

Oggetto: Risposta al quesito inviato dal Socio Giorgio Cattaneo in data 11/05/2021

In relazione al punto 2 all'Ordine del Giorno dell'Assemblea di Banca Etica del 22 maggio 2021

DOMANDA

Dopo anni di interlocuzione con la Fondazione FIARE nata a Bilbao nel 2002, il CDA prese nel set-12 la decisione di aprire filiali in Spagna. Un ufficio fu aperto nel '13 e la prima filiale inaugurata nell'ott-14. A questa s'aggiungono oggi i due uffici di Barcellona e Madrid.

Se ho ben capito quanto detto da Presidente e funzionario nel webinar del 29-apr, non s'è mai avuto pareggio in oltre 7 anni; il risultato dell'esercizio '20 è stato negativo per oltre 400.000 euro e le perdite cumulate dall'avvio hanno largamente superato i 6 milioni, dunque oltre il 5% del nostro patrimonio: una cosa rilevante !

Gli ultimi bilanci sembrano mostrare tendenza al miglioramento: la raccolta nel '19 e nel '20 ha segnato progressi di +16% e +30% sugli anni precedenti; così anche il margine di intermediazione con +6% e +9%. Dopo il calo del 3% nel '19, il dato dei finanziamenti deliberati ha segnato nel '20 un +50%; i pur negativi aumenti di spesa per il personale ed altro sono stati limitati al +0,3% ed al +1,7%

Quanto all'auspicabile raggiungimento del pareggio, il DG ha indicato il 2024 nel webinar del 20-apr, mentre la Presidente ha indicato il 2023 nel citato webinar di 9 giorni dopo: ciò rivela un preoccupante approccio "pressapochistico" e fa sorgere domande:

- E' ancora opportuno mantenere la Sucursal España?
- Se sì, quali interventi sono stati pianificati per porre rimedio ai problemi ?
- Qualora ancora esista, è bene mantenere il dualismo segnalato nel '18 (un "Responsabile Area Spagna" ed un "Responsabile Ufficio Sviluppo Succursale Spagna"), o è meglio concentrare le responsabilità in una sola persona che renda conto ogni 3 mesi dell'andamento degli interventi pianificati ?

Cordialità, Cornaredo l'11-mag-21, Giorgio Cattaneo, socio 9023

RISPOSTA

Buongiorno Giorgio,

e grazie per l'attenzione che sempre ci riservi.

La succursale Spagna è in positivo sviluppo, la sua tendenza verso il break even è evidente, fornisce un contributo crescente ai volumi e ai margini della Banca e si sta affermando chiaramente sul mercato spagnolo come fondamentale supporto per l'economia solidale e cooperativa. L'avvio di Etica Sgr in Spagna (a fine 2020 sono stati collocati i primi fondi) è un altro importante tassello.

Durante il webinar del 21 aprile ho indicato la data-obiettivo che avevamo individuato per il pareggio in fase istruttoria, appunto il 2024, e ho precisato che tutto quanto stavamo esponendo era ancora provvisorio, perché da sottoporre alla discussione, valutazione e decisione del Cda. Ciò è accaduto una settimana dopo, il 27 aprile, e in tale sede - a seguito delle opportune verifiche tecniche - è stato fissato l'obiettivo di anticipare al 2023. Per questo motivo, due giorni dopo, la Presidente ha correttamente riportato quella data.

Nessun "pressapochismo", come ti diverti ad insinuare, invece tanta serietà e rigore negli approfondimenti, nella trasparenza e nella democraticità interna.

Il supposto "dualismo" che citi (un "Responsabile Area Spagna" ed un "Responsabile Ufficio Sviluppo Succursale Spagna") non è mai esistito. Comunque, quella organizzazione è superata dal 2018, quando è entrato in vigore l'attuale Regolamento di struttura che ha introdotto il Dipartimento Spagna, il cui responsabile fa parte del Comitato di Direzione della banca. Un altro tassello per la piena integrazione delle diverse prospettive nazionali - italiane e spagnole - nella discussione di strategie e soluzioni operative omogenee e sinergiche.

Ricordo poi, come già detto durante il webinar del 21, che solo per motivi fiscali e legali derivanti dall'essere una succursale estera, redigiamo un bilancio separato per la filiale spagnola. Ma la banca è una e, nella loro eterogeneità, i territori si compensano tra loro: chi fa più raccolta, chi più impieghi, chi ha più soci, chi più clienti. Nella diversità e diversificazione sta la nostra ricchezza, e la nostra forza di modello. In tal senso, strategico e prospettico, il contributo della Spagna è tra i più significativi.

Cordiali saluti

Padova, 13 maggio 2021

Il Direttore Generale di Banca Etica

Alessandro Messina