



RENDICONTO FINANZIARIO

AL 31 DICEMBRE 2022

ORGANISMO CONFIDI MINORI (OCM)

Rendiconto finanziario al 31/12/2022

Metodo indiretto - descrizione	esercizio 31/12/2022	esercizio 31/12/2021
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa		
Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	45.070	45.088
Imposte sul reddito	3.680	4.279
Interessi passivi (interessi attivi) (Dividendi)		
(Plusvalenze) / minusvalenze derivanti dalla cessione di attività		
di cui immobilizzazioni materiali		
di cui immobilizzazioni immateriali		
di cui immobilizzazioni finanziarie		
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione nel capitale circolante netto	48.750	49.367
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti a riserve destinate e svalutazione crediti	16.506	190.000
Ammortamenti delle immobilizzazioni	2.394	2.394
Svalutazioni per perdite durevoli di valore		
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie		
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari		
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	18.900	192.394
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	67.650	241.761
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(incremento) delle rimanenze		
Decremento/(incremento) dei crediti verso clienti	906	
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	(146.485)	52.492
Decremento/(incremento) dei ratei e risconti attivi	(29)	3
Incremento/(decremento) dei ratei e risconti passivi	(65)	65
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	(59.573)	61.319
Totale variazioni del capitale circolante netto	(205.246)	113.879
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(137.596)	355.640
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)		
(Imposte sul reddito pagate)	(4279)	(1.244)
Dividendi incassati		
(Utilizzo dei fondi)		
Altri incassi/(pagamenti)		
Totale altre rettifiche	(4279)	(1.244)

FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' OPERATIVA (A)	(141.875)	354.396
--	------------------	----------------

B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento

Immobilizzazioni materiali (Investimenti)	(2.055)	
Disinvestimenti	(2.055)	
Immobilizzazioni immateriali (Investimenti)	(339)	(300)
Disinvestimenti	(339)	(300)
Immobilizzazioni finanziarie (Investimenti)		
Disinvestimenti		
Attività finanziarie non immobilizzate (Investimenti)		
Disinvestimenti		
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)		
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide		

FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (B)	(2.394)	(300)
--	----------------	--------------

C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento

Mezzi di terzi

Incremento (Decremento) debiti a breve verso banche
Accensione finanziamenti
(Rimborso finanziamenti)

Mezzi propri

Aumento di capitale a pagamento (Rimborso di capitale)		
Arrotondamento su patrimonio netto (Dividendi e acconti su dividendi pagati)	(1)	(2)

FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO (C)	(1)	(2)
---	------------	------------

INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+-B+-C)	(144.270)	354.094
---	------------------	----------------

Effetto cambi sulle disponibilità liquide		
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	960.595	606.501
Assegni		
Danaro e valori in cassa		
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	960.595	606.501
Di cui non liberamente utilizzabili		
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	816.325	960.595
Assegni		
Danaro e valori in cassa		
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	816.325	960.595
Di cui non liberamente utilizzabili		

Il Consiglio di Gestione



Il Presidente
prof. Mario Comana