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)<br>**9.943 €**<br>a debito | Margine del mese<br>**630 €**<br>0,3% dei ricavi | Ricavi da inizio anno<br>**2.233.852 €**<br>budget -1,9% | Codice della crisi<br>**in regola**<br>7 controlli fatti |
| DSCR a 12 mesi<br>**6,51**<br>prudente 2,88 | Margine da inizio anno<br>**181.997 €**<br>budget -2,4% | Movimenti abbinati<br>**33 / 43**<br>banca ↔ fatture del mese | Anomalie<br>**0**<br>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**<br>art. 3 c. 4 lett. a | In regola | Stipendi pagati ogni mese negli ultimi 2 mesi. |
| **Fornitori**<br>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**<br>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**<br>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**<br>art. 25-novies | In regola | Dopo ogni mese di stipendi risulta un pagamento F24. |
| **Agenzia Entrate-Riscossione**<br>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**<br>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)**<br>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**<br>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<br>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