

RENDICONTO FINANZIARIO CCIATA TRENTO 2025

CAMERA DI COMMERCIO I.A.T.A. DI TRENTO - RENDICONTO FINANZIARIO		
Schema del flusso della gestione reddituale determinato con il metodo indiretto		
	2024	2025
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale		
Avanzo/disavanzo dell'esercizio	1.125.132,69	161.109,59
Imposte sul reddito	529.448,47	516.863,33
Interessi passivi/(interessi attivi)	- 82.658,86	- 44.943,11
(Dividendi)	- 136.361,83	- 140.105,83
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	-	-
1. Avanzo/disavanzo dell'esercizio prima d'imposte, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	1.435.560,47	492.923,98
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	1.299.402,21	1.202.960,87
Ammortamenti delle immobilizzazioni	631.911,22	654.921,67
Svalutazioni per perdite durevoli di valore		
Altre rettifiche per elementi non monetari		
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	1.931.313,43	1.857.882,54
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	5.333,31	23.602,56
Decremento/(incremento) dei crediti di funzionamento	1.466.503,22	976.964,62
Incremento/(decremento) dei debiti di funzionamento	79.599,55	433.863,21
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	- 4.884,15	- 4.949,34
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	-	-
Altre variazioni del capitale circolante netto		
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	1.546.551,93	1.429.481,05
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	14.671,36	14.528,85
(Imposte pagate)	- 396.622,05	- 719.616,96
Dividendi incassati	136.361,83	140.105,83
(Utilizzo dei fondi)	- 838.045,09	- 2.075.910,05
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	- 1.083.633,95	- 2.640.892,33
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	3.829.791,88	1.139.395,24
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	- 175.295,95	- 288.477,68
Prezzo di realizzo disinvestimenti	-	
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)		
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)		
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>		
(Investimenti)	-	25,00
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)	- 175.295,95	- 288.502,68
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)	3.654.495,93	850.892,56
Disponibilità liquide al 1 gennaio	20.855.504,70	24.510.000,63
Disponibilità liquide al 31 dicembre	24.510.000,63	25.360.893,19

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 2025 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:

RICONCILIAZIONE CON DATI SIOPE - ANNO 2024		
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
RICONCILIAZIONE CON DATI SIOPE - ANNO 2025		
saldo 01.01.2025 Istituto cassiere	€	20.765.121,60
incassi del sistema SIOPE	€	19.255.747,05
pagamenti sistema SIOPE	-€	18.488.422,68
saldo 31.12.2025 Istituto cassiere	€	21.532.445,97
differenza incassi/pagamenti SIOPE	€	767.324,37
altre disponibilità liquide al 01.01.2025	-€	3.744.879,03
altre disponibilità liquide al 31.12.2025	€	3.828.447,22
saldo rendiconto finanziario	€	850.892,56

Le "altre disponibilità liquide" all'1/1 e al 31/12 sono date dalla sommatoria delle seguenti voci:

- deposito bancario - conto TFR;
- deposito postale;
- banca c/incassi da regolarizzare;
- incassi da regolarizzare diritto annuale.

L'esercizio 2025 si chiude con un incremento complessivo delle disponibilità liquide pari a Euro 850.892,56.

	anno 2024	anno 2025
1. Avanzo/Disavanzo dell'esercizio prima di imposte, interessi, dividendi e plusvalenze da cessione	1.435.560,47	492.923,98
2. Flusso finanziario prima delle variazioni di capitale circolante netto	1.931.313,43	1.857.882,54
3. Flusso finanziario dopo le variazioni di capitale circolante netto	1.546.551,93	1.429.481,05
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche	- 1.083.633,95	- 2.640.892,33
A. Flusso finanziario derivante dalla gestione reddituale	3.829.791,88	1.139.395,24
investimenti attività materiali	- 175.295,95	- 288.477,68
disinvestimenti attività materiali		
investimenti attività immateriali		
investimenti attività finanziarie		- 25,00
disinvestimenti attività finanziarie		
B. Flusso finanziario derivante dall'attività di investimento	- 175.295,95	- 288.502,68
C. Flusso finanziario dell'attività di finanziamento	-	-
Incremento (Decremento) delle disponibilità liquide	3.654.495,93	850.892,56
Liquidità al 1° gennaio	20.855.504,70	24.510.000,63
Liquidità al 31 dicembre	24.510.000,63	25.360.893,19

Il flusso derivante dalla gestione operativa presenta un saldo positivo di Euro 1.139.395,24. La contrazione rispetto al 2024 è imputabile a un maggior utilizzo dei fondi pregressi, al quasi raddoppio degli esborsi per imposte e a una minore generazione di cassa dalle variazioni del capitale circolante netto:

Voci principali del Flusso reddituale	anno 2024	anno 2025	Variazione 2025 su 2024	Note sullo scostamento
Flusso prima delle variazioni di CCN	1.931.313,43	1.857.882,54	- 73.430,89	lieve flessione
Decremento crediti di funzionamento	1.466.503,22	976.964,62	- 489.538,60	minori incassi da recupero crediti
Incremento debiti di funzionamento	79.599,55	433.863,21	354.263,66	maggior trattenimento di liquidità
Imposte pagate	- 396.622,05	- 719.616,96	- 322.994,91	esborsi quasi raddoppiati
Utilizzo di fondi	- 838.045,09	- 2.075.910,05	- 1.237.864,96	forte assorbimento di cassa

L'attività di investimento ha comportato esborsi complessivi per Euro 288.502,68 in aumento rispetto all'esercizio precedente per via dei maggiori impegni sulle immobilizzazioni materiali:

Settore di investimento	anno 2024	anno 2025	Variazione 2025 su 2024	Note sullo scostamento
Immobilizzazioni materiali	- 175.295,95	- 288.477,68	- 113.181,73	incremento negli investimenti
Immobilizzazioni finanziarie	-	- 25,00	- 25,00	leggero incremento
Totale investimenti	- 175.295,95	- 288.502,68	- 113.206,73	leggero incremento complessivo

In continuità con il 2024, l'ente camerale non ha generato né assorbito flussi derivanti dall'attività di finanziamento, confermando l'indipendenza da capitale di debito di terzi.

Il rendiconto finanziario 2025 evidenzia che, pur a fronte di un forte assorbimento di liquidità legato al pagamento delle imposte e al fisiologico utilizzo dei fondi, l'ente camerale mantiene una eccellente solidità. Il saldo finale superiore a 25,3 milioni di Euro assicura una stabilità economica e patrimoniale di assoluto rilievo.