

Allegato n. 6 alla deliberazione del Consiglio camerale n. 2 di data 22 aprile 2022

<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>2020</b>	<b>2021</b>
<b>Avanzo/disavanzo dell'esercizio</b>	- 1.126.109,66	525.631,28
Imposte sul reddito	521.439,43	433.265,15
Interessi passivi/(interessi attivi)	- 10,30	6.225,47
(Dividendi)	- 431.647,84	75.999,51
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	- 593,69	44,30
<b>1. Avanzo/disavanzo dell'esercizio prima d'imposte, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</b>	<b>- 1.036.922,06</b>	<b>876.715,75</b>
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	407.502,19	643.040,81
Ammortamenti delle immobilizzazioni	573.010,16	577.919,37
Svalutazioni per perdite durevoli di valore		
Altre rettifiche per elementi non monetari		
<b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn</b>	<b>980.512,35</b>	<b>1.220.960,18</b>
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	- 24.646,56	16.362,40
Decremento/(incremento) dei crediti di funzionamento	10.364.058,55	- 2.776.757,37
Incremento/(decremento) dei debiti di funzionamento	114.364,54	460.936,79
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi		
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	871,56	687,18
Altre variazioni del capitale circolante netto		
<b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn</b>	<b>10.454.648,09</b>	<b>- 2.298.771,00</b>
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	616,25	6.227,84
(Imposte pagate)	- 459.291,83	569.722,78
Dividendi incassati	431.647,84	75.999,51
(Utilizzo dei fondi)	- 1.973.869,74	274.092,40
<b>4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche</b>	<b>- 2.000.897,48</b>	<b>- 761.587,83</b>
<b>Flusso finanziario della gestione reddituale (A)</b>	<b>8.397.340,90</b>	<b>- 962.682,90</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	- 105.228,23	259.841,81
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	- 6.434,08	122.118,65
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)	-	80.812,00
Prezzo di realizzo disinvestimenti	1.057,75	
<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>- 110.604,56</b>	<b>- 462.772,46</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>8.286.736,34</b>	<b>- 1.425.455,36</b>
<b>Disponibilità liquide al 1 gennaio</b>	14.741.165,82	23.027.902,16
<b>Disponibilità liquide al 31 dicembre</b>	23.027.902,16	21.602.446,80

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 2021 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 2021 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 2020</b>		
saldo 01.01.2020 Istituto cassiere	€	11.597.917,87
incassi del sistema SIOPE	€	26.944.784,47
pagamenti sistema SIOPE	-€	18.667.977,21
saldo 31.12.2020 Istituto cassiere	€	19.874.725,13
differenza incassi/pagamenti SIOPE	€	8.276.807,26
altre disponibilità liquide al 01.01.2020	-€	3.143.247,95
altre disponibilità liquide al 31.12.2020	€	3.153.177,03
saldo rendiconto finanziario	€	8.286.736,34
<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
differenza incassi/pagamenti SIOPE	-€	1.471.345,71
altre disponibilità liquide al 01.01.2021	-€	3.153.177,03
altre disponibilità liquide al 31.12.2021	€	3.199.067,38
saldo rendiconto finanziario	-€	1.425.455,36

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 negativa di Euro 1.425.455,36.

	anno 2020	anno 2021
1. Avanzo/Disavanzo dell'esercizio prima di imposte, interessi, dividendi e plusvalenze da cessione	- 1.036.922,06	876.715,75
2. Flusso finanziario prima delle variazioni di capitale circolante netto	980.512,35	1.220.960,18
3. Flusso finanziario dopo le variazioni di capitale circolante netto	10.454.648,09	- 2.298.771,00
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	- 2.000.897,48	- 761.587,83
<b>A. Flusso finanziario derivante dalla gestione reddituale</b>	<b>8.397.340,90</b>	<b>- 962.682,90</b>
investimenti attività materiali	- 105.228,23	- 259.841,81
disinvestimenti attività materiali		
investimenti attività immateriali	- 6.434,08	- 122.118,65
investimenti attività finanziarie	-	- 80.812,00
disinvestimenti attività finanziarie	1.057,75	
<b>B. Flusso finanziario derivante dall'attività di investimento</b>	<b>- 110.604,56</b>	<b>- 462.772,46</b>
<b>C. Flusso finanziario dell'attività di finanziamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Incremento (Decremento) delle disponibilità liquide</b>	<b>8.286.736,34</b>	<b>- 1.425.455,36</b>

Il flusso derivante dalla gestione reddituale presenta un saldo negativo, fondamentalmente perché nel 2021 si è verificato un aumento dei crediti derivanti dall'Accordo di programma, in base al quale non si prevedevano rimborsi nel 2021 ma l'erogazione di una prima rata da un milione di Euro a partire dall'esercizio 2022. Inoltre, il flusso finanziario derivante dalle attività di investimento registra un valore molto più alto del 2020 in quanto si è investito in misura superiore e è verificato pertanto un maggior assorbimento di liquidità.

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