

# 20 BILANCIO 20 SOCIALE



BANCA  
DEL TERRITORIO  
LOMBARDO

*Cooperativi. Sostenibili. Responsabili.*

# Linee guida Bilancio Sociale 2020

BTL ripropone anche per questo anno il proprio Bilancio sociale arricchendolo di notizie, considerazioni e contributi. Lo schema di lettura del presente fascicolo presenta delle coordinate valoriali definite dai principi ispiratori, dalla mission(e) aziendale, e dai riferimenti della *Corporate Social Responsibility (CSR)* del Gruppo Cassa Centrale.

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 Sociale 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.

Il Bilancio Sociale di questo anno 2020 infine non può che riservare molti riferimenti e una sezione specifica agli interventi effettuati dalla banca nel corso della pandemia da COVID-19, che, come noto, ha colpito pesantemente anche il territorio di competenza della banca.



Fermandosi a rivedere un anno che rimarrà nostro malgrado stampato sui libri di storia e che farà parlare di sé per i prossimi decenni, e un 2021, sul quale sono sconfinata le attese quanto i timori, ci siamo chiesti se siamo stati all'altezza della nostra vocazione di banca locale, come lo siamo stati in simili occasioni – si pensi alle origini, ai due dopoguerra - nei cento e più anni di presenza nelle nostre comunità.



Crediamo, ne siamo convinti, che la nostra presenza sul territorio non sia mai venuta meno in questi mesi. Prima di tutto attraverso il presidio costante delle nostre filiali e l'impegno dei nostri collaboratori, e subito dopo attraverso le misure creditizie a supporto del tessuto economico. Ma il legame con il nostro territorio ha anche trovato nuovi e rinnovate modalità di espressione e relazione, anche in un momento in cui le ragioni potevano portare ad un arretramento della nostra presenza.

Ecco allora il senso di questo Bilancio Sociale 2020, un ulteriore tassello di un racconto condiviso fatto di quell'iniziale smarrimento, la grande reazione collettiva e i passi di un'incerta ripartenza che ognuno di noi, singoli o realtà sociali, ha sperimentato negli ultimi mesi.

Un bilancio sociale che possiamo definire a "tutto tondo". Dalla previdenza al welfare. Dallo sport al mondo della scuola fino alla valorizzazione della cultura. Nonostante le difficoltà del contesto locale e globale, questi sono alcuni dei fronti aperti

da BTL negli ultimi mesi per consentire a Soci e clienti di usufruire di nuovi servizi e convenzioni e alla banca di consolidare e sviluppare la mission di banca locale sul territorio.

Anche grazie a questo impegno, unitamente a quello più propriamente creditizio meglio esplicitato nel bilancio civilistico, abbiamo inteso svolgere appieno il nostro ruolo storico di banca di credito cooperativo, e al contempo guardare alle sfide future, al percorso di ulteriore radicamento nella comunità bresciana che, nonostante la grave situazione pandemica, non si è fermato neppure nel corso del 2020.

Altro tassello del progetto di BTL Banca, è stato riservato in questi ultimi mesi ai nostri soci cooperatori per il quale è stato creato uno specifico "pacchetto" di agevolazioni e servizi, destinato ad arricchirsi anno per anno. In attesa del ritorno alla normalità e agli eventi di socialità, le proposte dedicate ai Soci spaziano già oggi dalla previdenza, ai servizi alla persona, alla cultura senza dimenticare le agevolazioni bancarie. Con un'attenzione particolare al coinvolgimento delle giovani generazioni che rappresenta uno dei focus di questo 2021.

Buona lettura.

Il Presidente  
Ubaldo Casalini

# I nostri valori



La mission aziendale e la sua cornice valoriale sono state riconfermate nell'ultima modifica allo Statuto Sociale deliberata dall'Assemblea Soci del 25 novembre 2018 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



### **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*.

Un'importante tappa delle attività di responsabilità sociale svolta è rappresentata dall'adozione, da parte 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.



# 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 Cassa Centrale – Credito Cooperativo Italiano annovera **77 banche** con **1.500 sportelli** in tutta Italia, oltre **11.000 collaboratori** e **450.000 Soci** Cooperatori. Con 6,7 miliardi di fondi propri, un attivo di bilancio di 72,8 miliardi e una **raccolta complessiva di 85 miliardi**, si colloca tra i primi 10 Gruppi del Paese. Attraverso i 4 comparti etici del fondo di investimento NEF, il Gruppo contribuisce al raggiungimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile dell'Agenda 2030, con 1 miliardo di Euro di masse gestite.

## 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 infragruppo.
- 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

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**.

Tali obblighi hanno posto le basi per un percorso virtuoso di trasparenza e responsabilità delle imprese in materia socio-

ambientale, guidando il settore privato nel raggiungimento dell'Agenda 2030 per lo sviluppo sostenibile e dei relativi Sustainable Development Goals (SDGs) nonché degli obiettivi fissati dall'Accordo di Parigi (COP 21) per la lotta al cambiamento climatico.

La **DNF di Cassa Centrale** – consultabile su <https://www.cassacentrale.it/it/investitori/dichiarazione-non-finanziaria> – 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.





# Le nostre radici



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 pluricentenaria.

## L'ESPERIENZA DEL MOVIMENTO COOPERATIVO:

La prima Cassa Rurale italiana, sul modello tedesco delle casse Raiffeisen, nasce il 20 giugno 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 ultracentenaria: la Cassa Rurale di Pompiano fondata il 13 marzo 1919 e la Cassa Rurale di Bedizzole, fondata il 12 settembre 1895.



## PRINCIPI ISPIRATORI:

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 ultracentenaria.

## ARCHIVIO STORICO BTL:

In continuità con l'iniziativa di valorizzazione del patrimonio storico avviata in occasione della ricerca sul fondatore della Cassa di Pompiano, nel mese di febbraio 2020 è stata effettuata una prima attività di riordino fisico del materiale d'archivio BTL, individuando, all'interno della Sede di Brescia, uno spazio fisico ove ricondurre la documentazione fino ad ora raccolta in fase di trasferimento dalle ex sedi di Bedizzole e Pompiano. L'attività di messa in sicurezza della documentazione archivistica costituita da documenti, foto e materiale iconografico, proseguirà nel corso del 2021.



# L'impegno per i soci



Il Piano Strategico 2018-2021 ha ribadito che *“il socio è al centro del progetto industriale della Banca quale soggetto con cui condividere il disegno strategico di sviluppo sostenibile del territorio e quale soggetto destinatario, in via prioritaria, dei servizi della Banca”*.

Il Progetto Soci 2020 ha previsto una serie di iniziative e servizi dedicati al Socio, per dare concretezza alle enunciazioni di cui sopra. In particolare:

## SERVIZI E INIZIATIVE

### WELFARE, SALUTE E PREVIDENZA



#### • **BONUS “SALUTE E PREVENZIONE”:**

Contributo di Euro 150,00 per usufruire di un Poli-Checkup in Convenzione con Istituto ospedaliero Poliambulanza di Brescia. Dal 2020 l'agevolazione è stata estesa a tutti i Soci).

#### • **CONTRIBUTO “BENVENUTO AI NUOVI NATI”**

(riservato ai Soci under 35): Contributo di Euro 150,00 per la nascita o l'adozione di un figlio.

#### • **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:**

Dal mese di marzo 2021, 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 non rappresenti più un optional, ma un obiettivo da tenere seriamente in considerazione.

## CULTURA E GIOVANI

#### • **CONVENZIONE MUSEI - FONDAZIONE BRESCIA MUSEI:**

Dal 2020 la convenzione con la Fondazione Brescia Musei permetterà 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 Museo del Risorgimento.

#### • **CONTRIBUTO “ELETTRONICA”**

##### **(riservato ai Soci under 35):**

Per i soci nuovi entrati, contributo di benvenuto di 100 Euro per l'acquisto di smartphone e PC.



- **CAMP ESTIVI IN LINGUE ESTERE RISERVATI AI FIGLI DI SOCIO**

In età scolare: grazie alla convenzione con CLM BELL di Trento, un programma di campus estivi in lingua estera.

(Stante la situazione pandemica, nel 2020 i corsi sono stati proposti nella modalità a distanza).

## SERVIZI VARI



- **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.

## SOCIALITÀ ED EVENTI

Come noto, a partire dal mese di marzo 2020, 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 nel corso del 2020.

- **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 2019, con 1.436 voti favorevoli, pari al 97,1 % dei Soci intervenuti. Una partecipazione significativa quella dei Soci BTL – erano presenti per delega complessivamente 1.479 soci pari al 20 % della compagine sociale - soprattutto con riguardo alla particolarità di svolgimento che prevedevano il divieto alla presenza fisica dei soci imposte dall'emergenza Coronavirus.

- **EVENTO SULLA SFIDA AL CAMBIAMENTO CLIMATICO - INCONTRO CON LUCA MERCALLI:**

Unico evento in presenza dell'anno, l'incontro tenutosi il 20 febbraio 2020 con il noto meteorologo Luca Mercalli presso l'Auditorium S. Barbana ha aperto la strada a una nuova serie di eventi dedicati ai Soci e ai clienti che ci si augura di riproporre una volta terminata l'emergenza sanitaria in corso.

- **INCONTRI TERRITORIALI CON I SOCI:**

I tradizionali incontri Soci in preparazione alla Assemblea non hanno avuto luogo a causa della situazione pandemica in corso.

- **INIZIATIVA CULTURALE SOCI 2020:**

Il tradizionale viaggio culturale dedicato ai Soci - che nel 2020 prevedeva il tour della Scozia - non ha avuto luogo a causa della situazione pandemica in corso.

## 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 mese di marzo 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 2021, quella relativa all'offerta SUPERBONUS 110 % per i Soci BTL.



## I NUMERI DELLA COMPAGINE SOCIALE

A fine 2020 i soci cooperatori di BTL ammontavano a un totale di 7.626 unità in diminuzione rispetto ai 7.738 del 2019.

| Consistenza soci e movimentazione compagine sociale | u.m.   | 2020         |
|---|--------|--------------|
| Totale soci al 01/01                                | numero | 7.738        |
| Soci entrati nel corso dell'anno                    |        | 193          |
| Soci usciti nel corso dell'anno                     |        | 303          |
| <b>Totale soci al 31/12</b>                         |        | <b>7.626</b> |

La compagine Sociale presenta una ampia presenza di persone fisiche (**sono 6.172 pari al 80,29 % del totale**), rispetto alla componente delle persone giuridiche che pesano per il 19,7 % (**n. 1454**).

| Soci per tipologia                                  | u.m.   | 2020         |
|---|--------|--------------|
| Persone fisiche                                     | numero | 6.172        |
| Aziende, associazioni e altro (non persone fisiche) |        | 1.454        |
| <b>Totale</b>                                       |        | <b>7.626</b> |

|                   | u.m.   | 2020         |
|-------------------|--------|--------------|
| Soci affidati *   | numero | 2.828        |
| Soci non affidati |        | 4.800        |
| <b>Totale</b>     |        | <b>7.626</b> |

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

Una presenza in costante crescita ma già significativa è quella delle cosiddette **“quote rosa”**, **le donne sono 1.654 e rappresentano il 26,8 %** del totale (in crescita, erano il 26,2 % nel 2019 ) mentre gli uomini (4.518) si attestano al **73,2 %**.

| <b>Soci per genere (persone fisiche)</b> | <b>2020</b>  |
|--|--------------|
| Soci donne                               | 1.654        |
| Soci uomini                              | 4.518        |
| <b>Totale</b>                            | <b>6.172</b> |

| <b>Soci per età anagrafica (persone fisiche)</b> | <b>2020</b>  |
|--|--------------|
| meno di 20                                       | 31           |
| da 20 a 30                                       | 370          |
| da 30 a 40                                       | 737          |
| da 40 a 50                                       | 1.085        |
| da 50 a 60                                       | 1.407        |
| da 60 a 70                                       | 1.334        |
| oltre 70   | 1.208        |
| <b>Totale</b>                                    | <b>6.172</b> |

| <b>Soci per anzianità</b> | <b>2020</b>  |
|---------------------------|--------------|
| Fino a 5 anni             | 2.032        |
| da 6 a 10 anni            | 2.416        |
| da 11 a 15 anni           | 1.183        |
| da 16 a 20 anni           | 856          |
| da 21 a 25 anni           | 304          |
| oltre 25 anni             | 835          |
| <b>Totale</b>             | <b>7.626</b> |

| ATTIVITA' ECONOMICA/ PROFESSIONE<br>PERSONE FISICHE |  | 2020    |        |
|---|--|---------|--------|
|   |  | n. soci | %      |
| Lavoratori dipendenti                               |  | 1.568   | 32,55% |
| Pensionati  |  | 1.201   | 24,93% |
| Imprenditori/Lavoratori autonomi                    |  | 839     | 838    |
| Artigiani   |  | 340     | 7,06%  |
| Casalinghe  |  | 219     | 4,55%  |
| Liberi professionisti                               |  | 209     | 4,34%  |
| Commercianti  |  | 134     | 2,78%  |
| Agricoltori   |  | 138     | 2,86%  |
| Studenti  |  | 125     | 2,59%  |
| Altri   |  | 45      | 0,93%  |

| ATTIVITA' ECONOMICA/ PROFESSIONE              |  | 2020    |       |
|---|--|---------|-------|
|   |  | n. soci | %     |
| <b>Ditte individuali e Persone giuridiche</b> |  |         |       |
| Commercio                                     |  | 744     | 25,5% |
| Manifatturiere                                |  | 642     | 22,0% |
| Servizi e altre attività                      |  | 528     | 18,1% |
| Costruzioni                                   |  | 421     | 14,4% |
| Agricoltura                                   |  | 395     | 13,5% |
| Attività immobiliari                          |  | 173     | 5,9%  |
| Finanziarie e assicurative                    |  | 25      | 17    |



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 1 che a fine 2020 contava **733 Soci**, e Pompiano con **476**. Di seguito le prime dieci filiali per numero Soci:

| Filiale                 | N. soci | Filiale     | N. soci |
|-------------------------|---------|-------------|---------|
| Bedizzole 1             | 733     | Rovato      | 200     |
| Pompiano                | 476     | Roccafranca | 198     |
| Torbole Casaglia        | 223     | Rudiano     | 194     |
| Calvagese della Riviera | 220     | Lograto     | 191     |
| Barbariga               | 212     | Nuvolento   | 186     |

**CAPITALE SOCIALE** - Il capitale sociale al 31.12.2020 era pari a **4.764.358,04 Euro** risultante dalle n. **92.261** azioni possedute dai Soci dal valore nominale di 51,64 Euro cadauna. Il numero medio di azioni detenute da ciascun socio è pari a 12,10 azioni.

**CREDITO E RISPARMIO DEI SOCI** - Al 31 dicembre 2020 il rapporto impegni / soci è pari a 41,8%, mentre il rapporto raccolta/soci è pari a 14,10%, in aumento rispetto ai valori ottenuti al 31 dicembre 2019 in cui tale indice era pari a 12,90%.

**REVISIONE COOPERATIVA** - Nel mese di gennaio 2020 l'attività di revisione cooperativa da parte della Federazione Lombarda BCC ha attestato per la Banca del Territorio Lombardo la rispondenza **ai requisiti di cooperativa a mutualità prevalente** per il biennio 2019-2020.



# 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.

La suddivisione del Personale tra Sede centrale e rete commerciale vede a fine 2020, n. **250** collaboratori - pari al **65,1 %** - in servizio presso **la rete vendita**, mentre n. **134, pari al 34,9 %**, nella Sede centrale di Brescia.

Al 31 dicembre 2020 l’organico della Banca era costituito da **384 collaboratori**, erano n. 387 nell’esercizio precedente. Di questi n. **379 dipendenti risultano assunti a tempo indeterminato**.

A fine 2020 i collaboratori della Banca erano così suddivisi:

| PER SESSO | N. Risorse | %    |
|-----------|------------|------|
| Uomini    | 258        | 67,2 |
| Donne     | 126        | 32,8 |

| Età media                | 2020   |       |             |
|--------------------------|--------|-------|-------------|
|                          | Uomini | Donne | Totale      |
| Età media dei dipendenti | 49     | 45    | <b>47,0</b> |

| Dipendenti (numero) per categoria di dipendenti e per fascia d'età | 2020 |       |     |        |
|--|------|-------|-----|--------|
|  | <30  | 30-50 | >50 | Totale |
|  | 7    | 240   | 137 | 384    |

| Dipendenti (numero) per anzianità lavorativa | 2020       |            |            |
|--|------------|------------|------------|
|  | Uomini     | Donne      | Totale     |
| 0 a 5 anni                                   | 8          | 7          | 15         |
| 6 a 10 anni                                  | 28         | 16         | 44         |
| 11 a 15 anni                                 | 82         | 26         | 108        |
| 16 a 20 anni                                 | 45         | 28         | 73         |
| 21 a 25 anni                                 | 31         | 12         | 43         |
| 26 a 30 anni                                 | 36         | 29         | 65         |
| 31 a 35 anni                                 | 17         | 4          | 21         |
| 36 a 40 anni                                 | 10         | 3          | 13         |
| più di 40 anni                               | 1          | 1          | 2          |
| <b>Totale</b>                                | <b>258</b> | <b>126</b> | <b>384</b> |

| Dipendenti (numero) per tipo di impiego, per genere | 2020   |       |            |
|---|--------|-------|------------|
|   | Uomini | Donne | Totale     |
| A tempo pieno                                       | 257    | 104   | <b>361</b> |
| Part-time   | 1      | 22    | <b>23</b>  |





• **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. **17.097 ore** (nel 2019, n. 24.949 ore).

• **PROGETTI FORMATIVI "BTL FINACADEMY" e "BTL INSURANCE LAB":**

Nel corso del 2020, nonostante le difficoltà del contesto pandemico, hanno preso avvio i progetti formativi interni "BTL FinAcademy" e "BTL Insurance LAB", due percorsi formativi pensati e realizzati dalla struttura interna di BTL per il comparto Bancassicurazione. 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 che verrà riproposto anche nel 2021.

| Numero di ore di formazione per tipologia | u.m. | 2019          |
|---|------|---------------|
| Manageriale                               | ore  | -             |
| Tecnico-specialistico                     |      | 16.736        |
| Training di inserimento o induction       |      | -             |
| Salute e sicurezza                        |      | 304           |
| <b>Totale</b>                             |      | <b>17.097</b> |



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 304 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.

• **BTL NELLA CLASSIFICA ITALY'S BEST EMPLOYERS:**

Anche BTL è risultata presente nella classifica delle migliori aziende italiane 2020 in cui lavorare. È quanto emerge dall'indagine Italy's Best Employers 2021 della società Statista pubblicata da L'Economia del Corriere della Sera, che misura il livello di soddisfazione dei dipendenti all'interno della propria azienda. L'indagine condotta nell'estate 2020 si basava in sintesi su due domande: il primo quesito ("quanto valuta la sua azienda?") era un giudizio diretto da dare sul proprio posto di lavoro attuale come in una pagella, da zero a dieci.

Ogni persona che ha risposto ha potuto anche dare un voto per altre aziende ("la consiglierebbe a un familiare?"), e questa era considerata una valutazione indiretta.

Dodici mila lavoratori dipendenti italiani hanno risposto a queste e altre domande aderendo al questionario redatto da Statista, una piattaforma digitale tedesca che raccoglie ed elabora dati, informazioni e ricerche in 17 ambiti economici, in merito alle migliori aziende italiane 2020 in cui lavorare.

Al termine del lavoro di raccolta delle 650.000 risposte, è uscita la graduatoria globale fatta da 400 aziende e realtà con oltre 250 collaboratori. Tra queste Banca del Territorio Lombardo, che si è posizionata al 20° posto nella categoria "Banche Assicurazioni e servizi finanziari", prima banca bresciana e prima tra le banche di credito cooperativo italiane.

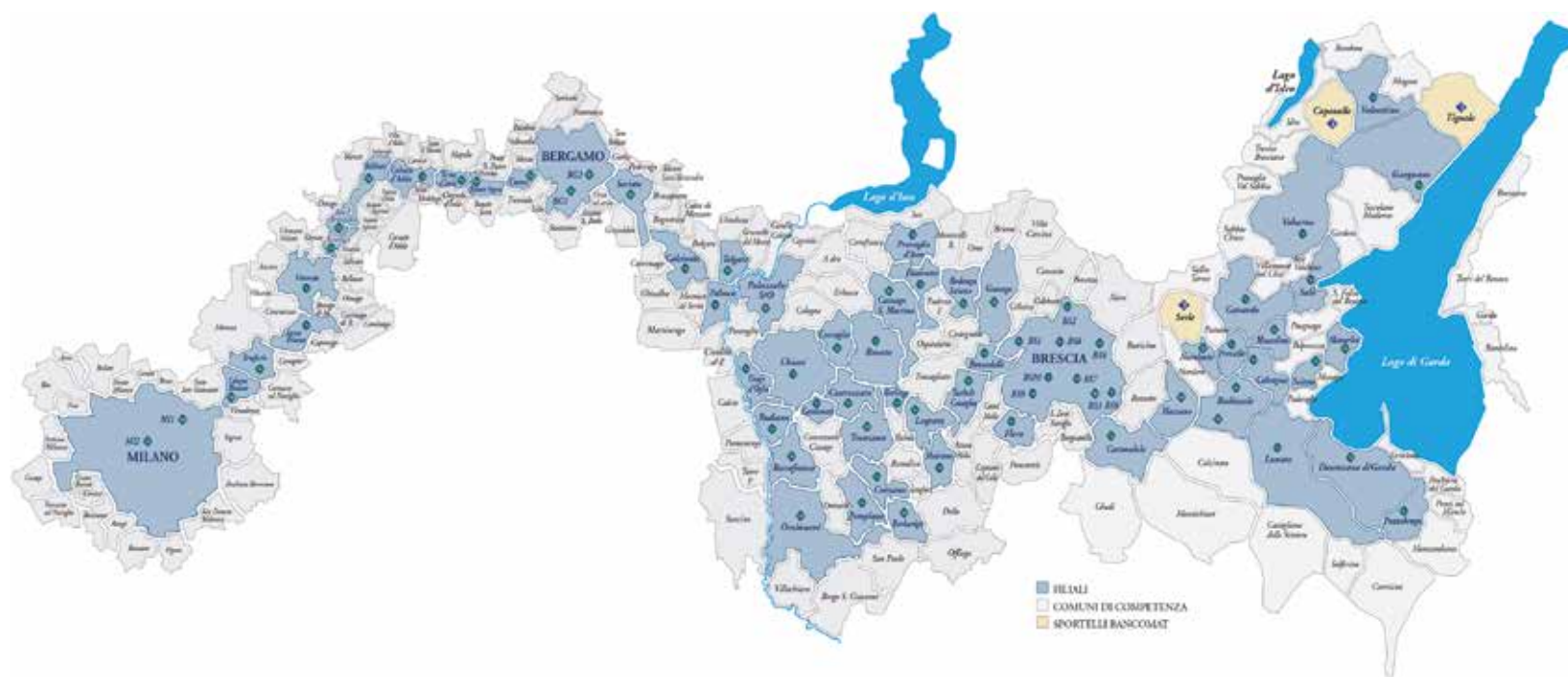
# Comunità e territorio



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.

Un'articolata relazione con il territorio che connota sotto vari aspetti, normativo, storico, economico e valoriale, l'operatività della BCC che in questo senso 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.





La BTL opera con una rete di n. **71** sportelli di cui:

| Provincia     | n. Filiali                              |
|---------------|---|
| Brescia       | n. 52 filiali di cui n. 9 nel capoluogo |
| Bergamo       | n. 10 filiali di cui n. 2 nel capoluogo |
| Milano        | n. 3 filiali di cui n. 2 nel capoluogo  |
| Monza Brianza | n. 5 filiali                            |
| Lecco         | n. 1 filiale                            |
| Totale        | n. 71 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 e servizi

A fine 2020 BTL poteva contare su un patrimonio di fiducia di **77 mila** clienti e oltre **60 mila** conti correnti (**60.640**).

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 2020 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.

A fine 2020 la Banca presentava impieghi totali lordi pari a 1.816,9 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 2.040,8** milioni di Euro (raccolta diretta), gestendo inoltre **849,8 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, nel corso del 2020 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).

## • #DISTANTIMAVICINI - 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 è parte del più ampio servizio alla clientela. Ciò anche in vista di un sempre maggiore spazio ai servizi di consulenza. In questa logica alla fine del 2020 la clientela ha usufruito di tali servizi nella seguente misura:

| Provincia     | n. Filiali                              |
|---------------|---|
| Brescia       | n. 52 filiali di cui n. 9 nel capoluogo |
| Bergamo       | n. 10 filiali di cui n. 2 nel capoluogo |
| Milano        | n. 3 filiali di cui n. 2 nel capoluogo  |
| Monza Brianza | n. 5 filiali                            |
| Lecco         | n. 1 filiale                            |
| Totale        | n. 71 filiali                           |

## • PROGETTO CRM (Customer Relationship Management):

Sempre nell'ambito dello sviluppo delle relazioni con imprese e famiglie, dall'inizio 2019 è operativo il progetto CRM (Customer Relationship Management), piattaforma informatica avanzata, ma anche e soprattutto approccio culturale, a disposizione della rete commerciale per rafforzare e favorire una sempre più mirata e consapevole relazione con la clientela e con i suoi bisogni.

# 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 **133.725 Euro, suddivise in 87 interventi**, di cui Euro 36.100 per attività socio-assistenziali, Euro 8.600 per la cultura e attività di formazione e ricerca, Euro 19.325 per la promozione del territorio e delle realtà economiche, ed Euro 69.700 per lo sport, il tempo libero e l'aggregazione.

## PARTNERSHIP E PROGETTI PER LO SVILUPPO DEL TERRITORIO



### • ACCORDO BTL - A2A ENERGIA:

Dal mese di novembre 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.



• **CONVENZIONE BTL – FONDAZIONE POLIAMBULANZA BRESCIA:**

Accordo che consente ai soci BTL di poter effettuare a condizioni economiche speciali un Poli-Checkup presso l'Istituto ospedaliero Poliambulanza di Brescia (nel 2019 riservato ai

Soci over 60 anni, dal 2020 aperto a tutti i Soci).

• **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.



• **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 3 mila euro

– con condizioni vantaggiose, soprattutto per quanto riguarda le garanzie da fornire e i tempi di restituzione.

• **PROGETTO UNIONE CONFCOOPERATIVE BRESCIA:**

Nel corso del 2020 la banca ha aderito 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.

• **ACCORDO FEDERFARMA BRESCIA:**

Dal mese di febbraio 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.

• **SUPPORTO AI PIANI DI CRESCITA DELLE PMI ACCORDO CON ARPE GROUP:**

Accompagnare le piccole e medie imprese ad alto potenziale di crescita alla quotazione all'AIM. È questo l'obiettivo dell'accordo siglato nel 2018 tra BTL e Arpe Group – la merchant bank specializzata nella consulenza per le PMI fondata nel 2012 da Fabio Arpe. L'accordo, oltre che all'accesso al mercato dei capitali alternativi, è anche finalizzato a supportare in maniera complessiva le imprese nei loro piani di crescita.

• **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.



• **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 e Fondazione Scuola Cattolica Istituto Orsoline S. Maria degli Angeli di Brescia. Questo in sintesi il contenuto delle due distinte partnership avviate durante l'estate 2020 sorte dalla concreta esigenza, emersa in modo particolare in questo periodo di incertezza economica conseguente alla pandemia, di sostenere finanziariamente gli studenti e le famiglie nel pagamento della retta scolastica.

• **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, 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 nel corso del 2020 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**. Nel mese di marzo 2020, a seguito della pandemia da Covid19, sono stati attivati gli ulteriori interventi sull'anticipo contributo PAC e a sostegno della zootecnia con finanziamenti agevolati destinati alle aziende a conduzione diretta.



# I progetti del 2020



## • PARTNERSHIP CON FONDAZIONE BRESCIA MUSEI:

A partire dal mese di marzo 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.



## • PROGETTO DI EDUCAZIONE FINANZIARIA:

Si è chiuso nel mese di aprile 2021 con la partecipazione di oltre 1.300 studenti in rappresentanza di quindici istituti, il primo ciclo di incontri dedicati agli studenti delle

scuole secondarie di II grado della provincia di Brescia sul tema dell’educazione finanziaria.

Le lezioni sono parte del progetto di Educazione Finanziaria avviato da BTL in collaborazione con FEDUF - la Fondazione per l’Educazione Finanziaria e al Risparmio costituita da ABI

(Associazione Bancaria Italiana) per promuovere la cultura economica in Italia. Gli eventi su piattaforma on line hanno proposto agli studenti una riflessione su temi quali economia civile e sostenibilità, nuove forme di moneta e pagamenti elettronici, capitale umano, gestione responsabile del denaro e imprenditorialità.

Le tematiche inerenti all’educazione finanziaria sono sempre più al centro dell’interesse delle istituzioni finanziarie e statali, e del mondo della scuola. L’importanza di individuare percorsi e strumenti di educazione finanziaria da attuare fin dall’età scolare sta via via trovando riscontri in numerosi ambiti e studi che sottolineano il profondo legame tra cultura economica dei singoli e la correttezza delle loro decisioni finanziarie. Con tutte le implicazioni di carattere sociale ed economico che questo comporta in prospettiva sulle future scelte in tema di risparmio e previdenza di giovani e famiglie.



## • BTL A FIANCO DI PALLACANESTRO BRESCIA:

Non solo un accordo di sponsorizzazione, ma una partnership a tutto tondo quella avviata nello scorso mese di ottobre 2020 con Pallacanestro Brescia. BTL entra a far parte della rete di

realità 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”**.

# Le iniziative della banca in tempo di Covid

Un impegno straordinario, quello della struttura BTL, in un contesto straordinario. Di seguito si dà conto in sintesi delle iniziative introdotte dalla banca in tempo di Covid-19.



## • TUTELA DELLA SALUTE:

Pur garantendo la completa operatività delle filiali e dei servizi bancari, l'impegno di BTL nella primissima fase della pandemia da COVID-19 ha privilegiato le misure per la messa in sicurezza di soci, clienti e collaboratori

a tutela della salute di tutti con l'immediato approntamento di tutti i dispositivi sanitari e le misure organizzative finalizzate a tale obiettivo primario.

## • COMUNICAZIONE CONTINUA:

Le disposizioni che giorno dopo giorno rendevano più severe le regole sul cosiddetto "distanziamento sociale", hanno richiesto di rivedere gli strumenti di comunicazione diretta per fare fronte al progressivo restringimento della abituale possibilità di comunicare. Ciò si è concretizzato nella primavera 2020 in: invito all'utilizzo dei canali telematici - internet banking in primis - aggiornamento costante del sito con info periodiche sulla gestione dell'emergenza, attivazione di un numero verde dedicato con personale interno preparato a rispondere al più ampio ventaglio di domande; pagine social costantemente aggiornate e integrate al sito web; invio massivo di e-mail e SMS per aggiornare la clientela sulle più urgenti novità circa l'operatività delle filiali e le misure economiche a favore di famiglie e imprese.

## • PROMOZIONE DELLA OPERATIVITÀ A DISTANZA:

La quarantena e le disposizioni sul distanziamento sociale hanno favorito una accelerazione dell'utilizzo dei canali telematici in tutti i settori, anche in quello dei servizi bancari. Per venire incontro alle esigenze della clientela riguardo la richiesta di servizi digitali - internet banking (che consente di effettuare tutte le operazioni ordinarie da casa) sia per quanto riguarda sistemi per incassare, i cosiddetti POS, BTL ha messo in campo una doppia iniziativa

promozionale (canone gratuito di un anno per le nuove attivazioni) per favorire l'utilizzo di sistemi per l'operatività bancaria a distanza e limitare le interazioni fisiche.

## • SUPPORTO CREDITIZIO:

Fin dalle prime settimane e per tutti i mesi successive all'emergenza, l'impegno della banca è stato rivolto a offrire tutti gli strumenti in proprio possesso per sostenere il peso di questa congiuntura: da quello frutto di interventi del Governo o di altri enti pubblici, a quelli resi possibili da accordi collettivi tra ABI e le imprese fino alle specifiche iniziative predisposte specificatamente da BTL e del Gruppo Cassa Centrale.

I numeri a fine 2020 di questo pronto sostegno all'economia nel contesto della pandemia Covid-19, attraverso i benefici previsti dai decreti "Cura Italia" - "Liquidità" e mediante la concessione di moratorie interne, registrano n. 3.880 moratorie concesse, oltre 2.100 pratiche di finanziamento fino a 30 mila Euro garantite da MCC o ISMEA per un ammontare di 43 milioni di Euro; l'erogazione infine di linee per liquidità alle aziende con garanzia MCC per un controvalore complessivo pari a circa 100 milioni di Euro, a valere su circa 400 aziende.

## • SOSTEGNO A ENTI E ASSOCIAZIONI:

Il tradizionale supporto a enti e istituzioni del territorio mediante elargizioni a titolo di liberalità, ha privilegiato nel 2020 le realtà associative più a diretto contatto con la gestione dell'emergenza COVID, tra i quali si segnala nella primavera 2020 il contributo erogato a favore della iniziativa AiutiAmo Brescia a sostegno della emergenza sanitaria.

Da evidenziare nel corso del 2020 l'iniziativa a favore delle associazioni di pubblico soccorso e volontari ambulanza con la consegna di un kit sanitario contenente mascherine protettive, guanti, e prodotti antibatterici per la sanificazione di persone e ambienti. La consegna del materiale ha riguardato oltre venti realtà di pubblico soccorso della provincia di Brescia.

## ALTRE AZIONI A FAVORE DELLA COLLETTIVITÀ

- **ATM EVOLUTI:**

Sono operativi nelle filiali di Orzinuovi, Curno, Calvagese, Brescia 1 (agenzia di via Valle Camonica) 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.

- **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.

- **UNICA PRESENZA BANCARIA SUL TERRITORIO:**

La BCC è presente e svolge il proprio servizio come unica presenza bancaria su sei comuni (Barbariga, Calvagese, Capovalle, Corzano, Muscoline, Soiano, Valvestino).

- **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 la BTL, quale ente mutualistico attento al territorio e consapevole 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. 2020).



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.



## • EVENTO "LA SFIDA DEI CAMBIAMENTI CLIMATICI" – INCONTRO CON LUCA MERCALLI:

Nel mese di febbraio 2020, nell'ambito di BTL Eventi, l'incontro aperto al pubblico presso l'auditorium San Barnaba di Brescia con il

**meteorologo Luca Mercalli** sul tema "La sfida dei cambiamenti

climatici. Il futuro che vorremmo". Al centro della riflessione il ruolo della finanza e delle buone pratiche nella lotta contro i cambiamenti climatici.

- **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 2020 si registrano sottoscrizioni sui diversi fondi NEF Ethical per complessivi 47,1 milioni di euro, pari al 26,2 % del totale dei Fondi NEF collocati dalla Banca.





# Il valore della comunicazione



Nell'anno che ha visto l'introduzione dell'obbligo del "distanziamento sociale", l'impegno 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 2020, 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](http://www.bancadelterritoriolombardo.it): Strumento privilegiato di informazione e comunicazione aziendale, nel 2020 il sito web BTL, dopo il restyling del 2019, è stato oggetto di un ulteriore sviluppo con l'obiettivo di fornire uno strumento di informazione chiara e sempre aggiornata per clienti e soci. Complice anche il lockdown conseguente alla situazione pandemica, i numeri del portale BTL hanno registrato nell'anno un sensibile incremento di traffico segnando n. 367.144 accessi e n. 609.338 visualizzazioni di pagina.

- **NUOVA NEWSLETTER "BTL NEWS":**

Dal mese di aprile 2020 ha preso avvio il servizio di newsletter con l'obiettivo di fornire una informazione discreta ma puntuale in merito a iniziative e servizi della banca. E' possibile iscriversi alla newsletter, inviata via mail con cadenza mensile a circa 30.000 destinatari, tramite apposita form presente sul sito web.

- **SOCIAL MEDIA:**

Oltre alle pagine Facebook e LinkedIn, dal mese di ottobre 2020 è attiva la pagina Instagram di BTL.

L'obiettivo di questi strumenti è quello di consentire l'ampliamento degli strumenti di comunicazione a disposizione della Banca per informare, in tempo reale, soci e clienti di tutte le iniziative della Banca.

- **NUOVA INTRANET AZIENDALE:**

Al pari della comunicazione esterna, l'attenzione alla comunicazione esterna passa attraverso l'utilizzo di strumenti moderni e funzionali. Nel corso del 2019 è stata interamente rivisitata l'intranet aziendale con l'obiettivo di dotarsi di 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.

- **CALENDARIO BTL 2021:**

Tredici collaboratori ritratti con semplicità e un pizzico di ironia in scatti di vita extra lavorativa hanno fatto da sfondo al calendario BTL 2021, distribuito a tutta la clientela. Una bella occasione per dare concretezza al payoff di BTL, "Persone come Voi".

- **PUBBLICAZIONE BILANCIO SOCIALE:**

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.

## L'amicizia che conta ...non ti costa!

**BTL ScontoAmico ONLINE**  
il conto **vantaggioso** che ti rende!

Scegli "BTL ScontoAmico ONLINE", il conto corrente ONLINE di BTL pensato per premiare la tua fiducia ...ed i tuoi risparmi ... perché è conveniente per le operazioni ONLINE e... più depositi ...e più ti rende!

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO  
Persone come voi.  
www.bancadelterritoriolombardo.it

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Le condizioni contrattuali relative ai prodotti e servizi proposti sono riportate nei fogli informativi a disposizione del pubblico presso le filiali della banca oppure sul sito [www.bancadelterritoriolombardo.it](http://www.bancadelterritoriolombardo.it)

## L'amicizia conta ... e ti sconta!

**BTL ScontoAmico**  
il conto **che si sconta!**

Scegli "BTL ScontoAmico ONLINE", il conto corrente ONLINE di BTL pensato per premiare la tua fiducia ...ed i tuoi risparmi ... perché è conveniente per le operazioni ONLINE e... più depositi ...e più ti rende!

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO  
Persone come voi.  
www.bancadelterritoriolombardo.it

## Finalmente un prestito "ADARTE"

Il mutuo per studenti iscritti alla LABA nell'anno accademico 2020-2021 che consente di rateizzare fino a euro 6000 in 12 comode rate al costo di un cappuccino al mese!

In collaborazione con **LABA** BANCA ASSOCIATA PER LA BRESCIA

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO  
Persone come voi.

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO  
Persone come voi.

Educational Activity partner

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

**IL FUTURO CHE VOGLIAMO: LA SPIDA DEI CAMBIAMENTI CLIMATICI**

IL FUTURO CHE VOGLIAMO: LA SPIDA DEI CAMBIAMENTI CLIMATICI

INFORMAZIONI CON SARA MERLINI

Stavros Stathopoulos

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

## PER OPERARE A DISTANZA IN TOTALE SICUREZZA ATTIVA I SERVIZI BANCARI BTL GRATUITI PER UN ANNO! (\*)

**EMERGENZA COVID-19**

**INBANK**  
Permette a tutti gli utenti di operare sul proprio conto da casa

**POS MOBILE o M-POS SMART**  
Consentono le transazioni commerciali a domicilio con pagamenti da qualunque luogo.

Chiedi maggiori informazioni in questa filiale.

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO  
Persone come voi.

## PROTEGGIAMOCI INSIEME

FACCIAMO TUTTI AL MEGLIO IL NOSTRO DOVERE

**INBANK**

**OGGI ANCORA DI PIÙ.**

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

## ALLA SCOPERTA DEI MUSEI DI BRESCIA

INIZIATIVA RISERVATA AI SOCI BTL  
**TARIFFA RIDOTTA AI SOCI BTL PER L'INGRESSO ALLA RETE MUSEALE**  
GESTITA DA FONDAZIONE BRESCIA MUSEI

**SOCIO BTL**

## FAR PARTE DI BTL TI REGALA UN'ENERGIA ESCLUSIVA!

Acquista dalla Compagnia di AAA Energia. Per le Rate al 100% di sconto su tutti i costi.

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

**32a energia**

# valore 2021 AGGIUNTO

RECUPERO DELLA BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

#perpassione

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO  
Persone come voi.

# valore 2020 AGGIUNTO

RECUPERO DELLA BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

Raffaello  
L'invenzione del divino pittore

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO  
Persone come voi.

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO  
Persone come voi.

## Ti offriamo un passaggio senza pensieri.

Porta in filiale il tuo ultimo estratto conto e **PASSA A BTL**  
**RISPARMI ALMENO IL 50% ...e pensiamo a tutto noi!**

Per maggiori informazioni:  
chiamaci al numero verde 800 95 21 11  
www.bancadelterritoriolumbardo.it

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO  
Persone come voi.

## Socio BTL, tutto un mondo

REGALARSI UN CHECK UP UN MODO PER VOLERSI BENE.

**SOCIO BTL**

**POLIAMBULANZA**

Clienti: maggiori informazioni al tuo consulente in filiale o consulto il nostro sito internet  
www.bancadelterritoriolumbardo.it

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO  
Persone come voi.

## SOCIO BTL, TUTTO UN MONDO!

INCONTRI  
AGEVOLAZIONI  
CULTURA  
SOCIALITÀ

SALUTE  
INIZIATIVE  
WELFARE  
CAMP  
VIAGGI  
CONVENZIONI  
BENEFITS  
COOPERAZIONE

**SOCIO BTL**

ASSEMBLEA

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

## Progetto FRANCIACORTA

anno 2019 - 2020

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

## Ti offriamo un passaggio senza pensieri.

Porta in filiale il tuo ultimo estratto conto e **PASSA A BTL**  
**RISPARMI ALMENO IL 50% ...e pensiamo a tutto noi!**

Passa a BTL. Mettiamo ogni giorno passione, competenza e innovazione al servizio del tuo territorio.

Per maggiori informazioni:  
chiamaci al numero verde 800 95 21 11  
www.bancadelterritoriolumbardo.it

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO  
Persone come voi.

|     |     |    |
|-----|-----|----|
| 4   | 15  | 26 |
| 5   | 16* | 27 |
| 6   | 17  | 28 |
| 7   | 18  | 29 |
| 8   | 19  | 30 |
| 9   | 20  | 31 |
| 10* | 21  |    |
| 11  | 22  |    |

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO  
Persone come voi.



**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

**FEduF** Federazione Educativa del Territorio

PROGETTO DI EDUCAZIONE FINANZIARIA

Contratti del vino in Lombardia  
Brescia - Monesi & Sironi Gullè  
022 ottobre 2020  
— 02 gennaio 2021

Raffaello  
L'invenzione del divino pittore

**BTL** BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO



**Persone come voi.**

[www.bancadelterritoriolombardo.it](http://www.bancadelterritoriolombardo.it)

