

ABC del credito

Gestiamo l'intero ciclo di gestione del credito: ci occupiamo di valutare la clientela, prevenire e minimizzare il rischio d'insolvenza e ottimizzare il cash flow fino al recupero dei crediti.

GEAP

B

Controllo del credito

A

Valutazione del cliente

C

Recupero del credito

Le leve del credito

GEAP aiuta tenere sotto controllo il rischio di credito commerciale e ottimizzare la gestione del portafoglio clienti in termini di scaduto, performance di pagamento, livello di esposizione.

GEAP



Esempio:

Valutiamo l'impatto di una riduzione dei giorni medi di incasso dei crediti commerciali sul cash flow.

Azienda esempio con fatturato annuo: €8.000.000
Crediti Commerciali al 31/12: Euro 2.250.000
Incidenza % EBITDA su fatturato: 15%

DSO = 102,6 giorni

↓ -7 giorni DSO

DSO = 95 giorni



Liquidità liberata
168.000€

Per ottenere lo stesso miglioramento del cash flow con un aumento del fatturato, questo dovrebbe aumentare di +1.120.000€



per riflettere:

È più facile aumentare il fatturato di 1.120.000€ o ridurre di circa 7 giorni i tempi medi di incasso per ottenere 168.000€ di maggiori risorse disponibili?

Profit is an opinion, cash is a fact

Effetti sul CCNo e sul ROI al variare dei giorni creditori e fornitori per un'azienda-esempio.*

CCNo

| | | Giorni pagamento fornitori | | | | |
|----------------|----|----------------------------|---------|---------|---------|----------|
| | | 30 | 45 | 60 | 75 | 90 |
| Gg.Pag.clienti | 90 | 290.000 | 260.000 | 230.000 | 200.000 | 170.000 |
| | 75 | 240.000 | 210.000 | 180.000 | 150.000 | 120.000 |
| | 60 | 190.000 | 160.000 | 130.000 | 100.000 | 70.000 |
| | 45 | 140.000 | 110.000 | 80.000 | 50.000 | 20.000 |
| | 30 | 90.000 | 60.000 | 30.000 | - | - 30.000 |

Ricavi 1.000.000
EBITDA 200.000
EBIT 50.000

Crediti 200.000
Scorte 50.000
Debiti Verso fornitori 120.000
CCN Operativo 130.000
Immobilizzazioni 600.000
Capitale investito operativo 730.000

Fabbisogno finanziario operativo 680.000
ROI 6,8%

ROI

| | | Giorni pagamento fornitori | | | | |
|----------------|----|----------------------------|------|------|------|------|
| | | 30 | 45 | 60 | 75 | 90 |
| Gg.Pag.clienti | 90 | 5,6% | 5,8% | 6,0% | 6,3% | 6,5% |
| | 75 | 6,0% | 6,2% | 6,4% | 6,7% | 6,9% |
| | 60 | 6,3% | 6,6% | 6,8% | 7,1% | 7,5% |
| | 45 | 6,8% | 7,0% | 7,4% | 7,7% | 8,1% |
| | 30 | 7,2% | 7,6% | 7,9% | 8,3% | 8,8% |

*Capitale Circolante Netto Operativo

GEAP