AZIENDA DEMO SRL
P.IVA 99999999990 · C.F. 99999999990
Via dell'Esempio 10 · 10121 TORINO (TO)
PEC: aziendademo@pec.example.com
Cap. Soc. EUR 10.000,00 i.v. · Socio multiplo

Report di cassa

Previsione dei prossimi 90 giorni · Dal 14/11/2026 al 12/02/2027

COSA FARE OGGI

Puoi spendere fino a 1.788,98 €

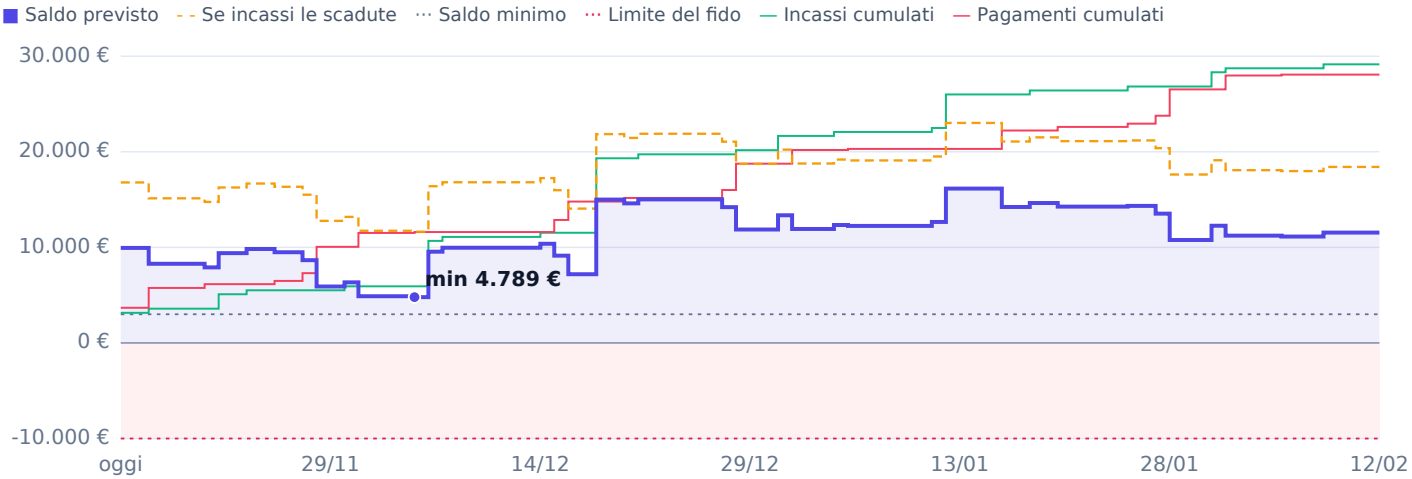
Il conto resta sopra il saldo minimo di 3.000,00 € per tutti i prossimi 90 giorni: il punto più basso è 4.788,98 € il 05/12/2026. Ci sono anche 6.852,74 € di fatture scadute da incassare.

1. **IBAN cambiato: Grossisti Riuniti Spa**
   Prima di pagare verifica il nuovo IBAN con il fornitore per telefono.
2. **Sollecita Logistica Nord Ovest Srl**
   5.378,98 € in 2 fatture, la più vecchia scaduta da 112 giorni
3. **Sollecita Valbruna Arredamenti Srl**
   3.159,80 €, in scadenza

SALDO DI OGGI **€ 10.461,21** saldo della contabilità	PUNTO PIÙ BASSO **€ 4.788,98** il 05/12/2026	PUOI SPENDERE OGGI **€ 1.788,98** restando sopra € 3.000,00 · con il fido € 11.788,98	SALDO PREVISTO IL 12/02/2027 **€ 11.554,56** entrate 29.160 € · uscite 28.067 €
FATTURATO (12 MESI) **25.673 €** 23 fatture emesse, imponibile	ACQUISTI (12 MESI) **15.773 €** 15 fatture ricevute, imponibile	MARGINE LORDO **9.900 €** 39% del fatturato	IVA DEL TRIMESTRE **1.894 €** 4° trimestre 2026, a debito
DA INCASSARE **16.276 €** 9 scadenze aperte	DA PAGARE **3.678 €** 2 scadenze aperte	INCASSI SCADUTI **6.853 €** 5 rate da sollecitare	FIDO · SALDO MINIMO **10.000 €** saldo minimo da tenere 3.000 €

Previsione di cassa, prossimi 90 giorni

Il conto resta sopra zero per tutti i prossimi 90 giorni; il punto più basso è € 4.788,98 il 05/12/2026. Gli incassi già scaduti (€ 6.852,74) non sono contati: quando arrivano, il saldo migliora.



Mese per mese

MESE	ENTRATE PREVISTE	USCITE PREVISTE	SALDO PIÙ BASSO	SALDO A FINE MESE
Novembre 2026	€ 5.926,50	€ 10.053,73	€ 5.913,98	€ 6.333,98
Dicembre 2026	€ 15.725,18	€ 8.694,00	€ 4.788,98	€ 13.365,16
Gennaio 2027	€ 6.668,40	€ 7.774,00	€ 10.771,16	€ 12.259,56
Febbraio 2027	€ 840,00	€ 1.545,00	€ 11.134,56	€ 11.554,56

Controlli sulle fatture e sui pagamenti ai fornitori

2 controlli da guardare prima di pagare: IBAN cambiati o esteri, fatture doppie, importi fuori dal solito, rincari e clienti da cui dipendi troppo.

IBAN cambiato: Grossisti Riuniti Spa · Importante

La fattura n. 112 del 30/09/2026 chiede il pagamento su IT32K0306909606100000012345, mentre le fatture precedenti usavano IT60X0542811101000000123456. Prima di pagare verifica con il fornitore per telefono (non rispondendo alla sua email): è il segnale tipico delle truffe sui bonifici.

Dipendenza da un cliente: Valbruna Arredamenti Srl · Da sapere

Negli ultimi 12 mesi Valbruna Arredamenti Srl vale il 41,0% del fatturato (€ 10.535,00 su € 25.673,00). Se ritarda i pagamenti o smette di comprare, la cassa ne risente molto: tienilo d'occhio e cerca di allargare i clienti.

Da controllare

€ 6.852,74 di incassi scaduti

5 rate già passate e non segnate come incassate. Da sollecitare: Logistica Nord Ovest Srl (€ 5.378,98), Cascina Belvedere Snc (€ 707,60), Camille Durand (€ 695,40), Giulia Esempio (€ 70,76).

Scadenze aperte: scadute e prossimi 90 giorni

SCADENZA	CONTROPARTE	DOCUMENTO	IMPORTO	STATO
26/04/2026	Giulia Esempio	6 del 27/03/2026	+70,76	Scaduta da 202 gg
25/07/2026	Logistica Nord Ovest Srl	12 del 25/06/2026	+1.598,20	Scaduta da 112 gg
24/10/2026	Logistica Nord Ovest Srl	17 del 24/09/2026	+3.780,78	Scaduta da 21 gg
30/10/2026	Grossisti Riuniti Spa	112 del 30/09/2026	−3.355,00	Scaduta da 15 gg
05/11/2026	Cascina Belvedere Snc	18 del 06/10/2026	+707,60	Scaduta da 9 gg
06/11/2026	Camille Durand	0023 del 06/11/2026	+695,40	Scaduta da 8 gg
07/11/2026	Energia Alpina Spa	113 del 08/10/2026	−323,30	Scaduta da 7 gg
14/11/2026	Valbruna Arredamenti Srl	19 del 15/10/2026	+3.159,80	Oggi
21/11/2026	Valbruna Arredamenti Srl	0020 del 22/10/2026	+1.506,70	Fra 7 gg
06/12/2026	Valbruna Arredamenti Srl	0021 del 06/11/2026	+1.645,78	Fra 22 gg
06/12/2026	Valbruna Arredamenti Srl	0022 del 06/11/2026	+3.111,00	Fra 22 gg

Altri movimenti previsti

DATA	TIPO	DESCRIZIONE	IMPORTO
16/11/2026	F24	Modello F24 n. F24-2026-003	−146,43
16/11/2026	F24	F24 contributi e ritenute stipendi di ottobre 2026 (stima)	−1.930,84
28/11/2026	Stipendi	Stipendi di novembre 2026 (stima)	−2.749,16
16/12/2026	F24	F24 contributi e ritenute stipendi di novembre 2026 (stima)	−1.930,84
28/12/2026	Stipendi	Stipendi di dicembre 2026 (stima)	−2.749,16
31/12/2026	Canone	Ottica Lumen Srl · Assistenza e manutenzione arredi negozio (stima)	+1.488,40
16/01/2027	F24	F24 contributi e ritenute stipendi di dicembre 2026 (stima)	−1.930,84
28/01/2027	Stipendi	Stipendi di gennaio 2027 (stima)	−2.749,16
31/01/2027	Canone	Ottica Lumen Srl · Assistenza e manutenzione arredi negozio (stima)	+1.488,40

Spese ed entrate senza fattura

DESCRIZIONE	FREQUENZA	DAL	IMPORTO
Acconto ordine Casa Rovere	Una volta	12/01/2027	+3.500,00
Saldo commessa Hotel Belvedere	Una volta	18/12/2026	+7.800,00

Spese ed entrate senza fattura

DESCRIZIONE	FREQUENZA	DAL	IMPORTO
Vendite al banco (media settimanale)	Ogni settimana	16/11/2026	+420,00
Affitto laboratorio e showroom	Ogni mese	01/12/2026	−1.450,00
Assicurazioni	Ogni 3 mesi	15/12/2026	−1.260,00
Contributi INPS del titolare	Una volta	16/02/2027	−1.150,00
Leasing furgone	Ogni mese	20/11/2026	−389,00
Luce e gas	Ogni 2 mesi	25/11/2026	−340,00
Noleggio stampante multifunzione	Ogni mese	05/12/2026	−95,00
Rata finanziamento macchinari	Ogni mese	27/11/2026	−820,00

Clienti e fornitori principali (ultimi 12 mesi)

Clienti principali

Valbruna Arredamenti Srl — 10.535 € · 41%
da incassare € 9.423,28 · paga puntuale

Logistica Nord Ovest Srl — 6.954 € · 27%
da incassare € 5.378,98

Ottica Lumen Srl — 2.728 € · 11%
paga puntuale

Cascina Belvedere Snc — 2.062 € · 8%
da incassare € 707,60 · paga puntuale

Studio Tecnico Orsenigo — 2.040 € · 8%
paga puntuale

Bottega Ferrandi Snc — 726 € · 3%
paga puntuale

Fornitori principali

Grossisti Riuniti Spa — 12.300 € · 78%

Studio Ferri Consulenza Aziendale — 1.200 € · 8%

Energia Alpina Spa — 1.150 € · 7%

Trasporti Rapidi Srl — 800 € · 5%

TelcoNet Servizi Srl — 178 € · 1%

Cartoleria Centrale Srl — 145 € · 1%

Come è calcolata: saldo dei conti di liquidità (saldo della contabilità); incassi dalle scadenze delle fatture ai clienti, spostati del ritardo medio con cui ogni cliente ha pagato negli ultimi 12 mesi; pagamenti dalle scadenze delle fatture dei fornitori; F24 e IVA da versare; stipendi e contributi stimati dalle ultime paghe; canoni dei contratti ricorrenti; spese ed entrate senza fattura. Gli incassi già scaduti non sono nel saldo previsto (linea tratteggiata). La previsione assume che clienti e fornitori paghino alla scadenza. Le stime sono indicate come tali. Generato con FattureNet dai dati del gestionale.