

CAMERA DI COMMERCIO I.A.A. DI TRENTO		
SCHEMA DI RENDICONTO FINANZIARIO		
Schema del Flusso della gestione reddituale determinato con il metodo indiretto		
	2018	2019
<b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale</b>		
<b>Avanzo/disavanzo dell'esercizio</b>	€ 922.203,98	€ 727.049,76
Imposte sul reddito	€ 443.212,63	€ 425.273,93
Interessi passivi/(interessi attivi)	-€ 2.510,53	-€ 616,25
(Dividendi)	-€ 132.963,11	-€ 179.494,96
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	-€ 19.279,03	-€ 3.250,00
<b>1. (Avanzo/disavanzo) dell'esercizio prima d'imposte, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</b>	€ 1.210.663,94	€ 968.962,48
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	€ 333.836,23	€ 798.539,65
Ammortamenti delle immobilizzazioni	€ 594.007,38	€ 603.771,08
Svalutazioni per perdite durevoli di valore		
Altre rettifiche per elementi non monetari		
<b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn</b>	€ 927.843,61	€ 1.402.310,73
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	-€ 1.543,58	€ 23.258,27
Decremento/(incremento) dei crediti di funzionamento	-€ 1.860.222,12	-€ 1.559.520,57
Incremento/(decremento) dei debiti di funzionamento	€ 711.859,73	-€ 647.487,58
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	€ 101,56	€ -
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	-€ 146.013,20	-€ 66.244,57
Altre variazioni del capitale circolante netto		
<b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn</b>	-€ 1.295.817,61	-€ 2.249.994,45
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	€ 1.301,94	€ 1.274,69
(Imposte pagate)	-€ 443.325,72	-€ 432.270,56
Dividendi incassati	€ 132.963,11	€ 179.494,96
(Utilizzo dei fondi)	-€ 978.268,97	-€ 419.490,05
<b>4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche</b>	-€ 1.287.329,64	-€ 670.990,96
<b>Flusso finanziario della gestione reddituale (A)</b>	-€ 444.639,70	-€ 549.712,20
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	-€ 197.672,73	-€ 389.556,95
(Investimenti)		
Prezzo di realizzo disinvestimenti		€ 3.250,00
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	-€ 54.143,60	-€ 4.148,00
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)	€ -	-€ 1.014,45
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>		
(Investimenti)		
Prezzo di realizzo disinvestimenti	€ 24.057,80	€ -
<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>	-€ 227.758,53	-€ 391.469,40
<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)	-€ 672.398,23	-€ 941.181,60
<b>Disponibilità liquide al 1 gennaio Anno N+1</b>	€ 16.354.745,65	€ 15.682.347,42
<b>Disponibilità liquide al 31 dicembre Anno N+1</b>	€ 15.682.347,42	€ 14.741.165,82

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 2019 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, per l'esercizio 2019 e per quello precedente, 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, da quella di investimento e da quella di finanziamento.

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

<b>RICONCILIAZIONE CON DATI SIOPE - ANNO 2018</b>	
saldo 01.01.2018 Istituto cassiere	€ 12.937.430,89
incassi del sistema SIOPE	€ 14.039.739,29
pagamenti sistema SIOPE	-€ 14.595.186,57
saldo 31.12.2018 Istituto cassiere	€ 12.381.983,61
differenza incassi/pagamenti SIOPE	-€ 555.447,28
altre disponibilità liquide al 01.01.2018	-€ 3.417.314,76
altre disponibilità liquide al 31.12.2018	€ 3.300.363,81
saldo rendiconto finanziario	-€ 672.398,23
<b>RICONCILIAZIONE CON DATI SIOPE - ANNO 2019</b>	
saldo 01.01.2019 Istituto cassiere	€ 12.381.983,61
incassi del sistema SIOPE	€ 14.491.218,73
pagamenti sistema SIOPE	-€ 15.275.284,47
saldo 31.12.2019 Istituto cassiere	€ 11.597.917,87
differenza incassi/pagamenti SIOPE	-€ 784.065,74
altre disponibilità liquide al 01.01.2019	-€ 3.300.363,81
altre disponibilità liquide al 31.12.2019	€ 3.143.247,95
saldo rendiconto finanziario	-€ 941.181,60

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;
- incassi da regolarizzare
- banca conto incassi da regolarizzare – diritto annuale.

Mediante il Rendiconto, vengono evidenziate le movimentazioni dei flussi che hanno determinato la variazione negativa di Euro 941.181,60.

	anno 2018	anno 2019
1. Avanzo dell'esercizio prima di imposte, interessi, dividendi e plusvalenze da cessione	1.210.663,94	968.962,48
2. Flusso finanziario prima delle variazioni di capitale circolante netto	927.843,61	1.402.310,73
3. Flusso finanziario dopo le variazioni di capitale circolante netto	- 1.295.817,61	- 2.249.994,45
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	- 1.287.329,64	- 670.990,96
<b>A. Flusso finanziario derivante dalla gestione reddituale</b>	<b>- 444.639,70</b>	<b>- 549.712,20</b>
investimenti attività materiali	- 197.672,73	- 389.556,95
disinvestimenti attività materiali	-	3.250,00
investimenti attività immateriali	- 54.143,60	- 4.148,00
investimenti attività finanziarie	-	1.014,45
disinvestimenti attività finanziarie	24.057,80	-
<b>B. Flusso finanziario derivante dall'attività di investimento</b>	<b>- 227.758,53</b>	<b>- 391.469,40</b>
<b>C. Flusso finanziario dell'attività di finanziamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Decremento delle disponibilità liquide</b>	<b>- 672.398,23</b>	<b>- 941.181,60</b>

Il flusso derivante dalla gestione reddituale presenta un saldo negativo maggiore rispetto al 2018 perché nel 2019 si registra un avanzo più basso (- Euro 195.154,22) e, nonostante i maggiori accantonamenti ai fondi (+ Euro 464.703,42), si registra la riduzione dei debiti di funzionamento (- Euro 647.487,58). Quest'ultimo aspetto è da ricondurre ai tempestivi pagamenti dei debiti da parte dell'Ente camerale, fatto tutt'altro che negativo. Infine, i fondi sono stati utilizzati in misura inferiore rispetto al 2018 (- Euro 558.778,92).

Per quanto concerne il flusso derivante dall'attività di investimento, si registra un maggior assorbimento di liquidità.

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