

BILANCIO

2020

perXmicro

il microcredito in italia

Stato patrimoniale

VOCI DELL'ATTIVO

	Voci dell'attivo	31/12/2020	31/12/2019
10.	Cassa e disponibilità liquide	-	119
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	7.868	7.868
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	62.132.348	61.308.642
	a) crediti verso banche	1.750.107	1.576.630
	b) crediti verso società finanziarie	-	-
	c) crediti verso clientela	60.382.241	59.732.012
80.	Attività materiali	264.458	512.981
90.	Attività immateriali	108.560	199.914
100.	Attività fiscali	50.493	82.881
	a) correnti	19.233	51.621
	b) anticipate	31.260	31.260
120.	Altre attività	759.816	414.278
	TOTALE ATTIVO	63.323.542	62.526.684

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2020	31/12/2019
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	54.220.114	53.567.499
	a) debiti	54.220.114	53.567.499
80.	Altre passività	793.017	1.335.823
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	579.080	635.916
100.	Fondi per rischi e oneri:	22.108	35.473
	c) altri fondi per rischi e oneri	22.108	35.473
110.	Capitale	5.976.980	5.407.646
140.	Sovrapprezzi di emissione	4.750.485	3.747.194
150.	Riserve	(2.094.821)	(1.050.100)
160.	Riserve da valutazione	(43.685)	(108.047)
170.	Utile (Perdita) d'esercizio	(879.735)	(1.044.721)
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	63.323.542	62.526.684

DI CUI

40.	31/12/2020	TOT	FAM	IMP
c)	CREDITI VERSO LA CLIENTELA	66.126.488	43.701.867	22.424.621
	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	(5.744.247)	(3.302.994)	(2.441.253)
	CREDITI VERSO LA CLIENTELA AL NETTO DEL FONDO	60.382.241	40.398.873	19.983.368
a)	CREDITI VERSO BANCHE	1.750.107		

40.	31/12/2019	TOT	FAM	IMP
c)	CREDITI VERSO LA CLIENTELA	63.695.224	40.740.703	22.954.700
	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	(3.963.213)	(2.132.279)	(1.830.934)
	CREDITI VERSO LA CLIENTELA AL NETTO DEL FONDO	59.732.011	38.608.424	21.123.766
a)	CREDITI VERSO BANCHE	1.576.630		

Conto economico

	Voci	31/12/2020	31/12/2019
10.	Interessi attivi e proventi assimilati <i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	5.108.995	4.349.462
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(958.103)	(708.539)
30.	MARGINE DI INTERESSE	4.150.893	3.640.923
40.	Commissioni attive	2.782.779	3.027.839
50.	Commissioni passive	(357.292)	(457.601)
60.	COMMISSIONI NETTE	2.425.487	2.570.238
70.	Dividendi e proventi simili	-	13
100.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di: <i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	238.454	218.626
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	6.814.834	6.429.801
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: <i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	(3.885.611)	(2.938.867)
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	2.929.223	3.490.933
160.	Spese amministrative: <i>a) spese per il personale</i> <i>b) altre spese amministrative</i>	(3.855.630) (2.854.812) (1.000.818)	(4.427.093) (3.140.225) (1.286.868)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri <i>b) altri accantonamenti netti</i>	- -	(35.473) (35.473)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(93.285)	(92.753)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(114.496)	(105.093)
200.	Altri proventi e oneri di gestione	256.882	206.516
210.	COSTI OPERATIVI	(3.806.529)	(4.453.896)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	(877.306)	(962.963)
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.429)	(81.759)
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	(879.735)	(1.044.721)
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	(879.735)	(1.044.721)

Prospetto della redditività complessiva

	Voci	31/12/2020	31/12/2019
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	(879.735)	(1.044.721)
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	64.362	(71.717)
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)		
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
50.	Attività materiali		
60.	Attività immateriali		
70.	Piani a benefici definiti	64.362	(71.717)
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
100.	Copertura di investimenti esteri		
110.	Differenze di cambio		
120.	Copertura dei flussi finanziari		
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	64.362	(71.717)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	(815.373)	(1.116.438)

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

	Variazioni del patrimonio netto al 31.12.2020												
	Esistenze al 31.12.2019	Modifica saldi di apertura	Esistenze al 31.12.2019	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Redditività complessiva esercizio 2020	Patrimonio netto al 31.12.2020
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Altre variazioni		
Capitale	5.407.646		5.407.646				569.333					0	5.976.980
Sovrapprezzo di	3.747.194		3.747.194				1.003.291					0	4.750.485
Riserve	(1.050.100)		(1.050.100)	(1.044.721)								0	(2.094.821)
a) di utili	(610.938)		(610.938)	(1.044.721)								0	(1.655.659)
b) altre	(439.162)		(439.162)									0	(439.162)
Riserve da	(108.047)		(108.047)									64.362	(43.685)
Strumenti di												0	0
Azioni proprie												0	0
Utile (perdita) di	(1.044.721)		(1.044.721)	1.044.721								(879.735)	(879.735)
Patrimonio netto	6.951.972		6.951.972	0	0	0	1.572.624	0	0	0	0	(815.373)	7.709.223

Prospetto del rendiconto finanziario

METODO INDIRETTO

A. ATTIVITÀ OPERATIVA	Importo	
	31/12/2020	31/12/2019
1. Gestione	3.240.206	2.044.481
- risultato d'esercizio (+/-)	(879.735)	(1.044.721)
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre		
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)		
- rettifiche di valore nette per rischio di credito (+/-)	3.885.611	2.938.867
- rettifiche di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	207.781	197.846
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)		
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	32.388	43.937
- rettifiche di valore nette dei gruppi di attività cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	(5.839)	(91.448)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(5.054.854)	(10.582.377)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione		
- attività finanziarie designate al fair value		
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value		
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(4.709.317)	(10.517.132)
- altre attività	(345.537)	(65.245)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	109.809	6.174.919
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	652.615	5.647.729
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie designate al fair value		
- altre passività	(542.806)	527.190
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</i>	(1.704.839)	(2.362.977)

B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO	Importo	
	31/12/2020	31/12/2019
1. Liquidità generata da	0	0
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni		
- vendite di attività materiali		
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	132.097	(514.348)
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività materiali	155.238	(481.796)
- acquisti di attività immateriali	(23.141)	(32.552)
- acquisti di rami d'azienda		
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</i>	132.097	(514.348)

C. ATTIVITÀ DI PROVISTA	Importo	
	31/12/2020	31/12/2019
	(+/-)	(+/-)
- emissioni/acquisti di azioni proprie	1.572.623	2.876.928
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità		
<i>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</i>	1.572.623	2.876.928

LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	D=A+/-B+/-C	D=A+/-B+/-C
	(119)	(397)

RICONCILIAZIONE	Importo	
	31/12/2020	31/12/2019
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	119	516
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(119)	(397)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	0	119