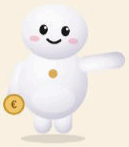
CONTI E CASSA

La cassa nelle prossime 13 settimane

Calcolata dalle fatture non pagate alle date di scadenza, più le uscite fisse dichiarate e, dalla decima settimana, la media degli ultimi sei mesi.

Saldo di partenza	Punto più basso	Tra 13 settimane	Crediti scaduti da incassare
228.351 €	39.323 €	114.951 €	133.273 €
	11 gennaio		7 fatture





ESPERTO · Attenzione

Conti e cassa

La cassa regge, ma un cliente la sta frenando

Oggi in banca ci sono 228.351 €. Nelle prossime 13 settimane incassi e pagamenti si compensano, ma tra dicembre e gennaio tredicesime, acconti e F24 portano il saldo al punto più basso.

Saldo oggi	Punto più basso	Crediti scaduti	Tempo medio di incasso
228.351 €	39.323 €	133.273 €	68 giorni ↑
	settimana dell'11 gennaio		

Va bene

- Il mutuo e il leasing sono pagati sempre alla scadenza.
- Gli accrediti del negozio online arrivano ogni settimana.

Attenzione

- Casa Altieri: 6 fatture scadute per 125.360 €, la più vecchia dal 30 settembre.
- Il 30 novembre escono insieme fornitori, acconto IRES e IRAP e F24.

Cosa fare

- [ ] **Chiamare Casa Altieri e mandare il sollecito già pronto**
  entro 12 novembre
- [ ] **Spostare il pagamento di Scatolificio Lombardo a gennaio**
  entro 30 novembre

Fonti: Estratto conto agosto–novembre, 723 fatture elettroniche



ESPERTO · Bene

Clienti e vendite

+11% in un anno, ma 3 clienti fanno il 77%

Maison Verlaine vale il 40% del fatturato, Casa Altieri il 23%, Rossetti Luxury il 14%. Le boutique crescono ma pesano poco.

Fatturato 12 mesi	Clienti attivi	Accrediti negozio online
2.564.279 € ↑	12	10.705 € al mese, dal negozio online

Va bene

- Ottobre è il mese migliore di sempre.
- Nessun cliente perso nell'ultimo anno.

Attenzione

- Dipendenza dal primo cliente: 40% del fatturato.
- Casa Altieri ordina meno da luglio e paga sempre più tardi.

Cosa fare

- [ ] **Proporre la linea Aurelia ad altre 5 boutique**
  entro fine anno

Dati da completare

- Le trattative aperte (dal CRM)

Fonti: 436 fatture emesse



ESPERTO · Attenzione

Acquisti e fornitori

Il vitello costa il 7% in più da luglio

Conceria Valtellina Pellami è il primo fornitore: da luglio il vitello liscio è passato da 38,50 a 41,20 € al metro quadro.

Acquisti 12 mesi	Aumento vitello	Valore magazzino
1.774.289 €	+7,0% ↑	137.790 €

Va bene

- Pelli principali sopra la scorta minima.

Attenzione

- Moschettoni 12 mm: 2.100 pezzi, la scorta minima è 4.000.
- Nappa rosa cipria: 95 mq su 150 di scorta.

Cosa fare

- [ ] Riordinare moschettoni e nappa rosa — entro 14 novembre
- [ ] Chiedere un preventivo a Conceria del Serchio per il vitello — entro 30 novembre

Fonti: 287 fatture ricevute, Magazzino_materie_prime.xlsx



ESPERTO · Bene

Personale

14 persone, 232 giorni di ferie da smaltire

Squadra stabile: nessuna uscita nell'ultimo anno, un apprendista entrato a settembre 2025.

Dipendenti	Ferie residue	Stipendi netti al mese
14	232 gg	29.500 €

Va bene

- Nessuna uscita nell'ultimo anno.

Attenzione

- Chiara Villa ha 31 giorni di ferie residue, Lucia Moretti 26.

Cosa fare

- [ ] Pianificare le ferie di dicembre con i capi reparto
  entro 20 novembre

Fonti: Personale_novembre_2026.xlsx, estratto conto

AREE DA COMPLETARE

Per queste aree gli agenti non hanno ancora dati sufficienti. Collegali o inseriscili in Dati azienda e il prossimo report sarà completo.



Produzione

Per dirti se le consegne sono in linea servono le commesse aperte.

- Commesse aperte con data di consegna e avanzamento
- Il gestionale, se ne usi uno



Qualità e sostenibilità

C'è un solo reso nelle fatture (24 bauletti, settembre). Per il resto servono i dati sui difetti.

- Resi e difetti con le cause
- Certificazioni tue e dei fornitori

Report preparato dagli agenti di CEO Trust il 5 novembre 2026. Le indicazioni su fisco, paghe e scadenze di legge vanno confermate con il commercialista o il consulente del lavoro.

REPORT COMMERCIALISTA

Report Commercialista · Ottobre 2026

Fatture abbinate ai pagamenti, IVA e ritenute, conto economico gestionale, controlli del Codice della crisi e DSCR, anomalie e scadenze.

DA QUALI DATI NASCE
723 fatture elettroniche (01/11/24 – 03/11/26)
111 movimenti da estratto conto caricato (26/08/26 – 04/11/26)
finanziamenti e fidi dalla Centrale Rischi

DATI AGGIORNATI AL
4 nov 2026

PREPARATO IL
5 novembre 2026

Versione archiviata il 5 novembre 2026, con i dati fino al 4 nov 2026. Non cambia più anche se arrivano dati nuovi.

IN UNA PAGINA

Saldo IVA del mese (stima) **9.943 €** a debito	Margine del mese **630 €** 0,3% dei ricavi	Ricavi da inizio anno **2.233.852 €** budget -1,9%	Codice della crisi **in regola** 7 controlli fatti
DSCR a 12 mesi **6,51** prudente 2,88	Margine da inizio anno **181.997 €** budget -2,4%	Movimenti abbinati **33 / 43** banca ↔ fatture del mese	Anomalie **0** nelle fatture del mese

- Codice della crisi: nessun segnale e nessun punto da verificare tra i controlli possibili con i dati collegati.
- Prima cosa da fare: se liquidi l'IVA ogni mese: versamento stimato 9.943 € (entro il 16 nov 2026).

Fatture emesse	Fatture ricevute
18	**13**
235.076 € + IVA 51.717 €	189.883 € + IVA 41.774 €

! Cose che dai numeri non si vedono

- Rimanenze di magazzino valorizzate a costo: 192.380 € (Magazzino_materie_prime.xlsx (05/11/2026)).

DA FARE

16 nov 2026	Se liquidi l'IVA ogni mese: versamento stimato 9.943 €
subito	Chiedere o caricare i documenti di 1 movimenti in banca senza fattura

IVA DEL MESE PER ALIQUOTA E NATURA

Vendite

ALIQUOTA O NATURA	IMPONIBILE	IVA
aliquota 22%	235.076 €	51.717 €

Acquisti

ALIQUOTA O NATURA	IMPONIBILE	IVA
aliquota 22%	189.883 €	41.774 €

- Saldo IVA del mese (stima): 9.943 € a debito
- Saldo IVA del trimestre finora (stima): 9.943 € a debito

Stima: considera tutta l'IVA sugli acquisti come detraibile. Auto, telefonia, rappresentanza e operazioni esenti possono ridurla; il calcolo definitivo e il credito di periodi precedenti sono del commercialista.

RITENUTE D'ACCONTO

- Nessuna ritenuta su compensi pagati nel mese, tra quelli abbinati alla banca.
- Fatture con ritenuta ancora da pagare: 1 (ritenute 290 €). Quando le paghi, la ritenuta si versa entro il 16 del mese dopo.

CONTO ECONOMICO GESTIONALE

	OTTOBRE 2026	DA INIZIO ANNO	ULTIMI 12 MESI
Ricavi (fatture emesse e negozio online)	244.201 €	2.233.852 €	2.672.702 €
Acquisti di beni e servizi (fatture ricevute)	-189.883 €	-1.482.850 €	-1.774.289 €
Variazione del magazzino	2.800 €	—	—
Valore aggiunto	**57.118 €**	**751.002 €**	**898.413 €**
Costo del personale (riepilogo paghe: lordi, contributi, TFR)	-56.488 €	-569.005 €	-682.806 €
Margine operativo lordo gestionale (EBITDA stimato)	**630 €**	**181.997 €**	**215.607 €**
Interessi e commissioni bancarie	-58 €	-673 €	-808 €
Rate di finanziamenti pagate (capitale e interessi)	-4.850 €	-44.012 €	-52.843 €
EBITDA sui ricavi	0,3%	8,1%	8,1%

Costo del personale dal riepilogo paghe del consulente del lavoro (costo azienda: retribuzioni lorde, contributi a carico della ditta e TFR); dove mancano alcuni mesi il costo è riportato al periodo intero (Ultimi 12 mesi: 10 mesi su 12). Con il costo vero il margine è affidabile quasi quanto il bilancio.

Variazione del magazzino: Ottobre 2026 da 395.600 € (30/09/26, Magazzino_fine_mese_2026.xlsx) a 398.400 € (31/10/26, Magazzino_fine_mese_2026.xlsx). Se il magazzino cresce, parte degli acquisti non è ancora un costo. Da inizio anno, Ultimi 12 mesi: valore del magazzino a inizio o fine periodo non disponibile.

Movimenti in banca disponibili dal 26/08/26 al 31/10/26: nelle colonne «Da inizio anno», «Ultimi 12 mesi» oneri e rate sono riportati al periodo intero in proporzione ai giorni. Con più mesi di estratto conto la stima migliora.

Uscite in banca senza fattura e non riconosciute (es. affitti da privati, assicurazioni, pagamenti con carta): Ottobre 2026 336 € · Da inizio anno 5.303 € · Ultimi 12 mesi 6.367 €. Non sono nel margine: da verificare con lo studio.

Come si calcola: ricavi e acquisti per data della fattura (imponibile, IVA esclusa); stipendi, F24 e oneri bancari per data di pagamento in banca. Dagli F24 sono tolte l'IVA stimata dalle fatture del mese prima e le ritenute sui compensi già contati negli acquisti; restano contributi e tributi, che possono comprendere anche imposte sui redditi: il margine è quindi prudente. Non comprende ammortamenti, ratei e risconti: il conto economico civilistico resta del commercialista.

Situazione patrimoniale a fine trimestre

	30/09/26	OGGI
Liquidità in banca	133.126 €	220.229 €
Crediti verso clienti (fatture da incassare)	675.769 €	719.175 €
Magazzino	395.600 €	398.400 €
Debiti verso fornitori (fatture da pagare)	265.831 €	378.059 €
Capitale circolante commerciale	805.538 €	739.515 €
Debiti verso banche e finanziatori	—	532.000 €
Posizione finanziaria netta	—	311.771 €

Situazione patrimoniale gestionale: la liquidità a fine trimestre è ricostruita dal saldo di oggi e dai movimenti in banca; crediti e debiti commerciali sono le fatture (IVA compresa) non ancora incassate o pagate a quella data; il magazzino viene dal bilancio, dai file con il valore a fine mese o dall'elenco delle giacenze; i debiti finanziari di oggi dai finanziamenti inseriti. «—» significa che quel dato a quella data non c'è. La prima colonna è il bilancio, per confronto: crediti e debiti del bilancio comprendono anche voci che qui non entrano.

Budget e consuntivo da inizio anno

MESE	RICAVI A BUDGET	RICAVI REALI	SCOSTAMENTO	MARGINE A BUDGET	MARGINE REALE	SCOSTAMENTO
Gennaio 2026	169.986 €	160.782 €	-5,4%	-3.683 €	-7.898 €	-4.215 €
Febbraio 2026	194.439 €	198.455 €	+2,1%	-2.563 €	4.572 €	+7.135 €
Marzo 2026	264.042 €	272.488 €	+3,2%	49.387 €	69.966 €	+41,7%
Aprile 2026	265.296 €	268.104 €	+1,1%	28.585 €	37.393 €	+30,8%
Maggio 2026	248.453 €	262.029 €	+5,5%	30.515 €	51.821 €	+69,8%
Giugno 2026	253.400 €	233.286 €	-7,9%	39.587 €	30.096 €	-24,0%
Luglio 2026	227.338 €	221.199 €	-2,7%	20.733 €	15.418 €	-25,6%
Agosto 2026	117.984 €	119.283 €	+1,1%	-26.094 €	-40.103 €	-14.009 €
Settembre 2026	253.235 €	254.027 €	+0,3%	33.831 €	46.502 €	+37,5%
Ottobre 2026	282.218 €	244.201 €	-13,5%	43.115 €	630 €	-98,5%
Da inizio anno	2.276.391 €	2.233.852 €	-1,9%	213.413 €	208.397 €	-2,4%

Nessun budget caricato: si usa un budget di riferimento, calcolato dallo stesso mese dell'anno prima con l'andamento delle vendite degli ultimi 12 mesi (+11,0%) e il costo del personale medio degli ultimi 3 mesi dalle paghe. Per il budget vero dell'azienda carica un foglio Excel «budget» con una riga per mese: mese, ricavi, acquisti, personale. Il margine reale è il margine operativo lordo del conto economico gestionale; dove mancano i movimenti in banca o le paghe non si calcola.

ADEGUATI ASSETTI: I CONTROLLI DEL CODICE DELLA CRISI

CONTROLLO	ESITO	DETTAGLIO
Stipendi art. 3 c. 4 lett. a	In regola	Stipendi pagati ogni mese negli ultimi 2 mesi.
Fornitori art. 3 c. 4 lett. b	In regola	Fatture scadute da oltre 60 giorni: 0 €; fatture non ancora scadute: 378.059 €. Segnale se le prime superano le seconde.
Banche e finanziatori art. 3 c. 4 lett. c	In regola	Scaduto o sconfinato da oltre 60 giorni: 0 € su 532.000 € di esposizione (0,0%). Segnale dal 5%.
IVA art. 25-novies	In regola	IVA a debito stimata dalle fatture di agosto 2026 – settembre 2026: 24.758 €; F24 pagati nei mesi dei versamenti (IVA, contributi e ritenute insieme):

		62.726 €. Soglia di segnalazione dell'Agenzia delle Entrate: oltre 5.000 € e almeno il 10% del volume d'affari.
Contributi INPS art. 25-novies	In regola	Dopo ogni mese di stipendi risulta un pagamento F24.
Agenzia Entrate-Riscossione art. 25-novies	In regola	Scaduto non pagato: 0 € (soglia 500.000 € per questa forma societaria). Rateizzazioni in corso: 650 € al mese.
Altri debiti verso Fisco e INPS art. 25-novies	Non verificabile	Controlla comunque il cassetto fiscale e il cassetto previdenziale: qui ci sono solo i debiti inseriti.
Sostenibilità dei debiti nei prossimi 12 mesi (DSCR) art. 3 c. 3 lett. b; CNDCEC	In regola	DSCR a 12 mesi: 6,51 (a 6 mesi: 10,94; nello scenario prudente 2,88). Sotto 1 la cassa prevista non copre le rate.
Bilancio CNDCEC 2019	Non verificabile	Bilancio non caricato: senza il bilancio non si calcolano patrimonio netto e indici di settore.

Controlli fatti sui dati collegati (fatture, banca, bilancio, finanziamenti inseriti): sono un supporto agli adeguati assetti dell'art. 2086 c.c., non una valutazione. «Non verificabile» significa che il dato non è tra quelli collegati.

Debiti con Fisco, INPS e INAIL

ENTE	DESCRIZIONE	DEBITO RESIDUO	RATA AL MESE	SCADUTO NON PAGATO	ULTIMA RATA
Agenzia Entrate-Riscossione (cartelle)	Cartella IRAP 2023 rateizzata	18.400 €	650 €	—	31/12/28

Dati inseriti dall'azienda dall'estratto di ruolo dell'Agenzia Entrate-Riscossione, dai piani di rateizzazione e dal cassetto previdenziale. Le rate entrano nel denominatore del DSCR, lo scaduto non pagato viene contato come da pagare subito.

Sostenibilità del debito

DSCR a 6 mesi (CNDCEC)
10,94
sotto 1: segnale di crisi

DSCR a 12 mesi (CNDCEC)
6,51
con la cassa di oggi e i fidi liberi

DSCR sui flussi a 12 mesi
3,34
solo i flussi previsti: le banche chiedono almeno 1,1-1,2

PFN su EBITDA
1,3x
EBITDA da gestionale, ultimi 12 mesi

Posizione finanziaria netta
311.771 €
finanziamenti e fidi inseriti, saldo in banca di oggi

Rate al mese considerate
7.461 €
dai finanziamenti inseriti

Fidi di cassa non utilizzati
88.000 €
saldo in banca oggi 220.229 €

EBITDA su oneri finanziari
—
interessi in banca, 12 mesi

DSCR (Debt Service Coverage Ratio) CNDCEC, metodo del budget di tesoreria: al numeratore il saldo in banca di oggi, più le entrate meno le uscite previste (senza le rate), più i fidi di cassa non utilizzati; al denominatore le rate dei finanziamenti nello stesso periodo, più le rate dei debiti con Fisco e INPS e lo scaduto non pagato. DSCR sui flussi: solo entrate meno uscite previste, senza la cassa di partenza né i fidi, diviso le rate; è la misura più vicina a quella usata dalle banche. La rata è presa intera (capitale e interessi): una scelta prudente. Non comprende debiti fiscali o contributivi scaduti e rateizzati. PFN su EBITDA: le banche considerano sostenibile in genere un valore fino a 3-4 volte.

FATTURE EMESSE

DATA	NUMERO	CLIENTE	IMPONIBILE	IVA	TOTALE	NOTE FISCALI	PAGAMENTO
04/10/26	2026/164	Casa Altieri Milano S.r.l.	16.347 €	3.596 €	19.943 €		Da incassare
06/10/26	2026/165	Casa Altieri Milano S.r.l.	18.085 €	3.979 €	22.063 €		Da incassare

06/10/26	2026/166	Studio Brera Accessori S.r.l.	14.308 €	3.148 €	17.456 €		Da incassare
10/10/26	2026/167	Boutique Sorelle Arbore S.a.s.	4.566 €	1.005 €	5.571 €		Da incassare
14/10/26	2026/168	Maison Verlaine S.p.A.	23.115 €	5.085 €	28.200 €		Da incassare
14/10/26	2026/169	Atelier Merano S.r.l.	7.184 €	1.580 €	8.764 €		Da incassare
14/10/26	2026/170	Concept Store Riva S.r.l.	3.293 €	724 €	4.017 €		Da incassare
16/10/26	2026/171	Studio Brera Accessori S.r.l.	12.153 €	2.674 €	14.826 €		Da incassare
17/10/26	2026/172	Casa Altieri Milano S.r.l.	16.635 €	3.660 €	20.295 €		Da incassare
17/10/26	2026/173	La Bottega di Lucca S.n.c.	5.641 €	1.241 €	6.882 €		Da incassare
18/10/26	2026/174	Pelle & Forma Torino S.r.l.	5.701 €	1.254 €	6.955 €		Da incassare
21/10/26	2026/175	Maison Verlaine S.p.A.	25.801 €	5.676 €	31.478 €		Da incassare
21/10/26	2026/176	Rossetti Luxury S.r.l.	18.317 €	4.030 €	22.347 €		Da incassare
23/10/26	2026/177	Boutique Lanfranchi S.r.l.	5.993 €	1.318 €	7.311 €		Da incassare
24/10/26	2026/178	Rossetti Luxury S.r.l.	24.086 €	5.299 €	29.385 €		Da incassare
24/10/26	2026/179	Atelier Novecento Roma S.r.l.	2.786 €	613 €	3.399 €		Da incassare
25/10/26	2026/180	Maison Verlaine S.p.A.	25.584 €	5.628 €	31.212 €		Da incassare
25/10/26	2026/181	Galleria Vittoria Bologna S.r.l.	5.483 €	1.206 €	6.689 €		Da incassare

FATTURE RICEVUTE

DATA	NUMERO	FORNITORE	IMPONIBILE	IVA	TOTALE	NOTE FISCALI	PAGAMENTO
01/10/26	IMM-2026-2747	Immobiliare Garbagnate S.r.l.	6.500 €	1.430 €	7.930 €		Pagata il 01/10/26
01/10/26	LOM-2026-4712	Lombarda Leasing S.p.A.	2.140 €	471 €	2.611 €		Pagata il 01/10/26
02/10/26	LAB-2026-6201	Laboratorio Cuciture Saronno S.n.c.	20.862 €	4.590 €	25.452 €		Da pagare
02/10/26	SCA-2026-6081	Scatolificio Lombardo S.r.l.	13.582 €	2.988 €	16.571 €		Da pagare
03/10/26	FIB-2026-4078	Fibra Uno S.p.A.	289 €	64 €	353 €		Pagata il 31/10/26
05/10/26	CON-2026-9419	Conceria Valtellina Pellami S.p.A.	49.481 €	10.886 €	60.367 €		Da pagare
08/10/26	LUM-2026-5864	Lumen Energia S.p.A.	1.502 €	330 €	1.833 €		Pagata il 31/10/26
10/10/26	STU-2026-7239	Studio Associato Colombo & Rinaldi	1.450 €	319 €	1.769 €	rit. 290 €	Da pagare
13/10/26	CON-2026-7806	Conceria del Serchio S.r.l.	24.648 €	5.423 €	30.071 €		Da pagare
13/10/26	FOD-2026-8097	Fodere e Tessuti Cantù S.r.l.	8.577 €	1.887 €	10.463 €		Da pagare
15/10/26	TRA-2026-7926	Trasporti Groane S.r.l.	1.977 €	435 €	2.412 €		Da pagare

20/10/26	MIN-2026-2662	Minuterie Metalliche Brianza S.r.l.	17.757 €	3.906 €	21.663 €	Da pagare
26/10/26	CON-2026-3561	Conceria Valtellina Pellami S.p.A.	41.118 €	9.046 €	50.163 €	Da pagare

DOCUMENTI CHE POTREBBERO MANCARE

Entrate in banca senza una fattura emessa

Nessuna

Uscite in banca senza una fattura ricevuta

15/10/26	Pagamento carta aziendale	-336 €

Esclusi stipendi, F24, commissioni, giroconti, rate e incassi dei sistemi di pagamento. Da verificare con il commercialista.

DA CLASSIFICARE

Possibili beni strumentali (righe oltre 516,46 €)

02/10/26	Laboratorio Cuciture Saronno S.n.c. · Cucitura e montaggio conto terzi (pz)	20.862 €
02/10/26	Scatolificio Lombardo S.r.l. · Scatole e dust bag personalizzate (pz)	13.582 €
05/10/26	Conceria Valtellina Pellami S.p.A. · Vitello liscio nero 1,2 mm – I scelta (mq)	49.481 €
13/10/26	Conceria del Serchio S.r.l. · Nappa agnello tinta cuoio (mq)	24.648 €
13/10/26	Fodere e Tessuti Cantù S.r.l. · Fodera in cotone stampato (mt)	8.577 €
20/10/26	Minuterie Metalliche Brianza S.r.l. · Minuterie ottone: fibbie, moschettoni, borchie (pz)	17.757 €
26/10/26	Conceria Valtellina Pellami S.p.A. · Vitello liscio nero 1,2 mm – I scelta (mq)	41.118 €

Costi con deducibilità o detraibilità IVA limitata

CATEGORIA	FATTURE	IMPONIBILE	IVA
Telefonia Fibra Uno S.p.A.	1	289 €	64 €

Riconosciuti dal nome del fornitore e dalla descrizione: sono indicazioni da confermare. Le percentuali di deducibilità le applica il commercialista.

ANOMALIE DA CONTROLLARE

Nessuna

SCADENZE FISCALI DEI PROSSIMI 45 GIORNI (5 NOV 2026 – 20 DIC 2026)

16 nov 2026	F24: ritenute su stipendi e compensi, contributi INPS dei dipendenti, IVA del mese precedente per chi la liquida ogni mese
16 nov 2026	IVA del terzo trimestre per chi la liquida ogni trimestre
25 nov 2026	Elenchi Intrastat, solo per chi compra o vende beni e servizi con l'Unione europea oltre le soglie
30 nov 2026	Secondo acconto delle imposte sui redditi e IRAP; LIPE del terzo trimestre
16 dic 2026	F24: ritenute su stipendi e compensi, contributi INPS dei dipendenti, IVA del mese precedente per chi la liquida ogni mese
16 dic 2026	Saldo IMU

Calendario generale: non tutte le scadenze riguardano la tua azienda. Se la data cade di sabato o domenica slitta al primo giorno lavorativo. Da confermare con il commercialista.

- Negli ultimi 12 mesi dalla banca risultano F24 e tributi per 62.726 €, in media 5.227 € al mese.

Le imposte sui redditi (IRES, IRPEF, IRAP) le calcola il commercialista sul bilancio: qui non sono stimate.

PRIMA NOTA DEL MESE

Entrate	Uscite	Già classificati	Saldo a fine mese
233.841 €	**192.229 €**	**98%**	**174.738 €**
24 movimenti	19 movimenti	42 su 43	

CATEGORIA	CONTO SUGGERITO	ENTRATE	USCITE
Incasso da cliente (20)	Crediti verso clienti	225.582 €	
Pagamento a fornitore (13)	Debiti verso fornitori		119.781 €
Imposte e contributi (F24) (2)	Erario e enti previdenziali		37.911 €
Stipendi (1)	Debiti verso dipendenti		29.293 €
Sistemi di pagamento (4)	Crediti verso sistemi di pagamento	8.258 €	
Rata di finanziamento (1)	Debiti verso banche		4.850 €
Uscita senza fattura (1)	Da verificare		336 €
Spese e commissioni bancarie (1)	Oneri bancari		58 €

Con il pulsante «Scarica la prima nota» ricevi tutti i movimenti del mese in ordine di data, con saldo progressivo, categoria, fattura collegata e conto suggerito: un file che si apre con Excel e si passa allo studio. Categorie e conti sono suggerimenti da confermare.

Per lo studio: con il pulsante «Scarica per lo studio» ricevi un file CSV (si apre con Excel) con tutte le fatture del mese, i dati fiscali e l'abbinamento con la banca.

PER LA CHIUSURA

- Rimanenze di magazzino a costo: 192.380 €, da Magazzino_materie_prime.xlsx (05/11/2026). Da confermare con l'inventario.

Documento di supporto preparato dall'azienda con CEO Trust: non è un bilancio, né una certificazione, né una consulenza. Le stime sono indicate come tali; i calcoli definitivi restano del commercialista. I limiti di CEO Trust

REPORT BANCA

Report Banca · Novembre 2025 – Ottobre 2026

Bilancio riclassificato, conto economico gestionale, previsione di cassa, DSCR, posizione finanziaria netta, fidi e finanziamenti.

DA QUALI DATI NASCE
723 fatture elettroniche (01/11/24 – 03/11/26)
111 movimenti da estratto conto caricato (26/08/26 – 04/11/26)
811 ordini del negozio online (01/11/24 – 04/11/26)
documenti e fogli caricati
finanziamenti e fidi dalla Centrale Rischi

DATI AGGIORNATI AL
4 nov 2026

PREPARATO IL
5 novembre 2026

Versione archiviata il 16 novembre 2026, con i dati fino al 4 nov 2026. Non cambia più anche se arrivano dati nuovi.

IN UNA PAGINA

Vendite 12 mesi **2.672.702 €** +10% sull'anno prima	Margine operativo lordo **233.752 €** 8,8% dei ricavi	DSCR a 12 mesi **6,51** sui flussi 3,34	PFN su EBITDA **1,3x** PFN 311.771 €
Cassa oggi **220.229 €**	Punto più basso a 12 mesi **379.348 €** prudente −185.989 €	Fidi utilizzati **50%** 174.000 € su 350.000 €	Patrimonio netto —

- Vendite degli ultimi 12 mesi: 2.672.702 €, +10% sull'anno prima; margine operativo lordo al 8,8% dei ricavi (gestionale).
- Debito: DSCR a 12 mesi 6,51 (sui soli flussi 3,34), posizione finanziaria netta pari a 1,3x l'EBITDA.
- Se va peggio (vendite −10%, incassi 30 giorni più tardi) la cassa scende sotto zero a dicembre 2026: servirebbero 185.989 €, con 88.000 € di fidi ancora liberi.

! Cose che dai numeri non si vedono

- Vendite degli ultimi 12 mesi: 2.672.702 €, +10% sui 12 precedenti.
- Saldo più basso previsto: 379.348 € a febbraio 2027.
- Le rate assorbono il 2% delle entrate medie mensili.
- Il primo cliente vale il 40% delle vendite fatturate.
- In media incassi 70 giorni dopo la data della fattura.
- Magazzino valorizzato a costo: 192.380 €.
- DSCR a 12 mesi: 6,51.
- Posizione finanziaria netta pari a 1,3x l'EBITDA.
- Scenario prudente (vendite −10% e incassi 30 giorni più tardi): saldo più basso −185.989 € a dicembre 2026, DSCR a 12 mesi 2,88.

- Manca il bilancio: senza, la banca valuta solo i numeri del report. Caricalo in «Dati per i report professionali».

CHI È L'AZIENDA

Settore: Pelletteria · Dimensione: 6-10 · Titolare verificato al Registro Imprese (FERRANTE GIULIA)

Borse in pelle conto terzi per marchi del lusso.

Da «Racconta la tua azienda»: dati dichiarati dal titolare, non verificati sui documenti.

LAVORO GIÀ ACQUISITO

Ordini clienti aperti	Di cui entro 90 giorni	Commesse in corso	Magazzino a costo
—	—	—	**192.380 €**
nessun file			Magazzino_materie_prime.xlsx (05/11/2026)

Ordini, commesse e trattative non sono ancora fatture: non sono inclusi nella previsione di cassa. Mostrano il lavoro su cui l'azienda può già contare.

IL BILANCIO IN SINTESI

Bilancio non caricato. Richiedi il bilancio depositato in questa pagina (arriva con il file XBRL) oppure carica il file XBRL che ti dà il commercialista, in «Dati per i report professionali».

RENDICONTO FINANZIARIO

Servono due esercizi di bilancio: il file XBRL del bilancio depositato li contiene già entrambi.

SITUAZIONE PATRIMONIALE AGGIORNATA, TRIMESTRE PER TRIMESTRE

	30/09/26	OGGI
Liquidità in banca	133.126 €	220.229 €
Crediti verso clienti (fatture da incassare)	675.769 €	719.175 €
Magazzino	395.600 €	398.400 €
Debiti verso fornitori (fatture da pagare)	265.831 €	378.059 €
Capitale circolante commerciale	805.538 €	739.515 €
Debiti verso banche e finanziatori	—	532.000 €
Posizione finanziaria netta	—	311.771 €

Situazione patrimoniale gestionale: la liquidità a fine trimestre è ricostruita dal saldo di oggi e dai movimenti in banca; crediti e debiti commerciali sono le fatture (IVA compresa) non ancora incassate o pagate a quella data; il magazzino viene dal bilancio, dai file con il valore a fine mese o dall'elenco delle giacenze; i debiti finanziari di oggi dai finanziamenti inseriti. «—» significa che quel dato a quella data non c'è. La prima colonna è il bilancio, per confronto: crediti e debiti del bilancio comprendono anche voci che qui non entrano.

CONTO ECONOMICO GESTIONALE

	ULTIMI 12 MESI	12 MESI PRECEDENTI
Ricavi (fatture emesse e negozio online)	2.671.849 €	2.446.760 €

Acquisti di beni e servizi (fatture ricevute)	-1.754.009 €	-1.613.401 €
Valore aggiunto	**917.840 €**	**833.359 €**
Costo del personale (riepilogo paghe: lordi, contributi, TFR)	-682.806 €	—
Margine operativo lordo gestionale (EBITDA stimato)	**235.034 €**	**—**
Interessi e commissioni bancarie	-762 €	—
Rate di finanziamenti pagate (capitale e interessi)	-49.866 €	—
EBITDA sui ricavi	8,8%	—

Costo del personale dal riepilogo paghe del consulente del lavoro (costo azienda: retribuzioni lorde, contributi a carico della ditta e TFR); dove mancano alcuni mesi il costo è riportato al periodo intero (Ultimi 12 mesi: 10 mesi su 12). Con il costo vero il margine è affidabile quasi quanto il bilancio.

Variazione del magazzino non inclusa: manca il valore del magazzino a inizio e fine periodo. Carica il valore a fine mese o l'elenco delle giacenze, oppure il bilancio.

Movimenti in banca disponibili dal 26/08/26 al 04/11/26: nelle colonne «Ultimi 12 mesi» oneri e rate sono riportati al periodo intero in proporzione ai giorni. Con più mesi di estratto conto la stima migliora.

12 mesi precedenti: mancano i movimenti in banca per stipendi, F24 e oneri, quindi il margine non si calcola.

Uscite in banca senza fattura e non riconosciute (es. affitti da privati, assicurazioni, pagamenti con carta): Ultimi 12 mesi 6.008 € · 12 mesi precedenti 0 €. Non sono nel margine: da verificare con lo studio.

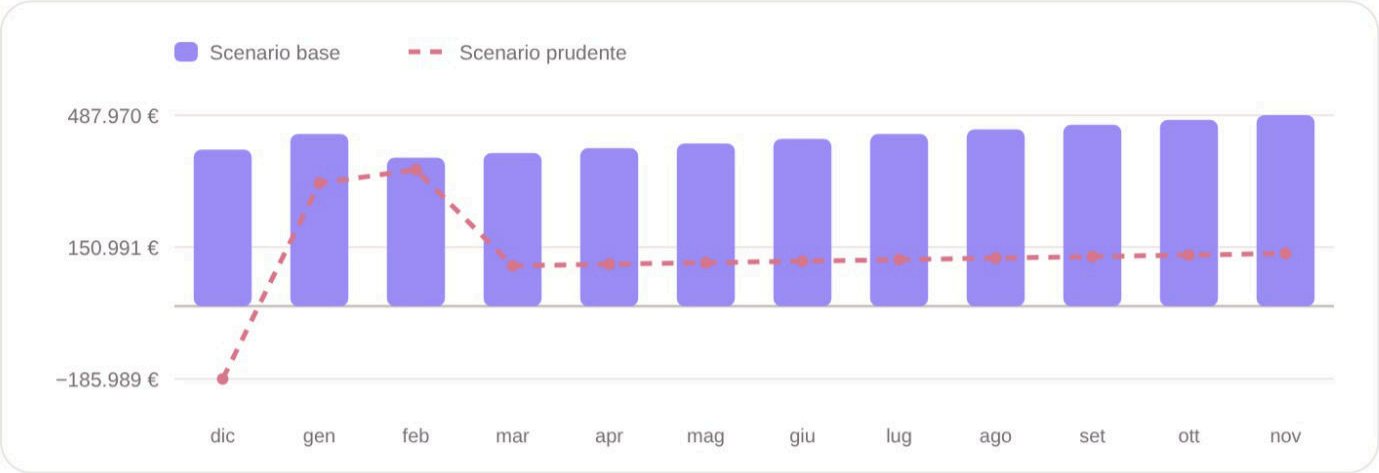
Come si calcola: ricavi e acquisti per data della fattura (imponibile, IVA esclusa); stipendi, F24 e oneri bancari per data di pagamento in banca. Dagli F24 sono tolte l'IVA stimata dalle fatture del mese prima e le ritenute sui compensi già contati negli acquisti; restano contributi e tributi, che possono comprendere anche imposte sui redditi: il margine è quindi prudente. Non comprende ammortamenti, ratei e risconti: il conto economico civilistico resta del commercialista.

RICAVI E ACQUISTI MESE PER MESE

MESE	VENDITE (FATTURE)	VENDITE ONLINE	ACQUISTI (FATTURE)	VENDITE – ACQUISTI
Novembre 2025	221.432 €	17.075 €	156.844 €	81.663 €
Dicembre 2025	191.187 €	9.155 €	134.595 €	65.748 €
Gennaio 2026	154.707 €	6.075 €	112.181 €	48.601 €
Febbraio 2026	190.010 €	8.445 €	146.013 €	52.442 €
Marzo 2026	261.693 €	10.795 €	158.348 €	114.140 €
Aprile 2026	259.789 €	8.315 €	180.770 €	87.333 €
Maggio 2026	248.859 €	13.170 €	147.306 €	114.723 €
Giugno 2026	222.861 €	10.425 €	159.582 €	73.704 €
Luglio 2026	212.279 €	8.920 €	143.323 €	77.876 €
Agosto 2026	113.783 €	5.500 €	88.580 €	30.703 €
Settembre 2026	244.197 €	9.830 €	156.865 €	97.162 €
Ottobre 2026	235.076 €	9.125 €	189.883 €	54.318 €

PREVISIONE DI CASSA A 12 MESI (STIMA)

Saldo di partenza	Tra 6 mesi	Tra 12 mesi	Punto più basso
220.229 €	**415.556 €**	**487.970 €**	**379.348 €**
	Maggio 2027	Novembre 2027	Febbraio 2027



Ipotesi: nei primi 3 mesi entrano le fatture da incassare e escono quelle da pagare alle loro scadenze, più le altre entrate e uscite medie degli ultimi 6 mesi in banca; dal quarto mese il flusso medio mensile degli ultimi 6 mesi.

Scenario prudente: e se va peggio?

	SCENARIO BASE	SCENARIO PRUDENTE
Saldo tra 6 mesi	415.556 €	111.072 €
Saldo tra 12 mesi	487.970 €	134.548 €
Punto più basso	379.348 € · febbraio 2027	−185.989 € · dicembre 2026
Entrate dei 12 mesi	3.317.200 €	2.736.273 €
DSCR a 12 mesi (CNDCEC)	6,51	2,88
DSCR sui flussi a 12 mesi	3,34	negativo

Nello scenario prudente la cassa scende sotto zero a dicembre 2026: servirebbero 185.989 € di fidi o di nuova liquidità (fidi di cassa non utilizzati oggi: 88.000 €).

Scenario prudente: vendite più basse del 10% e tutti gli incassi 30 giorni più tardi rispetto allo scenario base; i pagamenti ai fornitori (il 75% delle uscite negli ultimi 6 mesi) calano anch'essi del 10%, mentre stipendi, tributi, affitti e rate restano uguali. Incassare 30 giorni più tardi lascia fermo un mese di vendite nei crediti verso clienti: è l'effetto più pesante sulla cassa.

BUDGET DEI PROSSIMI 12 MESI

	DIC – FEB 2027	MAR – MAG 2027	GIU – AGO 2027	SET – NOV 2027	12 MESI
Ricavi	621.141 €	890.920 €	636.890 €	602.667 €	2.751.618 €
Acquisti	-436.001 €	-539.937 €	-434.554 €	-394.807 €	-1.805.299 €
Costo del personale	-171.253 €	-171.253 €	-171.253 €	-171.253 €	-685.012 €
Margine operativo lordo	13.887 €	179.730 €	31.083 €	36.607 €	261.307 €
Margine sui ricavi	2,2%	20,2%	4,9%	6,1%	9,5%

Nessun budget caricato: si usa un budget di riferimento, calcolato dallo stesso mese dell'anno prima con l'andamento delle vendite degli ultimi 12 mesi (+11,0%) e il costo del personale medio degli ultimi 3 mesi dalle paghe. Per il budget vero dell'azienda carica un foglio Excel «budget» con una riga per mese: mese, ricavi, acquisti, personale. Il budget economico va letto insieme alla previsione di cassa: qui ricavi e costi per competenza, là incassi e pagamenti.

SOSTENIBILITÀ DEL DEBITO

DSCR a 6 mesi (CNDCEC)
10,94
sotto 1: segnale di crisi

DSCR a 12 mesi (CNDCEC)
6,51
con la cassa di oggi e i fidi liberi

DSCR sui flussi a 12 mesi
3,34
solo i flussi previsti: le banche chiedono almeno 1,1-1,2

PFN su EBITDA
1,3x
EBITDA da gestionale, ultimi 12 mesi

Posizione finanziaria netta
311.771 €
finanziamenti e fidi inseriti, saldo in banca di oggi

Rate al mese considerate
7.461 €
dai finanziamenti inseriti

Fidi di cassa non utilizzati
88.000 €
saldo in banca oggi 220.229 €

EBITDA su oneri finanziari
—
interessi in banca, 12 mesi

DSCR (Debt Service Coverage Ratio) CNDCEC, metodo del budget di tesoreria: al numeratore il saldo in banca di oggi, più le entrate meno le uscite previste (senza le rate), più i fidi di cassa non utilizzati; al denominatore le rate dei finanziamenti nello stesso periodo, più le rate dei debiti con Fisco e INPS e lo scaduto non pagato. DSCR sui flussi: solo entrate meno uscite previste, senza la cassa di partenza né i fidi, diviso le rate; è la misura più vicina a quella usata dalle banche. La rata è presa intera (capitale e interessi): una scelta prudente. Non comprende debiti fiscali o contributivi scaduti e rateizzati. PFN su EBITDA: le banche considerano sostenibile in genere un valore fino a 3-4 volte.

DEBITI E RATE

Finanziamenti e fidi

BANCA O FINANZIATORE	TIPO	ACCORDATO	UTILIZZATO	DEBITO RESIDUO	RATA AL MESE	ULTIMA RATA
Credito Brianteo	Mutuo o finanziamento	400.000 €	—	296.000 €	4.850 €	10/06/31
Banca di Bollate	Fido di cassa	150.000 €	62.000 €	—	—	—
Credito Brianteo	Anticipo fatture o SBF	200.000 €	112.000 €	—	—	—
Lombardia Leasing	Leasing	—	—	62.000 €	2.611 €	01/09/28

Fidi accordati
350.000 €

Fidi utilizzati
174.000 €
50% dell'accordato

Debito residuo su mutui e leasing
358.000 €

Rate al mese
7.461 €

Dati inseriti dall'azienda dalla Centrale Rischi aggiornata al 30 set 2026. La Centrale Rischi si richiede gratis alla Banca d'Italia.

Debiti con Fisco, INPS e INAIL

ENTE	DESCRIZIONE	DEBITO RESIDUO	RATA AL MESE	SCADUTO NON PAGATO	ULTIMA RATA
Agenzia Entrate-Riscossione (cartelle)	Cartella IRAP 2023 rateizzata	18.400 €	650 €	—	31/12/28

Dati inseriti dall'azienda dall'estratto di ruolo dell'Agenzia Entrate-Riscossione, dai piani di rateizzazione e dal cassetto previdenziale. Le rate entrano nel denominatore del DSCR, lo scaduto non pagato viene contato come da pagare subito.

Rate ricorrenti trovate in banca

Rata mutuo chirografario n. 0418/23	4.850 € al mese	presente in 2 mesi, ultima il 10/10/26

Fatture clienti da incassare

719.175 €

39

Fatture fornitori da pagare

378.059 €

15

Dai tuoi documenti

- 01/09/2026 · 01/09/2026 · Bonifico SEPA – fatt. LOM-2026-9151 · Lombarda Leasing S.p.A. · 2610.8 · · 89144.9
- 10/09/2026 · 10/09/2026 · Rata mutuo chirografario n. 0418/23 · Banca · 4850 · · 236370.75
- 01/10/2026 · 01/10/2026 · Bonifico SEPA – fatt. LOM-2026-4712 · Lombarda Leasing S.p.A. · 2610.8 · · 127887.26
- 10/10/2026 · 10/10/2026 · Rata mutuo chirografario n. 0418/23 · Banca · 4850 · · 238700.88
- 01/11/2026 · 01/11/2026 · Bonifico SEPA – fatt. LOM-2026-9495 · Lombarda Leasing S.p.A. · 2610.8 · · 164197.19

ALTRI INDICATORI DA FATTURE E BANCA

Giorni medi di incasso dalla data della fattura all'incasso in banca	**70 giorni**
Giorni medi di pagamento dalla fattura al pagamento in banca	**50 giorni**
Fatture incassate dopo la scadenza sulle fatture abbinate a un incasso	**66%**
Peso del primo cliente sulle vendite degli ultimi 12 mesi	**40%**
Peso dei primi 5 clienti sulle vendite degli ultimi 12 mesi	**88%**
Rate sulle entrate rate mensili sulle entrate medie	**2%**
Mesi coperti dalla cassa saldo diviso le uscite medie mensili	**0,8**
Crescita delle vendite ultimi 12 mesi sui 12 precedenti	**+10%**

Documento di supporto preparato dall'azienda con CEO Trust: non è un bilancio, né una certificazione, né una consulenza. Le stime sono indicate come tali; i calcoli definitivi restano del commercialista. I limiti di CEO Trust

REPORT CLIENTI

Report Clienti · Novembre 2025 – Ottobre 2026

Per ogni cliente fatturato, tempi di pagamento e andamento; chi paga sempre più tardi e chi ordina meno.

DA QUALI DATI NASCE
436 fatture elettroniche (03/11/24 – 02/11/26)
111 movimenti da estratto conto caricato (26/08/26 – 04/11/26)
811 ordini del negozio online (01/11/24 – 04/11/26)

DATI AGGIORNATI AL
4 nov 2026

PREPARATO IL
5 novembre 2026

Versione archiviata il 16 novembre 2026, con i dati fino al 4 nov 2026. Non cambia più anche se arrivano dati nuovi.

Fatturato · 12 mesi
2.555.872 €
12 clienti

Scaduto
133.273 €

Incasso medio
86 gg

Cose che dai numeri non si vedono

- I primi 3 clienti valgono il 76% del fatturato; il primo da solo il 40%
- Casa Altieri Milano S.r.l. ha 125.360 € di fatture scadute non incassate
- La Bottega di Lucca S.n.c. ha 7.914 € di fatture scadute non incassate

I CLIENTI NEGLI ULTIMI 12 MESI

CLIENTE	FATTURATO	PESO	FATTURE	INCASSO MEDIO	RITARDO MEDIO	SCADUTO	ULTIMI 6 MESI
Maison Verlaine S.p.A.	1.009.638 €	40%	36	77	+2	—	-5%
Casa Altieri Milano S.r.l.	579.232 €	23%	37	144	+39	125.360 €	+1%
Rossetti Luxury S.r.l.	345.166 €	14%	24	77	0	—	+4%
Studio Brera Accessori S.r.l.	236.261 €	9%	24	52	+1	—	+3%
Boutique Lanfranchi S.r.l.	66.615 €	3%	12	48	+3	—	+13%
La Bottega di Lucca S.n.c.	56.454 €	2%	12	66	+22	7.914 €	-13%
Atelier Merano S.r.l.	55.937 €	2%	12	44	+1	—	+7%
Galleria Vittoria Bologna S.r.l.	51.218 €	2%	12	45	+2	—	+16%
Pelle & Forma Torino S.r.l.	48.697 €	2%	12	49	+1	—	+28%
Boutique Sorelle Arbore S.a.s.	37.845 €	1%	12	54	+3	—	+9%
Concept Store Riva S.r.l.	34.858 €	1%	12	53	+1	—	-16%
Atelier Novecento Roma S.r.l.	33.951 €	1%	12	49	+3	—	-2%

Il margine per cliente richiede i costi per prodotto o per commessa: caricali nei fogli Excel per vederlo.

CLIENTI DEL NEGOZIO ONLINE

Ordini	Clienti	Tornati a comprare	Scontrino medio
388	**276**	**32%** 87	**301 €**

PORTAFOGLIO ORDINI PER CLIENTE

Non trovato. Per vederlo carica l'elenco degli ordini dei clienti aperti in «Collega il gestionale» o nei fogli Excel.

TRATTATIVE IN CORSO

Collega il CRM (HubSpot, Salesforce) o carica l'elenco delle trattative per vederle qui.

MARGINE PER PRODOTTO

PRODOTTO	COSTO	PREZZO	MARGINE
Shopper Aurelia stampa cocco	210,00 €	590,00 €	64%
Borsa Aurelia Tote – vitello nero	168,00 €	490,00 €	66%
Borsa Aurelia Tote – cuoio	168,00 €	490,00 €	66%
Bauletto Aurelia – martellato blu	184,00 €	540,00 €	66%
Secchiello Aurelia – vitello tabacco	132,00 €	410,00 €	68%
Mini bag Aurelia – nappa rosa cipria	96,00 €	320,00 €	70%
Mini bag Aurelia – nappa nera	96,00 €	320,00 €	70%
Pochette Aurelia – nappa oro	78,00 €	260,00 €	70%
Portafoglio continental – nero	41,00 €	145,00 €	72%
Portafoglio continental – bordeaux	41,00 €	145,00 €	72%
Cintura in vitello 3 cm	31,00 €	110,00 €	72%
Porta carte – vitello	19,00 €	75,00 €	75%

I 12 prodotti con il margine più basso su 14 con costo e prezzo. Margine = (prezzo – costo) / prezzo, prezzi senza IVA come indicati nel file o nel collegamento.

Documento di supporto preparato dall'azienda con CEO Trust: non è un bilancio, né una certificazione, né una consulenza. Le stime sono indicate come tali; i calcoli definitivi restano del commercialista. I limiti di CEO Trust

REPORT FORNITORI

Report Fornitori · Novembre 2025 – Ottobre 2026

Per ogni fornitore speso, andamento, tempi di pagamento e peso sul totale; documenti in scadenza.

DA QUALI DATI NASCE
287 fatture elettroniche (01/11/24 – 03/11/26)
111 movimenti da estratto conto caricato (26/08/26 – 04/11/26)
documenti e fogli caricati

DATI AGGIORNATI AL
4 nov 2026

PREPARATO IL
5 novembre 2026

Versione archiviata il 16 novembre 2026, con i dati fino al 4 nov 2026. Non cambia più anche se arrivano dati nuovi.

Speso · 12 mesi
1.774.289 €
12 fornitori

Da pagare
377.707 €

Paghi in media
68 gg

Cose che dai numeri non si vedono

- Il primo fornitore, Conceria Valtellina Pellami S.p.A., vale il 52% degli acquisti
- 6 articoli sono sotto la scorta minima.

I FORNITORI NEGLI ULTIMI 12 MESI

FORNITORE	SPESO	PESO	FATTURE	IMPORTO MEDIO FATTURA	PAGHI IN MEDIA	DA PAGARE	ULTIMI 6 MESI
Conceria Valtellina Pellami S.p.A.	916.733 €	52%	24	38.197 €	76	215.633 €	-4%
Conceria del Serchio S.r.l.	212.628 €	12%	12	17.719 €	83	53.353 €	+8%
Minuterie Metalliche Brianza S.r.l.	182.859 €	10%	12	15.238 €	70	44.606 €	+1%
Laboratorio Cuciture Saronno S.n.c.	176.454 €	10%	12	14.705 €	56	25.452 €	+11%
Immobiliare Garbagnate S.r.l.	78.000 €	4%	12	6.500 €	0	—	+0%
Fodere e Tessuti Cantù S.r.l.	77.004 €	4%	12	6.417 €	68	17.912 €	-2%
Scatolificio Lombardo S.r.l.	57.119 €	3%	6	9.520 €	75	16.571 €	-11%
Lombarda Leasing S.p.A.	25.680 €	1%	12	2.140 €	0	—	+0%
Lumen Energia S.p.A.	21.071 €	1%	12	1.756 €	36	—	-8%
Trasporti Groane S.r.l.	17.473 €	1%	12	1.456 €	41	2.412 €	+3%
Studio Associato Colombo & Rinaldi	5.800 €	0%	4	1.450 €	52	1.769 €	+0%
Fibra Uno S.p.A.	3.468 €	0%	12	289 €	28	—	+0%

IMPORTO MEDIO PER FATTURA, TRIMESTRE PER TRIMESTRE

FORNITORE	NOV 25	FEB 26	MAG 26	AGO 26
Conceria Valtellina Pellami S.p.A.	35.529 €	42.260 €	38.538 €	36.462 €
Conceria del Serchio S.r.l.	15.548 €	18.547 €	18.581 €	18.200 €
Minuterie Metalliche Brianza S.r.l.	13.956 €	16.302 €	15.642 €	15.054 €
Laboratorio Cuciture Saronno S.n.c.	12.756 €	15.138 €	16.752 €	14.172 €
Immobiliare Garbagnate S.r.l.	6.500 €	6.500 €	6.500 €	6.500 €
Fodere e Tessuti Cantù S.r.l.	5.607 €	7.370 €	6.793 €	5.898 €
Scatolificio Lombardo S.r.l.	8.978 €	10.652 €	7.800 €	9.519 €
Lombarda Leasing S.p.A.	2.140 €	2.140 €	2.140 €	2.140 €
Lumen Energia S.p.A.	1.924 €	1.732 €	1.716 €	1.652 €
Trasporti Groane S.r.l.	1.287 €	1.587 €	1.498 €	1.452 €
Studio Associato Colombo & Rinaldi	1.450 €	1.450 €	1.450 €	1.450 €
Fibra Uno S.p.A.	289 €	289 €	289 €	289 €

Le fatture elettroniche non riportano sempre i prezzi unitari: qui si vede l'importo medio per fattura. Un aumento con lo stesso numero di fatture può indicare prezzi saliti.

DOCUMENTI DEI FORNITORI IN SCADENZA

Nessun documento con scadenza trovato. Per controllare DURC e certificazioni carica un foglio con fornitore, documento e data di scadenza.

ORDINI AI FORNITORI APERTI

Non trovato. Per vederlo carica l'elenco degli ordini ai fornitori aperti in «Collega il gestionale» o nei fogli Excel.

MAGAZZINO

Valore a costo
192.380 €
Magazzino_materie_prime.xlsx (05/11/2026)

Articoli
15

Sotto scorta minima
6

Fermi da 6 mesi
—

Da riordinare

ARTICOLO	GIACENZA	SCORTA MINIMA
PL-VIT-C12	620	800
PL-NAP-R08	95	150
MT-MOS-12	2.100	4.000
MT-ZIP-40	1.450	1.500
FD-MIC-NE	380	600
CH-TIN-BO	18	25

Gli articoli che valgono di più in magazzino

ARTICOLO	GIACENZA	VALORE A COSTO
PL-VIT-N12	1.840	75.808 €
PL-VIT-C12	620	25.544 €
PL-NAP-A08	410	21.320 €
FD-COT-ST	1.900	14.060 €
PL-COC-N	260	12.428 €
MT-FIB-30	5.200	9.620 €
PK-SCA-M	2.600	6.760 €
MT-MOS-12	2.100	5.040 €
PL-NAP-R08	95	4.940 €
MT-ZIP-40	1.450	4.495 €

Documento di supporto preparato dall'azienda con CEO Trust: non è un bilancio, né una certificazione, né una consulenza. Le stime sono indicate come tali; i calcoli definitivi restano del commercialista. I limiti di CEO Trust

VERBALE ADEGUATI ASSETTI

Verbale adeguati assetti · Ottobre 2026

Il monitoraggio del mese da mettere agli atti: controlli del Codice della crisi, confronto con i mesi precedenti, cassa a 12 mesi, DSCR, azioni da decidere e firme.

DA QUALI DATI NASCE	DATI AGGIORNATI AL	PREPARATO IL
87 fatture elettroniche (17/11/25 – 05/11/26) 184 movimenti bancari (01/10/25 – 10/11/26) documenti e fogli caricati	12 nov 2026	12 novembre 2026

Versione archiviata il 12 novembre 2026, con i dati fino al 12 nov 2026. Non cambia più anche se arrivano dati nuovi.

Nessun segnale, alcuni punti da verificare

10 controlli: 8 in regola, 1 da verificare, 0 con segnale, 1 non verificabili.

Il presente verbale documenta il monitoraggio mensile svolto dall'organo amministrativo di Bottega Demo srl per la tempestiva rilevazione dei segnali di crisi, come richiesto dall'art. 2086, secondo comma, del codice civile e dall'art. 3 del Codice della crisi d'impresa (D.Lgs. 14/2019). I controlli sono stati eseguiti con regole fisse sui dati collegati alla piattaforma; le valutazioni e le decisioni restano dell'organo amministrativo.

1. ANDAMENTO RISPETTO AI MESI PRECEDENTI

MESE	DSCR 12 MESI	CASSA: FINE MESE PIÙ BASSO	SEGNALI	DA VERIFICARE
Agosto 2026	9,40	98.300 €	0	2
Settembre 2026	10,20	112.900 €	0	1
Ottobre 2026 (questo verbale)	11,00	125.562 €	0	1

Rispetto al verbale precedente: il DSCR a 12 mesi è passato da 10,20 a 11,00.

2. CONTROLLI DEL CODICE DELLA CRISI

CONTROLLO	ESITO	DETTAGLIO
Stipendi art. 3 c. 4 lett. a	In regola	Stipendi pagati ogni mese negli ultimi 6 mesi.
Fornitori art. 3 c. 4 lett. b	In regola	Fatture scadute da oltre 60 giorni: 0 €; fatture non ancora scadute: 17.938 €. Segnale se le prime superano le seconde.
Banche e finanziatori art. 3 c. 4 lett. c	Da verificare	Scaduto o sconfinato da oltre 60 giorni: 0 € su 133.100 € di esposizione (0,0%). Segnale dal 5%. Utilizzo oltre l'accordato: Credem.
IVA art. 25-novies	In regola	IVA a debito stimata dalle fatture di ottobre 2025 – settembre 2026: 14.955 €; F24 pagati nei mesi dei versamenti (IVA, contributi e ritenute insieme): 73.200 €. Soglia di segnalazione dell'Agenzia delle Entrate: oltre 5.000 € e almeno il 10% del volume d'affari.
Contributi INPS art. 25-novies	In regola	Dopo ogni mese di stipendi risulta un pagamento F24.

Agenzia Entrate-Riscossione art. 25-novies	In regola	Scaduto non pagato: 0 € (soglia 500.000 € per questa forma societaria). Rateizzazioni in corso: 650 € al mese.
Altri debiti verso Fisco e INPS art. 25-novies	Non verificabile	Controlla comunque il cassetto fiscale e il cassetto previdenziale: qui ci sono solo i debiti inseriti.
Sostenibilità dei debiti nei prossimi 12 mesi (DSCR) art. 3 c. 3 lett. b; CNDCEC	In regola	DSCR a 12 mesi: 11,00 (a 6 mesi: 14,21; nello scenario prudente 8,53). Sotto 1 la cassa prevista non copre le rate.
Patrimonio netto (bilancio 2025) CNDCEC; artt. 2446 e 2482-bis c.c.	In regola	Patrimonio netto positivo: 310.000 €.
Indici di settore CNDCEC (bilancio 2025) CNDCEC 2019	In regola	0 indici su 5 oltre la soglia del settore «Commercio al dettaglio, bar e ristoranti». Per il CNDCEC c'è un segnale quando sono oltre la soglia tutti e cinque.

Controlli fatti sui dati collegati (fatture, banca, bilancio, finanziamenti inseriti): sono un supporto agli adeguati assetti dell'art. 2086 c.c., non una valutazione. «Non verificabile» significa che il dato non è tra quelli collegati.

I 5 indici di settore CNDCEC, bilancio 2025

INDICE	VALORE	SOGLIA DI SETTORE	ESITO
Oneri finanziari su ricavi	0,6%	≥ 1,5%	nella norma
Patrimonio netto su debiti totali	84,2%	≤ 4,2%	nella norma
Liquidità a breve (attivo a breve su passivo a breve)	186,7%	≤ 89,8%	nella norma
Cash flow su attivo	11,0%	≤ 1,0%	nella norma
Debiti previdenziali e tributari su attivo	7,7%	≥ 7,8%	nella norma

Settore: Commercio al dettaglio, bar e ristoranti. Soglie del CNDCEC (2019) per settore; il segnale di crisi si ha quando tutti e cinque gli indici sono oltre soglia. Dopo il D.Lgs. 83/2022 gli indici non sono più obbligatori ma restano il riferimento della professione. Il settore si cambia in «Dati per i report professionali».

3. PROSPETTO DI CASSA A 12 MESI

Saldo di partenza
84.500 €

Fine mese più basso
125.562 €
Dicembre 2026

Tra 12 mesi
337.230 €
Novembre 2027

Fine mese più basso, prudente
75.183 €
Dicembre 2026

MESE	ENTRATE	USCITE	SALDO PREVISTO	PRUDENTE
Dicembre 2026	94.821 €	53.760 €	125.562 €	75.183 €
Gennaio 2027	53.369 €	35.821 €	143.109 €	125.712 €
Febbraio 2027	47.694 €	35.821 €	154.982 €	138.934 €
Marzo 2027	70.165 €	49.915 €	175.232 €	133.353 €
Aprile 2027	70.165 €	49.915 €	195.481 €	147.996 €
Maggio 2027	70.165 €	49.915 €	215.731 €	162.639 €
Giugno 2027	70.165 €	49.915 €	235.981 €	177.281 €
Luglio 2027	70.165 €	49.915 €	256.231 €	191.924 €

Agosto 2027	70.165 €	49.915 €	276.480 €	206.567 €
Settembre 2027	70.165 €	49.915 €	296.730 €	221.209 €
Ottobre 2027	70.165 €	49.915 €	316.980 €	235.852 €
Novembre 2027	70.165 €	49.915 €	337.230 €	250.494 €

Ipotesi: nei primi 3 mesi entrano le fatture da incassare e escono quelle da pagare alle loro scadenze, più le altre entrate e uscite medie degli ultimi 6 mesi in banca; dal quarto mese il flusso medio mensile degli ultimi 6 mesi.

Scenario prudente: e se va peggio?

	SCENARIO BASE	SCENARIO PRUDENTE
Saldo tra 6 mesi	215.731 €	162.639 €
Saldo tra 12 mesi	337.230 €	250.494 €
Punto più basso	125.562 € · dicembre 2026	75.183 € · dicembre 2026
Entrate dei 12 mesi	827.367 €	724.407 €
DSCR a 12 mesi (CNDCEC)	11,00	8,53
DSCR sui flussi a 12 mesi	8,08	5,60

Scenario prudente: vendite più basse del 10% e tutti gli incassi 30 giorni più tardi rispetto allo scenario base; i pagamenti ai fornitori (il 28% delle uscite negli ultimi 6 mesi) calano anch'essi del 10%, mentre stipendi, tributi, affitti e rate restano uguali. Incassare 30 giorni più tardi lascia fermo un mese di vendite nei crediti verso clienti: è l'effetto più pesante sulla cassa.

4. SOSTENIBILITÀ DEI DEBITI

DSCR a 6 mesi (CNDCEC)
14,21
sotto 1: segnale di crisi

DSCR a 12 mesi (CNDCEC)
11,00
con la cassa di oggi e i fidi liberi

DSCR sui flussi a 12 mesi
8,08
solo i flussi previsti: le banche chiedono almeno 1,1-1,2

PFN su EBITDA
0,4x
EBITDA da bilancio 2025

Posizione finanziaria netta
48.600 €
finanziamenti e fidi inseriti, saldo in banca di oggi

Rate al mese considerate
2.270 €
dai finanziamenti inseriti

Fidi di cassa non utilizzati
18.000 €
saldo in banca oggi 84.500 €

EBITDA su oneri finanziari
17,94
bilancio 2025

DSCR (Debt Service Coverage Ratio) CNDCEC, metodo del budget di tesoreria: al numeratore il saldo in banca di oggi, più le entrate meno le uscite previste (senza le rate), più i fidi di cassa non utilizzati; al denominatore le rate dei finanziamenti nello stesso periodo, più le rate dei debiti con Fisco e INPS e lo scaduto non pagato. DSCR sui flussi: solo entrate meno uscite previste, senza la cassa di partenza né i fidi, diviso le rate; è la misura più vicina a quella usata dalle banche. La rata è presa intera (capitale e interessi): una scelta prudente. Non comprende debiti fiscali o contributivi scaduti e rateizzati. PFN su EBITDA: le banche considerano sostenibile in genere un valore fino a 3-4 volte.

5. AZIONI DA DECIDERE

CONTROLLO	AZIONE SUGGERITA	DECISIONE, RESPONSABILE E TERMINE
Banche e finanziatori Da verificare	Contattare le banche per lo scaduto e gli sconfinamenti; valutare il riequilibrio tra fidi a breve e finanziamenti a medio termine.	

Controlli non verificabili con i dati collegati (Altri debiti verso Fisco e INPS): raccogliere il dato mancante per completare il controllo il mese prossimo.

6. ESAME E FIRME

L'organo amministrativo ha esaminato i risultati sopra riportati e assunto le decisioni indicate al punto 5.

Luogo e data	Per l'organo amministrativo · Marco Rossi	Presa visione: organo di controllo, revisore o commercialista

Documento generato da CEO Trust come supporto agli adeguati assetti organizzativi, amministrativi e contabili: non è una valutazione della continuità aziendale né un parere professionale. Con l'archiviazione mensile la copia non cambia più; il codice di controllo identifica questa versione.

Codice di controllo: **41a4-e865-ef4a-59ec**

Documento di supporto preparato dall'azienda con CEO Trust: non è un bilancio, né una certificazione, né una consulenza. Le stime sono indicate come tali; i calcoli definitivi restano del commercialista. I limiti di CEO Trust