

Il presente documento è conforme all'originale contenuto negli archivi della Banca d'Italia

Firmato digitalmente da



Segnalazioni statistiche degli operatori di microcredito

Circolare n. 292 del 20 dicembre 2016

VIGILANZA BANCARIA E FINANZIARIA

Segnalazioni statistiche degli operatori di microcredito

Circolare n. 292 del 20 dicembre 2016

INDICE

Avvertenze generali

1. Premessa.....	1
2. Struttura delle segnalazioni	1
3. Periodicità delle segnalazioni	1
4. Istruzioni di carattere generale	2
5. Termini di trasmissione delle segnalazioni	2
Allegato – Fac-simile di lettera di attestazione	4

Istruzioni per la compilazione delle singole voci

Sezione I – Dati di stato patrimoniale	I.1
Sottosezione 1 – Attivo.....	I.1.1
Sottosezione 2 – Passivo.....	I.2.1
Sezione II – Impegni	II.1
Sezione III – Conto economico.....	III.1
Sottosezione 1 – Costi	III.1.1
Sottosezione 2 – Ricavi	III.2.1
Sezione IV – Altre informazioni	IV.1

AVVERTENZE GENERALI

1. PREMESSA

La presente Circolare disciplina le segnalazioni degli operatori di microcredito di cui all'art. 111 del D.lgs. 1° settembre 1993 n. 385 (di seguito "TUB").

Per quanto attiene alle norme tecniche di predisposizione, verifica e trasmissione delle segnalazioni si fa rinvio alla Circolare della Banca d'Italia n. 154 del 22 novembre 1991 e successive modifiche "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi".

2. STRUTTURA DELLE SEGNALAZIONI

La struttura delle segnalazioni statistiche si articola nei seguenti schemi:

— SEZIONE I - Dati di stato patrimoniale:

- Sottosezione 1 – Attivo
- Sottosezione 2 – Passivo

— SEZIONE II – Impegni

— SEZIONE III – Conto economico:

- Sottosezione 1 – Costi
- Sottosezione 2 – Ricavi

— SEZIONE IV – Altre informazioni

3. PERIODICITÀ DELLE SEGNALAZIONI

Le segnalazioni si effettuano con periodicità semestrale, con riferimento al 30 giugno e al 31 dicembre di ciascun anno.

La segnalazione relativa al 31 dicembre contiene i dati di bilancio. Essa si basa sul bilancio approvato dall'assemblea, ove disponibile, ovvero sul progetto di bilancio approvato dal Consiglio di amministrazione, o dall'organo con funzioni equivalenti.

In quest'ultimo caso, qualora in sede di approvazione del bilancio da parte dell'assemblea dovessero determinarsi differenze rispetto agli importi già segnalati, l'intermediario dovrà procedere alla tempestiva rettifica delle segnalazioni già trasmesse.

La segnalazione relativa al 30 giugno riflette la situazione dei conti alla medesima data; essa non comprende la sezione III - Conto economico. Non è richiesto di procedere alla quantificazione degli ammortamenti di competenza né alla determinazione degli accantonamenti ai fondi ai fini della determinazione delle voci di stato patrimoniale.

4. ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE

Le informazioni richieste – ove non diversamente specificato – devono essere riferite alla situazione in essere alla data di riferimento (anche se giorno festivo o non lavorativo) delle segnalazioni.

I dati – ove non diversamente specificato – sono espressi in unità di euro. Gli importi espressi in valute diverse dall'euro vanno valorizzati applicando le regole di bilancio. In tale ambito, occorre fare riferimento ai tassi di cambio comunicati a titolo indicativo dalla Banca Centrale Europea per le valute da quest'ultima considerate. Per le altre valute devono essere applicati i cambi comunicati periodicamente dalla Banca d'Italia attraverso circuiti telematici.

Gli arrotondamenti devono essere effettuati trascurando i decimali pari o inferiori a 50 centesimi ed elevando all'unità superiore i decimali maggiori di 50 centesimi ⁽¹⁾.

Le regole di compilazione della presente Circolare non rappresentano un "corpus" di criteri contabili a rilevanza esterna, ma soltanto un mezzo per strutturare il flusso dei dati diretto alla Banca d'Italia in maniera conforme alle sue necessità informative. Nessun riflesso sulla tenuta della contabilità interna e sulla formazione del bilancio d'esercizio può essere fatto discendere dalle istruzioni dettate nella presente Circolare. Indipendentemente, pertanto, dalla specifica conformazione dei piani dei conti aziendali, le informazioni vanno ricondotte negli schemi segnaletici secondo la logica che impronta la struttura e il contenuto delle singole voci.

Nelle regole di compilazione, il riferimento a voci o sottovoci del bilancio dell'impresa non implica necessariamente la segnalazione del medesimo importo, ma sta ad indicare che il contenuto della segnalazione va determinato secondo i medesimi criteri di redazione della corrispondente voce o sottovoce di bilancio dell'impresa: si applicano le previsioni contenute nel Provvedimento della Banca d'Italia del 2 agosto 2016 "Il bilancio degli intermediari non IFRS".

5. TERMINI DI TRASMISSIONE DELLE SEGNALAZIONI

L'invio delle segnalazioni viene effettuato alle seguenti scadenze (da intendersi quale termine entro il quale le segnalazioni devono pervenire alla Banca d'Italia):

- per le segnalazioni riferite al 30 giugno: entro il successivo 25 luglio;
- per le segnalazioni riferite al 31 dicembre: entro il 15 aprile dell'anno successivo.

¹ Qualora a seguito degli arrotondamenti operati con riferimento alle singole voci emergano differenze nei dati di "Stato patrimoniale" (tra il totale delle voci dell'attivo e quello delle voci del passivo) oppure nei dati di "Conto economico" (tra il valore delle voci di costo e quello delle voci di ricavo), la necessaria quadratura va realizzata utilizzando, rispettivamente, le voci "altre attività", "altre passività", "altri oneri di gestione" e "altri proventi di gestione".

I soggetti che chiudono l'esercizio ad una data contabile diversa dal 31 dicembre inviano le segnalazioni di cui sopra riferite al primo semestre dell'esercizio, entro il giorno 25 del mese successivo alla data di fine semestre, e all'intero esercizio, entro il giorno 15 del quarto mese successivo alla data di fine esercizio.

* * *

Gli eventuali quesiti sulle istruzioni contenute nella presente Circolare vanno inviati al Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale – Divisione Bilanci e segnalazioni, Via Nazionale 91, 00184 Roma. Gli eventuali quesiti sulle istruzioni di tipo tecnico e gestionale per l'invio e per il trattamento dei dati sono indirizzati alla Banca d'Italia – Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche, Via Nazionale 91, 00184 Roma.

Gli operatori di microcredito sono tenuti a inviare alla Banca d'Italia una comunicazione - entro il mese precedente la data di invio della prima segnalazione - redatta secondo il fac simile di cui all'allegato. Tale comunicazione, che va rinnovata solo nel caso di cessazione dalla carica di uno degli esponenti firmatari, deve essere inviata entro dieci giorni dalla data di nomina del successore.

Allegato

FAC-SIMILE DI LETTERA DI ATTESTAZIONE

Alla Banca d'Italia
Servizio Supervisione Intermediari Finanziari
Divisione Supervisione Organismi
Via Nazionale, 91
00184 ROMA

(denominazione della società)

(codice fiscale)

(numero di iscrizione in elenco)

Con la presente comunicazione si attesta che le segnalazioni statistiche che questa società trasmette a codesto Istituto ai sensi delle vigenti istruzioni si basano sui dati della contabilità e del sistema informativo aziendale.

Le suddette segnalazioni, che derivano dall'attivazione delle procedure di elaborazione dei dati approvate dai competenti organi aziendali, esprimono la situazione economica, patrimoniale e finanziaria dell'intermediario.

In particolare, si precisa che, al fine di assicurare la necessaria coerenza dei dati segnalati con le risultanze della contabilità e del sistema informativo, sono state predisposte idonee misure di verifica approvate dai responsabili aziendali.

Si soggiunge che il contenuto della presente comunicazione è stato portato a conoscenza del consiglio di amministrazione [frase da inserire solo nel caso in cui sia presente tale organo]⁽¹⁾.

(data)

(timbro della società)

Il presidente del consiglio di amministrazione ⁽¹⁾

o l'amministratore unico

Il presidente del collegio sindacale ⁽¹⁾

¹ O organo equivalente.

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DELLE SINGOLE VOCI

SEZIONE I - DATI DI STATO PATRIMONIALE

SOTTOSEZIONE 1 - ATTIVO

Voce: **67200**

CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Cfr. voce 10 “Cassa e disponibilità liquide” dell’attivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67204**

CREDITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI

Cfr. voce 20 “Crediti verso banche ed enti finanziari” dell’attivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67208**

CREDITI VERSO CLIENTELA

Cfr. voce 30 “Crediti verso clientela” dell’attivo dello stato patrimoniale.

04 PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO PRODUTTIVO

Rientrano tra le operazioni di microcredito produttivo i finanziamenti erogati ai sensi dell’art. 111 comma 1 del TUB.

08 PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO SOCIALE

Rientrano tra le operazioni di microcredito sociale i finanziamenti erogati ai sensi dell’art. 111 comma 3 del TUB.

12 PER OPERAZIONI DI MICROLEASING FINANZIARIO

Rientrano tra le operazioni di microleasing finanziario i finanziamenti erogati nella forma prevista ai sensi dell’art. 2 comma 1 lett. a), ultimo capoverso del D.M. n. 176/2014.

16 PER OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

Rientrano tra le operazioni di finanza mutualistica e solidale i finanziamenti erogati dagli operatori di cui all’art. 16 del D.M. n. 176/2014.

20 CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCEBILI AL MICROCREDITO

Rientrano nella presente voce i crediti pregressi individuati ai sensi dell’art. 4, comma 3, lett. d) secondo alinea delle “Disposizioni per l’iscrizione e la gestione dell’elenco degli operatori di microcredito” della Banca d’Italia, del 3 giugno 2015.

24 ALTRI CREDITI

Voce: **67212**

OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO

Cfr. voce 40 “Obbligazioni e altri titoli di debito” dell’attivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67216**

AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE

Cfr. voce 50 “Azioni, quote e altri titoli di capitale” dell’attivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67220**

PARTECIPAZIONI

04 PARTECIPAZIONI IN IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Cfr. voce 70 “Partecipazioni in imprese incluse nel consolidamento” dell’attivo dello stato patrimoniale.

08 ALTRE PARTECIPAZIONI

Cfr. voci 60 “Partecipazioni” dell’attivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67224**

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Cfr. voce 80 “Immobilizzazioni immateriali” dell’attivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67228**

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Cfr. voce 90 “Immobilizzazioni materiali” dell’attivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67232**

CAPITALE SOTTOSCRITTO E NON VERSATO

Cfr. voce 100 “Capitale sottoscritto e non versato” dell’attivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67236**

AZIONI O QUOTE PROPRIE

Cfr. voce 110 “Azioni o quote proprie” dell’attivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67240**

ATTIVITÀ FISCALI

Cfr. voce 120 “Attività fiscali” dell’attivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67244**

ALTRE ATTIVITÀ

04 RATEI ATTIVI

Cfr. voce 140 a “Ratei attivi” dell’attivo dello stato patrimoniale.

08 ALTRE

Figurano nella presente sottovoce le attività non ricomprese in altre voci della presente sottosezione.

Voce: **67248**

PERDITA D'ESERCIZIO

Corrisponde alla voce 150 “Utile (perdita) d’esercizio” del passivo dello stato patrimoniale, se di segno negativo.

La presente voce va segnalata solo con riferimento alla segnalazione relativa all’intero esercizio.

Voce: **67252**

PERDITE PORTATE A NUOVO

Corrisponde alla voce 140 “Utili (perdite) portati a nuovo” del passivo dello stato patrimoniale, se di segno negativo.

Voce: **67256**

SPESE E PERDITE DEL PERIODO

La presente voce deve essere compilata solo con riferimento alla segnalazione relativa al primo semestre dell'esercizio.

Va segnalato l'importo complessivo delle spese e delle perdite rilevate in contabilità nel primo semestre dell'esercizio.

SOTTOSEZIONE 2 - PASSIVO

Sezione: I - Dati di stato patrimoniale

Sottosezione: 2 - Passivo

Voce: **67300**

DEBITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI

Cfr. voce 10 “Debiti verso banche ed enti finanziari” del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67304**

DEBITI VERSO CLIENTELA

Cfr. voce 20 “Debiti verso clientela” del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67308**

DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI

Cfr. voce 30 “Debiti rappresentati da titoli” del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67312**

PASSIVITÀ FISCALI

Cfr. voce 40 “Passività fiscali” del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67316**

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE

Cfr. voce 70 “Trattamento di fine rapporto del personale” del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67320**

FONDI PER RISCHI E ONERI

Cfr. voce 80 “Fondi per rischi e oneri” del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67324**

ALTRE PASSIVITÀ

Figurano nella presente voce le passività non ricomprese in altre voci della presente sottosezione.

Voce: **67328**

FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI

Cfr. voce 90 “Fondo per rischi finanziari generali” del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67332**

CAPITALE

Cfr. voce 100 “Capitale” del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67336**

SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE

Cfr. voce 110 “Sovrapprezzi di emissione” del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67340**

RISERVE DI RIVALUTAZIONE

Cfr. voce 130 “Riserve di rivalutazione” del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67344**

RISERVE

Cfr. voce 120 “Riserve” del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **67348**

UTILE D'ESERCIZIO

Corrisponde alla voce 150 "Utile (perdita) d'esercizio" del passivo dello stato patrimoniale, se di segno positivo.

La presente voce va segnalata solo con riferimento alla segnalazione relativa all'intero esercizio.

Voce: **67352**

UTILI PORTATI A NUOVO

Corrisponde alla voce 140 “Utili (perdite) portati a nuovo” del passivo dello stato patrimoniale, se di segno positivo.

Vanno ricompresi altresì gli utili non distribuiti né accantonati in precedenti esercizi.

Voce: **67356**

RICAVI E PROVENTI DEL PERIODO

La presente voce deve essere compilata solo con riferimento alla segnalazione relativa al primo semestre dell'esercizio.

Va segnalato l'importo complessivo dei ricavi e dei proventi rilevati in contabilità nel primo semestre dell'esercizio.

Sezione: I - Dati di stato patrimoniale

Sottosezione: 2 - Passivo

SEZIONE II - IMPEGNI

Voce: **67404**

IMPEGNI

Cfr. voce 20 “Impegni” della sezione relativa a Garanzie e impegni

SEZIONE III - CONTO ECONOMICO

SOTTOSEZIONE 1 – COSTI

Sezione: III - Conto economico

Sottosezione: 1 - Costi

Voce: **67500**

INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

Cfr. voce 20 “Interessi passivi e oneri assimilati” del conto economico.

Voce: **67504**

COMMISSIONI PASSIVE

Cfr. voce 50 “Commissioni passive” del conto economico. Formano oggetto di segnalazione, nella sottovoce 04 le commissioni pagate per usufruire dei servizi ausiliari di cui all’art. 3 del D.M. n. 176/2014.

04 PER SERVIZI AUSILIARI

08 PER SERVIZI DI PROMOZIONE E COLLOCAMENTO

12 ALTRE COMMISSIONI PASSIVE

Voce: **67508**

PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE

La presente voce va segnalata solo se la voce 80 “Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie” del conto economico assume valore negativo.

Voce: **67512**

**RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E
ACCANTONAMENTI PER IMPEGNI**

Cfr. voce 100 “Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni” del conto economico.

Voce: **67516**

SPESE AMMINISTRATIVE

Cfr. voce 130 “Spese amministrative” del conto economico.

Voce: **67520**

ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI

Cfr. voce 140 “Accantonamenti per rischi e oneri” del conto economico.

Voce: **67524**

**RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI
IMMATERIALI E MATERIALI**

Cfr. voce 150 “Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali”
del conto economico.

Voce: **67528**

ALTRI ONERI DI GESTIONE

Cfr. voce 170 “Altri oneri di gestione” del conto economico.

Voce: **67532**

**RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI
FINANZIARIE**

Cfr. voce 190 “Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie” del conto economico.

Voce: **67536**

ONERI STRAORDINARI

Cfr. voce 230 “Oneri straordinari” del conto economico.

Voce: **67540**

**VARIAZIONE POSITIVA DEL FONDO PER RISCHI
FINANZIARI GENERALI**

La presente voce va segnalata solo se la voce 250 “Variazione del fondo per rischi finanziari generali” del conto economico assume segno negativo.

Voce: **67544**

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Cfr. voce 260 "Imposte sul reddito dell'esercizio" del conto economico.

Voce: **67548**

UTILE D'ESERCIZIO

Corrisponde alla voce 270 "Utile (Perdita) d'esercizio" del conto economico, se di segno positivo.

Sezione: III - Conto economico

Sottosezione: 1 - Costi

SOTTOSEZIONE 2 – RICAVI

Voce: **67600**

INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

Cfr. voce 10 “Interessi attivi e proventi assimilati” del conto economico.

04 PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO PRODUTTIVO

08 PER OPERAZIONI DI MICROCREDITO SOCIALE

12 PER OPERAZIONI DI MICROLEASING FINANZIARIO

16 PER OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

20 PER CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCEBILI AL MICROCREDITO

24 ALTRI INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

Voce: **67604**

COMMISSIONI ATTIVE

Cfr. voce 40 “Commissioni attive” del conto economico. Rientrano nelle sottovoci 04 e 08 le commissioni percepite in relazione alla prestazione di servizi ausiliari ai sensi dell’art. 3 del D.M. n. 176/2014.

04 PER SERVIZI AUSILIARI ALLA CLIENTELA

08 PER SERVIZI AUSILIARI A TERZI

12 ALTRE COMMISSIONI ATTIVE

Voce: **67608**

DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI

Cfr. voce 70 “Dividendi e altri proventi” del conto economico.

Voce: **67612**

PROFITTI DA OPERAZIONI FINANZIARIE

La presente voce va segnalata solo se la voce 80 “Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie” del conto economico assume valore positivo.

Voce: **67616**

**RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E SU
ACCANTONAMENTI PER IMPEGNI**

Cfr. voce 110 “Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni” del conto economico.

Voce: **67620**

ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

Cfr. voce 160 “Altri proventi di gestione” del conto economico.

Voce: **67624**

**RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI
FINANZIARIE**

Cfr. voce 200 “Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie” del conto economico.

Voce: **67628**

PROVENTI STRAORDINARI

Cfr. voce 220 “Proventi straordinari” del conto economico.

Voce: **67632**

**VARIAZIONE NEGATIVA DEL FONDO PER RISCHI
FINANZIARI GENERALI**

La presente voce va segnalata solo se la voce 250 “Variazione del fondo per rischi finanziari generali” del conto economico assume segno positivo.

Voce: **67636**

PERDITA D'ESERCIZIO

Corrisponde alla voce 270 "Utile (Perdita) d'esercizio" del conto economico, se di segno negativo.

SEZIONE IV - ALTRE INFORMAZIONI

Voce: **67700**

NUMERO DIPENDENTI

Numero dei dipendenti con i quali l'azienda segnalante ha formalmente in essere un contratto di lavoro. Il numero dei dipendenti a "part-time" va convenzionalmente indicato come metà del numero effettivo di tali dipendenti (con arrotondamenti per eccesso).

Nella compilazione della presente voce occorre avere riguardo alla situazione in essere nel giorno di riferimento della segnalazione.

Voce: **67704**

ESPOSIZIONI NON DETERIORATE SCADUTE DA PIÙ DI 90 GIORNI: ESPOSIZIONE LORDA E RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

Figura nella presente voce l'ammontare dell'esposizione lorda e delle rettifiche di valore complessive delle esposizioni non deteriorate scadute da oltre 90 giorni.

MICROCREDITO PRODUTTIVO

04 ESPOSIZIONE LORDA

08 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

MICROCREDITO SOCIALE

16 ESPOSIZIONE LORDA

20 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

MICROLEASING FINANZIARIO

28 ESPOSIZIONE LORDA

32 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

40 ESPOSIZIONE LORDA

44 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCEBILI AL MICROCREDITO

48 ESPOSIZIONE LORDA

52 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

ALTRI CREDITI

54 ESPOSIZIONE LORDA

56 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

Voce: **67708**

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE: ESPOSIZIONE LORDA

Figura nella presente voce l'ammontare dell'esposizione lorda delle esposizioni non deteriorate diverse da quelle scadute da oltre 90 giorni.

MICROCREDITO PRODUTTIVO

04 ESPOSIZIONE LORDA

MICROCREDITO SOCIALE

08 ESPOSIZIONE LORDA

MICROLEASING FINANZIARIO

12 ESPOSIZIONE LORDA

OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

16 ESPOSIZIONE LORDA

CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCIBILI AL MICROCREDITO

20 ESPOSIZIONE LORDA

ALTRI CREDITI

24 ESPOSIZIONE LORDA

Voce: **67712**

SOFFERENZE: ESPOSIZIONE LORDA E RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

Figura nella presente voce l'ammontare dell'esposizione lorda e delle rettifiche di valore complessive dei finanziamenti in sofferenza.

Per la definizione di sofferenze, cfr. Provvedimento della Banca d'Italia del 2 agosto 2016 "Il bilancio degli intermediari non IFRS".

MICROCREDITO PRODUTTIVO

04 ESPOSIZIONE LORDA

08 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

MICROCREDITO SOCIALE

16 ESPOSIZIONE LORDA

20 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

MICROLEASING FINANZIARIO

28 ESPOSIZIONE LORDA

32 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

40 ESPOSIZIONE LORDA

44 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCEBILI AL MICROCREDITO

46 ESPOSIZIONE LORDA

48 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

ALTRI CREDITI

52 ESPOSIZIONE LORDA

56 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

Voce: **67716**

ALTRE ESPOSIZIONI DETERIORATE: ESPOSIZIONE LORDA E RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

Figura nella presente voce l'ammontare dell'esposizione lorda e delle rettifiche di valore complessive delle esposizioni deteriorate, diverse da quelli in sofferenza.

Per la definizione di sofferenze, cfr. Provvedimento della Banca d'Italia del 2 agosto 2016 "Il bilancio degli intermediari non IFRS".

MICROCREDITO PRODUTTIVO

04 ESPOSIZIONE LORDA

08 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

MICROCREDITO SOCIALE

16 ESPOSIZIONE LORDA

20 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

MICROLEASING FINANZIARIO

28 ESPOSIZIONE LORDA

32 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

40 ESPOSIZIONE LORDA

44 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCIBILI AL MICROCREDITO

46 ESPOSIZIONE LORDA

48 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

ALTRI CREDITI

52 ESPOSIZIONE LORDA

56 RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

Voce: **67720**

**VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI DETERIORATE:
VALORI LORDI**

Questa voce corrisponde alla tabella B.2 della nota integrativa, parte D “Altre informazioni” – Sezione 1.B del Provvedimento della Banca d’Italia del 2 agosto 2016 “Il bilancio degli intermediari non IFRS”.

04 ESPOSIZIONE LORDA INIZIALE

VARIAZIONI IN AUMENTO

08 INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

12 INTERESSI DI MORA

16 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

20 USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

24 CANCELLAZIONI

28 INCASSI

32 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

36 ESPOSIZIONE LORDA FINALE

Voce: **67724**

**DINAMICA DELLE RETTIFICHE DI VALORE
COMPLESSIVE**

Questa voce corrisponde alla tabella B.3 della nota integrativa, parte D “Altre informazioni” – Sezione 1.B del Provvedimento della Banca d’Italia del 2 agosto 2016 “Il bilancio degli intermediari non IFRS”.

**04 RETTIFICHE DI VALORE/ACCANTONAMENTI COMPLESSIVI
INIZIALI**

VARIAZIONI IN AUMENTO

08 RETTIFICHE DI VALORE/ACCANTONAMENTI

12 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

16 RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

20 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

24 CANCELLAZIONI

28 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

32 RETTIFICHE DI VALORE/ACCANTONAMENTI COMPLESSIVI FINALI

Voce: **67728**

VARIAZIONI DELLE OPERAZIONI DI MICROCREDITO: AMMONTARE

Questa voce è riconducibile alla tabella B.4 della nota integrativa, parte D “Altre informazioni” – Sezione 1.B del Provvedimento della Banca d’Italia del 2 agosto 2016 “Il bilancio degli intermediari non IFRS”.

ESPOSIZIONE LORDA INIZIALE

- 02 MICROCREDITO PRODUTTIVO**
- 04 MICROCREDITO SOCIALE**
- 06 MICROLEASING FINANZIARIO**
- 08 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE**
- 10 CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCEBILI AL MICROCREDITO**
- 12 ALTRI CREDITI**

VARIAZIONI IN AUMENTO

NUOVE OPERAZIONI

- 14 MICROCREDITO PRODUTTIVO**
- 16 MICROCREDITO SOCIALE**
- 18 MICROLEASING FINANZIARIO**
- 20 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE**
- 22 ALTRI CREDITI**

RINNOVI DI OPERAZIONI GIÀ ESISTENTI

- 24 MICROCREDITO PRODUTTIVO**
- 26 MICROCREDITO SOCIALE**
- 28 MICROLEASING FINANZIARIO**

30	OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE
32	ALTRI CREDITI
	ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO
34	MICROCREDITO PRODUTTIVO
36	MICROCREDITO SOCIALE
38	MICROLEASING FINANZIARIO
40	OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE
42	ALTRI CREDITI
	VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
	RIMBORSI
44	MICROCREDITO PRODUTTIVO
46	MICROCREDITO SOCIALE
48	MICROLEASING FINANZIARIO
50	OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE
52	CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCEBILI AL MICROCREDITO
54	ALTRI CREDITI
	CANCELLAZIONI
56	MICROCREDITO PRODUTTIVO
58	MICROCREDITO SOCIALE
60	MICROLEASING FINANZIARIO
62	OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE
64	CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCEBILI AL MICROCREDITO
66	ALTRI CREDITI
	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
68	MICROCREDITO PRODUTTIVO

70	MICROCREDITO SOCIALE
72	MICROLEASING FINANZIARIO
74	OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE
76	CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCEBILI AL MICROCREDITO
78	ALTRI CREDITI
ESPOSIZIONE LORDA FINALE	
80	MICROCREDITO PRODUTTIVO
82	MICROCREDITO SOCIALE
84	MICROLEASING FINANZIARIO
86	OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE
88	CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCEBILI AL MICROREDITO
90	ALTRI CREDITI

Voce: **67732**

VARIAZIONI DELLE OPERAZIONI DI MICROCREDITO: NUMERO DI CONTRATTI

Questa voce è riconducibile alla tabella B.5 della nota integrativa, parte D “Altre informazioni” – Sezione 1.B del Provvedimento della Banca d’Italia del 2 agosto 2016 “Il bilancio degli intermediari non IFRS”.

NUMERO INIZIALE DI CONTRATTI

- 02 MICROCREDITO PRODUTTIVO**
- 04 MICROCREDITO SOCIALE**
- 06 MICROLEASING FINANZIARIO**
- 08 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE**
- 10 CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCEBILI AL MICROCREDITO**
- 12 ALTRI CREDITI**

VARIAZIONI IN AUMENTO

NUOVE OPERAZIONI

- 14 MICROCREDITO PRODUTTIVO**
- 16 MICROCREDITO SOCIALE**
- 18 MICROLEASING FINANZIARIO**
- 20 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE**
- 22 ALTRI CREDITI**

RINNOVI DI OPERAZIONI GIÀ ESISTENTI

- 24 MICROCREDITO PRODUTTIVO**
- 26 MICROCREDITO SOCIALE**
- 28 MICROLEASING FINANZIARIO**

30 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

32 ALTRI CREDITI

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

OPERAZIONI RIMBORSATE INTEGRALMENTE

34 MICROCREDITO PRODUTTIVO

36 MICROCREDITO SOCIALE

38 MICROLEASING FINANZIARIO

40 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

**42 CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCEBILI AL
MICROCREDITO**

44 ALTRI CREDITI

CANCELLAZIONI

46 MICROCREDITO PRODUTTIVO

48 MICROCREDITO SOCIALE

50 MICROLEASING FINANZIARIO

52 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

**54 CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCEBILI AL
MICROCREDITO**

56 ALTRI CREDITI

NUMERO FINALE DI CONTRATTI

58 MICROCREDITO PRODUTTIVO

60 MICROCREDITO SOCIALE

62 MICROLEASING FINANZIARIO

64 OPERAZIONI DI FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE

66 CREDITI PREGRESSI NON RICONDUCEBILI AL MICROCREDITO

68 ALTRI CREDITI

Voce: **67736**

GARANZIE RICEVUTE

Forma oggetto di segnalazione nella presente voce l'ammontare delle garanzie ricevute a fronte dei finanziamenti erogati.

04 DAL FONDO CENTRALE DI GARANZIA

08 DA ALTRI FONDI PUBBLICI

12 DA ALTRI

Voce: **67740**

MICROCREDITO PRODUTTIVO: RIPARTIZIONE PER TIPOLOGIA DI SERVIZI AUSILIARI OFFERTI (NUMERO DI CONTRATTI)

Questa voce corrisponde alla tabella B.6 della nota integrativa, parte D “Altre informazioni” – Sezione 1.B del Provvedimento della Banca d’Italia del 2 agosto 2016 “Il bilancio degli intermediari non IFRS”.

SERVIZIO DI CUI ALL’ART. 3, COMMA 1, LETTERA a) DEL D.M. 176/2014

04 PRESTATO DALL’INTERMEDIARIO

08 RICEVUTO DA SOGGETTI SPECIALIZZATI

SERVIZIO DI CUI ALL’ ART. 3, COMMA 1, LETTERA b) DEL D.M. 176/2014

12 PRESTATO DALL’INTERMEDIARIO

16 RICEVUTO DA SOGGETTI SPECIALIZZATI

SERVIZIO DI CUI ALL’ ART. 3, COMMA 1, LETTERA c) DEL D.M. 176/2014

20 PRESTATO DALL’INTERMEDIARIO

24 RICEVUTO DA SOGGETTI SPECIALIZZATI

SERVIZIO DI CUI ALL’ART. 3, COMMA 1, LETTERA d) DEL D.M. 176/2014

28 PRESTATO DALL’INTERMEDIARIO

32 RICEVUTO DA SOGGETTI SPECIALIZZATI

SERVIZIO DI CUI ALL’ ART. 3, COMMA 1, LETTERA e) DEL D.M. 176/2014

36 PRESTATO DALL'INTERMEDIARIO

40 RICEVUTO DA SOGGETTI SPECIALIZZATI

**SERVIZIO DI CUI ALL' ART. 3, COMMA 1, LETTERA f) DEL D.M.
176/2014**

44 PRESTATO DALL'INTERMEDIARIO

48 RICEVUTO DA SOGGETTI SPECIALIZZATI

**SERVIZIO DI CUI ALL' ART. 3, COMMA 1, LETTERA g) DEL D.M.
176/2014**

52 PRESTATO DALL'INTERMEDIARIO

56 RICEVUTO DA SOGGETTI SPECIALIZZATI

Voce: **67744**

MICROCREDITO SOCIALE: NUMERO DI CONTRATTI DI FINANZIAMENTO ASSISTITI DA SERVIZI AUSILIARI

Questa voce corrisponde alla tabella B.7 della nota integrativa, parte D “Altre informazioni” – Sezione 1.B del Provvedimento della Banca d’Italia del 2 agosto 2016 “Il bilancio degli intermediari non IFRS”.

04 FORNITI IN PROPRIO

08 FORNITI TRAMITE SOGGETTI SPECIALIZZATI

Voce: **67748**

**MICROCREDITO PRODUTTIVO E SOCIALE:
RIPARTIZIONE DELL'AMMONTARE DEI FINANZIAMENTI
PER FINALITÀ DEL CREDITO, TIPOLOGIA, SETTORE
ECONOMICO E AREA GEOGRAFICA DEL BENEFICIARIO**

È prevista la distinzione tra “società non finanziarie”, “famiglie produttrici” e “famiglie consumatrici” (variabile: settore di attività economica).

Con riferimento alla sottovoce 04 è richiesta la ripartizione per finalità del microcredito.

Viene altresì richiesta per entrambe le sottovoci la ripartizione per ramo di attività economica, genere, status immigrato e classe d'età del beneficiario. Ai fini della segnalazione della variabile status immigrato, viene considerato immigrato chi ha lasciato volontariamente il proprio paese d'origine per cercare un lavoro e risiede in Italia. Nel caso di finanziamento a società, ai fini della segnalazione delle variabili genere, status immigrato e classe d'età del beneficiario occorre fare riferimento al rappresentante legale della società.

Se uno stesso finanziamento è erogato per più finalità l'ammontare in essere alla data di riferimento della segnalazione andrà ripartito pro quota per ciascuna finalità in base al peso dell'importo di ciascuna finalità sul totale del finanziamento da segnalare.

È richiesta, infine, la ripartizione per regione di residenza del beneficiario.

04 MICROCREDITO PRODUTTIVO

08 MICROCREDITO SOCIALE

Voce: **67752**

**MICROCREDITO PRODUTTIVO E SOCIALE:
RIPARTIZIONE DEL NUMERO DEI CONTRATTI DI
FINANZIAMENTO PER FINALITÀ DEL CREDITO,
TIPOLOGIA, SETTORE ECONOMICO E AREA
GEOGRAFICA DEL BENEFICIARIO**

È prevista la distinzione tra “società non finanziarie”, “famiglie produttrici” e “famiglie consumatrici” (variabile: settore di attività economica).

Con riferimento alla sottovoce 04 è richiesta la ripartizione per finalità del microcredito.

Viene altresì richiesta per entrambe le sottovoci la ripartizione per ramo di attività economica, genere, status immigrato e classe d'età del beneficiario. Ai fini della segnalazione della variabile status immigrato, viene considerato immigrato chi ha lasciato volontariamente il proprio paese d'origine per cercare un lavoro e risiede in Italia. Nel caso di finanziamento a società, ai fini della segnalazione delle variabili genere, status immigrato e classe d'età del beneficiario occorre fare riferimento al rappresentante legale della società.

Uno stesso finanziamento erogato per più finalità dovrà essere rilevato esclusivamente con riferimento alla finalità del credito destinataria della quota parte maggiore del finanziamento.

È richiesta, infine, la ripartizione per regione di residenza del beneficiario.

04 MICROCREDITO PRODUTTIVO

08 MICROCREDITO SOCIALE

Voce: **67756**

MICROCREDITO PRODUTTIVO E SOCIALE: DURATA MEDIA

Forma oggetto di segnalazione la durata media ponderata dei finanziamenti in essere alla data di riferimento della segnalazione.

04 MICROCREDITO PRODUTTIVO

08 MICROCREDITO SOCIALE

Voce: **67760**

MICROCREDITO PRODUTTIVO E SOCIALE: TASSO MEDIO

Forma oggetto di segnalazione il tasso contrattuale medio (media semplice) dei finanziamenti in essere alla data di riferimento della segnalazione.

La segnalazione della percentuale è effettuata su 5 posizioni, nella forma IIIDD, in cui III rappresenta la parte intera e DD la parte decimale.

04 MICROCREDITO PRODUTTIVO

08 MICROCREDITO SOCIALE

Voce: **67764**

MICROCREDITO PRODUTTIVO E SOCIALE: DOMANDE PERVENUTE E DOMANDE ACCOLTE

Formano oggetto di segnalazione nella presente voce il numero delle domande di finanziamento pervenute e di quelle accolte, con riferimento al microcredito produttivo e sociale.

MICROCREDITO PRODUTTIVO

04 DOMANDE PERVENUTE

Vanno prese in considerazione tutte le domande pervenute e non solo quelle sottoposte a un preliminare esame formale e di merito; sono peraltro da escludere le richieste chiaramente destituite di fondamento. Occorre, tuttavia, che l'intermediario segnalante provveda comunque ad un esame a carattere "conoscitivo" che permetta la rilevazione di quegli elementi che sono indispensabili per la classificazione.

08 DOMANDE ACCOLTE

MICROCREDITO SOCIALE

12 DOMANDE PERVENUTE

Vanno prese in considerazione tutte le domande pervenute e non solo quelle sottoposte a un preliminare esame formale e di merito; sono peraltro da escludere le richieste chiaramente destituite di fondamento. Occorre, tuttavia, che l'intermediario segnalante provveda comunque ad un esame a carattere "conoscitivo" che permetta la rilevazione di quegli elementi che sono indispensabili per la classificazione.

16 DOMANDE ACCOLTE

Voce: **67768**

FONTI DI FINANZIAMENTO PER LE OPERAZIONI DI MICROCREDITO

Forma oggetto di segnalazione l'ammontare dei finanziamenti ricevuti da destinare alle operazioni di microcredito ripartito per tipologia di finanziamento ricevuto.

04 FINANZIAMENTI BANCARI

12 RISORSE DI FONDAZIONI, CASSE DI PREVIDENZA, SOCIETÀ ASSICURATIVE, FONDI COMUNI E FONDI PENSIONE

16 FONDI STATALI

20 ALTRI FONDI PUBBLICI

24 FONDI EUROPEI

28 ALTRI