

RENDICONTO FINANZIARIO PREVISIONALE PER L'ANNO 2020	
A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' OPERATIVA	
Utile (perdita) dell'esercizio	259.523,28
Imposte sul reddito	67.888,40
Interessi passivi	1.126,37
(Interessi attivi)	-15.701,84
(Dividendi)	
(Plusvalenze)	
Minusvalenze	0,00
(Eccedenze su contributi per spese tecniche)	-164.441,03
Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte, interessi, plus-minusvalenze da cessione	148.395,19
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno contropartita nel capitale circolante netto</i>	
Accantonamento a fondi	115.517,89
Ammortamenti delle immobilizzazioni	51.819,85
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetaria	
Altre rettifiche per elementi non monetari (incr.lavori in economia)	-104.487,15
Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	211.245,78
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>	
Decremento/(incremento) delle rimanenze	0
Decremento/(incremento) dei crediti verso clienti	-50.000,00
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	12.500,00
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	
Altre variazioni del capitale circolante netto	-833.500,00
Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	-659.754,22
<i>Altre rettifiche</i>	
Interessi incassati	15.701,84
(Interessi pagati)	
(Imposte sul reddito pagate)	-59.557,66
Dividendi incassati	
(Utilizzo di fondi)	
Altri incassi/(pagamenti)	
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	-703.610,04
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento	
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	
(Investimenti)	-603.000,00
Disinvestimenti	0,00
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>	
(Investimenti)	-832.071,82
Disinvestimenti	0,00
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	
(Investimenti)	
Disinvestimenti	0,00
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>	
(Investimenti)	
Disinvestimenti	0,00
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-1.435.071,82
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento	
<i>Mezzi di terzi</i>	
Incremento/(decremento) debiti a breve verso banche	
Accensione di finanziamenti	
(Rimborso finanziamenti)	
Eccedenza contributi/Finanziamenti ERP	

<i>Mezzi propri</i>	
Aumento di capitale a pagamento	
(Rimborso di capitale)	
Cessione (acquisto) di azioni proprie	
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	0
Incremento (decremento delle disponibilità liquide (A+/-B+/-C))	-2.138.681,86