KEOS FINANCE

corporate finance solution

ESEMPIO DI INTERVENTO | S1

Liquidity & Cash Optimization

Prevedere i fabbisogni, proteggere la riserva di cassa e tradurre il forecast in decisioni operative.

IL CASO

Impresa Alfa

Distributore industriale | Ricavi €12 milioni | EBITDA €1,2 milioni

Cassa iniziale €200 mila. Senza interventi: -€60 mila alla settimana 7.

CASO AZIENDALE ILLUSTRATIVO

Dati, società e risultati sono simulati a fini dimostrativi.
Il documento non rappresenta un incarico realmente svolto.

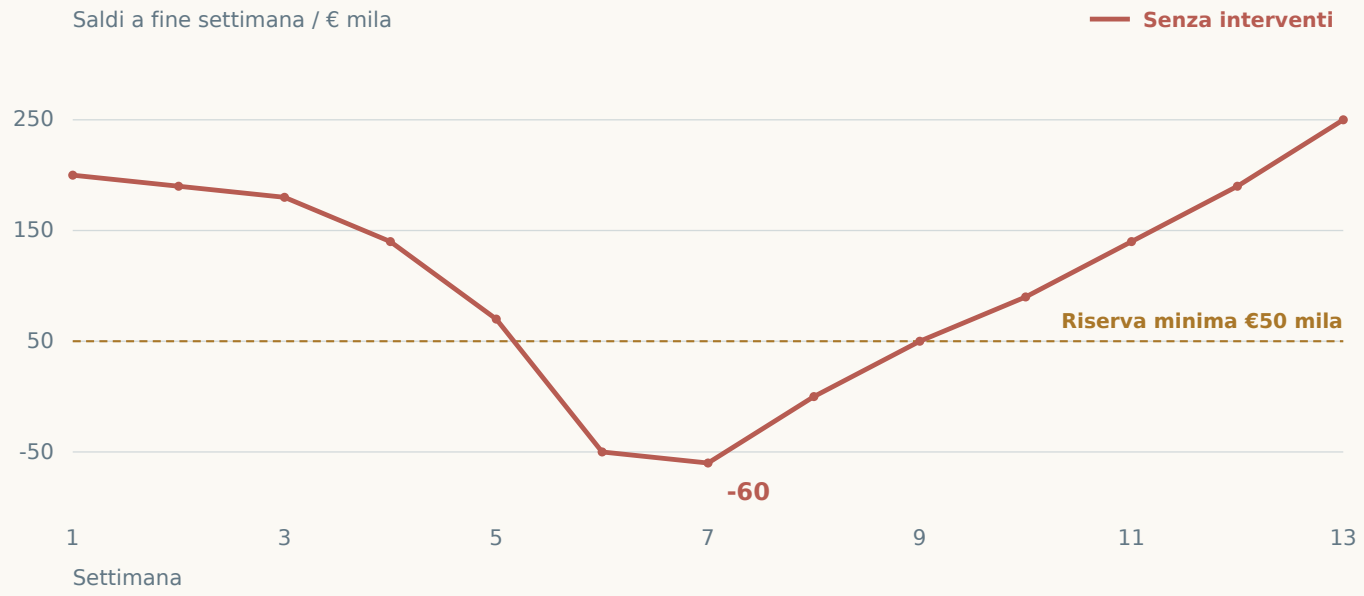
01 IL FABBISOGNO E LA DIAGNOSI

La cassa di oggi non basta per decidere

Il CFO deve verificare se potrà rispettare i pagamenti nelle prossime 13 settimane, mantenendo una riserva minima di €50 mila.

CASSA INIZIALE	RISERVA MINIMA	MINIMO PREVISTO	LINEA DISPONIBILE
€200 mila	€50 mila	-€60 mila	€70 mila
Disponibilità iniziale	Soglia scelta dal CFO	Settimana 7	Accordata e inutilizzata

ANDAMENTO DELLA CASSA SENZA INTERVENTI



INCASSI

I flussi arrivano dopo il momento critico. €80 mila possono essere anticipati dalla settimana 10 alla 5.

USCITE

Tra le settimane 5 e 7: €30 mila di assorbimento operativo, €70 mila di debito e €100 mila di investimenti.

BANCHE

Il fabbisogno rispetto alla riserva è €110 mila. La linea di €70 mila lascia €40 mila ancora da coprire.

PRIORITÀ DEL CFO

La prima violazione della riserva si verifica alla **settimana 6**. Le azioni vanno confermate prima di questo momento, anticipando incassi e riprogrammando uscite.

02 IL CASH FORECAST

Tredici settimane di visibilità sulla cassa

Il modello parte dai saldi iniziali e dai flussi previsti per data di incasso o pagamento. Importi in € mila; scenario senza interventi.

Sett	Cassa iniziale	Incassi	Pagamenti	Cassa finale	Stato
1	200	160	(160)	200	OK
2	200	180	(190)	190	OK
3	190	150	(160)	180	OK
4	180	160	(200)	140	OK
5	140	170	(240)	70	OK
6	70	180	(300)	-50	DEFICIT
7	-50	180	(190)	-60	DEFICIT
8	-60	260	(200)	0	SOTTO RISERVA
9	0	250	(200)	50	OK
10	50	240	(200)	90	OK
11	90	260	(210)	140	OK
12	140	250	(200)	190	OK
13	190	260	(200)	250	OK

COSA RENDE OPERATIVO IL MODELLO

- Saldi verificati
- Scadenzari incassi
- Calendario pagamenti
- Linee utilizzabili
- Scenari di cassa
- Forecast / consuntivo

LETTURA KEOS

La cassa finale è positiva: 200 + 2.700 di incassi - 2.650 di pagamenti = 250. Il saldo di fine periodo non elimina il deficit intermedio.

03 IL PIANO DI AZIONE

Dal forecast a un piano eseguibile

Due interventi migliorano la cassa di €140 mila alla settimana 7. Ogni azione ha un responsabile, una scadenza e una condizione di esecuzione.

Azione	Effetto atteso	Quando	Responsabile
Anticipo incassi	€80 mila da sett. 10 a 5	Conferma entro sett. 4	Finance + commerciale
Rinvio investimenti	€60 mila da sett. 6 a 11	Accordo prima di sett. 6	CFO + acquisti
Linea di emergenza	Fino a €50 mila nello scenario di ritardo	Se gli incassi slittano	CFO + tesoreria
Forecast / consuntivo	Scostamenti e riserva minima di €50 mila	Ogni settimana	Tesoreria + CFO

Condizioni: incassi anticipati senza sconti; rinvio investimenti concordato senza penali o effetti operativi; linea accordata e utilizzabile.

SCENARIO DI RITARDO

Solo €40 mila anticipati e altri €100 mila rinviati dalla settimana 8 alla 10: il minimo scende a zero. Per mantenere la riserva servono **€50 mila di linea**, di cui 10 alla settimana 7 e 40 alla 8. Restano €20 mila prima di costi e interessi.

CONTROLLO SETTIMANALE DELLA CASSA

1. **Aggiornare** — Saldi, incassi, pagamenti e disponibilità bancarie.
2. **Spiegare** — Scostamenti tra previsione e flussi effettivi.
3. **Decidere** — Recuperi, pagamenti, rinvii e utilizzi delle linee.
4. **Assegnare** — Responsabile, scadenza ed effetto atteso di ogni azione.

KEOS E GLI AGENT

Keos verifica le ipotesi e la fattibilità e supporta il CFO nelle priorità. Gli agent supportano analisi dei flussi, forecast e confronto degli scenari. Il management approva le azioni e le funzioni aziendali ne curano l’esecuzione.

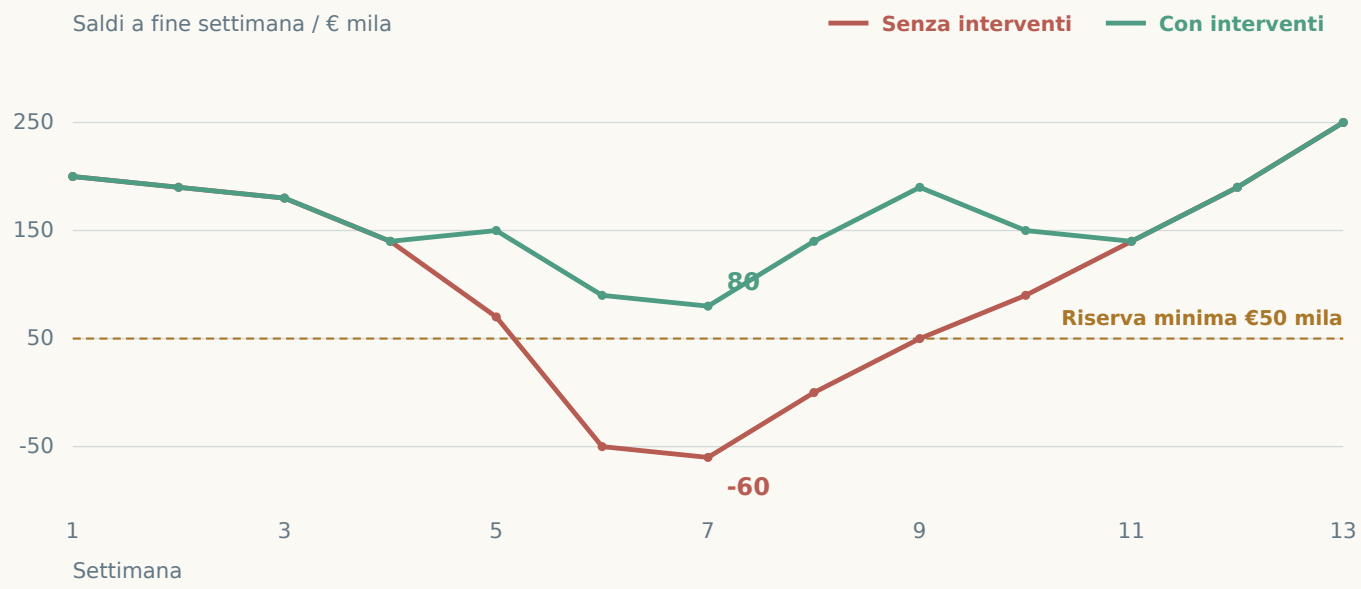
04 RISULTATI E STRUMENTI CONSEGNATI

Dalla gestione del saldo al governo della liquidità

Nel caso illustrativo, con le azioni confermate il deficit viene evitato e la riserva minima viene preservata. Il beneficio riguarda i tempi dei flussi.

MINIMO SENZA AZIONI	MINIMO CON PIANO	MARGINE SU RISERVA	CASSA FINALE
-€60 mila	€80 mila	€30 mila	€250 mila
Settimana 7	Settimana 7	Nel momento critico	Settimana 13

ANDAMENTO PRIMA E DOPO IL PIANO



L’anticipo degli incassi si riassorbe alla settimana 10 e il pagamento rinviato alla 11. La cassa finale resta invariata; il piano non genera nuovi ricavi.

COSA RICEVE IL CLIENTE

Cash forecast a 13 settimane
Previsione aggiornabile con scenari, riserva minima e linee disponibili.

Piano d’azione
Azioni, responsabili, tempi, impatti e alternative.

Strumenti operativi
Incassi prioritari e calendario dei pagamenti.

Monitoraggio settimanale
Scostamenti, scenari e decisioni da aggiornare.

Parliamo della tua liquidità

info@keosfinance.com