



**Cassa Rurale
Valsugana e Tesino**

Banca di Credito Cooperativo

INCONTRO CON LE ASSOCIAZIONI

Borgo Valsugana, 01/03/2019

Cassa Rurale di Scurelle
Fondata nel 1894

Cassa Rurale di Castello Tesino
Fondata nel 1896

Cassa Rurale di Olle
Fondata nel 1896

Cassa Rurale di Roncegno
Fondata nel 1896

Cassa Rurale di Telve
Fondata nel 1900

Cassa Rurale di Samone
Fondata nel 1896

Cassa Rurale di Spera
Fondata nel 1903

Cassa Rurale di Grigno
Fondata nel 1907

Cassa Rurale di Tezze
Fondata nel 1907

Cassa Rurale di Strigno
Fondata nel 1903

Cassa Rurale di Ospedaletto
Fondata nel 1921



Il bilancio sociale è uno STRUMENTO ESSENZIALE perchè:

Delinea il nostro profilo etico

Mostra il nostro legame al territorio

Evidenzia come il nostro saper fare impresa contribuisce a migliorare la qualità della vita



Il Bilancio Sociale è uno strumento essenziale perchè mostra il nostro **LEGAME** con il territorio ed è una rendicontazione di tutte le attività, le iniziative, i progetti che vengono fatti in un anno e che contribuiscono a migliorare il benessere del territorio e della sua comunità



Il bilancio sociale è NOSTRO E VOSTRO perchè:



**La Cassa Rurale si riconosce
nella comunità**



**Tutti possono riconoscersi
nelle finalità sociali e
solidaristiche della Cassa
Rurale**

Il Bilancio sociale è quindi sia NOSTRO che VOSTRO perchè la

- Cassa rurale si riconosce nella comunità
- E tutti si riconoscono nelle finalità sociali e solidaristiche della Cassa Rurale

Ma..... Un bilancio sociale, è pur sempre un bilancio. Quindi è importante anche vedere i NUMERI per dare la giusta CONCRETEZZA



...Il nostro investimento sul territorio...

ATTIVITA'	2017	2018
a carico DIRETTO della C.R.	979.178	996.294
a sconto SENZA sconti diretti	89.368	78.727
TOTALE	1.068.546	1.075.021



I numeri di cui parliamo sono questi.... Oltre 1 milione di euro investiti

Le attività e gli interventi sul territorio possono essere distinti in due grandi gruppi di voci:

- Iniziative con un COSTO diretto a carico del bilancio della Cassa Rurale (996 mila euro)
- Iniziative che non comportano costi per la banca ma che danno VANTAGGI monetari per i beneficiari grazie ad Accordi/Convenzioni fatte dalla Cassa Rurale con enti terzi (79 mila euro)

In totale parliamo quindi di più di 1 milione di euro, cifra simile allo scorso anno, importo veramente importante....

Ma vediamo ora chi sono i beneficiari di questo investimento...



.... e i beneficiari....

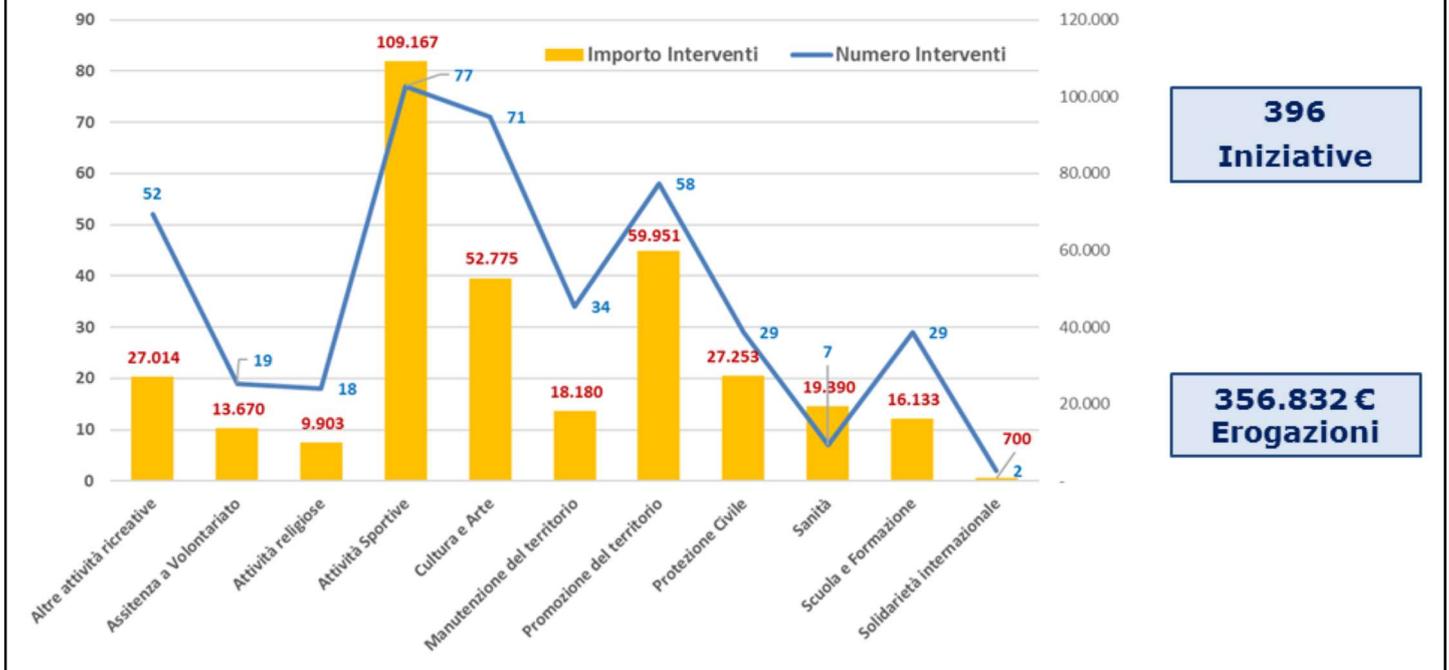
DESTINATARI	2017	2018
Soci della Cassa Rurale	732.040	669.252
Associazioni	323.228	367.841
Altri contributi al Territorio	13.278	37.928
TOTALE	1.068.546	1.075.021



I beneficiari, sono in primo luogo i soci che sono più di 8.600 (669 mila euro)

Ma un importo molto significativo è stato destinato anche al territorio, soprattutto alle Associazioni di Volontariato (368 mila euro).

Vediamo ora qualche dettaglio per comprendere meglio questo milione di euro....



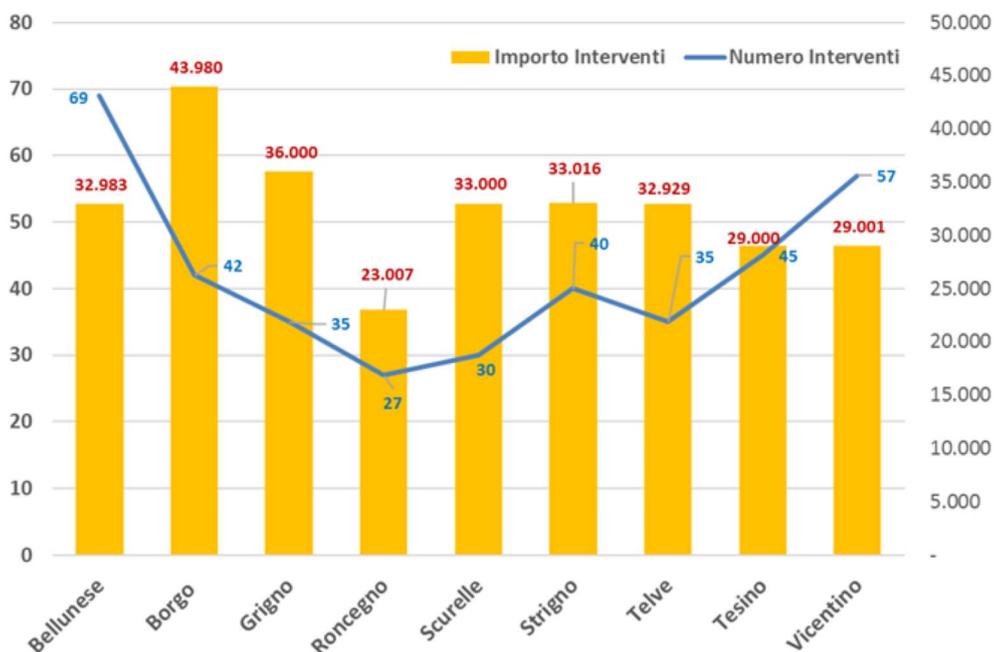
La prima voce che andiamo ad analizzare riguarda proprio gli interventi di sostegno alle associazioni

Parliamo di 396 iniziative sostenute per 357 mila euro di contributi erogati

Analizzando i settori possiamo notare che tutti i settori di volontariato hanno beneficiato del nostro aiuto

Ci sono tre settori (SPORT, CULTURA ED ARTE, MANUTENZIONE DEL TERRITORIO) che fanno la parte del leone, per il numero di associazioni coinvolte (77 sportive, 71 cultura e arte e così via)

Però possiamo notare che anche i settori meno rappresentati sono stati sostenuti, dalle attività ricreative, all'ambito sociale, la sanità ed altro ancora.



Dettaglio delle erogazioni per zona di appartenenza

Totale Interventi: 356.832 €
di cui euro 59.375 sono relativi ad interventi sovrazonali

Questi contributi vengono ripartiti in modo equo ed equilibrato su tutti i territori dove siamo presenti, anche grazie al contributo dei Comitati Locali che sono i primi ad analizzare le richieste presentate.

Evidentemente la suddivisione non può essere meramente matematica, ma tiene conto del numero di associazioni di ogni territorio e delle iniziative/attività organizzate.

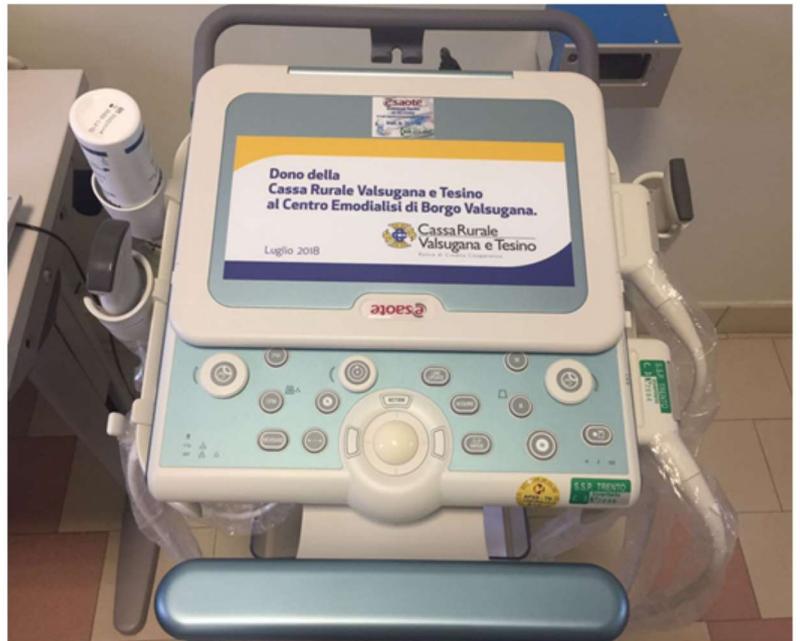
Ci sono stati poi quasi 60.000 euro di contributi così detti sovrazonali cioè relativi ad iniziative che sono di interesse per più zone territoriali

Ci preme ricordarne una in particolare...



... in particolare tra gli
interventi sovrazonali,
ricordiamo **l'ecografo donato
all'ospedale San Lorenzo di
Borgo Valsugana**

Valore circa 18.000 euro



.... Ossia l'acquisto per 18 mila euro di un ecografo che abbiamo donato all'ospedale San Lorenzo di Borgo Valsugana per il centro Emodialisi.



Ecco qua il giorno della consegna, presenti i vertici della Cassa Rurale – il Presidente Dandrea secondo da destra, il direttore generale Gonzo il primo da sinistra) e i rappresentanti dell’Ospedale San Lorenzo di Borgo Valsugana.



Cassa Rurale Valsugana e Tesino
Banca di Credito Cooperativo

Premi allo Studio 2018
Serata del 26 novembre, a Borgo



Iniziativa ormai
"storica", dove si
premia **l'eccellenza**
e il raggiungimento di
un obiettivo

110 premiati

**Totale delle borse di
studio assegnate nel
2018**

↓
33.830 €

Un settore nel quale la Cassa Rurale Valsugana e Tesino investe molto ogni anno è quello della formazione dei giovani del territorio

Una prima iniziativa è quella dei Premi allo Studio, dove viene premiato il merito degli studenti, soci o figli di soci

Molti studenti, ben 110, si sono anche quest'anno meritati il premio in denaro, nonostante il criterio rigoroso che viene applicato dalla Cassa Rurale, per quanto riguarda le medie richieste.



Scuola secondaria di I°
57 premiati

Scuola secondaria di II°
15 premiati

Diploma di **Laurea**
Triennale 14 premiati

Laurea Magistrale
24 premiati

I premi hanno riguardato studenti della

Scuola secondaria di I°
Scuola secondaria di II°
Laurea triennale
Laurea Magistrale

Diverse le lauree con lode



Cassa Rurale Valsugana e Tesino
Banca di Credito Cooperativo

Premi allo Studio 2018
Serata del 26 novembre, a Borgo



Un aiuto concreto alle famiglie che si impegnano per mandare i propri figli **all'estero**

11 premiati

Investiti 2.750 euro

Sempre nel campo della formazione, un altro ambito è quello della conoscenza linguistica, così basilare oggi.

Un aiuto concreto per le famiglie che hanno mandato i figli all'estero per un percorso formativo organizzato dalle scuole

Parliamo di altri 11 studenti e quindi....



Cassa Rurale Valsugana e Tesino
Banca di Credito Cooperativo

Premi allo Studio 2018
Serata del 26 novembre, a Borgo



**...tirando le
somme...**

36.580 euro

121 premiati

In totale 121 premiati per un controvalore di 36,5 mila



I **percorsi tematici** proposti vogliono far conoscere, approfondire e sperimentare in classe, in modo coinvolgente e attivo, i valori, i principi, la storia, l'organizzazione, il ruolo sociale ed economico della **cooperazione** e confrontarsi su alcune tematiche inerenti **l'etica economica**. Sono percorsi rivolti alla Scuola **Primaria e Secondaria** di Primo Grado.

4 Istituti Comprensivi coinvolti

9 classi delle secondarie di primo grado, in totale 131 alunni

21 interventi previsti da febbraio a giugno

Restando sempre sui giovani, da qualche anno la Cassa Rurale si rende disponibile anche per fare della formazione specifica nelle scuole, sia con la collaborazione della Federazione della Cooperazione, come vedete nell'esempio riportato sulla slide, sia in autonomia...

Proprio in questo periodo abbiamo ospitato alcune scolaresche in banca per illustrare un po' il nostro lavoro e dare qualche nozione di educazione finanziaria oltre che evidenziare i principi etici che sono il punto cardine dell'essere Cooperativa



2.310 Libretti Scolastici

306 Diari Scolastici

610 Calendari murali

**7 Istituti Comprensivi
coinvolti**

**Investimento
complessivo di
2.096 euro**



Infine un'iniziativa semplice ma molto gradita dalle famiglie e dalle scuole: il finanziamento alla stampa dei libretti scolastici, dei diari scolastici e dei calendari per gli istituti della nostra zona.

Nel 2018 ne hanno beneficiato 7 istituti comprensivi



Vantaggio DIRETTO per i Soci
(buono sconto a carico della Cassa Rurale)
26.117 euro



Sconti applicati in esclusiva
ai nostri Soci da parte delle Acli Trentine
6.417 euro



Vantaggio COMPLESSIVO per i Soci
32.534 euro



13 Caf
convenzionati

Buono sconto:
10 euro

Sono stati oltre 2.600 i Soci che nel
2018 hanno usufruito del servizio, per
loro stessi e per il loro coniuge

Passando ad un altro ambito.... Tutti sappiamo che una volta all'anno dobbiamo presentare la dichiarazione dei redditi e un intervento molto gradito e che viene utilizzato da un numero molto elevato e crescente di soci e loro famigliari (oltre 2.600 nel 2018) è quello della Consulenza Fiscale, ossia la copertura parziale, a carico della Cassa Rurale, del costo della redazione della dichiarazione dei redditi (26 mila euro)

Inoltre a questo vantaggio diretto, se ne aggiunge un altro, cioè un ulteriore sconto applicato direttamente dai vari CAAF grazie ad una convenzione sottoscritta dalla Cassa Rurale (ulteriori 6,4 mila) - Per arrivare ad un vantaggio complessivo di 32,5 mila



Vantaggio DIRETTO per i Soci
(parcelle consulenza legale a carico
della Cassa Rurale – circa **88 Soci nel 2018**)
3.589 euro

4 professionisti
selezionati dalla Cassa Rurale per i propri Soci

dottor Carlo Andriollo per i Soci residenti in
provincia di Trento;
dottor Anna Grazia Sglavo per i Soci
residenti in provincia di Trento;
dottor Luca Ferazzoli per i Soci residenti nella
provincia di Vicenza;
dottor Roberta Resentera per i Soci
residenti in provincia di Belluno.



Un altro servizio, meno conosciuto ma molto gradito a chi ne ha approfittato, e quello di consulenza legale.

Capita a molti di noi di dover rivolgersi ad un avvocato per qualche lite o per avere informazioni in momenti particolari della vita come nel caso di testamento o gestione delle pratiche di successione.

Qui la Cassa Rurale ha sottoscritto un accordo con 4 professionisti e paga completamente l'onorario dell'avvocato per il primo incontro, che se non ci sono pratiche particolarmente complesse, spesso vediamo che è esauriente e permette di avere tutte le informazioni di cui si necessita



Vantaggio (risparmio) rispetto al costo di un c/c standard

Conto Corrente Soci



347.932 euro

Conto Corrente Associazioni



29.160 euro



**Risparmio
Totale
377.092 euro**

La Cassa Rurale è una banca, e per prima cosa deve fare bene la banca e fornire vantaggi sui nostri prodotti e servizi.

Qui abbiamo confrontato il costo del conto corrente per i soci con il costo medio di un privato non socio... Vediamo quindi che la nostra compagine sociale beneficia complessivamente di quasi 348 mila euro grazie al pacchetto socio comprensivo del conto e di una serie di servizi.

Stessa cosa per le associazioni che fra l'altro possono godere di un conto corrente gratuito risparmiando quindi 29 mila euro

Colgo l'occasione per ricordare che alcune associazioni possono godere dell'esenzione dell'imposto di bollo, nello specifico:

- Onlus iscritte all'Agenzia delle entrate
- Associazioni di volontariato iscritte al Registro regionale del volontariato
- Federazioni sportive riconosciute dal Coni
- E da quest'anno anche le associazioni e società sportive dilettantistiche riconosciute dal CONI.

Per beneficiare dell'esenzione vi ricordiamo che va presentata la documentazione di appoggio inviandola alla segreteria della banca quando fate la domanda di contributo, oppure portate direttamente in filiale.

Tornando alla slide questi 377 mila euro totali, quindi, sono ricavi a cui la banca a

rinunciato a beneficio dei proprio soci e associazioni



Finanziamenti erogati nel corso del 2018 ai Soci

Numero Operazioni di Finanziamento	→	246
Importo erogato nel 2018	→	10.306.712 euro
Minori interessi pagati	→	79.128 euro
Sconto su spese di istruttoria	→	22.312 euro
		Risparmio Totale 101.440 euro



Anche sul lato dei prestiti ci sono dei vantaggi derivanti dallo status di socio o di associazione.

E anche qui abbiamo usato un criterio prudenziale. Sono stati infatti considerati solo i finanziamenti erogati nel 2018, non quelli pregressi.

Nonostante questo vediamo che sia sugli interessi che sulle spese di istruttoria delle pratiche di affidamento importanti sono i risparmi, a favore dei soci.....(101 mila)



Finanziamenti erogati nel corso del 2018 alle Associazioni

Numero Operazioni di Finanziamento	→	9
Importo erogato nel 2018	→	113.464 euro
Minori interessi pagati	→	6.422 euro
Sconto su spese di istruttoria	→	511 euro
		Risparmio Totale 6.933 euro



.....E delle associazioni (7 mila)

Le associazioni fanno meno richiesta di mutui solitamente, però ricordiamo che se ci fosse la necessità di fare una manutenzione od acquistare qualche piccolo macchinario, c'è la possibilità di richiedere un finanziamento che fino a 5 mila euro è addirittura a tasso ZERO



Cassa Rurale Valsugana e Tesino
Banca di Credito Cooperativo

**Assemblee
ed Incontri Sociali**

Assemblee dei Soci



41.449 euro

Preassemblee



2.328 euro

Premi allo Studio



865 euro

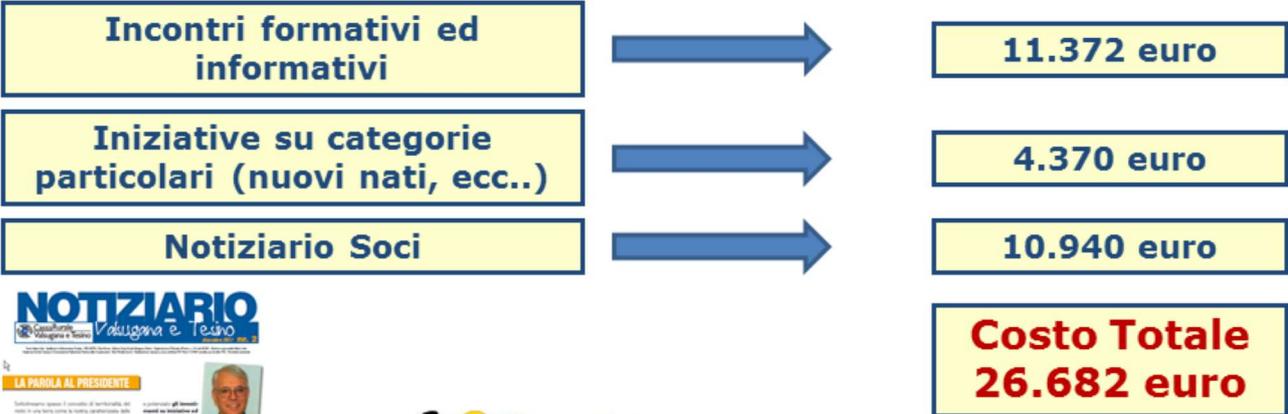


**Costo Totale
44.642 euro**

In un bilancio sociale ci preme indicare anche gli investimenti per l'organizzazione dei momenti di incontro con i soci, mi riferisco a preassemblee, assemblee o altri incontri...

Questo è un investimento per la Cassa Rurale, in quanto sono momenti di confronto e di scambio di opinioni

Anche nel 2018 abbiamo speso quasi 45 mila euro per questi momenti istituzionali o comunque di incontro



NOTIZIARIO
Cassa Rurale Valsugana e Tesino



Ma non solo verso i soci si dirige lo sforzo informativo e formativo della Cassa Rurale.

Numerose sono state anche nel 2018 le serate formative a beneficio di soci e clienti, alcune di carattere prettamente bancario, altre di cultura in generale

Importante l'investimento nel Notiziario Soci, documento di informazione diretta e trasparente sulla vita della Cassa Rurale e delle comunità e

Anche l'iniziativa nuovi nati che da un piccolo contributo in denaro di benvenuto alla bimba o bimbo attraverso un Deposito risparmio o l'apertura con i genitori di un Fondo pensione



Sconti su abbonamenti a quotidiani e riviste	→	8.586 euro
Sconti sul Servizio Fiscale e Legale	→	6.417 euro
Sconti sui Servizi Assicurativi	→	47.947 euro
Sconti su altre convenzioni e servizi gratuiti alle Associazioni	→	15.776 euro



**Totale Sconti ed
Agevolazioni
78.727 euro**

Tutte le iniziative che vi ho illustrato comportano come abbiamo visto costi diretti per il nostro bilancio o mancati ricavi, ora terminiamo invece con le attività che non comportano per noi uno costo diretto ma che permettono ai soci e alle associazioni di beneficiare di interessanti sconti....

Ad esempio:

- Sconti su abbonamenti e quotidiani
- Biglietti teatrali
-

Importanti gli sconti sulle polizze assicurative sottoscritte presso la nostra Cassa Rurale.



Cassa Rurale Valsugana e Tesino
Banca di Credito Cooperativo

**Destinatari di agevolazioni,
sconti e servizi sul territorio**

SOCI della Cassa Rurale

669.252 euro

ASSOCIAZIONI del Territorio

367.841 euro

ALTRI CONTRIBUTI al Territorio

37.928 euro



**Totale degli
Interventi 2018
1.075.021 euro**

Tutte le iniziative illustrate portano a quel milione di Euro visto prima, riversato sul territorio e sulle comunità.

Un sostegno che diamo da anni, anche nei momenti di maggior difficoltà economica....
Ed è questo che distingue la Cassa Rurale dalle altre banche...