

<b>CAMERA DI COMMERCIO I.A.A. DI TRENTO - RENDICONTO FINANZIARIO</b>		
<b>Schema del flusso della gestione reddituale determinato con il metodo indiretto</b>		
<b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>Avanzo/disavanzo dell'esercizio</b>	525.631,28	1.079.269,15
Imposte sul reddito	433.265,15	487.152,66
Interessi passivi/(interessi attivi)	- 6.225,47	- 10.025,29
(Dividendi)	- 75.999,51	- 119.692,82
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	44,30	-
<b>1. Avanzo/disavanzo dell'esercizio prima d'imposte, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</b>	<b>876.715,75</b>	<b>1.436.703,70</b>
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	643.040,81	1.310.875,79
Ammortamenti delle immobilizzazioni	577.919,37	600.875,06
Svalutazioni per perdite durevoli di valore		
Altre rettifiche per elementi non monetari		
<b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn</b>	<b>1.220.960,18</b>	<b>1.911.750,85</b>
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	16.362,40	- 76.261,72
Decremento/(incremento) dei crediti di funzionamento	- 2.776.757,37	- 1.717.707,40
Incremento/(decremento) dei debiti di funzionamento	460.936,79	- 66.587,48
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi		
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	687,18	- 1.558,74
Altre variazioni del capitale circolante netto		
<b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn</b>	<b>- 2.298.771,00</b>	<b>- 1.862.115,34</b>
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	6.227,84	10.023,44
(Imposte pagate)	- 569.722,78	- 376.859,29
Dividendi incassati	75.999,51	119.692,82
(Utilizzo dei fondi)	- 274.092,40	- 582.645,05
<b>4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche</b>	<b>- 761.587,83</b>	<b>- 829.788,08</b>
<b>Flusso finanziario della gestione reddituale (A)</b>	<b>- 962.682,90</b>	<b>656.551,13</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	- 259.841,81	- 562.747,38
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	- 122.118,65	-
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)	- 80.812,00	- 4.499,75
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>		
(Investimenti)		
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Acquisizione o cessione di società controllate o di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide</i>		
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>- 462.772,46</b>	<b>- 567.247,13</b>
<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<i>Mezzi di terzi</i>		
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche		
Accensione finanziamenti		
Rimborso finanziamenti		
<i>Mezzi propri</i>		
Aumento di capitale a pagamento		
Cessione (acquisto) di azioni proprie		
Dividendi (e acconti su dividendi) pagati		
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>		
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	<b>- 1.425.455,36</b>	<b>89.304,00</b>
<b>Disponibilità liquide al 1 gennaio</b>	23.027.902,16	21.602.446,80
<b>Disponibilità liquide al 31 dicembre</b>	21.602.446,80	21.691.750,80

Il Rendiconto finanziario è predisposto ai sensi dell'art. 6 del Decreto ministeriale 27 marzo 2013. È il documento in cui vengono riassunti i flussi di cassa che sono avvenuti nel corso del 2022 e, in particolare, evidenzia le fonti che hanno incrementato i fondi liquidi disponibili e gli impieghi che, al contrario, hanno comportato un decremento delle stesse liquidità.

Dal rendiconto risultano l'ammontare e la composizione delle disponibilità liquide all'inizio e alla fine dell'esercizio e i flussi finanziari dell'esercizio derivanti dall'attività operativa, di investimento e di finanziamento.

La risorsa finanziaria presa a riferimento per la redazione del rendiconto è rappresentata dalle disponibilità liquide:

<b>RICONCILIAZIONE CON DATI SIOPE - ANNO 2021</b>		
saldo 01.01.2021 Istituto cassiere	€	19.874.725,13
incassi del sistema SIOPE	€	13.700.917,18
pagamenti sistema SIOPE	-€	15.172.262,89
saldo 31.12.2021 Istituto cassiere	€	18.403.379,42
<b>RICONCILIAZIONE CON DATI SIOPE - ANNO 2022</b>		
saldo 01.01.2022 Istituto cassiere	€	18.403.379,42
incassi del sistema SIOPE	€	15.507.809,12
pagamenti sistema SIOPE	-€	15.558.178,01
saldo 31.12.2022 Istituto cassiere	€	18.353.010,53
differenza incassi/pagamenti SIOPE	-€	50.368,89
altre disponibilità liquide al 01.01.2022	-€	3.199.067,38
altre disponibilità liquide al 31.12.2022	€	3.338.740,27
saldo rendiconto finanziario	€	89.304,00

Le "altre disponibilità liquide" all'1/1 e al 31/12 sono date dalla sommatoria delle seguenti voci:

- deposito bancario - conto TFR;
- deposito postale;
- carta di credito prepagata;
- corrispettivi da regolarizzare;
- banca c/incassi da regolarizzare;
- incassi da regolarizzare diritto annuale.

Mediante il Rendiconto, vengono evidenziate le movimentazioni dei flussi che hanno determinato la variazione positiva di Euro 89.304,00.

	anno 2021	anno 2022
1. Avanzo/Disavanzo dell'esercizio prima di imposte, interessi, dividendi e plusvalenze da cessione	876.715,75	1.436.703,70
2. Flusso finanziario prima delle variazioni di capitale circolante netto	1.220.960,18	1.911.750,85
3. Flusso finanziario dopo le variazioni di capitale circolante netto	- 2.298.771,00	- 1.862.115,34
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	- 761.587,83	- 829.788,08
<b>A. Flusso finanziario derivante dalla gestione reddituale</b>	<b>- 962.682,90</b>	<b>656.551,13</b>
investimenti attività materiali	- 259.841,81	- 562.747,38
disinvestimenti attività materiali		
investimenti attività immateriali	- 122.118,65	-
investimenti attività finanziarie	- 80.812,00	- 4.499,75
disinvestimenti attività finanziarie		
<b>B. Flusso finanziario derivante dall'attività di investimento</b>	<b>- 462.772,46</b>	<b>- 567.247,13</b>
<b>C. Flusso finanziario dell'attività di finanziamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Incremento (Decremento) delle disponibilità liquide</b>	<b>- 1.425.455,36</b>	<b>89.304,00</b>

Il flusso derivante dalla gestione reddituale presenta un saldo positivo di Euro 656.551,13 derivante da un avanzo molto consistente al quale si sommano imposte di competenza più elevate rispetto al dato 2021. L'accantonamento ai fondi (TFR, rinnovi contrattuali e risorse progetti diritto annuale) è aumentato di quasi 670mila Euro rispetto al 2021 contribuendo al raggiungimento di un flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto superiore a 1,9 milioni di euro.

Per quanto concerne le variazioni del capitale circolante netto, si registra nel 2022 un incremento delle rimanenze finali e dei crediti di funzionamento mentre i debiti di funzionamento evidenziano un decremento che complessivamente portano a diminuire il flusso finanziario.

Le "altre rettifiche" concernono interessi e dividendi incassati – che aumentano il flusso – e imposte e utilizzo dei fondi – che lo riducono.

Infine, il flusso finanziario derivante dalle attività di investimento registra un valore più alto rispetto a quello del 2021 in quanto si è investito in misura superiore e si è verificato pertanto un maggior assorbimento di liquidità.

Sempre a zero, il flusso finanziario dell'attività di finanziamento.

Il saldo finale porta a un incremento complessivo di Euro 89.304,00 delle disponibilità liquide.