

<b>CAMERA DI COMMERCIO I.A.T.A. DI TRENTO - RENDICONTO FINANZIARIO</b>		
<b>Schema del flusso della gestione reddituale determinato con il metodo indiretto</b>		
	<b>2023</b>	<b>2024</b>
<b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale</b>		
<b>Avanzo/disavanzo dell'esercizio</b>	2.094.159,67	1.125.132,69
Imposte sul reddito	539.067,20	529.448,47
Interessi passivi/(interessi attivi)	- 77.584,48	- 82.658,86
(Dividendi)	- 141.701,91	- 136.361,83
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	- 246.446,53	-
<b>1. Avanzo/disavanzo dell'esercizio prima d'imposte, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</b>	<b>2.167.493,95</b>	<b>1.435.560,47</b>
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	996.407,99	1.299.402,21
Ammortamenti delle immobilizzazioni	614.788,56	631.911,22
Svalutazioni per perdite durevoli di valore		
Altre rettifiche per elementi non monetari		
<b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn</b>	<b>1.611.196,55</b>	<b>1.931.313,43</b>
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	- 15.481,59	5.333,31
Decremento/(incremento) dei crediti di funzionamento	- 2.373.395,07	1.466.503,22
Incremento/(decremento) dei debiti di funzionamento	- 197.481,83	79.599,55
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	-	- 4.884,15
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	-	-
Altre variazioni del capitale circolante netto		
<b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn</b>	<b>- 2.586.358,49</b>	<b>1.546.551,93</b>
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	5.625,62	14.671,36
(Imposte pagate)	- 436.825,43	- 396.622,05
Dividendi incassati	141.701,91	136.361,83
(Utilizzo dei fondi)	- 1.107.641,12	- 838.045,09
<b>4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche</b>	<b>- 1.397.139,02</b>	<b>- 1.083.633,95</b>
<b>Flusso finanziario della gestione reddituale (A)</b>	<b>- 204.807,01</b>	<b>3.829.791,88</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	- 828.730,41	- 175.295,95
Prezzo di realizzo disinvestimenti	250,00	
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	- 17.432,58	
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)	- 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>		
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>- 631.439,09</b>	<b>- 175.295,95</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>- 836.246,10</b>	<b>3.654.495,93</b>
<b>Disponibilità liquide al 1 gennaio</b>	21.691.750,80	20.855.504,70
<b>Disponibilità liquide al 31 dicembre</b>	20.855.504,70	24.510.000,63

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 2024 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.

Scopo del Rendiconto è dunque quello di illustrare le motivazioni che hanno portato all'incremento (o al decremento) delle consistenze di cassa. La logica sottostante è quella di andare a "sterilizzare" il risultato d'esercizio di tutte quelle partite puramente contabili e che non hanno avuto la loro manifestazione finanziaria nel corso dell'esercizio.

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

<b>RICONCILIAZIONE CON DATI SIOPE - ANNO 2023</b>		
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
<b>RICONCILIAZIONE CON DATI SIOPE - ANNO 2024</b>		
saldo 01.01.2024 Istituto cassiere	€	17.324.374,32
incassi del sistema SIOPE	€	19.348.762,82
pagamenti sistema SIOPE	-€	15.908.015,54
saldo 31.12.2024 Istituto cassiere	€	20.765.121,60
differenza incassi/pagamenti SIOPE	€	3.440.747,28
altre disponibilità liquide al 01.01.2024	-€	3.531.130,38
altre disponibilità liquide al 31.12.2024	€	3.744.879,03
saldo rendiconto finanziario	€	3.654.495,93

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 3.654.495,93.

	anno 2023	anno 2024
1. Avanzo/Disavanzo dell'esercizio prima di imposte, interessi, dividendi e plusvalenze da cessione	2.167.493,95	1.435.560,47
2. Flusso finanziario prima delle variazioni di capitale circolante netto	1.611.196,55	1.931.313,43
3. Flusso finanziario dopo le variazioni di capitale circolante netto	- 2.586.358,49	1.546.551,93
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	- 1.397.139,02	- 1.083.633,95
<b>A. Flusso finanziario derivante dalla gestione reddituale</b>	<b>- 204.807,01</b>	<b>3.829.791,88</b>
investimenti attività materiali	- 828.730,41	- 175.295,95
disinvestimenti attività materiali	250,00	
investimenti attività immateriali	- 17.432,58	
investimenti attività finanziarie	- 71.171,10	
disinvestimenti attività finanziarie	285.645,00	
<b>B. Flusso finanziario derivante dall'attività di investimento</b>	<b>- 631.439,09</b>	<b>- 175.295,95</b>
<b>C. Flusso finanziario dell'attività di finanziamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Incremento (Decremento) delle disponibilità liquide</b>	<b>- 836.246,10</b>	<b>3.654.495,93</b>

Il flusso derivante dalla gestione reddituale presenta un saldo positivo di Euro 3.829.791,88 derivante da un avanzo d'esercizio ante imposte, interessi e dividendi di Euro 1.435.560,47, inferiore a quello del 2023 (Euro 2.167.493,95). Nel 2024 non si sono registrate plusvalenze derivanti dalla cessione di attività mentre l'accantonamento ai fondi (TFR, rinnovi contrattuali e risorse progetti diritto annuale) supera di quasi 303mila Euro il dato del 2023. Queste voci, insieme alla registrazione di maggiori interessi attivi e di minori dividendi, hanno contribuito al raggiungimento di un flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto superiore a 1,9 milioni di euro.

Le variazioni del capitale circolante netto riguardano nel 2024 un contenuto decremento delle rimanenze di magazzino, un forte decremento dei crediti di funzionamento e un incremento dei debiti di funzionamento; questo comporta un flusso finanziario dopo le variazioni di capitale circolante netto di oltre 1,5 milioni di euro. Nel 2023 questa voce era invece negativa (-Euro 2.586.358,49).

Le "altre rettifiche" concernono l'incasso di interessi (nel 2024 maggiore rispetto al 2023), di dividendi (nel 2024 leggermente inferiori rispetto al 2023), il pagamento di imposte (nel 2024 inferiore rispetto al 2023) e l'utilizzo dei fondi (nel 2024 inferiore rispetto al 2023).

Infine, il flusso finanziario derivante dalle attività di investimento registra un valore negativo più basso rispetto a quello del 2023 in quanto si è verificato un minor assorbimento di liquidità.

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

Il saldo finale porta a un incremento complessivo delle disponibilità liquide di Euro 3.654.495,93.