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