

Bilancio di Coerenza 2022



CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

BANCA
DEL TERRITORIO
LOMBARDO

Cooperativi. Sostenibili. Responsabili.

www.bancadelterritoriolombardo.it

“Per la semplicità somma degli ordinamenti, per i procedimenti patriarcali ad essa propri questa istituzione si addice in tutto alle reali circostanze della popolazione rurale, e sa veramente conseguire i fini che si propone: pareggiare nel credito ai grandi gl’imprenditori più minuti, recando quell’aiuto potente ai piccoli e piccolissimi proprietari coltivatori, ai piccoli e piccolissimi affittaiuoli e redimendoli all’usura; diffondere la moralità, insegnando praticamente alla popolazione il valore economico dell’onestà; stimolare le energie morali assopite, ridestando negli animi avviliti la speranza, richiamando forze latenti alla vita.”

Leone Wollebomg, promotore della prima Cassa Rurale italiana nel 140° anniversario della sua fondazione (1883-2023).



Persone come voi.

La Responsabilità Sociale d'impresa è un tema da tempo al centro dell'attenzione delle banche di credito cooperativo. Oggi questo tema si arricchisce di un vocabolario che giustamente guarda con più decisione e urgenza alla sostenibilità ambientale, alla lotta alla povertà materiale e culturale, agli aspetti della inclusione e del consumo responsabile, in una dimensione che da "locale" si apre sempre di più e necessariamente ad una responsabilità condivisa "globale", perché riferita al nostro (unico) pianeta.



BTL Banca del Territorio Lombardo e il sistema del credito cooperativo – che con l'articolo 2 dello Statuto Sociale definiscono in modo peculiare e originale il fine del loro "fare banca" – si trovano ancora una volta pronti sulla frontiera della modernità e dell'innovazione che questa responsabilità condivisa dischiude.

Perché da sempre, fin dalla prima Cassa Rurale italiana costituita proprio 140 anni fa (1883), lo Statuto sociale ha indicato come obiettivo della nostra azione il "miglioramento delle condizioni" dei Soci e delle comunità. E non soltanto il miglioramento economico, ma anche quello sociale, morale e culturale. Ovvero una visione di sviluppo a tutto tondo molto vicina a quella che centoquaranta anni dopo ha ispirato la stesura dell'Agenda 2030 per lo Sviluppo Sostenibile dell'ONU.

Oggi che la sostenibilità è non soltanto una sensibilità, ma un obiettivo assunto anche a livello normativo e l'impatto delle attività produttive sul clima e sulla coesione sociale un tema universalmente riconosciuto come prioritario, la rilevanza della rendicontazione è ulteriormente accresciuta.

Ecco il senso di questo Bilancio di Coerenza 2022, giunto alla sua quinta edizione in forma organica, che unitamente ad una rendicontazione sociale sempre più intensa e documentata, ci permette di fornire anche un racconto di quali sono i nostri valori e le nostre relazioni. Un biglietto da visita nelle mani dei nostri diecimila Soci da spendere e "per spendersi" per fare conoscere la propria Banca a chi ancora non la conosce.

Buona lettura.

Il Presidente
Ubaldo Casalini

Linee guida Bilancio di Coerenza 2022

Giunto alla sua quinta edizione in forma organica, il Bilancio di Coerenza di BTL Banca del Territorio Lombardo viene proposto anche per questo anno arricchito di notizie, considerazioni e contributi. L'impostazione attuale è il frutto del percorso di graduale implementazione e sedimentazione delle precedenti stesure che di volta in volta hanno raccolto sollecitazioni e novità in tema di Corporate Social Responsibility (CSR).

Dal 2019 inoltre, il Bilancio di Coerenza BTL beneficia delle informazioni che la banca annualmente elabora in sede di raccolta dati ai fini della DNF (dichiarazione non Finanziaria) di Gruppo.

Lo schema di lettura del presente fascicolo presenta in apertura le coordinate valoriali della banca definite dai principi ispiratori, dalla mission(e) aziendale, e dai riferimenti alla CSR del Gruppo Cassa Centrale e di Federcasse. La seconda parte intende prendere in esame ancora una volta lo stato delle relazioni tra la Banca e i propri portatori di interesse, secondo una logica a "cerchi concentrici" che partendo dai Soci e dai collaboratori, giunge ai clienti fino alla più ampia comunità locale e globale.

Più in dettaglio questo Bilancio di Coerenza intende dare conto della coerenza sociale della Banca fornendo notizie in merito all'assetto istituzionale dell'azienda, ai suoi valori di riferimento, aziendali e di gruppo, ai collegamenti tra valori dichiarati, politiche e scelte compiute e contemporaneamente esplicitare quanto in concreto la Banca contribuisce allo sviluppo – globalmente inteso – dei soggetti (soci, clienti, collaboratori, comunità e territorio) che con

essa interagiscono.

Il documento è redatto tenendo in considerazione, ove questo sia possibile, gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (*Sustainable Development Goals, SDGs*) definiti dall'**Agenda 2030 dell'ONU**, con la finalità di rendere evidente il contributo della banca al loro raggiungimento.

Come noto l'Agenda 2030 per lo Sviluppo Sostenibile è un programma d'azione per le persone, il pianeta e la prosperità sottoscritto nel settembre 2015 dai governi dei 193 Paesi membri dell'ONU. Essa ingloba **17 Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile – Sustainable Development Goals, SDGs** – obiettivi comuni su un insieme di questioni importanti per lo sviluppo: la lotta alla povertà, l'eliminazione della fame e il contrasto al cambiamento climatico.

I 17 Obiettivi di sviluppo sostenibile dell'Agenda sono articolati in 169 Target da raggiungere entro il 2030. Essi rappresentano il framework ideale per interrogarsi sulle sfide emergenti nella società e nel mercato e per tradurre tale apprendimento in indirizzi applicativi concreti. C'è un assoluto consenso circa il fatto che gli SDGs rappresentano un appello rivolto sia al mondo pubblico che a quello privato e delle ONG. Secondo uno studio pubblicato agli inizi del 2017 dalla Business and Sustainable Development Commission, il valore economico che deriverebbe da un allineamento del settore privato agli SDGs ammonterebbe a 12 trilioni di dollari americani.



Mission e cornice valoriale

La mission aziendale e la sua cornice valoriale sono state riconfermate nell'ultima modifica allo Statuto Sociale e sono sostanzialmente ricomprese nell'**articolo 2 - Principi ispiratori** dello Statuto Sociale che indica gli obiettivi e le finalità imprenditoriali.

Almeno cinque di esse si riconducono direttamente ai 17 Obiettivi dell'Agenda 2030.

In esso BTL conferma la propria mission di banca di prossimità: appartiene al territorio **per la proprietà** (i soci cooperatori devono avere sede o risiedere nel territorio), **per la governance** (gli amministratori sono scelti tra i soci, dagli stessi soci) e **per l'operatività** (almeno il 95 per cento degli impieghi devono essere effettuati nel territorio di competenza della BCC).

Una cornice valoriale che si è mantenuta sostanzialmente immutata da oltre 100 anni e che si sostanzia nella volontà di:

- **favorire** i soci cooperatori e le comunità locali
- **perseguire** a vantaggio degli stessi un miglioramento complessivo, economico e meta-economico (culturale, morale, sociale)
- **promuovere** lo sviluppo della cooperazione, ovvero della partecipazione
- **incentivare** la coesione sociale
- **adoperarsi** per la crescita responsabile e sostenibile del territorio nel quale opera
- **rendere** effettive forme adeguate di democrazia economico-finanziaria

Art. 2 - Principi ispiratori

*Nell'esercizio della sua attività, la Società si ispira ai principi cooperativi della mutualità senza fini di speculazione privata. Essa ha lo scopo di favorire i soci cooperatori, e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il **miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche** degli stessi e promuovendo lo sviluppo della **cooperazione e l'educazione al risparmio** e alla **previdenza** nonché la **coesione sociale** e la **crescita responsabile e sostenibile del territorio** nel quale opera. La Società si distingue per il proprio orientamento sociale e per la scelta di costruire il **bene comune**.*

È altresì impegnata ad agire in coerenza con la Carta dei Valori del Credito Cooperativo e a rendere effettive forme adeguate di democrazia economico-finanziaria e lo scambio mutualistico tra i Soci Cooperatori nonché la partecipazione degli stessi alla vita sociale.





Riferimenti espliciti all'Agenda 2030 si trovano anche nella **Carta dei Valori del Credito Cooperativo** (approvata il 12 dicembre 1999).

1. PRIMATO E CENTRALITÀ DELLA PERSONA

Il Credito Cooperativo ispira la propria attività all'attenzione e alla promozione della persona. [...]



2. L'IMPEGNO

[...] Obiettivo del Credito Cooperativo è produrre utilità e vantaggi, è creare valore economico, sociale e culturale a beneficio dei soci e della comunità locale e "fabbricare" fiducia. [...]



3. AUTONOMIA

L'autonomia è uno dei principi fondamentali del Credito Cooperativo. Tale principio è vitale e fecondo solo se coordinato, collegato e integrato nel "sistema" del Credito Cooperativo.



4. PROMOZIONE DELLA PARTECIPAZIONE

[...] Il Credito Cooperativo favorisce la partecipazione degli operatori locali alla vita economica, privilegiando le famiglie e le piccole imprese; promuove l'accesso al credito, contribuisce alla parificazione delle opportunità. [...]



5. COOPERAZIONE

[...] L'unione delle forze, il lavoro di gruppo, la condivisione leale degli obiettivi sono il futuro della cooperazione di credito. [...]



6. UTILITÀ, SERVIZIO E BENEFICI

[...] Il risultato utile della gestione è strumento per perpetuare la promozione del benessere dei soci e del territorio di riferimento, al servizio dei quali si pone il Credito Cooperativo. [...]



7. PROMOZIONE DELLO SVILUPPO SOCIALE

Attraverso la propria attività creditizia e mediante la destinazione annuale di una parte degli utili della gestione promuove il benessere della comunità locale, il suo sviluppo economico, sociale e culturale.

Il Credito Cooperativo esplica un'attività imprenditoriale "a responsabilità sociale", non soltanto finanziaria, ed al servizio dell'economia civile. [...]



8. FORMAZIONE PERMANENTE

Il Credito Cooperativo si impegna a favorire la crescita delle competenze e della professionalità degli amministratori, dirigenti, collaboratori e la crescita e la diffusione della cultura economica, sociale, civile nei soci e nelle comunità locali.



9. SOCI

I soci del Credito Cooperativo si impegnano sul proprio onore a contribuire allo sviluppo della banca lavorando intensamente con essa, promuovendone lo spirito e l'adesione presso la comunità locale e dando chiaro esempio di controllo democratico, eguaglianza di diritti, equità e solidarietà tra i componenti la base sociale. [...]



Versione integrale su www.creditocooperativo.it

Le specificità della banca quale realtà mutualistica a vocazione locale, trova riscontro anche dal punto della normativa bancaria che definisce, tra le altre disposizioni, che le BCC:

- Debbono erogare il credito “prevalentemente” a favore dei Soci, in applicazione del principio di mutualità; ciò comporta che più del 50 % delle attività di rischio sia destinato ai Soci e/o ad attività prive di rischio (cd. **Mutualità Prevalente**) e che almeno il 95 % degli impieghi devono essere effettuati nel territorio di competenza della banca.
- Preveda il diritto ad un solo voto in assemblea per ogni socio, indipendentemente dal numero di azioni posseduto (cd. **voto capitario**).
- Destini almeno il 70 % degli utili netti annuali **all’incremento della riserva legale** indivisibile ed il 3 % degli stessi ad un apposito Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione. L’eventuale dividendo è distribuito ai Soci in misura non superiore ad un determinato parametro.
- **La Governance** (CDA) è eletta ed espressione della compagine sociale (Assemblea Soci). All’interno della cornice normativa, regolamentare, di vigilanza e di Gruppo, essa sottende **l’esercizio dell’autonomia della Banca**.



FUNZIONE SOCIALE E NORMATIVA

Sono diversi i documenti che sanciscono la funzione sociale delle banche di credito cooperativo nei suoi diversi aspetti peculiari. Alcuni sono stabiliti internamente alla banca, altri si possono trovare in fonti esterne.

Fonti esterne

- La Costituzione, all’Articolo 45
- Il Testo Unico Bancario, libro V, artt. 33 – 37, 150-bis e 150-ter
- Le Disposizioni di vigilanza per le banche, ai Capitoli 5 e 6 (Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013)
- L’articolo 2512 del Codice Civile

Fonti interne

- Lo Statuto Sociale delle Banche di Credito Cooperativo, con particolare riferimento all’Articolo 2
- Lo Statuto della Capogruppo Cassa Centrale Banca, agli artt. 4.2 e 4.3
- Il Codice Etico del Gruppo Cassa Centrale
- La Carta dei Valori del Credito Cooperativo



CORPORATE SOCIAL RESPONSABILITY DI GRUPPO:

BTL e il Gruppo Cassa Centrale Banca, nello svolgimento delle attività perseguono i principi di trasparenza, correttezza, lealtà, integrità ed indipendenza individuando le proprie scelte in materia sociale in coerenza con i propri obiettivi di business.

Portando con sé il bagaglio di esperienze maturate nelle cooperative di credito, che fin dalla loro costituzione si sono contraddistinte per essere un esempio di democrazia economica sostenibile, BTL e il Gruppo Cassa Centrale intendono indirizzare i propri sforzi alla crescita del benessere della Comunità.

In questo percorso si inseriscono coerentemente i riferimenti di Gruppo in materia di *Corporate Social Responsibility* e l'adozione, da parte delle del Gruppo e della Banca, di politiche specifiche in materia di sostenibilità e rispetto dei diritti umani.

A partire dal 2019, BTL ha recepito, in un'ottica di Gruppo, le seguenti policy dall'evidente valore sociale che attengono in particolare:

- Politica ambientale
- Politica anticorruzione
- Politica sulla diversità
- Politica sui diritti umani
- Politica sugli armamenti



Non una formalità o un semplice adempimento normativo, ma un modo di fare propri, anche attraverso l'auto-regolamentazione, una serie di principi e di valori che sono già presenti nel DNA del credito cooperativo.

CODICE ETICO:

Nel maggio del 2021 la Banca ha adottato il **Codice Etico** di Gruppo. Mediante il Codice, il Gruppo esplicita i propri valori e principi e orienta, in coerenza con gli stessi, i comportamenti individuali, anche nella consapevolezza che la considerazione delle istanze sociali e ambientali contribuisce a minimizzare l'esposizione ai rischi propri dell'attività bancaria e delle attività ad essa strumentali e ai rischi di compliance nonché a rafforzare la reputazione.

Il codice contiene inoltre i richiami alla composizione del Gruppo, agli Statuti, ai principi cooperativi e alla sostenibilità.



🌐 Le politiche ESG sono visionabili sul sito web della banca www.bancadelterritoriolombardo.it – Home – Chi siamo – Sostenibilità.

🌐 Il codice etico è visionabile sul sito web della banca www.bancadelterritoriolombardo.it – Home – Chi siamo – Codice etico.

La Governance

Il legame tra sistema valoriale e struttura di governo di una BCC rappresenta un elemento indispensabile affinché alle enunciazioni di principio seguano comportamenti e azioni concrete. L'articolazione istituzionale che contraddistingue il governo di BTL e ne caratterizza la propria vocazione localistica e mutualistica risulta composta da:

ASSEMBLEA DEI SOCI: Organo di base della Cooperativa, si riunisce ogni anno in via ordinaria per l'approvazione del Bilancio d'Esercizio e la determinazione dell'ammontare della esposizione massima che la Società può concedere ad uno stesso obbligato. Tra gli altri suoi compiti, provvede ogni tre anni all'elezione dei membri del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e del Collegio dei Probiviri. Le modalità di convocazione, intervento e rappresentanza, e costituzione dell'Assemblea sono indicati nel Titolo V (dall'art. 25 all'art. 33) dello statuto sociale.

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE: È il principale Organo della Banca e mediante la sua istituzione di governo ne assicura la sana e prudente gestione, nella prospettiva della continuità e dello sviluppo della Banca stessa. La composizione, la durata, i poteri e le modalità di funzionamento del Consiglio di Amministrazione sono indicati nel Titolo VII (dall'art. 34 all'art. 43) dello statuto sociale.

COMITATO ESECUTIVO: È composto da 3 a 5 componenti del Consiglio di Amministrazione, nominati dallo stesso consiglio. Il comitato sceglie tra i suoi membri il Presidente ed il Vicepresidente (Titolo VIII, art. 44 dello Statuto sociale).

COLLEGIO SINDACALE: È l'organo di controllo della Banca eletto dall'assemblea dei soci ai sensi dell'art. 42 dello statuto sociale. Contribuisce ad assicurare la regolarità e la legittimità della gestione mediante la sua azione istituzionale di vigilanza orientata al mantenimento della sana e prudente gestione. La prudente gestione



è riconducibile al grado di avversione al rischio della Banca; la sana gestione è ispirata ai criteri di piena efficienza funzionale e di correttezza nello svolgimento delle sue attività. I compiti e i poteri del Collegio Sindacale sono indicati nel Titolo IX, art. 45 E 46 dello statuto sociale.

COLLEGIO DEI PROBIVIRI: È l'organo interno della Banca ed ha funzioni di perseguire la bonaria composizione delle liti che dovessero insorgere tra socio e Banca. La composizione, la durata, i poteri e le modalità di funzionamento del Collegio dei Probiviri sono indicati nel Titolo XII, art. 49 dello statuto sociale.

DIREZIONE GENERALE: Costituisce il vertice dell'organizzazione, è il Capo del Personale ed ha la responsabilità globale della conduzione della Banca. Il Direttore attua le politiche e le strategie deliberate dal Consiglio di Amministrazione e concorre, sotto il profilo tecnico, a determinare l'orientamento aziendale. I compiti e attribuzioni del Direttore sono indicati nel Titolo XIII, art. 50 dello statuto sociale.

FORMAZIONE ESPONENTI AZIENDALI: La Banca e il Gruppo Cassa Centrale ritengono quale impegno primario e obiettivo fondamentale del ruolo, la preparazione e la formazione degli esponenti aziendali. L'attività di formazione nel corso del 2022 ha registrato n. 213 ore di formazione per gli amministratori (23,67 ore medie per amministratore) e 72 ore per i sindaci (14,40 ore medie per amministratore), adempiendo in toto alle previsioni della Capogruppo.

 Gli organi sociali sono visibili sul sito web della banca www.bancadelterritoriolombardo.it – Home – Chi siamo – Organi sociali e Direzione.

BTL nel Gruppo Cassa Centrale

A far data dal 1° gennaio 2019, con la costituzione formale del Gruppo Cassa Centrale, si è concluso il processo che ha portato al pieno compimento della riforma del credito cooperativo, così come delineata nelle pieghe della legge 49 dell'8 aprile 2016. Una riforma che ha ridisegnato il profilo della cooperazione di credito in Italia, mediante la creazione dei cosiddetti Gruppi Bancari Cooperativi.

Con l'adesione al Gruppo Cooperativo Cassa Centrale di Trento, formalizzata nell'Assemblea Straordinaria dei Soci del 25 novembre 2018, BTL intende **confermare la propria missione di banca cooperativa e locale all'interno di un moderno sistema di banche.**

I PRINCIPI FONDANTI DEL GRUPPO CASSA CENTRALE BANCA

- Il Gruppo si fonda sui Principi Cooperativi e sul principio di proporzionalità (insieme i "Principi Fondanti")
- Il Gruppo, nel rispetto di una sana e prudente gestione, promuove la competitività, la capacità gestionale e manageriale, l'efficienza delle Società del Gruppo, coerentemente con i Principi Cooperativi
- Il Gruppo riconosce e salvaguarda le finalità mutualistiche delle BCC, sostenendone la capacità di sviluppare lo scambio mutualistico con i soci e l'operatività nei territori di competenza
- Il Gruppo promuove e favorisce lo sviluppo sociale, morale ed economico delle comunità locali, il progresso della cooperazione e dell'educazione al risparmio, alla previdenza e all'assicurazione dai rischi, nonché la coesione sociale e la crescita responsabile e sostenibile dei territori in cui operano le BCC affiliate

- I principi e gli obiettivi di cui al presente articolo obbligano ciascuna Società del Gruppo ad agire con diligenza e prudenza e, quindi, a tenere conto delle ripercussioni che i propri atti e le proprie decisioni possono avere sulla sfera patrimoniale delle altre Società del Gruppo
- La realizzazione degli obiettivi perseguiti mediante la costituzione del Gruppo esige che ciascuna Società del Gruppo riconosca, rispetti ed eserciti/adempia, sulla base di un principio di massima cooperazione, i diritti e le obbligazioni contemplati nel presente Contratto di Coesione.

I NUMERI DEL GRUPPO COOPERATIVO CASSA CENTRALE



Il **Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano** annovera 69 BCC - Casse Rurali - Raiffeisenkassen e 1.474 sportelli in tutta Italia, più di 11.600 collaboratori e oltre 450 mila Soci Cooperatori. Con un attivo di bilancio di 95,8 miliardi si posiziona tra i primi dieci Gruppi bancari italiani. I crediti netti verso clientela sono pari a 47,6 miliardi mentre la raccolta diretta raggiunge 67,9 miliardi di Euro. Con un CET1 ratio pari al 22,3% si colloca tra i Gruppi più solidi del Paese.

In **Lombardia**, il Gruppo annovera 6 Banche di Credito Cooperativo (**BTL Banca del Territorio Lombardo, BCC di Barlassina, BCC di Brescia, BCC Lodi, Cassa Padana, CRA di Borgo San Giacomo**) che insieme contano 229 filiali e 1.511 Collaboratori. La raccolta diretta supera i 9,2 miliardi, la raccolta complessiva i 13,4 miliardi e gli impieghi i 6,7 miliardi di Euro. Il patrimonio (CET1) è pari a 837,1 milioni di Euro.

IL PROGETTO DEL GRUPPO CASSA CENTRALE BANCA

Il progetto di Cassa Centrale Banca si sviluppa attorno a **punti di forza** che costituiscono le linee guida per un Gruppo fondato su **logiche di mutualità e condivisione**, garantendo la giusta autonomia alla BCC.



CRESCITA E
INNOVAZIONE

CRESCITA E INNOVAZIONE

- Potenziare la capacità di investimento in innovazione e tecnologia per migliorare l'offerta ed il servizio ai clienti.
- Ampliare la conoscenza dei clienti beneficiando di dati comuni ed integrati.
- Ottimizzare l'efficienza dei processi informativi mettendo a fattor comune le competenze e le esperienze.



RAPPORTO CON
IL TERRITORIO

RAPPORTO CON IL TERRITORIO

- Sviluppare un'offerta adatta a soddisfare tutti i **bisogni dei soci e dei clienti**.
- Mantenere e promuovere le relazioni con la **comunità locale**.
- Effettuare investimenti per migliorare il **contesto economico, sociale e culturale** del territorio.



AUTONOMIA E
VIRTUOSITÀ

AUTONOMIA E VIRTUOSITÀ

- Garantire una partecipazione attiva delle BCC/CR virtuose alla definizione delle strategie del Gruppo e degli obiettivi operativi.
- Lasciare un buon livello di autonomia operativa, modulata secondo la virtuosità delle BCC/CR



SOLIDITÀ
PATRIMONIALE

SOLIDITÀ PATRIMONIALE

- Avere una buona solidità patrimoniale, disponendo di ampio patrimonio libero infragrupo.
- Raggiungere un CET 1 Ratio collocato tra i maggiori livelli del sistema bancario.



EFFICIENZA
E AGILITÀ

EFFICIENZA E AGILITÀ

- Avere una governance equilibrata e la giusta agilità decisionale.
- Semplificare i processi attraverso una crescente digitalizzazione.
- Sviluppare sinergie di ricavi e costi attraverso la valorizzazione dei centri di eccellenza e delle best practice.

DICHIARAZIONE NON FINANZIARIA (DNF)

Le radici culturali del Gruppo Cassa Centrale trovano fondamento nel ruolo storico delle cooperative di credito, fondate per sostenere lo sviluppo dell'economia e del territorio, coniugando le logiche d'impresa con l'agire socialmente responsabile. Questa attenzione ha portato all'introduzione di nuovi obblighi di trasparenza in materia di informazioni non finanziarie e sulla diversità da parte delle imprese, con l'emanazione della Direttiva 2014/95/UE, recepita in Italia con il D. Lgs. 254/2016 che prevede l'obbligo, per gli Enti di Interesse Pubblico rispondenti a specifici parametri dimensionali di redigere un documento informativo specifico: la **Dichiarazione Non Finanziaria**.

La **DNF di Cassa Centrale** illustra le performance non finanziarie realizzate dal Gruppo nel corso dell'esercizio e nel contempo rappresenta un importante momento narrativo delle numerose tappe del percorso.


Dalla dichiarazione 2019 anche BTL, insieme alle altre banche associate del Gruppo, ha contribuito ad alimentare il flusso informativo utile alla formazione del documento.

Con la DNF del 2021, il Gruppo Cassa Centrale ha continuato a dare conto ai propri stakeholder di come il Gruppo integri la sostenibilità nelle strategie di crescita e sviluppo. Di seguito una sintesi **delle principali evidenze della DNF 2021**:

- Per quanto riguarda **l'attenzione all'ambiente**, la Dichiarazione Non Finanziaria di Gruppo ha messo in luce – tra le varie – le iniziative di sostenibilità diretta, come l'incremento all'87% della quota di energia elettrica consumata proveniente da fonti rinnovabili sul totale dei consumi di energia e la riduzione delle emissioni di CO₂ del 10% rispetto al 2020. Sempre in un'ottica di sostenibilità e

rispetto dell'ambiente, degli **oltre 1,6 milioni i clienti** che utilizzano **la piattaforma di banca virtuale Inbank**, il 90% riceve la documentazione bancaria soltanto in formato elettronico. La loro scelta, coerente con la volontà del Gruppo di implementare le pratiche paperless, ha consentito di risparmiare nel 2021 **oltre 80 milioni di fogli di carta** (il corrispettivo di 11.600 alberi), **3.946 tonnellate di CO₂** emesse in atmosfera (equivalenti a quanto prodotto da 790 auto in un anno), più di **39 mila metri cubi di acqua consumata** e di evitare **259 tonnellate di fanghi e rifiuti** di produzione.

- **Sostenibilità e scelte finanziarie del Gruppo.** Nel più ampio ambito ESG – Environmental, Social e Governance – **i volumi investiti nei 4 comparti NEF Ethical**, riclassificati come "light green" e "dark green" ai sensi del Regolamento EU sugli investimenti sostenibili, hanno superato a dicembre quota **1,6 miliardi di euro**, con un controvalore pari al 30% delle masse totali gestite.
- **Sostegno ai territori e al loro sviluppo.** L'insieme degli interventi sostenuti dal Gruppo sotto forma di **erogazioni liberali, beneficenze e sponsorizzazioni**, nel 2021 ha complessivamente superato **quota 24,5 milioni di euro**, con **oltre 15 mila iniziative** di sostegno allo sport, al tempo libero e all'aggregazione (29%), alla promozione del territorio e delle realtà economiche (26,4%), alla cultura, all'attività di formazione e ricerca (26,4%) e ad altre attività socio-assistenziali (18,2%). A questi si aggiungono **9 milioni di euro destinati ai fondi mutualistici per lo sviluppo della Cooperazione**. Di rilievo anche l'ingresso di oltre 16.300 nuovi Soci Cooperatori nel 2021, numeri che portano il totale a oltre 455 mila (registrando un saldo netto di oltre 6.000 unità rispetto al 2020).

 Per approfondire il capitolo sul Gruppo Cassa Centrale e DNF è possibile consultare il sito web della banca www.bancadelterritoriolombardo.it – Home – Chi siamo – Gruppo.

- Nel corso del 2021 il Gruppo ha incrementato l'organico complessivo con 715 nuovi assunti (di cui 353 under 30) e ha implementato le attività a favore della tutela e della salute dei propri **collaboratori**, nella convinzione che sia un requisito fondamentale, per gestire in modo responsabile la propria attività, favorire la creazione di un ambiente di lavoro sano e improntato all'ascolto e al dialogo. Per quanto riguarda la

gender equality, come dato di sintesi, dei quasi 11.500 **Collaboratori del Gruppo, il 42% appartiene al genere femminile**. Anche in termini di età del personale, il Gruppo si attesta su un valore medio di tutto rilievo: 45 anni di età media dei collaboratori, con un 7% di under 30 (in crescita rispetto al 5,7% del 2020).



La nostra storia



Parte integrante della propria identità, la storia di BTL Banca del Territorio Lombardo e del credito cooperativo italiano, dipanatasi lungo oltre un secolo di vita del Paese, rappresenta un patrimonio da condividere con la comunità e il territorio in cui ha preso avvio.

L'ESPERIENZA DEL MOVIMENTO COOPERATIVO:

Se l'avvio dei gruppi bancari cooperativi ha aperto una nuova fase della storia della cooperazione di credito in Italia, e quindi un ennesimo punto di evoluzione del sistema, appare non scontato dare evidenza della continuità storica e valoriale di questa esperienza pluricentennale.

La prima Cassa Rurale italiana, sul modello tedesco delle casse Raiffeisen, viene fondata 140 anni fa nel 1883 a Loreggia, in provincia di Padova, ad opera di Leone Wollemborg. Riunisce 32 soci fondatori, soprattutto contadini e piccoli proprietari terrieri.

Con l'emanazione nel 1891 dell'enciclica *Rerum Novarum* da parte di Leone XIII, che invitava i cattolici a dare vita a forme di solidarietà tese a favorire lo sviluppo dei ceti rurali e del proletariato urbano, sorgono le prime Casse Rurali di ispirazione cattolica grazie all'opera di don Luigi Cerutti.

Una storia che, attraverso tre secoli e due conflitti mondiali, protagonista di fasi di sviluppo e presente nelle gravi congiunture, ha saputo rimanere coerente con i principi ispiratori e con la propria vocazione locale e mutualistica.

La Banca del Territorio Lombardo si inserisce appieno nel solco di questa precisa ispirazione. Nasce il 1° marzo 2016 dalla fusione tra la **Banca di Credito Cooperativo di Pompiano e Franciacorta** e la **Banca di Bedizzole Turano Valvestino**, a sua volta depositarie e testimoni di una storia ultracentennale: la Cassa Rurale di Pompiano fondata il 13 marzo 1919 e la Cassa Rurale di Bedizzole, fondata il 12 settembre 1895.



LE ORIGINI:

Liberare le fasce più umili della popolazione dalla miseria e promuoverne l'emancipazione, contrastare il fenomeno dilagante dell'usura, rendere possibile l'accesso al credito a una parte di popolazione fino a quel tempo esclusa e così in balia delle congiunture economiche e naturali, promozione del risparmio, incentivo alla collaborazione e cultura del bene comune, costituiscono il nucleo di una storia ultracentennale.



ARCHIVIO STORICO DELLA BANCA:

L'iniziativa di recupero del patrimonio storico avviata nel 2019 in occasione del Centenario della nascita della Cassa Rurale di Pompiano, che ha portato al riordino fisico del materiale d'archivio nella Sede di Brescia, è proseguita anche nel corso del 2022 con la creazione di contenuti editoriali che intendono valorizzare e condividere la documentazione archivistica costituita da documenti, foto e materiale iconografico.

🌐 Per approfondire la storia di BTL è possibile consultare il sito web della banca www.bancadelterritoriolombardo.it – Home – Chi siamo – La Storia.

La relazione - I soci



I soci e le socie sono il patrimonio della banca, ne rappresentano la ragion d'essere e sono protagonisti dell'azione sociale, condividendone i valori e le finalità. Beneficiano di un trattamento privilegiato, nella fruizione di prodotti e servizi erogati e partecipano annualmente all'assemblea che approva il bilancio e determina le strategie aziendali.

Nell'ambito del Progetto Soci, anche per il 2022 BTL ha messo a disposizione dei propri soci e clienti nelle filiali la brochure "Socio BTL. Tutto un mondo". Una versione aggiornata e ampliata che ha l'obiettivo di raccogliere e presentare tutte le agevolazioni e iniziative dedicate alla compagine sociale BTL per l'anno in corso. L'offerta di prodotti, servizi e partnership di valore a favore dei Soci della banca, intende andare oltre ai soli servizi bancari, toccando diversi aspetti della vita del Socio: dal welfare alla salute, alla cultura, al mondo della previdenza e della protezione assicurativa, fino ai servizi di pubblica utilità e alle iniziative dedicate ai giovani soci.

SERVIZI E INIZIATIVE

WELFARE, SALUTE E PREVIDENZA

3 SALUTE E BENESSERE



BONUS "SALUTE E PREVENZIONE":
Contributo per usufruire di un Poli-Checkup a condizioni di favore in convenzione con l'Istituto Ospedaliero Poliambulanza di Brescia. Agevolazione estesa a tutti i Soci.



TP FONDAZIONE
POLIAMBULANZA
Istituto Ospedaliero

BTL BANCA
DEL TERRITORIO
LOMBARDO
Persone come voi.

POLIZZA SANITARIA "ASSICARE" - SCONTO FINO AL 15% SUL PREMIO - CONVENZIONE CON ASSICURAGROUP:
Polizza sanitaria per copertura per Grandi Interventi Chirurgici, ricoveri Gravi Patologie e Long Term Care – Non Autosufficienza, Cure dentarie. Sconto del 15 % sulla "soluzione indennitaria" e del 6 % sulla "soluzione rimborso spese".



BTL TI PROTEGGE – LA PROPOSTA ASSICURATIVA PER I SOCI:
La diffusione di una sempre maggiore consapevolezza dell'importanza sociale della protezione assicurativa è stata al centro del Progetto Soci. Anche nel 2022 sono state messe a

disposizione della compagine sociale tre proposte diversificate per età anagrafica e con condizioni economiche agevolate per il Socio BTL. Ciò a sottolineare come un'adeguata copertura assicurativa rappresenti una tutela per il Socio e per la sua famiglia.

CULTURA E GIOVANI

CONVENZIONE MUSEI - FONDAZIONE BRESCIA MUSEI:

La convenzione con la Fondazione Brescia Musei permette ai Soci di accedere al sistema museale di Brescia gestito da Brescia Musei con una tariffa ridotta.

Sarà sufficiente presentare la tessera Socio BTL, per godere di una tariffa agevolata ai siti museali gestiti da Fondazione Brescia Musei e in particolare al Museo Santa Giulia, al Parco archeologico di Brescia romana, alla Pinacoteca Tosio Martinengo, al Museo delle Armi "Luigi Marzoli" e al nuovo Museo del Risorgimento.



FONDAZIONE
BRESCIA
MUSEI

4 ISTRUZIONE
DI QUALITÀ



CAMP ESTIVI IN LINGUE ESTERE RISERVATI AI FIGLI DI SOCIO IN ETÀ SCOLARE: Grazie alla convenzione con la scuola di lingue estere CLM BELL di Trento, anche nel 2022, tornati finalmente in presenza, BTL ha offerto ai figli di Socio un programma di campus residenziali in lingua estera in Italia e all'estero con una scontistica per i Soci BTL.

SERVIZI VARI

17 PARTNERSHIP
PER GLI OBIETTIVI



CONVENZIONE CON a2a ENERGIA: Dalla partnership tra BTL e a2a Energia, uno sconto riservato ai Soci BTL che intendono aderire all'offerta START e BUSINESS di a2a Energia. La convenzione riservata ai Soci BTL prevede un'offerta agevolata sull'offerta di fornitura di luce e gas.

FAR PARTE DI BTL TI REGALA
UN'ENERGIA ESCLUSIVA!

Approfitta della convenzione con A2A Energia.
Per te fino al 10% di sconto su luce e gas!

BTL BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO
Persone come voi.

a2a
energia

NOLEGGIO A LUNGO TERMINE CON CLARIS RENT: Dal 2021 è operativo l'accordo tra BTL e Claris Rent, società del Gruppo Cassa Centrale Banca, che si occupa del noleggio di autovetture a lungo termine. Grazie alla partnership con Lease Plan, primo player mondiale sul NLT, l'accordo permette ai Soci di BTL di accedere al noleggio a lungo termine di autovetture a condizioni economiche agevolate scegliendo l'autovettura direttamente da un portale web dedicato.

SOCIALITÀ ED EVENTI

Come noto, la situazione conseguente alla emergenza sanitaria da COVID-19 ha pesantemente limitato gli spostamenti e le attività in presenza, con i conseguenti effetti sulla vita associativa e sugli eventi di socialità previsti per i Soci anche nel corso del 2022.

ASSEMBLEA DEI SOCI: Momento centrale di incontro della vita della cooperativa, l'**Assemblea Ordinaria dei Soci**, riunitasi in sessione ordinaria presso l'Auditorium BTL di Pompiano ha approvato il bilancio al 31 dicembre 2021, con 1.324 voti favorevoli, pari al 98 % dei Soci intervenuti.

Una partecipazione significativa quella dei Soci BTL – erano presenti per delega complessivamente 1.341 soci pari a circa il 20 % della compagine sociale - soprattutto con riguardo alla particolarità di svolgimento che prevedevano il divieto alla presenza fisica dei soci imposte dall'emergenza Coronavirus.

GIOVANI SOCI

INIZIATIVA GIOVANI SOCI 2022: In coerenza con la volontà di consolidare la presenza di Giovani Soci all'interno della compagine sociale, nei mesi di ottobre/novembre 2022 si è svolta per il secondo anno l'iniziativa dedicata specificatamente ad essi. Dopo il corso del 2021 dedicato al "Personal Branding su LinkedIn", BTL ha proposto ai propri Giovani Soci BTL il tema del "Public Speaking", attraverso un corso gratuito in tre moduli per

muoversi meglio nella comunicazione verbale in pubblico.

COMUNICAZIONE & INFORMAZIONE


GIORNALE SOCIALE VALORE AGGIUNTO: Strumento di comunicazione e informazione dedicato ai soci con notizie sulle iniziative sociali e territoriali della banca.

NEWSLETTERS SOCIONLINE: Dal 2021 si aggiunge agli strumenti di comunicazione dedicata alla compagine sociale una specifica newsletter inviata ai Soci che informa con cadenza mensile su iniziative, eventi o promozioni in esclusiva ai Soci. Uno spazio è inoltre riservato a specifiche iniziative della banca sul territorio.

AGEVOLAZIONI ECONOMICHE

Agevolazioni su prodotti e servizi bancari e assicurativi completano il pacchetto di bonus dedicato al Socio BTL in forma permanente. Speciali iniziative e promozioni vengono inoltre proposte in corso d'anno con una scontistica dedicata, quale, nel mese di marzo 2022, quella relativa all'offerta del mutuo 100% dedicato alle giovani coppie con sconti sulle spese d'istruttoria per i Soci BTL.

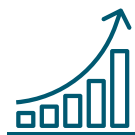


 Per saperne di più su agevolazioni, iniziative, diritti e doveri dei Soci, la rivista, visita il sito web della banca www.bancadelterritoriolombardo.it – Home – Soci.

I NUMERI DELLA COMPAGINE SOCIALE AL 31 DICEMBRE 2022



9.306 SOCI



+1.276 rispetto 2021 (+15,89 %)

A fine 2022 i soci cooperatori di BTL ammontavano a un totale di **9.306 unità** in crescita del 15,89 % (+1.276) rispetto ai 8.030 del 2021.

Movimentazione compagine sociale	u.m.	2022	2021
Totale soci al 01/01	numero	8.030	7.626
Soci entrati nel corso dell'anno		1.459	619
Soci usciti nel corso dell'anno *		183	215
		9.306	8.030



7.829 PERSONE FISICHE



1.477 PERSONE GIURIDICHE

La compagine Sociale presenta una ampia presenza di persone fisiche (**sono 7.829 pari al 84,1 % del totale**), rispetto alla componente delle persone giuridiche che pesano per il 15,9 % (**n. 1.477**).

Soci per tipologia	u.m.	2022	2021
Persone fisiche	numero	7.829	6.571
Persone giuridiche		1.477	1.459

	u.m.	2022	2021
Soci affidati*	numero	3.296	3.018
Soci non affidati		6.010	5.012
Totale		9.306	8.030

* Soci affidati: si intendono i soci che sono anche titolari di un'apertura di credito in conto corrente o di un mutuo.



5.454 UOMINI



2.375 DONNE

Nel corso del 2022 la presenza femminile all'interno della compagine sociale ha superato la soglia del trenta per cento attestandosi al 30,3 %, confermando la dinamica di crescita degli ultimi anni (erano il 27,62 nel 2021, il 26,8 % nel 2020, e il 26,2 % nel 2019). Gli uomini (5.454) si attestano al **69,7 %**.

Soci per genere (persone fisiche)	u.m.	2022		2021	
Soci donne	numero	2.375	30,34%	1.815	27,62%
Soci uomini		5.454	69,66%	4.756	72,38%
Totale		7.829		6.571	

I soci entro i 40 anni raggiungono le 1.773 unità (erano 1.342 nel 2021 e 1.138 a fine 2020) pari ad una percentuale del 22,6 % (era il 20,4 % nel 2021). Un segnale necessario a costruire e consolidare quella base sociale che rappresenta il futuro della banca e sul quale dal 2021 la banca ha dedicato una particolare attenzione.

Soci per età anagrafica (persone fisiche)	u.m.	2022	2021
Fino a 20 anni	numero	113	78
Da 21 a 30 anni		661	467
Da 31 a 40 anni		999	797
Da 41 a 50 anni		1.400	1.145
Da 51 a 60 anni		1.638	1.420
Da 61 a 70 anni		1.540	1.337
Oltre 70 anni		1.478	1.327
Totale		7.829	6.571

L'anzianità del rapporto sociale, stante la crescita registrata negli ingressi, vede i Soci entrati nella compagine sociale negli ultimi dieci anni raggiungere la percentuale del 61,9 % (pari a 5.768 Soci).

Soci per anzianità del rapporto *	u.m.	2022
Fino a 5 anni	numero	2.731
Da 6 a 10 anni		3.037
Da 11 a 15 anni		1.191
Da 16 a 20 anni		1.008
Da 21 a 25 anni		478
Oltre i 25 anni		861
Totale		9.306

* a partire dalla data in cui è diventato socio



Attività	n. soci in essere	%
PENSIONATO	1.539	19,7%
LAV. AUTONOMO/IMPRENDITORE	1.408	18,0%
LAVORATORE DIPENDENTE	917	11,7%
IMPIEGATO/QUADRO	765	9,8%
ARTIGIANO (FINO A 15 DIP.)	727	9,3%
OPERAIO/APPRENDISTA/COADIUV.	533	6,8%
AGRICOLTORE	333	4,3%
CASALINGA	273	3,5%
COMMERCIANTE	266	3,4%
LIBERO PROFESSIONISTA	259	3,3%
SCOLARO/STUDENTE	238	3,0%
ING./ARCH./GEOMETRA/PERITO	123	1,6%
INSEGNANTE	91	1,2%
MEDICO	57	0,7%
ALTRO	300	3,8%
totale	7.829	100,0%



Ripartizione Soci PG per attività economica ATECO	n. soci in essere	%
ATTIVITÀ MANIFATTURIERE	440	29,8%
COMMERCIO ALL'INGROSSO E AL DETTAGLIO; RIPARAZIONE DI AUTOVEICOLI E MOTOCICLI	244	16,5%
CONSTRUZIONI	213	14,4%
ATTIVITÀ IMMOBILIARI	132	8,9%
AGRICOLTURA, SILVICOLTURA E PESCA	115	7,8%
ATTIVITÀ DEI SERVIZI DI ALLOGGIO E DI RISTORAZIONE	52	3,5%
ATTIVITÀ PROFESSIONALI, SCIENTIFICHE E TECNICHE	38	2,6%
NOLEGGIO, AGENZIE DI VIAGGIO, SERVIZI DI SUPPORTO ALLE IMPRESE	38	2,6%
SERVIZI DI INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE	35	2,4%
TRASPORTO E MAGAZZINAGGIO	29	2,0%
FORNITURA DI ACQUA; RETI FOGNARIE, ATTIVITÀ DI GESTIONE DEI RIFIUTI E RISANAMENTO	16	1,1%
ALTRE ATTIVITÀ DI SERVIZI	13	0,9%
SANITÀ E ASSISTENZA SOCIALE	12	0,8%
ATTIVITÀ ARTISTICHE, SPORTIVE, DI INTRATTENIMENTO E DIVERTIMENTO	9	0,6%
ALTRE ATTIVITÀ	91	6,2%
TOTALE	7.829	100,0%



Dal punto di vista territoriale, i Soci si distribuiscono con buona uniformità sulle 71 filiali della Banca. Spiccano come numero di Soci le filiali "storiche" di Bedizzole che a fine 2022 contava **1.033** Soci, e Pompiano con **573**.

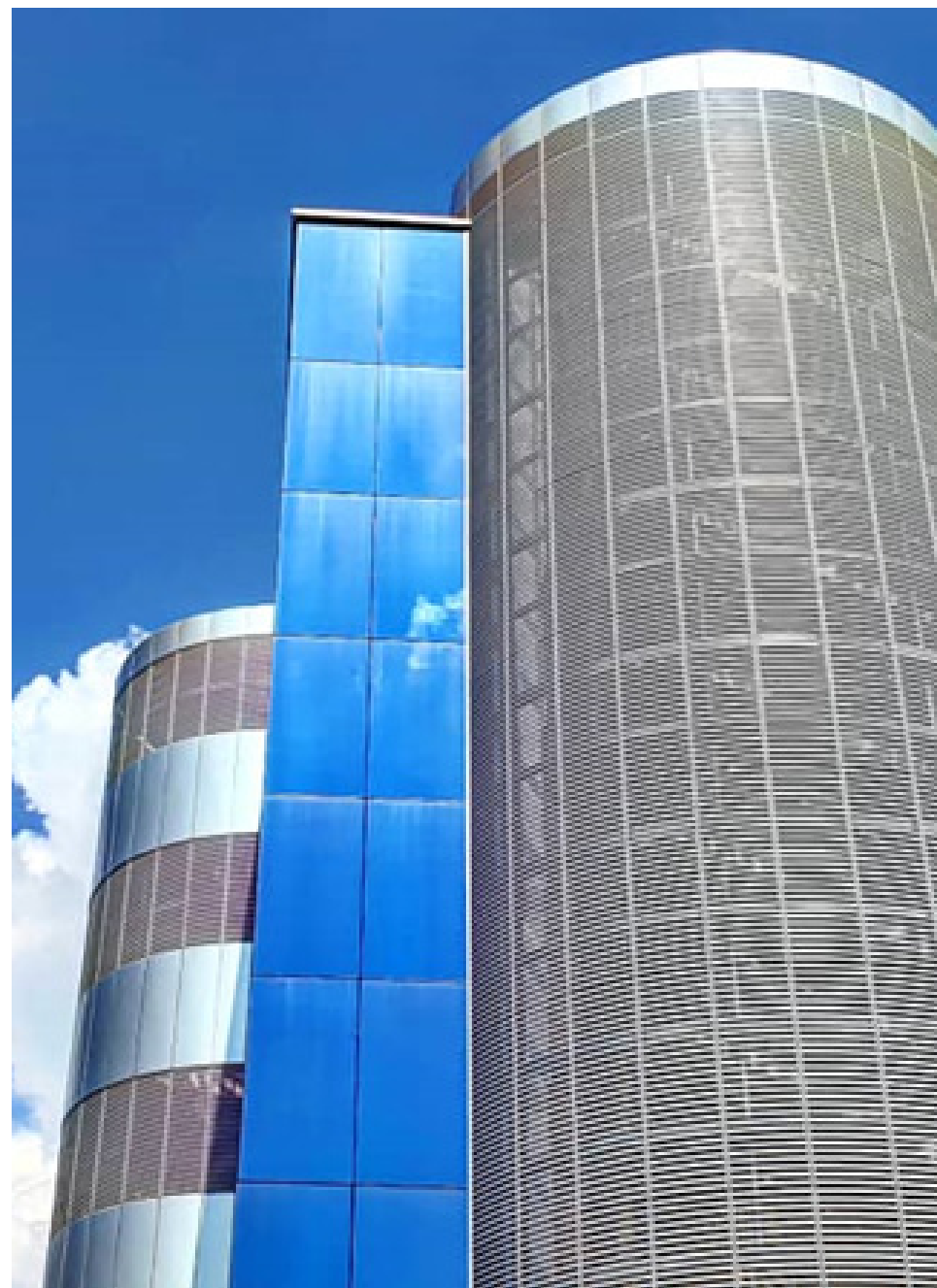
Di seguito le prime dieci filiali della banca per numero Soci:

Filiale	n. soci
Bedizzole	1.033
Pompiano	573
Calvagese della Riviera	355
Torbole Casaglia	247
Rudiano	244
Nuvolento	233
Rovato	226
Roccafranca	226
Lograto	222
Gargnano	224

CAPITALE SOCIALE: Il capitale sociale al 31.12.2022 era pari a **4.816.875,92 Euro** risultante dalle n. **93.278** azioni possedute dai Soci dal valore nominale di 51,64 Euro cadauna. Il numero medio di azioni detenute da ciascun socio è pari a 10,02 azioni.

OPERATIVITA' CON I SOCI, CREDITO E RISPARMIO DEI SOCI:
:il valore medio della percentuale di operatività verso i Soci o ad attività a ponderazione zero nei quattro trimestri dell'esercizio 2022 è stato pari al 69,20%. Al 31 dicembre 2022 il rapporto impieghi / soci è pari a 36,6 %, mentre il rapporto raccolta/ soci è pari a 16,94 %, in aumento rispetto ai valori ottenuti al 31 dicembre 2021 in cui tale indice era pari a 16,10 %.

REVISIONE COOPERATIVA: Nel mese di febbraio 2022 l'attività di revisione cooperativa ha attestato per la Banca del Territorio Lombardo la rispondenza **ai requisiti di cooperativa a mutualità prevalente** per il biennio 2021-2022.



La relazione - I collaboratori



I collaboratori costituiscono, insieme ai Soci e ai clienti, i principali “portatori di interesse” della Banca. Lavorare sul rapporto di fiducia e sul senso di appartenenza significa agire per il buon andamento della banca e la soddisfazione del collaboratore.

Al 31 dicembre 2022 l’organico della Banca era costituito da **392 collaboratori**, in crescita rispetto ai 384 dell’esercizio precedente. Di questi n. 379 dipendenti risultano assunti a tempo indeterminato e n. 13 a tempo indeterminato.

La suddivisione del Personale tra Sede centrale e rete commerciale vede a fine 2022, n. **244** collaboratori - pari al **62,2 %** - in servizio presso **la rete vendita**, mentre n. **148, pari al 37,8 %**, nella Sede centrale di Brescia.

A fine 2022 i collaboratori della Banca erano così suddivisi:

Dipendenti per genere	u.m.	2022		
		Uomini	Donne	Totale
Dipendenti	n°	255	137	392

Età media	u.m.	2021			2022		
		Uomini	Donne	Totale	Uomini	Donne	Totale
Età media dei dipendenti	n°	49,00	44,00	46,50	49,00	45,00	47,00



Dipendenti (numero) per anzianità lavorativa	u.m.	2022		
		Uomini	Donne	Totale
0 a 5 anni	n°	16	21	37
6 a 10 anni		16	12	28
11 a 15 anni		70	20	90
16 a 20 anni		50	35	85
21 a 25 anni		36	11	47
26 a 30 anni		32	25	57
31 a 35 anni		25	11	36
36 a 40 anni		10	1	11
più di 40 anni		-	1	1
Totale		255	137	392

Dipendenti (numero) per tipo di impiego per genere	u.m.	2022		
		Uomini	Donne	Totale
A tempo pieno	n°	254	116	370
Part-time	n°	1	21	22
Totale	n°	255	137	392





ATTIVITÀ FORMATIVA: La formazione e la valorizzazione delle risorse umane rivestono per BTL una funzione strategica, nella consapevolezza che tali investimenti sono determinanti per il perseguimento degli obiettivi aziendali. La banca coinvolge i dipendenti nell'attività di formazione e aggiornamento professionale per il consolidamento e l'accrescimento della conoscenza sia specialistica che di base.

Nel corso dell'esercizio **l'attività formativa** erogata è stata pari a n. **26.025** ore (nel 2021, n. 19.912 ore) in prevalenza mediante tecniche di formazione a distanza (FAD); gli ambiti hanno riguardato:

Numero di ore di formazione per tipologia	u.m.	2022
Manageriale	ore	1.816
Tecnico-specialistico		23.337,04
Training di inserimento o induction		-
Salute e sicurezza		872
Totale		26.025,04

CONVENTION DEL PERSONALE 2022

“WE ARE BTL. IL PERCORSO E LA PROSPETTIVA”: Nella cornice del Gran Teatro Morato di Brescia, alla presenza di 320 collaboratori, sabato 8 ottobre 2022, si è tenuta la Convention del Personale dal titolo “We are BTL. Il percorso e la Prospettiva”. Un'occasione per fare il punto sul percorso compiuto negli ultimi due anni e aprire lo sguardo sulle prospettive che attendono la banca nel futuro prossimo.

Ospiti d'eccezione il Presidente di Cassa Centrale, Giorgio Fracalossi, e Francesco Maietta il Responsabile Area Ricerche del

Censis, l'istituto di ricerca socioeconomica che dal 1964 si occupa di studiare la società italiana.



INIZIATIVE E SPECIFICI PROGETTI FORMATIVI

ONBOARDING BTL: Letteralmente “salire a bordo”, per condividere un viaggio o una esperienza con una persona o un gruppo di persone, diretti verso la stessa meta. Un passaggio decisivo – quello d’ingresso in una nuova azienda - non solo per i destinatari di questo nuovo viaggio, i neoassunti, ma anche per l’azienda che li accoglie, interessata a condividere valori e mission. Alle normali attività di onboarding, nel mese di settembre 2022 la banca ha dedicato ai nuovi assunti due mezze giornate di benvenuto presso la Sede di Brescia con la presenza della Direzione Generale. Uno spazio dedicato per presentarsi reciprocamente – i nuovi entrati e l’azienda rappresentata dalle diverse Direzioni – introdurre i temi forti dell’identità aziendale e illustrare l’organizzazione aziendale e, da ultimo, fornire alcuni concreti strumenti per meglio orientarsi nella nuova realtà lavorativa.

CANTIERI 2022: All’interno del più ampio progetto di riorganizzazione e efficientamento aziendale, nel corso del 2022 ha preso avvio l’iniziativa “Cantieri 2022”, cinque gruppi di lavoro costituiti da personale interno e di filiale per confrontarsi e pianificare azioni su tematiche di interesse organizzativo: Modello distributivo, Rapporto Sede/Filiali, Formazione, Identità, Pianificazione priorità di filiale.

“BTL FINACADEMY” e “BTL INSURANCE LAB”: Avviati nel corso del 2021, i progetti formativi interni “BTL FinAcademy” e “BTL Insurance LAB”, pensati e realizzati dalla struttura interna di BTL per il comparto Bancassicurazione, sono stati riproposti per il 2022. Obiettivo dei progetti è valorizzare le competenze dei collaboratori sul fronte della consulenza, in sinergia con il piano formativo aziendale e di Gruppo. L’importanza di un approccio consulenziale, la relazione con il cliente e una pianificazione che guardi al medio-lungo termine, sono alcuni dei temi portanti del percorso.

COMPARTO CREDITO: Nell’ambito del comparto del “Credito” sono state realizzate, a cura della Direzione Crediti, attività formative sul “Programma Impieghi” volte a fornire, sia alle funzioni creditizie che commerciali della Banca preposte alla concessione ed alla gestione del credito, un ulteriore strumento di supporto alla continuità di business e alla valutazione del merito creditizio e di pricing, nonché corsi dedicati all’attività di monitoraggio del credito.

COMPARTO COMMERCIALE: Nell’ambito del settore commerciale, sono stati realizzati distinti percorsi formativi attinenti alle tematiche della leadership, della gestione delle persone e della cultura organizzativa, che hanno coinvolto sia i Responsabili di Zona che i Responsabili di Filiale.

CONFIDENZA DIGITALE: È proseguito nel 2022 il progetto di “Confidenza Digitale”, iniziativa promossa dalla Capogruppo per la diffusione di una cultura sulla sicurezza informatica attraverso iniziative formative, di comunicazione e di sensibilizzazione rivolte al personale dipendente per riconoscere, prevenire e contrastare in modo efficace le minacce digitali sempre di più presenti anche nella sfera professionale conseguente al sempre maggiore utilizzo di strumenti lavorativi su piattaforme web.



La banca è costantemente impegnata nel promuovere e diffondere tra i propri dipendenti comportamenti responsabili, e nel preservare la salute, la sicurezza e l’incolumità di tutto il personale e della comunità che frequenta le strutture della BCC. Nel corso dell’anno, sono state erogate oltre **872 ore di formazione** in tale ambito. La BCC, come previsto dalla normativa, ha identificato le figure responsabili per la gestione della sicurezza e la salute dei lavoratori.

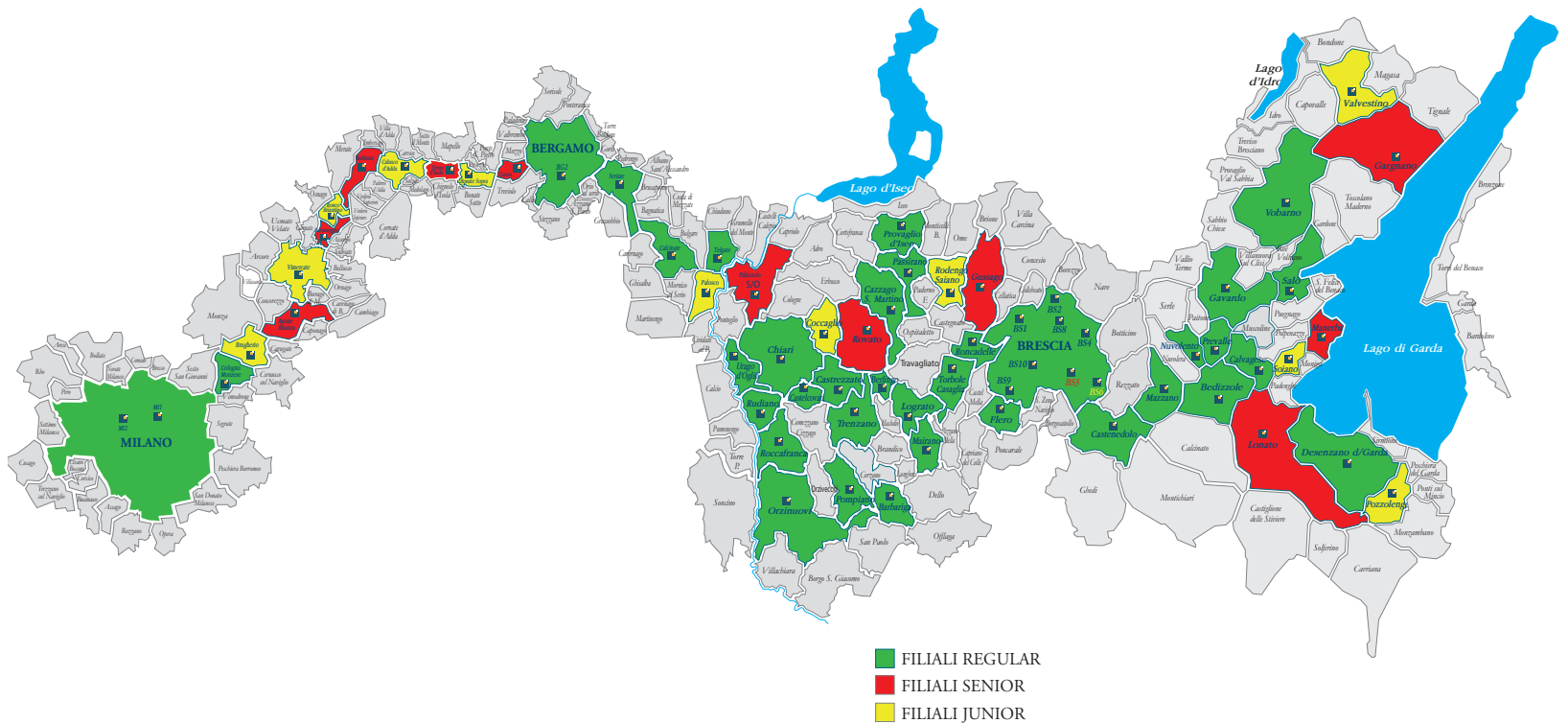
La relazione - Comunità locali e territorio



Lo stile di servizio, la buona conoscenza del territorio, l'eccellenza nella relazione con i Soci e clienti, la cura della professionalità costituiscono lo stimolo costante per chi presta la propria attività professionale in BTL.

La relazione con le comunità locali e il territorio caratterizza le BCC sotto vari aspetti - normativo, storico, economico e valoriale. In questo senso BTL intende continuare ad essere:

- **impresa del territorio:** nasce e cresce grazie alla tenacia e all'ingegno di persone concrete che decidono di unire le energie, di cooperare.
- **impresa nel territorio:** abitarlo in via permanente sia sul fronte dell'operatività che del potere decisionale.
- **impresa per il territorio:** facendo banca in modo diverso, favorendo la crescita civile e economica del territorio e degli operatori.



Dal punto di vista della presenza territoriale, BTL opera con una rete di n. **66** sportelli di cui:

Provincia	n. filiali
Brescia	n. 48 filiali di cui n. 8 nel capoluogo
Bergamo	n. 9 filiali di cui n. 1 nel capoluogo
Milano	n. 3 filiali di cui n. 2 nel capoluogo
Monza Brianza	n. 5 filiali
Lecco	n. 1 filiale
Totale	n. 66 filiali

- un'area di competenza di **217** piazze, distribuite nelle province di Brescia (**105** comuni, tra cui il capoluogo), Bergamo (**49** piazze, tra cui il capoluogo), Cremona (**1** comune), Lecco (**6** comuni), Monza e Brianza (**18** comuni, tra cui il capoluogo), Milano (**27** comuni, tra cui il capoluogo), Mantova (**5** comuni), Trento (**1** comune) e Verona (**5** comuni).
- Un'area di competenza nella quale risiedono oltre **3,7 milioni di abitanti** (in media 17,4 mila residenti per comune), e nella quale sono presenti più di **1,7 milioni di nuclei familiari**.
- Il **4,2 per cento** della rete sportelli della Banca opera, in contesti di piccole dimensioni (fino a 2 mila residenti); il **18,3 per cento** (ovvero 13 sportelli) dispone di un mercato costituito da centri di medio – piccole dimensioni, mentre le restanti 55 dipendenze (**il 77,5 per cento** dei complessivi 71 presidi) svolge la propria attività di intermediazione creditizia in grandi centri urbani (tra cui i 13 sportelli attivi nei tre capoluoghi lombardi).



Credito, risparmio, protezione assicurativa e servizi

A fine 2022 BTL poteva contare su un patrimonio di fiducia di **81.792** clienti e **64.903** conti correnti.

L'attività di intermediazione creditizia, tramite la raccolta del risparmio e l'attività concessione di finanziamenti sul medesimo territorio, è parte essenziale della propria vocazione di banca cooperativa.

Anche nel corso del 2022 BTL ha proseguito la propria attività di banca locale e cooperativa: **raccogliere e remunerare i risparmi del territorio e riversarli sullo stesso territorio dando credito a famiglie e piccole attività** fornendo tutti i servizi bancari connessi a tale attività di intermediazione.

CREDITO E RISPARMIO: A fine 2022 la Banca presentava impieghi totali netti pari a 1.776 milioni di Euro, il **97 %** dei quali erogati a sostegno dell'economia reale del proprio territorio di competenza. Alla stessa data la Banca raccoglieva il **risparmio dalla clientela per 2.206 milioni di Euro** (raccolta diretta), gestendo inoltre **1.015 milioni di Euro** (raccolta indiretta).

PREVIDENZA E RISPARMIO: L'attività creditizia tradizionale svolta quotidianamente dalla BCC attraverso l'offerta di finanziamenti, investimenti e servizi, è finalizzata alla qualità dei servizi erogati e alla cura delle relazioni con la clientela.

Ad essa si associa l'offerta di prodotti di società del Gruppo Cassa Centrale o la sottoscrizione di convenzioni con primarie società, con l'obiettivo di offrire servizi a tutto tondo. Consapevole dell'importanza anche sociale di tali comparti, la Banca, grazie al contributo del Gruppo Cassa Centrale, ha focalizzato gli sforzi sul fronte formativo e organizzativo per assistere al meglio la clientela **sul fronte della gestione del risparmio** (prodotti NEF) e **della previdenza** (prodotti ASSICURAGROUP).

TUTELA E PROTEZIONE ASSICURATIVA:

Il ruolo sociale della protezione e della consulenza assicurativa offerta da BTL ai propri clienti e soci è finalizzata, per le aziende, a preservare la propria attività imprenditoriale e, per le famiglie o i singoli individui, a mantenere il proprio tenore di vita. Nel corso del 2022 la banca ha incrementato i clienti già protetti dalle coperture con 206 nuove polizze a clienti aziende e 3.010 nuove polizze alle persone fisiche. **Nel corso dell'anno sono stati aperti 521 sinistri per un controvalore di sinistri liquidati di 1,496 milioni di euro.** Il continuo ridimensionamento del welfare statale chiede alla banca di proseguire nell'offerta e consulenza dei prodotti assicurativi quale strumento fondamentale per garantire il benessere dei propri soci e clienti.

ASSIHOME

Assicura il tuo mondo.

ANCHE DALLE CALAMITÀ NATURALI

La polizza multirischi per tutelare casa e famiglia.

È un prodotto di **Assimoco**

Intermediato da **ASSICURA AGENZIA**
www.assicura.si

08.2020 | Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo disponibile presso gli intermediari aderenti al circuito di Assicura Agenzia, sul sito www.assimoco.it e sul sito www.assicura.si

🌐 Per saperne di più sui servizi di Previdenza e protezione assicurativa BTL visita il sito web della banca www.bancadeltorinolombardo.it – Home – Privati – Previdenza e Assicurazioni.

LA CONSULENZA AL CENTRO: Come già accennato nel capitolo relativo alle attività di formazione nei riguardi dei collaboratori, anche nel 2022 è proseguito il percorso della banca per fornire una sempre più qualificata attività di consulenza a Soci e clienti negli ambiti del credito, del risparmio e della tutela assicurativa. In questo senso si inserisce l'introduzione, nel corso del 2022, di nuove figure a supporto della Rete Commerciale (il Consulente Impresa, il Consulente BancAssicurazione e il Consulente Sviluppo).

I SERVIZI DI BANCA ELETTRONICA: La situazione pandemica ha accelerato l'utilizzo dei servizi di banca elettronica e dei sistemi che prevedono la riduzione dell'uso del contante in un'ottica di maggiore sicurezza e comodità dei pagamenti. In questa logica alla fine del 2022 la clientela ha usufruito di tali servizi nella seguente misura:

	contratti a dic. 2022
Home banking (INBANK)	34.623
Carte di Credito	16.669
Carte di Debito (bancomat)	41.755
POS	2.708

“SPAZIO A NOI”, LA NUOVA LINEA GIOVANI: L'attenzione nei riguardi delle giovani generazioni ha trovato nel 2022 un concreto riscontro anche dal punto di vista della proposta commerciale con la presentazione della nuova linea “Giovani BTL”. Quattro prodotti differenti a seconda dei target di età, un PAC (Piano di Accumulo Capitale) per i minori, un portale web dedicato, servizi ad hoc e tanto altro nell'offerta dedicata ai giovani da zero a 30 anni. Questa in sintesi la nuova offerta di BTL Banca, in collaborazione

con il Gruppo Cassa Centrale, dedicata a tutti i giovani che vogliano prendere confidenza con il risparmio fino alla gestione attiva del proprio denaro. Nella consapevolezza che i progetti a favore delle giovani generazioni rappresentano uno stimolo alla crescita della cultura del risparmio e della previdenza.

La banca a misura di teenager.

oraomai più
Spazio ai giovani

oraomaipiu.it

Marketing CCB | Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. La condizione contrattuale sono indicate nei fogli informativi messi a disposizione del pubblico presso gli sportelli della banca e nella sezione "Proposte" del sito internet. Funzionalità comunque disponibili sui POS abilitati.

🌐 Per saperne di più sui servizi di banca digitale BTL visita il sito web della banca www.bancadelterritoriolombardo.it – Home – Privati – Banca Digitale.

Mutualità e partnership



La connotazione locale e la forma cooperativa richiamano il legame con il territorio e con le sue espressioni più vive. Anche per questo le BCC abitano il proprio territorio in via permanente, sul fronte dell'operatività bancaria, ma anche attraverso il supporto a enti, gruppi e istituzioni che costituiscono il reticolo della vita sociale delle comunità locali.

INIZIATIVE DI MUTUALITÀ

La BTL ritiene che gli interventi di mutualità siano parte integrante nella propria vocazione di cooperativa a carattere locale. Il rapporto con enti e associazioni del territorio è considerata un'opportunità poiché consente alla Banca di comunicare con realtà che operano a stretto contatto con i bisogni e le aspirazioni delle comunità e che spesso incarnano i valori, propri della BCC, della solidarietà, della cooperazione e della sussidiarietà.

Complessivamente, nel corso dell'esercizio, le erogazioni di contributi a favore di Enti con fini sociali o di pubblico interesse sono ammontate a un totale di 140 mila Euro di cui 10 mila Euro a sostegno di attività socio-assistenziali, 17 mila Euro per la cultura e attività di formazione e ricerca, 7 mila Euro per la promozione del territorio e delle realtà economiche, e 106 mila Euro per lo sport, il tempo libero e l'aggregazione.

MUTUALITÀ DI GRUPPO

Per quanto riguarda gli interventi di mutualità sul territorio il Gruppo Cassa Centrale, e con esso BTL Banca ha aderito nel corso del 2022 e nei primi mesi del 2023 alla raccolta fondi avviata dal Credito Cooperativo riguardanti rispettivamente le due emergenze umanitarie:

- "Ucraina 2022. Vicini ai bambini e agli adolescenti" raccolta fondi a favore del progetto di intervento umanitario della Caritas – soprattutto nei confronti dei bambini e degli adolescenti - che

quest'ultima ha gestito in Ucraina e nei Paesi limitrofi sin dalle prime ore successive all'inizio dell'intervento militare russo.

- "Terremoto in Turchia e Siria 2023. Dall'emergenza alla cura", raccolta fondi per sostenere gli interventi organizzati da Caritas Italiana, in collaborazione con Caritas Turchia, Caritas Siria e Caritas Libano, nelle zone colpite dal devastante terremoto.

PARTNERSHIP E PROGETTI PER LO SVILUPPO DEL TERRITORIO



CONVENZIONE BTL – FONDAZIONE POLIAMBULANZA BRESCIA: Accordo che consente a tutti i soci BTL di poter effettuare a condizioni economiche speciali un Poli-Checkup presso l'Istituto Ospedaliero Poliambulanza di Brescia.



ACCORDO BTL - a2a ENERGIA: Dal 2019 è attivo l'accordo con a2a Energia, la più grande multiutility italiana.

Nell'ambito del passaggio al mercato libero, la partnership con a2a Energia consente un'offerta specifica luce/gas a prezzi di favore di clienti e soci, con possibilità di sottoscrizione della richiesta di sottoscrizione del contratto direttamente presso le filiali BTL.

PROGETTO JOIN – GAL GARDA VALSABBIA: BTL partecipa in qualità di “partner associato al progetto del GAL Garda Valsabbia “JoIN – Job, Innovation and Networking in rural areas” con l’obiettivo quello di sostenere azioni di sistema e supporto alla generazione di nuove opportunità di lavoro e di sviluppo economico; favorire l’accesso dei giovani al mondo del lavoro; favorire la connessione tra la valorizzazione delle filiere agroalimentari e il turismo rurale tramite nuove esperienze lavorative; rafforzare le reti locali e i partenariati dei territori rurali.



1 SCONFIGGERE LA POVERTÀ
MICROCREDITO SOCIALE - CONVENZIONE BCC/CARITAS BRESCIA E FONDAZIONE TOVINI: Possibilità a singoli o nuclei familiari in difficoltà, anche momentanea, di accedere al credito per somme minime – si va da 500 a 5 mila euro – con condizioni vantaggiose,

soprattutto per quanto riguarda le garanzie da fornire e i tempi di restituzione.

Il progetto Microcredito sociale di Caritas Brescia, che vede l’adesione di tutte le BCC della provincia di Brescia, ha consentito, nel periodo 2008-2021, l’erogazione di n. **1.113 microcrediti per un totale di 2.843.237 Euro erogati.**

PROGETTO UNIONE CONFCOOPERATIVE BRESCIA: La banca aderisce al “Progetto Unione - soluzioni finanziarie per dipendenti di cooperative associate” promosso da Confcooperative Brescia. Il “Progetto Unione” si rivolge a quei lavoratori di cooperative associate a Confcooperative Brescia che vivono situazioni di particolare fragilità finanziaria ed è finalizzato ad offrire strumenti utili alla gestione finanziaria anche tramite l’erogazione di micro crediti, parzialmente garantiti da un fondo rotativo appositamente costituito da Confcooperative Brescia e dalle cooperative coinvolte.



12 CONSUMO E PRODUZIONE RESPONSABILI
PROTOCOLLO D’INTESA BTL- COLDIRETTI SU FONTI ENERGETICHE ALTERNATIVE: Protocollo d’intesa tra la Banca e Coldiretti Brescia per offrire concretamente opportunità di sviluppo alle imprese agricole locali nelle fonti energetiche alternative.

PRESTITO “ADARTE” PER GLI STUDENTI DI LABA E ORSOLINE BRESCIA: Un finanziamento dedicato agli studenti di LABA Libera Accademia di Belle Arti di Brescia, Istituto Arici di Brescia e Fondazione Scuola Cattolica Istituto Orsoline S. Maria degli Angeli di Brescia.

Questo in sintesi il contenuto delle tre distinte partnership sorte dalla concreta esigenza, emersa in modo particolare in questo periodo di incertezza economica, di sostenere finanziariamente gli studenti e le famiglie nel pagamento della retta scolastica.

Con un prestito “ADARTE” BTL...



...quest’anno pensa solo a studiare, al finanziamento pensiamo noi!



PARTNERSHIP CON FONDAZIONE CASTELLO DI PADERNELLO: Consolidata la partnership con Fondazione Castello di Padernello, realtà che da anni ha come obiettivo il recupero e la valorizzazione del Castello di Padernello, e, in una logica di rete territoriale e sociale, turismo sostenibile e la promozione del territorio e delle realtà economiche con particolare attenzione alle giovani generazioni.



PROGETTO AGRICOLTURA: L'attenzione che da sempre caratterizza BTL nei confronti del settore primario si è concretizzata in uno specifico piano di interventi denominato "Progetto Agricoltura. Gli ambiti di intervento attivati, destinati nei prossimi mesi ad ampliarsi in virtù di specifiche esigenze del territorio, sono il settore della **Vitivinicoltura e il settore della Orticoltura.**

PARTNERSHIP CON FONDAZIONE BRESCIA MUSEI: A partire dal 2020 BTL riveste il ruolo di "**Educational Activity Partner**" di **Fondazione Brescia Musei**. La partnership di BTL intende sostenere tutta l'attività didattica svolta da Fondazione Brescia Musei, impegnata a promuovere una "**pedagogia del patrimonio**", facendo del museo un luogo privilegiato per la formazione e la crescita degli studenti, e fornendo agli insegnanti molteplici strumenti per l'arricchimento e il completamento dei programmi curricolari.

L'obiettivo primario è quello di incoraggiare la precoce e costante **educazione al patrimonio** sollecitando nei giovani visitatori il piacere di frequentare i luoghi privilegiati d'incontro con l'arte e con la storia, in un percorso di crescita culturale e civile sia personale sia collettiva.

Particolare attenzione è riservata naturalmente al mondo della scuola con il progetto "**Museo e Scuola**" che ogni anno coinvolge migliaia di studenti e docenti con l'obiettivo di mantenere un continuo dialogo con il mondo della scuola, offrendo a docenti e studenti uno strumento concreto di lavoro, una guida per cogliere

idee e opportunità capaci di dare stimoli alla crescita formativa personale e collettiva.



BTL A FIANCO DI PALLACANESTRO BRESCIA: Non solo un accordo di sponsorizzazione, ma una partnership a tutto tondo quella confermata nella stagione 2022/2023 con Pallacanestro Brescia. BTL entra a far parte della rete di realtà bresciane che sostengono il progetto del Basket a Brescia. Una collaborazione che ha l'obiettivo di sostenere non solo il progetto sportivo della squadra professionistica che partecipa al campionato nazionale maggiore, ma anche di supportare e avvicinare il movimento giovanile, i tanti appassionati sportivi, giovani e famiglie del proprio territorio e contribuire a fare "rete" investendo in un progetto "made in Brescia".

ACCORDO FEDERFARMA BRESCIA: Dal 2020 è operativo l'accordo di collaborazione tra ATF Federfarma Brescia, l'associazione che riunisce i titolari delle farmacie di Brescia e provincia, e BTL. Obiettivo della partnership è di consentire alle 375 farmacie aderenti a Federfarma di accedere a finanziamenti agevolati destinati sia alla gestione delle scorte di magazzino, sia all'ammodernamento delle strutture, fino a sostenere interventi finanziariamente più impegnativi per l'acquisto delle attività soprattutto per quanto riguarda i giovani farmacisti.

ACCORDO CON COMUNE BEDIZZOLE PER COMODATO TEATRO DON GORINI: L'accordo tra BTL e Comune di Bedizzole permette la gestione in comodato gratuito del Teatro don Gorini di proprietà della banca, punto di riferimento per iniziative aggregative di vario tipo, siano esse promosse dall'Ente Comune o da Associazioni locali, piuttosto che da privati.



ACCORDO BTL – ANACI: Una linea di conti correnti e linee di finanziamento dedicate a supportare l'attività degli amministratori di condominio. Questo il senso dell'accordo firmato in essere con l'Associazione Amministratori Condominiali di Brescia che può contare su 250 associati e oltre 12.000 immobili amministrati.

CONVENZIONE BTL - CONSORZIO AGRARIO DEL NORDEST: Siglata nel mese di giugno 2021, la Convenzione tra BTL Banca e il Consorzio Agrario del Nordest - uno dei più importanti Consorzi Agrari in Italia con i suoi più di 50.000 soci e clienti - mira a promuovere il rilancio del settore primario in chiave sostenibile con l'incentivo all'acquisto di nuovi mezzi tecnici.

I progetti del 2022

INNOVAZIONE E SUPPORTO AL CAMBIAMENTO DELLE IMPRESE - PROGETTO PNRR: La Banca promuove e supporta



eventi e iniziative che attengono l'innovazione e il cambiamento delle imprese. Nel corso del 2022 ha preso avvio il **progetto PNRR** che intende accompagnare il percorso delle aziende del territorio di competenza su un tema di significativa importanza quale il Piano

Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR).

L'impegno di BTL per fare conoscere le opportunità derivanti dal PNRR si è concretizzato in una serie di iniziative sul territorio e attraverso l'attivazione di strumenti e partnership a supporto delle aziende e in particolare:

- Una indagine conoscitiva svolta a gennaio 2022 su oltre 500 aziende del territorio commissionata alla società di ricerche AstraRicerche di Milano sul grado di conoscenza del Piano Nazionale di ripresa e Resilienza da parte delle aziende del territorio servito dalla banca.
- Il convegno "PNRR e Imprese. La sfida e le opportunità" organizzato da BTL nella giornata del 30 marzo 2022 presso Villa Fenaroli a Rezzato, con la presenza di duecento imprenditori.
- Un webinar dedicato alle aziende agricole sul tema "Bando PNRR per tetti fotovoltaici nel settore agricolo" tenutosi nel mese di maggio 2022.
- Nuove partnership con società di consulenza in materia di accesso ai bandi e supporto nel cambiamento digitale.



SOSTENIBILITÀ AMBIENTALE - ACCORDO D'INTENTI CON FONDAZIONE COGEME: Nel corso del 2022 è divenuto operativo l'accordo di intenti con Fondazione Cogeme, realtà del Terzo Settore nata nel 2002 per

 Per saperne di più sul progetto PNRR visita il sito web della banca www.bancadelterritoriolombardo.it - Home - Imprese - PNRR.

BTL
eventi

Informazioni e iscrizione gratuita su www.bancadelterritoriolombardo.it

CONVEGNO

**PNRR
E IMPRESE.**

**LA SFIDA
E LE
OPPORTUNITÀ**

Mercoledì 30 marzo 2022 - Ore 16.30
VILLA FENAROLI PALACE HOTEL - Via G. Mazzini, 14 - Rezzato (Bs)

scopi di solidarietà sociale a favore dei territori di riferimento, in particolare la Franciacorta e la pianura occidentale della Provincia di Brescia, su di un'area di competenza che comprende 60 comuni, la gran parte dei quali di competenza della stessa banca.

L'accordo ha l'obiettivo di "avviare un percorso sistematico volto a ridurre l'impronta ecologica", soprattutto nei settori di attività che possono avere impatti non trascurabili sull'ambiente; favorire progettualità che facciano leva sulla prevenzione del rifiuto, ritardando il loro smaltimento e allungandone la vita; coinvolgere stakeholder di vario genere nello sviluppo di proposte sostenibili a favore delle comunità e del territorio; diffondere a vari livelli consapevolezza e sensibilità sull'argomento.

Nel 2022 tale partnership si è concretizzata nell'adesione della banca al progetto "PC4Change" rivolto alla gestione di beni informatici dismessi all'interno dell'accordo quadro tra Fondazione Cogeme – beneficiario - e la Società Cooperativa Reware Impresa Sociale – ente proponente.



PARTNERSHIP CON CFP ZANARDELLI: Nata dalla condivisione delle tematiche di educazione finanziaria, la partnership tra Centro Formativo Provinciale Zanardelli di Brescia e BTL Banca del Territorio Lombardo



#OttobreEdufin2022

Il mese dell'educazione finanziaria

www.quellocheconta.gov.it

spaziato dalla gestione consapevole del denaro, al risparmio e alla pianificazione, passando dall'utilizzo dei sistemi di pagamento elettronici, fino ai temi legati all'imprenditorialità e alla previdenza. L'iniziativa di BTL si inserisce nel progetto di Educazione Finanziaria avviato nel mese di marzo 2021 in collaborazione con FEDUF - Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio costituita da ABI (Associazione Bancaria Italiana).

CICLO DI INCONTRI ODCEC LOMBARDIA - RAPPORTO BANCHE IMPRESE: Rapporto banca-impresa e ruolo dei professionisti. Questo il filo conduttore dei quattro incontri in collaborazione con gli ODCEC di Milano, Brescia e Monza Brianza tenutisi tra settembre 2022 e gennaio 2023. Più in particolare la serie di convegni, destinati a proseguire nei prossimi mesi, ha l'obiettivo di migliorare il dialogo e lo scambio informativo tra chi quotidianamente, come i professionisti e la Banca, assiste l'imprenditore nel sempre più difficile contesto competitivo.



è stata siglata nel mese di novembre 2022. Obiettivo: favorire progettualità comuni a favore degli utenti del CFP Zanardelli e dei Soci di BTL Banca. In concreto le prime iniziative comuni che messe in campo riguardano la creazione di uno speciale finanziamento BTL "Adarte Professionale" per la rateizzazione delle rette di partecipazione ai corsi organizzati dal CFP Zanardelli.

Sul fronte opposto sono state introdotte speciali agevolazioni per i Soci BTL per la partecipazione alle diverse attività formative dedicate agli adulti proposti da CFP Zanardelli.

PROGETTI DI EDUCAZIONE FINANZIARIA E FORMAZIONE



PROGETTO DI EDUCAZIONE FINANZIARIA: Si è chiuso nel mese di marzo 2023 il terzo percorso formativo in collaborazione con FEduF, la Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio, con la partecipazione di 1.240 studenti appartenenti a 13 istituti scolastici. Nel

corso delle cinque lezioni tenutesi in modalità DAD, gli studenti hanno potuto approcciare alcune delle tematiche riguardanti l'educazione finanziaria anche nella prospettiva dell'attività professionale che andranno a svolgere. Il programma ha infatti

 Per saperne di più sul progetto di Educazione Finanziaria BTL visita il sito web della banca www.bancadelterritoriolombardo.it – Home – Chi siamo – Educazione Finanziaria.

CYBERSICUREZZA: Al fine di tutelare i clienti nelle attività di internet banking, in linea con gli Orientamenti sulla sicurezza dei pagamenti via internet emanati dall'EBA, BTL ha aderito al piano di Cassa Centrale Banca rivolto agli oltre 2 milioni di clienti delle Banche del Gruppo.

Il contrasto alle frodi digitali è una priorità per l'intero sistema bancario: le frodi più comuni riguardano email contenenti allegati malevoli, inviti a collegarsi a siti-clone attraverso link fraudolenti, o tecniche più strutturate come il "Vishing" (carpire informazioni personali simulando l'intervista da parte di un centralino o di un presunto operatore bancario) e lo "Smishing" (la richiesta di invio di informazioni finanziarie o personali da parte di finti SMS apparentemente provenienti da fonti ufficiali) che, facendo leva sulla fiducia dei clienti verso i servizi di supporto della banca, sono particolarmente insidiose.

Il progetto di Cassa Centrale ha previsto il rilascio di diversi strumenti a supporto dei servizi di Internet banking per aumentare i livelli di protezione e consapevolezza.

ALTRE AZIONI A FAVORE DELLA COLLETTIVITÀ

ATM EVOLUTI: Sono operativi nelle filiali di Orzinuovi, Curno, Calvagese, Brescia 1 (agenzia di via Valle Camonica), Pompiano e Bedizzole 2 i nuovi Bancomat evoluti che permettono a clienti e soci BTL un'operatività 24 ore su 24 con la possibilità di effettuare versamenti e ritiro contanti, versamento assegni e tutti gli altri servizi di banca. L'obiettivo è quello di ampliare gli spazi di operatività fuori dai normali orari e nel contempo consentire alle filiali di valorizzare i servizi di consulenza a famiglie e imprese.



La sicurezza informatica è un gioco di squadra

INBANK www.inbank.it

GRUPPO CASSA CENTRALE

Marketing CCB
07/2021
Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Le relazioni contrattuali sono indicate nei Fogli Informativi messi a disposizione del pubblico presso gli sportelli della banca e nella sezione "Trasparenza" del sito internet.

SERVIZIO DI TESORERIA: Nella convinzione che il servizio di Tesoreria per gli Enti Pubblici rappresenti anche un servizio al territorio, BTL gestisce oggi i servizi di tesoreria/gestione di cassa di n. 15 Comuni, di n. 11 Enti minori comprendenti Istituti scolastici, e la Comunità Montana Parco Alto Garda Bresciano.

PREVENZIONE DELL'USURA: Il radicamento nel territorio e la vicinanza e conoscenza del cliente, hanno reso le BCC un importante canale di finanziamento delle famiglie e delle PMI. Anche per questo la BCC contribuisce all'opera di prevenzione dell'usura concedendo una significativa percentuale degli affidamenti a famiglie e piccole e medie imprese, aderendo a consorzi di garanzia fidi.

Sostenibilità ambientale



La tutela e il rispetto dell'ambiente sono diventate priorità globali, rispetto alla necessità di ridurre l'impatto delle attività umane dal punto di vista del consumo delle risorse naturali sia dell'inquinamento, con particolare riferimento alla produzione di rifiuti e all'immissione in atmosfera di gas serra e gas dannosi per l'ozono.

L'attività della banca, configurandosi quali prestazioni di servizi "dematerializzati" non produce impatti ambientali degni di rilievo. Tuttavia, il Gruppo Cassa Centrale e BTL, consapevoli della responsabilità socio-ambientale che hanno le imprese, perseguono una politica di attenzione ai risvolti ambientali della propria attività:



CONSUMO E PRODUZIONE RESPONSABILI:
Le attività della BCC per tutelare il patrimonio ambientale e ridurre il proprio impatto si articolano nei seguenti ambiti di azione:

- Contenimento dei consumi energetici, soprattutto nella sede direzionale (es. dotazione di apparecchiature "energy saving", di lampade a risparmio energetico LED, esecuzione di lavori di riqualificazione energetica quali la realizzazione di strutture isolanti) o a limitare l'impatto ambientale (es. utilizzo di materiali riciclati);
- gestione efficiente delle funzioni di stampa;
- dematerializzazione dei documenti con il servizio di Firma Elettronica Avanzata per le operazioni on line e la firma su tablet per le operazioni di sportello, che consentono di eliminare la stampa di moduli cartacei;
- consumo di carta riciclata;
- gestione ottimale dei rifiuti tramite la raccolta differenziata;
- iniziative per incentivare la clientela per l'utilizzo di strumenti digitali (INBank);
- l'adesione all'iniziativa M'illumino di Meno (ed. 2022);
- Dal 2021 la Banca offre alla propria clientela i servizi di noleggio a lungo termine di Claris Rent con l'offerta di mezzi a basse emissioni.



La BCC nella strategia aziendale persegue gli obiettivi per aumentare la propria quota di consumo di energia rinnovabile. Presso la Sede direzionale di Brescia è operativo l'impianto fotovoltaico che consente l'origine da fonte rinnovabile del 100% dell'energia elettrica consumata nell'immobile.

PROGETTO PLASTIC FREE: Nell'ambito del **progetto BTL Plastic Free**, si è provveduto all'installazione di erogatori di acqua nella Sede centrale di Brescia, che utilizzano la rete idrica; alla consegna di una borraccia di alluminio, personalizzata per ogni collaboratore della Sede per disincentivare l'utilizzo di bottigliette di plastica; alla eliminazione della plastica nella "zona caffè" (palette e bicchierini).



PROMOZIONE PATRIMONIO LOCALE: La BCC è impegnata nel salvaguardare e nel potenziare il patrimonio culturale, e naturale nel rispetto della cultura, dei valori e delle lingue locali. Promuove il turismo sostenibile e l'educazione al consumo responsabile.

Favorisce lo sviluppo di modelli di economia circolare.

 Per saperne di più sul tema sostenibilità visita il sito web della banca www.bancadelterritoriolombardo.it – Home – Chi siamo – Sostenibilità.



PROMOZIONE DI STRUMENTI DI FINANZA ETICA: Il Gruppo Cassa Centrale e BTL, tramite la società NEF, sono attivamente impegnati a promuovere l'investimento in strumenti finanziari etici. Dal mese di settembre 2019 BTL propone il fondo etico **NEF Ethical Global Trends**

SDG che presenta un portafoglio di titoli di aziende e istituzioni che rispettano le indicazioni ONU in materia di risoluzione delle problematiche economiche, ambientali e sociali. Il comparto focalizza i propri investimenti acquistando in prevalenza azioni emesse da società con profili ambientali, sociali e di governance (ESG) di alta qualità e che contribuiscono al raggiungimento degli Obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) definiti dalle Nazioni Unite. Al 31 dicembre 2022 si registrano sottoscrizioni sui diversi **fondi NEF Ethical** per complessivi 76,7 milioni di euro, **pari al 33 %** del totale dei Fondi NEF collocati dalla Banca (era il 32 % nel 2021, 26 % nel 2020).



RECUPERO PC DISMESSI: Nel corso del 2022 la banca ha donato un primo lotto di 50 Personal Computer dismessi nell'ambito di "PC4Change", progetto proposto da Fondazione Cogeme nell'ambito delle proprie attività legate all'Economia Circolare, svolto in stretta collaborazione con Reware, Cooperativa e Impresa Sociale specializzata nella rigenerazione avanzata di apparecchiature informatiche dismesse da grandi aziende.

La Banca è inoltre partner del Premio Nazionale "Verso un'economia circolare", bando organizzato sempre da Fondazione Cogeme, con l'obiettivo di promuovere le buone pratiche di aziende ed enti locali impegnate sul fronte della economia circolare applicata.

Il valore della comunicazione

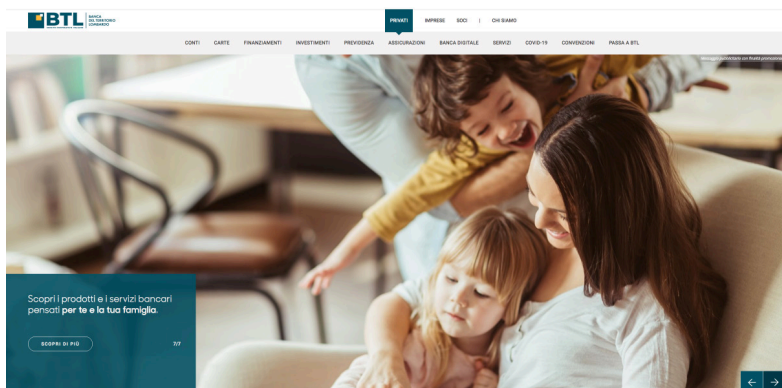


L'impegno di BTL a coltivare relazioni stabili con i propri stakeholders passa attraverso la capacità della banca di ascoltare e comunicare secondo diverse modalità e livelli.

Tra gli impegni che hanno particolarmente caratterizzato BTL nel corso del 2021, sicuramente quello della comunicazione occupa un posto di rilievo e si è concretizzato nel corso dell'anno in un vero e proprio Piano Comunicazione. Queste le azioni intraprese nel corso dell'anno:

SVILUPPO SITO INTERNET AZIENDALE:

www.bancadelterritoriolombardo.it: Strumento privilegiato di informazione e comunicazione aziendale, è stato oggetto di un ulteriore sviluppo con l'obiettivo di fornire uno strumento di informazione chiara e sempre aggiornata per clienti e soci.



NUOVA NEWSLETTER "BTL NEWS": Avviato nel 2020 il servizio di newsletter con l'obiettivo di fornire una informazione discreta ma puntuale in merito a iniziative e servizi della banca. È possibile iscriversi alla newsletter, inviata via mail con cadenza mensile a circa 40.000 destinatari, tramite apposita form presente sul sito web.

SOCIAL MEDIA: A partire dal 2018 la banca è presente sui principali social – Facebook, Instagram e LinkedIn - con l'obiettivo

Per ricevere la newsletter BTL iscriviti sul sito web della banca www.bancadelterritoriolombardo.it – Home – Newsletter.

di consentire l'ampliamento degli strumenti di comunicazione a disposizione per informare, in tempo reale, soci e clienti di tutte le iniziative della Banca. Un'informazione continua e aggiornata 365 giorni all'anno, quella garantita dai canali social BTL che nel 2022 si è concretizzata in oltre 400 post pubblicati rispettivamente sulle pagine Facebook, LinkedIn e Instagram BTL.

INTRANET AZIENDALE: Al pari della comunicazione esterna, l'attenzione alla comunicazione esterna passa attraverso l'utilizzo di strumenti moderni e funzionali. Interamente rivisitata, l'intranet aziendale rappresenta uno strumento di comunicazione e condivisione dei contenuti per tutta la struttura dei collaboratori BTL.



GIORNALE SOCIALE “VALORE AGGIUNTO”: Una nuova veste grafica e contenuti aggiornati per il giornale aziendale “Valore Aggiunto”, uno degli strumenti privilegiati di comunicazione esterna. Inviato a tutta la compagine sociale, raccoglie temi legati al mondo della cooperazione e della solidarietà, nuove normative e informazioni economiche dedicate alle categorie economiche degli artigiani e degli agricoltori; una particolare attenzione è poi riservata al territorio e alle sue espressioni.



Contro il carovita BTL risponde con Zerissimo, il conto corrente che **azzerà le spese** di gestione, include **Bancomat, Carta di credito e InBank gratuiti**, e il prestito “Zero pensieri BTL” per far fronte alle spese impreviste.

BTL BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO
Credito Cooperativo Italiano
Persone come voi.
www.bancadelterritoriolombardo.it

🌐 Per visionare la rivista Valore Aggiunto BTL vai sul sito web della banca www.bancadelterritoriolombardo.it – Home – Soci – La rivista.



CALENDARIO BTL 2022: Grazie alla collaborazione con fondazione Brescia Musei, le bellezze di Brescia hanno fatto da sfondo al calendario BTL 2022, distribuito a tutta la clientela. Una bella occasione per anticipare il 2023 con le città di Brescia e Bergamo "Capitale della Cultura 2023".

PUBBLICAZIONE BILANCIO DI COERENZA: La pubblicazione del documento di rendicontazione sociale rappresenta occasione per rappresentare a tutto tondo l'attività sociale della Banca. Anche per questo la presente pubblicazione, oltre a essere disponibile a chi ne facesse richiesta, viene distribuita presso le filiali della banca.



Stampato nel mese di aprile 2023.
A cura dell'Ufficio Relazioni Esterne e Soci BTL – relazioni.esterne@btlbanca.it
Progetto grafico: Ellisse Srl
Stampa: La Compagnia della Stampa – Roccafranca (BS)



BANCA
DEL TERRITORIO
LOMBARDO

Persone come voi.

www.bancadelterritoriolombardo.it

