

**AZIENDA LOMBARDA PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE DI VARESE COMO MONZA  
BRIANZA BUSTO ARSIZIO**

Sede legale in Varese - Via Monte Rosa 21  
Iscritta al R.E.A. di Varese al n. 253875  
Codice fiscale, Partita I.V.A. e Registro delle Imprese di Varese: 00214310120

**RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2020**

**2019                      2020**

Schema n. 1: Flusso della gestione reddituale determinato con il metodo indiretto

**A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo**

<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>58.582</b>	<b>62.459</b>
Imposte sul reddito	1.030.976	1.251.803
Interessi passivi/(interessi attivi)	341.274	319.171
(Dividendi)		
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività		
<b>1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</b>	<b>1.430.832</b>	<b>1.633.434</b>

nel capitale circolante netto

Accantonamenti ai fondi	4.143.859	1.069.606
Ammortamenti delle immobilizzazioni	5.039.625	4.989.047
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	-
Altre rettifiche per elementi non monetari	3.439.053	5.355.899
<b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn</b>	<b>12.622.537</b>	<b>11.414.552</b>

Variazioni del capitale circolante netto

Decremento/(incremento) delle rimanenze	159.700	78.087
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	10.383.594	2.884.203
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	(450.932)	286.487
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	328.572	100.814
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	(11.854.759)	1.962.134
Altre variazioni del capitale circolante netto	1.790.940	(5.287.334)
<b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn</b>	<b>357.115</b>	<b>24.391</b>

Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(341.274)	(319.171)
(Imposte sul reddito pagate)	(1.656.201)	(1.350.818)
Dividendi incassati		
Utilizzo dei fondi	(7.440.452)	(6.387.439)
<b>4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche</b>	<b>(9.437.927)</b>	<b>(8.057.428)</b>

<b>Flusso finanziario della gestione reddituale (A)</b>	<b>4.972.557</b>	<b>5.014.950</b>
---	------------------	------------------

**B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento**

<b>Immobilizzazioni materiali</b>	<b>(1.524.785)</b>	<b>(2.886.198)</b>
(Investimenti)	1.524.785	2.886.198
Prezzo di realizzo disinvestimenti	-	-
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>	<b>(9.740)</b>	<b>(14.610)</b>
(Investimenti)	9.740	14.610
Prezzo di realizzo disinvestimenti	-	-
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>44.326</b>	<b>49.999</b>
(Investimenti)	-	-
Prezzo di realizzo disinvestimenti	44.326	49.999
<b>Attività Finanziarie non immobilizzate</b>	<b>(1.654.222)</b>	<b>(1.282.827)</b>
(Investimenti)	1.654.222	1.282.827
Prezzo di realizzo disinvestimenti	-	-
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(3.144.421)</b>	<b>(4.133.635)</b>

### 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	-	-
Variazione capitale di dotazione: aumento (diminuzione) (1)	(18.503)	(22.165)
Variazione delle riserve: aumento (diminuzione) (2)	537.985	(1.167)
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>519.482</b>	<b>(23.332)</b>

<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (a ± b ± c)</b>	<b>2.347.619</b>	<b>857.982</b>
Disponibilità liquide al 1 gennaio	15.884.590	18.232.208
Disponibilità liquide al 31 dicembre	18.232.208	19.090.190