Assemblea dei soci del 4 maggio 2025

Intervento di Massimo MANZO sul bilancio

Gentili Soci,

intervengo oggi non solo per esercitare il mio diritto di partecipazione alla vita della nostra cooperativa, ma anche per esprimere una serie di perplessità emerse dalla documentazione e dalla presentazione illustrata in assemblea.

Prima di leggere il testo dell’intervento che avevo preparato e che chiedo venga acquisito al verbale, ho rilevato con preoccupazione l’assenza di trasparenza circa alcuni indicatori fondamentali di redditività. Indici come il ROE (Redditività del capitale degli azionisti, quindi dei soci), il ROA (Redditività dell’attivo patrimoniale), o anche l’utile netto, non sono stati né menzionati né commentati, nonostante il loro valore – da quanto si evince dal bilancio ufficiale – risulti fortemente deteriorato rispetto all’esercizio precedente.

Infatti, il ROE determinato, per l’anno 2024, nel 4,88%, riporta riduzione rispetto al precedente esercizio 2023 del -10,13%, mentre il ROA risulta essere pari allo 0,61%, in calo rispetto al 2023 del -18,03%. Lo stesso utile netto, pari per il 2024 ad €. 6,111 milioni, riporta una riduzione del -2.86%.

Ritengo che omettere tali informazioni, specialmente in un contesto assembleare, sia un segnale poco rassicurante, perché impedisce ai soci di comprendere in modo pieno e consapevole l’andamento reale della nostra Banca.

A questo si aggiunge un secondo aspetto, forse ancor più delicato: nelle slide mostrate dal Direttore durante la presentazione dei risultati di bilancio per il 2024, alcuni dati riportati risultano difformi da quelli presenti nei documenti ufficiali di bilancio. Alcuni numeri sembrano “ottimizzati” o comunque rappresentati in modo tale da suggerire un andamento più positivo di quanto emerga dalla lettura puntuale dei prospetti contabili depositati. In particolare, mi riferisco al ROE, erroneamente indicato nella misura del 5,07% in luogo del valore reale del 4,88% e del Cost Income Ratio (incidenza dei costi operativi sul margine di intermediazione), indicato per il 2023 nella misura del 68,70% in luogo del valore reale del 71,39%.

Segue il testo del mio intervento depositato mediante consegna a mano al Notaio verbalizzante dr. Marini.

Gentili soci,

in sede di esame del bilancio d’esercizio sottoposto all’approvazione dell’Assemblea, desidero esprimere alcune osservazioni critiche che ritengo rilevanti ai fini di un giudizio informato e consapevole:

1. **Riduzione della raccolta diretta**

**La raccolta diretta** ha registrato un calo dell’**1,55%** rispetto all’anno precedente.

Pur trattandosi di una variazione che, in termini assoluti, potrebbe sembrare contenuta, non possiamo ignorarne il **significato strutturale** e le **implicazioni di lungo periodo**. La raccolta diretta, come sappiamo, rappresenta la fiducia dei nostri soci e clienti nella banca e costituisce il fondamento dell’attività creditizia tipica di una BCC. La raccolta diretta della nostra Banca, dal 2019 al 2024, considerando il tasso di inflazione, è rimasta praticamente ferma, con una minima variazione dello 0,43%. E’ un segnale che ci impone un’attenta analisi delle **cause** e delle **tendenze** che stanno emergendo.

Ritengo che questo calo sia da attribuire a:

* Una **maggiore concorrenza bancaria**, favorita dall’inerzia commerciale e dalla scarsa penetrazione territoriale della nostra Banca.
* Evidenti segnali di **fuga della clientela storica verso altri** istituti.

Quindi, è necessaria una attenta riflessione su come riconquistare la fiducia e la liquidità del nostro territorio.

Il ruolo delle BCC è quello di essere **banca di relazione** e presidio locale. Se i cittadini iniziano a disinvestire, anche marginalmente, è il momento di **rafforzare la comunicazione, l’ascolto e la vicinanza**.

E’ evidente che occorre intervenire, e l’intervento richiede almeno:

* L’attivazione di **strumenti innovativi** per fidelizzare il risparmio;
* Una campagna di **educazione finanziaria e trasparenza** per i nostri soci;
* E, soprattutto, migliorare i tassi di interesse, le commissioni e le spese. Si tratta, per vero, di un impegno non particolarmente gravoso, atteso che le condizioni praticate dalla nostra banca sono da tempo del tutto fuori mercato.

1. **IMPIEGHI ALLA CLIENTELA**

Vorrei porre l’attenzione su un altro aspetto del bilancio che ritengo meriti una riflessione più approfondita: quello relativo agli impieghi verso la clientela.

Dall’analisi dei dati di bilancio risulta che gli impieghi sono rimasti sostanzialmente stabili rispetto all’esercizio precedente. In termini nominali, il dato può apparire rassicurante, ma se consideriamo il tasso d’inflazione registrato nel periodo – che sappiamo essere stato significativo – la realtà è che in termini reali questi impieghi risultano in calo. Infatti, considerando il periodo dal 2019 al 2024, al netto del tasso di inflazione, gli impieghi presso la clientela si sono **ridotti** del 17% circa.

Questo significa che la banca ha ridotto il proprio supporto all’economia reale del territorio, venendo meno a una delle sue missioni fondamentali: sostenere famiglie, imprese e comunità locali.

Pur volendo considerare il contesto macroeconomico difficile, i rischi di credito e la necessità di mantenere un adeguato equilibrio patrimoniale, non posso non rilevare come proprio in un contesto come quello attuale, dove l'accesso al credito diventa più difficile per molti, lo sforzo da parte della nostra BCC è quello di, differenziandosi dalle grandi banche commerciali, riaffermare il proprio ruolo di motore di sviluppo per il territorio e le comunità.

\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*

Come socio, sono consapevole delle sfide che il contesto macroeconomico impone: l’aumento dei tassi, l’instabilità geopolitica, le difficoltà delle imprese clienti. Tuttavia, proprio in un contesto complesso come questo, occorre lavorare per una governance più trasparente, proattiva e orientata alla salvaguardia del valore mutualistico e della solidità patrimoniale.

Infine, è indispensabile che venga posto particolare impegno nella **comunicazione con i soci**: solo una base sociale informata e coinvolta può rappresentare un punto di forza per superare momenti come quello che stiamo vivendo.

Chiedo che il mio intervento venga testualmente riprodotto a verbale o allegato allo stesso, per cui consegno il relativo documento.

Massimo Manzo