



Attività e Risultati 2019

Sintesi del
124° esercizio



BCC DEL GARDA

Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

Questo documento presenta in modo sintetico i principali aspetti dell'**attività svolta e dei risultati ottenuti nel corso del 2019** dalla BCC del Garda.

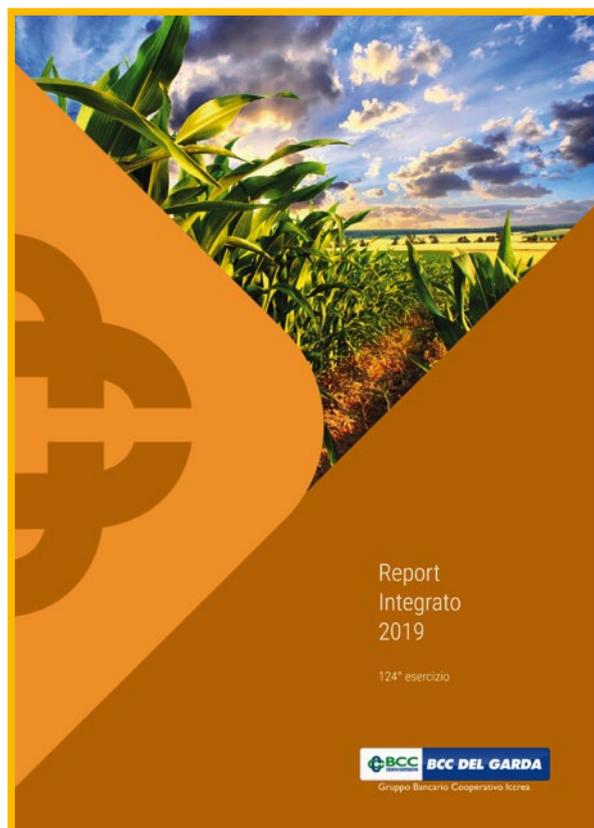
Le informazioni sono tratte dal **Report Integrato 2019**, che invitiamo a leggere per avere una visione più completa sull'operato della Banca. Il Report Integrato, così come il Bilancio di esercizio, sono disponibili sul sito internet www.bccgarda.it (area: "La Banca - Bilanci").

Se non è indicato in modo diverso, tutti i dati si riferiscono al 31 dicembre 2019 e le variazioni segnalate (+ o -) sono relative all'anno 2018.

Nel corso del 2019 si sono positivamente conclusi due processi fondamentali per il futuro della Banca. Nel mese di marzo si è **perfezionata la costituzione del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea**, cui la BCC del Garda ha aderito. Nello stesso periodo è **diventato operativo il nuovo modello distributivo**, della rete delle filiali e del modello di servizio della Banca.

L'esercizio 2019 si chiude con un **risultato economico positivo**, un **aumento sia della raccolta sia dei crediti «in bonis» alla clientela**, una rilevante diminuzione del credito deteriorato, la conferma dell'adeguatezza dei coefficienti patrimoniali rispetto ai requisiti richiesti dalla Vigilanza.

Questi risultati consentono di **affrontare con maggiore solidità ed efficacia le enormi sfide poste dalla pandemia Covid-19**. La BCC del Garda si è tempestivamente attivata per fornire sostegno a soci, clienti, comunità locali e continuerà a garantire il massimo impegno nella difficile fase di ripresa.



La Sintesi di Report Integrato è stata realizzata con il supporto consulenziale della società SENECA Srl.

La Banca di Credito Cooperativo del Garda



I Soci sono
8.886
(+1,2%)

I Soci entrati nell'anno sono **399**

persone fisiche **85,4%**
imprese e enti **14,6%**



I Clienti sono
38.776
(+207)

famiglie e privati **82,9%**
imprese e enti **17,1%**

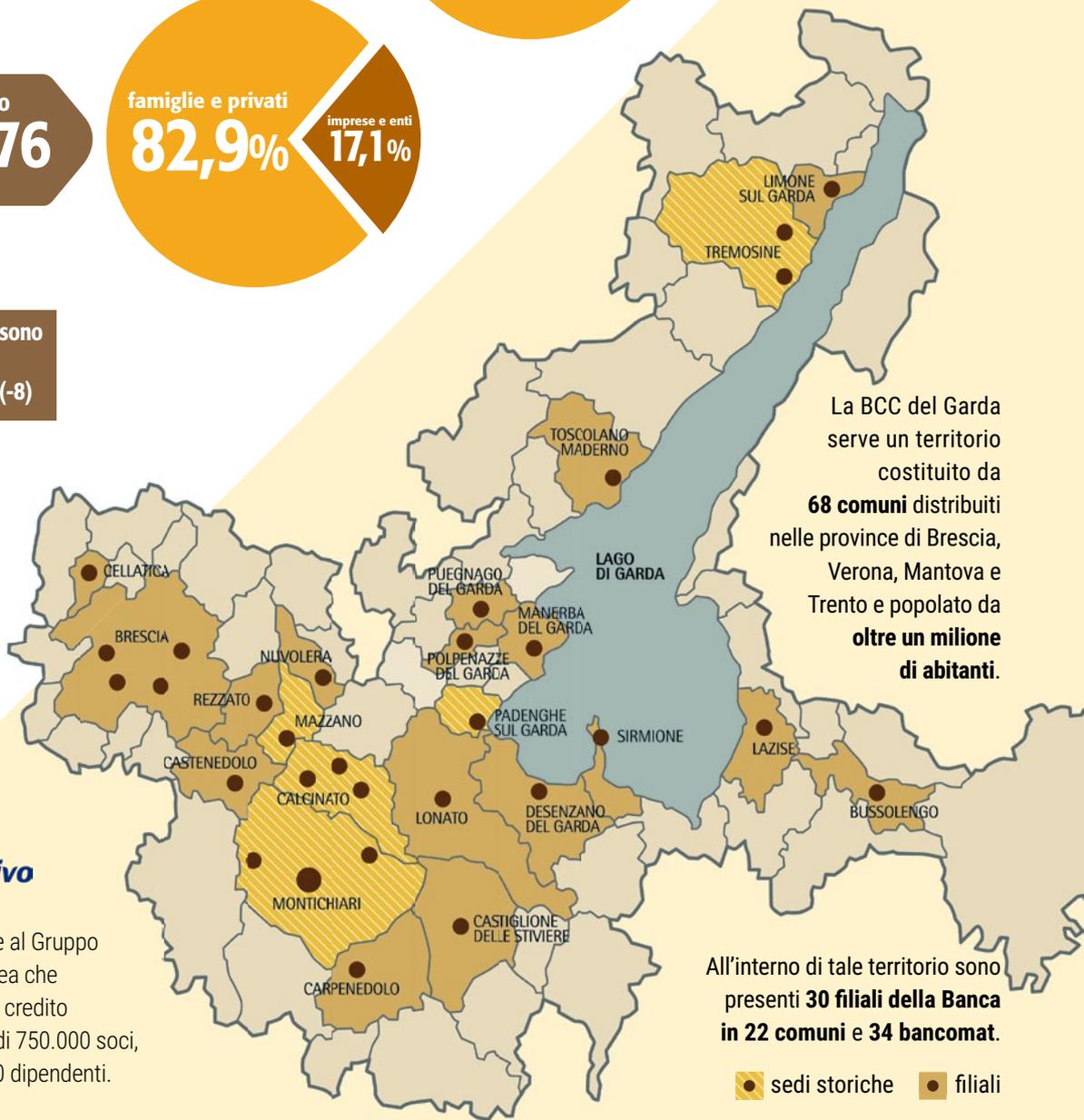


I dipendenti sono
232 (-8)

Nel corso dell'anno 3 persone sono passate alle dipendenze della Capogruppo Iccrea.



La BCC del Garda aderisce al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea che comprende 136 banche di credito cooperativo per un totale di 750.000 soci, 4 milioni di clienti e 22.000 dipendenti.



Il risultato economico e la situazione patrimoniale

L'esercizio 2019 si chiude con un **utile netto di 1,6 milioni di euro**, che viene interamente destinato a riserve per rafforzare la solidità patrimoniale della Banca (salvo il 3% che per legge deve essere attribuito ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione).

Il margine operativo lordo, fondamentale indice di **redditività**, nel 2019 è stato pari a 8,8 milioni di euro, con una crescita di 2,7 milioni rispetto all'anno precedente.

utile netto
1,6
milioni di euro

margine operativo
lordo
8,8
milioni di euro

+2,7
milioni di euro

D'altra parte il **saldo tra rettifiche e riprese di valore legate al deterioramento dei crediti** è stato negativo per 7,0 milioni di euro, in aumento di 4,6 milioni rispetto al 2018. Le maggiori rettifiche operate rispondono agli indirizzi e ai criteri di copertura del credito deteriorato indicati dalla Capogruppo.

CET1 (Common Equity Tier 1)

13,28 %

7,4 %

TCR (Total Capital Ratio)

14,98 %

11,7 %

Il valore minimo fissato da Banca Italia è:

Gli indicatori patrimoniali

non subiscono variazioni significative e continuano a soddisfare ampiamente i requisiti minimi previsti dalla normativa e da Banca d'Italia.

La raccolta di risorse finanziarie

La raccolta globale a fine 2019 è pari a 2.338,8 milioni di euro

+27,7 %

La raccolta diretta da clientela si attesta a 1.166,8 milioni di euro, in aumento del 3,3%.

+3,3 %

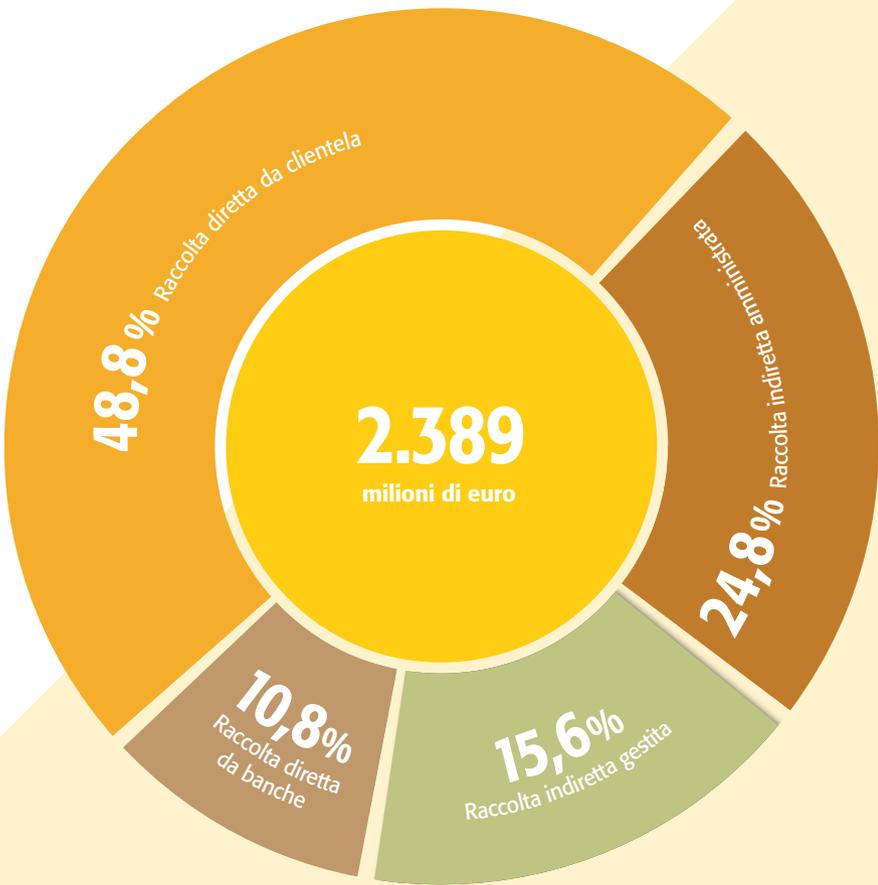
La raccolta diretta da banche, pari a 257,9 milioni di euro, è invece calata dell'11,8% a seguito della decisione di ridurre il rischio di mercato non correlato ad una adeguata redditività e per rispettare le indicazioni fornite dalla Capogruppo Iccrea.

La raccolta indiretta ammonta a 964,2 milioni di euro, con un forte incremento (+115,3%) determinato soprattutto dalla componente amministrata.

+115,3 %

La componente gestita cresce del 14,4%, passando da 326,0 a 372,9 milioni di euro.

+14,4 %



La raccolta diretta (conti correnti, certificati di deposito, ecc.) è quella parte della raccolta che la Banca può utilizzare per erogare crediti o per i propri investimenti finanziari.

La raccolta indiretta gestita è costituita dagli investimenti della clientela in fondi comuni di investimento e in polizze assicurative.

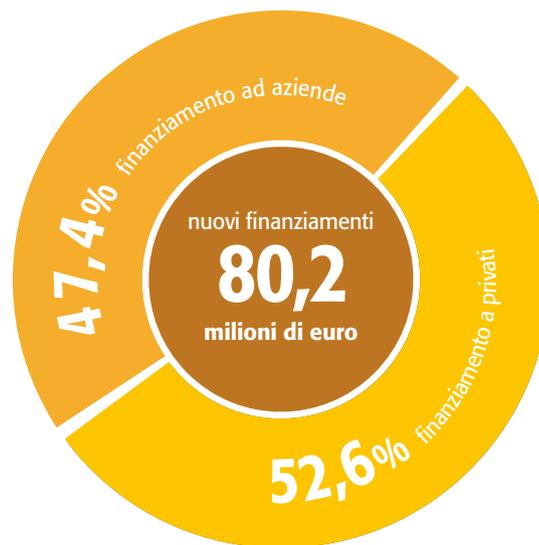
La raccolta indiretta amministrata consiste in titoli e altri valori non emessi dalla banca che la clientela deposita presso la banca per la custodia e l'amministrazione.

Il credito a famiglie e imprese

Nel 2019 la domanda di credito da parte delle famiglie è cresciuta grazie al miglioramento delle condizioni generali dei prestiti, mentre è rimasta debole da parte delle imprese a causa delle prospettive incerte della situazione economica.

I **nuovi finanziamenti** erogati nel corso dell'anno sono stati pari a **80,2 milioni di euro** (-5,5%): il 52,6% a privati e il 47,4% ad aziende, per lo più di piccola e media dimensione.

Se si considerano anche gli affidamenti accordati (al netto delle riduzioni), l'importo sale a 175,1 milioni di euro.



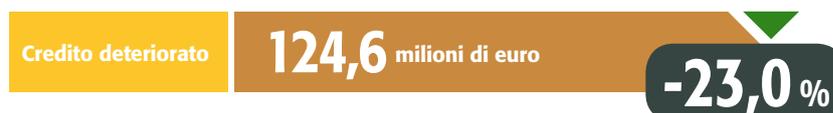
A fine 2019 i soggetti che hanno un finanziamento o affidamento in corso con la Banca sono 9.078 (-2,1% rispetto al 2018).



I **crediti totali** in essere a fine anno (cosiddetti «impieghi lordi») sono pari a **863,5 milioni di euro** (-2,2%). L'importo è pari al 74,0% delle risorse finanziarie che il territorio ha messo a disposizione della Banca («raccolta diretta da clientela»).



La diminuzione deriva in parte rilevante dalla **forte riduzione del credito deteriorato**, che passa da 161,9 a 124,6 milioni di euro (-23,0%).



D'altra parte il «**credito buono**» è aumentato da 720,8 a 738,9 milioni di euro (+2,5%).



I vantaggi per i Soci

CREDITO EROGATO AI SOCI

462,8 milioni di euro per 3.807 posizioni

58% del totale dei crediti

CONTRIBUTI DI STUDIO



La Banca attribuisce dei contributi di studio ai Soci e ai loro figli che hanno ottenuto brillanti risultati scolastici.

Gli studenti delle scuole superiori e i laureati hanno la possibilità di ottenere un raddoppio del contributo della Banca in caso di sottoscrizione di un Fondo pensione.

47

premiati

47 premiati per un ammontare complessivo dei contributi di

43.500 euro

45 euro

153

Soci

15 euro

52

Soci

CONDIZIONI DI FAVORE

Per quanto possibile la Banca ha continuato a garantire ai Soci condizioni di favore su alcuni prodotti e servizi bancari.

beneficio economico totale a favore dei Soci

557.000 euro

pari a un **valore medio di 63 euro per ogni Socio**

RIDUZIONE DELLA QUOTA DI ADESIONE A GARDA VITA



I Soci della Banca che si associano a Garda Vita usufruiscono di una riduzione sulla quota di adesione per il primo anno.

La riduzione è di:

45 euro (intero importo della quota) per i nuovi Soci della Banca
Nel 2019 ne hanno usufruito:
153 Soci

15 euro per tutti gli altri Soci
Nel 2019 ne hanno usufruito:
52 Soci

I servizi di Garda Vita

Garda Vita è un'associazione mutualistica, senza scopo di lucro, che ha lo scopo di **rispondere alle esigenze sanitarie e del tempo libero delle famiglie.**

Possono associarsi a Garda Vita **tutti i Soci e i clienti della BCC del Garda**, che ne supporta l'attività anche con un contributo economico (15.000 euro nel 2019).

Con la tessera di Garda Vita i suoi Soci possono:

- ottenere **sconti e agevolazioni** in circa **200** centri ospedalieri, centri polispecialistici, laboratori di analisi, centri benessere, medici, negozi e servizi assistenziali
- utilizzare gratuitamente il servizio offerto da una Centrale Operativa, attiva 24 ore su 24, che fornisce informazioni mediche e consulti specialistici e provvede a inviare medici e **assistenza sanitaria in caso di emergenza.**

Garda Vita, in collaborazione con il Consorzio delle mutue del Credito Cooperativo COMIPA, ha creato **Creawelfare**, una piattaforma informatica a disposizione delle aziende socie e clienti della BCC del Garda che permette una rapida attivazione di un piano di welfare aziendale altamente personalizzabile. Nel corso del 2019 sono 30 le aziende che hanno adottato Creawelfare, per un totale di 2.294 dipendenti.

30
Aziende

2.294 dipendenti

6.632

Soci Garda Vita

+233

il 51% è anche socio della BCC del Garda

11.582

familiari dei Soci

che possono usufruire delle prestazioni offerte

PREVENZIONE 2019

• PROGRAMMA BENESSERE
• ONCOLOGICA
• METABOLICA

Nel corso del 2019 sono:

478

le adesioni alle campagne di prevenzione sanitaria, che hanno consentito di effettuare visite ed esami a costi molto contenuti

933

il numero di buoni, contributi e rimborsi distribuiti ai Soci a favore dei loro figli, per un valore complessivo di 41.730 euro

1.491

le richieste soddisfatte di rimborso di parte delle spese mediche sostenute

516

i partecipanti alle 12 iniziative culturali e ricreative (viaggi, visite a mostre, partecipazione a spettacoli) organizzate per i Soci

Il sostegno a iniziative sociali del territorio

Contributi per un totale di **201.299 euro** sono stati destinati a iniziative sociali, culturali, ricreative realizzate da enti del territorio.

Il certificato di deposito "Chorus" ha permesso di erogare 12.500 euro a favore di 4 associazioni musicali che gestiscono Cori polifonici.

I Cori si sono esibiti in un evento organizzato presso il Gardaforum e aperto a tutti gli interessati nel corso del quale è avvenuta la consegna dei contributi.

12.500
euro

L'Auditorium Gardaforum, struttura della Banca dotata di sistemi tecnologici all'avanguardia con una sala principale capace di accogliere oltre 550 persone, nel corso del 2019 ha ospitato **58 eventi organizzati da enti del territorio** (scuole, associazioni, ecc.), in gran parte a titolo gratuito.

una sala che
accoglie

550
persone

58
eventi



Nel sito web della Banca è possibile reperire tutte le informazioni necessarie per l'utilizzo del Gardaforum.

I cori che hanno ricevuto il contributo di Chorus 2019

Il sostegno agli interventi sanitari e sociali

Nella prima fase della diffusione dell'epidemia, l'**Ospedale di Montichiari** è divenuto Presidio Covid 19 con necessità urgente di aiuti straordinari per l'acquisto di materiale sanitario e attrezzature specifiche.

A suo sostegno la BCC del Garda nel mese di marzo ha promosso una campagna di raccolta fondi: in accordo con la Fondazione Spedali Civili è stato creato il progetto "Un aiuto per la vita", con un conto corrente in cui raccogliere le donazioni. Il Comune di Montichiari e la Pro Loco Città di Montichiari hanno sostenuto fin da subito l'iniziativa con il loro patrocinio e un'attività proattiva per stimolare il contributo di tutti i cittadini. A inizio del mese di aprile, le **donazioni sono state 293 per un importo totale di circa 260mila euro**, tra cui 50.000 euro erogati dalla Banca e 5.000 euro da Garda Vita.

raccolta per
Ospedale di Montichiari
260.000
euro

293
donazioni

Grazie a questi fondi l'Ospedale ha potuto acquistare attrezzature per la ventilazione, sonde cardiache, una macchina per effettuare esami ai polmoni, camici e mascherine per il personale sanitario.

L'importo non ancora impegnato del budget 2020 relativo alle richieste di contributo, pari a 26.500 euro, è stato destinato a sostegno di enti attivi nella gestione dell'emergenza sanitaria. Tra questi:

26.500
euro

- l'Associazione sviluppo turistico di Desenzano del Garda per l'acquisto di un respiratore per l'Ospedale di Desenzano
- l'Ospedale di Castiglione per l'acquisto di un respiratore
- la Casa di riposo di Nuvolera
- alcuni Comuni per dare un aiuto economico alle famiglie particolarmente colpite dalla emergenza sanitaria.



Le iniziative bancarie per le famiglie e le imprese

La BCC del Garda, oltre ad attuare le diverse misure prese dal Governo, ha deciso di mettere a disposizione dei propri soci e clienti ulteriori possibilità per disporre della necessaria liquidità nel periodo di crisi.

PER OPERATORI ECONOMICI

Mutuo chirografario per finanziare la liquidità destinata al superamento della crisi per emergenza Covid 19 per un importo fino al 25% del fatturato anno 2019 (con un massimo di 100.000 euro) e durata fino a 72 mesi, destinato a lavoratori autonomi, imprese familiari, società di persone, microimprese, imprese fino a 499 dipendenti, associazioni o altre entità che esercitano regolarmente un'attività economica di impresa.

Per sostenere le attività imprenditoriali danneggiate dall'epidemia di COVID-19

ADERIAMO ALLA MORATORIA PER MUTUI E PRESTITI

Sul nostro sito trovi tutte le informazioni e il modulo per ottenere la sospensione delle rate dei finanziamenti in essere >>>

PER PRIVATI

Sospensione quota capitale delle rate del mutuo ipotecario per una durata di sei mesi, rinnovabile per un ulteriore periodo fino a sei mesi.

Finanziamento chirografario per la liquidità con importo massimo di 10.000 euro e durata fino a 60 mesi, destinato a lavoratori dipendenti con stipendio e/o NASPI accreditato alla data del 31/01/2020.

Apertura di credito in conto corrente temporanea per un importo pari a due mensilità dello stipendio accreditato (fino a un massimo di 5.000 euro) e durata fino a 24 mesi, destinato a lavoratori dipendenti con stipendio e/o NASPI accreditato al 31/01/2020.

Credito al consumo: BCC CreditoConsumo, società del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, ha introdotto la possibilità di sospendere le rate dei finanziamenti.

BCC DEL GARDA
Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

#noicisiamo >> Telefona in filiale

Il consiglieremo cosa fare in questi momenti difficili. E se la tua richiesta è urgente e non può essere gestita attraverso gli sportelli Bancomat o con Internet Banking potrai prendere un appuntamento e venire in filiale. Le filiali ricevono, previo appuntamento telefonico, il mattino dalle 8,15 alle 12,50.

Telefono PC App Relax Banking

Giroconti e bonifici Pagamenti Gestione carte Ricariche telefoniche

I numeri di telefono delle filiali per prenotare un appuntamento li trovate su www.bccgarda.it

BCC del Garda sempre vicina a te

EMERGENZA COVID19

un aiuto per la vita

MISURE DI SOSTEGNO PER FAMIGLIE E IMPRESE

#noicisiamo

tap per info e consigli utili >>



Le Filiali

Filiale	Indirizzo	Telefono
Brescia F.lli Lechi	Via F.lli Lechi, 54	030/3751089
Brescia Spedali Civili	Piazzale Spedali Civili, 7	030/3702920
Brescia Via Aldo Moro	Via A. Moro, 48	030/220656
Brescia Via Orzinuovi	Via Orzinuovi, 65 angolo Via Torino	030/3543311
Bussolengo	Via Verona, 17	045/7154351
Calcinato	P.zza Aldo Moro, 2	030/963457
Calcinato - Calcinatello	Via S. Maria, 76	030/9637166
Calcinato - Ponte San Marco	Via Romanelli, 16	030/9636981
Carpenedolo	P.zza Europa	030/9966200
Castenedolo	P.zza Martiri della Libertà	030/2733271
Castiglione d/Stiviere	Via G. Garibaldi, 73	0376/639152
Cellatica	Via Caporalino, 1	030/2770201
Desenzano del Garda	Viale Marconi angolo Via Curiel, 1	030/9126312
Lazise	Via Gardesana, 40	045/7581307
Limone sul Garda	Via Moro, 1	0365/954675
Lonato	Via Salmister, 9	030/9132521
Manerba del Garda	Via Gassman, 33/35	0365/551824
Molinetto	Viale della Resistenza	030/2620608
Montichiari	Via Trieste, 62	030/96541
Montichiari - Centro Fiera	Via Brescia, 141	030/9981414
Montichiari Novagli	Piazza Don B. Melchiorri, 13	030/9981938
Nuvolera	Via Soldo, 35	030/6898490
Padenghe sul Garda	Via Barbieri, 2	030/9907861
Polpenazze del Garda	Via Zanardelli, 16	0365/674650
Puegnago del Garda - Raffa	Via La Pira, 1	0365/654026
Rezzato	via Dei Mille, 1	030/2593341
Sirmione	Via Verona	030/9904846
Toscolano Maderno	Via Marconi, 20	0365/642472
Tremosine - Pieve	P.zza Marconi, 13	0365/953048
Tremosine - Vesio	Via Mons. Zanini, 51	0365/951181

Attività e Risultati 2019

Sintesi del 124° esercizio

Ufficio Comunicazione e Relazione con i Soci uff.comunicazione@garda.bcc.it - Tel. 030 9654-391-366-285

www.bccgarda.it



BANCA ADERENTE AL

