

RENDICONTO FINANZIARIO
Importi

A. ATTIVITA' OPERATIVA	DICEMBRE 2020	DICEMBRE 2019
1. Gestione	12.582.924	6.009.717
- risultato d'esercizio (+/-)	3.649.199	4.259.212
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	11.627	6.180
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(65.690)	(58.038)
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	6.386.190	1.850.680
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	1.106.863	937.273
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	699.134	14.117
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	970.109	289.395
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(174.509)	(1.289.102)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(169.368.947)	(754.318)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	14.594
- attività finanziarie designate al fair value	62.860	59.139
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	(3.255.636)	(1.229.497)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(32.734.459)	58.275.668
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(135.052.228)	(59.312.872)
- altre attività	1.610.517	1.438.650
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	158.202.190	(1.604.891)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	158.401.975	(1.203.714)
- passività finanziarie di negoziazione	(11.877)	(6.412)
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	(187.908)	(394.766)
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA	1.416.167	3.650.508
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO	DICEMBRE 2020	DICEMBRE 2019
1. Liquidità generata da	199.632	13.275
- vendite di partecipazioni	18.000	-
- dividendi incassati su partecipazioni	181.632	13.275
- vendite di attività materiali	-	-
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	(1.920.574)	(1.748.898)
- acquisti di partecipazioni	(95)	-
- acquisti di attività materiali	(1.910.168)	(1.748.898)
- acquisti di attività immateriali	(10.311)	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO	(1.720.942)	(1.735.623)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA	DICEMBRE 2020	DICEMBRE 2019
- emissioni/acquisti di azioni proprie	(663.475)	(478.198)
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(709.476)	(596.499)
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI PROVVISTA	(1.372.951)	(1.074.697)
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(1.677.726)	840.188

LEGENDA: (+) generata; (-) assorbita

	Importi	
RICONCILIAZIONE	DICEMBRE 2020	DICEMBRE 2019
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	9.850.017	9.009.829
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(1.677.726)	840.188
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	8.172.291	9.850.017