

CAMERA DI COMMERCIO I.A.A. DI TRENTO - RENDICONTO FINANZIARIO Schema del flusso della gestione reddituale determinato con il metodo indiretto		
	2022	2023
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale		
Avanzo/disavanzo dell'esercizio	1.079.269,15	2.094.159,67
Imposte sul reddito	487.152,66	539.067,20
Interessi passivi/(interessi attivi)	10.025,29	77.584,48
(Dividendi)	119.692,82	141.701,91
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	-	246.446,53
1. Avanzo/disavanzo dell'esercizio prima d'imposte, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	1.436.703,70	2.167.493,95
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	1.310.875,79	996.407,99
Ammortamenti delle immobilizzazioni	600.875,06	614.788,56
Svalutazioni per perdite durevoli di valore		
Altre rettifiche per elementi non monetari		
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	1.911.750,85	1.611.196,55
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	76.261,72	15.481,59
Decremento/(incremento) dei crediti di funzionamento	1.717.707,40	2.373.395,07
Incremento/(decremento) dei debiti di funzionamento	66.587,48	197.481,83
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi		
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	1.558,74	-
Altre variazioni del capitale circolante netto		
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	1.862.115,34	2.586.358,49
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	10.023,44	5.625,62
(Imposte pagate)	376.859,29	436.825,43
Dividendi incassati	119.692,82	141.701,91
(Utilizzo dei fondi)	582.645,05	1.107.641,12
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	829.788,08	1.397.139,02
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	656.551,13	204.807,01
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	562.747,38	828.730,41
Prezzo di realizzo disinvestimenti		250,00
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	-	17.432,58
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)	4.499,75	71.171,10
Prezzo di realizzo disinvestimenti		285.645,00
<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>		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	567.247,13	631.439,09
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
<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		
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)		
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	89.304,00	836.246,10
Disponibilità liquide al 1 gennaio	21.602.446,80	21.691.750,80
Disponibilità liquide al 31 dicembre	21.691.750,80	20.855.504,70

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 2023 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:

RICONCILIAZIONE CON DATI SIOPE - ANNO 2022		
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
RICONCILIAZIONE CON DATI SIOPE - ANNO 2023		
saldo 01.01.2023 Istituto cassiere	€	18.353.010,53
incassi del sistema SIOPE	€	15.868.052,17
pagamenti sistema SIOPE	-€	16.896.688,38
saldo 31.12.2023 Istituto cassiere	€	17.324.374,32
differenza incassi/pagamenti SIOPE	-€	1.028.636,21
altre disponibilità liquide al 01.01.2023	-€	3.338.740,27
altre disponibilità liquide al 31.12.2023	€	3.531.130,38
saldo rendiconto finanziario	-€	836.246,10

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 836.246,10.

	anno 2022	anno 2023
1. Avanzo/Disavanzo dell'esercizio prima di imposte, interessi, dividendi e plusvalenze da cessione	1.436.703,70	2.167.493,95
2. Flusso finanziario prima delle variazioni di capitale circolante netto	1.911.750,85	1.611.196,55
3. Flusso finanziario dopo le variazioni di capitale circolante netto	- 1.862.115,34	- 2.586.358,49
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	- 829.788,08	- 1.397.139,02
A. Flusso finanziario derivante dalla gestione reddituale	656.551,13	- 204.807,01
investimenti attività materiali	- 562.747,38	- 828.730,41
disinvestimenti attività materiali		250,00
investimenti attività immateriali	-	- 17.432,58
investimenti attività finanziarie	- 4.499,75	- 71.171,10
disinvestimenti attività finanziarie		285.645,00
B. Flusso finanziario derivante dall'attività di investimento	- 567.247,13	- 631.439,09
C. Flusso finanziario dell'attività di finanziamento	-	-
Incremento (Decremento) delle disponibilità liquide	89.304,00	- 836.246,10

Il flusso derivante dalla gestione reddituale presenta un saldo negativo di Euro 204.807,01 derivante da un avanzo molto consistente al quale si sommano imposte di competenza più elevate rispetto al dato 2022. L'accantonamento ai fondi (TFR, rinnovi contrattuali e risorse progetti diritto annuale) è inferiore di quasi 315mila Euro rispetto al 2022 mentre si registra la plusvalenza derivante dal recesso da Trentino Digitale Spa per Euro 246.445,92. Queste voci, insieme a maggiori interessi attivi e dividendi hanno contribuito al raggiungimento di un flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto superiore a 1,6 milioni di euro.

Per quanto concerne le variazioni del capitale circolante netto, si registrano nel 2023 un contenuto incremento delle rimanenze finali, un cospicuo incremento dei crediti di funzionamento e una sensibile riduzione dei debiti di funzionamento; questo comporta una diminuzione complessiva del 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 negativo più alto rispetto a quello del 2022 in quanto si è verificato un maggior assorbimento di liquidità posto il pagamento dei lavori di rifacimento della copertura della sede camerale nonché dei restauri presso Palazzo Roccabruna.

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

Il saldo finale porta a un decremento complessivo di Euro 836.246,10 delle disponibilità liquide.