ALLEGATO 4

**UNIVERSITA' DEGLI STUDI DELL'INSUBRIA: PIANO ANNUALE DEI FLUSSI DI CASSA DEGLI ENTI E ORGANISMI PUBBLICI DI CUI ALL'ARTICOLO 1, COMMA 2,
DEL DECRETO LEGISLATIVO 30 MARZO 2001, N. 165,
IN CONTABILITA' ECONOMICO-PATRIMONIALE, IVI COMPRESI GLI ENTI DEL SERVIZIO SANITARIO NAZIONALE,
AD ESCLUSIONE DEGLI ENTI STRUMENTALI DEGLI ENTI TERRITORIALI**

Esercizio finanziario 2025

	<i>Primo trimestre (dati cumulati dal 1/1 al 31/3)</i>	<i>Dati a tutto il secondo trimestre (dati cumulati dal 1/1 al 30/6)</i>	<i>Dati a tutto il terzo trimestre (dati cumulati dal 1/1 al 30/9)</i>	<i>Dati a tutto il quarto trimestre (dati cumulati dal 1/1 al 31/12)</i>
	<i>Incassi effettivi / Pagamenti effettivi</i>	<i>Previsioni di cassa ⁽¹⁾</i>	<i>Previsioni di cassa ⁽¹⁾</i>	<i>Previsioni di cassa ⁽¹⁾</i>
FONDO DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ANNO	82.707.229			
A) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DA ATTIVITA' OPERATIVA				
INCASSI	13.059.726	46.676.265	83.106.312	147.474.153
Proventi da tributi				
Trasferimenti in conto esercizio	9.239.309	23.240.436	45.477.521	90.775.286
Trasferimenti in conto investimenti	1.296.300	1.835.957	2.313.938	2.791.919
Ricavi delle vendite e prestazioni e proventi da servizi pubblici	1.550.370	12.638.029	14.770.271	21.380.223
Ricavi da partecipazioni				
Interessi attivi				
Altri incassi	973.746	8.961.843	20.544.582	32.526.725
PAGAMENTI	35.794.201	71.181.030	111.076.720	153.007.087
(Beni e servizi)	7.069.527	14.142.626	21.215.725	27.200.654
(Trasferimenti)	6.148.591	12.115.950	17.564.408	25.088.470
(Personale)	13.499.920	25.871.807	42.367.656	59.452.642
(Interessi passivi)	4.775	11.220	15.278	24.349
(Altri pagamenti)	9.071.387	19.039.427	29.913.653	41.240.972
TOTALE FLUSSI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' OPERATIVA A)	- 22.734.475	- 24.504.765	- 27.970.408	- 5.532.934
B) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DA ATTIVITA' DI INVESTIMENTO				
Attività immateriali	- 1.096.998	- 1.281.722	- 1.485.891	- 1.894.228
(Investimenti)	1.096.998	1.281.722	1.485.891	1.894.228
Disinvestimenti				

Attività materiali	-	659.418	-	1.126.263	-	1.328.562	-	1.826.530
(Investimenti)		659.418		1.126.263		1.328.562		1.826.530
Disinvestimenti								
Attività finanziarie		-		-		-		-
(Investimenti)								
Disinvestimenti								
LE FLUSSI FINANZIARI NETTI DERIVANTI DA ATTIVITA' DI INVESTIMENTO B)		1.756.416		2.407.985		2.814.453		3.720.758
C) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DA ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO								
Flussi finanziari da prestiti	-	14.587	-	36.797	-	51.899	-	89.212
Accensione prestiti								
(Rimborso prestiti)		14.587		36.797		51.899		89.212
Flussi finanziari da mezzi propri		-		-		-		-
Acquisizione di mezzi propri								
(Devoluzione di mezzi propri)								
LE FLUSSI DI CASSA NETTI DERIVANTI DA ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO C)		14.587		36.797		51.899		89.212
INCREMENTO/DECREMENTO DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C)	-	24.505.479	-	26.949.547	-	30.836.760	-	9.342.904
FONDO DI CASSA ALLA FINE DEL TRIMESTRE		58.201.750		55.757.682		51.870.469		73.364.325

(1) Al termine di ciascun trimestre, le previsioni sono sostituite con l'importo degli incassi/pagamenti effettivi e sono aggiornate le previsioni dei trimestri successivi. La descrizione delle colonne che riportano gli incassi e i pagamenti effettivi dell'esercizio è ridenominata "**Incassi effettivi**"/"**Pagamenti effettivi**".

Varese, data della firma digitale

Il Direttore Generale