

Bilancio di Coerenza 2024



www.bancadelterritoriolombardo.it



BANCA
DEL TERRITORIO
LOMBARDO



Ancora una volta sentiamo l'urgenza di dare evidenza, anche attraverso documenti come il presente Bilancio di Coerenza giunto alla sua settima edizione, al valore sociale delle banche locali, al loro ininterrotto lavoro di cucitura "sociale", al sostegno spesso effettuato sottotraccia al proprio territorio, al loro impegno a valorizzare e mettere a terra principi cardine del nostro vivere quotidiano quali la cooperazione, la sussidiarietà, la promozione delle comunità locali.

Lo scorso ottobre il premio Nobel per l'economia è stato assegnato a Daron Acemoglu, Simon Johnson e James A. Robinson, tre studiosi che hanno approfondito il tema di come le istituzioni impattano sulla prosperità delle nazioni.

In particolare, suggeriscono gli economisti, esistono istituzioni "estrattive" ed istituzioni "inclusive". La loro azione, in un senso o nell'altro, "fa la differenza" rispetto allo sviluppo e al benessere dei territori. E non è vero solo che le istituzioni sono più carenti nei paesi più poveri, ma, soprattutto, i paesi sono più poveri proprio perché le istituzioni sono più carenti.

È questo il senso di banche di comunità a mutualità prevalente, come è BTL Banca del Territorio Lombardo: produrre valore nei territori e per i territori, concorrere allo sviluppo e al bene comune, contrastare l'impoverimento e la



desertificazione, in una logica di sviluppo "integrale", che compone interessi economici, sociali, ambientali, ovvero l'interesse delle persone, delle comunità, del Pianeta, delle future generazioni.

Un modello di fare banca nato oltre 140 anni fa ma talmente attuale da concorrere, oggi e in maniera naturale poiché coerente con la propria storia, al perseguimento degli obiettivi indicati dalle tematiche ESG che richiedono a livello globale, di unire strategie e politiche lungimiranti con azioni dal basso.

È imprescindibile, quindi, il coinvolgimento degli "ecosistemi di prossimità", come sono le nostre banche, trama profonda dei territori e delle comunità.

Questo documento è una rendicontazione volontaria e intende mettere in luce le peculiarità del modello mutualistico e gli impatti generati dalla nostra banca a favore dei territori e dei diversi portatori di interesse. Per dovere di coerenza e di responsabilità. Verso la nostra compagine sociale, verso la comunità e verso le generazioni future.

Buona lettura.

Il Presidente
Ubaldo Casalini

Linee guida Bilancio di Coerenza 2024

Giunto alla sua settima 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, che dal 1° gennaio 2025 viene ricompresa nell'ambito della **Rendicontazione di Sostenibilità** introdotta dal Decreto Legislativo n. 125 del 6 settembre 2024 in materia di comunicazione di "questioni di sostenibilità" (in attuazione della Direttiva (UE) 2022/2464 **Corporate Sustainability Reporting Directive**, nota come **CSRD**).

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.

1 SCONFIGGERE LA POVERTÀ



10 RIDURRE LE DISUGUAGLIANZE



12 CONSUMO E PRODUZIONE RESPONSABILI



8 LAVORO DIGNITOSO E CRESCITA ECONOMICA



3 SALUTE E BENESSERE





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 delle BCC aderenti al gruppo. L'attività di formazione dedicata agli esponenti aziendali nel corso del 2024 ha registrato n. 226 ore di formazione per gli amministratori (25,11 ore medie di formazione per amministratore) e 57 ore di formazione per i sindaci (19 ore medie di formazione per sindaco), adempiendo in toto alle previsioni della Capogruppo.

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.**

Iniziative ed eventi hanno caratterizzato nel corso del 2024 il duplice anniversario di Cassa Centrale, con il Gruppo bancario a cui aderisce BTL che ha festeggiato i 50 anni dalla costituzione di Cassa Centrale Banca e i 5 anni dalla costituzione del Gruppo bancario.

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

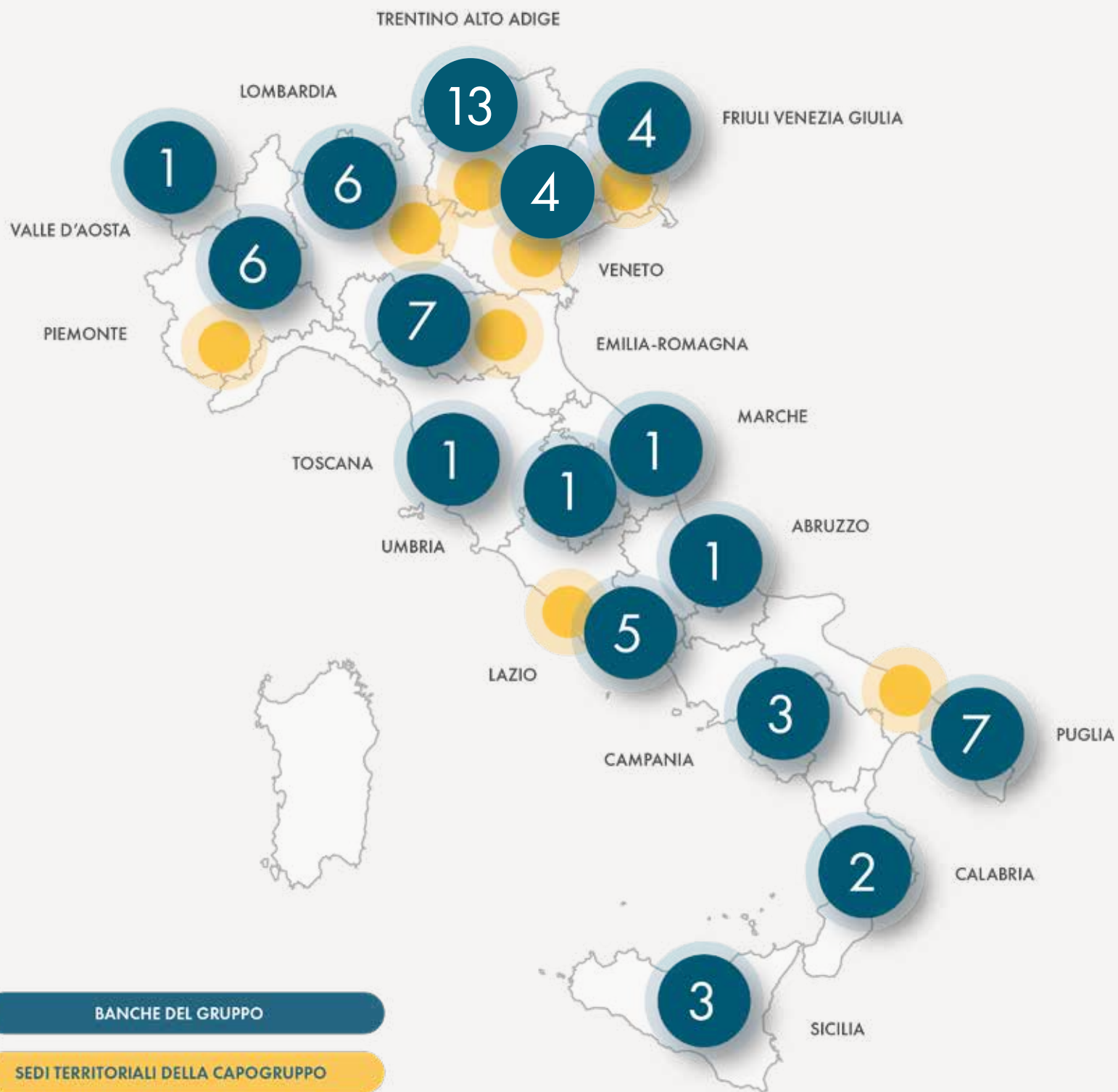
- I principi e gli obiettivi di cui al presente articolo obbligano ciascuna Società del Gruppo ad agire con diligenza e prudenza e, quindi, a tenere conto delle ripercussioni che i propri atti e le proprie decisioni possono avere sulla sfera patrimoniale delle altre Società del Gruppo
- La realizzazione 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 **65 BCC - Casse Rurali - Raiffeisenkassen** e **1.491 sportelli** in tutta Italia, più di **12.000 Collaboratori** e circa **490 mila Soci Cooperatori**. Con un **attivo di bilancio** di oltre **87 miliardi** al 31.12.2024 si posiziona tra i primi dieci Gruppi bancari italiani. I **crediti netti verso clientela** sono pari a **48,6 miliardi** mentre la **raccolta diretta** supera i **71 miliardi di Euro**. Con un **CET1 ratio** pari al **26,8%** si colloca tra i Gruppi più solidi del Paese.

In **Lombardia**, il Gruppo annovera 6 Banche di Credito Cooperativo (**BCC di Barlassina, BCC di Brescia, BCC Lodi, BTL Banca del Territorio Lombardo, Cassa Padana, CRA di Borgo San Giacomo**) che insieme contano 229 filiali e vi lavorano 1.550 Persone. La raccolta diretta supera i 10,9 miliardi, la raccolta complessiva i 17,4 miliardi e gli impieghi i 6,5 miliardi di Euro. Il patrimonio (CET1) supera 1 miliardo 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

- 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

- 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

- 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

- 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

- 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.



RENDICONTAZIONE DI SOSTENIBILITÀ

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 2023, 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 2023**:

- L'attenzione verso le Comunità con il sostegno delle Banche del Gruppo di oltre 21.500 iniziative per 42,5 milioni di Euro in liberalità, sponsorizzazioni e attività di beneficenza.
- Un ambiente di lavoro attento alle differenze e ricco di opportunità per gli oltre 12.000 collaboratori di cui l'8,9 % con età inferiore ai 30 anni e il 96,5 % a contratto indeterminato; sono state oltre 700 mila le ore di formazione dei collaboratori.

- La consapevolezza del rispetto per le risorse naturali, con numeri in miglioramento nell'acquisto di energia elettrica da fonti rinnovabili, che raggiunge il 96 % del totale. Le emissioni dirette CO2 del Gruppo sono diminuite per il quinto anno consecutivo, con un indice di intensità carbonica sceso a 0,69.
- Gli investimenti socialmente responsabili: i volumi dei comparti del Fondo NEF e delle Gestioni Patrimoniali classificati come sostenibili (artt. 8 e 9 Reg. 2088/2019) superano i 9 miliardi di Euro.
- La diffusione della firma digitale ha permesso di evitare la stampa di 9 milioni di documenti cartacei e sono oltre 1,1 milioni i clienti che, utilizzando i servizi di internet banking, ricevono la documentazione esclusivamente in formato elettronico.

Dal 1° gennaio 2025 la DNF viene ricompresa nell'ambito della **Rendicontazione di Sostenibilità** introdotta dal Decreto Legislativo n. 125 del 6 settembre 2024 in materia di comunicazione di "questioni di sostenibilità" (in attuazione della Direttiva (UE) 2022/2464 **Corporate Sustainability Reporting Directive, nota come CSRD**).

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 pluricentenaria.

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 ultracentenaria: 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 ultracentenaria.



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 2024 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 2024 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



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.



**FONDAZIONE
POLIAMBULANZA**
Istituto Ospedaliero Non Profit

BTL
BANCA DEL TERAPISTO
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 2024 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.



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 2024 BTL ha offerto ai figli di Socio un programma di campus residenziali in lingua estera in Italia e all'estero per i Soci BTL.

SERVIZI VARI



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

ASSEMBLEA DEI SOCI 2024: Momento centrale di incontro della vita della cooperativa, l'Assemblea Ordinaria dei Soci, riunitasi nella giornata del 11 maggio 2024 presso il Brixia Forum di Brescia ha approvato il bilancio al 31 dicembre 2023.

Erano presenti 805 soci di cui 424 di persona e 381 per delega.



INCONTRO SOCI 2024: Al fine di condividere e fare il punto sulle tante progettualità avviate, il Consiglio di Amministrazione ha rilevato l'esigenza di individuare un momento di incontro con la compagine sociale.

Uno spazio dedicato di informazione e confronto, per illustrare le principali direttrici avviate da BTL e dal Gruppo Cassa Centrale in un contesto di mercato sempre più mutevole e dinamico, e i diversi fronti di impegno a favore dei Soci e del territorio.

Inoltre, l'occasione per conoscere alcune realtà che nel corso dell'anno sono state sostenute, nel loro ambito di impegno sociale, da parte della banca.

Questi in sintesi i temi della serata del 20 novembre 2024 tenutasi presso l'auditorium BTL che ha visto la partecipazione di oltre 300 Soci e gli interventi del Direttore Generale Matteo De Maio, della Vice Presidente Renata Zecchi e della consigliera Francesca Capoferri, che si è soffermata sull'ambito di impegno ESG della banca.



VISITA ALLE SEGRETE DEL CASTELLO DI BRESCIA: Una visita alla scoperta del Castello di Brescia e degli angoli sconosciuti della fortezza bresciana.

Nell'ambito delle partnership con WeloveCastello 2024, nel mese di luglio per i soli Soci BTL, la banca ha proposto una visita gratuita guidata alla scoperta del Castello di Brescia e alle segrete.

Un'esperienza unica e particolare accompagnati dagli speleologi della Associazione Speleologica Bresciana nel contesto storico di questa grande fortezza militare.

 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.

GIOVANI SOCI

INIZIATIVA GIOVANI SOCI 2024: In coerenza con la volontà di consolidare la presenza di Giovani Soci all'interno della compagine sociale, nei mesi di novembre e dicembre 2024 e gennaio 2025 si svolta per il quarto anno l'iniziativa dedicata specificatamente ad essi. Dopo i corsi dedicati al "Personal Branding su LinkedIn", al "Public Speaking" e al tema della "Leadership efficace", per il 2024 BTL ha proposto ai propri Giovani Soci BTL il tema dello "Sviluppo della creatività" attraverso un corso gratuito in cinque moduli per muoversi meglio nello sviluppo e valorizzazione della creatività in ambito personale e professionale.



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.

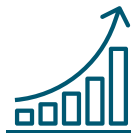
AGEVOLAZIONI ECONOMICHE

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.

I NUMERI DELLA COMPAGINE SOCIALE AL 31 DICEMBRE 2024



10.938 SOCI



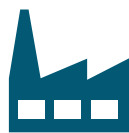
-36 su 2023

A fine 2024 i soci cooperatori di BTL ammontavano a un totale di **10.938 unità** in diminuzione di n. 36 rispetto ai 10.974 del 2023.

MOVIMENTAZIONE COMPAGINE SOCIALE	u.m.	2024	2023
Totale soci al 01/01	numero	10.974	9.306
Soci entrati nel corso dell'anno		252	1.891
Soci usciti nel corso dell'anno *		288	223
		10.938	10.974



9.443 PERSONE FISICHE



1.495 PERSONE GIURIDICHE

La compagine Sociale presenta una ampia presenza di persone fisiche (**sono 9.443 pari al 86,3 % del totale**), rispetto alla componente delle persone giuridiche che pesano per il 13,7 % (**n. 1.495**).

SOCI PER TIPOLOGIA	u.m.	2024	2023
Persone fisiche	numero	9.443	9.439
Persone giuridiche		1.495	1.535



6.290 UOMINI



3.153 DONNE

Nel corso del 2024 la presenza femminile all'interno della compagine sociale si è attestata al **33,4 %**, confermando la dinamica di crescita degli ultimi anni (erano il 32,8 nel 2023, 30,3 nel 2022 e il 27,62 % nel 2021 e il 26,8 nel 2020). Gli uomini (6.290) si attestano al **66,6 %**.

SOCI PER GENERE (persone fisiche)	u.m.	2024		2023	
Soci donne	numero	3.153	33,4%	3.095	32,8%
Soci uomini		6.290	66,6%	6.344	67,2%
Totale		9.443		9.439	

SOCI PER ETÀ ANAGRAFICA	u.m.	2024
Minori di 30	numero	793
Tra 30 e minori di 50		2.786
Tra 50 e minori di 70		3.881
70 anni e oltre		1.983
Totale		9.443

Al 31.12.2024 i soci entro i 30 anni raggiungono le 793 unità, pari ad una percentuale del 8,04 % sul totale PF. 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 ANZIANITÀ DEL RAPPORTO (riferito allo staus di socio)*	u.m.	2024
Minori di 5 anni	numero	4.284
Tra i 5 e minori di 10 anni		1.605
Tra i 10 e minori di 25 anni		4.032
25 anni e oltre		1.017
Totale		10.938

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 53,8 % (pari a 5.889 Soci).



Al 31.12.2024 i Soci affidati rappresentano il 31,3 % del totale della compagine sociale.

SOCI AFFIDATI/NON AFFIDATI	u.m.	2024
Soci affidati	numero	3.428
Soci non affidati		7.510
Totale		10.938

Attività	n. soci in essere	%
PENSIONATO	1.955	20,7%
LAV. AUTONOMO/IMPRENDITORE	1.622	17,2%
LAVORATORE DIPENDENTE	1.309	13,9%
IMPIEGATO/QUADRO	906	9,6%
ARTIGIANO (FINO A 15 DIP.)	743	7,9%
OPERAIO/APPRENDISTA/COADIUV.	677	7,2%
CASALINGA	352	3,7%
AGRICOLTORE	334	3,5%
LIBERO PROFESSIONISTA	331	3,5%
SCOLARO/STUDENTE	269	2,8%
COMMERCIANTE	268	2,8%
ING./ARCH./GEOMETRA/PERITO	132	1,4%
INSEGNANTE	115	1,2%
MEDICO	66	0,7%
ALTRO	364	3,9%
Totale	9.443	100,0%

Attività economica - ATECO	n. soci in essere	%
ATTIVITÀ MANIFATTURIERE	362	24,2%
COMMERCIO ALL'INGROSSO E AL DETTAGLIO; RIPARAZIONE DI AUTOVEICOLI E MOTOCICLI	275	18,4%
COSTRUZIONI	231	15,5%
ATTIVITÀ IMMOBILIARI	121	8,1%
AGRICOLTURA, SILVICOLTURA E PESCA	116	7,8%
ATTIVITÀ DEI SERVIZI DI ALLOGGIO E DI RISTORAZIONE	54	3,6%
ATTIVITÀ PROFESSIONALI, SCIENTIFICHE E TECNICHE	43	2,9%
NOLEGGIO, AGENZIE DI VIAGGIO, SERVIZI DI SUPPORTO ALLE IMPRESE	38	2,5%
SERVIZI DI INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE	35	2,3%
TRASPORTO E MAGAZZINAGGIO	29	1,9%
ALTRE ATTIVITÀ DI SERVIZI	16	1,1%
FORNITURA DI ACQUA; RETI FOGNARIE, ATTIVITÀ DI GESTIONE DEI RIFIUTI E RISANAMENTO	13	0,9%
SANITÀ E ASSISTENZA SOCIALE	13	0,9%
ATTIVITÀ ARTISTICHE, SPORTIVE, DI INTRATTENIMENTO E DIVERTIMENTO	8	0,5%
ALTRE ATTIVITÀ	141	9,4%
TOTALE	1.535	100,0%





Dal punto di vista territoriale, i Soci si distribuiscono con buona uniformità sulle 66 filiali della Banca. Spiccano come numero di Soci le filiali “storiche” di Bedizzole che a fine 2023 contava **1.098** Soci, e Pompiano con **612**.

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

Filiale	n. soci
Bedizzole	1.098
Pompiano	612
Calvagese della Riviera	376
Nuvolento	297
Rudiano	292
Chiari	282
Lograto	248
Gargnano	246
Roccafranca	241
Torbole Casaglia	238

CAPITALE SOCIALE: Il capitale sociale al 31.12.2024 era pari a **4.727.900,2 Euro** risultante dalle n. **91.555** azioni possedute dai Soci dal valore nominale di 51,64 Euro cadauna. Il numero medio di azioni detenute da ciascun socio è pari a 8,37 azioni.

OPERATIVITÀ CON I SOCI, CREDITO E RISPARMIO DEI SOCI: Nel corso del 2024, si registra un rapporto impieghi / soci pari al 33,78%, in diminuzione rispetto ai valori ottenuti al 31/12/2023 in cui tale indice era pari al 36,30%. Al 31 dicembre 2024 il rapporto raccolta/soci è pari al 19,54%, stabili rispetto ai valori ottenuti al 31 dicembre 2023 in cui tale indice era pari al 19,80%. Il valore medio della percentuale di operatività verso i Soci o ad attività a ponderazione zero nei quattro trimestri dell’esercizio è stato pari al 69,45%.

REVISIONE COOPERATIVA: Nel mese di gennaio 2024 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 2023-2024.

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 2024 l’organico della Banca era costituito da **403 collaboratori**, in crescita rispetto ai 393 dell’esercizio precedente. Di questi n. 384 dipendenti risultano assunti a tempo indeterminato e n. 19 a tempo determinato.

La suddivisione del Personale tra Sede centrale e rete commerciale vede a fine 2024, n. **245** collaboratori - pari al **60,8 %** - in servizio presso **la rete vendita**, mentre n. **158, pari al 39,2 %**, nella Sede centrale di Brescia.

A fine 2024 i collaboratori della Banca erano così suddivisi:

NUMERO DI DIPENDENTI PER GENERE	u.m.	2024	%
Uomini	n. al 31.12	259	64%
Dipendenti		144	36%
Totale		403	100%

NUMERO DIPENDENTI PER ETÀ	con meno di 30 anni	tra i 30 e i 50 anni	oltre i 50 anni	Totale
	35	185	183	403

NUMERO DI DIPENDENTI PER TIPO DI IMPIEGO PER GENERE	u.m.	2024		
		Uomini	Donne	Totale
A tempo pieno	n°	258	123	381
Part-time		1	21	22
Totale		259	144	403





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. **19.322 ore** (nel 2023, n. 23.206 ore) in prevalenza mediante tecniche di formazione a distanza (FAD); gli ambiti hanno riguardato:



NUMERO DI ORE DI FORMAZIONE PER TIPOLOGIA	u.m.	Uomini	Donne	Totale
Manageriale	ore	183,5	19,5	203
Tecnico-specialistico		9.628	5.461	15.089
Salute e sicurezza		1.426	714	2.140
Tematiche ESG		375	195	570
Altro		721	599	1.320
Totale		12.334	6.989	19.322

CONVENTION DEL PERSONALE 2024

La Convention del Personale tenutasi lo scorso 13 dicembre 2024 all’interno dell’auditorium BTL, ha avuto come tema **“Le relazioni che creano valore”**. Il percorso che nelle ultime due convention ha portato fare il punto rispettivamente sullo stato e le prospettive della identità della banca, e sul suo nuovo modello organizzativo, ha portato nel

2024 a riflettere sull’importanza delle relazioni, delle relazioni che, in un circolo virtuoso, creano valore per la nostra realtà di banca cooperativa, per il suo territorio, ed evidentemente anche per tutti i collaboratori BTL. Alla convention del Personale è intervenuto quale ospite **Paolo Borzacchiello**, uno dei massimi esperti di intelligenza linguistica.

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 corso del 2024 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.

“BTL FINACADEMY” e “BTL INSURANCE LAB”: Avviati 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 2024. 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.

LA CONSULENZA AL CENTRO: Di particolare rilevanza nel corso del 2024 il progetto formativo “Comunicare, comprendere, proporre soluzioni” che ha coinvolto circa settanta operatori di sportello. Tra i temi toccati, la capacità di approfondire, in ogni occasione possibile, la conoscenza del Cliente, saper collegare efficacemente le esigenze del Cliente attraverso il miglior utilizzo dei mezzi messi a disposizione dall’azienda, e superare i filtri mentali

che possono rendere l’ascolto superficiale e incompleto, riuscendo a prestare una reale attenzione ai bisogni dell’interlocutore e sintonizzandosi con le sue modalità comunicative nel più breve tempo possibile. Un secondo corso è stato dedicato al tema “Acquisire un metodo per fare buone telefonate commerciali” coinvolgendo una quarantina di collaboratori della rete commerciale. Migliorare la relazione con il cliente in un’ottica di consulenza significa anche essere in grado di interloquire con esso, attraverso telefonate di qualità, che permettano di mettersi in ascolto dei clienti e di porre la giusta attenzione ai bisogni dei clienti per poi proporre soluzioni su misura.

CONFIDENZA DIGITALE: È proseguito nel 2024 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.

FORMAZIONE ESG. L’importanza degli aspetti ESG all’interno dei diversi ruoli professionali e in generale sull’intero personale della banca, ha trovato spazio anche nella formazione. Nel corso del 2024 la Banca ha dedicato a tali tematiche un totale di 570 ore di formazione.



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 **2.140 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.

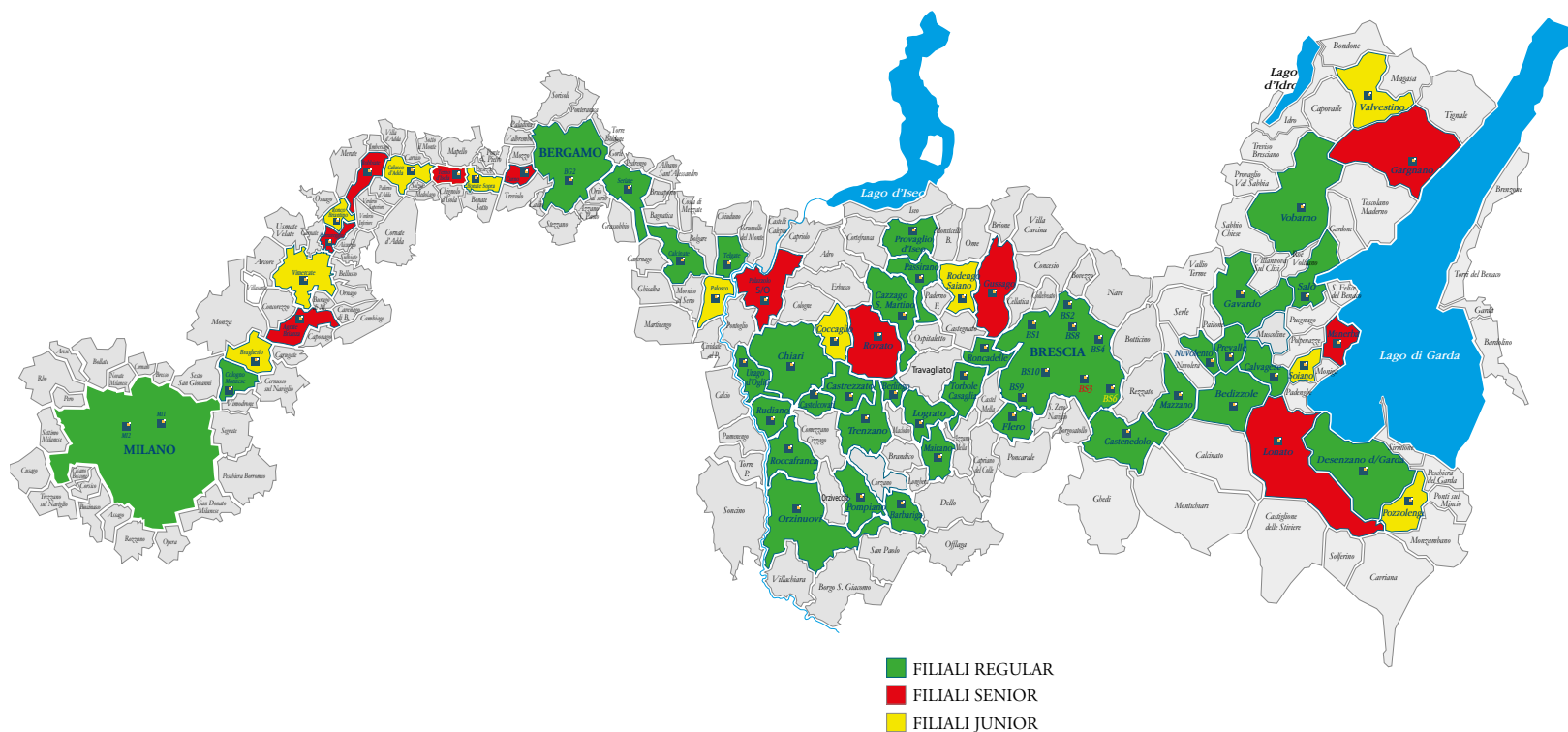
La relazione - Comunità locali e territorio



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.





LA PROSSIMITÀ

La prossimità fisica è un elemento caratterizzante di presidio del territorio e di integrazione nelle comunità. Dal punto di vista della presenza territoriale, BTL opera con una sede legale ed amministrativa sita nel comune di Brescia e 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 2024 BTL poteva contare su un patrimonio di fiducia di **74.547** clienti e **68.630** 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 2024 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 2024 la Banca presentava impieghi totali netti pari a 1.660 milioni di Euro. Alla stessa data la Banca raccoglieva il **risparmio dalla clientela per 2.373 milioni di Euro** (raccolta diretta), gestendo inoltre **1.385 milioni di Euro** (raccolta indiretta).



Per ogni 100 euro di risparmio raccolto nel territorio, la BCC ne impiega 80. Di questi, il 97 % diviene credito all'economia reale di quel territorio (almeno il 95% del credito viene obbligatoriamente erogato nell'area di competenza della Banca ovvero nel territorio dove il risparmio viene raccolto. In questo modo, la BCC valorizza il risparmio delle comunità ponendosi, di fatto, come soggetto generatore di cambiamento, di autosviluppo e di sostenibilità sociale ed ambientale.

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 2024 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 ASSICURA).



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 2024 la banca ha incrementato i clienti già protetti dalle coperture con nuove polizze a clienti aziende e 3.010 nuove polizze alle persone fisiche.

Il continuo ridimensionamento del welfare statale e le conseguenze del cambiamento climatico (eventi catastrofali) richiedono alla banca di proseguire nell'offerta e consulenza dei prodotti assicurativi quale strumento fondamentale per garantire il benessere dei propri soci e clienti.

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

IL RUOLO DELLA CONSULENZA: Come già accennato nel capitolo relativo alle attività di formazione nei riguardi dei collaboratori, anche nel 2024 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, a partire dal 2022, di nuove figure a supporto della Rete Commerciale (il Gestore Impresa, il Consulente Sviluppo e il Consulente BancAssicurazione).

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 2024 la clientela ha usufruito di tali servizi nella seguente misura:

	contratti al 31.12.2024
Home banking (INBANK)	43.949
Carte di Credito	18.467
Carte di Debito (bancomat)	46.497
POS	2.377

I dati relativi al servizio home banking INBANK nel 2024 hanno registrato la quota record di 7,56 milioni di accessi, di cui 1.772.000 tramite internet banking e ben 5.787.000 (pari al 76 %) tramite accesso a mobile banking. Dati in ulteriore crescita rispetto al biennio precedente che ha visto accessi totali tramite home banking di 5,45 milioni nel 2021 e 6,52 milioni nel 2022.

“SPAZIO A NOI”, LA NUOVA LINEA GIOVANI: L'attenzione nei riguardi delle giovani generazioni ha trovato un concreto riscontro anche dal punto di vista della proposta commerciale con l'offerta della 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.



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 ammontano a un totale di 247.790,00 Euro di contributi di cui Euro 29.650,00 per attività socio-assistenziali, Euro 18.688,00 per la cultura e attività di formazione e ricerca, Euro 25.392,00 per la promozione del territorio e delle realtà economiche, ed Euro 174.060,00 per lo sport, il tempo libero e l'aggregazione.

INIZIATIVE SUL TERRITORIO

WELOVECASTELLO 2024: BTL è stata partner di WeloveCastello, la quinta edizione del programma di iniziative che, per 108 giornate, dal 23 maggio all'8 settembre 2024 ha offerto ai bresciani un palinsesto estivo nel Castello di Brescia.

Un impegno nel segno di un progetto del territorio che premia la socialità e la solidarietà: il ricavato della iniziativa è infatti destinato a contributi a progetti di pubblica utilità.

LABADABA JAZZ 2024: Anche BTL Banca del Territorio al fianco di LABAdabaJazz 2024, la seconda edizione della



rassegna musicale organizzata da LABA Accademia di Belle Arti Brescia con il patrocinio del Comune di Brescia e in sinergia con l'Università degli Studi di Brescia, il Conservatorio di musica Luca Marenzio e il Liceo Veronica Gambara. Sei serate di musica jazz con artisti di fama internazionale che si sono esibiti nelle varie sedi dell'Accademia e luoghi simbolici della città di Brescia.



AUDITORIUM BTL. INNOVAZIONE E ACCOGLIENZA PER CONSOLIDARE IL LEGAME CON IL TERRITORIO

Il completamento di un tassello mancante al progetto che ha portato BTL a mettere le radici nel cuore di Brescia, nello stabile che ospita la banca a Brescia dall'autunno 2016.

La crescita della banca come realtà di riferimento del proprio territorio, la rete di relazioni qualificate costruite negli anni, e lo sviluppo di una struttura operativa sempre più complessa, aveva fatto emergere la necessità di dotarsi di un proprio spazio di incontro, moderno e funzionale.

Ecco allora la volontà del Consiglio di Amministrazione emersa nei mesi scorsi di dotarsi di un proprio spazio, capace di interpretare le diverse esigenze di incontro che la banca oggi richiede: la formazione e gli incontri di aggiornamento del Personale, l'attività convegnistica e gli eventi della banca, fino ad accogliere iniziative di valore delle realtà che operano sul territorio. Il tutto in un contenitore funzionale e adattabile a diverse esigenze di ospitalità, dotato di tutte le infrastrutture tecnologiche e di accoglienza che i tempi richiedono.

Un luogo che risponde appieno alla mission della banca che mette la promozione del proprio territorio e delle persone che lo abitano ancora al primo posto. L'auditorium BTL intende essere



al servizio di questa mission, proponendosi di essere spazio di incontro, formazione e approfondimento per tutti coloro che vivono la comunità BTL – collaboratori, soci e clienti – ma anche per le realtà del territorio.

L'auditorium BTL, situato in via Sostegno, conferma poi la centralità della collocazione geografica della sede amministrativa della banca, situata nel dinamico contesto di Brescia 2, a poche decine di metri dalla stazione di Brescia e facilmente raggiungibile dalle principali arterie viarie della città.

Uno spazio - quello del nuovo Auditorium BTL - che in definitiva vuole diventare luogo di un'ospitalità qualificata, dove l'innovazione e le funzionalità dei suoi servizi si mettono al servizio delle attività della banca e delle iniziative del territorio.



L'auditorium BTL è situato presso la sede amministrativa della banca in via Sostegno 58.

Può contare su una capienza massima di n. 520 posti a sedere, con possibilità di modulare la capienza a seconda della tipologia e delle esigenze specifiche dell'evento.

L'auditorium è dotato di impianti audio

PARTNERSHIP E PROGETTI PER LO SVILUPPO DEL TERRITORIO



CONVENZIONE BTL – FONDAZIONE POLIAMBULANZA BRESCIA: Attivo dal 2019, l'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 è stato confermato anche per il 2024.



BELLO ESSERE NOSTRO CLIENTE – L'ACCORDO TRA BTL E INTRED: È stato presentato nel mese di gennaio 2025 l'accordo tra Intred S.p.A., operatore di telecomunicazioni e BTL Banca del Territorio Lombardo: L'accordo mira a rafforzare la fidelizzazione dei clienti, offrendo loro vantaggi esclusivi.

I clienti Intred che apriranno un conto presso BTL potranno beneficiare della formula "Conto Zerissimo", che azzerava le spese per i primi cinque anni. Allo stesso tempo, i clienti BTL che sceglieranno Intred come operatore per la connettività residenziale avranno diritto a due mesi di connessione gratuita, su uno dei servizi "Per Te".

La convenzione è valida fino al 31 dicembre 2025.



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 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: 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.



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, ISITITUTO ARICI 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.



PARTNERSHIP CON FONDAZIONE CASTELLO 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 Oricoltura.



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 2024/2025 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”**.



SOSTENIBILITÀ AMBIENTALE – LA PARTNERSHIP CON FONDAZIONE COGEME ETS: Nel corso del 2022 è divenuto operativo l'accordo di intenti con Fondazione Cogeme, realtà del Terzo Settore nata nel 2002 per 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.



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.

ACCORDO BTL BANCA - SIMEC. NUOVI STRUMENTI PER SUPPORTARE LE SFIDE DEL SETTORE PRIMARIO: Un accordo per consentire di rispondere alle sfide di un settore, quello primario, in forte cambiamento e consentire alla banca di supportare i progetti nella "Transizione verde" e nella "Trasformazione digitale" (cd. Transizioni gemelle), ma anche nel passaggio verso i nuovi assetti di governo e di gestione delle imprese agricole di capitali.

Questo in breve l'obiettivo dell'accordo firmato nel mese di dicembre 2024 tra la Società Italiana Consulenza e Mediazione Creditizia S.p.A. (SIMEC) e BTL Banca del Territorio Lombardo che avrà come ambito di operatività i territori delle provincie di Brescia e Bergamo, ove l'istituto di credito già opera con 57 filiali.

Progetti ed Eventi del 2024

L'AGRICOLTURA E LE SUE SFIDE. NASCE LA DIVISIONE AGRITECH BTL: Un'attenzione che parte da uno storico legame con il mondo agricolo e che guarda al futuro, alle sfide che riguardano il settore primario e in generale il territorio che lo abita. Grazie all'esperienza consolidata ed alla profonda comprensione delle esigenze specifiche di questo settore, BTL Banca è da sempre impegnata ad offrire una vasta gamma di strumenti per aiutare le imprese agricole e a cogliere le nuove opportunità che si prospettano anche in vista della transizione verso un'economia sostenibile e digitale.

In questa tensione tra impegno passato, presente e soprattutto in vista delle prospettive future di un mondo in costante e rapida evoluzione, è stata creata nel mese di marzo 2024 la DIVISIONE AGRITECH BTL, una nuova realtà organizzativa, strutturata e specificamente dedicata al comparto agricolo.

Concretamente la Divisione sarà di supporto e in connessione con la rete commerciale della banca, nell'offerta di finanziamenti per l'acquisto di attrezzature agricole all'avanguardia, investimenti nelle tecnologie agricole più innovative, consulenza specialistica per migliorare l'efficienza operativa, nonché, soluzioni di finanziamento per progetti di energia rinnovabile, quali impianti fotovoltaici, biogas e biometano.



PROGETTO DI EDUCAZIONE FINANZIARIA PER LE SCUOLE SUPERIORI: Per il quinto anno è stato avviato nel mese di ottobre 2024 il percorso di educazione finanziaria in collaborazione con FEduF, la Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio, che

ha visto la partecipazione di 600 studenti appartenenti a 6 istituti scolastici. Nel corso delle lezioni tenutesi in presenza, 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 spaziato dalla gestione consapevole del denaro, al risparmio e alla pianificazione, passando dall'utilizzo dei sistemi di pagamento



elettronici, fino alle varie forme del credito.

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).

PROGETTO PER LE SCUOLE AGRARIE DELLA LOMBARDIA "NEXT GEN IMPRESA AGRICOLA": Dal mese di marzo 2025, la Banca ha avviato un nuovo percorso formativo dedicato agli studenti degli istituti agrari della Lombardia. Un corso in due sessioni dedicato agli studenti delle classi quarte e quinte finalizzato ad introdurre i partecipanti alla comprensione del bilancio dell'azienda agricola e all'importanza del suo utilizzo a supporto delle scelte gestionali: gli aspetti economici e fiscali dell'impresa agricola, le forme tecniche dei finanziamenti agrari, l'analisi del suo bilancio e le informazioni richieste dagli istituti bancari fino ad arrivare all'analisi di casi concreti. Questo, in sintesi, il contenuto delle due lezioni che varranno svolte in aula dal personale specialistico della Divisione Agritech di BTL.



PARTNERSHIP CON BANCO ALIMENTARE LOMBARDIA: Riduzione dello spreco alimentare, consumo e produzione responsabili, inclusione sociale e attenzione alle povertà tra gli obiettivi che hanno portato nel 2023 alla firma dell'accordo di collaborazione tra BTL e Associazione Banco Alimentare della Lombardia "Danilo Fossati" Onlus.

L'Associazione Banco Alimentare della Lombardia "Danilo Fossati" Onlus con sede a Muggiò - è un ente non-profit, che opera in Lombardia dal 1989. L'Associazione fa parte di una più ampia rete Banco Alimentare, che conta 21 organizzazioni distribuite sul territorio nazionale, coordinate dalla Fondazione Banco Alimentare Onlus.

La mission di Banco Alimentare è recuperare le eccedenze della filiera agroalimentare, della Grande Distribuzione Organizzata e della ristorazione collettiva, per ridistribuirle gratuitamente alle Strutture Caritative che offrono supporto alle persone bisognose contribuendo alla soluzione dei problemi dell'emarginazione e della povertà.

EVENTI E CONVEGNI 2024

EVENTO FINANZA SOSTENIBILE 2024: "LA SFIDA DEMOGRAFICA. LA SOSTENIBILITÀ ECONOMICA E SOCIALE IN UN MONDO CHE CAMBIA": La "sfida demografica" e le sue conseguenze sulla sostenibilità economica e sociale del nostro modello di società, è il tema del convegno organizzato da BTL Banca del Territorio Lombardo lo scorso 28 ottobre 2024 presso l'Auditorium BTL.

Presenti in qualità di ospiti della serata il prof. Tito Boeri, professore e direttore Dipartimento di Economia dell'Università Bocconi di Milano nonché ex Presidente dell'Inps, Istituto Nazionale Previdenza Sociale, il prof. Alessandro Rosina – Professore ordinario di Demografia e Statistica sociale nella Facoltà di Economia dell'Università Cattolica di Milano e Cristiano Carlin – Vice Direttore Assicura Agenzia.



EVENTO AGRICOLTURA 2024: "COLTIVARE E ALLEVARE DOMANI. TECNOLOGIA E BENESSERE ANIMALE PER UN'AGRICOLTURA SOSTENIBILE": Erano 500 gli agricoltori che lo scorso 28 ottobre 2024 hanno raccolto l'invito di BTL al convegno dal titolo "Coltivare e allevare domani".

Tecnologia e benessere animale per un'agricoltura sostenibile". In un contesto di grandi cambiamenti, non solo climatici, nel quale il settore primario è chiamato ad innovarsi per garantire la sicurezza alimentare, la sostenibilità ambientale e la resilienza economica, BTL Banca ha inteso così favorire un confronto con gli operatori del settore coinvolgendo le istituzioni, le università e le associazioni di categoria per promuovere i temi dell'innovazione, della sostenibilità e della competitività internazionale.

Erano presenti il prof. Francesco Castelli - Rettore dell'Università degli Studi di Brescia, l'on. Paolo Inselvini, europarlamentare, il prof. Gianni Gilioli, Professore Ordinario di Sistemi Agricoli Sostenibili presso l'Università degli Studi di Brescia, il dott. Giorgio Varisco, Direttore generale dell'IZSLER, Alberto Cavagnini, Vice Presidente provinciale Coldiretti Brescia e Giovanni Garbelli, Presidente provinciale Confagricoltura Brescia.



"ESG, BILANCIO DI SOSTENIBILITÀ E STANDARD DI RENDICONTAZIONE ESRS". IL WEBINAR.

La raccolta di informazioni e la rendicontazione attinente i profili di sostenibilità, rappresenta uno dei temi decisivi che interpella fin d'ora il mondo delle PMI, già da oggi invitate a organizzarsi per rispondere alle richieste dei committenti e del sistema bancario, e da domani chiamate a elaborare e formulare i rispettivi "piani di transizione" – ovvero la descrizione dettagliata di azioni, su un orizzonte pluriennale, che un'impresa intende attuare per adeguarsi a un dato obiettivo ambientale - sempre destinati ad alimentare il dialogo ed il set informativo con gli intermediari finanziari, le banche.

In quest'ottica e nell'ambito delle iniziative dedicate al tematiche ESG e della transizione ecologica sul mondo delle PMI, BTL Banca ha organizzato lo scorso 22 marzo 2024, in collaborazione con Giuffrè Francis Lefebvre spa un webinar gratuito rivolto ad aziende, consulenti, commercialisti ed agli iscritti alle Associazioni di Categoria del Territorio.

IL CONVEGNO. “DALLA CONVIVENZA AL PASSAGGIO GENERAZIONALE”. UN APPROCCIO MULTIDISCIPLINARE: Un tema che rientra appieno nelle tematiche ESG che riguardano il mondo delle imprese e la loro governance.

Perché i due terzi delle imprese familiari, piccole e grandi, non passano la seconda generazione?

Se ne è parlato il 16 aprile 2024 a Manerba del Garda (BS) nel workshop dedicato ad imprenditori, consulenti e professionisti sui temi del passaggio generazionale. Il convegno è organizzato da Timbro srl con il supporto di BTL.

“LA GOVERNANCE PER UNA TRASFORMAZIONE SOSTENIBILE”. L'EVENTO IN COLLABORAZIONE CON IL GIORNALE DI BRESCIA: Con l'obiettivo di affrontare la trasformazione sostenibile sotto i profili ambientale, sociale e di governance nell'ambito di GdB&Futura nasce il ciclo di incontri «I tre volti della sostenibilità: i criteri Esg».

Lo scorso 19 aprile 2024 presso la Sala Libretti del Giornale di Brescia, BTL Banca del Territorio Lombardo è stata partner del



primo incontro volto ad approfondire uno degli aspetti meno considerati, quello della Governance.

La gestione responsabile dell'attività d'impresa, tenendo anche conto del passaggio generazionale, risulta fondamentale per intraprendere un vero e proprio percorso green.

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.

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;
- 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;
- nomina del Mobility Manager.



BTL utilizza il 99,8 % di energia verde certificata generata da fonti rinnovabili.



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.



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 2024 si registrano sottoscrizioni sui diversi fondi NEF Ethical per complessivi 101,17 milioni di euro, pari al 32 % del totale dei Fondi NEF collocati dalla Banca.

EMISSIONE GREEN BOND CASSA CENTRALE: È stato portato a termine con successo nel 2024 il collocamento dell'emissione obbligazionaria di Cassa Centrale Banca da 100 milioni di Euro qualificata green, destinata alla clientela del Gruppo Bancario Cooperativo, la prima nell'ambito del Framework ESG di Gruppo.

Il collocamento è stato effettuato dalle Banche affiliate, tra le quali BTL, e ha visto l'adesione di circa 3.800 clienti, permettendo di valorizzare l'identità del Gruppo e sostenere l'attenzione alle tematiche ESG, trattandosi di strumenti dedicati a finanziare o rifinanziare progetti sostenibili con un impatto positivo dal punto di vista ambientale.

Il green bond senior preferred della durata di tre anni ed emesso alla pari, è caratterizzato da una struttura step up con cedole annuali lorde crescenti nel tempo.



ECONOMIA CIRCOLARE: La Banca è 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.

MOBILITÀ SOSTENIBILE: Ai sensi del “Decreto Rilancio” (DL 34/2020, convertito in Legge 77/2020) che obbliga tutte le aziende o gli Enti pubblici – con sede ricadente in Comuni con più di 50.000 abitanti - con più di 100 dipendenti, la Banca ha nominato con delibera del 08.11.2021 il Mobility Manager.

La stessa Legge 77/2020 dispone per le imprese l’obbligo di stilare entro il 31 dicembre di ogni anno un Piano di Spostamenti Casa-Lavoro (PSCL).

Nel corso del 2023 la banca ha provveduto ad elaborare il PSCL con valutazione del template di riscontro pervenuta dall’Ufficio Mobility Management del Comune di Brescia in data 12.02.2024 pari a 4 (score minimo 1 – score massimo 5).

CABINA DI REGIA ESG: Costituita nel 2023 la Cabina di Regia ESG ha l’obiettivo di coordinare e monitorare le diverse attività e progettualità in ambito ESG, favorendo la collaborazione interfunzionale all’interno della Banca e con la capogruppo”. Più nello specifico, la Cabina di Regia ESG tra gli altri:

- Monitora l’allineamento della Banca al Piano di sostenibilità, o alle progettualità ESG e agli obiettivi strategici su base volontaria
- Monitora e indirizza l’operatività delle principali progettualità ESG di iniziativa della banca
- Favorisce lo scambio informativo e le necessarie sinergie fra le diverse funzioni anche in vista dello sviluppo di una comune cultura ESG.



Il valore della comunicazione



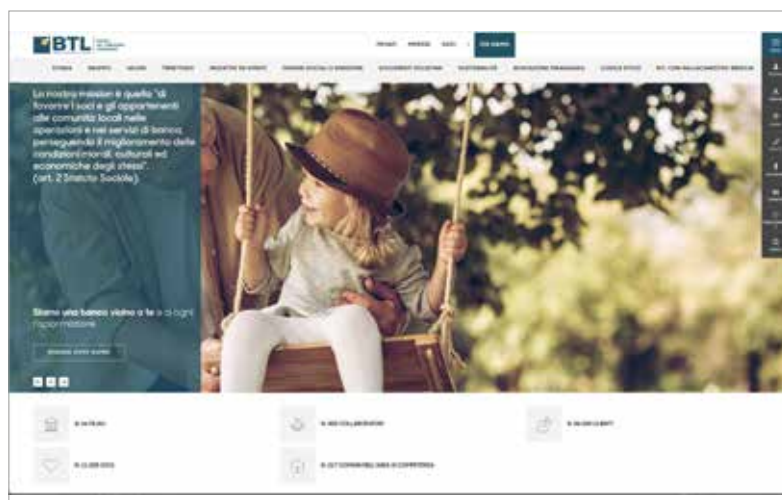
L'impegno di BTL a coltivare relazioni stabili con i propri stakeholders passa attraverso la capacità della banca di ascoltare e comunicare secondo diverse modalità e livelli.

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.

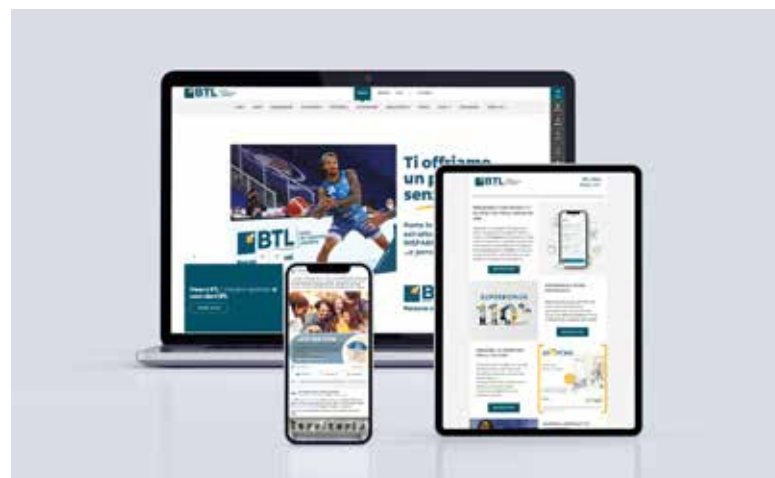


NUOVA NEWSLETTER "BTL NEWS": Avviato nel 2020 il servizio di newsletter con l'obiettivo di fornire una informazione discreta ma puntuale in merito a iniziative e servizi della banca.

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 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 2024 si è concretizzata in oltre 400 post pubblicati rispettivamente sulla 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

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

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.

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.



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

Stampato nel mese di aprile 2025.
A cura dell'Ufficio Relazioni Esterne e Soci BTL – relazioni.esterne@btlbanca.it
Progetto grafico: Ellisse Srl
Stampa: La Compagnia della Stampa – Roccafranca (BS)



www.bancadelterritoriolombardo.it

