



BILANCIO AL 30 SETTEMBRE 2021

Dati settembre 2021

SEDE LEGALE E DIREZIONE GENERALE

Via Dante, 14 – 20121 – Milano

SEDE OPERATIVA

Via I. Garbini 29/g - 01100 – Viterbo

Numero REA MI - 2622658 – C.F. e P. IVA 09719540966

Iscritta dal 2 agosto 2018 al n° 12 dell'elenco degli Operatori del Microcredito – Banca d'Italia - art. 111 del TUB - Cod. meccanografico 31027.6. - aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

SOMMARIO

- Relazione sulla gestione pag. 4
- Stato patrimoniale pag. 6
- Conto economico pag. 8
- Considerazioni finali pag. 9

Relazione sulla gestione

Il terzo trimestre del 2021 è stato caratterizzato da un andamento assai favorevole e un'atmosfera positiva sotto il profilo del business. In questo periodo abbiamo provato ad interpretare ed affrontare la pandemia con un'attitudine coraggiosa e saggia. La rinnovata fiducia, il giustificato entusiasmo e il tanto atteso ritorno alla socialità hanno contribuito a rendere questa seconda parte dell'anno veramente speciale: siamo tornati con attenzione e gradualità a vivere la convivialità, le belle relazioni umane, il piacere di stare insieme. Siamo profondamente convinti che questo ritorno alla "normalità" della vita quotidiana, dopo un periodo vissuto come "sospeso", continuerà ad accompagnarci nei prossimi mesi, consolidando ulteriormente l'andamento così promettente che abbiamo potuto riscontrare in questa prima parte dell'anno.

Le ricadute specifiche sulla nostra operatività si sono evidenziate con un progressivo incremento delle richieste di finanziamento al quale la società ha saputo far fronte sotto il profilo della liquidità benché siano mancati sino a fine giugno i flussi integrali delle quote capitali per le moratorie e dell'intero flusso della rata per le sospensioni totali. La società ha avuto costantemente disponibilità liquide, per cui tali effetti non hanno portato ad alcun problema di tesoreria.

Attività tipica

Di seguito vengono presentati i dati dell'attività attuata da Microcredito di Impresa SpA nel corso del terzo trimestre 2021 con alcune analisi di approfondimento. La normativa prevede che i dati siano illustrati sulla base della suddivisione prevista dal D.M. 176/2014 distinguendo fra microcredito "produttivo" (o "economico", come definito dal Titolo I: "microcredito per l'avvio o lo sviluppo di iniziative imprenditoriali e per l'inserimento nel mercato del lavoro", quindi per microimprese e per formazione, sia professionale che universitaria) e microcredito "sociale" (come definito dal Titolo II, destinato "a promuovere progetti di inclusione sociale e finanziaria"). Microcredito di Impresa SpA ha erogato solo finanziamenti ad imprese.

Aspetti operativi

Nel 2021, fino al 30 settembre, sono stati erogati 220 finanziamenti, per un valore complessivo di 5.435.800. La media mese di erogazioni è di 24,4 finanziamenti.

La linea dei crediti

Al 30 settembre 2021 la linea dei crediti al lordo degli accantonamenti è di 10.612.047 con 462 finanziamenti in essere e 8 finanziamenti in contenzioso.

Tale linea ha prodotto 465.315 euro di interessi attivi. Le 220 operazioni erogate hanno apportato al conto economico alla voce commissioni attive 279.842 euro. Il risultato della gestione finanziaria è pari a 586.145 euro.

Investimenti e funding

La società nel 2021 ha investito in marketing e nell'ottimizzazione del portale "Microcredito 4.0", ed è in corso un lavoro di miglioramento del portale.

Il lavoro continuo e impegnativo in ambito finanziario ha dato i suoi frutti, e nel 2021 la provvista è stata costantemente adeguata al fabbisogno aziendale senza mai generare carenza o overfunding. Continuativa è l'attività di pianificazione e definizione degli strumenti finanziari strategici per sostenere la crescita prevista dal piano industriale. Ad ottobre 2021 è stato sottoscritto il

finanziamento di euro 3.200.000 con il FEI.

Dati sulle sofferenze

Verrà fornita relazione a parte sulle pratiche in sofferenza.

Il sistema dei controlli interni

Nel rispetto del principio di proporzionalità, la società ha nominato un componente del Consiglio di Amministrazione quale responsabile dei controlli interni che svolge tale attività sulla base del piano dei controlli approvato dal Consiglio di Amministrazione ad inizio anno. La sua funzione prevede le verifiche rispetto a tutti i controlli di secondo livello (rischi, compliance) e di terzo livello (revisione interna). Il responsabile produce periodicamente un report sulla sua attività che viene portato all'attenzione del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale. La relazione contiene il verbale delle verifiche effettuate, le eventuali carenze riscontrate, le raccomandazioni per ottimizzare l'attività operativa.

Rispetto alla funzione antiriciclaggio è stato nominato un responsabile antiriciclaggio che svolge solamente tale compito. Il responsabile è anche addetto alla segnalazione delle operazioni sospette. L'A.U.I. è tenuto dall'outsourcer informatico "Galileo Network" recependo tutte le informazioni di input del sistema operativo aziendale. La clientela è profilata sull'applicativo informatico in base alle informazioni acquisite e per ogni finanziamento viene raccolta l'adeguata verifica della clientela. La tipologia del prestito, molto specifico e appositamente regolamentato dal legislatore, riduce fortemente il rischio antiriciclaggio.

Il fondo di garanzia

Tutti i finanziamenti fatti sono coperti dalla garanzia del fondo nazionale di garanzia L.662/96.

L'operatività del fondo è regolare e le richieste di escussione sono pressoché puntualmente pagate.

I Tutors

Al 30 settembre erano contrattualizzati circa 120 Tutors. È coperta buona parte della penisola salvo alcuni territori del centro nord. In questo momento la maggior parte delle richieste di finanziamento arriva dal sud. Sarà utile allargare la rete dei tutor sul centro e al nord. Il Sud sarà comunque il bacino principale di richiesta, sia perché al sud la stretta creditizia è ancora più forte con banche che non erogano, sia perché molti giovani cercano di crearsi un loro avvenire senza dover per forza lasciare i loro territori. Il lavoro di formazione dei tutor dovrà essere implementato fino a far diventare la valutazione di finanziabilità dei progetti abbastanza omogenea e basata su alcuni punti cardine irrinunciabili.

Riconciliazione con svalutazioni e ammortamenti

Abbiamo di seguito riconciliato il dato di contabilità con il piano dei conti previsto da Banca di Italia per gli intermediari non ifrs, inserendo svalutazioni e ammortamenti.

Svalutazioni: Al 30 settembre il fondo svalutazione crediti ammonta ad euro 53.392.

Ammortamenti: Ci siamo basati sugli ammortamenti 2020 incrementati dagli investimenti effettuati nel fino a settembre 2021, e quindi abbiamo ammortizzato per euro 43.761.

Risultato lordo al 30 settembre 2021	230.529
- svalutazioni	53.392
- ammortamenti	43.762
Risultato ante imposte	133.375

Di seguito il documento sul piano dei conti previsto dalla normativa. Abbiamo riportato nella colonna

di destra i dati al 30 giugno 2021 per consentire un confronto e per testimoniare la crescita in corso.

Stato Patrimoniale attivo

	Stato Patrimoniale Attivo	30/09/2021	30/06/2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.283.509	837.342
	Crediti verso banche ed enti finanziari	5.970	9952
20.	a) a vista	-	
	b) altri crediti	5.970	9952
30.	Crediti verso clientela	10.612.047	9.164.992
40.	Obbligazioni e altri titoli di debito		
50.	Azioni, quote e altri titoli di capitale		
60.	Partecipazioni		
70.	Partecipazioni in imprese incluse nel consolidamento		
80.	Immobilizzazioni immateriali	209.252	219.731
90.	Immobilizzazioni materiali	4.107	4.266
100.	Capitale sottoscritto non versato di cui: -capitale richiamato		
110.	Azioni o quote proprie		
	Attività fiscali	61.878	62.181
120.	a) correnti	61.878	62.181
	b) differite	-	-
130.	Altre attività	18.887	47.852
	Ratei e risconti attivi:	79.857	86.333
140.	a) ratei attivi	79.857	86.333
	b) risconti attivi		
	Totale attivo	12.275.507	10.432.649

Stato Patrimoniale passivo

	Stato Patrimoniale Passivo	29/06/2021	30/06/2021
10.	Debiti verso banche ed enti finanziari	6.665.531	5.106.310
20.	Debiti verso clientela	43.448	49.098
30.	Debiti rappresentati da titoli:	360.000	360.000
	a) obbligazioni	360.000	360.000
	b) altri titoli		
40.	Passività Fiscali	31.605	27.797
	a) correnti	31.605	27.797
	b) differite		
50.	Altre passività	30.626	18.635
60.	Ratei e risconti passivi:	0	0
	a) ratei passivi		
	b) risconti passivi		
70.	Trattamento di fine rapporto del personale	2.133	2.133
80.	Fondi per rischi e oneri		
90.	Fondi per rischi finanziari generali		
100.	Capitale	5.007.295	4.781.495
110.	Sovrapprezzi di emissione	180.032	164.226
120.	Riserve:	57	57
	a) riserva legale	57	57
	b) riserva per azioni o quote proprie		
	c) riserve statutarie		
	d) riserva vers. c/aumento di capitale		
130.	Riserve di rivalutazione		
140.	Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
		-178.594	-178.594
150.	Utile (perdita) dell'esercizio	133.375	101.492
	Totale passivo	12.275.507	10.432.649

Garanzie e Impegni

	Garanzie rilasciate e impegni	2021	2020
10.	Garanzie rilasciate	225.000	225.000
20.	Impegni		

Conto economico

	Conto Economico	30/09/2021	30/06/2021
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui: -su crediti verso clientela -su titoli di debito	465.315 465.315 0	237.203 237.203 0
20.	Interessi passivi e oneri assimilati di cui: su debiti verso banche su debiti rappresentati da titoli	-142.272 -142.272	-70.925 -70.925
30.	Margine di interesse	323.043	166.278
40.	Commissioni attive	279.843	196.758
50.	Commissioni passive	-16.741	-7.482
60.	Commissioni nette	263.102	189.276
70.	Dividendi e altri proventi	0	0
80.	Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie	0	0
90.	Margine di intermediazione	586.145	355.554
100.	Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		
110.	Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni		
120.	Risultato netto della gestione finanziaria	586.145	355.554
130.	Spese amministrative: a) spese per il personale di cui: - salari e stipendi - oneri sociali - trattamento di fine rapporto - trattamento di quiescenza e simili b) altre spese amministrative	-355.663 -120.564 -110.471 -10.094 0 0 -235.099	-185.512 -74.645 -67.635 -7.009 0 0 -110.867
140.	Accantonamenti per rischi e oneri	-53.392	-35.595
150.	Rettifiche/riprese di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	-43.762	-32.955
160.	Altri proventi di gestione	123	
170.	Altri oneri di gestione		
180.	Costi operativi	-452.817	-254.062
190.	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie		
200.	Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		
210.	Utile (Perdita) delle attività ordinarie	133.450	101.492
220.	Proventi straordinari	36	
230.	Oneri straordinari	-112	0
240.	Utile (Perdita) straordinario		
250.	Variazione del fondo per rischi finanziari generali		
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio Correnti Differite/anticipate	0 0 0	0 0 0
270.	Utile (Perdita) d'esercizio	133.375	101.492

Considerazioni finali

Al 30 settembre la società ha conseguito un utile pre imposte di euro 133.375. La previsione dell'utile a fine 2021 sono sulla base dei dati del bilancio del terzo trimestre, senz'altro allineati con il piano industriale e ragionevolmente raggiungibile.

Gli obiettivi da perseguire restano gli stessi:

- Lavoro assiduo di formazione sui tutor creando una forte squadra di competenze specifiche.
- Investire sulla specificità fintech del portale arricchendolo ancora di funzionalità e servizi.
- Crescita organizzativa interna sia a livello di personale che di strumenti.
- Svincolarsi dal funding bancario che deve diventare solo una parte della provvista, risultato per altro pressoché raggiunto.

Milano, 23 novembre 2021

MICROCREDITO DI IMPRESA SPA
Il Direttore Amministrativo