

CAMERA DI COMMERCIO I.A.A. DI TRENTO		
SCHEMA DI RENDICONTO FINANZIARIO		
Schema del flusso della gestione reddituale determinato con il metodo indiretto		
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale	2019	2020
Avanzo/disavanzo dell'esercizio	727.049,76	- 1.126.109,66
Imposte sul reddito	425.273,93	521.439,43
Interessi passivi/(interessi attivi)	- 616,25	- 10,30
(Dividendi)	- 179.494,96	- 431.647,84
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	- 3.250,00	- 593,69
1. (Avanzo/disavanzo) dell'esercizio prima d'imposte, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	968.962,48	- 1.036.922,06
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	798.539,65	407.502,19
Ammortamenti delle immobilizzazioni	603.771,08	573.010,16
Svalutazioni per perdite durevoli di valore		
Altre rettifiche per elementi non monetari		
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	1.402.310,73	980.512,35
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	23.258,27	- 24.646,56
Decremento/(incremento) dei crediti di funzionamento	- 1.559.520,57	10.364.058,55
Incremento/(decremento) dei debiti di funzionamento	- 647.487,58	114.364,54
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	-	
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	- 66.244,57	871,56
Altre variazioni del capitale circolante netto		
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	- 2.249.994,45	10.454.648,09
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	1.274,69	616,25
(Imposte pagate)	- 432.270,56	- 459.291,83
Dividendi incassati	179.494,96	431.647,84
(Utilizzo dei fondi)	- 419.490,05	- 1.973.869,74
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	- 670.990,96	- 2.000.897,48
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	- 549.712,20	8.397.340,90
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)		
Prezzo di realizzo disinvestimenti	3.250,00	
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)		
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)		
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>		
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	- 391.469,40	- 110.604,56
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)	- 941.181,60	8.286.736,34
Disponibilità liquide al 1 gennaio 2020	15.682.347,42	14.741.165,82
Disponibilità liquide al 31 dicembre 2020	14.741.165,82	23.027.902,16

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 2020 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 2020 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:

RICONCILIAZIONE CON DATI SIOPE - ANNO 2019		
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
RICONCILIAZIONE CON DATI SIOPE - ANNO 2020		
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

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 8.286.736,34.

	anno 2019		anno 2020
1. Disavanzo dell'esercizio prima di imposte, interessi, dividendi e plusvalenze da cessione	968.962,48	-	1.036.922,06
2. Flusso finanziario prima delle variazioni di capitale circolante netto	1.402.310,73		980.512,35
3. Flusso finanziario dopo le variazioni di capitale circolante netto	- 2.249.994,45		10.454.648,09
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	- 670.990,96	-	2.000.897,48
A. Flusso finanziario derivante dalla gestione reddituale	- 549.712,20		8.397.340,90
investimenti attività materiali	- 389.556,95	-	105.228,23
disinvestimenti attività materiali	3.250,00		
investimenti attività immateriali	- 4.148,00	-	6.434,08
investimenti attività finanziarie	- 1.014,45		-
disinvestimenti attività finanziarie			1.057,75
B. Flusso finanziario derivante dall'attività di investimento	- 391.469,40	-	110.604,56
C. Flusso finanziario dell'attività di finanziamento	-		-
Decremento delle disponibilità liquide	- 941.181,60		8.286.736,34

Il flusso derivante dalla gestione reddituale presenta un saldo positivo, fondamentalmente perché nel 2020 si sono registrati gli incassi dei crediti derivanti dall'Accordo di programma. Pertanto, il decremento dei crediti di funzionamento unito all'incremento dei debiti di funzionamento, hanno comportato un flusso finanziario dopo le variazioni di capitale circolante netto molto elevato. Il cospicuo utilizzo di fondi ha ridotto il valore del flusso finanziario dopo le altre rettifiche.

Il flusso finanziario derivante dalle attività di investimento registra un valore più basso rispetto al 2019 in quanto si è investito in misura inferiore quindi si è verificato un minor assorbimento di liquidità.

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