

Gentilissimi Consiglieri,

come da delibera del CdA dove veniva richiesto:

“..... di ricevere un report dettagliato sulla situazione patrimoniale di Radiolabs, l'ammontare dei depositi nei conti correnti, le indicazioni sugli investimenti già effettuati, il piano di investimenti previsto per i prossimi anni e ogni altra informazione utile. e richiede di articolare una proposta completa di investimenti da discutere in un prossimo CdA” , sono a riassumere quanto richiesto.

Situazione finanziaria al 1 luglio 2025

Introduzione

La relazione seguente riassume la situazione delle giacenze sui conti correnti, gli investimenti effettuati e il cash flow previsto secondo il piano triennale approvato per il periodo 2025-2027.

Giacenze sui conti correnti

Alla data del 01/07/2025., le disponibilità sui conti correnti sono distribuite come segue:

Conto Corrente	Importo (€)
c/c 61183	1.281.646,36
c/c 67993	2.495,92
c/c 78384	940,00
c/c GENERALI	560.564,63
Totale	1.845.646,91

Investimenti effettuati

Gli investimenti effettuati, rappresentati dal conto titoli, ammontano a:

Tipo	Importo (€)
Investimenti	198.596,80

Di cui si allega rendiconto.

Previsione del cash flow

Secondo il piano triennale e il budget approvato per il 2025, il cash flow previsto è il seguente:

Previsione del cash flow

Anno	Cash Flow (€)
2025	1.307.835
2026	931.200
2027	680.132

I dati soprariportati non tengono conto dei valori economici attesi dai nuovi ordini per i progetti LUMOS, Autonoma, I-Navigate in negoziazione con ASI che migliorerebbero i flussi di cash flow per circa 300 k€. Inoltre si prevedono ulteriori miglioramenti dell'attuale cash-flow con le nuove Proposte da sottomettere nel 2025 e che avranno un impatto economico nel 2026-28. Pertanto, sulla base di queste risultanze si ritiene opportuno mettere a reddito parte della liquidità presente sui conti correnti, non indispensabile alla gestione corrente del Consorzio in strumenti finanziari a bassissimo rischio, al fine di proteggerla da fenomeni inflazionistici e sfruttare i tassi di remunerazione attualmente vigenti. Si propone, in particolare, di autorizzare il Presidente a investire entro il 2025 un importo fino a 200.000 euro in titoli di stato italiani e/o in conti deposito offerti dai principali istituti bancari con una durata media massima di 5 anni. Si ricorda che il CdA aveva considerato anche l'opportunità di conferire mandato al Presidente per esaminare la possibilità di trasferire il TFR dei dipendenti attualmente in azienda nel Fondo di categoria COMETA.