

Relazioni e Bilancio 2024



Federazione Veneta delle Banche di Credito Cooperativo

Società Cooperativa iscritta all'Albo delle Società Cooperative a mutualità prevalente di cui agli artt. 2512,2513, e 2514 del c.c. con il numero A111843 costituita il 20 febbraio 1965

Sede legale in Padova, Piazza Aldo Moro n.10

Capitale sociale € 2.770.253,62

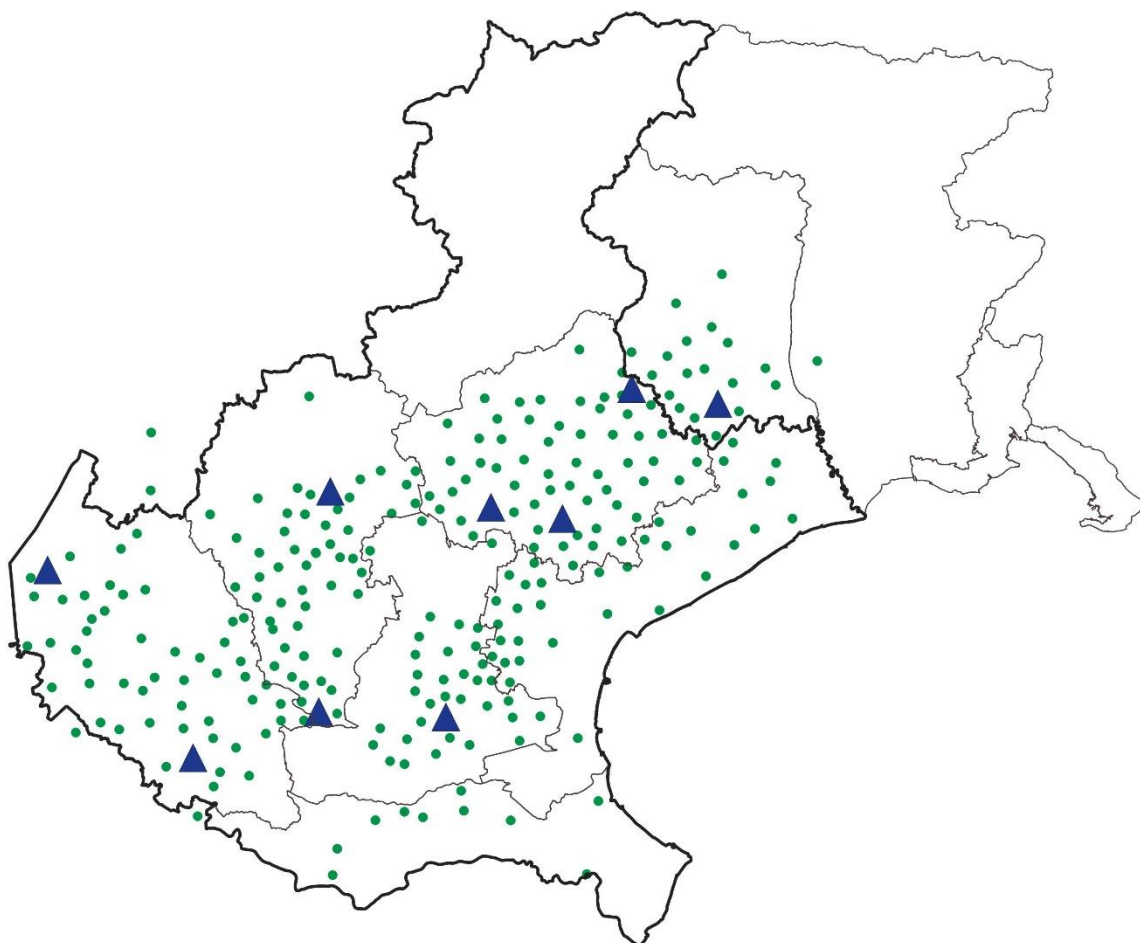
Registro imprese: n. 5847

R.E.A.: n. 101470 della CCIAA di Padova

Partita IVA: 00939780284

Codice fiscale: 80016190284

Soci: 9



Sommario

ORGANI SOCIALI 2024	1
ORDINE DEL GIORNO	5
RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE	9
PARTE I	13
ANALISI DEL CONTESTO ECONOMICO	13
Contesto Globale e Credito Cooperativo.....	13
Scenario macro-economico di riferimento.....	13
La politica monetaria della BCE e l'andamento dell'industria bancaria europea	13
L'andamento delle BCC-CR nel contesto dell'industria bancaria	16
Settore del credito in Veneto	26
Banche di Credito Cooperativo in Veneto aderenti al Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA associate alla Federazione	27
PARTE II	29
LE FUNZIONI ISTITUZIONALI E DI RAPPRESENTANZA	29
L'ORGANIZZAZIONE E LE RISORSE	31
IL BILANCIO	34
CONCLUSIONI	38
BILANCIO, NOTA INTEGRATIVA E RENDICONTO FINANZIARIO 2024	39
STATO PATRIMONIALE	41
CONTO ECONOMICO	43
NOTA INTEGRATIVA	44
RENDICONTO FINANZIARIO	62
RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE	63
RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE	69
BILANCI DELLE ASSOCIATE	75

ORGANI SOCIALI 2024

ORGANI SOCIALI

Dati al 31/12/2024

Consiglio di Amministrazione

Presidente	FLAVIO PIVA
Consigliere	GIANCARLO BERSAN
Consigliere	TIZIANO CENEDESE
Consigliere	LORIS SONEGO
Consigliere	ALESSANDRO TERRIN
Consigliere	GIANFRANCO SASSO
Consigliere	DANIELE MAROLDI
Consigliere	MARTINO FRACCARO
Consigliere	LORIS PAOLO RAMBALDINI

Collegio Sindacale

Presidente	PAOLO PAROLIN
Sindaco effettivo	DONATELLO CECCHINATO
Sindaco effettivo	ALBERTO BELTRAMIN
Sindaco supplente	ALESSIA FILIPPINI
Sindaco supplente	FABIOLA SASSO

Collegio Dei Probiviri

Presidente	ALBERTO URBANI
Effettivo	ENRICO GERETTO
Effettivo	GIANNI SOLINAS
Supplente	GIULIANA MARTINA
Supplente	MICHELE CIOLINO

Direzione

Direttore Generale	PIERO COLLAUTO
--------------------	----------------

ORDINE DEL GIORNO 2024

Lettera di presidenza

Protocollo: 2025-LP-0008

Data: 19/03/2025

Argomento: Governo societario

Spett.li
Banche di Credito Cooperativo
ASSOCIATE
- Loro Sedi -

Oggetto: Avviso di convocazione Assemblea Ordinaria dei soci della Federazione Veneta delle Banche di credito Cooperativo

L'Assemblea Ordinaria delle Associate Banche di Credito Cooperativo è convocata, ai sensi dell'art. 20 e seguenti dello statuto per il giorno 7 aprile 2025 alle ore 12:00 in prima convocazione presso la sede della Federazione a Padova in Piazza Aldo Moro, 10 e per il giorno 8 aprile 2025 con inizio alle ore 11:00 in seconda convocazione presso la Fiera di Verona - Vinitaly - Viale del Lavoro, 8, 37135 Verona VR, per discutere e deliberare sul seguente

ORDINE DEL GIORNO

- 1) Discussione ed approvazione del bilancio al 31 dicembre 2024, udita la relazione degli amministratori e dei sindaci e della società incaricata della revisione legale dei conti sulla situazione della società e sull'andamento della gestione. Proposta di destinazione dell'utile netto d'esercizio. Discussione e deliberazioni in merito.
- 2) Riparto tra le Associate e modalità di esazione dell'importo che dovesse essere imputato alla Federazione Veneta delle Banche di Credito Cooperativo per le spese di funzionamento del Fondo di Garanzia Istituzionale per l'esercizio 2025.
- 3) Determinazione del compenso e dell'indennità chilometrica dei membri del Consiglio di Amministrazione, compresi quelli investiti di particolari cariche statutariamente previste, del Collegio Sindacale, anche per la loro eventuale partecipazione a commissioni, organismi e gruppi di lavoro. Coperture assicurative della responsabilità civile degli amministratori, sindaci e direttori; pluriveicolare kasko e infortuni per amministratori e sindaci ivi compresi gli altri partecipanti alle riunioni consiliari.
- 4) Individuazione del soggetto al quale attribuire la revisione legale dei conti sulla società ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n.39/2010 e dell'art. 33 dello Statuto sociale. Determinazione del relativo compenso.
- 5) Nomina del Consiglio di amministrazione e del suo Presidente per gli esercizi 2025, 2026 e 2027.
- 6) Nomina del Collegio Sindacale e del suo Presidente per gli esercizi 2025, 2026 e 2027.
- 7) Nomina di due componenti effettivi e di due supplenti del Collegio dei Probiviri per gli esercizi 2025, 2026 e 2027.
- 8) Comunicazioni varie.

Il diritto di intervento è regolato dalle norme di legge e di statuto.

Cordiali saluti

Autore: Piero Collauto

Il Presidente



RELAZIONE DEL
CONSIGLIO DI
AMMINISTRAZIONE SULLA
GESTIONE
2024

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE

- ESERCIZIO 2024 -

Signori Soci,

con l'approvazione del bilancio dell'esercizio 2024 si conclude un anno che ha rappresentato una sfida significativa in un contesto storico, politico ed economico caratterizzato da profondi cambiamenti, un periodo in cui le Banche di Credito Cooperativo hanno saputo riaffermare il proprio ruolo di enti promotori dello sviluppo locale, sostenendo famiglie, imprese e comunità del Veneto attraverso un modello di banca mutualistica fondato sulla vicinanza al territorio, sulla cooperazione e sulla solidarietà. L'approvazione del bilancio coincide inoltre con la fine dell'attuale mandato degli esponenti aziendali della nostra Federazione, un triennio che ha visto la necessità di ripensare strategie, assetti organizzativi e strumenti operativi per garantire alla Federazione un ruolo sempre più incisivo di rappresentanza istituzionale, di supporto tecnico e di accompagnamento alle Banche socie, in un contesto normativo in continua evoluzione e in un equilibrio dinamico tra le prerogative della Capogruppo e delle altre componenti del Movimento.

Nel corso di questi anni, la Federazione ha investito energie e risorse per rafforzare il proprio ruolo di interlocutore autorevole e proattivo nei confronti delle strutture associative nazionali e locali, contribuendo a ridisegnare il sistema delle relazioni tra le diverse realtà del Credito Cooperativo e permettendo al Veneto di recuperare centralità all'interno del Movimento, operando in costante dialogo con le altre Federazioni locali, con le Banche di Credito Cooperativo non socie presenti in Veneto con propri sportelli e, in particolare con la BCC di Roma.

Durante il 2024, l'impegno della Federazione Veneta si è concretizzato in una serie di iniziative mirate a sostenere l'operatività delle Banche di Credito Cooperativo attraverso il potenziamento dei servizi di consulenza e assistenza tecnica, con particolare attenzione agli aspetti normativi, alla governance e alla gestione del rischio, un percorso che ha trovato uno dei suoi punti qualificanti nell'aggiornamento del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex d.lgs. 231/2001, un passaggio fondamentale per garantire maggiore conformità, trasparenza e sicurezza, rafforzato dall'implementazione di una piattaforma digitale dedicata a supportare il ruolo di controllo svolto dagli Organismi di Vigilanza delle Banche.

La spinta all'innovazione si è espressa anche attraverso la sperimentazione di nuovi strumenti digitali pensati per ottimizzare la gestione documentale, semplificare i processi interni e migliorare le capacità di analisi dei dati bancari. Sul fronte della sostenibilità, la Federazione ha avviato progetti volti a ridurre l'impatto ambientale delle attività bancarie e a promuovere il benessere dei dipendenti attraverso l'adozione di applicazioni per il monitoraggio degli spostamenti lavorativi, un'azione concreta che si inserisce in un più ampio percorso di responsabilità sociale d'impresa. La comunicazione ha rappresentato un altro pilastro strategico, con il successo di iniziative come il format "Rosso di Sera", un'importante occasione di confronto e approfondimento su temi di attualità economica e finanziaria, mentre il progetto Educashon ha continuato a rafforzare la cultura dell'educazione finanziaria nelle scuole, favorendo una maggiore consapevolezza sui temi del risparmio e della gestione delle risorse economiche.

Un'attenzione particolare è stata dedicata alla valorizzazione del ruolo femminile all'interno del Credito Cooperativo, un obiettivo che si concretizzerà nel progetto "Trenta e lode", pensato per sostenere e promuovere la leadership delle donne nel settore bancario e cooperativo, un percorso che vedrà la partecipazione attiva di professioniste e dirigenti impegnate nella costruzione di un modello organizzativo più inclusivo e orientato al futuro. L'azione della Federazione si è inoltre estesa alla partecipazione a eventi istituzionali di grande rilevanza, come Vinitaly, un'opportunità che ha permesso di consolidare la presenza e il ruolo del Credito Cooperativo nel panorama economico e produttivo veneto, favorendo il dialogo con le imprese, le istituzioni e gli stakeholder del territorio.

Parallelamente, l'investimento nella formazione tecnico identitaria e nell'assistenza specialistica ha continuato a rappresentare un elemento chiave per il rafforzamento delle competenze delle Banche socie.

Nelle pagine che seguono vengono presentate nel dettaglio le attività svolte dalla struttura operativa della Federazione, un resoconto che testimonia l'impegno costante nel valorizzare e supportare le Banche socie, rafforzandone il ruolo all'interno del sistema del Credito Cooperativo Veneto.

Per quanto riguarda l'andamento delle nostre banche, anche nel 2024 i risultati sono stati positivi, confermando la solidità e la crescita del settore. In particolare, la raccolta diretta è cresciuta del 2,74%, raggiungendo i 18.019,2 milioni di euro, e gli impieghi sono aumentati dello 0,89% a 19.418,2 milioni di euro. Questo risultato è in controtendenza rispetto al resto del sistema bancario, che ha registrato una contrazione della raccolta e una stagnazione degli impieghi.

L'utile d'esercizio è aumentato del 4,0%, attestandosi a 304,3 milioni di euro, grazie alla crescita del margine di interesse (+4,2%) e delle commissioni nette (+3,9%). Le spese amministrative sono aumentate del 4,7%, ma il Cost/Income ratio è migliorato al 52,30%, segnalando una maggiore efficienza operativa.

Dal punto di vista patrimoniale, il patrimonio netto è salito a 2.244,9 milioni, rafforzando la solidità delle BCC. Il ROE è leggermente sceso al 13,55%, mentre il ROA è migliorato all'1,36%. Sul fronte del rischio, il Credit Risk Ratio è aumentato allo 0,11%, riflettendo una gestione più prudente del credito.

PARTE I

ANALISI DEL CONTESTO ECONOMICO

1. Contesto Globale e Credito Cooperativo

1.1. Scenario macro-economico di riferimento

Nel 2024, l'economia mondiale ha registrato una crescita moderata (+1,6% annuo), trainata dalle economie emergenti (+3,8% annuo in media) e penalizzata dalle economie avanzate (-0,6%). Gli Stati Uniti hanno evidenziato una solida espansione con un aumento del PIL reale del 3% nel terzo trimestre 2024, mentre l'Eurozona ha mostrato una crescita contenuta dello 0,4% rispetto al trimestre precedente. L'inflazione globale si è progressivamente ridotta, passando dal 5% di inizio anno al 3,8% a dicembre.

La Cina ha chiuso il 2023 con un PIL in crescita del 5,3%, proseguendo nel terzo trimestre 2024 con un'espansione del 4,6% su base annua. L'India ha mantenuto un ritmo elevato (+5,4% su base annua nel terzo trimestre del 2024). (La stima finale del Pil italiano per il terzo trimestre del 2024 ha evidenziato una stazionarietà in termini trimestrali e una modesta crescita a livello tendenziale (+0,4 per cento). La variazione acquisita per il 2024 è pari allo 0,5%). La produzione industriale italiana ha continuato a contrarsi (-3,15% tra gennaio e novembre 2024). L'utilizzo della capacità produttiva è passato dal 76,5 per cento di dicembre 2023 al 75,1 per cento di ottobre 2024. La variazione annua media del fatturato si è mantenuta negativa, con riduzioni più sostenute rispetto al 2023. Gli indicatori anticipatori sulla fiducia dei consumatori hanno evidenziato una situazione di generale pessimismo. L'indice di fiducia dei consumatori sulla situazione economica futura si è mantenuto infatti negativo per tutto il 2024, con una fiducia dei consumatori persistentemente negativa.

1.2. La politica monetaria della BCE e l'andamento dell'industria bancaria europea

Nel corso del 2024, la Banca Centrale Europea ha avviato una politica di allentamento monetario con quattro riduzioni dei tassi di riferimento:

- Tasso sui depositi: dal 4% al 3%
- Tasso sulle operazioni di rifinanziamento principale: dal 4,5% al 3,15%
- Tasso sulle operazioni di rifinanziamento marginale: dal 4,75% al 3,40%

Il 30 gennaio 2025, il Consiglio Direttivo della BCE ha ridotto di ulteriori 25 punti base i tassi di riferimento, con prospettive di ulteriori riduzioni per almeno 50 punti base nel corso dell'anno 2025.

Riguardo al Programma di Acquisto di Attività (PAA) e al Programma di acquisto per l'emergenza pandemica (Pandemic Emergency Purchase Programme, PEPP), prosegue la riduzione dei due portafogli, guidata dalla fine del reinvestimento del capitale rimborsato sui titoli in scadenza.

Nel settore bancario europeo, il numero di istituti di credito ha subito una contrazione del 2,9% nel 2024, passando da 3.926 a 3.812 unità, con cali particolarmente marcati in Austria, Finlandia, Germania e Italia. Anche il numero di sportelli bancari si è ridotto (-2,2%), mentre l'occupazione nel settore è cresciuta dell'1%, trainata soprattutto da Spagna e Austria.

Andamento dell'Attività Bancaria

Nel 2024, i tassi di interesse sui prestiti per famiglie ed imprese hanno registrato una progressiva riduzione, pur mantenendo condizioni di finanziamento restrittive. Le crisi geo-politiche, come i conflitti in Ucraina e Medio Oriente e l'elezione di Donald Trump alla presidenza negli Stati Uniti hanno contribuito e pesato nell'industria bancaria.

Gli impieghi alle imprese sono tornati a crescere leggermente (+0,6% a ottobre), dopo la contrazione del 2023, mentre i prestiti alle famiglie sono aumentati dello 0,7% nel terzo trimestre. Tale andamento è stato alimentato soprattutto dal credito al consumo in rialzo del 2,8% nel terzo trimestre.

I depositi delle famiglie hanno mostrato un trend simile a quelli per le imprese, anche se con tassi di crescita più sostenuti. Il dato è aumentato dello 0,9% nel primo trimestre fino ad arrivare ad ottobre 2024 con uno stock di circa 8.659 miliardi di euro. Anche in questo caso, i depositi a vista sono diminuiti (-2,7% nel terzo trimestre).

In riferimento ai principali tassi di interesse, il costo del finanziamento alle imprese è sceso dal 5,25% di dicembre 2023 al 4,68% di ottobre 2024.

I principali indicatori di rischio

Nel 2024, il settore bancario europeo ha mantenuto una solida posizione patrimoniale. Il CET1 ratio, un indicatore chiave della solidità finanziaria delle banche, si è attestato su livelli elevati, con una media del 15,7% nel primo e terzo trimestre e del 15,8% nel secondo, superando di 10 punti base il dato dell'anno precedente. In particolare, le banche di minori dimensioni hanno registrato un CET1 ratio più elevato, pari al 18,3% a giugno 2024.

La qualità del portafoglio crediti delle banche considerate "significative" è rimasta buona, nonostante un lieve aumento dell'NPL ratio, passato dall'1,85% del terzo trimestre 2023 all'1,94% nel 2024. Tuttavia, questo dato è rimasto notevolmente inferiore al 3,2% di settembre 2019. Le banche "non significative" hanno mostrato un NPL ratio ancora più basso, pari all'1,36%.

Il Coverage Ratio medio si è attestato al 42,8% nel terzo trimestre 2024, in leggera diminuzione rispetto al 43,8% di settembre 2023. Il Cost Income medio ha registrato una significativa riduzione negli ultimi due anni, passando dal 61% di settembre 2022 al 53,6% nel terzo trimestre 2024.

L'aumento dei tassi di interesse deciso dalla BCE ha avuto un impatto positivo sulla redditività del settore bancario, in particolare per le banche di maggiori dimensioni. Il Roe medio è aumentato dal 7,6% di settembre 2022 al 10,2% nel terzo trimestre 2024. Le banche di minori dimensioni hanno registrato una redditività ancora più elevata, con un Roe del 15,1%.

In sintesi, il 2024 ha confermato la solidità patrimoniale e la buona redditività delle banche europee, nonostante un lieve aumento dei crediti deteriorati.

Sostenibilità e nuove direttive

Nel 2024, la sostenibilità ha assunto un ruolo centrale nel settore finanziario e bancario, grazie alle iniziative europee volte a promuovere pratiche sostenibili. L'Unione Europea ha introdotto diverse misure, tra cui l'Action Plan EBA sulla finanza sostenibile, l'aggiornamento delle Linee Guida sulla

gestione dei rischi ambientali, sociali e di governance (ESG) e le direttive sul *reporting*, per incentivare gli operatori finanziari e le imprese a integrare la sostenibilità nelle loro strategie.

Il mercato globale delle obbligazioni sostenibili ha raggiunto i 4.127 miliardi di euro, con una predominanza dei *green bonds*, che rappresentano il 60% delle emissioni. I *sustainable bonds* e i *social bonds* seguono con quote rispettivamente del 18% e 17%. Gli SLB e i *transition bonds* hanno una diffusione più limitata a causa della loro complessità e recente introduzione.

L'impegno della Commissione Europea nel finanziare il piano Next Generation EU con *green bonds* e l'introduzione di *ratio* come il *Green Asset Ratio* hanno incentivato l'emissione di strumenti sostenibili da parte di organismi sovranazionali. Nel 2020 la BCE, ha inoltre reso le obbligazioni verdi idonee come garanzia per le operazioni di credito.

Lo stress test climatico condotto dalla BCE ha evidenziato la necessità di interventi mirati per la riduzione delle emissioni, la definizione di strategie di allocazione del credito a lungo termine e una solida governance. Gli scenari di transizione accelerata e ritardata non modificano i livelli di rischio a lungo termine, ma influenzano costi e composizione dei rischi. Un ritardo nella transizione comporterebbe un aumento dei rischi fisici.

Gli investimenti ESG mostrano una maggiore sensibilità ai rendimenti positivi e una minore sensibilità ai rendimenti negativi, grazie all'utilità positiva attribuita dagli investitori alla sostenibilità. Tuttavia, è necessario un quadro omogeneo per la categorizzazione delle variabili ESG e una chiara definizione di attività sostenibili.

È fondamentale riconoscere e semplificare l'azione delle banche che promuovono la sostenibilità e incentivare le imprese a integrare la sostenibilità nelle loro decisioni. La sostenibilità deve essere integrata in modo concreto, considerando gli aspetti ambientali, sociali e di governance.

Bank Lending Survey (BLS) e EIB Investment Survey

Nel quarto trimestre del 2024, la Bank Lending Survey (BLS) della Banca Centrale Europea ha rilevato un irrigidimento delle politiche di offerta di credito delle banche europee verso le imprese. Questo inasprimento, guidato da una maggiore percezione del rischio, ha interessato soprattutto le PMI.

Per quanto riguarda i prestiti alle famiglie, gli standard di credito per l'acquisto di abitazioni sono rimasti sostanzialmente invariati, con un andamento eterogeneo tra i Paesi dell'area dell'euro. Le banche francesi hanno segnalato un allentamento, mentre quelle tedesche e italiane un inasprimento. Tuttavia, nel primo trimestre del 2025, le banche francesi e tedesche prevedono un inasprimento degli standard sui mutui residenziali, mentre quelle italiane prevedono stabilità. Anche il credito al consumo ha subito un irrigidimento nei principali Paesi europei, ad eccezione dell'Italia.

Le banche dell'area euro hanno risposto ai nuovi requisiti normativi aumentando i requisiti di capitale, nonché aumenti delle attività liquide e ponderate per il rischio, il che ha comportato un inasprimento degli standard di credito, in particolare per le PMI. Nel 2025, si prevede che i requisiti normativi continueranno a influenzare negativamente gli standard di credito.

Nel primo semestre del 2025, è previsto un ulteriore inasprimento degli standard di credito nella maggior parte dei settori economici, in particolare nel manifatturiero, a causa delle deboli prospettive economiche.

L'EIB *Investment Survey 2024* conferma le preoccupazioni sull'erogazione del credito, con un aumento delle imprese soggette a vincoli di finanziamento. Le condizioni finanziarie per le imprese dell'UE

rimangono tese, nonostante il recente allentamento della politica monetaria. Le imprese dell'UE continuano a essere leader negli investimenti per affrontare l'impatto degli eventi meteorologici e ridurre le emissioni di carbonio.

Un'impresa dell'UE su tre (34%) considera la transizione verso norme climatiche più rigorose un rischio, mentre il 27% la vede come un'opportunità. Negli Stati Uniti, la quota di imprese che vede la transizione come un rischio è del 42%. Circa il 90% delle imprese UE e USA ha adottato misure per ridurre le emissioni di gas serra.

Le imprese dell'UE sono più propense a investire in opzioni di trasporto sostenibili e produzione di energia rinnovabile rispetto alle imprese statunitensi.

Infine, la frammentazione del mercato unico dell'UE comporta oneri normativi significativi per le imprese, in particolare per le PMI. Il 60% delle aziende esportatrici dell'UE dichiara di dover rispettare standard di tutela dei consumatori diversi da uno Stato membro all'altro.

1.3. L'andamento delle BCC-CR nel contesto dell'industria bancaria

Cenni sull'andamento recente dell'industria bancaria italiana

Nel 2024, la Banca Centrale Europea ha avviato una graduale riduzione dei tassi ufficiali, in risposta al calo delle pressioni inflazionistiche. In Italia, quest'inversione di rotta della politica monetaria della Banca Centrale Europea ha influenzato il costo della raccolta bancaria e del credito, con effetti che si sono manifestati in linea con le regolarità storiche.

Nei primi nove mesi dell'anno, i criteri di offerta del credito a famiglie ed imprese in Italia sono rimasti restrittivi, per poi allentarsi nell'ultimo trimestre. La *Bank Lending Survey* (BLS) ha evidenziato un lieve allentamento dei criteri di offerta sui prestiti alle imprese, grazie alla pressione concorrenziale. Per i prestiti alle famiglie, i criteri per l'acquisto di abitazioni sono stati leggermente irrigiditi, mentre quelli per il credito al consumo sono rimasti invariati.

Per il 2025, le banche prevedono un lieve allentamento dei criteri per il credito alle imprese e un leggero irrigidimento per il credito al consumo, mentre i criteri sui mutui dovrebbero rimanere stabili.

La domanda di prestiti da parte delle imprese è aumentata, spinta da maggiori esigenze di finanziamento per investimenti fissi, scorte e capitale circolante e dal calo dei tassi di interesse. Anche la domanda di mutui da parte delle famiglie è cresciuta, con un aumento più moderato per il credito al consumo.

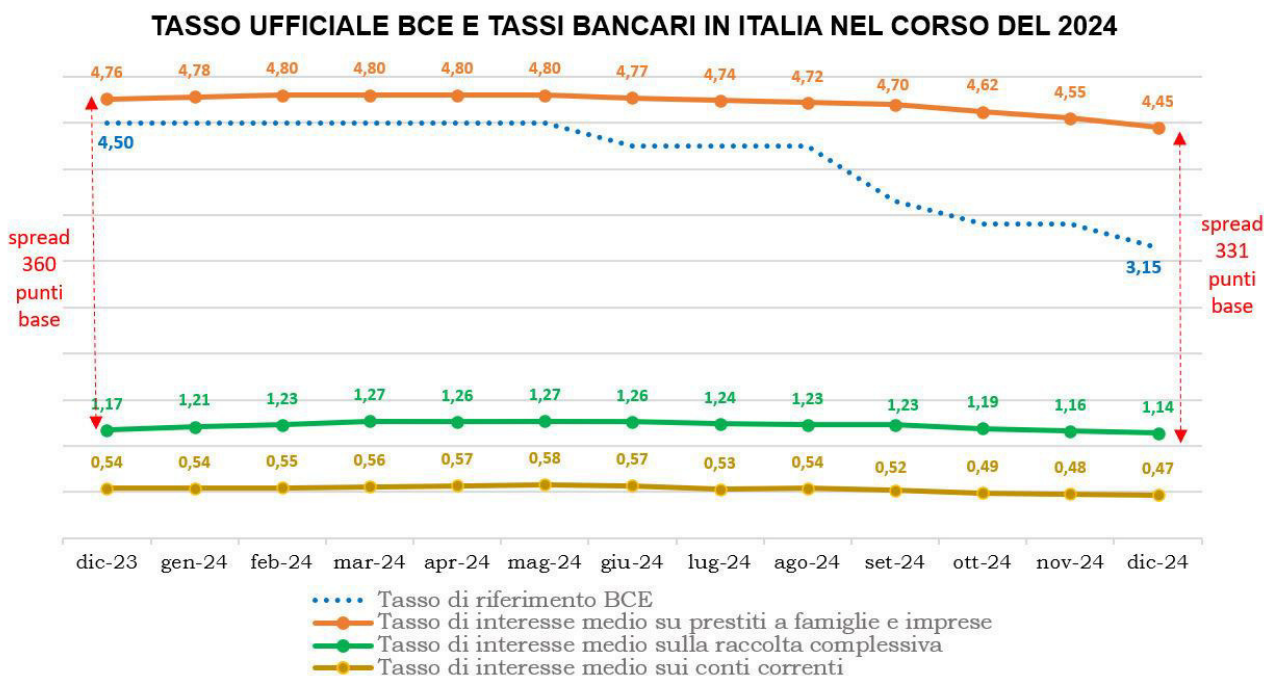
La riduzione dei tassi di interesse è stata più marcata sui mutui per l'acquisto di abitazioni, con il TAEG sceso al 3,71% a novembre, il livello più basso degli ultimi due anni. A dicembre 2024:

- il tasso medio sul totale dei prestiti è sceso al 4,45% (da 4,76% nel 2023);
- il tasso medio sulle nuove operazioni di finanziamento alle imprese è sceso al 4,53% (da 5,45% nel 2023);
- il tasso medio sulle nuove operazioni per acquisto di abitazioni è sceso al 3,10% (da 4,42% nel 2023).

La contrazione dei tassi ha favorito una debole ripresa dei finanziamenti nell'ultima parte dell'anno, ma il trend annuale rimane negativo. A ottobre 2024, gli impieghi lordi sono diminuiti dell'1,5%, con una contrazione del 4,2% per le imprese. Lo stock di finanziamenti lordi alle famiglie appare stazionario.

La qualità del credito ha mostrato un leggero peggioramento, con il rapporto crediti deteriorati lordi e impieghi salito al 3,8% alla fine del terzo trimestre 2024. Il tasso di deterioramento è rimasto stabile all'1,3%, ma è aumentato per i prestiti alle imprese.

A dicembre 2024 il tasso medio sulla raccolta bancaria da clientela risulta pari all'1,14%. L'andamento del tasso d'interesse medio è l'effetto combinato: del tasso praticato sui depositi pari allo 0,91%; del tasso sui depositi in conto corrente, pari allo 0,47 e del rendimento delle obbligazioni al 2,84%.



Elaborazione Federcasse su dati Banca d'Italia e ABI

A dicembre 2024, il differenziale tra il tasso medio sui prestiti e quello sulla raccolta a famiglie e società non finanziarie si è attestato a 331 punti base, in progressiva riduzione negli ultimi dodici mesi. Tuttavia, questo differenziale rimane significativamente superiore ai 176 punti base registrati a giugno 2022, prima dell'inizio della fase restrittiva della politica monetaria.

La provvista depositata nelle filiali bancarie italiane è diminuita del 2,6% su base annua, raggiungendo i 2.944 miliardi di euro a ottobre 2024, risentendo della restituzione dei fondi TLTRO3. La raccolta complessiva di obbligazioni è aumentata del 3,0%, arrivando a 2.356 miliardi di euro, grazie alla crescita dei certificati di deposito (+26,9%), dei depositi con durata prestabilita (+9,6%) e delle obbligazioni (+9,4%). Anche i conti correnti passivi sono cresciuti dell'1,5%, invertendo la tendenza negativa dell'anno precedente (-7,5%). L'incidenza della componente liquida sul totale della raccolta è scesa al 57,9%.

Il capitale e le riserve delle banche italiane sono aumentati del 7,5%, raggiungendo i 284,4 miliardi di euro. I coefficienti patrimoniali (Total Capital Ratio, Tier1 Ratio, CET1 Ratio) sono cresciuti rispetto al 2023 e sono rimasti stabili rispetto alla metà del 2024, con lievi variazioni tra le diverse tipologie di banche.

La redditività del settore bancario italiano ha mostrato una crescita significativa, con un aumento del 7,0% del margine di interesse, del 5,9% delle commissioni nette e del 14,8% dell'utile netto. I costi operativi sono cresciuti del 5,2%.

Le proiezioni della Banca d'Italia indicano una redditività elevata per il 2024, seguita da una diminuzione nel biennio successivo, pur rimanendo superiore alla media degli ultimi cinque anni. Il margine di interesse rallenterebbe nel periodo 2025-26, mentre le rettifiche di valore sui crediti aumenteranno, pur rimanendo inferiori ai livelli pre-pandemia.

Le BCC-CR nel contesto dell'industria bancaria

Nel 2024, il settore del Credito Cooperativo italiano ha continuato il suo processo di concentrazione, seppur a un ritmo più lento rispetto agli anni precedenti, con una diminuzione di quattro unità nel numero di BCC operative.

Nonostante la riduzione degli istituti, il numero di filiali delle BCC è rimasto pressoché invariato, e il numero di comuni in cui le BCC sono l'unica presenza bancaria è aumentato significativamente rispetto al precedente esercizio.

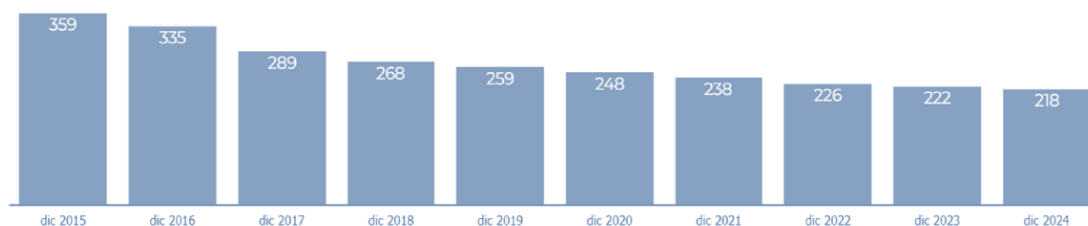
Per quanto riguarda l'attività di intermediazione:

- Gli impieghi lordi sono rimasti sostanzialmente stabili su base annua, a differenza della riduzione osservata nell'industria bancaria generale.
- I finanziamenti alle famiglie consumatrici hanno registrato un aumento significativo, in contrasto con la stabilità rilevata nella media del sistema bancario.
- La raccolta ha mostrato una crescita particolarmente elevata, superiore a quella dell'industria bancaria nel suo complesso.
- I crediti in sofferenza sono diminuiti a un ritmo tre volte superiore rispetto all'industria bancaria generale.

Assetti strutturali

Il numero di Banche di Credito Cooperativo è pari a 218 a dicembre 2024, in modesta riduzione rispetto alla fine del precedente anno (-1,8%).

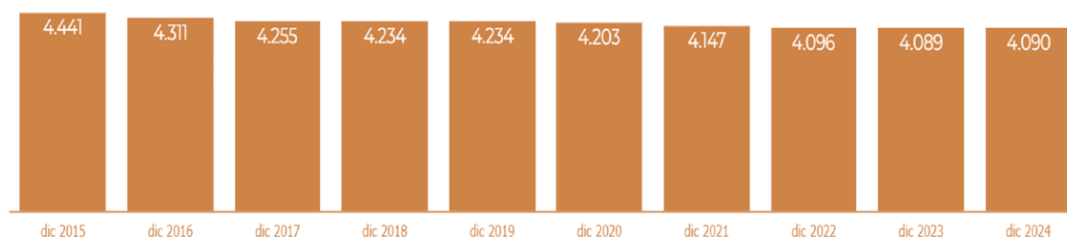
Evoluzione del numero di BCC nel decennio



Fonte: Banca d'Italia/Albo degli sportelli

Il numero degli sportelli BCC è pari a 4.090 unità (+0,02% su base d'anno contro il -3,1% delle banche commerciali).

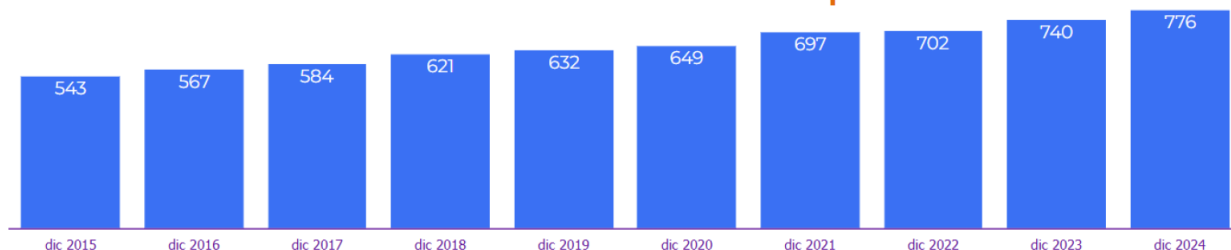
Evoluzione del numero di filiali BCC nel decennio



Fonte: Banca d'Italia/Albo degli sportelli

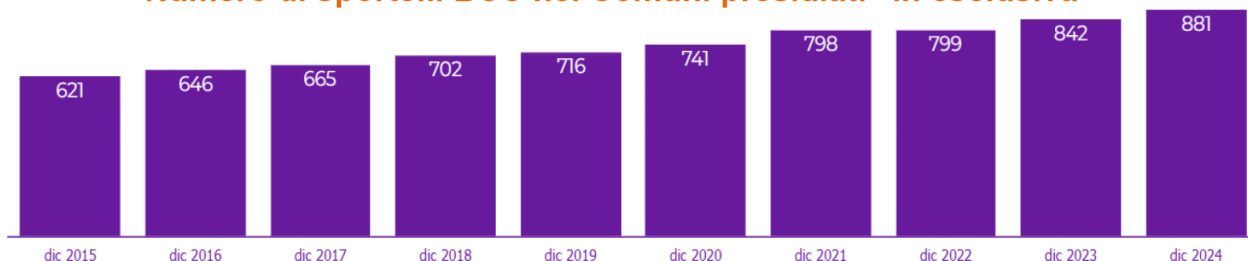
A fine 2024 le BCC-CR sono l'unica presenza bancaria in 776 Comuni, per l'82,3% caratterizzati da popolazione inferiore ai 5.000 abitanti e per il 15,3% da popolazione tra i 5.000 e i 10.000 abitanti. In queste località operano 881 filiali di banche di credito cooperativo. I Comuni in cui le BCC operavano come unico intermediario bancario erano 36 in meno – ovvero 740 - a fine 2023.

Numero Comuni in cui le BCC sono l'unico presidio bancario



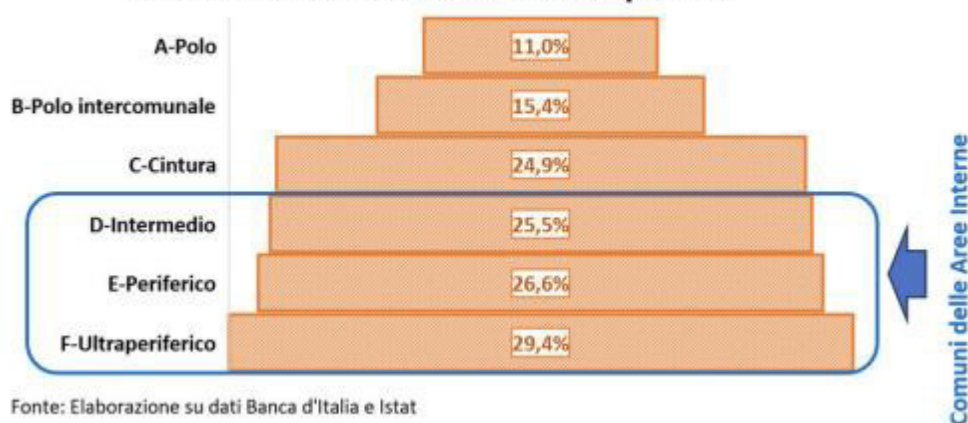
Fonte: Banca d'Italia/Albo degli sportelli

Numero di sportelli BCC nei Comuni presidiati "in esclusiva"



Fonte: Banca d'Italia/Albo degli sportelli

Quota di sportelli BCC sul totale nei comuni italiani classificati sulla base dei servizi disponibili



Fonte: Elaborazione su dati Banca d'Italia e Istat

L'incidenza degli sportelli BCC è più alta nelle realtà più periferiche e fragili. Nei "Comuni delle Aree Interne" la quota di sportelli BCC è particolarmente elevata.

Il numero dei soci delle BCC ha raggiunto a settembre 2024, ultima data disponibile, quota 1.468.673 (+2,5% su base d'anno). I soci non affidati crescono in misura superiore, pari al 3,0% sui dodici mesi.

L'organico delle BCC ammonta alla fine del III trimestre dell'anno appena trascorso a 29.303 dipendenti, in leggero aumento rispetto a fine 2023 (+0,8% annuo a fronte del -0,2% rilevato per le banche commerciali). La componente femminile dell'organico è pari, a settembre, a 12.403 unità (+2,3% su base d'anno, a fronte della stazionarietà rilevata per le altre banche) e incide per il 42,3% sul totale dei dipendenti BCC (41,9% a fine 2023).

Lo sviluppo dell'intermediazione

In un contesto economico che ha continuato a presentare sfide e incertezze, le Banche di Credito Cooperativo (BCC) hanno dimostrato una notevole capacità di adattamento e resilienza nel corso del 2024.

L'attività di intermediazione delle BCC ha evidenziato una dinamica più favorevole rispetto al resto del settore bancario italiano. In particolare, gli impieghi hanno intrapreso una dinamica di sviluppo, anche nella componente di credito alle imprese. Parallelamente, i finanziamenti alle famiglie hanno registrato una crescita costante e sostenuta, superando le performance del sistema bancario nel suo complesso.

Un elemento di spicco è stato il miglioramento della qualità del credito erogato dalle BCC. Il rapporto sofferenze/impieghi si è attestato su livelli più favorevoli rispetto alla media del settore bancario.

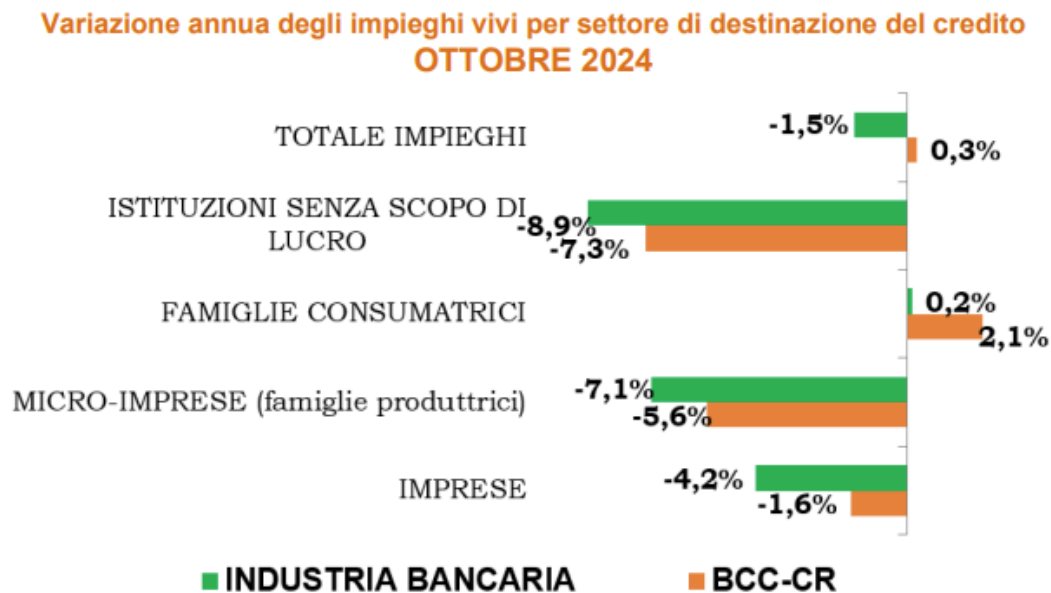
Sul fronte della raccolta, le BCC hanno evidenziato una crescita annua superiore a quella delle banche commerciali, testimoniando la fiducia e la solidità del legame con la clientela.

Attività di impiego

Nel 2024, le BCC hanno mostrato una maggiore vitalità rispetto al resto del settore bancario. Gli impieghi lordi rilevano una variazione positiva (+0,1%), a differenza del calo generale (-1,5%).

Gli impieghi al netto delle sofferenze sono pari a 136,6 miliardi di euro e anch'essi registrano un incremento su base annua (+0,3%)

Il sostegno alle famiglie è stato particolarmente significativo, con un aumento del 2,1%, ben più alto del +0,2% del sistema bancario. Al contrario, i finanziamenti alle imprese sono leggermente diminuiti (-1,6%), ma meno rispetto al 2023 (-3,2%) e al settore nel suo complesso (-4,2%).



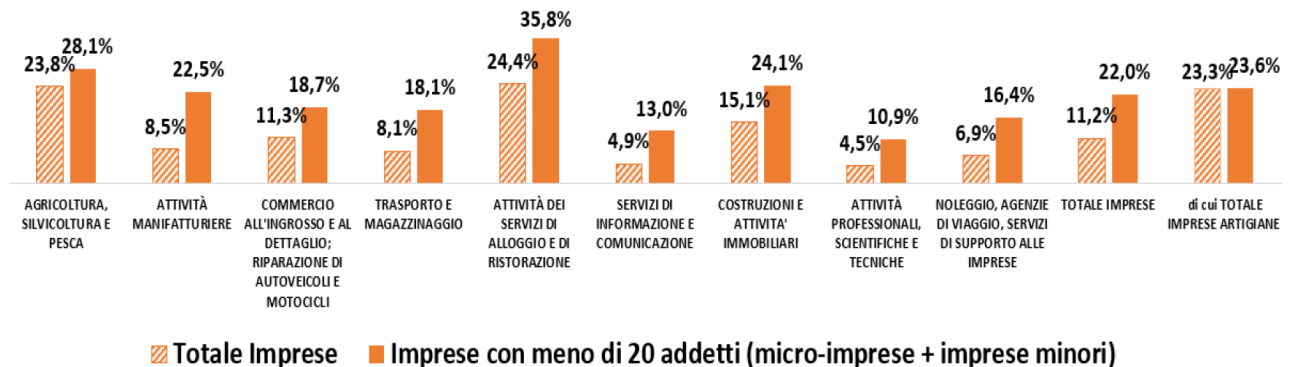
Fonte: Banca d'Italia/Flusso di ritorno BASTRA

I finanziamenti al settore produttivo al lordo della componente deteriorata sono rimasti stabili (circa 74 miliardi di euro), con un calo annuo del -1,8%, inferiore al -4,2% del settore.

Le BCC hanno una quota di mercato dell'8,1% negli impieghi totali, che sale all'11,2% per le imprese. In settori specifici, le quote sono ancora più alte: 23,3% per l'artigianato, 24,4% per il turismo, 23,8% per l'agricoltura.

Le BCC sostengono attivamente le piccole imprese (27% dei finanziamenti alle imprese con 6-20 dipendenti) e le micro-imprese (19,2%). Hanno anche un ruolo chiave nel Terzo Settore (15,6%) e nel sostegno alle famiglie consumatrici (10%).

Quote di mercato impieghi lordi BCC-CR alle imprese per comparto produttivo di destinazione del credito OTTOBRE 2024



Fonte: Banca d'Italia/Flusso di ritorno BASTRA

Qualità del credito

Alla fine del terzo trimestre 2024 il rapporto tra crediti deteriorati lordi e impieghi risulta essere al 3,8%, in diminuzione rispetto alla precedente rilevazione e per la prima volta allineato alla media del settore.

Nel dettaglio:

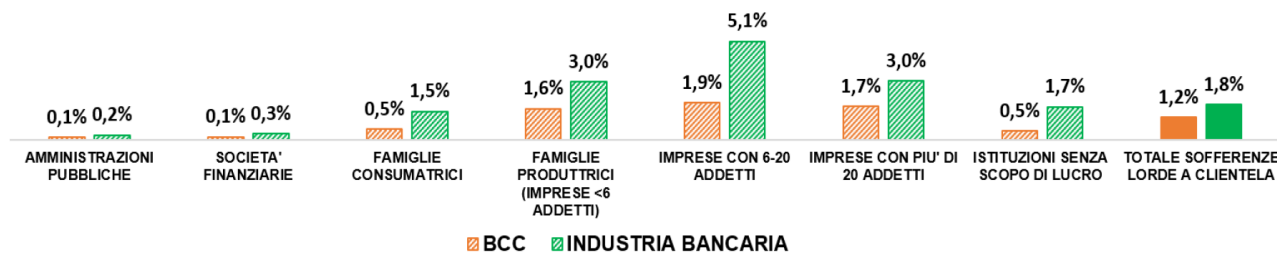
- Il rapporto sofferenze/impieghi è pari all'1,2% e risulta inferiore rispetto all'industria bancaria (1,8%)
- Il rapporto inadempienze probabili/impieghi è in diminuzione al 2,3% dal 2,5% di dicembre 2023, risultando comunque superiore rispetto all'industria bancaria
- Il rapporto scaduti/impieghi è rimasto invariato allo 0,3%

Tutte le componenti dei crediti deteriorati risultano in diminuzione su base annua:

- Le sofferenze lorde sono diminuite in misura pari al triplo di quanto rilevato per l'industria;
- Le inadempienze probabili diminuiscono del 7,9%;
- I crediti scaduti risultano in forte riduzione (-6,8%), a fronte della crescita rilevata nel sistema bancario (+28,7%).

Il rapporto sofferenze/impieghi delle BCC è inferiore rispetto al sistema bancario complessivo in tutti i settori di destinazione del credito ed è particolarmente soddisfacente in relazione al credito erogato alle famiglie consumatrici: 0,5% contro l'1,5% dell'industria.

Rapporto sofferenze lorde/impieghi per settore di destinazione del credito OTTOBRE 2024

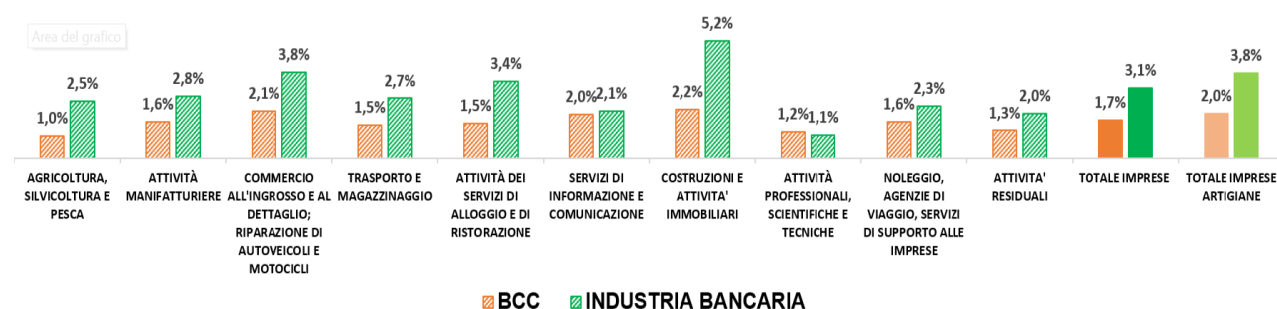


Fonte: Banca d'Italia/Flusso di ritorno BASTRA

Il rapporto risulta per le BCC inferiore all'industria con riferimento a tutte le categorie dimensionali di imprese: micro-imprese/famiglie produttrici (1,6% contro 3,0%), imprese minori (1,9% contro 5,1%), imprese con più di 20 addetti (1,7% contro 3,0%).

Il rapporto sofferenze/impieghi alle imprese è pari mediamente all'1,7%, in riduzione rispetto al precedente esercizio (1,8%) e sensibilmente inferiore per le BCC rispetto all'industria bancaria complessiva (3,1%).

Rapporto sofferenze lorde/impieghi per comparto produttivo di destinazione del credito OTTOBRE 2024



Fonte: Banca d'Italia/Flusso di ritorno BASTRA

La qualità del credito erogato dalle banche della categoria alle imprese risulta molto buona nel comparto dell'agricoltura (1,0% contro 2,5% dell'industria), nel turismo (1,5% contro 3,4%), nelle attività manifatturiere (1,6% contro 2,8%) e nel comparto trasporto e magazzinaggio (1,5% contro 2,7%).

La qualità del credito erogato dalle BCC permane migliore rispetto al sistema bancario complessivo anche in un ramo storicamente rischioso come quello delle "costruzioni e attività immobiliari"; in tale comparto, il rapporto sofferenze/impieghi, in progressiva riduzione, è per le BCC-CR pari al 2,2% contro il 5,2% per dell'industria bancaria.

Per le imprese artigiane, infine, il rapporto sofferenze/impieghi è pari al 2,0% per le BCC-CR e al 3,8% per l'industria bancaria.

Il tasso di copertura dei crediti deteriorati delle BCC è pari a giugno 2024, ultima data disponibile, al 75,4%, notevolmente superiore a quello rilevato nella media dell'industria bancaria (48,3%).

Il tasso di copertura delle sofferenze raggiunge a metà 2024 l'88,6%, mentre quello delle inadempienze probabili il 72,7%. Entrambi i coverage ratio sono per le banche della categoria significativamente superiori al dato medio del sistema bancario (rispettivamente 61,9% e 44,5%).

Attività di raccolta

Ad ottobre 2024, la provvista totale (raccolta da banche + raccolta da clientela) è diminuita del 3,2% su base annua, attestandosi a 218,1 miliardi di euro, a causa del deflusso della raccolta interbancaria.

La raccolta da clientela (comprensiva di obbligazioni) è cresciuta del 5,1%, superando il +3,0% del sistema bancario.

L'aggregato supera ad ottobre i 199 miliardi di euro.

La quota BCC nel mercato della raccolta sale all'8,5%. In particolare hanno registrato una forte crescita i depositi con durata prestabilita (+31,0%) e i certificati di deposito (+28,6%), così come i conti correnti (+2,7%). Le obbligazioni, invece, sono diminuite su base d'anno (-1,7%).



Fonte: Banca d'Italia/Flusso di ritorno BASTRA

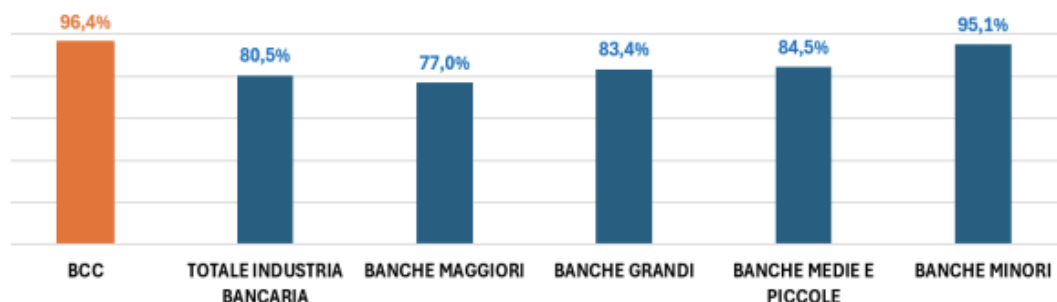
Nel 2024, le BCC hanno continuato a modificare la loro raccolta, spostandosi verso prodotti a più lunga scadenza. Questo significa che stanno offrendo ai clienti alternative ai conti correnti, per aiutarli a proteggere i loro risparmi e ottenere rendimenti migliori. L'incidenza della componente maggiormente liquida sul totale della raccolta BCC è conseguentemente diminuita, passando dall'81,2% al 79,3%, pur rimanendo significativamente superiore al 57,9% rilevato in media nell'industria.

Posizione patrimoniale

Nel 2024, l'aggregato "capitale e riserve" delle BCC-CR a fine ottobre ha superato i 26 miliardi di euro e risulta in forte crescita su base annua (+10,4%)

I fondi propri delle BCC a settembre 2024 sono pari a 25,8 miliardi di euro (+13,0% su base annua) e risultano costituiti per il 96,4% da capitale primario (CET1) a fronte di una percentuale dell'80,5% rilevata nell'industria bancaria.

Incidenza del Capitale Primario di classe 1 (CET 1) sul totale dei Fondi Propri SETTEMBRE 2024



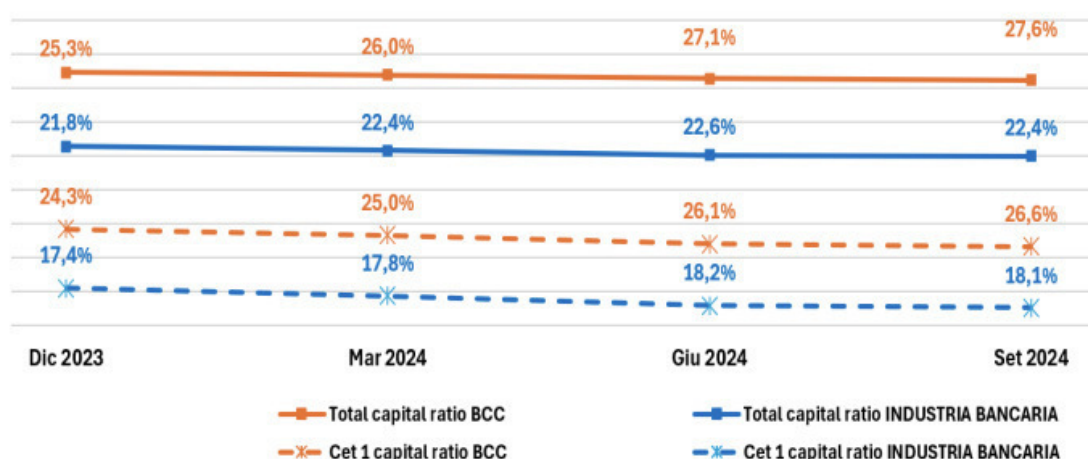
Fonte: Banca d'Italia/Flusso armonizzato

I coefficienti patrimoniali risultano alla fine del terzo trimestre del 2024 in sensibile miglioramento rispetto alla fine del 2023, e significativamente superiori a quelli mediamente registrati nell'industria bancaria.

In particolare, il Total Capital Ratio è pari al 27,6% (25,3% a dicembre 2023 e 22,4% nella media del sistema bancario) e il Tier1 Ratio risulta pari alla fine di settembre 2024 al 26,7% (24,5% alla fine del precedente esercizio e 19,8% nell'industria).

Il CET1 Ratio, infine, ha raggiunto il 26,6%, in crescita dal 24,3% della fine del 2023 e superiore di 8,5 punti percentuali a quello registrato mediamente nell'industria

Andamento coefficienti patrimoniali BCC vs. INDUSTRIA BANCARIA



Fonte: Banca d'Italia/Flusso armonizzato

Aspetti reddituali

In relazione agli aspetti reddituali, le informazioni relative alla fine del terzo trimestre 2024, tratte dal flusso di ritorno armonizzato FINREP della Banca d'Italia, indicano il protrarsi della crescita significativa del margine di interesse rilevata nel corso del precedente esercizio. L'aggregato supera a settembre 2024 i 5 miliardi di euro (+6,2% su base d'anno, a fronte del +7,0% dell'industria).

Le commissioni nette, pari a 1,5 miliardi di euro, risultano in modesta crescita rispetto allo stesso periodo del 2023 (+0,4% contro il +5,9% della media del sistema bancario).

Il totale dei ricavi operativi approssima i 7 miliardi di euro, in crescita del 5,2% in ragione d'anno (+8,2% nella media dell'industria bancaria).

Nonostante la crescita dei costi amministrativi (+7,7%, contro il +5,2% della media di sistema), l'utile netto generato dalle BCC alla fine di primi nove mesi del 2024 superava 2,6 miliardi di euro (+8,9% sui dodici mesi a fronte del +14,8% dell'industria).

A fine 2024 si stima che l'utile netto aggregato delle BCC possa superare i 3 miliardi di euro .

Settore del credito in Veneto

Congiuntura Bancaria nel Veneto: Il Ruolo delle BCC nel 2024

Le BCC venete hanno registrato una crescita degli impieghi lordi a clientela residente nella regione, raggiungendo 19,6 miliardi di euro (+2,4% su base annua), mentre l'industria bancaria complessiva ha subito un calo del -4,1%. Anche gli impieghi vivi sono aumentati del 2,6% per le BCC, in netta controtendenza rispetto alla flessione del -4,2% dell'intero settore.

La crescita è stata trainata dai finanziamenti a medio-lungo termine (+2,7% per le BCC, contro il -5,1% del sistema bancario generale). Tra i principali destinatari del credito emergono:

- Famiglie consumatrici: impieghi superiori agli 8 miliardi di euro (+4,4% su base annua), in controtendenza rispetto alla media bancaria regionale (-0,1%).
- Microimprese (<5 addetti): calo del -3,2% annuo, inferiore alla contrazione del -7,4% dell'industria bancaria.
- Imprese 5-20 addetti: diminuzione del -6,8%, ma meno marcata rispetto al -9,5% del settore bancario complessivo.
- Imprese con oltre 20 addetti: crescita del +1,6% annuo lordo, mentre il resto del settore bancario ha subito un calo del -7,8%.

Le BCC mostrano segnali positivi anche sul fronte della qualità del credito. I crediti deteriorati lordi ammontano a 668 milioni di euro, in calo del -7,3% su base annua, mentre nel resto del sistema bancario si registra un incremento del +3,8%. Le sofferenze lorde ammontano a 249 milioni di euro e sono diminuite del -10,7% per le BCC, mentre l'intero comparto bancario ha segnato un lieve aumento del +0,4%.

Il rapporto sofferenze lorde/impieghi delle BCC nella regione si attesta all'1,3%, un dato migliore rispetto all'1,9% registrato dal sistema bancario generale.

Sul versante della raccolta, i depositi da clientela delle BCC ammontano a 27 miliardi di euro (+1,3% annuo), mentre l'industria bancaria ha subito una contrazione del -0,7%.

La componente più liquida, rappresentata dai conti correnti, risulta diminuita del -2,4% (-3,4% nel resto del sistema bancario).

La quota BCC nel mercato dei depositi da clientela, in crescita nell'ultimo semestre, è pari, nella regione, al 15,7% e sale al 18,2% con riguardo ai soli depositi in conto corrente.

La raccolta indiretta nella regione si attesta a 6,5 miliardi di euro, registrando un incremento annuo del 27,3% a fronte del calo per il sistema bancario (-2,5%).

Gran parte dell'aggregato è costituito per le BCC da titoli a custodia: 6,4 miliardi di euro, anch'essi in crescita su base annua per le banche di categoria (+27,2%) a fronte della dinamica negativa della media bancaria regionale (-39,9%).

L'analisi della redditività evidenzia una performance positiva:

- Interessi attivi in aumento del +13,6% (598 milioni di euro).
- Margine di interesse in crescita del +7,2%.
- Commissioni nette stabili.
- Spese amministrative in aumento del +7,6%, soprattutto per il personale.
- Utile netto di 233 milioni di euro (+2% rispetto al 2023).

Conclusioni

Nel 2024, le BCC in Veneto hanno mostrato una crescita costante, con un aumento degli impieghi e della raccolta, una qualità del credito in miglioramento e una redditività in progresso. A differenza del sistema bancario generale, che ha registrato cali significativi, le BCC si sono confermate un pilastro per il tessuto economico locale, soprattutto nel finanziamento alle famiglie e alle imprese più strutturate. Tuttavia, il calo nei finanziamenti alle micro e piccole imprese segnala alcune difficoltà nel supporto alle realtà imprenditoriali di minori dimensioni.

Banche di Credito Cooperativo in Veneto aderenti al Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA associate alla Federazione

Al 31 dicembre 2024, il numero delle BCC associate alla Federazione erano 9, il numero di sportelli 380, il numero di soci 109.502 ed il numero di dipendenti 2.885.

Il bilancio aggregato Veneto delle BCC mostra un aumento di circa 480 milioni di euro della Raccolta diretta, che si attesta a 18.019,2 milioni di euro contro i 17.539,2 milioni di euro del 2023, segnando una variazione percentuale del 2,74%. Questo incremento è dovuto principalmente all'aumento sia dei debiti verso clientela (aumentati dell'1,6%) che dei titoli in circolazione (aumentati del 16,6%).

Anche gli impieghi sono aumentati di circa 171,8 milioni di euro, con una variazione percentuale dello 0,89%, passando da 19.246,4 milioni di euro del 2023 a 19.418,2 milioni di euro del 2024, segnando però una leggera diminuzione dei crediti verso clientela (-1,9%).

Il totale dell'attivo è diminuito dell'1,4%, passando da 22.761,9 milioni di euro nel 2023 a 22.449,5 milioni di euro nel 2024, principalmente a causa di una riduzione delle attività liquide, delle attività finanziarie valutate al fair value e delle attività fiscali.

L'utile d'esercizio è aumentato del 4,0%, passando da 292,7 milioni di euro del 2023 a 304,3 milioni di euro del 2024.

Le principali voci che influenzano l'utile d'esercizio sono: Il Margine di intermediazione che è aumentato del 2,2%, passando da 787,5 milioni di euro a 805,2 milioni di euro. All'interno del margine di intermediazione, il margine di interesse è aumentato del 4,2%, attestandosi a 595,8 milioni di euro rispetto ai 571,9 milioni di euro del 2023. Le commissioni nette sono aumentate del 3,9%, raggiungendo 208,6 milioni di euro, aumento dovuto principalmente all'incremento delle commissioni attive, indicando una maggiore capacità delle banche di generare ricavi dai servizi offerti. Il Risultato netto della gestione finanziaria è aumentato dell'1,1%, passando da 775,7 milioni di euro a 784,4 milioni di euro, risultato dell'aumento del margine di interesse e delle commissioni nette, e la diminuzione dei costi operativi, diminuiti del 2,0%.

Le spese amministrative sono aumentate del 4,7%, dovute principalmente all'aumento delle spese per il personale (9,4%).

Le rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali sono diminuite del 15,3%, indicando una maggiore efficienza nella gestione delle risorse. Altri oneri/proventi di gestione sono aumentati del 27,8%, passando da 42,6 milioni di euro a 54,4 milioni di euro. Le imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente sono aumentate dell'11,9%.

Per quanto riguarda la redditività si osserva una leggera diminuzione del ROE (Return on Equity) dal 14,95% nel 2023 al 13,55% nel 2024, sebbene l'utile d'esercizio sia aumentato, dovuta all'incremento del patrimonio netto, passato da 1.957,3 milioni di euro nel 2023 a 2.244,9 milioni di euro nel 2024.

Il ROA (Return on assets) è aumentato dal 1,29% del 2023 al 1,36% del 2024, indicando un miglioramento dell'efficienza nell'utilizzare le proprie attività per generare profitto.

L'indicatore margine di intermediazione su margine di interesse è diminuito leggermente dal 137,70% nel 2023 al 135,13% nel 2024, indicando che, sebbene il margine di interesse rimanga una componente fondamentale del margine di intermediazione, altre fonti di ricavo (come le commissioni nette) contribuiscono in misura maggiore rispetto al precedente esercizio a generare il margine di intermediazione complessivo.

Dal punto di vista dell'efficienza si registra un miglioramento dell'efficienza operativa con il Cost/Income ratio (rapporto costi/ricavi), che diminuisce dal 54,56 del 2023 al 52,30% del 2024, indicando che una percentuale inferiore del margine di intermediazione è stata utilizzata per coprire i costi operativi.

Dal punto di vista della rischiosità si osserva un aumento delle Rettifiche di valore nette per rischio di credito su Crediti verso clientela (Credit Risk Ratio), che passano da uno 0,06% del 2023 a 0,11 del 2024, indicando un approccio più prudente nella valutazione delle perdite potenziali e un miglioramento della solidità patrimoniale rappresentata dall'aumento del rapporto Patrimonio Netto sul Totale Attivo, ovvero della quota di attivo finanziata con capitale proprio, che passa dall'8,60% del 2023 al 10% del 2024.

PARTE II

LE FUNZIONI ISTITUZIONALI E DI RAPPRESENTANZA

Rapporti istituzionali con le Associate

L'Assemblea dei Soci si è riunita in seduta straordinaria il 5 febbraio 2024 per deliberare sulla modifica dello Statuto Sociale e successivamente in seduta ordinaria il 3 giugno 2024 per l'approvazione del bilancio relativo all'esercizio 2023.

L'Assemblea per l'approvazione del bilancio è stata seguita da un importante evento culturale e di approfondimento economico, il convegno intitolato *"Il Veneto, l'Europa e l'Oriente a 700 anni dalla morte di Marco Polo"*, che ha rappresentato un'occasione di riflessione su temi di grande attualità, intrecciando storia, economia e geopolitica.

L'incontro si è svolto nella prestigiosa cornice del Teatro Olimpico di Vicenza, un luogo simbolico che ha conferito ulteriore valore all'iniziativa. La moderazione è stata affidata al noto giornalista Luca Telese, che ha guidato il dibattito attraverso un dialogo approfondito con l'illustre ospite Federico Rampini. Quest'ultimo ha offerto un'analisi articolata sulle relazioni tra Stati Uniti, Europa e Cina, tracciando possibili scenari futuri e delineando il ruolo dell'Italia e del Veneto in un contesto internazionale in continua evoluzione.

L'Assemblea e il successivo convegno hanno dunque rafforzato l'identità e la missione della nostra Federazione, confermando l'impegno a promuovere occasioni di dialogo e approfondimento, non solo in ambito finanziario, ma anche culturale e geopolitico.

Rapporti con Federcasse e con le altre Federazioni

Nel corso del 2024, i contatti con Federcasse si sono confermati costanti e particolarmente intensi, a testimonianza del ruolo attivo e propositivo della Federazione Veneta all'interno del sistema delle BCC/CRA. In linea con gli anni precedenti, la Federazione ha partecipato con continuità e impegno alle diverse occasioni di confronto organizzate con le altre Federazioni, ai Comitati e ai tavoli di lavoro promossi da Federcasse, contribuendo attivamente alla definizione di strategie e iniziative volte alla valorizzazione degli interessi comuni del Credito Cooperativo.

Parallelamente, nel corso dell'anno si sono intensificati i rapporti con altre Federazioni territoriali, con particolare riferimento alla Federazione Lombarda e alla Federazione del Nord Est. Questi rapporti hanno dato vita a una serie di progetti condivisi, mirati a rafforzare la cooperazione tra le realtà regionali e a sviluppare sinergie in grado di migliorare l'efficacia e l'efficienza delle iniziative comuni.

Di particolare rilievo è stato il lavoro svolto in stretta collaborazione con la Federazione Toscana, con cui si è consolidato un rapporto di reciproca collaborazione su diverse tematiche strategiche. Questo confronto ha permesso di sviluppare soluzioni condivise e di affrontare con maggiore efficacia le sfide del contesto bancario cooperativo, rafforzando il ruolo delle Federazioni nel supporto e nella tutela delle BCC/CRA.

L'insieme di queste attività conferma l'impegno della Federazione Veneta nel favorire il dialogo e la cooperazione all'interno del sistema del Credito Cooperativo, promuovendo iniziative di valore e consolidando relazioni strategiche utili alla crescita e al rafforzamento dell'intero comparto.

Relazioni istituzionali

Anche nel 2024, la nostra Federazione ha continuato a investire con determinazione nel consolidamento dei rapporti di collaborazione con la Regione Veneto, la Finanziaria Regionale Veneto Sviluppo, l'AVEPA e gli altri enti istituzionali e professionali.

In particolare, il rapporto di partnership con la Finanziaria Regionale Veneto Sviluppo si è ulteriormente rafforzato, sia nell'ambito dei finanziamenti agevolati e della riassicurazione del credito, sia nello sviluppo di progetti di Equity destinati alle PMI.

Parallelamente, si è confermata e ampliata la collaborazione con il mondo universitario, un elemento chiave per la crescita professionale e la valorizzazione delle competenze nel settore bancario e finanziario. In particolare, il rapporto con l'Università Ca' Foscari di Venezia, l'Università di Verona e l'Università di Padova ha continuato a generare opportunità concrete di formazione e aggiornamento.

Per l'anno accademico 2023/2024, grazie al sostegno della Federazione, ben 25 colleghi delle BCC hanno avuto l'opportunità di frequentare il corso di legislazione bancaria presso l'Università Ca' Foscari di Venezia, sostenere l'esame e acquisire i relativi crediti universitari. Questo risultato testimonia il forte impegno della Federazione nella promozione della cultura finanziaria e nella qualificazione del personale, elementi fondamentali per affrontare con competenza e professionalità le sfide del settore bancario.

L'attività della Federazione nel 2024 ha quindi confermato l'importanza di un approccio sinergico tra istituzioni, imprese e mondo accademico, con l'obiettivo comune di favorire lo sviluppo economico e sociale del territorio. Il consolidamento delle collaborazioni e la costante attenzione alla formazione rappresentano pilastri fondamentali per affrontare il futuro con solidità e lungimiranza.

Inoltre il 22 gennaio 2024 è stato stipulato il rogito per la trasformazione di Irecoop Veneto da Associazione a Srl che vedrà come unici soci Confcooperative Veneto e la Federazione Veneta delle BCC con un apporto di capitale pari a 15.000,00 euro da parte di ciascun socio.

La funzione di rappresentanza sindacale

Nel 2024, la trattativa per il Premio di Risultato (PDR) è stata condotta congiuntamente dalla Federazione Veneta e dalla Federazione del Nord Est, che hanno raggiunto un accordo con le Organizzazioni Sindacali. Tale intesa disciplina l'erogazione del PDR esclusivamente ai dipendenti delle Federazioni per i quali resta in vigore l'accordo regionale.

Parallelamente, è proseguita in modo intenso l'attività di assistenza giuslavoristica, in particolare per le conciliazioni sindacali ex art. 15 CCNL. Nel 2023, la Commissione sindacale ha svolto un ruolo attivo come conciliatore in 55 procedure di conciliazione, coinvolgendo 6 Associate su 9.

Revisione Cooperativa

Nel corso dell'esercizio 2024, sono state effettuate le consuete verifiche sulla natura mutualistica delle BCC presso quattro Associate. Parallelamente, è stata garantita a tutte le Associate un'attività di consulenza mirata sulle tematiche rientranti nel perimetro normativo e operativo di riferimento per la revisione cooperativa.

In particolare, è stata fornita assistenza a una BCC sottoposta, nel corso dell'anno, a una verifica straordinaria da parte del Ministero delle Imprese e del Made in Italy. Tutte le attività di accertamento si sono concluse con esito positivo, portando al rilascio dell'attestazione di revisione alle BCC interessate.

L'ORGANIZZAZIONE E LE RISORSE

Nel 2024 il numero medio dei dipendenti è stato pari a 7.

Nel corso dell'esercizio è proseguito lo sforzo per sviluppare ulteriormente la competenza del personale federativo, sia con progetti di autoformazione e di aggiornamento sia tramite l'esecuzione del piano di formazione.

Sul versante del welfare aziendale è stata utilizzata la piattaforma Crea Welfare per la gestione del premio di risultato per i dipendenti della Federazione.

L'attività della Federazione.

Anche nel 2024 si è registrato un elevato accesso ai servizi offerti dalla Federazione alle Associate.

I servizi amministrativi, spesso senza visibilità verso le Associate, hanno contribuito in maniera significativa all'attività degli altri uffici di Federazione, a supporto delle BCC e nella gestione e rendicontazione di tutti i progetti finanziati da Fondosviluppo.

La Federazione Veneta continua a promuovere iniziative di grande impatto per migliorare l'organizzazione, la formazione, la comunicazione e l'efficienza operativa delle Banche di Credito Cooperativo (BCC) aderenti.

Uno dei progetti più rilevanti riguarda l'aggiornamento del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo (MOG), con un focus sulla formazione dei soggetti apicali, dei responsabili di filiale e dei dipendenti. In questo contesto, la Federazione ha sviluppato una piattaforma nell'ambito del Progetto 231, che rappresenta uno strumento di supporto per l'Organismo di Vigilanza, in conformità con il Decreto Legislativo 231/01. Il progetto è giunto alla fase conclusiva, e il posizionamento della piattaforma presso BccSI è in corso, con un rilascio imminente per tutte le BCC aderenti al servizio. Inoltre, sei BCC stanno partecipando a un percorso di consulenza e formazione dedicato a questa normativa.

Un'altra iniziativa significativa riguarda la piattaforma documentale per la gestione dei flussi informativi bancari, che permetterà un controllo centralizzato ed efficiente della documentazione. Questo sistema digitale integrerà il caricamento, il processo autorizzativo e la pubblicazione dei documenti, migliorando la gestione operativa. Attualmente, sono stati mappati oltre 270 flussi informativi e si è avviata la fase di sperimentazione presso la Banca della Marca, con l'interesse già manifestato da altre quattro BCC.

Sul versante della sostenibilità e del welfare aziendale, la Federazione ha introdotto la piattaforma Distance, uno strumento innovativo che calcola le distanze chilometriche e i tempi di percorrenza tra la residenza o il domicilio dei lavoratori e le sedi aziendali. Questo strumento consente una gestione più razionale delle risorse umane e il monitoraggio dell'impronta ecologica degli spostamenti. Inoltre, dal 1° aprile 2024, verrà riconosciuta un'indennità economica per i lavoratori con almeno tre anni di anzianità nel gruppo in caso di trasferimenti aziendali superiori ai 50 km dalla propria residenza.

Dal punto di vista della comunicazione e della diffusione della cultura cooperativa, la Federazione ha investito nel proprio network di comunicazione, producendo video, interviste e reportage su temi legati alla mutualità e alla cooperazione. Un ruolo centrale in questa strategia è stato svolto da Rosso di Sera, il format di approfondimento che, attraverso un linguaggio accessibile e coinvolgente, ha contribuito a rendere i temi cooperativi più vicini al grande pubblico. Tra settembre e dicembre, si sono tenuti sei incontri dedicati alla presentazione delle Mutue attive sostenute dalle Banche di Credito Cooperativo (BCC), eventi che hanno visto la partecipazione di esponenti del mondo della cultura, del giornalismo e della scienza. Rosso di Sera ha avuto un ruolo chiave in questo processo, fungendo da spazio di confronto e dibattito, in cui le esperienze concrete delle Mutue sono state raccontate in modo dinamico, mettendo in luce il loro impatto sul territorio e il valore della cooperazione come modello economico e sociale.

Il successo di questi eventi ha spinto la Federazione a pianificare un ulteriore incontro a febbraio 2025, con l'obiettivo di garantire continuità a questa esperienza di divulgazione e per rafforzare ulteriormente il dialogo con le comunità e promuovere una cultura cooperativa sempre più radicata e partecipata.

L'educazione finanziaria rappresenta un altro ambito strategico, con il Credito Cooperativo che ha consolidato la sua presenza nel percorso di studi delle scuole secondarie di secondo grado del Veneto. Nell'ultimo anno, 26 istituti scolastici, 65 classi e due gruppi elettivi sono stati coinvolti, raggiungendo circa 1.400 studenti e oltre 40 docenti. Il format attuale introduce nuove metodologie che rafforzano il ruolo educativo e sociale della Federazione.

Tra le iniziative più innovative spicca "Trenta e lode", un progetto dedicato alle donne del Credito Cooperativo Veneto, che punta a valorizzare il ruolo delle socie delle BCC attraverso convegni, corsi di formazione ed eventi con testimonials. Questo programma esplora temi chiave come l'imprenditorialità, l'impegno sociale, la scienza, la cultura e lo sport. Il progetto prevede anche un percorso di certificazione per la parità di genere, in collaborazione con l'Università di Padova, e un'analisi dello stato attuale in Veneto.

Sul fronte della visibilità e della promozione, la Federazione ha ottenuto uno spazio espositivo a Vinitaly all'interno del padiglione 5 della Fiera, consolidando la propria presenza in un contesto di rilievo. Grande attenzione è rivolta anche alla formazione tecnico-identitaria, con un catalogo di proposte che coinvolge il personale e i dirigenti delle BCC. Il programma prevede percorsi di onboarding per i neoassunti, corsi sulla leadership cooperativa, sulla comunicazione intergenerazionale e sullo sviluppo commerciale delle mutue plurisettore. In totale, oltre 715 partecipanti hanno già preso parte a queste iniziative formative, tra cui 115 nel percorso sulla leadership cooperativa e 100 esponenti apicali nella formazione 231.

Infine, la Federazione continua il suo impegno nella revisione cooperativa, con quattro interventi e un affiancamento per la vigilanza straordinaria del Ministero.

Rientrano nelle sue attività anche la gestione dei progetti finanziati da Fondosviluppo, il servizio di deposito degli atti camerali e la consulenza in materia di crediti speciali, consolidando il suo ruolo di riferimento per le BCC del territorio.

IL BILANCIO

ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

Lo Stato Patrimoniale non ha subito sostanziali modifiche rispetto all'esercizio precedente, si evidenziano di seguito le variazioni più significative intervenute nel corso del 2024.

Attivo

Immobilizzazioni materiali

La riduzione intervenuta è legata all'ammortamento dei cespiti, non sono stati effettuati, nel corso dell'esercizio, particolari investimenti.

Immobilizzazioni finanziarie

Nel mese di gennaio è stato stipulato il rogito per la trasformazione di Irecoop da Associazione a Srl, che vede come unici soci Confcooperative Veneto e la Federazione Veneta delle BCC con un apporto di capitale pari a 15.000,00 euro da parte di ciascun socio, con la conseguente iscrizione della partecipazione tra le "imprese collegate".

L'incremento delle partecipazioni in altre imprese deriva dalla capitalizzazione del dividendo assegnato alla Federazione pari a € 20.686,00 da Banco "Desarrollo de Los Pueblos" S.A.

La variazione intervenuta tra gli altri titoli si riferisce all'investimento effettuato nel Fondo Comune di investimento Mobiliare chiuso di tipo riservato denominato Sviluppo PMI2 gestito da FVS SRG S.p.A..

Crediti

L'aumento dei crediti per € 213.000 è determinato principalmente da crediti v/clienti per fatture emesse e da cedole e interessi in corso di maturazione su obbligazioni e depositi vincolati.

All'incremento dei crediti consegue la diminuzione delle disponibilità liquide.

Passivo

Nell'esercizio precedente la Federazione Veneta ha stanziato un fondo pari a € 440.879 corrispondente al provento generato dal residuo del finanziamento ricevuto nel 2015 dalla gestione commissariale di Banca Padovana in vista di un approfondimento di natura legale sulla spettanza del provento contabilizzato. Nel corso del 2024 è stato acquisito tale parere con conseguente azzeramento del fondo e l'iscrizione della sopravvenienza attiva.

La richiamata componente positiva non ricorrente giustifica un risultato d'esercizio di € 441.834,00

ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

L'attività della Federazione è stata caratterizzata dall'esecuzione di numerosi progetti, dei quali si è data adeguata informativa nella sezione "Organizzazione delle risorse - Attività della Federazione" di questa relazione, la maggior parte dei quali con copertura di costi a valere sui fondi di terzi (Fondosviluppo) realizzati a favore delle Banche associate. Sono stati inoltre erogati servizi consortili e a corrispettivo.

Ricavi

I principali elementi che compongono il valore della produzione sono riconducibili a

- Contributi consortili per euro 1.100.000
- Prestazioni di servizi per euro 172.706
- Proventi per l'attività di revisione cooperativa per euro 16.484
- Rimborsi effettuati dal Fondo Mutualistico ex L. n. 59/92, a fronte dei progetti presentati per euro 452.736
- Sopravvenienza attiva derivante dallo storno del fondo stanziato nel 2023 come già commentato nell'analisi dello stato patrimoniale passivo per € 440.879

Gli investimenti della liquidità aziendale hanno garantito un flusso di interessi pari a circa 403.560,00.

Costi

L'incremento dei costi della produzione per servizi rispetto all'esercizio precedente (+9,46%) è determinato principalmente dai costi sostenuti per la realizzazione del convegno "Il Veneto, L'Europa e l'Oriente. Percorsi di sviluppo per la cultura, l'economia e le banche di Credito Cooperativo", che si è svolto a Vicenza presso il Teatro Olimpico il 3 giugno 2024, parte dei quali hanno trovato copertura nel finanziamento di Fondosviluppo.

Il costo del personale, risulta pari a € 836.611, in linea con la previsione economica (€ 840.000). L'importo è comprensivo della stima del Premio di Risultato 2024 da corrispondere nel 2025 e del premio annuale dirigenti.

Gli oneri diversi di gestione registrano un incremento del 7,38% rispetto all'esercizio precedente determinato dall'aumento del 5,8% del contributo associativo dovuto a Federcasse, e dalla partecipazione alla Fondazione "Capitale&Lavoro" quale socio fondatore.

REVISIONE DA PARTE DI CONFCOOPERATIVE

Nel mese di settembre 2024, si è svolta la consueta attività di revisione da parte di Confcooperative che ha confermato, anche per il trascorso esercizio, un giudizio positivo per i diversi profili considerati.

CRITERI SEGUITI PER IL PERSEGUIMENTO DEGLI SCOPI STATUTARI IN CONFORMITÀ CON IL CARATTERE COOPERATIVO DELLA SOCIETÀ

Anche nel corso del 2024 la Federazione Veneta ha operato in conformità agli scopi statutari e alla sua natura di cooperativa a mutualità prevalente di tipo consortile come attestato dal giudizio conclusivo del verbale di revisione cooperativa.

Ai sensi degli articoli 2512 e 2513 del codice civile, nel corso dell'esercizio 2024, la Federazione Veneta delle BCC ha rispettato i parametri previsti in tema di operatività prevalente con i soci. In particolare i ricavi complessivi delle vendite di beni e delle prestazioni di servizi verso i soci nel 2024 ammontano ad euro 1.242.822 pari al 97,65% del totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi di cui all'art. 2425, primo comma, punto A1.

Tutta l'attività federativa, per le sue finalità statutarie e per la propria concreta funzione, è stata orientata al presidio e al rafforzamento delle Banche di Credito Cooperativo del Veneto e alla promozione e allo sviluppo della mutualità e della cooperazione. in stretta collaborazione con Federcasse e Fondosviluppo.

ADEMPIMENTI RELATIVI AD ALTRE NORMATIVE RILEVANTI

Nel mese di novembre 2024 l'R.S.P.P. esterno e il Medico competente hanno effettuato la visita agli ambienti di lavoro negli uffici in Padova, non rilevando alcuna condizione di particolare anomalia ed una situazione complessiva di elevato livello ergonomico. La valutazione stress lavoro correlato, aggiornata in data 12/11/2024 a cura del RSPP esterno, ha confermato la collocazione della Federazione Veneta B.C.C. nella fascia a rischio basso (verde) ed essendo soggetta ad aggiornamento biennale sarà revisionata nel 2026.

L'aggiornamento e la manutenzione del proprio modello organizzativo e dell'autovalutazione sui rischi reato in conformità a quanto previsto dal D. lgs. 231/2001 è affidato a un apposito Organismo di Vigilanza. L'OdV, la cui attività è stata conferita al Collegio Sindacale, nel 2024 ha condotto le proprie verifiche, soffermandosi sui processi operativi considerati più rilevanti, in coordinamento con le attività di vigilanza svolte dal Responsabile del Servizio Prevenzione e Protezione nominato ai sensi del D. lgs. 81/2018.

A giudizio dei componenti dell'Organismo di Vigilanza le attività, nelle aree a rischio reato, sono eseguite dal personale aziendale e dagli organi sociali, in sostanziale conformità con i principi espressi nell'attuale "Modello Organizzativo 231" adottato dalla Federazione Veneta delle Banche di Credito Cooperativo società cooperativa. Nel corso dell'esercizio non sono state riscontrate criticità significative e non è pervenuta alcuna segnalazione da parte dei dipendenti e collaboratori di comportamenti contrari al modello organizzativo adottato.

INFORMAZIONI ATTINENTI ALL'AMBIENTE EX ART. 2428 C.2 COD.CIV.

Nel corso del 2024 la Federazione Veneta, pur svolgendo un'attività a basso impatto ambientale, ha perseguito una politica di attenzione ai temi legati all'ambiente.

Lo smaltimento di rifiuti non pericolosi quali carta e toner è avvenuto avvalendosi del servizio di imprese specializzate secondo adeguati standard di conformità ambientale.

INFORMATIVE DI CUI ALL'ART. 2428 C. 3 N. 6-BIS COD.CIV.

In relazione a quanto previsto dal comma 3, numeri 3, 4 e 6 bis, dell'art. 2428 cod. civ. si rappresenta che la Federazione Veneta è titolare di sole immobilizzazioni finanziarie riconducibili in società facenti parte del credito cooperativo, diverse da quelle controllate, collegate o controllanti; esse sono strumentali al raggiungimento dello scopo sociale e sono costituite da titoli non quotati.

L'iscrizione in bilancio avviene di norma al costo di acquisto, salvo riduzioni durevoli di valore.

In relazione a tali immobilizzazioni, non sussiste una rilevante esposizione della Federazione Veneta al rischio di prezzo, al rischio di credito, al rischio di liquidità e al rischio di variazione dei flussi finanziari.

Si precisa, altresì, che non si possiedono azioni proprie, né azioni o quote di società controllanti – neanche per il tramite di società fiduciaria o per interposta persona – e che per esse non sono stati effettuati acquisti o alienazioni durante l'esercizio.

Ai sensi del comma 5 della citata disposizione di cui all'art. 2428 cod. civ. si precisa che la società non ha istituito nell'anno sedi secondarie.

PRINCIPALI RISCHI E INCERTEZZE

Si evidenzia che la società non presenta esposizioni dirette verso soggetti e/o entità esposte alla crisi Ucraina né nei confronti della valuta russa come pure nei confronti di persone fisiche e giuridiche oggetto delle sanzioni così come nei confronti dei paesi coinvolti.

Attualmente la società dispone di un'adeguata liquidità, in grado di poter affrontare l'attuale situazione e i prossimi mesi con tranquillità, non registrando alcuna incertezza con riferimento alla continuità aziendale.

FATTI DI RILIEVO DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non sono intervenuti fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio tali da richiedere un'informativa in nota integrativa.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

La gestione, nella sua prevedibile evoluzione futura, si svilupperà secondo le linee di budget approvate dal Consiglio di amministrazione.

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'UTILE

L'utile d'esercizio ammonta a € 441.833,90.

Si propone pertanto all'Assemblea di procedere alla sua destinazione come segue:

- a riserva legale, di cui all'art. 39.1 dello statuto sociale	€ 132.550,17
- al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione ex art. 11 c. 4 L. n. 59 del 31/01/1992 di cui all'art. 39.2 dello statuto sociale	€ 13.255,02
- a beneficenza o mutualità di cui all'art.39.6 dello statuto sociale	€ 296.028,71

CONCLUSIONI

Cari Soci,

la nostra Federazione ha intrapreso un percorso di dialogo aperto e costruttivo, con l'obiettivo di rafforzare il legame con importanti realtà del territorio veneto. Abbiamo avviato collaborazioni significative con la CGIA di Mestre, Confcooperative, Irecoop, il CUOA, la Fondazione Capitale & Lavoro, le Università venete e gli enti pubblici regionali e territoriali. Siamo fermamente convinti che il confronto e il contributo di tutti gli attori del nostro territorio possano consolidare ulteriormente il ruolo del Credito Cooperativo Veneto come punto di riferimento per famiglie e imprese, grazie a un modello bancario mutualistico solido e affidabile.

Guardando al futuro, la nostra Federazione continuerà a impegnarsi nello sviluppo di nuovi servizi e iniziative a supporto delle Banche socie, con una logica di servizio condivisa. Il lavoro del tavolo tecnico dei Direttori Generali e dei Gruppi di lavoro recentemente costituiti consentirà di valorizzare le migliori pratiche e di favorire la crescita del sistema delle BCC venete.

In questo orizzonte che porge lo sguardo verso il futuro, la Federazione Veneta ha portato il proprio contributo significativo all'interno del costruttivo confronto che si è sviluppato all'interno del movimento del credito cooperativo e del Gruppo Bancario Iccrea, con riguardo ai temi della proporzionalità, della biodiversità interna delle BCC e alle conseguenze in termini di numerosità, della sostenibilità dell'impianto complessivo dei Gruppi Bancari e del localismo, inteso come capacità di interpretare al meglio i territori, quale imprescindibile valore e parametro cui riferirsi per salvaguardare e sviluppare il ruolo e la presenza delle BCC nel Paese.

Le sfide che attendono il Credito Cooperativo sono molte e complesse, ma la nostra storia di oltre 140 anni dimostra che, con il contributo di tutti, possiamo affrontarle e vincerle con successo.

Desideriamo concludere questa relazione esprimendo un sentito ringraziamento a tutti coloro che hanno contribuito alla crescita della nostra Federazione. Un sincero apprezzamento va alle strutture di Federcasse, alle altre Federazioni locali, al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea e agli enti istituzionali con cui collaboriamo. Un ringraziamento speciale al Collegio Sindacale, al nostro Direttore Generale e a tutto il personale, il cui impegno e professionalità sono stati fondamentali per il rilancio e la valorizzazione della nostra realtà in un periodo complesso.

Grazie a tutti per il vostro sostegno e la vostra fiducia.

**BILANCIO, NOTA
INTEGRATIVA E
RENDICONTO FINANZIARIO
2024**

STATO PATRIMONIALE	31/12/2024	31/12/2023
ATTIVO		
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI:		
I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI:		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0
2) costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	3.724	5.082
TOTALE	3.724	5.082
II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI:		
1) terreni e fabbricati	822.967	845.382
2) impianti e macchinari	19.897	27.800
3) attrezzature industriali e commerciali	0	0
4) altri beni	24.677	26.342
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
TOTALE	867.541	899.524
III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE:		
1) partecipazioni in:		
a) imprese controllate	0	0
b) imprese collegate	15.000	0
c) imprese controllanti	0	0
d) altre imprese	4.297.435	4.276.749
2) crediti:		
a) verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate	0	0
c) verso controllanti	0	0
d) verso altri	4.000.000	4.000.000
3) altri titoli	3.102.950	3.037.791
4) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
TOTALE	11.415.385	11.314.540
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	12.286.650	12.219.146
C) ATTIVO CIRCOLANTE:		
I - RIMANENZE		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0
4) prodotti finiti e merci	0	0
5) acconti	0	0
TOTALE	0	0
II - CREDITI :		
1) verso clienti:	103.371	34.425
a) esigibili oltre esercizio successivo	0	0
2) verso imprese controllate:	0	0
a) esigibili oltre esercizio successivo	0	0
3) verso imprese collegate:	0	0
a) esigibili oltre esercizio successivo	0	0
4) verso controllanti:	0	0
a) esigibili oltre esercizio successivo	0	0
5) verso imprese controllate da controllanti:		
a) esigibili oltre esercizio successivo		
5bis) crediti tributari	59.324	14.937
a) esigibili oltre esercizio successivo	0	0
5ter) imposte anticipate	0	0
5quater) verso altri	235.386	135.647
a) esigibili oltre esercizio successivo	0	0
TOTALE	398.081	185.009
III - ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI:		
1) partecipazioni in imprese controllate	0	0
2) partecipazioni in imprese collegate	0	0
3) partecipazioni in imprese controllanti	0	0
4) altre partecipazioni	0	0
5) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
6) altri titoli	0	0
TOTALE	0	0
IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE:		
1) depositi bancari e postali	2.440.178	2.728.467
2) assegni	0	0
3) denaro e valori in cassa	359	255
TOTALE	2.440.537	2.728.722
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	2.838.618	2.913.731
D) RATEI E RISCONTI:		
1) ratei attivi	0	0
2) risconti attivi	15.721	11.022
TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	15.721	11.022
TOTALE ATTIVO	15.140.989	15.143.899

PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO:		
I - Capitale	2.770.254	2.770.254
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	2.150	2.150
IV - Riserva legale	10.196.640	10.194.235
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve	-1	0
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	441.834	2.479
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	13.410.877	12.969.118
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI:		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	0	0
3) strumenti finanziari derivati passivi		
4) altri	1.246.300	1.552.179
TOTALE FONDI PER RISCHI ED ONERI (B)	1.246.300	1.552.179
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO (C)	263.366	240.053
D) DEBITI:		
1) obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) debiti verso banche	0	0
5) debiti verso altri finanziatori	0	0
6) acconti	0	0
7) debiti verso fornitori:	45.030	161.006
a) esigibili oltre esercizio successivo	0	0
8) debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti	0	0
12) debiti tributari	40.480	92.453
a) esigibili oltre esercizio successivo	0	0
13) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	37.827	41.577
a) esigibili oltre esercizio successivo	0	0
14) altri debiti	95.988	86.180
a) esigibili oltre esercizio successivo	0	0
TOTALE DEBITI (D)	219.325	381.216
E) RATEI E RISCONTI		
1) ratei passivi	1.121	1.333
2) risconti passivi	0	0
TOTALE RATEI E RISCONTI (E)	1.121	1.333
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO	15.140.989	15.143.899

CONTO ECONOMICO	31/12/2024	31/12/2023
A) VALORE DELLA PRODUZIONE:		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.272.706	1.057.170
2) variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) altri ricavi e proventi	991.461	662.750
contributi in conto esercizio	0	0
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.264.167	1.719.920
B) COSTI DELLA PRODUZIONE:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0	0
7) per servizi	650.354	594.160
8) per godimento di beni di terzi	0	0
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	527.042	524.812
b) oneri sociali	144.864	155.894
c) trattamento di fine rapporto	38.190	32.656
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) altri costi	126.515	119.781
10) ammortamenti e svalutazioni	0	0
a) ammortamento delle immobiliz. immateriali	1.446	1.428
b) ammortamento delle immobiliz. materiali	34.408	34.081
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) accantonamenti per rischi	0	440.879
13) altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	735.516	684.911
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	-2.258.335	-2.588.602
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	5.832	-868.682
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
15) Proventi da partecipazioni in:		
a) imprese controllate	0	608.363
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti		
b) imprese controllate da controllanti		
e) altre imprese	39.481	33.696
16) Altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	209.937	213.894
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) proventi diversi		
d1) interessi attivi su depositi bancari	193.623	95.823
d2) altri proventi	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari		
a) verso imprese controllate		
b) verso imprese collegate		
c) verso imprese controllanti		
d) verso imprese controllate da controllanti		
e) altri	2.039	2.615
17bis) Utili e perdite su cambi	0	0
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (C)	441.002	949.161
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
18) rivalutazioni:		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati		
19) svalutazioni:		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati		
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (D)	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)	446.834	80.479
22) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	-5.000	-78.000
26) UTILE DELL'ESERCIZIO	441.834	2.479

NOTA INTEGRATIVA

Premessa

Il Bilancio al 31.12.2024 è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Rendiconto Finanziario e dalla presente Nota Integrativa.

La struttura dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico è quella stabilita dagli artt. 2423 ter, 2424 e 2425 del codice civile. Ai sensi dell'art. 2423 ter, comma 5, il bilancio viene presentato indicando accanto ad ogni voce il corrispondente importo dell'esercizio precedente.

Il Bilancio di esercizio chiuso al 31.12.2024, di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante secondo quanto stabilito dal 1° comma dell'articolo 2423 del codice civile, corrisponde alle risultanze contabili regolarmente tenute ed è redatto in conformità delle disposizioni previste dall'articolo 2423 e seguenti del codice civile.

La Nota Integrativa contiene informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Nella redazione del Bilancio sono stati osservati i principi previsti dall'art. 2423 bis del codice civile.

I criteri di valutazione adottati per la redazione del Bilancio al 31.12.2024 sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del cod. civ. e sostanzialmente omogenei a quelli applicati nel precedente esercizio.

Inoltre ci si è avvalsi del principio OIC 11 in tema di "Finalità e postulati del bilancio d'esercizio" che detta disposizioni generali ai sensi degli artt. 2423 e 2423-bis del codice civile, relativamente ai principi di redazione del bilancio.

In particolare ai sensi dell'art. 2423, comma 4 del codice civile si sono date le informazioni solo se ritenute rilevanti e quindi quando la loro omissione o errata indicazione possa ragionevolmente influenzare le decisioni prese dai destinatari primari dell'informazione.

Si è data rappresentazione delle operazioni e dei contratti in base alla sostanza, prevista dall'articolo 2423-bis del codice civile. Quindi per l'iscrizione o la cancellazione degli elementi di bilancio, si sono esaminati i termini contrattuali delle transazioni effettuate dalla società.

In conformità a quanto previsto dal principio contabile OIC 11, il presente bilancio d'esercizio è redatto in una prospettiva di continuità aziendale.

Al riguardo, gli Amministratori non sono a conoscenza di significative incertezze, eventi o condizioni che possano comportare l'insorgere di seri dubbi sulla capacità della società di continuare a operare come un'entità in funzionamento nel prevedibile futuro. Le incertezze conseguenti all'attuale contesto economico, ancorché possano generare impatti sul bilancio, non generano dubbi sul citato presupposto della continuità aziendale.

Si evidenzia infine che ai sensi dell'art. 2427 (contenuto della nota integrativa) si è data evidenza del numero 13) riguardante l'importo e la natura dei singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali per poter valutare il risultato economico privo di elementi che, per l'eccezionalità della loro

entità o della loro incidenza sul risultato d'esercizio, non sono ripetibili nel tempo e il numero 16) relativo all'ammontare dei compensi spettanti agli amministratori ed ai sindaci.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali, costituite da prodotti di software applicativo, sono iscritte al costo di acquisto ed ammortizzate sistematicamente per quote annuali in relazione al periodo della loro prevista utilità futura e comunque entro un periodo massimo di cinque anni.

Le immobilizzazioni anzidette sono iscritte nell'attivo patrimoniale al netto delle rispettive quote di ammortamento.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

L'iscrizione iniziale delle immobilizzazioni materiali, avviene nel momento in cui la proprietà è trasferita ovvero se antecedente quando avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici nei confronti dell'acquirente.

Le immobilizzazioni materiali, che comprendono i fabbricati, i mobili e gli impianti, i macchinari e gli automezzi, la cui utilizzazione è limitata nel tempo, sono iscritte al costo di acquisto al netto degli ammortamenti. Nel costo di acquisto sono computati anche gli oneri accessori di diretta imputazione. Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali sono calcolati a quote costanti sulla base di aliquote determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni e corrispondenti in genere alle aliquote indicate dalla normativa fiscale.

Sulla base di una puntuale applicazione del Principio contabile OIC 16 si è provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita all'area di sedime dell'immobile. Il valore attribuito è stato individuato sulla base di un criterio forfettario di stima il quale prevede di determinare lo scorporo del valore dell'area in percentuale rispetto al valore complessivo.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati interamente al Conto economico.

Ad ogni data di riferimento del bilancio si valuta la presenza di indicatori di perdite durevoli di valore e nel caso in cui tali indicatori dovessero sussistere, si procede alla stima del valore recuperabile dell'immobilizzazione e si effettua una svalutazione, qualora l'immobilizzazione risulti durevolmente di valore inferiore al valore netto contabile. Si rimanda al paragrafo "Svalutazioni per perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali e immateriali".

PARTECIPAZIONI (iscritte nelle immobilizzazioni finanziarie)

Le partecipazioni in "imprese controllate", "collegate" e "altre imprese" sono iscritte in bilancio al costo di acquisizione o di sottoscrizione, comprensivo degli oneri accessori, e si riferiscono a imprese non quotate nei mercati regolamentati.

Il costo è rettificato per perdite durevoli nel caso in cui le partecipate abbiano sostenuto perdite e non siano prevedibili nell'arco di esercizi futuri ravvicinati utili di entità tale da assorbire le perdite sostenute.

CREDITI

I crediti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e, del valore di presumibile realizzo e classificati fra le “immobilizzazioni finanziarie” o l’ “attivo circolante” in relazione alla loro natura

Per i crediti commerciali con scadenza non superiore ai 12 mesi tenuto conto che l’effetto temporale è non rilevante si è proceduto ad una valutazione al nominale.

RATEI E RISCONTI

I ratei e i risconti sono determinati in base al principio della competenza temporale. Sono iscritte in tali voci quote di costi e ricavi comuni a due o più esercizi.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è determinato in base al disposto delle leggi vigenti e del contratto collettivo di lavoro. Il Fondo è in ogni anno adeguato alle spettanze maturate a fine esercizio a favore del personale in forza a tale data ed è al netto delle anticipazioni corrisposte.

La voce non comprende le quote di trattamento di fine rapporto maturate e destinate al Fondo Pensione Nazionale e al Fondo Tesoreria INPS.

DEBITI

I debiti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale.

FONDI PER RISCHI E ONERI

Tali fondi accolgono gli accantonamenti, non compresi tra quelli che hanno rettificato i valori dell’attivo, stanziati per coprire perdite oneri e debiti di natura determinata, di esistenza probabile o certa, dei quali tuttavia, alla data di chiusura dell’esercizio, sono indeterminati l’ammontare o la data di sopravvenienza.

I fondi per rischi e oneri rappresentano passività di natura determinata, certe o probabili, con data di sopravvenienza o ammontare indeterminati e l’accantonamento a fondo rappresenta la contropartita economica (onere o perdita) correlata alla rilevazione patrimoniale, di competenza dell’esercizio, nei fondi per rischi e oneri.

In applicazione del principio contabile OIC 31 gli accantonamenti a fondi rischi e oneri sono iscritti prioritariamente nelle voci di costo di conto economico delle pertinenti classi (B, C o D), facendo prevalere il criterio della classificazione “per natura” dei costi. Tutte le volte in cui non è attuabile questa correlazione tra la natura dell’accantonamento ed una delle voci alle suddette classi, gli accantonamenti per rischi e oneri sono iscritti alle voci B12 e B13 del conto economico. Pertanto, la contabilizzazione dell’accantonamento deve avvenire – ove possibile - tenendo conto della natura del costo che ha dato origine allo stanziamento.

COSTI - RICAVI

I componenti di reddito e di spesa sono stati contabilizzati secondo il principio della competenza economica.

DIVIDENDI

I dividendi sono contabilizzati nell'esercizio in cui sorge il diritto alla riscossione in conseguenza della delibera assunta dall'assemblea dei soci della società partecipata di distribuire l'utile o eventualmente le riserve.

IMPOSTE SUL REDDITO DI ESERCIZIO

Le imposte sul reddito di esercizio e l'IRAP correnti sono stanziare sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere tenendo conto delle esenzioni applicabili di cui all'art. 1 commi da 460 a 466 L. n. 311/04 e sono espresse nella voce debiti tributari.

Le attività per imposte anticipate relative a differenze temporanee deducibili non vengono rilevate in bilancio se non esiste la ragionevole probabilità che sarà realizzato negli esercizi successivi un reddito imponibile a fronte del quale potranno essere utilizzate le differenze temporanee deducibili.

ALTRE INFORMAZIONI

Nel corso dell'esercizio oggetto del presente commento non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423, 4° comma del codice civile.

FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Tra i fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio si segnala il perdurare della crisi russo-ucraina iniziata a febbraio 2022, e il protrarsi di nuove crisi internazionali per la cui informativa, impatti e rischi si rinvia ai paragrafi "Fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio", "evoluzione prevedibile della Gestione" e rischi ed incertezze" della Relazione sulla Gestione.

ATTIVO

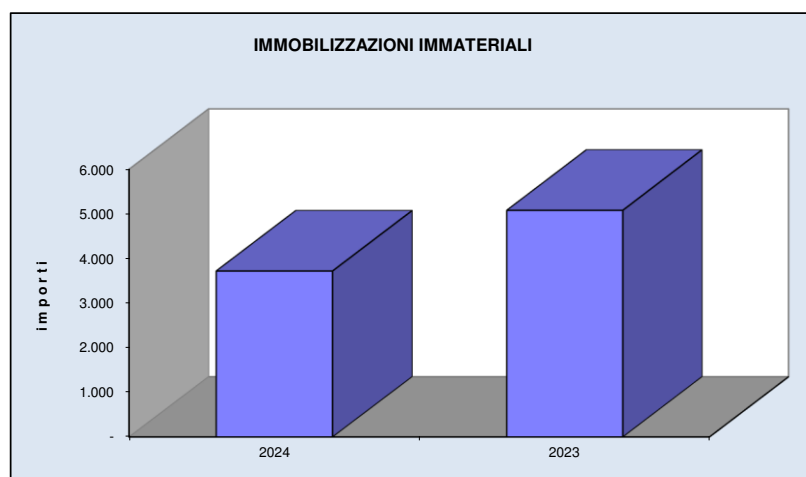
B) IMMOBILIZZAZIONI

Per le tre classi di immobilizzazioni (immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie) sono stati predisposti appositi prospetti, riportati di seguito, che indicano per ciascuna voce i costi storici, i precedenti ammortamenti, i movimenti interscambi nell'esercizio, nonché i saldi finali esistenti alla data di chiusura dell'esercizio.

MOVIMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI

I - IMMATERIALI	ALTRE	Il valore in bilancio riguarda l'acquisizione di software applicativo ad utilità pluriennale ammortizzato in quote costanti annuali pari ad un quinto del costo a partire dall'esercizio in cui ha avuto inizio la loro utilizzazione economica.
Costo originario	69.735	
Precedenti rivalutazioni	0	
Precedenti svalutazioni	3.474	
Ammortamenti storici	61.179	
Valore all'inizio dell'esercizio	5.082	
Acquisizioni dell'esercizio	88	
Altre variazioni	0	
Alienazioni dell'esercizio	0	
Rivalutazioni dell'esercizio	0	
Ammortamenti dell'esercizio	1.446	
Svalutazioni dell'esercizio	0	
Totale delle rivalutazioni riguardanti le immobilizzazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio	0	
VALORE DI BILANCIO	3.724	

esercizio	2024	2023
importo	3.724	5.082

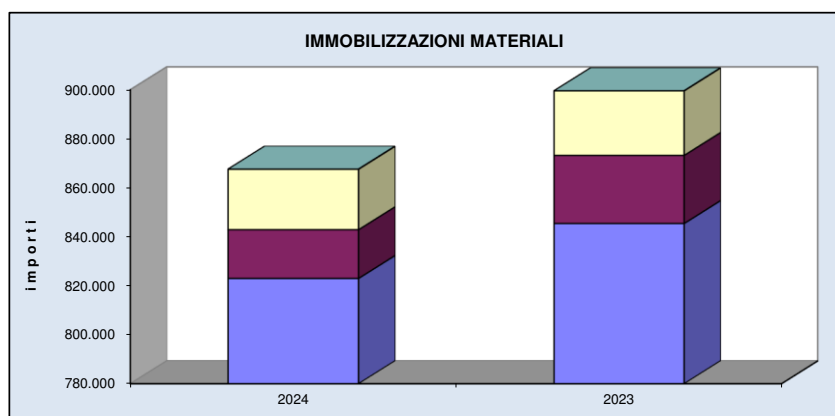


NOTA INTEGRATIVA - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

II - MATERIALI	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
	TERRENI FABBRICATI	IMPIANTI MACCHINARI	ALTRI BENI	IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO E ACCONTI
Costo originario	879.004	54.900	131.703	0
Precedenti rivalutazioni	0	0	0	0
Precedenti svalutazioni	0	952	21.036	0
Ammortamenti storici	33.622	26.148	84.325	0
Valore all'inizio dell'esercizio	845.382	27.800	26.342	0
Acquisizioni dell'esercizio	0	0	2.425	0
Altre variazioni	0	0	0	0
Alienazioni dell'esercizio	0	0	0	0
Rivalutazioni dell'esercizio	0	0	0	0
Ammortamenti dell'esercizio	22.415	7.903	4.090	0
Svalutazioni dell'esercizio	0	0		0
Totale delle rivalutazioni riguardanti le immobilizzazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio	0	0	0	0
VALORE DI BILANCIO	822.967	19.897	24.677	0

Gli ammortamenti dell'esercizio sono stati calcolati sulla base di aliquote ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzo delle relative immobilizzazioni materiali.
Le aliquote applicate sono le seguenti:
- fabbricati 3%
- mobili 12%
- arredamento, attrezzature, impianti 15%
- automezzi 25%
- macchine elettroniche ed elettromeccaniche, Impianti interni speciali di comunicazione e telesegnalazione 20%
- Impianti d'allarme 30%
La categoria "Altri beni" include mobili e macchine ordinarie d'ufficio, macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche e arredi.
Tutti i beni immobili sono liberi da vincoli - ipoteche e privilegi.
Non si è proceduto allo stanziamento della quota di ammortamento relativa al valore del terreno, ritenendolo bene patrimoniale non soggetto a degrado ed avente vita utile illimitata.

	esercizio	2024	2023
terreni /fabbricati		822.967	845.382
impianti / macchinari		19.897	27.800
a l t r i b e n i		24.677	26.342
immobilizzazioni in corso e acconti		-	-
totale immobil.materiali		867.541	899.524

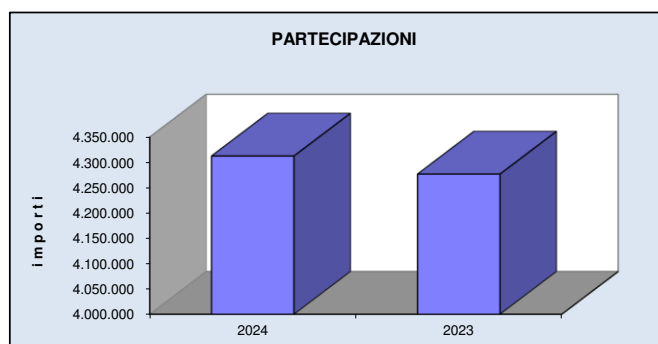


NOTA INTEGRATIVA - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

III - FINANZIARIE 1) PARTECIPAZIONI

	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE
	PARTECIPAZIONI
Costo originario	4.254.344
Precedenti svalutazioni	441.266
Precedenti rivalutazioni	463.671
Ammortamenti storici	0
Valore all'inizio dell'esercizio	4.276.749
Acquisizioni dell'esercizio	15.000
Alienazioni dell'esercizio	0
Rivalutazioni dell'esercizio	0
Ammortamenti dell'esercizio	0
Altre variazioni	20.686
Svalutazioni dell'esercizio	0
Totale delle rivalutazioni riguardanti le immobilizzazioni esistenti alla chiusura dell'esercizio	0
VALORE DI BILANCIO	4.312.435

esercizio	2024	2023
Importo	4.312.435	4.276.749



Composizione voce B III 1)

b) PARTECIPAZIONI IN IMPRESE COLLEGATE

denominazione sede capitale sociale patrimonio netto di cui utile ultimo esercizio	IRECOOP VENETO S.R.L. Via G. Savelli, 128 PADOVA 45.000	In data 22.01.2024 è stata costituita, su iniziativa di Confcooperative Veneto e della Federazione Veneta delle BCC, IRECOOP VENETO S.r.l. Il capitale sociale, pari a € 45.000 è diviso in parti uguali tra i due soci. Il valore di bilancio di detta partecipazione è pari a Euro 15.000 e il valore nominale Euro 22.500.
Dati al 31/12/24		

d) PARTECIPAZIONI IN ALTRE IMPRESE

	VALORE DI BILANCIO al 31.12.2023	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL al 31.12.2024
Iccrea Banca S.p.A.	3.876.584	0	0	3.876.584
C.I.S.C.R.A. S.p.A.	10.329	0	0	10.329
Creawelfare S.r.l.	4.286	0		4.286
E.C.R.A. S.r.l.	1.033	0	0	1.033
Banco Desarrollo de Los Pueblos S.A. Codesarrollo	384.517	20.686	0	405.203
VALORE A BILANCIO	4.276.749	20.686	0	4.297.435

In data 19 giugno 2024 è stato capitalizzato il dividendo assegnato alla Federazione pari a € 20.686,00 da Banco "Desarrollo de Los Pueblos" S.A.

NOTA INTEGRATIVA - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

SOCIETA' PARTECIPATA Il patrimonio netto include il risultato d'esercizio. Sono stati utilizzati dati di bilancio al 31/12/24 approvati dalle Assemblee dei Soci, ove presenti, ovvero l'ultimo approvato.		nostra quota % di interessenza	nostra quota di patrimonio netto di capitale sociale	valore a bilancio
Iccrea Banca S.p.A. - ROMA dati al 31/12/23 patrimonio netto di cui utile capitale sociale partecipata	2.229.099.267 87.919.619 1.401.045.452	0,276%	6.152.800 3.867.191	3.876.584
Ciscra S.p.A. - Villanova del Ghebbo dati al 31/12/23 patrimonio netto di cui utile capitale sociale partecipata	23.851.964 4.923.786 6.374.500	1,46%	348.917 93.249	10.329
Creawelfare S.r.l. - Milano dati al 31/12/23 patrimonio netto di cui utile capitale sociale partecipata	299.359 111.690 142.857	3,00%	8.981 4.286	4.286
E.C.R.A. S.r.l. - ROMA dati al 31/12/23 patrimonio netto di cui utile capitale sociale partecipata	2.319.266 42.996 104.000	1,00%	23.193 1.040	1.033
Banco Desarrollo de Los Pueblos S.A. Codesarrollo Quito (Ecuador) dati in US\$ al 31/12/23 patrimonio netto di cui utile capitale sociale partecipata	\$ 34.501.799 \$ 1.440.152 \$ 26.984.600	1,688%	\$ 582.518 \$ 455.600	405.203
Valore a bilancio partecipazione in altre imprese				4.297.435

III - FINANZIARIE

2) CREDITI

	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	Composizione voce III 2) La voce Crediti verso altri si riferisce a Depositi vincolati sottoscritti con:
	CREDITI	
Valore all'inizio dell'esercizio	4.000.000	
Incremento dell'esercizio		- con Banca Patavina C.C. per € 2.000.000 in data 7/11/2023 con scadenza 7/11/2025
Diminuzioni dell'esercizio		
Riprese di valore dell'esercizio	0	- con con Banca di Verona e Vicenza C.C. per € 2.000.000 in data 14/11/2023 con scadenza 14/11/2025
Svalutazioni e perdite dell'esercizio	-0	
VALORE DI BILANCIO	4.000.000	

III - FINANZIARIE

3) ALTRI TITOLI

	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	Composizione voce III 3) L'importo è riferito principalmente a titoli obbligazionari emessi da Iccrea Banca. L'incremento si riferisce all'investimento effettuato nel Fondo Comune di investimento Mobiliare chiuso di tipo riservato denominato Sviluppo PMI2 per euro 46.577 e dal premio di sottoscrizione su obbligazioni Iccrea.
	ALTRI TITOLI	
Valore all'inizio dell'esercizio	3.037.791	
Incremento dell'esercizio	65.159	
Diminuzioni dell'esercizio	-0	
Riprese di valore dell'esercizio	0	
Svalutazioni e perdite dell'esercizio	-0	
VALORE DI BILANCIO	3.102.950	

NOTA INTEGRATIVA - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

C) ATTIVO CIRCOLANTE

VOCE	CONSISTENZA all'1.01.2024	AUMENTI	DIMINUZIONI	CONSISTENZA al 31.12.2024
C II 1				
Crediti verso clienti	34.425	68.946	-0	103.371
C II 5bis)				
Crediti tributari e.e.e.s.	14.937	44.387	-0	59.324
Crediti tributari e.o.e.s.	0	0	-0	0
C II 5ter)				
Imposte anticipate e.e.e.s.	0	0	-0	0
C II 5quater)				
Crediti verso altri e.e.e.s.	135.647	99.739	-0	235.386
TOTALE	185.009	213.072	-0	398.081

C II 1) - Crediti verso clienti

Il saldo dei crediti verso clienti è determinato da crediti verso clienti non soci per:

- servizi prestati per € 102.871,
- e da crediti verso clienti soci per:
- servizi prestati per € 500.

C II 5bis) - CREDITI TRIBUTARI

Esigibili entro esercizio successivo

	importi
Ritenute fiscali su interessi attivi	31.017
Acconto Imposta sostitutiva rivalutaz. TFR	755
Erario c/IRES da compensare	27.552
TOTALE	59.324

C II 5quater) - CREDITI VERSO ALTRI

Esigibili entro esercizio successivo

	importi
Anticipi su installazione impianto fotovoltaico Complesso Net Center	21.176
Interessi su depositi bancari	28.146
Interessi in corso di maturazione su depositi vincolati	94.477
Cedole in corso	53.445
Crediti v/Federcasse per l'attività di Vigilanza cooperativa	32.967
Altri	5.175
TOTALE	235.386

VOCE	CONSISTENZA all'1.01.2024	AUMENTI	DIMINUZIONI	CONSISTENZA al 31.12.2024
C IV 1)				
Depositi bancari	2.728.467	0	-288.289	2.440.178
C IV 3)				
Denaro in cassa	255	104	-0	359
TOTALE	2.728.722	104	-288.289	2.440.537
D				
1) Ratei attivi	0	0	-0	0
2) Risconti attivi	11.022	4.699	-0	15.721
TOTALE	11.022	4.699	-0	15.721

C IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE

La voce risulta così composta: Cassa ed i Valori bollati per € 359, rapporti con Banche per complessivi € 2.440.178

D.2 - RISCONTI ATTIVI

Trattasi di costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio 2024 ma di competenza dell'esercizio successivo relativi a:

- premi di assicurazione per € 11.754,
- canone manutenzione software per € 1.256,
- canone di manutenzione impianti e apparecchi per € 211,
- finanziamento insegnamento universitario Legislazione Bancaria a.a. 2024-2025 per € 2.500.

PASSIVO

Variazioni intervenute nelle voci del patrimonio netto e del passivo

VOCE	CONSISTENZA all'1.01.2024	AUMENTI	DIMINUZIONI	CONSISTENZA al 31.12.2024
A I				
Capitale	2.770.254	0	-0	2.770.254
A III				
Riserve di rivalutazione L.n. 72 del 19/3/1983	2.150	0	-0	2.150
A IV				
Riserva Legale	10.194.235	2.405		10.196.640
A VI				
Altre Riserve	0	0	-1	-1
A IX				
Versamento al Fondo Mutualistico				
Utile (perdita) dell'esercizio anno 2023	2.479		-74	
Utile (perdita) dell'esercizio anno 2024		441.834	-2.405	441.834
Patrimonio netto	12.969.118	444.239	2.480	13.410.877
B 4)				
Fondi per rischi ed oneri	1.552.179	200.000	-505.879	1.246.300
C				
Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	240.053	23.313	-0	263.366
D 7				
Debiti verso fornitori	161.006	0	-115.976	45.030
D 12				
Debiti tributari	92.453	0	-51.973	40.480
D 13				
Debiti verso istituti di previdenza sicurezza sociale	41.577	0	-3.750	37.827
D 14				
Altri debiti	86.180	9.808	-0	95.988
E				
Ratei passivi	1.333	0	-212	1.121
Risconti passivi	0	0	-0	0
TOTALE	15.143.899	677.360	-680.270	15.140.989

NOTA INTEGRATIVA - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Prospetto delle informazioni delle voci del patrimonio netto al 31/12/2024
di cui al n. 7-bis dell'art. 2427 del codice civile

descrizione	importo	possibilità di utilizzo	utilizzazioni effettuate nel 2023 e nei tre periodi precedenti	
			per copertura perdite	per altre ragioni
			IMPORTO	
Capitale sociale	2.770.254	per copertura perdite e per rimborso del valore nominale delle azioni ai soci	-	
Riserve di capitale				
Riserva da sovrapprezzo azioni	-	per copertura perdite e per rimborso sovrapprezzo ai soci	-	-
Riserve di utili				
Riserva legale	10.196.640	per copertura perdite	804.900	non ammessa in quanto indivisibile
Riserva di rivalutazione	2.150	per copertura perdite	-	non ammessa in quanto indivisibile
Altre riserve	-	per copertura perdite	-	non ammessa in quanto indivisibile
TOTALE	12.969.044		-	-

NOTA INTEGRATIVA - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Composizione delle principali voci del patrimonio netto del passivo

A I - CAPITALE

Il CAPITALE è costituito da n. 107.291 azioni ordinarie da € 25,82 cadauna e al 31/12/2024 era interamente detenuto dalle Banche di Credito Cooperativo appartenenti al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea .

A III e A IV - RISERVE

Nel punto A III viene riportato il valore della RISERVA DI RIVALUTAZIONE effettuata ai sensi della Legge n.72 del 19/3/83 per € 2.150.

Nel punto A IV è indicato quanto destinato a RISERVA LEGALE. Nell'esercizio 2024 tale riserva, indisponibile e non distribuibile, è aumentata di € 2.405 corrispondente all'utile dell'esercizio 2023.

A IX - UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO

L'esercizio 2024 si chiude con un utile di € 441.834

esercizio	2024	2023
capitale	2.770.254	2.770.254
riserve	10.198.789	10.196.385
utile d'esercizio (perdita d'esercizio)	441.834	2.479
patrimonio netto	13.410.877	12.969.118

B 4 - FONDI PER RISCHI E ONERI

Il saldo di Euro 1.246.300 include gli oneri stimati per:

- la ripartizione su base regionale dei costi 2021, 2022, 2023 e 2024 per i dirigenti sindacali nazionali, pari a euro 612.000;
- il premio di risultato 2024 da corrispondere nel 2025 e il premio annuale dirigenti, pari a euro 60.000;
- l'importo da corrispondere al Fondo di Garanzia Istituzionale per la risoluzione della crisi del Credito Cooperativo Interprovinciale Veneto (Crediveneto) pari a € 574.300;

C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Consistenza al 31/12/23

Accantonamento 2024:

Rivalutazione

Quota TFR 2023

Quota da versare al Fondo Nazionale di Previdenza

Imposta sostitutiva sulla rivalutazione TFR

Deduzione 0,50%

Consistenza al 31/12/2024

importi

240.053

5.569

35.345

- 13.929

- 947

- 2.725

263.366

D 12 - DEBITI TRIBUTARI

La voce è composta da:

Debiti tributari per IRAP

Ritenute IRPEF dipendenti

Ritenute IRPEF su redditi collaboratori

Debiti verso Erario per IVA

Imposta sostitutiva sulla rivalutazione TFR

Ritenute d'acconto operate su compensi professionali

importi

3.488

25.375

2.477

2.245

1.001

5.894

TOTALE

40.480

D 13 - DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA, SICUREZZA SOCIALE

La voce è composta da:

Debiti verso INPS e INAIL dipendenti

Debiti verso INPS collaboratori (L. 8/8/95 n. 335)

importi

35.619

2.208

TOTALE

37.827

NOTA INTEGRATIVA - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

D 14 - ALTRI DEBITI

La voce è composta da:	importi
Importi da corrispondere al personale	33.386
Importi da corrispondere a collaboratori	7.907
Ferie e permessi maturati e non goduti dal personale dipendente	50.099
Regolazione premio polizze assicurative	131
Imposta di bollo su e/c e dossier titoli	3.508
Commissioni e spese su e/c	576
Altri debiti	381
T O T A L E	95.988

E 1) - RATEI PASSIVI

Trattasi di costi di competenza dell'esercizio in esame relativi a spese telefoniche per € 1.121

Si evidenzia che, ai sensi dell'articolo 2427 n. 9 c.c., la Federazione Veneta in qualità di socio consorziato del Fondo di Garanzia Istituzionale risulta avere impegni per circa € 2.372.000 a fronte di mancati interventi da parte di alcune Bcc Venete per la soluzione di crisi di banche del sistema. Si ritiene improbabile che tali somme possano essere richieste; nel caso, comunque, non si tradurrebbero in costi a conto economico ma nell'iscrizione di un credito verso le Banche associate.

CONTO ECONOMICO

Composizione voce A

1) - RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI

La voce, con riferimento all'esercizio, è composta da:

	2024 importo	2023 importo
- contributi consortili	1.100.000	900.000
- Introiti per servizi resi alle Associate	142.822	127.931
- Introiti per servizi resi a terzi	29.884	29.239
TOTALE	1.272.706	1.057.170

Informazioni di cui all'art. 5 del D.M. 23/06/2004

Per quanto previsto dell'art. 5, comma 2 del D.M. 23 giugno 2004 gli amministratori e i sindaci dichiarano che sussiste e permane la condizione di mutualità prevalente.

A tal fine, ai sensi degli articoli 2512 e 2513 del codice civile, nel corso dell'esercizio 2024 la Federazione Veneta delle BCC/CRA ha rispettato i parametri previsti in tema di operatività prevalente con i soci.

I ricavi dalle vendite di beni e dalle prestazioni di servizi verso i soci nel corso del 2024 sono superiori al 50% del totale dei ricavi dalle vendite e dalle prestazioni di servizi ai sensi dell'art. 2425, primo comma, punto A1. In particolare i ricavi complessivi delle vendite di beni e delle prestazioni di servizi verso i soci nel 2024 ammontano ad euro 1.242.822 pari al 97,65% del totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi di cui all'art. 2425, primo comma, punto A1.

5) - ALTRI RICAVI E PROVENTI

La voce, con riferimento all'esercizio, è composta da:

	2024 importo	2023 importo
- contributi e provvigioni diverse		19.635
- contributo Federcasse per la Vigilanza Cooperativa	16.484	16.483
- percorsi formativi finanziati da Foncoop		6.500
- progetti finanziati da Fondosviluppo	452.736	79.182
- recupero costi personale dipendente acquisito da Banca Padovana in LCA		79.750
- sopravvenienze attive (*)	521.913	460.036
- plusvalenze da alienazione	328	164
- altri ricavi		1.000
TOTALE	991.461	662.750

(*) In particolare l'importo delle sopravvenienze attive ricomprendente € 440.879 relativi al provento generato dal residuo del finanziamento ricevuto nel 2015 dalla gestione commissariale di Banca Padovana. L'iscrizione è stata effettuata dopo aver ottenuto un parere legale sulla certezza del conseguimento del provento stesso

NOTA INTEGRATIVA - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

ALTRE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

Voce B) - Costi della produzione

7) - Per servizi

	2024 importo	2023 importo
- Spese per attività formativa	3.583	18.233
- Compensi a professionisti esterni	25.101	16.000
- Compensi e rimborsi spesa amministratori e sindaci	170.988	169.438
- Compensi e rimborsi spesa commissioni varie	17.549	29.486
- Assicurazioni	27.791	25.225
- Costi acquisizione servizi vari	9.000	9.000
- Manutenzione - riparazione macchine, mobili, immobile	12.788	22.320
- Aggiornamento e manutenzione software	18.614	24.328
- Pulizie locali	10.200	10.200
- Telecomunicazioni	7.991	7.971
- Postali e telegrafiche	518	132
- Spese condominiali	32.592	37.194
- Spese di vigilanza	490	480
- Pubblicità e marketing	147.126	131.287
- Pubblicità e marketing per servizi resi a terzi	35.346	20.500
- Rappresentanza e viaggi	9.923	13.062
- Spese certificazione bilancio	6.600	9.195
- Manifestazioni sociali, studi, ricerche e convegni	95.469	28.767
- Costo personale GBI distaccato in Federazione Veneta	-	7.578
- Compensi e rimborsi spesa per tirocinio di inserimento lavorativo	4.412	
- Acquisto materiale vario	1.251	2.717
- Altre	13.022	11.047
TOTALE	650.354	594.160

9) - Per il personale

	2024 importo	2023 importo
- salari, stipendi ed altri costi	653.557	644.593
- oneri sociali	144.864	155.894
- trattamento di fine rapporto	38.190	32.656
TOTALE	836.611	833.143

Si precisa che in applicazione del principio contabile OIC 31 gli accantonamenti a fondi rischi e oneri sono iscritti prioritariamente nelle voci di costo di conto economico delle pertinenti classi (B, C o D), facendo prevalere il criterio della classificazione "per natura" dei costi. Conseguentemente nella voce B9 sono confluiti gli accantonamenti riconducibili alle spese del personale.

10) - Ammortamenti e svalutazioni

	2024 importo	2023 importo
- ammortamenti immobilizzazioni immateriali	1.446	1.428
- ammortamento immobilizzazioni materiali	34.408	34.081
TOTALE	35.854	35.509

NOTA INTEGRATIVA - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

12) Accantonamenti per Rischi

La voce comprende:

2024 importo	2023 importo
	440.879
-	440.879

14) Oneri diversi di gestione

La voce comprende:

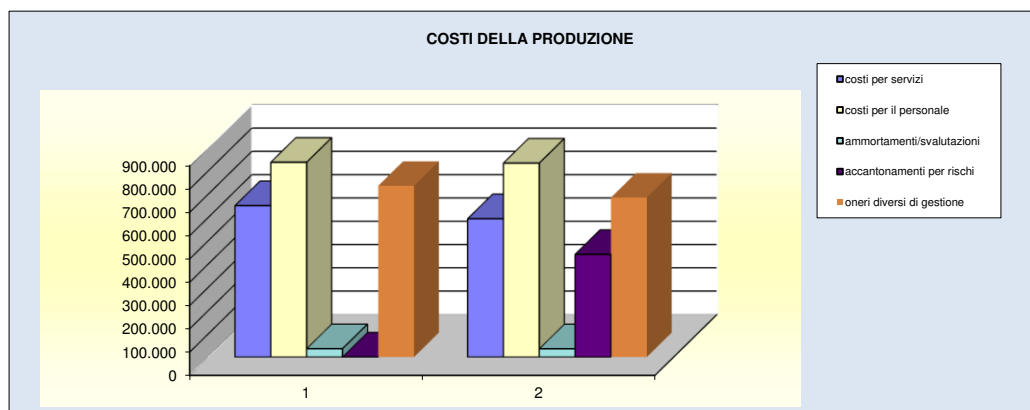
- Contributi associativi ad Organismi Centrali di categoria
- Contributo spese FGI
- Imposte e tasse indirette
- Pro rata IVA indetraibile ex art. 19 bis DPR n. 633/72
- Costo permessi dirigenti sindacali nazionali (*)
- Stampati e cancelleria
- Giornali, riviste, pubblicazioni
- Contributo INPS L. 335 e INAIL parasubordinati
- Contributi ad Enti vari
- Sopravvenienze passive e altri oneri

2024 importo	2023 importo
367.000	347.000
14.400	13.800
24.813	22.127
68.071	76.632
140.000	165.000
1.729	2.639
1.047	1.155
4.601	6.656
77.662	43.162
36.193	6.740
735.516	684.911

TOTALE

(*) L'importo di 140.000 euro si riferisce all'accantonamento permessi dirigenti sindacali classificato per natura alla voce B14

esercizio	2024	2023
B) 7 - Costi per servizi	650.354	594.160
B) 9 - Costi per il personale	836.611	833.143
B) 10 - Ammortamenti/ svalutazioni	35.854	35.509
B) 12 - Accantonamenti per rischi	-	440.879
B) 14 - Oneri diversi di gestione	735.516	684.911
totale costi della produzione	2.258.335	2.588.602
variazione % rispetto all'anno precedente		-12,76%



NOTA INTEGRATIVA - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Voce C) - Proventi ed Oneri finanziari

15 a) - Partecipazioni in imprese controllate

Il dato risulta così composto:

- Plusvalenza da alienazione partecipazione in Assicra Veneto S.r.l.

	2024 importo	2023 importo
- Plusvalenza da alienazione partecipazione in Assicra Veneto S.r.l.	-	608.363
TOTALE	-	608.363

15 e) - Partecipazioni in altre imprese

Il dato risulta così composto:

- Dividendi da partecipazioni in Ciscra S.p.A.

- Dividendi da partecipazioni in Banco Desarrollo

	2024 importo	2023 importo
- Dividendi da partecipazioni in Ciscra S.p.A.	18.761	18.761
- Dividendi da partecipazioni in Banco Desarrollo	20.720	14.935
TOTALE	39.481	33.696

16) - Altri proventi finanziari

b) - da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni

- Interessi, cedole in corso e premio di sottoscrizione su obbligazioni

d1) - interessi attivi su rapporti bancari:

- Interessi su depositi vincolati e rapporti bancari con Istituti Centrali e con BCC

	2024 importo	2023 importo
- Interessi, cedole in corso e premio di sottoscrizione su obbligazioni	209.937	213.894
- Interessi su depositi vincolati e rapporti bancari con Istituti Centrali e con BCC	193.623	95.823
TOTALE	403.560	309.717

TOTALE altri proventi finanziari

443.041 951.776

17) - Interessi ed altri oneri finanziari

e) altri oneri finanziari:

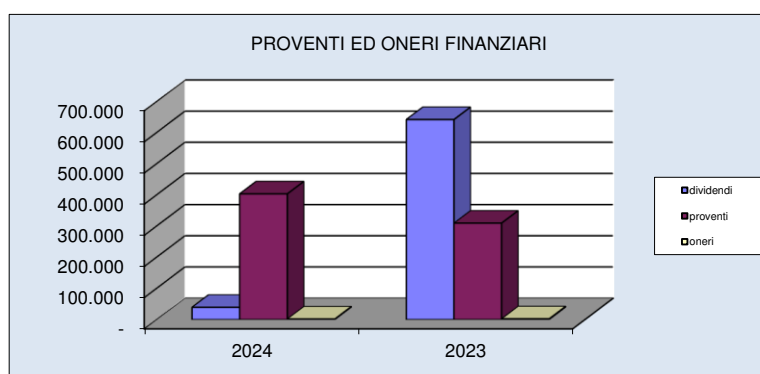
	2024 importo	2023 importo
e) altri oneri finanziari:	2.039	2.615
TOTALE	2.039	2.615

Totale Generale

Voce C) - Proventi ed Oneri finanziari

441.002 949.161

esercizio	2024	2023
plusvalenza da alienazione Assicra.Cra Veneto	-	608.363
dividendi da partecipazioni in altre imprese	39.481	33.696
altri proventi finanziari	403.560	309.717
meno interessi passivi e oneri	2.039	2.615
totale voce c)- proventi e oneri	441.002	949.161
variazione % rispetto all'anno precedente		-53,54%



NOTA INTEGRATIVA - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

22) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate

Le imposte sul reddito correnti per IRAP ammontano a Euro 5.000

Numero medio dei dipendenti ripartito per categoria

	Esercizio 2024	Esercizio 2023
Dirigenti	1	1
Impiegati e Quadri direttivi	6	6

Nel 2024 il numero medio dei dipendenti della Federazione è stato pari a n. 7.

Ammontare dei compensi spettanti agli amministratori e sindaci

Amministratori	115.968
Sindaci	32.760

Padova, 7 marzo 2025



RENDICONTO FINANZIARIO	2024	2023
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa		
Utile (perdita) dell'esercizio	€ 441.834	€ 2.479
Imposte sul reddito	€ 5.000	€ 78.000
Interessi passivi / (interessi attivi)	(€ 401.521)	(€ 307.102)
(Dividendi)	(€ 39.481)	(€ 642.059)
(Plusvalenze) / minusvalenze derivanti dalla cessione di attività		€ 0
1. Utile (perdita) di esercizio prima delle imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze	€ 5.832	(€ 868.682)
da cessione nel capitale circolante netto		
Rettifiche di elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto:		
+ Accantonamenti ai fondi	€ 223.313	€ 700.590
+ Ammortamenti delle immobilizzazioni	€ 35.854	€ 35.509
+ Svalutazioni per perdite durevoli di valore	€ 0	€ 0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetaria	€ 0	€ 0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	(€ 521.914)	(€ 19.129)
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	(€ 262.747)	€ 716.969
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	(€ 256.915)	(€ 151.713)
Variazioni del Capitale Circolante Netto:		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	€ 0	€ 0
Decremento/(incremento) dei crediti verso clienti	(€ 68.946)	€ 108.714
Decremento/(incremento) dei crediti verso altri	(€ 99.739)	€ 2.871
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	(€ 115.976)	€ 89.710
Decremento/(incremento) dei ratei e risconti attivi	(€ 4.699)	€ 4.500
Incremento/(decremento) dei ratei e risconti passivi	(€ 212)	(€ 520.317)
Altri decrementi/(Altri incrementi) dei crediti/debiti	(€ 38.329)	€ 123.244
Totale variazioni del capitale circolante netto	(€ 327.901)	(€ 191.278)
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(€ 584.816)	(€ 342.991)
Altre rettifiche:		
Interessi incassati / (pagati)	€ 382.939	€ 285.133
- Imposte sul reddito pagate	(€ 5.293)	€ 0
+ Dividendi incassati	€ 18.761	€ 627.110
- Utilizzo dei fondi	(€ 60.000)	(€ 50.000)
Altri incassi/pagamenti	(€ 1.577)	(€ 6.492)
Totale altre rettifiche	€ 334.830	€ 855.751
FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' OPERATIVA (A)	(€ 249.986)	€ 512.761
B.Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali	(€ 2.425)	(€ 1.043)
(Investimenti)	(€ 2.425)	(€ 1.043)
disinvestimenti	€ 0	€ 0
Immobilizzazioni immateriali	(€ 88)	(€ 3.990)
(Investimenti)	(€ 88)	(€ 3.990)
Disinvestimenti	€ 0	€ 0
Immobilizzazioni finanziarie	(€ 35.686)	(€ 18.490)
(Investimenti)	(€ 35.686)	(€ 18.490)
Disinvestimenti	€ 0	€ 0
Attività finanziarie non immobilizzate	€ 0	€ 449.318
(Investimenti)	€ 0	€ 0
Disinvestimenti	€ 0	€ 449.318
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	€ 0	€ 0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	€ 0	€ 0
FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO (B)	(€ 38.199)	€ 425.795
C.Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi:		
Incremento / (Decremento) debiti a breve verso banche	€ 0	€ 0
Accensione finanziamenti	€ 0	€ 0
(Rimborso finanziamenti)	€ 0	€ 0
Mezzi propri:		
Aumento di capitale a pagamento	€ 0	€ 0
(Rimborso di capitale)	€ 0	€ 0
Cessione (acquisto) di azioni proprie	€ 0	€ 0
(Dividendi (acconti su dividendi) pagati)	€ 0	€ 0
FLUSSO FINANZIARIO DELL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO (C)	€ 0	€ 0
INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+-B+-C)	(€ 288.185)	€ 938.556
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio di cui:	€ 2.728.722	€ 1.790.166
depositi bancari e postali	€ 2.728.467	€ 1.789.619
assegni	€ 0	€ 0
denaro e valori in cassa	€ 255	€ 547
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio di cui:	€ 2.440.537	€ 2.728.722
depositi bancari e postali	€ 2.440.178	€ 2.728.467
assegni	€ 0	€ 0
denaro e valori in cassa	€ 359	€ 255
Variazione disponibilità liquide	(€ 288.185)	€ 938.556

RELAZIONE DEL COLLEGIO
SINDACALE
2024

FEDERAZIONE VENETA DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO
Società cooperativa

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI
IN OCCASIONE DELL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO
AL 31 DICEMBRE 2024 REDATTA AI SENSI DELL'ART. 2429, CO. 2, C.C.

Ai soci di Federazione Veneta delle Banche di Credito Cooperativo società cooperativa

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del Collegio Sindacale di società non quotate emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli Esperti contabili.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi portiamo a conoscenza con la presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame il bilancio d'esercizio di Federazione Veneta delle Banche di Credito Cooperativo Società cooperativa al 31 dicembre 2024, redatto in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione, che evidenzia un risultato positivo d'esercizio di euro 441.834. Il bilancio è stato messo a nostra disposizione nel termine di legge.

Il soggetto incaricato della revisione legale dei conti Crowe Bompani S.p.A. ci ha consegnato la propria relazione datata 21 marzo 2025 contenente un giudizio senza modifica.

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, il risultato economico e i flussi di cassa della Società oltre a essere stato redatto in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione. Inoltre, il revisore accerta che la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio ed è redatta in conformità alle norme di legge. Infine, la società di revisione conferma il rispetto da parte della società delle disposizioni sulla cooperazione così come richiesto dal Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico del 16 novembre 2006.

Il Collegio Sindacale, non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste dalla Norma 3.8. delle "Norme di comportamento del Collegio Sindacale di società non quotate" consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. La verifica della rispondenza ai dati contabili spetta, infatti, all'incaricato della revisione legale.

1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile e sul loro concreto funzionamento.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato particolari da segnalare. In particolare, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo con adeguato anticipo e anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo scambiato tempestivamente dati e informazioni con il soggetto incaricato della revisione legale rilevanti per lo svolgimento della nostra attività di vigilanza.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c. ed ex art. 2409 del Codice Civile.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio Sindacale pareri e osservazioni previsti dalla legge.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

In qualità anche di Organismo di Vigilanza, il Collegio conferma che dalle attività svolte nel 2024, in ossequio alle disposizioni di cui al D.Lgs. 231/2001, non sono emerse criticità rispetto al modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale "il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2024, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione".

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c.

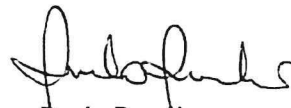
3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta e il giudizio espresso nella relazione di revisione rilasciata dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti, invitiamo gli azionisti ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, così come redatto dagli amministratori.

Il Collegio Sindacale concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio formulata dagli amministratori nella nota integrativa.

Padova, li 21 marzo 2025

Il Collegio Sindacale



Paolo Parolin



Donatello Cecchinato



Alberto Beltramin

**RELAZIONE DELLA
SOCIETÀ DI REVISIONE
2024**



Federazione Veneta delle Banche di Credito
Cooperativo S.C.

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024

Relazione della società di revisione indipendente ai sensi
dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 e dell'art. 15 della Legge 31
gennaio 1992 n. 59

RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE INDIPENDENTE
AI SENSI DELL'ART. 14 DEL D.LGS. 27 GENNAIO 2010, N. 39 E DELL'ART. 15 DELLA LEGGE 31
GENNAIO 1992, N. 59.

Ai Soci
della Federazione Veneta delle Banche di Credito Cooperativo S.C.
ed alla Confederazione Cooperative Italiane - Confcooperative

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Federazione Veneta delle Banche di Credito Cooperativo S.C. (la Società) costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2024, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2024, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono

MILANO ANCONA BARI BOLOGNA BRESCIA BRINDISI FIRENZE
GENOVA NAPOLI PADOVA PIACENZA PISA ROMA TORINO

Crowe Bompani Srl a Socio Unico
Sede Legale e Amministrativa
Via Leone XIII, 14 – 20145 Milano

Capitale Sociale € 700.000 i.v. - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano, Monza Brianza e Lodi
Codice fiscale, P.IVA e numero iscrizione: 02588900742
Iscritta nel Registro dei Revisori presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (D.M. del 02.07.2019)

le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica

pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), e-bis) ed e-ter), del D.Lgs. 39/10

Gli amministratori della Federazione Veneta delle Banche di Credito Cooperativo S.C. sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Federazione Veneta delle Banche di Credito Cooperativo S.C. al 31 dicembre 2024, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di:

- esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio;
- esprimere un giudizio sulla conformità alle norme di legge della relazione sulla gestione;
- rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi nella relazione sulla gestione.

A nostro giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Federazione Veneta delle Banche di Credito Cooperativo S.C. al 31 dicembre 2024.

Inoltre, a nostro giudizio, la relazione sulla gestione è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e-ter), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

Adempimenti in merito al rispetto delle disposizioni di legge e di statuto in materia di cooperazione

Gli amministratori sono responsabili del rispetto delle disposizioni di legge e di statuto in materia di cooperazione e, in particolare, di quelle contenute negli articoli 4, 5, 7, 8, 9, e 11 della Legge n. 59 del 31 gennaio 1992, ove applicabili, nonché delle dichiarazioni rese ai sensi dell'articolo 2513 del Codice Civile.

Come richiesto dal Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico del 16 novembre 2006, abbiamo verificato, con riferimento all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, il rispetto da parte della Società delle disposizioni sopra menzionate.

Padova, 21 marzo 2025

Crowe Bompani Srl



Sabrina Rigo
(Revisore Legale)

**BILANCI DELLE
ASSOCIATE
2024**

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.285.758.656	1.586.554.657	-19,0
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	367.733.548	315.564.815	16,5
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	20.430	10.261	99,1
	b) Attività finanziarie designate al fair value	315.706	362.130	-12,8
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	367.397.412	315.192.424	16,6
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	418.704.945	523.701.255	-20,0
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	19.418.216.170	19.246.392.376	0,9
	a) Crediti verso banche	1.718.565.224	1.196.986.211	43,6
	b) Crediti verso clientela	17.699.650.945	18.049.406.165	-1,9
50.	Derivati di copertura	56.522.502	60.202.909	-6,1
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	- 33.947.887	- 38.310.775	-11,4
70.	Partecipazioni	51.000	-	n.d.
80.	Attività materiali	206.951.609	203.059.406	1,9
90.	Attività immateriali	1.401.551	1.374.750	1,9
	- di cui:			
	- avviamento	1.237.000	1.237.000	0,0
100.	Attività fiscali	112.058.375	157.632.440	-28,9
	a) correnti	15.466.113	16.255.662	-4,9
	b) anticipate	96.592.262	141.376.778	-31,7
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	3.293.001	3.569.886	-7,8
120.	Altre attività	612.801.091	702.172.207	-12,7
Totale dell'attivo		22.449.544.559	22.761.913.926	-1,4
Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	19.645.089.412	20.469.200.813	-4,0
	a) Debiti verso banche	1.625.872.469	2.930.004.561	-44,5
	b) Debiti verso clientela	16.428.232.139	16.174.379.531	1,6
	c) Titoli in circolazione	1.590.984.804	1.364.816.722	16,6
20.	Passività finanziarie di negoziazione	69.440	42.729	62,5
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
40.	Derivati di copertura	14.580.861	10.714.160	36,1
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	n.d.
60.	Passività fiscali	3.302.448	4.185.642	-21,1
	a) correnti	2.615.284	2.858.535	-8,5
	b) differite	687.164	1.327.107	-48,2
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	n.d.
80.	Altre passività	429.986.476	216.275.408	98,8
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	19.257.601	21.695.110	-11,2
100.	Fondi per rischi e oneri	92.235.873	82.385.633	12,0
	a) impegni e garanzie rilasciate	33.367.840	40.694.646	-18,0
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-	n.d.
	c) altri fondi per rischi e oneri	58.868.033	41.690.987	41,2
110.	Riserve da valutazione	- 2.515.162	- 7.092.124	-64,5
120.	Azioni rimborsabili	-	-	n.d.
130.	Strumenti di capitale	15.000.000	15.000.000	0,0
140.	Riserve	1.835.347.085	1.563.118.593	17,4
150.	Sovrapprezzi di emissione	16.924.659	17.661.005	-4,2
160.	Capitale	78.301.084	77.862.613	0,6
170.	Azioni proprie (-)	- 2.322.272	- 1.839.963	26,2
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	304.287.054	292.704.305	4,0
Totale del passivo e del patrimonio netto		22.449.544.559	22.761.913.926	-1,4

CONTO ECONOMICO

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	831.235.006	778.802.668	6,7
- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	-	-	n.d.
20. Interessi passivi e oneri assimilati	- 235.421.942	- 206.881.666	13,8
30. Margine di interesse	595.813.064	571.921.002	4,2
40. Commissioni attive	252.091.278	241.787.770	4,3
50. Commissioni passive	- 43.492.659	- 41.061.880	5,9
60. Commissioni nette	208.598.619	200.725.889	3,9
70. Dividendi e proventi simili	2.716.069	2.748.756	-1,2
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	2.245.691	2.236.088	0,4
90. Risultato netto dell'attività di copertura	266.841	487.725	-45,3
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	- 8.089.338	4.738.826	-270,7
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 3.788.595	11.063.791	-134,2
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 4.316.254	- 6.373.112	-32,3
c) passività finanziarie	15.511	48.147	-67,8
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	3.599.311	4.643.800	-22,5
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	2.274	10.720	-78,8
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	3.597.037	4.633.080	-22,4
120. Margine di intermediazione	805.150.258	787.502.085	2,2
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito di:	- 19.682.539	- 11.302.808	74,1
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 19.675.914	- 11.371.738	73,0
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 6.624	68.929	-109,6
140. Utili/Perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	- 1.057.532	- 541.044	95,5
150. Risultato netto della gestione finanziaria	784.410.188	775.658.233	1,1
160. Spese amministrative:	- 454.636.167	- 434.281.862	4,7
a) spese per il personale	- 278.299.317	- 254.288.296	9,4
b) altre spese amministrative	- 176.336.850	- 179.993.566	-2,0
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	- 423.491	- 13.770.414	-96,9
a) impegni per garanzie rilasciate	7.104.346	- 931.112	-863,0
b) altri accantonamenti netti	- 7.527.837	- 12.839.302	-41,4
180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	- 20.385.845	- 24.074.845	-15,3
190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	- 44.559	- 113.407	-60,7
200. Altri oneri/proventi di gestione	54.424.032	42.585.929	27,8
210. Costi operativi	- 421.066.030	- 429.654.599	-2,0
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-	n.d.
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-	n.d.
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	n.d.
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	- 84.673	- 579.403	-85,4
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	363.259.485	345.424.232	5,2
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	- 58.972.431	- 52.719.926	11,9
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	304.287.054	292.704.305	4,0
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	n.d.
300. Utile (Perdita) d'esercizio	304.287.054	292.704.305	4,0

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Utile (Perdita) d'esercizio	304.287.319	292.705.132	4,0
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	58.380	248.774	-76,5
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	36.455	801.819	-95,5
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-	n.d.
40. Coperture di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	n.d.
50. Attività materiali	-	-	n.d.
60. Attività immateriali	-	-	n.d.
70. Piani a benefici definiti	22.925	- 555.044	-104,1
80. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	4.508.384	12.280.303	-63,3
100. Copertura di investimenti esteri	-	-	n.d.
110. Differenze di cambio	-	-	n.d.
120. Copertura dei flussi finanziari	117.643	1.053.185	-88,8
130. Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-	n.d.
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	4.390.741	11.227.118	-60,9
150. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	4.567.766	12.528.079	-63,5
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	308.855.085	305.231.211	1,2

INDICATORI DI REDDITIVITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
ROE (Utile netto su Patrimonio)	13,55	14,95	-9,4
ROA (Utile netto/attivo di bilancio)	1,36	1,29	5,4
Margine di interesse/patrimonio	26,54	29,22	-9,2
Margine di interesse su attivo di bilancio	2,65	2,51	5,6
Margine di intermediazione su attivo di bilancio	3,59	3,46	3,7
Margine di intermediazione/margine di interesse	135,13	137,69	-1,9
Commissioni nette su attivo di bilancio	0,93	0,88	5,4
Profitti/Perdite da operazioni finanziarie su attivo di bilancio	0,00	0,07	-95,0
Risultato netto della gestione finanziaria/margine di intermediazione	97,42	98,50	-1,1
Costi operativi totali su attivo di bilancio	1,88	1,89	-0,6
-di cui spese generali su attivo di bilancio	0,79	0,79	-0,7
-di cui costi del personale su attivo di bilancio	1,24	1,12	11,0
Utile operatività corrente/Margine di intermediazione	45,12	43,86	2,9
Utile netto/Utile operatività corrente	83,77	84,74	-1,1

INDICATORI DI EFFICIENZA

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Impieghi medi per dipendenti (milioni di euro)	6,14	6,46	-5,0
Raccolta diretta media per dipendente (milioni di euro)	6,25	6,28	-0,5
Margine di interesse per addetto (migliaia di euro)	206,52	204,62	0,9
Margine operativo lordo per dipendente (migliaia di euro)	125,91	123,59	1,9
Utile netto per dipendente (migliaia di euro)	105,47	104,72	0,7
Cost/Income	52,30	54,56	-4,1

INDICATORI DI RISCHIOSITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Rettifiche di valore nette per rischio di credito / Crediti verso clientela (Credit Risk Ratio)	0,11	0,06	77,6
Patrimonio Netto / Totale Attivo	10,00	8,60	16,3

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI VENEZIA , PADOVA E ROVIGO – BANCA ANNIA SOCIETÀ COOPERATIVA

Consiglio di Amministrazione

Presidente	Sarti Mario
Vice Presidente	Terrin Alessandro
Consigliere	Cecchinato Donatello
Consigliere	Davi' Mose'
Consigliere	Ferrari Gennj
Consigliere	Gottardo Mara
Consigliere	Mancin Moreno
Consigliere	Piasentini Giovanni
Consigliere	Zabeo Enrico



Direzione generale

Direttore Generale	Binello Andrea
Vice Direttore Generale	Gazzetta Catia

Collegio Sindacale

Presidente	Pesce Carlo
Sindaco Effettivo	Ranalli Roberta
Sindaco Effettivo	Zago Luca
Sindaco Supplente	Pivotti Michele
Sindaco Supplente	Scavazzon Silvia

Filiali:

INDIRIZZO	CAP	COMUNE	FRAZIONE
PIAZZA GIUSEPPE GARIBALDI, 2	45011	ADRIA	
PIAZZA DEI CADUTI, 1	35020	ARRE	
VIA VILLA, 147	30010	CAMPOLONGO MAGGIORE	BOJON
VIA VENETO, 124	30010	CAMPOLONGO MAGGIORE	LIETTOLI
VIA PISA, 13/B	30010	CAMPONOGARA	
VIA GRAMSCI, 153	30010	CAMPONOGARA	PROZZOLO
VIA ROMA, 15	35025	CARTURA	
VIA CAVOUR, 58/E	35020	CASALSERUGO	
LARGO SAN NICOLA DI BARI, 6	45020	CASTELGUGLIELMO	
PIAZZA CESARE BATTISTI, 13	35026	CONSELVE	
VIA GIACOMO MATTEOTTI, 27	30031	DOLO	
VIA CHIESA, 7	30031	DOLO	ARINO
VIA ROMA, 104	35020	DUE CARRARE	
VICOLO I. BALDAN, 1	30032	FIESSO D'ARTICO	
VIA PROVINCIALE NORD, 39	30030	FOSSO'	
PIAZZA DEL DONATORE, 7	35020	MASERA' DI PADOVA	
PIAZZA SAN NICOLO', 15	30034	MIRA	
VIA URUGUAY, 20	35127	PADOVA	
RIVIERA PONTI ROMANI, 28	35121	PADOVA	
PIAZZA RUZZANTE, 9	35020	PERNUMIA	
VIA MONTE SABOTINO, 2/A	35020	PONTE SAN NICOLO'	RONCAGLIA
VIA BORGATA VOLTO, 2	45010	ROSOLINA	VOLTO
VIALE PORTA PO, 60	45100	ROVIGO	
VIA CA' DONA', 130	45030	SAN MARTINO DI VENEZZE	
VIA CALTANA, 46	30030	SANTA MARIA DI SALA	CALTANA
PIAZZA S.STEFANO, 123	45039	STIENTA	
PIAZZA VENEZIA, 5	45019	TAGLIO DI PO	
CORSO DEL POPOLO, 89/91	30172	VENEZIA	LOC:MESTRE
VIA STAZIONE, 22	30176	VENEZIA	LOC:MALCONTENTA
CORTE BARCHESSA, 11	45010	VILLADOSE	
VIA BIGANELLI, 47	45020	VILLANOVA DEL GHEBBO	

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Cassa e disponibilità liquide	60.571.741	24.746.065	144,8
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	11.825.663	7.061.222	67,5
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	464	1.325	-65,0
	b) Attività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	11.825.199	7.059.897	67,5
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	31.557.489	27.782.405	13,6
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.387.411.522	1.410.251.669	-1,6
	a) Crediti verso banche	42.646.748	25.795.880	65,3
	b) Crediti verso clientela	1.344.764.774	1.384.455.789	-2,9
50.	Derivati di copertura	6.764.105	7.088.057	-4,6
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	n.d.
70.	Partecipazioni	-	-	n.d.
80.	Attività materiali	17.839.759	18.879.306	-5,5
90.	Attività immateriali	9.760	-	n.d.
	- di cui:			
	- avviamento	-	-	n.d.
100.	Attività fiscali	15.686.041	20.264.160	-22,6
	a) correnti	3.112.064	1.893.691	64,3
	b) anticipate	12.573.977	18.370.469	-31,6
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
120.	Altre attività	42.433.768	55.700.044	-23,8
Totale dell'attivo		1.574.099.848	1.571.772.928	0,1
Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.384.492.896	1.421.062.615	-2,6
	a) Debiti verso banche	84.163.317	126.137.001	-33,3
	b) Debiti verso clientela	1.260.834.393	1.249.753.293	0,9
	c) Titoli in circolazione	39.495.187	45.172.321	-12,6
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-	n.d.
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
40.	Derivati di copertura	1.199.588	-	n.d.
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	n.d.
60.	Passività fiscali	86.266	84.041	2,6
	a) correnti	-	-	n.d.
	b) differite	86.266	84.041	2,6
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	n.d.
80.	Altre passività	37.575.155	19.557.836	92,1
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.692.361	2.356.091	-28,2
100.	Fondi per rischi e oneri	5.338.432	6.719.356	-20,6
	a) impegni e garanzie rilasciate	3.517.785	5.370.909	-34,5
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-	n.d.
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.820.647	1.348.447	35,0
110.	Riserve da valutazione	- 2.037.611	- 2.317.710	-12,1
120.	Azioni rimborsabili	-	-	n.d.
130.	Strumenti di capitale	-	-	n.d.
140.	Riserve	120.756.787	103.345.942	16,8
150.	Sovrapprezzi di emissione	220.143	167.496	31,4
160.	Capitale	2.626.704	2.637.992	-0,4
170.	Azioni proprie (-)	-	-	n.d.
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	22.149.128	18.159.268	22,0
Totale del passivo e del patrimonio netto		1.574.099.848	1.571.772.928	0,1

CONTO ECONOMICO

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	62.490.790	60.761.665	2,8
- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	-	-	n.d.
20. Interessi passivi e oneri assimilati	- 12.614.121	- 11.527.350	9,4
30. Margine di interesse	49.876.668	49.234.316	1,3
40. Commissioni attive	19.491.400	18.882.737	3,2
50. Commissioni passive	- 3.078.458	- 2.641.270	16,6
60. Commissioni nette	16.412.943	16.241.467	1,1
70. Dividendi e proventi simili	-	-	n.d.
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	576.730	605.767	-4,8
90. Risultato netto dell'attività di copertura	73.031	132.718	-45,0
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	170.223	1.114.948	-84,7
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	169.989	1.113.956	-84,7
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	n.d.
c) passività finanziarie	234	992	-76,4
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	- 48.041	- 111.329	-56,8
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	- 48.041	- 111.329	-56,8
120. Margine di intermediazione	67.061.554	67.217.886	-0,2
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito di:	- 4.435.559	- 5.129.131	-13,5
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 4.435.364	- 5.130.044	-13,5
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 195	914	-121,3
140. Utili/Perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	- 171.471	-	n.d.
150. Risultato netto della gestione finanziaria	62.454.524	62.088.756	0,6
160. Spese amministrative:	- 39.413.515	- 41.619.145	-5,3
a) spese per il personale	- 25.371.587	- 26.406.761	-3,9
b) altre spese amministrative	- 14.041.928	- 15.212.383	-7,7
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	1.250.237	150.594	730,2
a) impegni per garanzie rilasciate	1.537.179	- 298.899	-614,3
b) altri accantonamenti netti	- 286.942	449.492	-163,8
180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	- 1.401.030	- 1.624.341	-13,7
190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	-	-	n.d.
200. Altri oneri/proventi di gestione	4.157.765	3.200.428	29,9
210. Costi operativi	- 35.406.544	- 39.892.464	-11,2
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-	n.d.
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-	n.d.
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	n.d.
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	- 13.437	2.869	-568,4
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	27.034.543	22.199.160	21,8
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	- 4.885.416	- 4.039.893	20,9
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	22.149.128	18.159.268	22,0
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	n.d.
300. Utile (Perdita) d'esercizio	22.149.128	18.159.268	22,0

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Utile (Perdita) d'esercizio	22.149.128	18.159.268	22,0
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	6.179	- 9.688	-163,8
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	12.767	84.765	-84,9
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-	n.d.
40. Coperture di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	n.d.
50. Attività materiali	-	-	n.d.
60. Attività immateriali	-	-	n.d.
70. Piani a benefici definiti	- 6.588	- 94.453	-93,0
80. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	273.920	455.637	-39,9
100. Copertura di investimenti esteri	-	-	n.d.
110. Differenze di cambio	-	-	n.d.
120. Copertura dei flussi finanziari	-	-	n.d.
130. Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-	n.d.
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	273.920	455.637	-39,9
150. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	280.099	445.950	-37,2
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	22.429.227	18.605.217	20,6

INDICATORI DI REDDITIVITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
ROE (Utile netto su Patrimonio)	15,41	14,89	3,5
ROA (Utile netto/attivo di bilancio)	1,41	1,16	21,8
Margine di interesse/patrimonio	34,71	40,36	-14,0
Margine di interesse su attivo di bilancio	3,17	3,13	1,2
Margine di intermediazione su attivo di bilancio	4,26	4,28	-0,4
Margine di intermediazione/margine di interesse	134,45	136,53	-1,5
Commissioni nette su attivo di bilancio	1,04	1,03	0,9
Profitti/Perdite da operazioni finanziarie su attivo di bilancio	0,05	0,11	-55,8
Risultato netto della gestione finanziaria/margine di intermediazione	93,13	92,37	0,8
Costi operativi totali su attivo di bilancio	2,25	2,54	-11,4
-di cui spese generali su attivo di bilancio	0,89	0,97	-7,8
-di cui costi del personale su attivo di bilancio	1,61	1,68	-4,1
Utile operatività corrente/Margine di intermediazione	40,31	33,03	22,1
Utile netto/Utile operatività corrente	81,93	81,80	0,2

INDICATORI DI EFFICIENZA

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Impieghi medi per dipendenti (milioni di euro)	5,29	5,28	0,2
Raccolta diretta media per dipendente (milioni di euro)	5,12	4,94	3,6
Margine di interesse per addetto (migliaia di euro)	196,36	187,92	4,5
Margine operativo lordo per dipendente (migliaia di euro)	106,44	84,73	25,6
Utile netto per dipendente (migliaia di euro)	87,20	69,31	25,8
Cost/Income	52,80	59,35	-11,0

INDICATORI DI RISCHIOSITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Rettifiche di valore nette per rischio di credito / Crediti verso clientela (Credit Risk Ratio)	0,33	0,37	-11,0
Patrimonio Netto / Totale Attivo	9,13	7,76	17,6

CENTROMARCA BANCA – CREDITO COOPERATIVO DI TREVISO E VENEZIA

Consiglio di Amministrazione

Presidente	Cenedese Tiziano
Vice Presidente	Benetello Massimo
Consigliere	De Marchi Giacomo
Consigliere	Gardenal Gloria
Consigliere	Lucchetta Marcella
Consigliere	Michieletto Marco
Consigliere	Munarin Gianluca
Consigliere	Parolin Michele
Consigliere	Volpato Emanuela



Direzione generale

Direttore Generale	Alessandrini Claudio
Vice Direttore Generale	Michielan Lucio

Collegio Sindacale

Presidente	Parolin Paolo
Sindaco Effettivo	Calaon Massimo
Sindaco Effettivo	Selmin Lisa
Sindaco Supplente	Bressan Enrico
Sindaco Supplente	Fava Annarita

Filiali:

INDIRIZZO	CAP	CITTA'	FRAZIONE
VIA AQUILEIA, 41	30016	IESOLO	LOC:JESOLO LIDO
VIA MUTTON, 8	31036	ISTRANA	OSPETALETTO
VIA C. BATTISTI, 7	31036	ISTRANA	
PIAZZA IV NOVEMBRE, 81	30030	MARTELLAGO	MAERNE
PIAZZA VITTORIA, 11	30030	MARTELLAGO	
VIALE CACCIANIGA, 9	31052	MASERADA SUL PIAVE	
VIA SCALTENIGO, 96	30035	MIRANO	SCALTENIGO
VIA BARCHE ANG. VIA MACELLO, 116	30035	MIRANO	
VIA MARCONI, 24	31021	MOGLIANO VENETO	
VIA DINO BUZZATI, 14	31044	MONTEBELLUNA	
VIA BREGOLINI, 35	30033	NOALE	
VIA GEN. PIAZZA, 16	31038	PAESE	CASTAGNOLE
VIA GUIDO ROSSA, 1	30030	PIANIGA	
VIA ROMA, 72	31050	PONZANO VENETO	
VIA DANTE ALIGHIERI, 2	31022	PREGANZIOL	
VIA MONS. TOGNANA, 86	31055	QUINTO DI TREVISO	SANTA CRISTINA
VIA VITTORIO EMANUELE, 91/B	31055	QUINTO DI TREVISO	
VIA ROMA, 90	30030	SALZANO	
PIAZZA TREVISAN, 1	30027	SAN DONA' DI PIAVE	
VIA MOGLIANESE, 282	30030	SCORZE'	PESEGGIA
VIA VENEZIA, 45	30037	SCORZE'	
PIAZZETTA SAN MARTINO, 19	30037	SCORZE'	RIO SAN MARTINO
VIA ROMA, 53	31057	SILEA	
VIA ROMA, 215	30038	SPINEA	
PIAZZA DANTE ALIGHIERI, 5	31040	TREVIGNANO	
VIA R. SELVATICO, 2 ANGOLO VIA TERRAGLIO	31100	TREVISO	
VIA SANTA MARGHERITA, 1	31100	TREVISO	
VIA CASTELLANA, 90	30174	VENEZIA	ZELARINO
VIA MANIN, 2	30174	VENEZIA	LOC:MESTRE
CANNAREGIO, 3823 - 3823/B	30121	VENEZIA	
VIA XX SETTEMBRE, 11/G	31020	VILLORBA	CARITA'
VIA SCHIAVONESCA NUOVA, 139	31040	VOLPAGO DEL MONTELLO	
PIAZZA UMBERTO IÂ°, 24	31059	ZERO BRANCO	

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Cassa e disponibilità liquide	57.145.180	128.532.299	-55,5
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	25.439.787	15.089.491	68,6
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	19.401	-	n.d.
	b) Attività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	25.420.386	15.089.491	68,5
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	66.307.821	62.503.344	6,1
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.866.557.436	1.794.576.105	4,0
	a) Crediti verso banche	107.974.161	44.544.300	142,4
	b) Crediti verso clientela	1.758.583.275	1.750.031.805	0,5
50.	Derivati di copertura	14.222.414	14.017.833	1,5
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	- 4.898.901	- 5.415.902	-9,5
70.	Partecipazioni	-	-	n.d.
80.	Attività materiali	34.860.134	33.873.143	2,9
90.	Attività immateriali	52.133	5.128	916,7
	- di cui:			
	- avviamento	-	-	n.d.
100.	Attività fiscali	11.553.102	15.834.080	-27,0
	a) correnti	505.800	429.723	17,7
	b) anticipate	11.047.302	15.404.357	-28,3
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	430.000	-100,0
120.	Altre attività	64.035.111	77.695.704	-17,6
Totale dell'attivo		2.135.274.218	2.137.141.225	-0,1
Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.855.704.941	1.917.364.039	-3,2
	a) Debiti verso banche	102.073.363	201.678.275	-49,4
	b) Debiti verso clientela	1.559.358.533	1.503.744.136	3,7
	c) Titoli in circolazione	194.273.044	211.941.627	-8,3
20.	Passività finanziarie di negoziazione	19.360	-	n.d.
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
40.	Derivati di copertura	1.414.258	917.359	54,2
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	n.d.
60.	Passività fiscali	85.334	651.332	-86,9
	a) correnti	-	-	n.d.
	b) differite	85.334	651.332	-86,9
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	n.d.
80.	Altre passività	50.518.269	18.238.547	177,0
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.570.658	1.770.675	-11,3
100.	Fondi per rischi e oneri	10.638.066	5.873.820	81,1
	a) impegni e garanzie rilasciate	4.525.355	4.065.502	11,3
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-	n.d.
	c) altri fondi per rischi e oneri	6.112.711	1.808.318	238,0
110.	Riserve da valutazione	- 1.359.089	- 2.125.687	-36,1
120.	Azioni rimborsabili	-	-	n.d.
130.	Strumenti di capitale	15.000.000	15.000.000	0,0
140.	Riserve	174.390.835	147.827.854	18,0
150.	Sovrapprezzi di emissione	43.178	44.095	-2,1
160.	Capitale	2.708.969	2.678.202	1,1
170.	Azioni proprie (-)	-	-	n.d.
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	24.539.440	28.900.988	-15,1
Totale del passivo e del patrimonio netto		2.135.274.218	2.137.141.225	-0,1

CONTO ECONOMICO

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	74.962.837	71.748.281	4,5
- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	-	-	n.d.
20. Interessi passivi e oneri assimilati	- 17.666.996	- 17.624.568	0,2
30. Margine di interesse	57.295.840	54.123.713	5,9
40. Commissioni attive	27.444.119	27.107.931	1,2
50. Commissioni passive	- 4.497.650	- 4.240.770	6,1
60. Commissioni nette	22.946.469	22.867.161	0,3
70. Dividendi e proventi simili	494.718	394.859	25,3
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	136.933	127.318	7,6
90. Risultato netto dell'attività di copertura	- 4.716	269.873	-101,7
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	5.184	41.072	-87,4
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 59.937	1.467.785	-104,1
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	65.122	- 1.426.373	-104,6
c) passività finanziarie	-	- 341	-100,0
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	- 176.229	- 27.141	549,3
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	- 176.229	- 27.141	549,3
120. Margine di intermediazione	80.698.200	77.796.855	3,7
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito di:	- 3.504.090	- 94.595	3604,3
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 3.505.861	- 91.789	3719,5
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.771	- 2.807	-163,1
140. Utili/Perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	- 4.588	2.946	-255,7
150. Risultato netto della gestione finanziaria	77.189.521	77.705.206	-0,7
160. Spese amministrative:	- 50.574.163	- 43.384.549	16,6
a) spese per il personale	- 32.349.818	- 25.705.058	25,9
b) altre spese amministrative	- 18.224.345	- 17.679.491	3,1
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	- 708.391	- 23.868	2868,0
a) impegni per garanzie rilasciate	- 480.148	139.757	-443,6
b) altri accantonamenti netti	- 228.243	- 163.624	39,5
180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	- 2.559.417	- 2.915.715	-12,2
190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	- 13.994	- 4.270	227,7
200. Altri oneri/proventi di gestione	5.366.771	3.889.469	38,0
210. Costi operativi	- 48.489.193	- 42.438.934	14,3
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-	n.d.
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-	n.d.
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	n.d.
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	4.477	- 378.354	-101,2
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	28.704.805	34.887.918	-17,7
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	- 4.165.365	- 5.986.930	-30,4
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	24.539.440	28.900.988	-15,1
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	n.d.
300. Utile (Perdita) d'esercizio	24.539.440	28.900.988	-15,1

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Utile (Perdita) d'esercizio	24.539.440	28.900.988	-15,1
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	139.428	30.569	356,1
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	133.405	104.829	27,3
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-	n.d.
40. Coperture di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	n.d.
50. Attività materiali	-	-	n.d.
60. Attività immateriali	-	-	n.d.
70. Piani a benefici definiti	6.023	- 74.260	-108,1
80. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	627.170	2.912.468	-78,5
100. Copertura di investimenti esteri	-	-	n.d.
110. Differenze di cambio	-	-	n.d.
120. Copertura dei flussi finanziari	-	-	n.d.
130. Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-	n.d.
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	627.170	2.912.468	-78,5
150. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	766.598	2.943.037	-74,0
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	25.306.038	31.844.025	-20,5

INDICATORI DI REDDITIVITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
ROE (Utile netto su Patrimonio)	11,40	15,03	-24,2
ROA (Utile netto/attivo di bilancio)	1,15	1,35	-15,0
Margine di interesse/patrimonio	26,61	28,14	-5,4
Margine di interesse su attivo di bilancio	2,68	2,53	6,0
Margine di intermediazione su attivo di bilancio	3,78	3,64	3,8
Margine di intermediazione/margine di interesse	140,84	143,74	-2,0
Commissioni nette su attivo di bilancio	1,07	1,07	0,4
Profitti/Perdite da operazioni finanziarie su attivo di bilancio	0,02	0,04	-43,4
Risultato netto della gestione finanziaria/margine di intermediazione	95,65	99,88	-4,2
Costi operativi totali su attivo di bilancio	2,27	1,99	14,4
-di cui spese generali su attivo di bilancio	0,85	0,83	3,2
-di cui costi del personale su attivo di bilancio	1,52	1,20	26,0
Utile operatività corrente/Margine di intermediazione	35,57	44,84	-20,7
Utile netto/Utile operatività corrente	85,49	82,84	3,2

INDICATORI DI EFFICIENZA

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Impieghi medi per dipendenti (milioni di euro)	5,53	5,70	-3,0
Raccolta diretta media per dipendente (milioni di euro)	5,51	5,59	-1,3
Margine di interesse per addetto (migliaia di euro)	180,18	176,30	2,2
Margine operativo lordo per dipendente (migliaia di euro)	90,27	113,64	-20,6
Utile netto per dipendente (migliaia di euro)	77,17	94,14	-18,0
Cost/Income	60,09	54,55	10,1

INDICATORI DI RISCHIOSITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Rettifiche di valore nette per rischio di credito / Crediti verso clientela (Credit Risk Ratio)	0,20	0,01	3586,3
Patrimonio Netto / Totale Attivo	10,08	9,00	12,1

BANCA DELLA MARCA CREDITO COOPERATIVO - SOCIETÀ COOPERATIVA

Consiglio di Amministrazione

Presidente	Sonego Loris
Vice Presidente	Bonotto Antonio
Consigliere	Bettiol Sonia
Consigliere	Ceolin Paolo
Consigliere	Dufour Michele
Consigliere	Marcolin Pietro
Consigliere	Michielin Gianpiero
Consigliere	Miotto Andrea
Consigliere	Rasera Amerino
Consigliere	Solda' Laura
Consigliere	Valle Maurizio



Direzione generale

Direttore Generale	Barazzetta Massimo
--------------------	--------------------

Collegio Sindacale

Presidente	Battistella Marzio
Sindaco Effettivo	Pizzolon Michela
Sindaco Effettivo	Tomasella Giuseppe
Sindaco Supplente	Bortolato Catia
Sindaco Supplente	Tauro Mario

Filiali:

INDIRIZZO	CAP	COMUNE	FRAZIONE
PIAZZA DELLA VITTORIA, 1	33070	BRUGNERA	MARON DI BRUGNERA
PIAZZA MARTIRI GARIBALDINI, 30	33070	CANEVA	
VIA MADONNA MARINA, 394	30015	CHIOGGIA	LOC:SOTTOMARINA
VIA DEL LAVORO, 4	31013	CODOGNE'	CIMAVILLA
VIA MAGGIOR PIOVESANA, 2 ANG. VIA MATTEOTTI	31015	CONEGLIANO	
VIA EINAUDI, 124/B	31015	CONEGLIANO	LOC:PARE'
VIA LOURDES, 55	31015	CONEGLIANO	
VIA LEOPARDI, 3	31016	CORDIGNANO	
VIA SANT'ANDREA 11	31035	CROCETTA DEL MONTELLO	
VIA DEI COLLI, 22	31010	FARRA DI SOLIGO	SOLIGO
VIA CAVOUR, 1/A	33074	FONTANAFREDDA	
VIA ROMA 243	31043	FONTANELLE	
VIA DEI FRACASSI, 1	31018	GAJARINE	FRANCENIGO
VIA SANT'URBANO, 144	31010	GODEGA DI SANT'URBANO	PIANZANO
PIAZZA DELLA REPUBBLICA 24	30016	IESOLO	
PIAZZA MUNICIPIO, 22	30020	MARCON	
PIAZZA DEI CADUTI 39	31021	MOGLIANO VENETO	
VIALE DELLA VITTORIA, 9	31044	MONTEBELLUNA	
VIA ROMA, 6	31040	NERVESIA DELLA BATTAGLIA	
VIA DEL BERSAGLIERE, 8	31046	ODERZO	
VIA VITTORIO VENETO, 38	31010	ORSAGO	
VIA G. MARCONI, 9	31053	PIEVE DI SOLIGO	
VIA ROVEREDO, 14	33080	PORCIA	
VIALE COSSETTI, 24	33170	PORDENONE	
BORGO S. DANIELE, 29/31	31050	POVEGLIANO	
VIA ALDO MORO, 130	30020	QUARTO D'ALTINO	
VIA MERCATO ANG. VIA SARTORI	33077	SACILE	
PIAZZA VENEZIA, 5	31020	SAN FIOR	CASTELLO ROGANZUOLO
VIA ITALIA, 1	31020	SAN VENDEMIANO	
VIA MARCONI, 2/B	31025	SANTA LUCIA DI PIAVE	
PIAZZA MARTIRI DELLA LIBERTA' N.24	31020	SERNAGLIA DELLA BATTAGLIA	

BANCA DELLA MARCA CREDITO COOPERATIVO - SOCIETÀ COOPERATIVA

VIA ROMA, 170/C	30038	SPINEA	
VIA DEI GIUSEPPINI, 2/4	31027	SPRESIANO	
VIA IV NOVEMBRE 105B	31058	SUSEGANA	PONTE DELLA PRIULA
VIALE DELLA REPUBBLICA, 129	31100	TREVISO	
VIALE NINO BIXIO 33	31100	TREVISO	
VIA C. PIVA, 31/D	31049	VALDOBBIADENE	
VIALE GINA ROMA, 3/F	31028	VAZZOLA	TEZZE DI VAZZOLA
PIAZZA VITTORIO EMANUELE 15	31028	VAZZOLA	
VIA GAZZERA ALTA, 123	30174	VENEZIA	GAZZERA
VIA MIRANESE, 403	30174	VENEZIA	CHIRIGNAGO
VIA SAN DONA', 380	30173	VENEZIA	FAVARO VENETO
PIAZZALE FOSCARI, 2	30175	VENEZIA	MARGHERA
S. MARCO CALLE GOLDONI 4403/4414	30121	VENEZIA	
VIA GARIBALDI 52	30173	VENEZIA	MESTRE
VIA S. CURTI, 1	31020	VIDOR	
VIA CENTA, 61	31020	VILLORBA	
PIAZZA FIUME, 21	31029	VITTORIO VENETO	SAN GIACOMO DI VEGLIA
VIA DIVISIONE NINO NANNETTI 45/47/79	31029	VITTORIO VENETO	
VIA SCHIAVONESCA NUOVA, 318	31040	VOLPAGO DEL MONTELLO	SELVA DEL MONTELLO

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Cassa e disponibilità liquide	270.005.910	504.984.621	-46,5
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	188.340.310	176.941.448	6,4
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	n.d.
	b) Attività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	188.340.310	176.941.448	6,4
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	38.413.207	122.750.651	-68,7
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.960.999.834	2.937.862.954	0,8
	a) Crediti verso banche	432.764.752	158.544.076	173,0
	b) Crediti verso clientela	2.528.235.081	2.779.318.878	-9,0
50.	Derivati di copertura	5.091.360	5.805.147	-12,3
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	- 2.561.677	- 3.473.380	-26,2
70.	Partecipazioni	-	-	n.d.
80.	Attività materiali	24.064.378	22.391.041	7,5
90.	Attività immateriali	48.319	63.688	-24,1
	- di cui:			
	- avviamento	-	-	n.d.
100.	Attività fiscali	9.908.549	16.947.886	-41,5
	a) correnti	-	979.660	-100,0
	b) anticipate	9.908.549	15.968.226	-37,9
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
120.	Altre attività	82.734.343	93.731.510	-11,7
Totale dell'attivo		3.577.044.531	3.878.005.566	-7,8
Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.107.599.266	3.498.685.975	-11,2
	a) Debiti verso banche	245.949.358	728.042.566	-66,2
	b) Debiti verso clientela	2.610.291.430	2.597.359.417	0,5
	c) Titoli in circolazione	251.358.478	173.283.992	45,1
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-	n.d.
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
40.	Derivati di copertura	2.518.871	2.333.507	7,9
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	n.d.
60.	Passività fiscali	2.145.790	851.989	151,9
	a) correnti	2.093.836	803.684	160,5
	b) differite	51.954	48.305	7,6
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	n.d.
80.	Altre passività	62.850.265	37.061.445	69,6
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	2.925.599	3.094.446	-5,5
100.	Fondi per rischi e oneri	11.708.133	10.184.782	15,0
	a) impegni e garanzie rilasciate	3.451.125	5.072.855	-32,0
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-	n.d.
	c) altri fondi per rischi e oneri	8.257.008	5.111.927	61,5
110.	Riserve da valutazione	- 419.672	- 536.266	-21,7
120.	Azioni rimborsabili	-	-	n.d.
130.	Strumenti di capitale	-	-	n.d.
140.	Riserve	313.548.850	259.092.695	21,0
150.	Sovrapprezzi di emissione	5.824	6.119	-4,8
160.	Capitale	9.182.465	8.806.133	4,3
170.	Azioni proprie (-)	- 1.316.395	- 1.264.990	4,1
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	66.295.535	59.689.731	11,1
Totale del passivo e del patrimonio netto		3.577.044.531	3.878.005.566	-7,8

CONTO ECONOMICO

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	142.465.113	138.958.545	2,5
- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	-	-	n.d.
20. Interessi passivi e oneri assimilati	- 39.263.856	- 36.357.641	8,0
30. Margine di interesse	103.201.257	102.600.904	0,6
40. Commissioni attive	35.821.323	34.970.525	2,4
50. Commissioni passive	- 7.027.412	- 6.516.200	7,8
60. Commissioni nette	28.793.911	28.454.325	1,2
70. Dividendi e proventi simili	34.147	113.360	-69,9
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	323.427	147.098	119,9
90. Risultato netto dell'attività di copertura	12.657	- 15.381	-182,3
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	- 6.603.469	- 556.373	1086,9
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 6.618.572	4.261.790	-255,3
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	15.102	- 4.818.163	-100,3
c) passività finanziarie	-	-	n.d.
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	2.461.942	2.365.647	4,1
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.461.942	2.365.647	4,1
120. Margine di intermediazione	128.223.871	133.109.581	-3,7
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito di:	10.399.908	- 5.831.643	-278,3
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	10.402.197	- 5.833.888	-278,3
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 2.290	2.245	-202,0
140. Utili/Perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	- 13.036	- 7.460	74,7
150. Risultato netto della gestione finanziaria	138.610.742	127.270.478	8,9
160. Spese amministrative:	- 67.243.138	- 63.020.235	6,7
a) spese per il personale	- 40.308.764	- 35.619.959	13,2
b) altre spese amministrative	- 26.934.374	- 27.400.276	-1,7
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	2.575.727	1.686.397	52,7
a) impegni per garanzie rilasciate	1.686.275	1.819.246	-7,3
b) altri accantonamenti netti	889.452	- 132.849	-769,5
180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	- 2.817.498	- 2.832.624	-0,5
190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	- 15.967	- 16.921	-5,6
200. Altri oneri/proventi di gestione	7.907.910	6.724.464	17,6
210. Costi operativi	- 59.592.966	- 57.458.920	3,7
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-	n.d.
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-	n.d.
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	n.d.
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	- 8.256	- 18.757	-56,0
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	79.009.520	69.792.802	13,2
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	- 12.713.985	- 10.103.070	25,8
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	66.295.535	59.689.731	11,1
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	n.d.
300. Utile (Perdita) d'esercizio	66.295.535	59.689.731	11,1

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Utile (Perdita) d'esercizio	66.295.535	59.689.731	11,1
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	50.784	6.773	649,8
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	44.999	57.061	-21,1
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-	n.d.
40. Coperture di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	n.d.
50. Attività materiali	-	-	n.d.
60. Attività immateriali	-	-	n.d.
70. Piani a benefici definiti	5.785	- 50.288	-111,5
80. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	65.810	4.825.221	-98,6
100. Copertura di investimenti esteri	-	-	n.d.
110. Differenze di cambio	-	-	n.d.
120. Copertura dei flussi finanziari	-	-	n.d.
130. Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-	n.d.
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	65.810	4.825.221	-98,6
150. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	116.594	4.831.994	-97,6
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	66.412.129	64.521.725	2,9

INDICATORI DI REDDITIVITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
ROE (Utile netto su Patrimonio)	17,12	18,32	-6,6
ROA (Utile netto/attivo di bilancio)	1,85	1,54	20,4
Margine di interesse/patrimonio	26,65	31,49	-15,4
Margine di interesse su attivo di bilancio	2,89	2,65	9,0
Margine di intermediazione su attivo di bilancio	3,58	3,43	4,4
Margine di intermediazione/margine di interesse	124,25	129,74	-4,2
Commissioni nette su attivo di bilancio	0,80	0,73	9,7
Profitti/Perdite da operazioni finanziarie su attivo di bilancio	-	0,11	0,05
Risultato netto della gestione finanziaria/margine di intermediazione	108,10	95,61	13,1
Costi operativi totali su attivo di bilancio	1,67	1,48	12,4
-di cui spese generali su attivo di bilancio	0,75	0,71	6,6
-di cui costi del personale su attivo di bilancio	1,13	0,92	22,7
Utile operatività corrente/Margine di intermediazione	61,62	52,43	17,5
Utile netto/Utile operatività corrente	83,91	85,52	-1,9

INDICATORI DI EFFICIENZA

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Impieghi medi per dipendenti (milioni di euro)	6,12	6,93	-11,7
Raccolta diretta media per dipendente (milioni di euro)	6,93	6,91	0,3
Margine di interesse per addetto (migliaia di euro)	249,88	255,86	-2,3
Margine operativo lordo per dipendente (migliaia di euro)	191,31	174,05	9,9
Utile netto per dipendente (migliaia di euro)	160,52	148,85	7,8
Cost/Income	46,48	43,17	7,7

INDICATORI DI RISCHIOSITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Rettifiche di valore nette per rischio di credito / Crediti verso clientela (Credit Risk Ratio)	-0,41	0,21	-296,0
Patrimonio Netto / Totale Attivo	10,83	8,40	28,9

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PORDENONESE E MONSILE - SOCIETÀ COOPERATIVA

Consiglio di Amministrazione

Presidente	Rambaldini Loris Paolo
Vice Presidente	Marini Daniele
Consigliere	Amadio Giuseppe
Consigliere	Bortolussi Barbara
Consigliere	Cancian Debora
Consigliere	De Carlo Giancarlo
Consigliere	Marafatto Francesca
Consigliere	Martel Annarosa
Consigliere	Moro Alessandro
Consigliere	Rizzetto Andrea
Consigliere	Salvadori Francesco
Consigliere	Verona Mauro
Consigliere	Zamberlan Antonio



Direzione generale

Direttore Generale	Pilosio Gianfranco
Vice Direttore Generale	Darsiè Alessandro

Collegio Sindacale

Presidente	Zigante Stefano
Sindaco Effettivo	Mainardis Stefano
Sindaco Effettivo	Milani Lucia
Sindaco Supplente	Parpinel Marco
Sindaco Supplente	Sist Vanessa

Filiali:

INDIRIZZO	CAP	COMUNE	FRAZIONE
PIAZZA VITTORIO VENETO, 17	30020	ANNONE VENETO	
VIA MAZZINI, 2	33081	AVIANO	
VIA IV NOVEMBRE, 31	33088	AZZANO DECIMO	TIEZZO
VIA TRENTO, 1	33082	AZZANO DECIMO	
VIA ROMA 28	31030	BREDA DI PIAVE	
VIA UNGARESCA, 11	33070	BRUGNERA	
RIVA DEI BRAGOZZI, 1	30021	CAORLE	
VIA VITTORIO VENETO, 43	31030	CARBONERA	BIBAN
VIA DEI BERSAGLIERI, 27	31032	CASALE SUL SILE	
PIAZZA DELLA VITTORIA, 15	33070	CASARSA DELLA DELIZIA	SAN GIOVANNI DI CASARSA
PIAZZA S. PIO X, 26/A	31030	CASIER	
PIAZZA L. DA VINCI, 15	31030	CASIER	DOSSON
PIAZZETTA DELLA LIBERTÀ, N. 23	30013	CAVALLINO-TREPORTI	
VIA DON G. ZANARDO, 2	31040	CHIARANO	CHIARANO
VIA VITTORIO VENETO, 4	33089	CHIONS	VILLOTTA
VIA IV NOVEMBRE 5	33033	CODROIPO	
VIA I MAGGIO, 92	30023	CONCORDIA SAGITTARIA	
PIAZZA DELLA VITTORIA, 83/A	33084	CORDENONS	
VIA PIAVE, 12	30020	ERACLEA	
VIALE DELLA REPUBBLICA, 32	33080	FIUME VENETO	
VIA PUCCINI, 10	33070	FONTANAFREDDA	VIGONOVO
VIA 23 GIUGNO, 2	30020	FOSSALTA DI PIAVE	
VIALE AQUILEIA 78	30016	IESOLO	LIDO DI JESOLO
VIA UMBERTO I, 8	33085	MANIAGO	
PIAZZA S. TIZIANO, 11	31040	MANSUE'	
VIA GARIBALDI, 8	31040	MEDUNA DI LIVENZA	
VIA PIO X, 16/D	30020	MEOLO	
VIA CASONI, 2	31021	MOGLIANO VENETO	
VIA ROMA, 21/A	31050	MONASTIER DI TREVISO	
VIA S. NARDINI 22	31045	MOTTA DI LIVENZA	
PIAZZA DELLA LIBERTÀ, 13	30024	MUSILE DI PIAVE	

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PORDENONESE E MONSILE - SOCIETÀ COOPERATIVA

VIA GARIBALDI, 19	31046	ODERZO	
VIA STADIO, 2	31024	ORMELLE	
BORG SAN NICOLO', 8	33087	PASIANO DI PORDENONE	CECCHINI
PIAZZA MARCO POLO, 22	31047	PONTE DI PIAVE	
VIA FORNIZ, 3	33080	PORCIA	
VIA SAN GIULIANO, 1	33170	PORDENONE	LOC:BORGOMEDUNA
VIA PIAVE, 1	33170	PORDENONE	LOC:TORRE
VIA MAZZINI, 47/D	33170	PORDENONE	
VIA BEATO ODORICO, 27	33170	PORDENONE	
CORSO MARTIRI DELLA LIBERTÀ 109	30026	PORTOGRUARO	
VIA ROMA, 27	30020	PRAMAGGIORE	
VIA CESARE BATTISTI 1	33080	PRATA DI PORDENONE	
VIA ROMA, 10	33076	PRAVISDOMINI	
VIA ROMA, 91/A	31056	RONCADE	
VIA XX SETTEMBRE 43	33080	ROVEREDO IN PIANO	
VIALE ZANCANARO, 16	33077	SACILE	
VIA POSTUMIA CENTRO, 150	31048	SAN BIAGIO DI CALLALTA	
VIA POSTUMIA OVEST, 138	31050	SAN BIAGIO DI CALLALTA	OLMI
PIAZZA RIZZO, 9	30027	SAN DONA' DI PIAVE	
VIA SARETTA, 5	30027	SAN DONA' DI PIAVE	
VIA NOVENTA, 98	30027	SAN DONA' DI PIAVE	MUSSETTA
PIAZZA ROMA, 3	33080	SAN QUIRINO	
VIA AMALTEO, 26	33078	SAN VITO AL TAGLIAMENTO	
PIAZZA ALDO MORO, 18	30029	SANTO STINO DI LIVENZA	
VIA VENETO 8/9	31057	SILEA	LANZAGO
BORG MAZZINI 5	31100	TREVISO	
VIA MESTRINA, 36/A	30172	VENEZIA	MESTRE

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Cassa e disponibilità liquide	293.093.073	214.829.687	36,4
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	22.330.712	22.586.757	-1,1
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	n.d.
	b) Attività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	22.330.712	22.586.757	-1,1
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	32.819.515	39.279.778	-16,4
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.913.842.900	2.725.506.218	6,9
	a) Crediti verso banche	272.044.563	254.331.144	7,0
	b) Crediti verso clientela	2.641.798.337	2.471.175.074	6,9
50.	Derivati di copertura	2.250.477	3.131.176	-28,1
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	- 2.417.227	- 3.352.853	-27,9
70.	Partecipazioni	51.000	-	n.d.
80.	Attività materiali	34.445.567	35.222.139	-2,2
90.	Attività immateriali	188	375	-50,0
	- di cui:			
	- avviamento	-	-	n.d.
100.	Attività fiscali	21.983.696	26.209.757	-16,1
	a) correnti	3.615.064	3.055.513	18,3
	b) anticipate	18.368.632	23.154.244	-20,7
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	250.000	-	n.d.
120.	Altre attività	80.106.975	85.717.502	-6,5
Totale dell'attivo		3.398.756.875	3.149.130.536	7,9

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.021.090.719	2.840.883.119	6,3
	a) Debiti verso banche	29.303.876	58.410.410	-49,8
	b) Debiti verso clientela	2.843.293.082	2.620.794.637	8,5
	c) Titoli in circolazione	148.493.761	161.678.071	-8,2
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-	n.d.
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
40.	Derivati di copertura	-	526	-100,0
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	n.d.
60.	Passività fiscali	6.545	117.607	-94,4
	a) correnti	-	52.511	-100,0
	b) differite	6.545	65.096	-89,9
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	n.d.
80.	Altre passività	66.051.890	33.462.640	97,4
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	3.509.239	3.775.755	-7,1
100.	Fondi per rischi e oneri	29.089.975	22.341.328	30,2
	a) impegni e garanzie rilasciate	5.732.679	6.855.730	-16,4
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-	n.d.
	c) altri fondi per rischi e oneri	23.357.296	15.485.598	50,8
110.	Riserve da valutazione	3.395.808	3.593.922	-5,5
120.	Azioni rimborsabili	-	-	n.d.
130.	Strumenti di capitale	-	-	n.d.
140.	Riserve	238.609.988	214.469.207	11,3
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.750.204	1.767.909	-1,0
160.	Capitale	2.927.872	2.774.664	5,5
170.	Azioni proprie (-)	-	-	n.d.
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	32.324.635	25.943.860	24,6
Totale del passivo e del patrimonio netto		3.398.756.875	3.149.130.536	7,9

CONTO ECONOMICO

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	107.325.971	99.478.264	7,9
- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	-	-	n.d.
20. Interessi passivi e oneri assimilati	- 34.730.307	- 26.356.609	31,8
30. Margine di interesse	72.595.664	73.121.655	-0,7
40. Commissioni attive	38.605.192	36.366.210	6,2
50. Commissioni passive	- 6.630.374	- 5.910.479	12,2
60. Commissioni nette	31.974.817	30.455.732	5,0
70. Dividendi e proventi simili	150.107	3.990	3662,5
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	211.065	221.489	-4,7
90. Risultato netto dell'attività di copertura	55.844	- 45.533	-222,6
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.257.798	643.664	95,4
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.256.787	649.584	93,5
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.011	- 5.928	-117,1
c) passività finanziarie	-	8	-100,0
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	310.270	473.919	-34,5
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	310.270	473.919	-34,5
120. Margine di intermediazione	106.555.565	104.874.916	1,6
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito di:	- 4.585.960	- 2.236.657	105,0
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 4.585.978	- 2.235.493	105,1
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	18	- 1.164	-101,6
140. Utili/Perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	- 282.172	- 307.521	-8,2
150. Risultato netto della gestione finanziaria	101.687.433	102.330.737	-0,6
160. Spese amministrative:	- 60.206.310	- 60.076.608	0,2
a) spese per il personale	- 33.741.254	- 32.866.937	2,7
b) altre spese amministrative	- 26.465.056	- 27.209.670	-2,7
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	- 6.375.289	- 13.937.491	-54,3
a) impegni per garanzie rilasciate	1.349.803	- 2.317.959	-158,2
b) altri accantonamenti netti	- 7.725.091	- 11.619.532	-33,5
180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	- 3.418.130	- 3.350.227	2,0
190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	- 188	- 1.514	-87,6
200. Altri oneri/proventi di gestione	6.979.490	5.583.896	25,0
210. Costi operativi	- 63.020.427	- 71.781.943	-12,2
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-	n.d.
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-	n.d.
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	n.d.
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	- 148.820	17.850	-933,7
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	38.518.186	30.566.644	26,0
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	- 6.193.551	- 4.622.784	34,0
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	32.324.635	25.943.860	24,6
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	n.d.
300. Utile (Perdita) d'esercizio	32.324.635	25.943.860	24,6

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Utile (Perdita) d'esercizio	32.324.635	25.943.860	24,6
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	- 188.587	395.198	-147,7
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 193.498	502.445	-138,5
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-	n.d.
40. Coperture di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	n.d.
50. Attività materiali	-	-	n.d.
60. Attività immateriali	-	-	n.d.
70. Piani a benefici definiti	4.911	- 107.247	-104,6
80. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	- 9.528	7.443	-228,0
100. Copertura di investimenti esteri	-	-	n.d.
110. Differenze di cambio	-	-	n.d.
120. Copertura dei flussi finanziari	-	-	n.d.
130. Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-	n.d.
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 9.528	7.443	-228,0
150. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	- 198.114	402.641	-149,2
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	32.126.521	26.346.501	21,9

INDICATORI DI REDDITIVITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
ROE (Utile netto su Patrimonio)	11,59	10,44	11,0
ROA (Utile netto/attivo di bilancio)	0,95	0,82	15,4
Margine di interesse/patrimonio	26,02	29,42	-11,6
Margine di interesse su attivo di bilancio	2,14	2,32	-8,0
Margine di intermediazione su attivo di bilancio	3,14	3,33	-5,9
Margine di intermediazione/margine di interesse	146,78	143,43	2,3
Commissioni nette su attivo di bilancio	0,94	0,97	-2,7
Profitti/Perdite da operazioni finanziarie su attivo di bilancio	0,06	0,04	41,8
Risultato netto della gestione finanziaria/margine di intermediazione	95,43	97,57	-2,2
Costi operativi totali su attivo di bilancio	1,85	2,28	-18,7
-di cui spese generali su attivo di bilancio	0,78	0,86	-9,9
-di cui costi del personale su attivo di bilancio	0,99	1,04	-4,9
Utile operatività corrente/Margine di intermediazione	36,15	29,15	24,0
Utile netto/Utile operatività corrente	83,92	84,88	-1,1

INDICATORI DI EFFICIENZA

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Impieghi medi per dipendenti (milioni di euro)	6,67	6,72	-0,7
Raccolta diretta media per dipendente (milioni di euro)	7,56	7,56	-0,1
Margine di interesse per addetto (migliaia di euro)	183,32	198,70	-7,7
Margine operativo lordo per dipendente (migliaia di euro)	97,27	83,06	17,1
Utile netto per dipendente (migliaia di euro)	81,63	70,50	15,8
Cost/Income	59,14	68,45	-13,6

INDICATORI DI RISCHIOSITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Rettifiche di valore nette per rischio di credito / Crediti verso clientela (Credit Risk Ratio)	0,17	0,09	91,8
Patrimonio Netto / Totale Attivo	8,21	7,89	4,0

BANCA DELLE TERRE VENETE CREDITO COOPERATIVO – SOCIETÀ COOPERATIVA

Consiglio di Amministrazione

Presidente	Sasso Gianfranco
Vice Presidente Vicario	Pignata Pietro
Vice Presidente	Dalla Vecchia Guido
Consigliere	Bernardi Silvia
Consigliere	Concato Debora
Consigliere	Doria Paolo
Consigliere	Girardi Domenico
Consigliere	Marcante Mirco
Consigliere	Parisotto Remigio
Consigliere	Pelizzari Ivano
Consigliere	Tiberio Luigino



Direzione generale

Direttore Generale	Adamo Eugenio
Vice Direttore Generale	Antignati Paolo

Collegio Sindacale

Presidente	Fin Bruno
Sindaco Effettivo	Cavaliere Diego
Sindaco Effettivo	Cecchin Francesca
Sindaco Supplente	Faccin Anna
Sindaco Supplente	Tirindelli Lorenzo

Filiali:

INDIRIZZO	CAP	COMUNE	FRAZIONE
PIAZZA DELLA LIBERTA', 52	36077	ALTAVILLA VICENTINA	
VIA DEI CADUTI, 2/H	31030	ALTIVOLE	SAN VITO DI ALTIVOLE
VIA BROLI, 4/A	36071	ARZIGNANO	
VIA MANIN, 2A	31011	ASOLO	CASELLA D'ASOLO
VIA PIGAFETTA, 2	36048	BARBARANO MOSSANO	PONTE DI BARBARANO
VIALE TOSCANA, 11	36061	BASSANO DEL GRAPPA	
PIAZZA DEL MERCATO, 20	36040	BRENDOLA	
PIAZZA MARTIRI DELLA LIBERTA', 7	31031	CAERANO DI SAN MARCO	
VIA NAZIONALE, 2	36020	CAMPIGLIA DEI BERICI	
VIALE S. GIUSEPPE, 118	36022	CASSOLA	
VIA PRIULI, 2	31033	CASTELFRANCO VENETO	SANT'ANDREA
VIA VITTORIO VENETO, 3/5	31033	CASTELFRANCO VENETO	
VIA MONTEBELLUNA, 14	31033	CASTELFRANCO VENETO	SALVAROSA
PIAZZA MARCONI, 9	36070	CASTELGOMBERTO	
PIAZZA XI FEBBRAIO, 20/22	31030	CASTELLO DI GODEGO	
PIAZZA XIII MARTIRI, 26	31034	CAVASO DEL TOMBA	
VIA DAL MASO, 60-62	36072	CHIAMPO	
VIA CAVOUR, 44	36073	CORNEDO VICENTINO	
PIAZZA CARLO ALBERTO DALLA CHIESA, 1	31041	CORNUDA	
VIA GIOBERTI, 18/20	36030	COSTABISSARA	
VIALE ITALIA, 209	36051	CREAZZO	
PIAZZA MONZA 39	36031	DUEVILLE	
VIA ROMA, 107	35015	GALLIERA VENETA	
VIA NAZARIO SAURO 1	36045	LONIGO	
VIA ROMA, 31	31037	LORIA	

BANCA DELLE TERRE VENETE CREDITO COOPERATIVO – SOCIETÀ COOPERATIVA

VIA MILANO 31	36034	MALO	
VIA IV NOVEMBRE, 1	36054	MONTEBELLO VICENTINO	
VIA PIAVE, 92	31044	MONTEBELLUNA	
PIAZZA N. TOMMASEO, 3	31044	MONTEBELLUNA	
VIA LORENZONI, 53	36075	MONTECCHIO MAGGIORE	
VIA TRIESTE 46	36075	MONTECCHIO MAGGIORE	ALTE
VIA VITTORIA, 70	36065	MUSSOLENTE	
VIA POSTUMIA, 150	31038	PAESE	
VIA MARCANTONIO MEMMO, 48	35017	PIOMBINO DESE	
VIA DELLA CROCE, 5	31023	RESANA	CASTELMINIO
VIA E. TOTI, 26/D	31030	RIESE PIO X	VALLA'
VIA VERDI, 7	37030	RONCA'	TERROSSA
VIA ROMA, 27	36028	ROSSANO VENETO	
VIA VENETO, 27	36040	SAREGO	MELEDO
VIA XX SETTEMBRE 63	36015	SCHIO	
VIA ROMA, 9	36040	SOSSANO	
VIA DEL COMBATTENTE, 2	36050	SOVIZZO	
VIA SAVONA, 2	36040	TORRI DI QUARTESOLO	
PIAZZA INDIPENDENZA, 1	31040	TREVIGNANO	MUSANO
VIA VENIER, 56	31100	TREVISO	
VIALE XXIV MAGGIO 1/3	31100	TREVISO	
VIA ROMA, 73	36070	TRISSINO	
PIAZZA MARCONI, 9	36040	VAL LIONA	
VIA REGINA MARGHERITA, 15	36078	VALDAGNO	
VIA ROMA, 15	31050	VEDELAGO	
VIA SPADA, 2	31050	VEDELAGO	FANZOLO
PIAZZA GEN. CAVIGLIA, 4	31030	VEDELAGO	CAVASAGRA
VIA GIOVANNI FINCATO 2	36100	VICENZA	
VIALE MAZZINI 71	36100	VICENZA	
PIAZZA DEI SIGNORI, 56	36100	VICENZA	
CORSO PADOVA, 35/37	36100	VICENZA	

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Cassa e disponibilità liquide	148.551.758	236.203.693	-37,1
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	24.649.002	13.569.361	81,7
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	n.d.
	b) Attività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	24.649.002	13.569.361	81,7
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	109.954.765	58.806.899	87,0
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.864.410.606	3.138.815.651	-8,7
	a) Crediti verso banche	180.014.895	250.536.865	-28,1
	b) Crediti verso clientela	2.684.395.711	2.888.278.786	-7,1
50.	Derivati di copertura	20.698.674	21.632.716	-4,3
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	- 13.943.973	- 14.840.128	-6,0
70.	Partecipazioni	-	-	n.d.
80.	Attività materiali	20.497.163	20.245.643	1,2
90.	Attività immateriali	14.299	22.250	-35,7
	- di cui:			
	- avviamento	-	-	n.d.
100.	Attività fiscali	19.452.603	25.596.092	-24,0
	a) correnti	4.624.074	3.080.168	50,1
	b) anticipate	14.828.529	22.515.924	-34,1
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	2.762.000	2.762.000	0,0
120.	Altre attività	115.055.723	145.741.815	-21,1
Totale dell'attivo		3.312.102.619	3.648.555.993	-9,2
Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.826.472.664	3.230.246.310	-12,5
	a) Debiti verso banche	35.827.253	380.442.155	-90,6
	b) Debiti verso clientela	2.472.506.580	2.548.593.197	-3,0
	c) Titoli in circolazione	318.138.830	301.210.958	5,6
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-	n.d.
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
40.	Derivati di copertura	1.603	252.662	-99,4
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	n.d.
60.	Passività fiscali	140.559	349.527	-59,8
	a) correnti	-	260.775	-100,0
	b) differite	140.559	88.752	58,4
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	n.d.
80.	Altre passività	63.298.548	32.559.279	94,4
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	3.737.382	3.852.911	-3,0
100.	Fondi per rischi e oneri	7.844.731	13.017.523	-39,7
	a) impegni e garanzie rilasciate	3.209.075	4.083.006	-21,4
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-	n.d.
	c) altri fondi per rischi e oneri	4.635.656	8.934.517	-48,1
110.	Riserve da valutazione	- 2.211.253	- 1.577.832	40,1
120.	Azioni rimborsabili	-	-	n.d.
130.	Strumenti di capitale	-	-	n.d.
140.	Riserve	357.549.004	305.234.730	17,1
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.328.586	1.408.438	-5,7
160.	Capitale	6.302.037	6.412.229	-1,7
170.	Azioni proprie (-)	- 176.782	- 169.764	4,1
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	47.815.539	56.969.980	-16,1
Totale del passivo e del patrimonio netto		3.312.102.619	3.648.555.993	-9,2

CONTO ECONOMICO

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	117.790.361	116.247.673	1,3
- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	-	-	n.d.
20. Interessi passivi e oneri assimilati	- 28.090.246	- 31.244.230	-10,1
30. Margine di interesse	89.700.115	85.003.443	5,5
40. Commissioni attive	38.353.979	36.373.917	5,4
50. Commissioni passive	- 6.457.043	- 6.292.486	2,6
60. Commissioni nette	31.896.936	30.081.431	6,0
70. Dividendi e proventi simili	387.263	377.771	2,5
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	321.228	59.863	436,6
90. Risultato netto dell'attività di copertura	49.034	31.673	54,8
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	- 1.686.640	776.044	-317,3
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 1.502.326	760.447	-297,6
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 200.100	- 17.422	1048,5
c) passività finanziarie	15.785	33.019	-52,2
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	- 219.812	520.670	-142,2
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	- 219.812	520.670	-142,2
120. Margine di intermediazione	120.448.125	116.850.896	3,1
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito di:	933.427	16.490.358	-94,3
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	942.107	16.490.823	-94,3
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 8.680	- 465	1767,8
140. Utili/Perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	- 375.472	- 11	3413277,6
150. Risultato netto della gestione finanziaria	121.006.080	133.341.243	-9,3
160. Spese amministrative:	- 69.239.850	- 69.075.433	0,2
a) spese per il personale	- 40.382.884	- 42.207.318	-4,3
b) altre spese amministrative	- 28.856.966	- 26.868.115	7,4
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	228.675	361.970	-36,8
a) impegni per garanzie rilasciate	820.608	1.325.096	-38,1
b) altri accantonamenti netti	- 591.933	- 963.126	-38,5
180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	- 2.655.771	- 3.858.362	-31,2
190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	- 7.951	- 10.989	-27,6
200. Altri oneri/proventi di gestione	8.847.271	7.099.616	24,6
210. Costi operativi	- 62.827.625	- 65.483.197	-4,1
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-	n.d.
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-	n.d.
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	n.d.
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-	- 105.130	-100,0
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	58.178.455	67.752.915	-14,1
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	- 10.362.916	- 10.782.936	-3,9
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	47.815.539	56.969.980	-16,1
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	n.d.
300. Utile (Perdita) d'esercizio	47.815.539	56.969.980	-16,1

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Utile (Perdita) d'esercizio	47.815.539	56.969.980	-16,1
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	13.467	- 36.211	-137,2
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 3.971	50.079	-107,9
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-	n.d.
40. Coperture di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	n.d.
50. Attività materiali	-	-	n.d.
60. Attività immateriali	-	-	n.d.
70. Piani a benefici definiti	17.438	- 86.290	-120,2
80. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	- 647.666	569.791	-213,7
100. Copertura di investimenti esteri	-	-	n.d.
110. Differenze di cambio	-	-	n.d.
120. Copertura dei flussi finanziari	117.643	1.053.185	-88,8
130. Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-	n.d.
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 765.309	- 483.394	58,3
150. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	- 634.199	533.580	-218,9
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	47.181.340	57.503.560	-18,0

INDICATORI DI REDDITIVITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
ROE (Utile netto su Patrimonio)	11,65	15,47	-24,7
ROA (Utile netto/attivo di bilancio)	1,44	1,56	-7,5
Margine di interesse/patrimonio	21,85	23,08	-5,4
Margine di interesse su attivo di bilancio	2,71	2,33	16,2
Margine di intermediazione su attivo di bilancio	3,64	3,20	13,5
Margine di intermediazione/margine di interesse	134,28	137,47	-2,3
Commissioni nette su attivo di bilancio	0,96	0,82	16,8
Profitti/Perdite da operazioni finanziarie su attivo di bilancio	- 0,03	0,05	-171,7
Risultato netto della gestione finanziaria/margine di intermediazione	100,46	114,11	-12,0
Costi operativi totali su attivo di bilancio	1,90	1,79	5,7
-di cui spese generali su attivo di bilancio	0,87	0,74	18,3
-di cui costi del personale su attivo di bilancio	1,22	1,16	5,4
Utile operatività corrente/Margine di intermediazione	48,30	57,98	-16,7
Utile netto/Utile operatività corrente	82,19	84,08	-2,3

INDICATORI DI EFFICIENZA

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Impieghi medi per dipendenti (milioni di euro)	5,99	6,75	-11,2
Raccolta diretta media per dipendente (milioni di euro)	6,23	6,66	-6,4
Margine di interesse per addetto (migliaia di euro)	200,22	198,61	0,8
Margine operativo lordo per dipendente (migliaia di euro)	129,86	158,30	-18,0
Utile netto per dipendente (migliaia di euro)	106,73	133,11	-19,8
Cost/Income	52,16	56,04	-6,9

INDICATORI DI RISCHIOSITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Rettifiche di valore nette per rischio di credito / Crediti verso clientela (Credit Risk Ratio)	-0,03	-0,57	-93,9
Patrimonio Netto / Totale Attivo	12,40	10,09	22,8

VALPOLICELLA BENACO BANCA CREDITO COOPERATIVO

Consiglio di Amministrazione

Presidente	Maroldi Daniele
Vice Presidente	Piancastelli Matteo
Consigliere	Comencini Giorgio
Consigliere	Ferrarin Massimo
Consigliere	Filippini Alessia
Consigliere	Grigoli Fabio Maria
Consigliere	Lonardi Sebastiano
Consigliere	Ubini Fabio
Consigliere	Zanetti Cinzia Lisetta



Direzione generale

Direttore Generale	De Zorzi Alessandro Mario
Vice Direttore Generale	Lavarini Simone
Vice Direttore Generale	Accordini Claudio

Collegio Sindacale

Presidente	Fogliardi Giampaolo
Sindaco Effettivo	Melchiori Maria Pia
Sindaco Effettivo	Righini Alberto
Sindaco Supplente	Maraia Ernesto

Filiali:

INDIRIZZO	CAP	COMUNE	FRAZIONE
VIA MARCONI, 60	37011	BARDOLINO	
VIA SCALETTE, 39	37013	CAPRINO VERONESE	
VIA ZAMBONI, 37	37014	CASTELNUOVO DEL GARDA	SANDRA'
VIA POZZO DELL'AMORE, 50	37010	CAVAION VERONESE	
VIA DE GASPERI, 11	37010	COSTERMANO SUL GARDA	ALBARE'
PIAZZA DELLA REPUBBLICA 2	37010	COSTERMANO SUL GARDA	
CORSO ITALIA, 114	37016	GARDA	
PIAZZA DELLO SPORT, 5	37020	MARANO DI VALPOLICELLA	
VIA DELL'ARTIGIANATO, 5	37020	MARANO DI VALPOLICELLA	VALGATARA,LOC:RUGOLIN
VIA MAZZINI, 49	37024	NEGRAR DI VALPOLICELLA	
VIA VALPOLICELLA	37020	NEGRAR DI VALPOLICELLA	ARBIZZANO
VIA DELLA FILANDA, 11	37026	PESCANTINA	
VIA AVANZI, 6/A	37029	SAN PIETRO IN CARIANO	
VIA G. MATTEOTTI, 14/C	37015	SANT'AMBROGIO DI VALPOLICELLA	
PIAZZA G.A. DALLA BONA, 10/B	37020	SANT'ANNA D'ALFAEDO	
VIA SCUDERLANDO 313	37135	VERONA	BORGIO ROMA
VIA BRIGATA REGINA, 1	37139	VERONA	LOC:SAN MASSIMO
PIAZZALE CADORNA, 4	37126	VERONA	LOC:QUARTIERE BORGIO TRENTO

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Cassa e disponibilità liquide	97.594.961	17.129.591	469,7
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	8.112.374	3.072.877	164,0
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	n.d.
	b) Attività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	8.112.374	3.072.877	164,0
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	16.407.967	8.121.051	102,0
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	700.666.196	705.425.853	-0,7
	a) Crediti verso banche	22.852.271	17.623.032	29,7
	b) Crediti verso clientela	677.813.924	687.802.820	-1,5
50.	Derivati di copertura	-	-	n.d.
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	n.d.
70.	Partecipazioni	-	-	n.d.
80.	Attività materiali	7.129.066	5.908.661	20,7
90.	Attività immateriali	-	-	n.d.
	- di cui:			
	- avviamento	-	-	n.d.
100.	Attività fiscali	1.670.034	2.058.790	-18,9
	a) correnti	199.194	-	n.d.
	b) anticipate	1.470.840	2.058.790	-28,6
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
120.	Altre attività	20.083.200	22.240.594	-9,7
Totale dell'attivo		851.663.799	763.957.417	11,5
Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	766.231.130	696.240.478	10,1
	a) Debiti verso banche	125.123.798	96.286.991	29,9
	b) Debiti verso clientela	525.631.787	516.202.194	1,8
	c) Titoli in circolazione	115.475.545	83.751.293	37,9
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-	n.d.
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
40.	Derivati di copertura	-	-	n.d.
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	n.d.
60.	Passività fiscali	85.994	528.916	-83,7
	a) correnti	0	523.346	-100,0
	b) differite	85.994	5.570	1.443,8
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	n.d.
80.	Altre passività	14.288.547	5.904.786	142,0
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.398.750	1.346.368	3,9
100.	Fondi per rischi e oneri	2.725.218	2.742.721	-0,6
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.072.953	2.335.870	-11,3
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-	n.d.
	c) altri fondi per rischi e oneri	652.266	406.851	60,3
110.	Riserve da valutazione	27.138	- 102.355	-126,5
120.	Azioni rimborsabili	-	-	n.d.
130.	Strumenti di capitale	-	-	n.d.
140.	Riserve	48.801.585	39.732.984	22,8
150.	Sovrapprezzi di emissione	3.636.478	3.495.626	4,0
160.	Capitale	4.185.871	4.100.261	2,1
170.	Azioni proprie (-)	-	-	n.d.
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	10.283.086	9.967.631	3,2
Totale del passivo e del patrimonio netto		851.663.799	763.957.417	11,5

CONTO ECONOMICO

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	31.898.316	28.958.097	10,2
- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	-	-	n.d.
20. Interessi passivi e oneri assimilati	- 9.781.537	- 8.389.552	16,6
30. Margine di interesse	22.116.779	20.568.545	7,5
40. Commissioni attive	9.241.576	8.609.843	7,3
50. Commissioni passive	- 2.486.707	- 2.211.887	12,4
60. Commissioni nette	6.754.869	6.397.956	5,6
70. Dividendi e proventi simili	155.838	150.733	3,4
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	54.564	41.033	33,0
90. Risultato netto dell'attività di copertura	-	-	n.d.
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	47.842	- 1.048.605	-104,6
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 339.455	- 1.048.605	-67,6
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	387.297	-	n.d.
c) passività finanziarie	-	-	n.d.
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	71.401	23.649	201,9
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	71.401	23.649	201,9
120. Margine di intermediazione	29.201.295	26.133.311	11,7
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito di:	- 1.814.280	290.194	-725,2
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 1.813.147	290.194	-724,8
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 1.133	-	n.d.
140. Utili/Perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	- 37.457	- 17.614	112,7
150. Risultato netto della gestione finanziaria	27.349.558	26.405.891	3,6
160. Spese amministrative:	- 16.026.063	- 14.593.028	9,8
a) spese per il personale	- 9.263.415	- 8.163.355	13,5
b) altre spese amministrative	- 6.762.648	- 6.429.673	5,2
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	255.306	- 326.349	-178,2
a) impegni per garanzie rilasciate	255.306	- 326.349	-178,2
b) altri accantonamenti netti	-	-	n.d.
180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	- 1.162.478	- 1.078.810	7,8
190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	-	-	n.d.
200. Altri oneri/proventi di gestione	1.748.867	1.380.773	26,7
210. Costi operativi	- 15.184.368	- 14.617.414	3,9
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-	n.d.
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-	n.d.
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	n.d.
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	- 5.314	- 438	1113,9
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	12.159.876	11.788.039	3,2
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	- 1.876.790	- 1.820.408	3,1
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	10.283.086	9.967.631	3,2
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	n.d.
300. Utile (Perdita) d'esercizio	10.283.086	9.967.631	3,2

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Utile (Perdita) d'esercizio	10.283.000	9.968.000	3,2
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	-	- 9.000	-100,0
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 5.000	14.000	-135,7
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-	n.d.
40. Coperture di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	n.d.
50. Attività materiali	-	-	n.d.
60. Attività immateriali	-	-	n.d.
70. Piani a benefici definiti	6.000	- 23.000	-126,1
80. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	129.000	-	n.d.
100. Copertura di investimenti esteri	-	-	n.d.
110. Differenze di cambio	-	-	n.d.
120. Copertura dei flussi finanziari	-	-	n.d.
130. Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-	n.d.
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	129.000	-	n.d.
150. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	129.000	- 9.000	-1.533,3
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	10.413.000	9.958.000	4,6

INDICATORI DI REDDITIVITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
ROE (Utile netto su Patrimonio)	15,36	17,43	-11,8
ROA (Utile netto/attivo di bilancio)	1,21	1,30	-7,5
Margine di interesse/patrimonio	33,04	35,96	-8,1
Margine di interesse su attivo di bilancio	2,60	2,69	-3,5
Margine di intermediazione su attivo di bilancio	3,43	3,42	0,2
Margine di intermediazione/margine di interesse	132,03	127,05	3,9
Commissioni nette su attivo di bilancio	0,79	0,84	-5,3
Profitti/Perdite da operazioni finanziarie su attivo di bilancio	0,04	0,11	-135,5
Risultato netto della gestione finanziaria/margine di intermediazione	93,66	101,04	-7,3
Costi operativi totali su attivo di bilancio	1,78	1,91	-6,8
-di cui spese generali su attivo di bilancio	0,79	0,84	-5,7
-di cui costi del personale su attivo di bilancio	1,09	1,07	1,8
Utile operatività corrente/Margine di intermediazione	41,64	45,11	-7,7
Utile netto/Utile operatività corrente	84,57	84,56	0,0

INDICATORI DI EFFICIENZA

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Impieghi medi per dipendenti (milioni di euro)	6,85	7,56	-9,4
Raccolta diretta media per dipendente (milioni di euro)	6,48	6,59	-1,8
Margine di interesse per addetto (migliaia di euro)	223,40	226,03	-1,2
Margine operativo lordo per dipendente (migliaia di euro)	122,83	129,54	-5,2
Utile netto per dipendente (migliaia di euro)	103,87	109,53	-5,2
Cost/Income	52,00	55,93	-7,0

INDICATORI DI RISCHIOSITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Rettifiche di valore nette per rischio di credito / Crediti verso clientela (Credit Risk Ratio)	0,27	-0,04	-734,4
Patrimonio Netto / Totale Attivo	7,86	7,49	5,0

BCC VENETA – CREDITO COOPERATIVO - SOCIETÀ COOPERATIVA

Consiglio di Amministrazione

Presidente	Piva Flavio
Vice Presidente Vicario	Pedon Romeo
Vice Presidente	Bassan Sergio
Vice Presidente	Toson Leonardo
Consigliere	Buoninconti Maria Maddalena
Consigliere	Cappellotto Paolo
Consigliere	Ceccarello Vanni
Consigliere	Facci Simone
Consigliere	Menin Manuela
Consigliere	Merlin Nicoletta
Consigliere	Michelon Paolo
Consigliere	Mion Romano
Consigliere	Panazzolo Gian Filippo
Consigliere	Sandini Giorgio
Consigliere	Tessarollo Giovanni



Direzione generale

Direttore Generale	Pilati Leopoldo
Vice Direttore Generale	Bologna Andrea
Vicario	
Vice Direttore	Zampieri Renato

Collegio Sindacale

Presidente	Volpato Franco
Sindaco Effettivo	Bagnara Giancarlo
Sindaco Effettivo	Callegari Marco
Sindaco Effettivo	Ceola Marco
Sindaco Effettivo	Delon Edda
Sindaco Supplente	Castellani Samuele
Sindaco Supplente	Frazza Beatrice

Filiali:

INDIRIZZO	CAP	COMUNE	FRAZIONE
VIALE MAZZINI, 39	35031	ABANO TERME	
CORSO PASSO BUOLE 5/A	38061	ALA	
LARGO DEGLI OBIZZI, 20	35020	ALBIGNASEGO	
VIA ROMA, 114	37050	ANGIARI	
VIA ROMA, 88	35020	ARZERGRANDE	
PIAZZA MAZZINI 19	36012	ASIAGO	
VIA MASO 2	35030	BAONE	
VIA ALCIDE DE GASPERI, 1	36061	BASSANO DEL GRAPPA	
VIA BRENTA, 6	36050	BOLZANO VICENTINO	
VIA 5 MARTIRI, 24	36042	BREGANZE	
VIA ROMA, 17	35020	BRUGINE	
VIA RIALTO, 18	35020	BRUGINE	CAMPAGNOLA
PIAZZA ROMA, 29	37060	BUTTAPIETRA	
PIAZZA ALCIDE DE GASPERI, 7	35010	CADONEGHE	
VIA G. MARCONI, 98	36030	CALDOGNO	
VIA FONDOVILLA, 59	36010	CARRE'	
PIAZZA DELLA VITTORIA, 5	37052	CASALEONE	
VIALE VENEZIA	36022	CASSOLA	
VIA MARCONI, 51	37060	CASTEL D'AZZANO	
VIALE CHIUSE, 9/B	36070	CASTELGOMBERTO	
VIA PARIDE DA CERE, 30	37053	CERE	

BCC VENETA – CREDITO COOPERATIVO - SOCIETÀ COOPERATIVA

VIALE STAZIONE, 53	30015	CHIOGGIA	
VIALE VENEZIA, 6	30019	CHIOGGIA	SOTTOMARINA
VIA DON EUGENIO BELLEMO, 14	30015	CHIOGGIA	
VIA VALLONA, 35	35020	CODEVIGO	CONCHE
VIA PONTICELLO, 48	36060	COLCERESA	
VIA VENEZIA 1	35026	CONSELVE	
VIA MONTE PASUBIO, 36	36073	CORNEDO VICENTINO	
VIA A. SANDANO, 17	35020	CORREZZOLA	VILLA DEL BOSCO
PIAZZA COMBATTENTI, 6	37020	ERBEZZO	
VIA CAVOUR 14	35042	ESTE	
VIA PERLENA, 106	36030	FARA VICENTINO	SAN GIORGIO DI PERLENA
VIALE EUROPA 9/A	37023	GREZZANA	
VIA U. BOMBIERI, 18/A	37020	GREZZANA	LUGO
VIA ARASELLA, 9	36033	ISOLA VICENTINA	
CORSO DELLA VITTORIA, 60	37045	LEGNAGO	
VIA ROMEA, 39	35020	LEGNARO	
VIA DELLE INDUSTRIE, 15/A	35010	LIMENA	
PIAZZA SILVA, 84	36035	MARANO VICENTINO	
VIALE STAZIONE, 40	36063	MAROSTICA	
VIA CADORNA, 4	35043	MONSELICE	
VIA SUMMANO, 24/A	36030	MONTECCHIO PRECALCINO	
VIA A. MANZONI, 24	35036	MONTEGROTTO TERME	
PIAZZA TRIESTE, 17	36010	MONTICELLO CONTE OTTO	CAVAZZALE
PIAZZA REGIONE VENETO, 1/2	35027	NOVENTA PADOVANA	NOVENTANA
VIA B. TASSO, 36	46035	OSTIGLIA	
CORSO MILANO 30/A	35139	PADOVA	
VIA VIGONOVESE, 145	35127	PADOVA	CAMIN
VIA ROMANA APONENSE, 12/A	35142	PADOVA	LOC:MANDRIA
VIA GUIZZA, 194	35125	PADOVA	
VIA ALESSANDRO MANZONI, 96	35126	PADOVA	
VIA S. CRISPINO, 66	35129	PADOVA	
VIA ENRICO BERNARDI, 5/A	37026	PESCANTINA	SETTIMO
VIA VENEZIA, 74	37019	PESCHIERA DEL GARDA	
VIA ALESSIO VALERIO, 80	35028	PIOVE DI SACCO	
PIAZZA INCORONATA, 18	35028	PIOVE DI SACCO	
VIA A. VALERIO, 47	35028	PIOVE DI SACCO	
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 44	36050	QUINTO VICENTINO	
VIA DEL DONATORE, 12	36076	RECOARO TERME	
VIA GIUSEPPE MAZZINI, 60	36027	ROSA'	
PIAZZA G. VERDI, 7/9	46048	ROVERBELLA	
VIA DON ANTONIO ROSSARO 3	38068	ROVERETO	
PIAZZA PISCOPIA CORNARO, 10	35030	RUBANO	
VIA UGO FOSCOLO, 32	37057	SAN GIOVANNI LUPATOTO	
VIA XX SETTEMBRE, 64/A	37036	SAN MARTINO BUON ALBERGO	
PIAZZA PRANDINA	35010	SAN PIETRO IN GU	
PIAZZA G. MARCONI	36066	SANDRIGO	
VIA PONTE, 2	37015	SANT'AMBROGIO DI VALPOLICELLA	PONTON
VIA MARCONI, 5	35020	SANT'ANGELO DI PIOVE DI SACCO	
VIA S. MARCO, 121	35020	SANT'ANGELO DI PIOVE DI SACCO	CELESEO
VIA ROMA, 10	35040	SANT'ELENA	
PIAZZA DEL TRICOLORE, 5	35020	SAONARA	VILLATORA
VIALE DELL'INDUSTRIA 18B	36015	SCHIO	
VIA EUGANEA, 9	35030	SELVAZZANO DENTRO	
VIA XXVIII APRILE 191	35047	SOLESINO	
VIA SCUOLE, 47/49	37060	SOMMACAMPAGNA	CASELLE
VIA BELVEDERE, 21	37060	SONA	SAN GIORGIO IN SALICI
VIA DELLA REPUBBLICA, 3	36056	TEZZE SUL BRENTA	
VIA MASERE, 7	36016	THIENE	
PIAZZA SCALCERLE, 25	36016	THIENE	
VIA DAL PONTE, 196	36040	TORRI DI QUARTESOLO	MAROLA
PIAZZA VITTORIO VENETO, 13	37060	TREVENZUOLO	
PIAZZA MARTIRI DELLA LIBERTA', 12	35020	TRIBANO	

BCC VENETA – CREDITO COOPERATIVO - SOCIETÀ COOPERATIVA

VIA 7 MARTIRI, 22	36078	VALDAGNO
PIAZZETTA SAN GIORGIO, 1	36078	VALDAGNO
VIA CADUTI DEL LAVORO, 9	37067	VALEGGIO SUL MINCIO
CORSO PORTA NUOVA, 62	37122	VERONA
VIA FORTE TOMBA, 8	37135	VERONA CA' DI DAVID
VIA ZAMPIERI, 23	36100	VICENZA
VIA PRATI, 12	36100	VICENZA
VIA PADOVA, 3	30030	VIGONOVO
VIA ROMA, 16/A	35010	VIGONZA
CORSO VITTORIO EMANUELE II, 68	37069	VILLAFRANCA DI VERONA
VIA LIBERTA', 11	36030	ZUGLIANO

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Cassa e disponibilità liquide	255.767.409	343.973.705	-25,6
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	67.690.063	60.297.803	12,3
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	565	8.935	-93,7
	b) Attività finanziarie designate al fair value	315.706	362.130	-12,8
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	67.373.792	59.926.737	12,4
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	67.546.085	135.959.796	-50,3
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	5.366.439.230	5.231.581.746	2,6
	a) Crediti verso banche	533.837.142	361.174.211	47,8
	b) Crediti verso clientela	4.832.602.088	4.870.407.535	-0,8
50.	Derivati di copertura	7.081.321	8.066.459	-12,2
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	- 9.802.442	- 10.902.606	-10,1
70.	Partecipazioni	-	-	n.d.
80.	Attività materiali	48.732.340	46.450.199	4,9
90.	Attività immateriali	1.276.852	1.283.310	-0,5
	- di cui:			
	- avviamento	1.237.000	1.237.000	0,0
100.	Attività fiscali	25.368.180	40.779.434	-37,8
	a) correnti	2.819.660	5.482.168	-48,6
	b) anticipate	22.548.520	35.297.265	-36,1
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	281.001	377.886	-25,6
120.	Altre attività	166.725.597	173.358.729	-3,8
Totale dell'attivo		5.997.105.635	6.031.226.461	-0,6
Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	5.289.045.420	5.455.110.252	-3,0
	a) Debiti verso banche	990.913.747	1.274.817.032	-22,3
	b) Debiti verso clientela	3.936.837.199	3.931.479.937	0,1
	c) Titoli in circolazione	361.294.473	248.813.283	45,2
20.	Passività finanziarie di negoziazione	50.080	42.729	17,2
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
40.	Derivati di copertura	9.446.543	7.210.106	31,0
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	n.d.
60.	Passività fiscali	200.929	1.512.314	-86,7
	a) correnti	42.486	1.218.220	-96,5
	b) differite	158.443	294.094	-46,1
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	n.d.
80.	Altre passività	104.006.693	54.068.285	92,4
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	3.370.765	4.321.436	-22,0
100.	Fondi per rischi e oneri	19.718.717	16.469.715	19,7
	a) impegni e garanzie rilasciate	8.399.404	10.007.037	-16,1
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-	n.d.
	c) altri fondi per rischi e oneri	11.319.313	6.462.678	75,1
110.	Riserve da valutazione	725.649	- 2.694.328	-126,9
120.	Azioni rimborsabili	-	-	n.d.
130.	Strumenti di capitale	-	-	n.d.
140.	Riserve	437.088.054	363.479.729	20,3
150.	Sovrapprezzi di emissione	9.610.719	10.437.427	-7,9
160.	Capitale	44.318.378	44.409.595	-0,2
170.	Azioni proprie (-)	- 815.848	- 318.341	156,3
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	80.339.536	77.177.543	4,1
Totale del passivo e del patrimonio netto		5.997.105.635	6.031.226.461	-0,6

CONTO ECONOMICO

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	237.929.548	210.500.892	13,0
- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	-	-	n.d.
20. Interessi passivi e oneri assimilati	- 80.378.118	- 64.151.777	25,3
30. Margine di interesse	157.551.429	146.349.114	7,7
40. Commissioni attive	64.604.552	61.530.599	5,0
50. Commissioni passive	- 10.076.195	- 9.951.923	1,2
60. Commissioni nette	54.528.357	51.578.677	5,7
70. Dividendi e proventi simili	1.465.351	1.679.337	-12,7
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	524.038	900.762	-41,8
90. Risultato netto dell'attività di copertura	68.141	122.624	-44,4
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	- 1.243.199	3.686.779	-133,7
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.346.321	3.972.523	-15,8
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 4.587.762	- 287.577	1495,3
c) passività finanziarie	- 1.758	1.832	-195,9
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	930.803	1.081.683	-13,9
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	2.274	10.720	-78,8
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	928.529	1.070.963	-13,3
120. Margine di intermediazione	213.824.920	205.398.975	4,1
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito di:	- 15.581.551	- 11.880.587	31,2
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 15.581.537	- 11.886.843	31,1
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 14	6.256	-100,2
140. Utili/Perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	- 74.737	- 113.124	-33,9
150. Risultato netto della gestione finanziaria	198.168.632	193.405.265	2,5
160. Spese amministrative:	- 114.915.811	- 106.528.467	7,9
a) spese per il personale	- 75.261.254	- 62.275.896	20,9
b) altre spese amministrative	- 39.654.557	- 44.252.571	-10,4
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	1.948.148	- 840.359	-331,8
a) impegni per garanzie rilasciate	1.524.590	- 665.087	-329,2
b) altri accantonamenti netti	423.558	- 175.272	-341,7
180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	- 4.543.267	- 6.425.491	-29,3
190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	- 6.459	- 79.595	-91,9
200. Altri oneri/proventi di gestione	14.528.111	10.168.915	42,9
210. Costi operativi	- 102.989.278	- 103.704.996	-0,7
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-	n.d.
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-	n.d.
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	n.d.
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	77.225	- 62.715	-223,1
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	95.256.580	89.637.553	6,3
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	- 14.917.044	- 12.460.010	19,7
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	80.339.536	77.177.543	4,1
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	n.d.
300. Utile (Perdita) d'esercizio	80.339.536	77.177.543	4,1

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Utile (Perdita) d'esercizio	80.340.000	77.177.881	4,1
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	7.000	- 133.880	-105,2
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	20.000	- 36.255	-155,2
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-	n.d.
40. Coperture di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	n.d.
50. Attività materiali	-	-	n.d.
60. Attività immateriali	-	-	n.d.
70. Piani a benefici definiti	- 13.000	- 98.624	-86,8
80. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	3.404.000	2.574.259	32,2
100. Copertura di investimenti esteri	-	-	n.d.
110. Differenze di cambio	-	-	n.d.
120. Copertura dei flussi finanziari	-	-	n.d.
130. Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-	n.d.
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.404.000	2.574.259	32,2
150. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	3.412.000	2.440.379	39,8
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	83.751.000	79.617.261	5,2

INDICATORI DI REDDITIVITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
ROE (Utile netto su Patrimonio)	14,06	15,67	-10,3
ROA (Utile netto/attivo di bilancio)	1,34	1,28	4,7
Margine di interesse/patrimonio	27,58	29,72	-7,2
Margine di interesse su attivo di bilancio	2,63	2,43	8,3
Margine di intermediazione su attivo di bilancio	3,57	3,41	4,7
Margine di intermediazione/margine di interesse	135,72	140,35	-3,3
Commissioni nette su attivo di bilancio	0,91	0,86	6,3
Profitti/Perdite da operazioni finanziarie su attivo di bilancio	0,03	0,12	-76,5
Risultato netto della gestione finanziaria/margine di intermediazione	92,68	94,16	-1,6
Costi operativi totali su attivo di bilancio	1,72	1,72	-0,1
-di cui spese generali su attivo di bilancio	0,66	0,73	-9,9
-di cui costi del personale su attivo di bilancio	1,25	1,03	21,5
Utile operatività corrente/Margine di intermediazione	44,55	43,64	2,1
Utile netto/Utile operatività corrente	84,34	86,10	-2,0

INDICATORI DI EFFICIENZA

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Impieghi medi per dipendenti (milioni di euro)	7,52	7,25	3,7
Raccolta diretta media per dipendente (milioni di euro)	6,68	6,22	7,5
Margine di interesse per addetto (migliaia di euro)	245,03	217,78	12,5
Margine operativo lordo per dipendente (migliaia di euro)	148,14	133,39	11,1
Utile netto per dipendente (migliaia di euro)	124,94	114,85	8,8
Cost/Income	48,17	50,49	-4,6

INDICATORI DI RISCHIOSITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Rettifiche di valore nette per rischio di credito / Crediti verso clientela (Credit Risk Ratio)	0,32	0,24	32,2
Patrimonio Netto / Totale Attivo	9,53	8,17	16,7

BANCA VERONESE CREDITO COOPERATIVO DI CONCAMARISE SOCIETÀ COOPERATIVA

Consiglio di Amministrazione

Presidente	Fraccaro Martino
Vice Presidente	Zanon Claudio
Consigliere	Bricolo Roberta
Consigliere	Dusi Graziano
Consigliere	Leoni Lucio
Consigliere	Negri Marco
Consigliere	Orlandi Filippo
Consigliere	Pattaro Mauro
Consigliere	Segala Paola



Direzione generale

Direttore Generale	Marchi Andrea
Vice Direttore Generale	Piovan Cristiano

Collegio Sindacale

Presidente	Rebonato Giovanna
Sindaco Effettivo	Moretto Francesco
Sindaco Effettivo	Tognetti Alberto
Sindaco Supplente	Lonardi Valentina
Sindaco Supplente	Turri Alberto

Filiali:

INDIRIZZO	CAP	COMUNE	FRAZIONE
VIA ROMA, 2	37051	BOVOLONE	
VIA VILLAFONTANA 62/B	37051	BOVOLONE	VILLAFONTANA
VIA VERONA 15	37012	BUSSOLENGO	
VIA G. PASCOLI 16	37053	CEREA	
VIA CAPITELLO, 36	37050	CONCAMARISE	
VIA ROMA 4	37063	ISOLA DELLA SCALA	
VIA ROMA, 85	37050	ISOLA RIZZA	
CORSO DELLA VITTORIA 12	37045	LEGNAGO	
VIA VERONA 1	37045	LEGNAGO	SAN PIETRO
VIA ROMA 11	37046	MINERBE	
VIA MASO, 9	37054	NOGARA	
VIA IX MAGGIO, 66	37060	NOGAROLE ROCCA	LOC:PRADELLE
VIA CROCE, 1	37050	OPPEANO	CA' DEGLI OPPI
VIA N. SAURO, 1	37057	SAN GIOVANNI LUPATOTO	POZZO
VIA PONTE, 18	37036	SAN MARTINO BUON ALBERGO	
VIA MARCONI 18/A	37050	SAN PIETRO DI MORUBIO	BONAVICINA
VIA OSTERIA GRANDE, 67	37066	SOMMACAMPAGNA	
VIA MANTOVANA, 93/D	37136	VERONA	LOC:SANTA LUCIA
VIA NINO BIXIO, 177	37069	VILLAFRANCA DI VERONA	
PIAZZA UNGHERIA, 35	37059	ZEVIO	

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Cassa e disponibilità liquide	71.137.288	79.693.051	-10,7
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	7.061.259	7.215.106	-2,1
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	n.d.
	b) Attività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	7.061.259	7.215.106	-2,1
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	20.615.158	38.043.206	-45,8
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	712.147.930	691.755.811	2,9
	a) Crediti verso banche	91.574.448	57.299.721	59,8
	b) Crediti verso clientela	620.573.482	634.456.090	-2,2
50.	Derivati di copertura	414.151	461.521	-10,3
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	- 323.667	- 325.907	-0,7
70.	Partecipazioni	-	-	n.d.
80.	Attività materiali	8.280.913	8.441.237	-1,9
90.	Attività immateriali	-	-	n.d.
	- di cui:			
	- avviamento	-	-	n.d.
100.	Attività fiscali	2.711.727	4.573.805	-40,7
	a) correnti	-	706.844	-100,0
	b) anticipate	2.711.727	3.866.961	-29,9
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
120.	Altre attività	8.674.815	11.284.001	-23,1
Totale dell'attivo		830.719.575	841.141.831	-1,2
Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	703.549.692	733.794.833	-4,1
	a) Debiti verso banche	6.913.083	51.152.684	-86,5
	b) Debiti verso clientela	642.591.323	626.159.639	2,6
	c) Titoli in circolazione	54.045.286	56.482.510	-4,3
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-	n.d.
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
40.	Derivati di copertura	-	-	n.d.
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	n.d.
60.	Passività fiscali	435.092	58.179	647,8
	a) correnti	387.240	-	n.d.
	b) differite	47.852	58.179	-17,8
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	n.d.
80.	Altre passività	14.530.933	7.309.043	98,8
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	599.089	685.688	-12,6
100.	Fondi per rischi e oneri	2.493.546	2.630.045	-5,2
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.108.176	1.753.900	-36,8
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-	n.d.
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.385.370	876.145	58,1
110.	Riserve da valutazione	- 76.508	- 484.296	-84,2
120.	Azioni rimborsabili	-	-	n.d.
130.	Strumenti di capitale	-	-	n.d.
140.	Riserve	91.803.744	82.110.639	11,8
150.	Sovrapprezzi di emissione	329.527	333.896	-1,3
160.	Capitale	4.134.665	4.177.248	-1,0
170.	Azioni proprie (-)	- 13.247	- 86.868	-84,7
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	12.933.042	10.613.424	21,9
Totale del passivo e del patrimonio netto		830.719.575	841.141.831	-1,2

CONTO ECONOMICO

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	31.859.546	29.678.767	7,3
- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	-	-	n.d.
20. Interessi passivi e oneri assimilati	- 7.455.911	- 6.350.893	17,4
30. Margine di interesse	24.403.635	23.327.874	4,6
40. Commissioni attive	9.713.304	9.234.024	5,2
50. Commissioni passive	- 1.599.845	- 1.434.878	11,5
60. Commissioni nette	8.113.459	7.799.146	4,0
70. Dividendi e proventi simili	2.392	4.620	-48,2
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	23.265	81.071	-71,3
90. Risultato netto dell'attività di copertura	12.849	- 8.250	-255,8
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	- 146.242	- 352.315	-58,5
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 149.319	- 364.943	-59,1
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.076	12.628	-75,6
c) passività finanziarie	-	-	n.d.
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	- 42.657	53.453	-179,8
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	- 42.657	53.453	-179,8
120. Margine di intermediazione	32.366.702	30.905.599	4,7
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito di:	- 601.144	- 1.523.814	-60,6
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 605.127	- 1.586.592	-61,9
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.984	62.778	-93,7
140. Utili/Perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	- 98.599	- 98.261	0,3
150. Risultato netto della gestione finanziaria	31.666.959	29.283.525	8,1
160. Spese amministrative:	- 18.453.671	- 18.163.490	1,6
a) spese per il personale	- 10.893.725	- 10.764.228	1,2
b) altre spese amministrative	- 7.559.946	- 7.399.262	2,2
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	629.715	- 291.706	-315,9
a) impegni per garanzie rilasciate	630.754	- 333.496	-289,1
b) altri accantonamenti netti	- 1.039	41.790	-102,5
180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	- 823.831	- 876.670	-6,0
190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	-	- 117	-100,0
200. Altri oneri/proventi di gestione	2.275.818	2.641.791	-13,9
210. Costi operativi	- 16.371.969	- 16.690.192	-1,9
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-	n.d.
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-	n.d.
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	n.d.
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	8.584	- 2.973	-388,8
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	15.303.574	12.590.360	21,5
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	- 2.370.532	- 1.976.936	19,9
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	12.933.042	10.613.424	21,9
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	n.d.
300. Utile (Perdita) d'esercizio	12.933.042	10.613.424	21,9

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Utile (Perdita) d'esercizio	12.933.042	10.613.424	21,9
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	26.109	19.013	37,3
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	24.753	17.895	38,3
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-	n.d.
40. Coperture di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	n.d.
50. Attività materiali	-	-	n.d.
60. Attività immateriali	-	-	n.d.
70. Piani a benefici definiti	1.356	1.118	21,3
80. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	381.678	497.484	-23,3
100. Copertura di investimenti esteri	-	-	n.d.
110. Differenze di cambio	-	-	n.d.
120. Copertura dei flussi finanziari	-	-	n.d.
130. Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-	n.d.
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	381.678	497.484	-23,3
150. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	407.788	516.498	-21,0
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	13.340.830	11.129.922	19,9

INDICATORI DI REDDITIVITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
ROE (Utile netto su Patrimonio)	11,85	10,98	8,0
ROA (Utile netto/attivo di bilancio)	1,56	1,26	23,4
Margine di interesse/patrimonio	22,37	24,13	-7,3
Margine di interesse su attivo di bilancio	2,94	2,77	5,9
Margine di intermediazione su attivo di bilancio	3,90	3,67	6,0
Margine di intermediazione/margine di interesse	132,63	132,48	0,1
Commissioni nette su attivo di bilancio	0,98	0,93	5,3
Profitti/Perdite da operazioni finanziarie su attivo di bilancio	-	0,02	-31,2
Risultato netto della gestione finanziaria/margine di intermediazione	97,84	94,75	3,3
Costi operativi totali su attivo di bilancio	1,97	1,98	-0,7
-di cui spese generali su attivo di bilancio	0,91	0,88	3,5
-di cui costi del personale su attivo di bilancio	1,31	1,28	2,5
Utile operatività corrente/Margine di intermediazione	47,28	40,74	16,1
Utile netto/Utile operatività corrente	84,51	84,30	0,3

INDICATORI DI EFFICIENZA

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Impieghi medi per dipendenti (milioni di euro)	5,26	4,88	7,8
Raccolta diretta media per dipendente (milioni di euro)	5,90	5,25	12,4
Margine di interesse per addetto (migliaia di euro)	206,81	179,45	15,2
Margine operativo lordo per dipendente (migliaia di euro)	129,69	96,85	33,9
Utile netto per dipendente (migliaia di euro)	109,60	81,64	34,2
Cost/Income	50,58	54,00	-6,3

INDICATORI DI RISCHIOSITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Rettifiche di valore nette per rischio di credito / Crediti verso clientela (Credit Risk Ratio)	0,10	0,24	-59,7
Patrimonio Netto / Totale Attivo	13,13	11,49	14,3

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VICENTINO – POJANA MAGGIORE - SOCIETÀ COOPERATIVA

Consiglio di Amministrazione

Presidente	Bersan Giancarlo
Vice Presidente	Fortuna Moreno
Consigliere	Bigolin Luciano
Consigliere	Biscotto Giancarlo
Consigliere	Cavazza Francesco
Consigliere	Ginato Federico
Consigliere	Sasso Fabiola
Consigliere	Tadiotto Mariano



Direzione generale

Direttore Generale	Tosetto Giovanni
Vice Direttore Generale	Pellizzari Maurizio

Collegio Sindacale

Presidente	Paganotto Nicola
Sindaco Effettivo	Guarato Moreno
Sindaco Effettivo	Rizzi Federica
Sindaco Supplente	Castegnaro Nicola
Sindaco Supplente	Quarto Veronica

Filiali:

INDIRIZZO	CAP	COMUNE	FRAZIONE
PIAZZA SANTA SAVINA, 13	36045	ALONTE	
VIA CAPITELLO, 2	37040	ARCOLE	GAZZOLO
VIA IV NOVEMBRE, 6	36020	ASIGLIANO VENETO	
VIA ROMA, 2	37050	BELFIORE	
VIA STRA', 126	37042	CALDIERO	
VIA XX MARZO, 12	37044	COLOGNA VENETA	
VIA GARIBALDI, 51/53	36045	LONIGO	
PIAZZA FRUTTI, 26	37030	MONTECCHIA DI CROSARA	
VIA ALDO MORO, 16	36075	MONTECCHIO MAGGIORE	
VIA MATTEOTTI, 40	36025	NOVENTA VICENTINA	
VIA LIBERTA', 43	36040	ORGIANO	
VIA CAGNANO, 30/E	36026	POJANA MAGGIORE	CAGNANO
VIA MATTEOTTI, 46	36026	POJANA MAGGIORE	
VIA MAZZINI, 23	37040	PRESSANA	
VIA DANTE ALIGHIERI, 20	37040	ROVEREDO DI GUA'	
PIAZZA SAN GIOVANNI BATTISTA, 10	37040	SAN BONIFACIO	LOCARA
VIALE DELLA VITTORIA, 112/A	37038	SOAVE	
PIAZZA SAN GREGORIO, 58/B	37040	VERONELLA	SAN GREGORIO
VIA VALDICHIAMPO, 8/1	36050	ZERMEGHEDO	
VIA MARTIRI DELLA LIBERTA', 30	37040	ZIMELLA	SANTO STEFANO

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Cassa e disponibilità liquide	31.891.335	36.461.945	-12,5
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	12.284.378	9.730.748	26,2
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	n.d.
	b) Attività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	12.284.378	9.730.748	26,2
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	35.082.938	30.454.125	15,2
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	645.740.516	610.616.369	5,8
	a) Crediti verso banche	34.856.243	27.136.981	28,4
	b) Crediti verso clientela	610.884.273	583.479.388	4,7
50.	Derivati di copertura	-	-	n.d.
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	n.d.
70.	Partecipazioni	-	-	n.d.
80.	Attività materiali	11.102.290	11.648.037	-4,7
90.	Attività immateriali	-	-	n.d.
	- di cui:			
	- avviamento	-	-	n.d.
100.	Attività fiscali	3.724.443	5.368.436	-30,6
	a) correnti	590.257	627.894	-6,0
	b) anticipate	3.134.186	4.740.542	-33,9
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
120.	Altre attività	32.951.560	36.702.309	-10,2
Totale dell'attivo		772.777.459	740.981.969	4,3
Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2024	31/12/2023	Var %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	690.902.685	675.813.193	2,2
	a) Debiti verso banche	5.604.674	13.037.448	-57,0
	b) Debiti verso clientela	576.887.811	580.293.080	-0,6
	c) Titoli in circolazione	108.410.200	82.482.666	31,4
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-	n.d.
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
40.	Derivati di copertura	-	-	n.d.
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	n.d.
60.	Passività fiscali	115.938	31.736	265,3
	a) correnti	91.722	-	n.d.
	b) differite	24.216	31.736	-23,7
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	n.d.
80.	Altre passività	16.866.175	8.113.548	107,9
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	453.759	491.739	-7,7
100.	Fondi per rischi e oneri	2.679.053	2.406.343	11,3
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.351.287	1.149.836	17,5
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-	n.d.
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.327.766	1.256.507	5,7
110.	Riserve da valutazione	- 559.624	- 847.572	-34,0
120.	Azioni rimborsabili	-	-	n.d.
130.	Strumenti di capitale	-	-	n.d.
140.	Riserve	52.798.236	47.824.813	10,4
150.	Sovrapprezzi di emissione	-	-	n.d.
160.	Capitale	1.914.123	1.866.289	2,6
170.	Azioni proprie (-)	-	-	n.d.
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	7.607.112	5.281.880	44,0
Totale del passivo e del patrimonio netto		772.777.459	740.981.969	4,3

CONTO ECONOMICO

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	24.512.525	22.470.484	9,1
- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	-	-	n.d.
20. Interessi passivi e oneri assimilati	- 5.440.850	- 4.879.046	11,5
30. Margine di interesse	19.071.676	17.591.438	8,4
40. Commissioni attive	8.815.833	8.711.982	1,2
50. Commissioni passive	- 1.638.975	- 1.861.987	-12,0
60. Commissioni nette	7.176.858	6.849.995	4,8
70. Dividendi e proventi simili	26.253	24.086	9,0
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	74.441	51.685	44,0
90. Risultato netto dell'attività di copertura	-	-	n.d.
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	109.165	433.613	-74,8
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	107.915	251.254	-57,0
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	169.723	-100,0
c) passività finanziarie	1.249	12.636	-90,1
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	311.634	263.250	18,4
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	311.634	263.250	18,4
120. Margine di intermediazione	26.770.027	25.214.066	6,2
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito di:	- 493.290	- 1.386.933	-64,4
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 493.203	- 1.388.106	-64,5
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 86	1.173	-107,4
140. Utili/Perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-	n.d.
150. Risultato netto della gestione finanziaria	26.276.737	23.827.133	10,3
160. Spese amministrative:	- 18.563.646	- 17.820.908	4,2
a) spese per il personale	- 10.726.616	- 10.278.783	4,4
b) altre spese amministrative	- 7.837.031	- 7.542.125	3,9
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	- 227.619	- 549.603	-58,6
a) impegni per garanzie rilasciate	- 220.019	- 273.422	-19,5
b) altri accantonamenti netti	- 7.600	- 276.181	-97,2
180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	- 1.004.422	- 1.112.606	-9,7
190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	-	-	n.d.
200. Altri oneri/proventi di gestione	2.612.028	1.896.578	37,7
210. Costi operativi	- 17.183.660	- 17.586.539	-2,3
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-	n.d.
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-	n.d.
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	n.d.
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	868	- 31.755	-102,7
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	9.093.945	6.208.839	46,5
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	- 1.486.832	- 926.960	60,4
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	7.607.112	5.281.880	44,0
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	n.d.
300. Utile (Perdita) d'esercizio	7.607.112	5.281.880	44,0

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci	31/12/2024	31/12/2023	Var %
10. Utile (Perdita) d'esercizio	7.607.000	5.282.000	44,0
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	4.000	- 14.000	-128,6
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.000	7.000	-57,1
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-	n.d.
40. Coperture di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	n.d.
50. Attività materiali	-	-	n.d.
60. Attività immateriali	-	-	n.d.
70. Piani a benefici definiti	1.000	- 22.000	-104,5
80. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	284.000	438.000	-35,2
100. Copertura di investimenti esteri	-	-	n.d.
110. Differenze di cambio	-	-	n.d.
120. Copertura dei flussi finanziari	-	-	n.d.
130. Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-	n.d.
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	284.000	438.000	-35,2
150. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	n.d.
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-	n.d.
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	288.000	423.000	-31,9
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	7.895.000	5.705.000	38,4

INDICATORI DI REDDITIVITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
ROE (Utile netto su Patrimonio)	12,32	9,76	26,2
ROA (Utile netto/attivo di bilancio)	0,98	0,71	38,1
Margine di interesse/patrimonio	30,88	32,50	-5,0
Margine di interesse su attivo di bilancio	2,47	2,37	4,0
Margine di intermediazione su attivo di bilancio	3,46	3,40	1,8
Margine di intermediazione/margine di interesse	140,37	143,33	-2,1
Commissioni nette su attivo di bilancio	0,93	0,92	0,5
Profitti/Perdite da operazioni finanziarie su attivo di bilancio	0,07	0,10	-35,3
Risultato netto della gestione finanziaria/margine di intermediazione	98,16	94,50	3,9
Costi operativi totali su attivo di bilancio	2,22	2,37	-6,3
-di cui spese generali su attivo di bilancio	1,01	1,02	-0,4
-di cui costi del personale su attivo di bilancio	1,39	1,39	0,1
Utile operatività corrente/Margine di intermediazione	33,97	24,62	38,0
Utile netto/Utile operatività corrente	83,65	85,07	-1,7

INDICATORI DI EFFICIENZA

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Impieghi medi per dipendenti (milioni di euro)	3,12	4,29	-27,4
Raccolta diretta media per dipendente (milioni di euro)	3,50	4,87	-28,3
Margine di interesse per addetto (migliaia di euro)	97,30	129,35	-24,8
Margine operativo lordo per dipendente (migliaia di euro)	46,40	45,65	1,6
Utile netto per dipendente (migliaia di euro)	38,81	38,84	-0,1
Cost/Income	64,19	69,75	-8,0

INDICATORI DI RISCHIOSITA'

Indicatori	31/12/2024	31/12/2023	Var %
Rettifiche di valore nette per rischio di credito / Crediti verso clientela (Credit Risk Ratio)	0,08	0,24	-66,0
Patrimonio Netto / Totale Attivo	7,99	7,30	9,4