

www.creditocooperativo.it

2018

L'IMPRONTA del Credito Cooperativo sull'Italia



# L'IMPRONTA

del Credito Cooperativo sull'Italia

RAPPORTO 2018





**RAPPORTO 2018**



# L'IMPRONTA

del Credito Cooperativo sull'Italia

**RAPPORTO 2018**



## BANCHE DI COMUNITÀ. L'IMPRONTA DELLA MUTUALITÀ.

Mutualità, localismo, democraticità, indivisibilità delle riserve, assenza di scopo lucrativo individuale. Sono questi i connotati distintivi ed irrinunciabili delle Banche di Credito Cooperativo, Casse Rurali, Casse Raiffeisen. Confermati anche dalla Riforma varata nel 2016 che proprio in queste settimane si va compiendo.

Le Disposizioni di Vigilanza sulle Banche di Credito Cooperativo varate lo scorso 22 maggio, non a caso, nelle Premesse esordiscono proprio facendo riferimento a queste caratteristiche: *“L’ordinamento disciplina le banche di credito cooperativo come **intermediari caratterizzati dalla finalità mutualistica** e da un’**operatività circoscritta ai territori di insediamento**. La **democraticità** di funzionamento dell’organizzazione è assicurata dai limiti di partecipazione del socio e dal principio del voto capitario. La **finalità lucrativa è esclusa** dai limiti rigorosi alla distribuzione di utili e dal principio di indivisibilità del patrimonio”*.

Ma come si esprime tale peculiare identità nel concreto? E cosa significa essere non soltanto una banca del territorio, in ragione dell’operatività circoscritta, ma una **banca di comunità**, ovvero una banca **che vede la comunità protagonista e riferimento del proprio operare?**

Il *Bilancio di Coerenza del Credito Cooperativo*, giunto con questo Rapporto 2018 alla sua quinta edizione, propone una risposta *per tabu-*

*las* a queste domande. Non, quindi, una risposta “di principio”, ma una risposta concreta e misurabile, basata su quanto realizzato nei diversi territori.

Se ne evince il ruolo delle BCC, e del Sistema delle BCC, per l’economia reale, per il finanziamento delle imprese, delle famiglie, delle associazioni; l’azione a favore dell’inclusione; la promozione della sostenibilità; la vicinanza alle iniziative locali.

Abbiamo quest’anno proposto il collegamento tra questi dati e gli **Obiettivi di Sviluppo Sostenibile** definiti dall’**Agenda 2030 dell’ONU**. In questo modo, abbiamo cercato di rendere evidente il nostro contributo al loro raggiungimento.

Ma abbiamo anche voluto marcare, con un occhio al passato, cosa accaduto alle BCC negli ultimi dieci anni, dalla crisi di Lehman Brothers ad oggi, per evidenziare che – nonostante alcune narrazioni un po’ semplificatrici dicano il contrario – in realtà le nostre banche hanno visto crescere numero dei soci, presidio territoriale, quote di mercato, indice di patrimonializzazione.

A 200 anni dalla nascita di Federico Guglielmo Raiffeisen, il fondatore del modello della cooperativa di credito mutualistica, la conferma della vitalità di quell’idea di impresa bancaria viene proprio da lì. Dai numeri che sa esprimere. Dall’impronta che sa imprimere.

**Augusto dell’Erba**  
Presidente Federcasse

Federazione Italiana delle Banche di Credito Cooperativo - Casse Rurali

# I numeri essenziali delle BCC | 1

**BCC-CR**

**271**

**52,7%** delle banche complessivamente operanti sul territorio nazionale

*Dati a settembre 2018*

**SPORTELLI**

**4.238**

**16,2%** del totale degli sportelli bancari

*Dati a settembre 2018*

**ATM BCC-CR-RAIFFEISEN**

**5.549**

**13,4%** del totale (+ 186 unità rispetto al 2016)

*Dati a dicembre 2017*

## LE BCC-CR SUL TERRITORIO

Presenti in **101** province e in **2.640** comuni

*Dati a settembre 2018*

## SOCI

**1.285.223**

**+1,7%** su base annua

*Dati a giugno 2018*

## COLLABORATORI

**29.648**

dipendenti delle BCC-CR (**-1,3%** a fronte del **-4,9%** dell'industria bancaria su base annua)

*Dati a giugno 2018*

# I numeri essenziali delle BCC | 2

In **620** comuni  
le BCC-CR rappresentano  
l'**unica presenza bancaria**

In **568** comuni le BCC-CR  
operano in concorrenza  
con un solo intermediario



## PRESIDIO CONTRO LO SPOPOLAMENTO

Il **93%** dei **620** comuni in cui le BCC-CR operano come **unica presenza bancaria** ha meno di **5.000 abitanti**

## DOVE SONO LE BCC

**68%** in comuni fino a **10mila abitanti**  
**96%** in comuni fino a **50mila abitanti**

## DATI ECONOMICI

**159,7** miliardi  
**Raccolta diretta**  
depositi clientela + obbligazioni  
**+0,1%** (industria bancaria +2%)

**191,5** miliardi  
**Raccolta complessiva**  
raccolta interbancaria + depositi  
clientela + obbligazioni  
**+2,8%** (industria bancaria +1,6%)

**131,1** miliardi  
**Impieghi BCC**  
**-0,3%** (industria bancaria -2,3%)

# Una storia lunga più di un secolo e mezzo



Nel **1844** F. W. Raiffeisen (1818-1888) fonda in Germania la prima cooperativa di credito. Nel 2018 viene celebrato il 200° anniversario della sua nascita.

**135 anni fa** nasce a Loreggia la prima Cassa Rurale italiana a opera di Leone Wollemborg.

**1883**

**1890**

Don Luigi Cerutti fonda a Gamberare la prima Cassa Rurale Cattolica.

**1891**

Papa Leone XIII promulga l'enciclica *Rerum Novarum*.

**1909**

Data di costituzione della Federazione nazionale delle Casse Rurali.

**1922**

Massima espansione delle Casse Rurali (3.540 attive), poi ridottesi a causa dell'avversione del regime fascista.

**1936-'37**

Nasce l'Ente Nazionale delle Casse Rurali Agrarie ed Enti Ausiliari (Encra). Viene varata la prima riforma: nasce il Testo Unico delle Casse Rurali ed Artigiane (Tucra).

**1995**

Diventa operativa Iccrea Holding.

**1993**

Seconda riforma: viene approvato il Testo Unico Bancario (Tub). Con la nuova denominazione - da Casse Rurali e Artigiane a Banche di Credito Cooperativo - vengono meno i limiti di operatività.

**1973-'74**

Nascono le Casse Centrali di Trento e Bolzano.

**1963**

Nel 1963 viene fondato l'Iccrea, l'Istituto di Credito delle Casse Rurali e Artigiane.

**1950**

Viene ricostituita la Federazione Italiana delle Casse Rurali e Artigiane - Federcasse che, nel 1967, aderisce a Confindustria.

**1997**

Viene costituito il Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

**2004**

Viene costituito il Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

**2011**

Viene approvato dalla Banca d'Italia lo Statuto del Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo.

**2015**

Si avvia il percorso della Riforma del Credito Cooperativo.

**2016**

Terza Riforma delle BCC. Legge 49/2016.

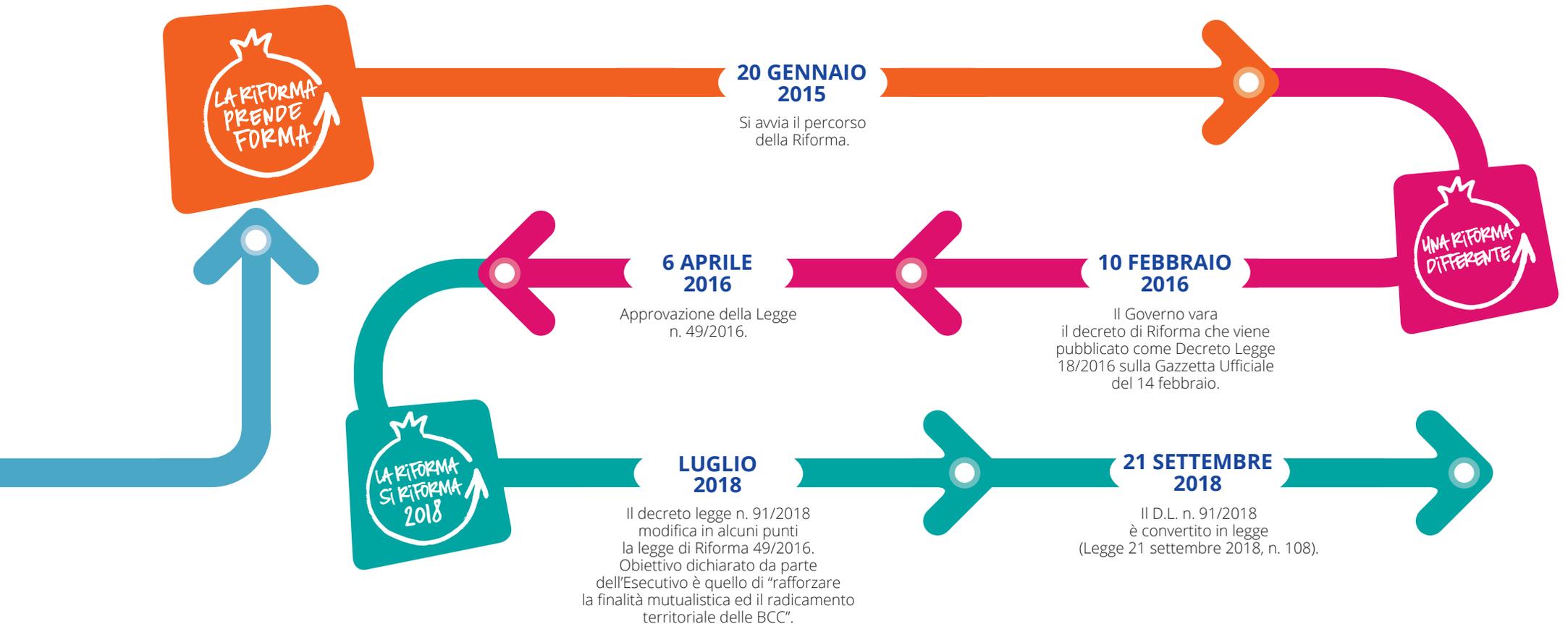
**2018**

  
L'Unesco iscrive l'idea di cooperazione di Raiffeisen nel patrimonio immateriale dell'umanità.

Le Autorità di Vigilanza autorizzano la costituzione del

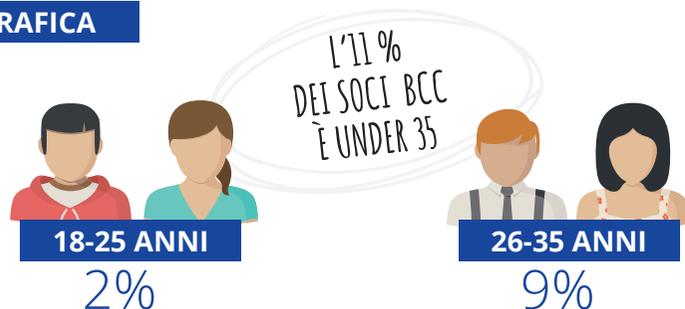
- Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea,
- Gruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano,
- Gruppo Bancario Cooperativo delle Casse Raiffeisen.

# Le tappe della Riforma 2016-2018 del Credito Cooperativo

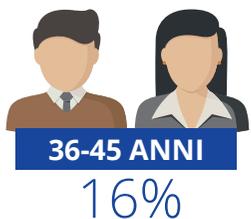


# I soci delle BCC

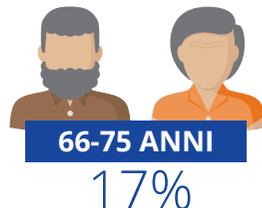
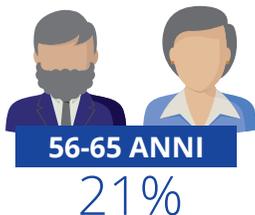
## DISTRIBUZIONE DEI SOCI PER CLASSI DI ETÀ ANAGRAFICA



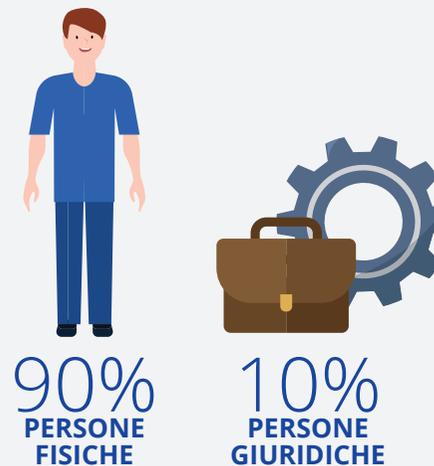
LE BCC EROGANO OGNI ANNO AI PROPRI SOCI SERVIZI DI NATURA EXTRABANCARIA QUALI PREMI E BORSE PER LO STUDIO, VIAGGI E INIZIATIVE CULTURALI E RICREATIVE.



Aumentano i soci tra i 46 e i 55 anni  
**(+ 1% rispetto al 2016)**  
diminuiscono quelli tra i 66 e i 75  
**(- 1% rispetto al 2016)**



## TIPOLOGIA DEI SOCI



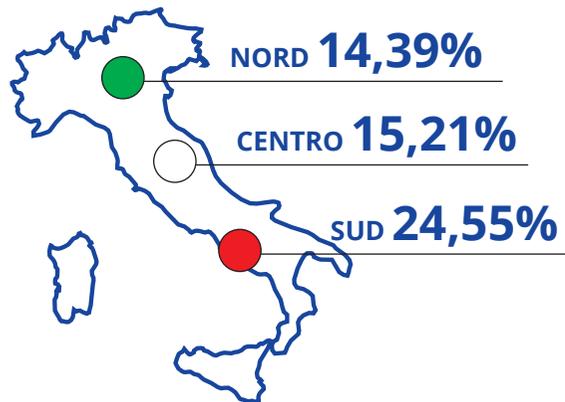
# La partecipazione dei soci alle assemblee

Nelle piccole BCC, diffuse soprattutto nelle regioni meridionali, la percentuale di partecipazione dei soci alle assemblee è mediamente più alta.

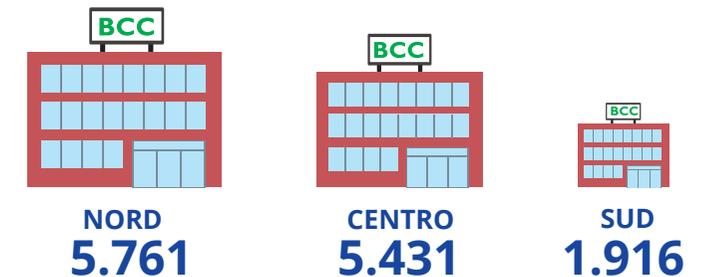
## 17,85%

Media nazionale della partecipazione alle assemblee ordinarie

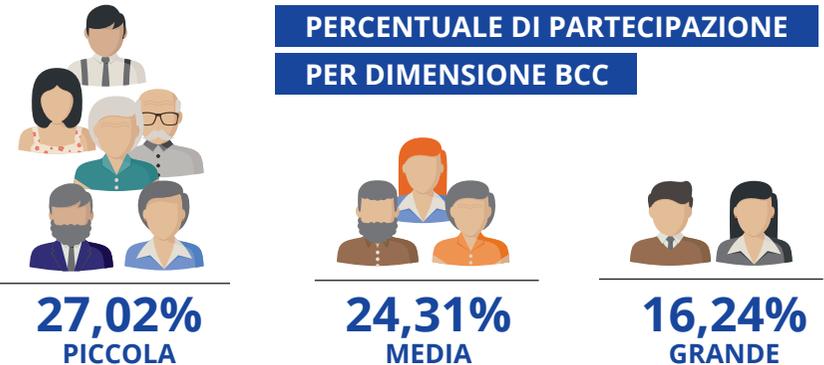
### PERCENTUALE DI PARTECIPAZIONE PER AREA GEOGRAFICA



### NUMERO MEDIO DEI SOCI PER AREA GEOGRAFICA



### PERCENTUALE DI PARTECIPAZIONE PER DIMENSIONE BCC



# Le BCC per il protagonismo dei giovani soci

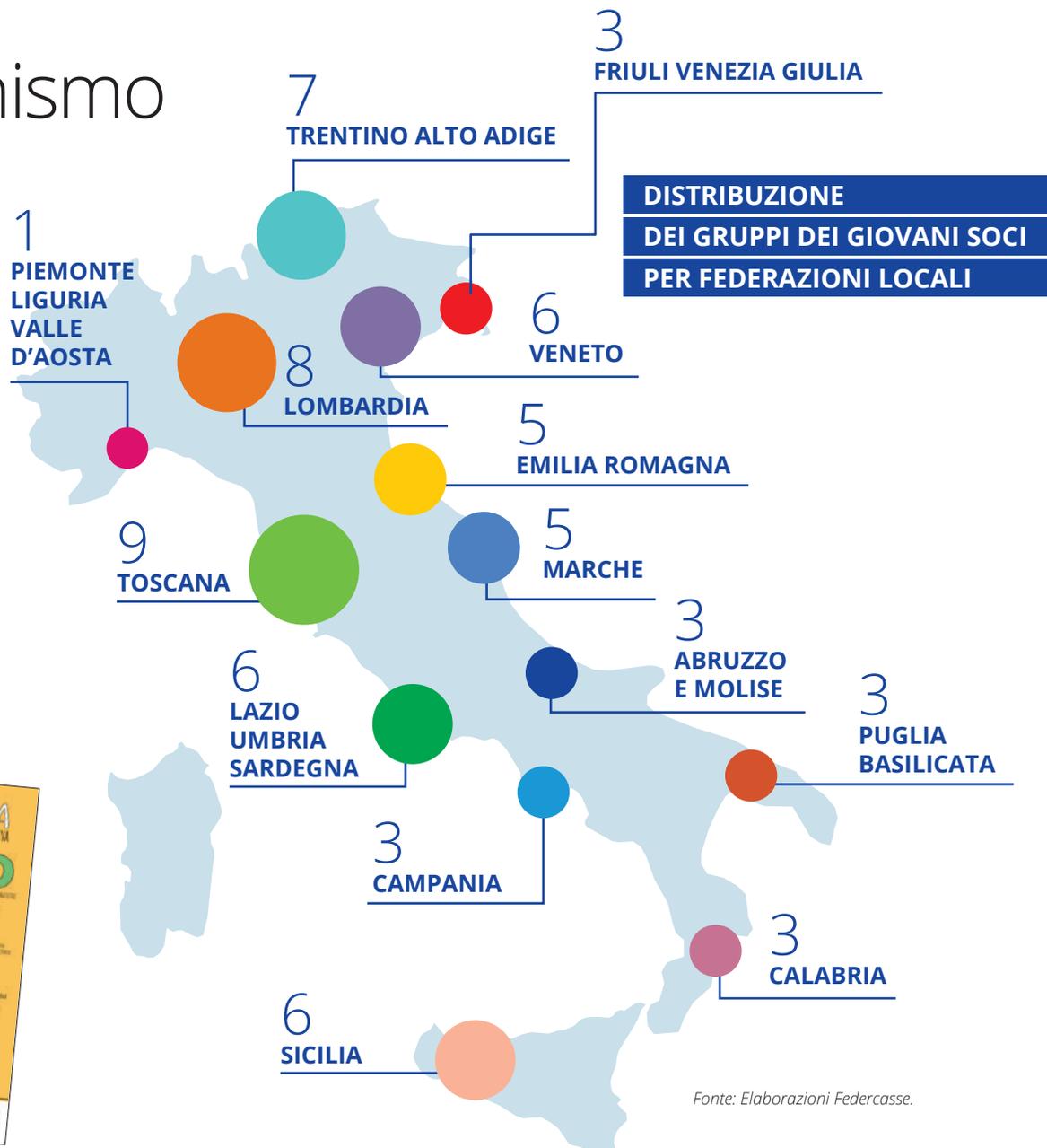
- **oltre 231.000** giovani soci BCC under 40 anni (**18%** del totale)
- **oltre 141.000** giovani soci BCC under 35 anni (**11%** del totale)
- **68** Gruppi di giovani soci
- **8** edizioni del Forum Nazionale



**IL 7% DEGLI AMMINISTRATORI BCC HA MENO DI 40 ANNI.**

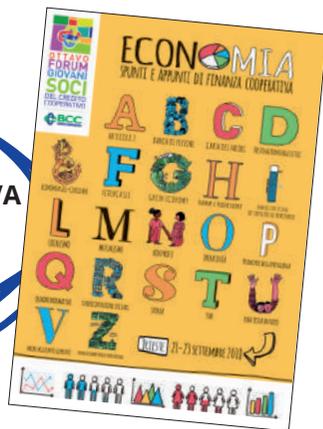
**20 SU 100 SONO DONNE.**

*Campione di 85 BCC. Indagine Federcasse 2018.*



**753** INIZIATIVE DI EDUCAZIONE FINANZIARIA E COOPERATIVA ORGANIZZATE NELL'ULTIMO TRIENNIO DALLE BCC, CON LA COLLABORAZIONE DEI GIOVANI SOCI E PARTNERSHIP TERRITORIALI

*Stima su indagine Federcasse 2018*



Fonte: Elaborazioni Federcasse.

# 2010 - 2018 OTTO FORUM NAZIONALI



2010

**PRIMO FORUM**  
Roma, 24 settembre  
**BLOG GIOVANI SOCI**

2011

**SECONDO FORUM**  
Roma, 8 dicembre

2012

**NASCONO  
LE COMMISSIONI  
DI LAVORO**

2015

**NASCE IL COMITATO  
DI COORDINAMENTO  
DELLA RETE  
DEI GIOVANI SOCI**

**QUINTO FORUM**  
Milano, 18-20 settembre

2014

**QUARTO FORUM**  
Trentino, 11-13 luglio  
**NASCE LA RETE  
GIOVANI SOCI**

2013

**TERZO FORUM**  
Palermo, 6-7 aprile

2016

**SESTO FORUM**  
Firenze, 16-18 settembre

2017

**SETTIMO FORUM**  
Paestum, 29 settembre - 1° ottobre  
**MANIFESTO DEI GIOVANI SOCI  
DEL CREDITO COOPERATIVO**

2018

**OTTAVO FORUM**  
Trieste, 21-23 settembre



# Agenda 2030: gli Obiettivi globali di sviluppo sostenibile dell'ONU

Le Nazioni Unite hanno approvato nel 2015 gli Obiettivi di sviluppo sostenibile (Sustainable Development Goals-SDGs), sottoscritti da 195 nazioni tra cui l'Italia.

Tali obiettivi, a loro volta suddivisi in 169 *target* specifici, rappresentano una chiamata all'azione per tutti i Paesi del mondo, ognuno in base al livello di sviluppo raggiunto.



# Lo Statuto delle BCC e l'Agenda 2030

## ARTICOLO 2 DELLO STATUTO

“Nell’esercizio della sua attività, la Società si ispira ai principi dell’insegnamento sociale cristiano ed ai principi della mutualità senza fini di speculazione privata. Essa ha lo scopo di favorire i soci 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** ed alla **previdenza**, nonché la

e la **crescita responsabile e sostenibile**

del territorio nella 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”.



*Articolo 2 dello Statuto-tipo delle Banche di Credito Cooperativo, Casse Rurali e Casse Raiffeisen.*



# La Carta dei Valori del Credito Cooperativo e l'Agenda 2030

## 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. [...]



## 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 LOCALE

[...] 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. [...]

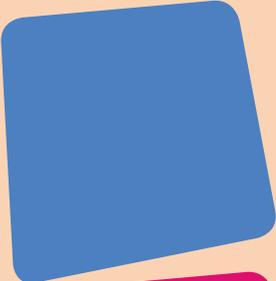




# Indice







## IMPRONTA ECONOMICA

# Il contributo del Credito Cooperativo all'Agenda 2030



Banche radicate nei territori. Presenti in **2.640** Comuni; in **620** di questi (nel **93%** dei casi si tratta di Comuni con popolazione inferiore ai 5mila abitanti) come unico intermediario. Banche dei Soci, il cui numero è aumentato dell'**1,7%** su base annuale (**+36,8%** negli ultimi 10 anni). Banche dell'economia reale (l'attivo delle BCC **per il 59% è destinato a prestiti a famiglie imprese**, 6 punti percentuali in più delle altre banche) e per lo sviluppo dei territori (per ogni 100 euro di risparmio raccolto nel territorio, **le BCC-CR ne impiegano in media 92**. Di questi, almeno il **95%** – ovvero 87 euro – diventa credito all'economia reale di quel territorio). Banche solide: il total capital ratio e il tier1 ratio, rispettivamente pari al **16,9%** e **16,5%**, sono superiori rispetto alla media del resto dell'industria bancaria.

Le Banche di Credito Cooperativo, Casse Rurali, Casse Raiffeisen (BCC-CR), anche negli anni della crisi (2008-2018), hanno aumentato le quote di mercato e, negli ultimi cinque (dicembre 2012-dicembre 2017) immesso nei circuiti economici finanziamenti netti per **8,2 miliardi di euro** (rispetto ad una riduzione complessiva fatta registrare dal mercato del credito).

Le BCC-CR hanno **quote di mercato rilevanti nei finanziamenti** ai settori espressione del «made in Italy». A dicembre 2017 queste erano rispettivamente pari: al **23%** per l'artigianato e la piccola manifattura, al **21%** per il turismo e al **20%** per l'agricoltura.

Il Credito Cooperativo è **partner delle politiche pubbliche** a beneficio di imprese e famiglie. Nel 2017 il Fondo di Garanzia PMI ha garantito finanziamenti erogati dalle BCC per **2,1 miliardi di euro (+24%** rispetto al 2016) con oltre 1,4 miliardi di euro di risorse pubbliche. Con la garanzia Consap – Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici – le BCC hanno erogato oltre **577 milioni di euro** per l'acquisto ovvero la ristrutturazione e l'efficientamento energetico dell'abitazione principale.

La **qualità della relazione** nei confronti della clientela viene certificata dal più basso tasso di ricorsi pervenuti all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) rispetto a tutti gli istituti di credito e alle società finanziarie, pari al **0,7% del totale** (207 in valore assoluto).

# Indice effettivo di servizio delle BCC all'economia del territorio


**MEDIA A LIVELLO NAZIONALE**
**92%** Impieghi lordi clientela / Depositi

**82%** Impieghi lordi clientela / Depositi + obbligazioni

PER OGNI **100 EURO** DI RISPARMIO RACCOLTO NEL TERRITORIO, LE BCC-CR NE IMPIEGANO IN MEDIA **92**. DI QUESTI, ALMENO IL **95%** - OVVERO **87 EURO** - DIVENTA CREDITO ALL'ECONOMIA REALE DI QUEL TERRITORIO

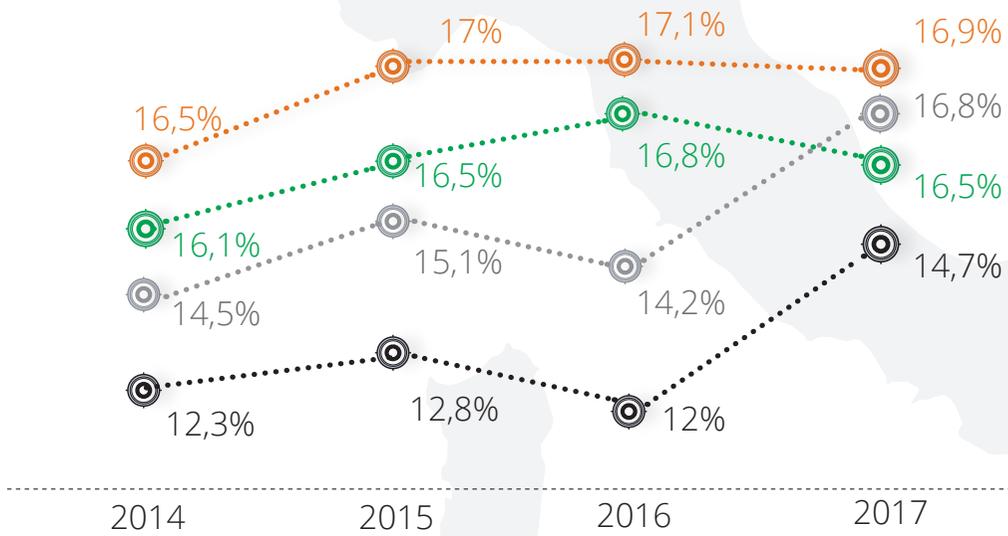
## Impieghi lordi clientela / Depositi

<b>89%</b>	<b>98%</b>	<b>93%</b>	<b>80%</b>	<b>96%</b>	<b>95%</b>	<b>107%</b>	<b>103%</b>	<b>94%</b>	<b>86%</b>	<b>80%</b>	<b>80%</b>	<b>75%</b>	<b>76%</b>	<b>66%</b>
PIEMONTE LIGURIA VALLE D'AOSTA	LOMBARDIA	TRENTINO	ALTO ADIGE	VENETO	FRIULI VENEZIA GIULIA	EMILIA ROMAGNA	TOSCANA	MARCHE	LAZIO UMBRIA SARDEGNA	ABRUZZO MOLISE	CAMPANIA	PUGLIA BASILICATA	CALABRIA	SICILIA
														
<b>77%</b>	<b>82%</b>	<b>81%</b>	<b>78%</b>	<b>85%</b>	<b>84%</b>	<b>93%</b>	<b>89%</b>	<b>82%</b>	<b>80%</b>	<b>79%</b>	<b>76%</b>	<b>74%</b>	<b>74%</b>	<b>64%</b>

## Impieghi lordi clientela / Depositi + obbligazioni

# Le BCC, banche solide. In Italia...

## ANDAMENTO DELL'INDICE DI PATRIMONIALIZZAZIONE TOTAL CAPITAL RATIO MEDIO E TIER1 / CET1 RATIO MEDIO



- Total Capital Ratio
- TIER1 / CET1 Ratio
- Total Capital Ratio
- TIER1 / CET1 Ratio



**A FINE 2017, LE BCC HANNO UN TOTALE DI CAPITALE E RISERVE PARI A 19,4 MILIARDI DI EURO**

**ALMENO IL 70% DELL'UTILE ANNUALE DELLE BCC DEVE ESSERE DESTINATO A RISERVE INDIVISIBILI.**

Fonte: Elaborazioni Federcasse su dati Banca d'Italia. Dati a dicembre 2017.

# ... e anche in Europa

La patrimonializzazione delle BCC è in linea con la media europea.

## TIER1 / CET1 RATIO MEDIO



# 2008-2018. Il Credito Cooperativo 10 anni dopo Lehman Bros.



**SOCI**  
+ 36,8%



**COMUNI CON SOLO BCC**

+12,5%  
DA 544 A 612



**DIPENDENTI**

-2,40%

DA 30.377 A 29.648

Risultato di una crescita dell'occupazione negli anni 2008-2013  
e di una diminuzione dal 2014 ad oggi  
(altre banche -19,3%).



**CONTRIBUTO  
ALLA RISOLUZIONE  
DI BANCHE ESTERNE  
AL SISTEMA  
DEL CREDITO COOPERATIVO**

559 milioni  
DI EURO DI CUI

**332 MILIONI DA BCC**

**227 MILIONI DA BANCHE  
DI SECONDO LIVELLO  
DEL SISTEMA BCC**

*Dati dicembre 2015 - ottobre 2018.*

**QUOTE DI MERCATO NEL CREDITO PER SOGGETTI**

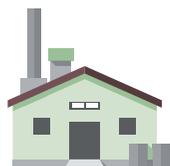
**IMPRESE ARTIGIANE  
E PICCOLA MANIFATTURA**

Differenza 2008-2018

+ 1,8%

Quota mercato attuale

23,2%


**IMPRESE MINORI**  
(max 20 addetti)

+ 3,7%

22,8%


**FAMIGLIE  
PRODUTTRICI**

+ 2,5%

18,9%


**NON PROFIT**

+ 3,1%

14,1%


**FAMIGLIE  
CONSUMATRICI**

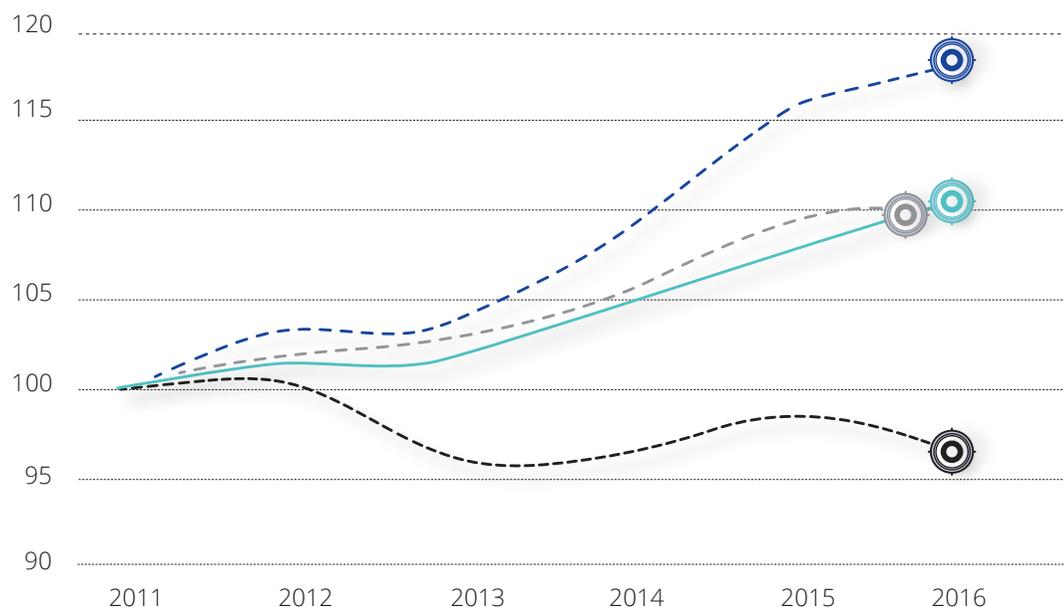
- 0,5%

8,7%

# Banche anticicliche... anche in Europa

Negli anni della crisi (2011-2016), le banche cooperative europee hanno supportato l'economia reale con **nuovi prestiti (+2,5%** rispetto al **-2%** rispetto al resto del mercato) e aumentato i **depositi (+2,4%** rispetto al **+0,9%**).

**ANDAMENTO PRESTITI E DEPOSITI (2011 = 100)**



-  Depositi banche cooperative europee
-  Depositi industria bancaria europea
-  Prestiti banche cooperative europee
-  Prestiti industria bancaria europea

**QUOTE DI MERCATO DELLE BANCHE COOPERATIVE EUROPEE (VARIAZIONE 2011-2016)**

**+1,3% PRESTITI**  
**+0,9% DEPOSITI**

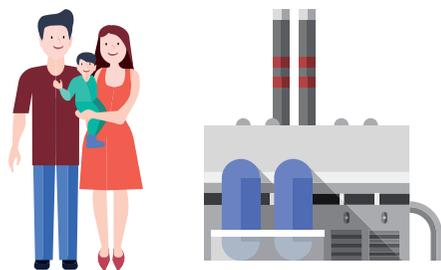
# Le BCC accrescono il finanziamento dell'economia reale

Dal 2012 al 2017 le BCC hanno immesso nei circuiti economici **finanziamenti netti\*** (erogazioni al netto di rimborsi ed estinzioni) per **8,2 miliardi** di euro a fronte di una riduzione complessiva di oltre **33 miliardi** di euro registrata nel mercato del credito.

\* Impieghi a medio-lungo termine.

## DISTRIBUZIONE PERCENTUALE DELL'ATTIVO DI BILANCIO

### PRESTITI A FAMIGLIE E IMPRESE



59%

+1% RISPETTO AL 2016

53%



BCC  
CREDITO COOPERATIVO



Industria  
bancaria

### TITOLI

31%

-1% RISPETTO AL 2016

21%

-1% RISPETTO AL 2016

### ALTRO

10%

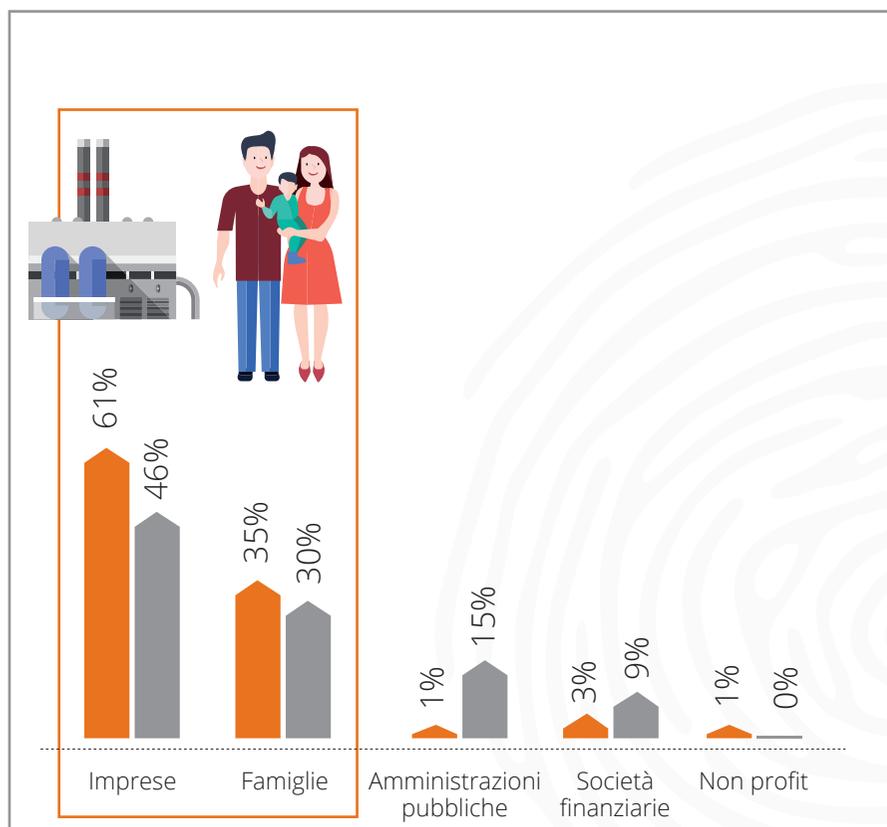
26%

+1% RISPETTO AL 2016



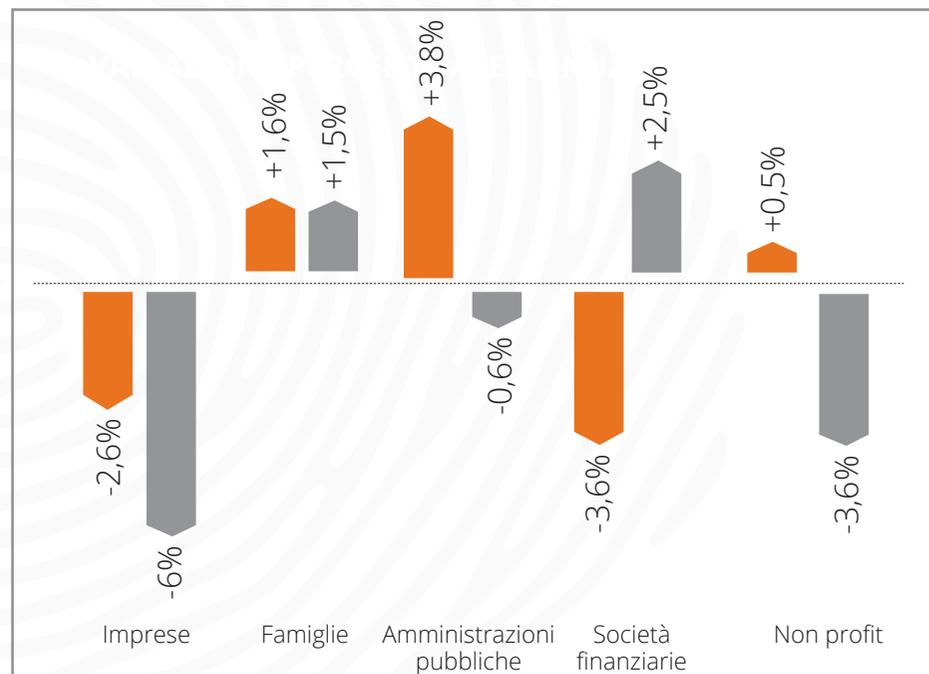
# A chi vanno i finanziamenti delle BCC | 1

## COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO IMPIEGHI



## VARIAZIONE PERCENTUALE ANNUA

## DELLA COMPOSIZIONE DEGLI IMPIEGHI



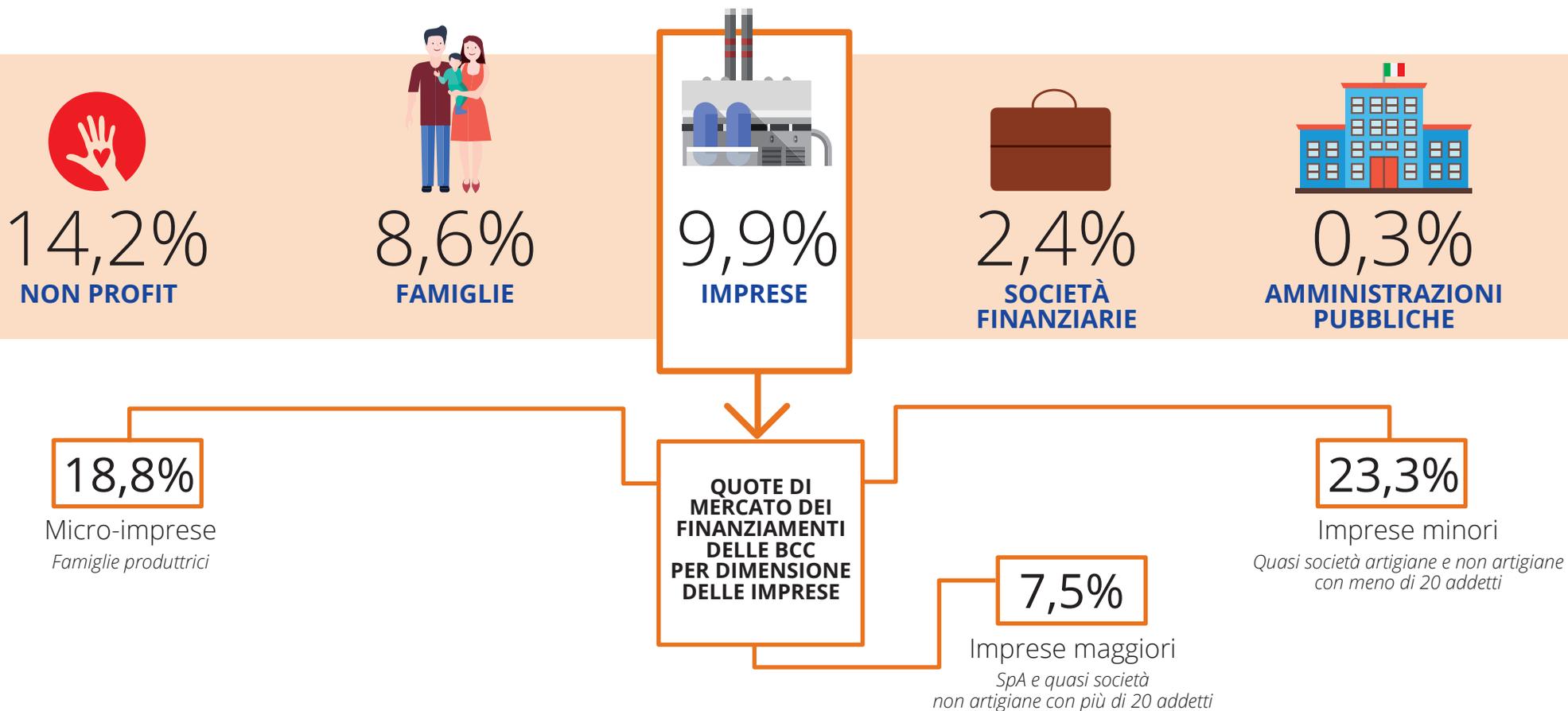
BCC  
CREDITO COOPERATIVO



Industria  
bancaria

# A chi vanno i finanziamenti delle BCC | 2

## QUOTE DI MERCATO DEI FINANZIAMENTI DELLE BCC PER TIPOLOGIA DI PRENDITORI



# A chi vanno i finanziamenti delle BCC | 3

Artigianato, turismo e agricoltura: i pilastri del «made in Italy».

## QUOTE DI MERCATO DEGLI IMPIEGHI BCC PER SETTORI ECONOMICI

**23%**  
ARTIGIANATO  
E PICCOLA  
MANIFATTURA



**21%**  
TURISMO



**20%**  
AGRICOLTURA



**14%**  
NON PROFIT



**12%**  
COSTRUZIONI E ATTIVITÀ  
IMMOBILIARI



**10%**  
COMMERCIO



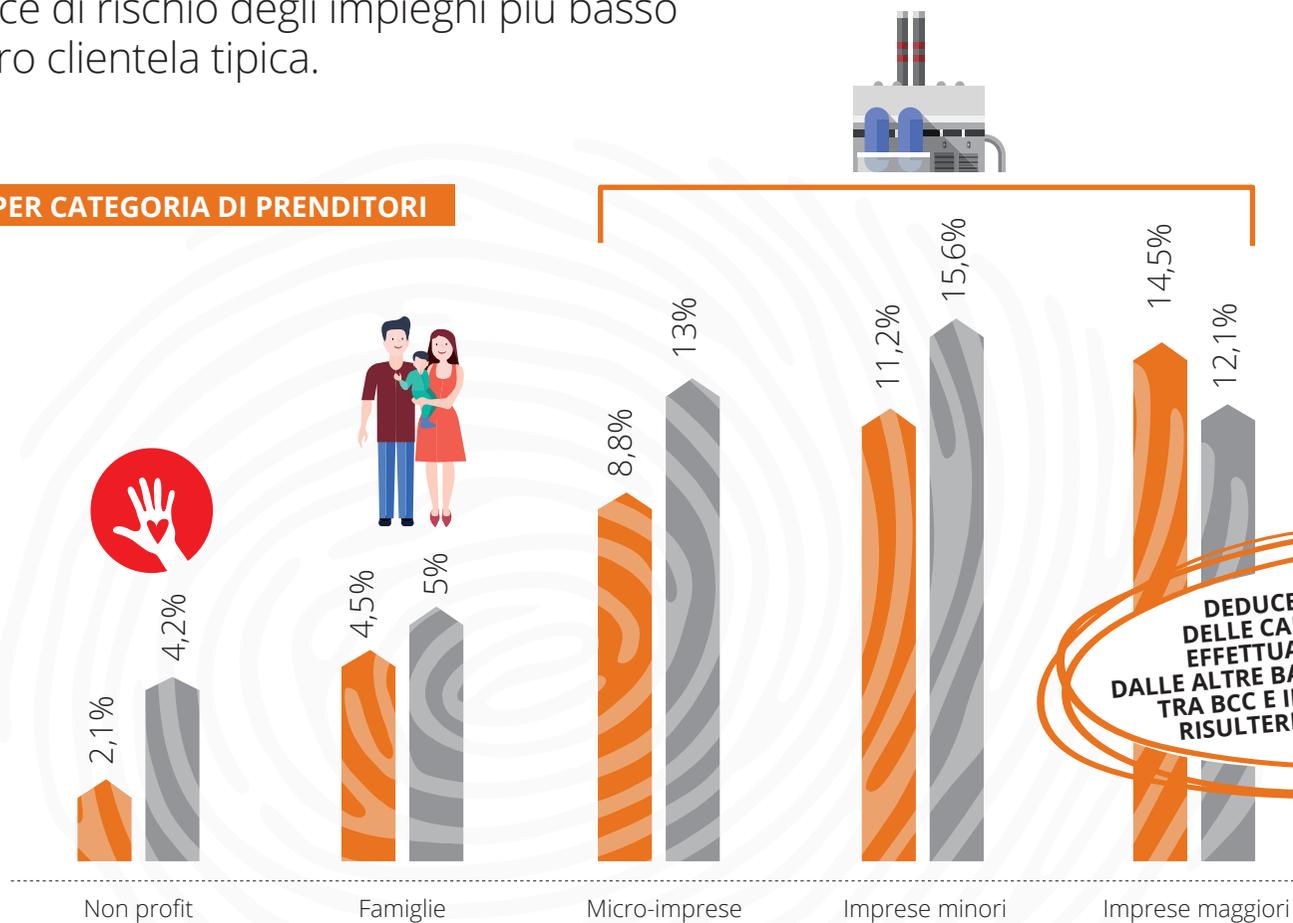
# BCC, essere banca di comunità riduce il rischio

Le BCC hanno un indice di rischio degli impieghi più basso nel rapporto con la loro clientela tipica.

## SOFFERENZE SU IMPIEGHI PER CATEGORIA DI PRENDITORI



Industria bancaria



DEDUCENDO L'EFFETTO DELLE CARTOLARIZZAZIONI EFFETTUATE SOPRATTUTTO DALLE ALTRE BANCHE, LA PERCENTUALE TRA BCC E INDUSTRIA BANCARIA RISULTEREBBE EQUIVALENTE.

# Le BCC sostengono le PMI in difficoltà con la sospensione delle rate dei mutui...

Negli ultimi tre anni, il Credito Cooperativo ha accolto **1.956** richieste di sospensione del debito, di cui quasi la totalità costituita da mutui (circa l'**11%** del totale delle pratiche accolte dall'industria bancaria), per un importo del debito residuo pari a **514 milioni** di euro (circa il **10%** del debito residuo totale).

2.163

Domande presentate  
e ammissibili

1.956

Domande accolte

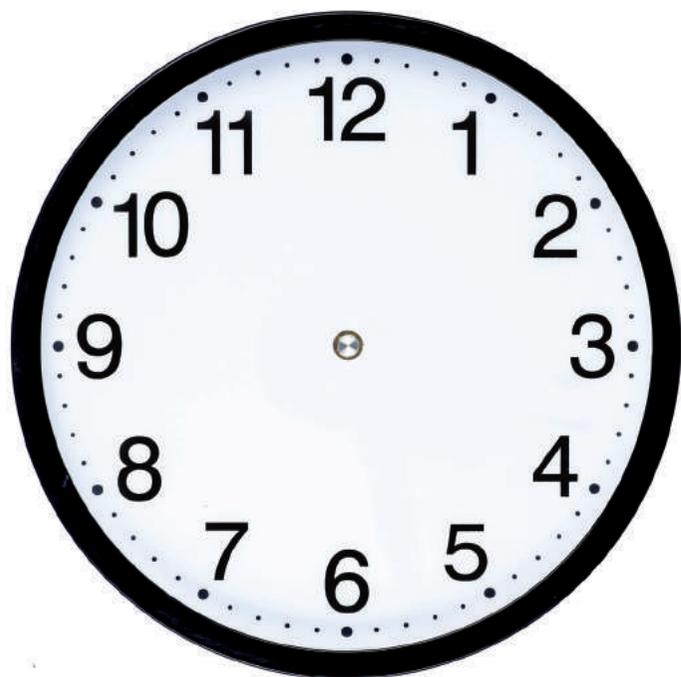
90,42%

Percentuale  
di accoglimento



## ... e con l'estensione della durata dei finanziamenti

Sono state accolte **199 pratiche** per il prolungamento temporale dei finanziamenti (**2,4%** del numero totale di domande presentate alle banche), per un controvalore di circa **37 milioni** di euro (pari al **2,3%** dell'importo del debito residuo).



235  
Domande pervenute

199  
Domande accolte

84,68%  
Percentuale  
di accoglimento

## Le BCC a sostegno delle famiglie...

Tra marzo 2015 e luglio 2018, sono state 549 le famiglie che hanno potuto sospendere per 12 mesi la quota capitale del proprio finanziamento (tra mutuo prima casa e credito al consumo). Per un controvalore complessivo di oltre 42 milioni di euro.

*Fonte: Elaborazioni Federcasse su dati ABI.  
Periodo marzo 2015 - luglio 2018.*

**549**  
famiglie in difficoltà  
aiutate

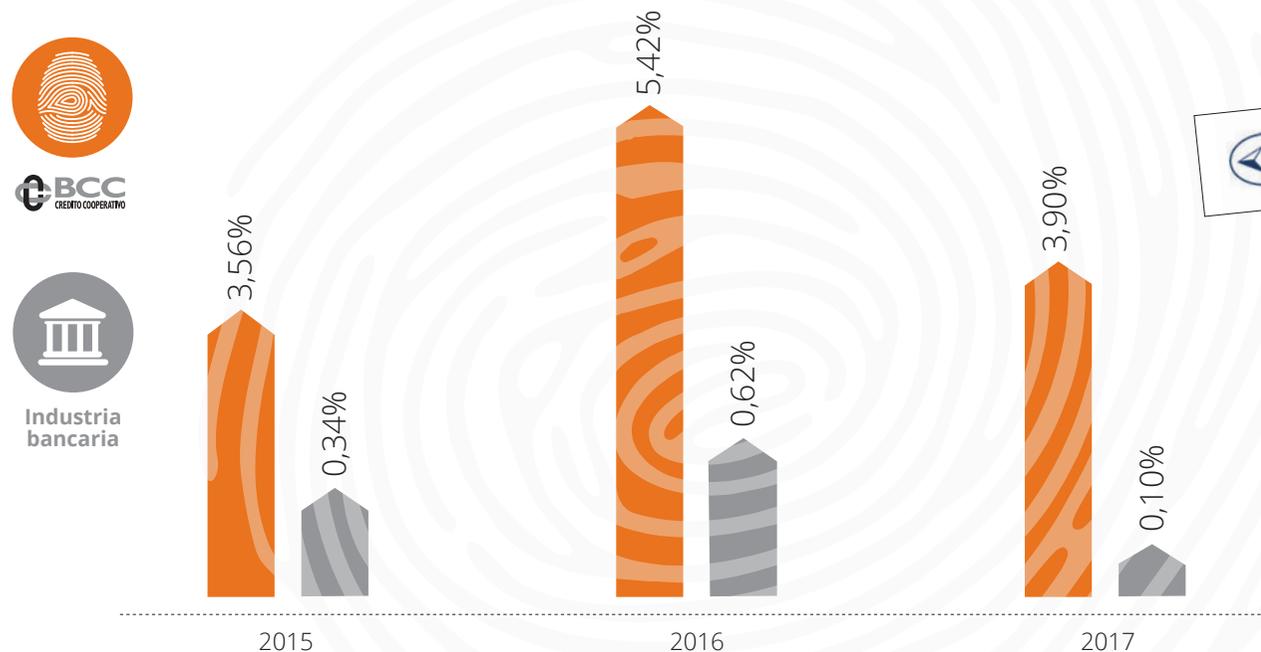
**42**  
milioni di euro  
quota capitale  
sospeso



# Mutui casa erogati dalle BCC

**40,6 miliardi** di euro. È il valore dei mutui erogati dalle BCC per l'acquisto della casa. Un contributo alla stabilizzazione delle famiglie.

## AMMONTARE MUTUI EROGATI. VARIAZIONE PERCENTUALE ANNUA



**10,3%**  
QUOTA DI MERCATO  
DELLE BCC



Le BCC, attraverso il Fondo Prima Casa di Consap, hanno garantito più di **4.800 finanziamenti** per un importo complessivo di **oltre 577 milioni** di euro per l'acquisto ovvero la ristrutturazione e l'efficiamento energetico dell'abitazione principale.

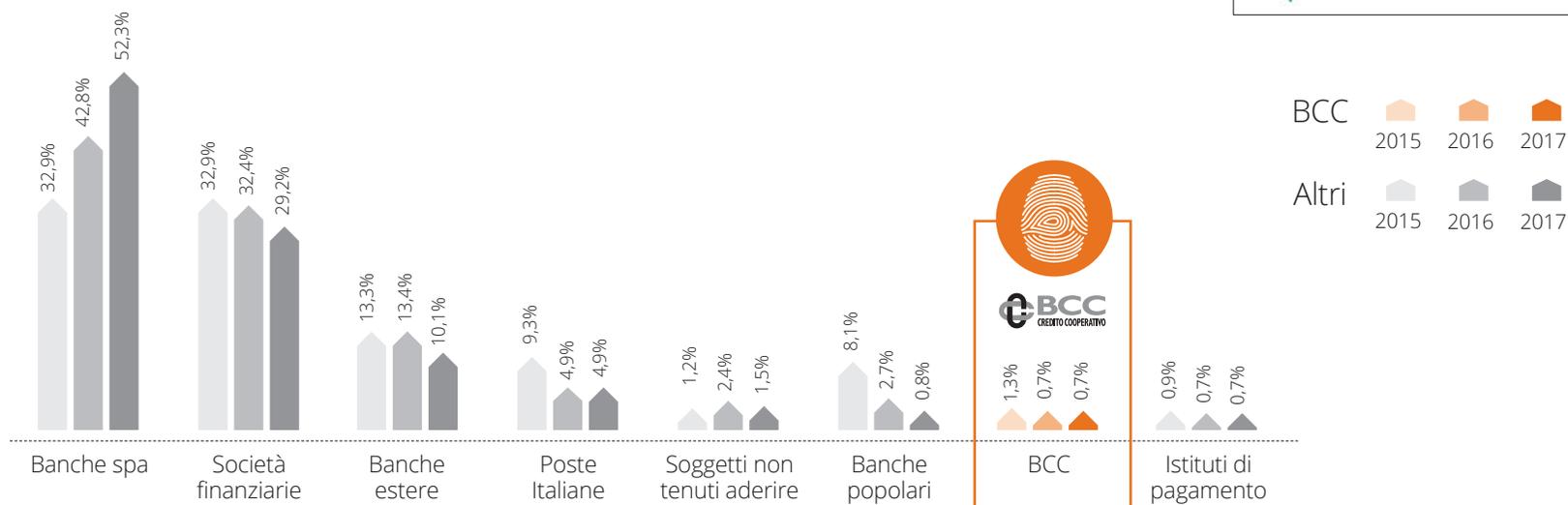
Garanzie pubbliche per oltre **288 milioni** di euro.

Il **45%** delle BCC aderisce al Fondo Prima Casa di Consap.

# Qualità della relazione e trasparenza nei confronti della clientela | 1

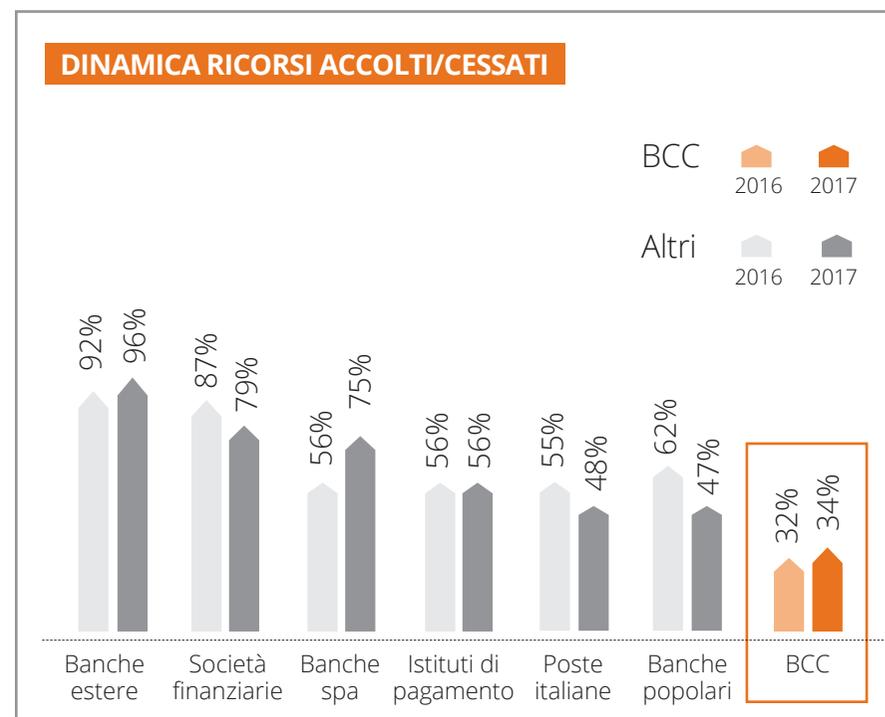
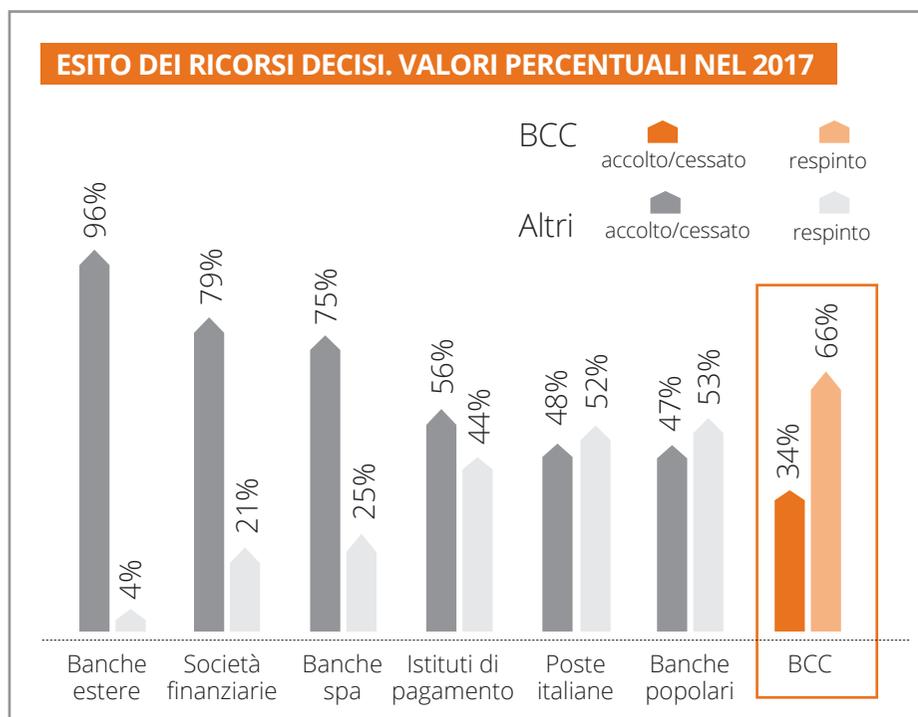
Le BCC si distinguono per il più basso tasso di ricorsi della clientela rispetto agli istituti di credito e alle società finanziarie. Nel 2017 il numero totale dei ricorsi verso le BCC è pari a **207** (+31% rispetto al +73% delle banche spa su base d'anno) e rappresenta lo **0,7% del totale** dei ricorsi pervenuti all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Si tratta del miglior risultato per il segmento banche.

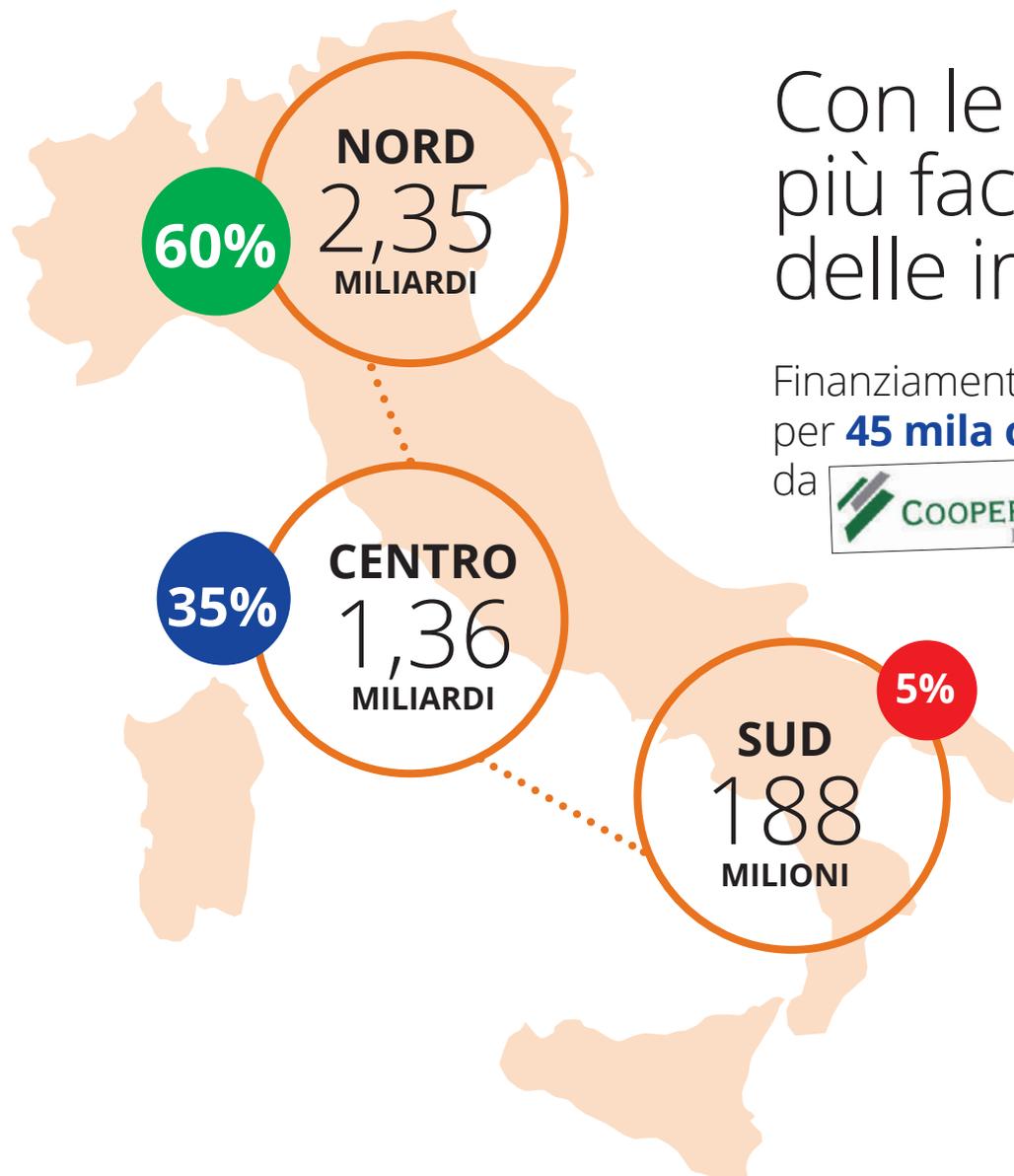
## COMPOSIZIONE DEI RICORSI PER TIPOLOGIA DI INTERMEDIARIO. VALORI PERCENTUALI



# Qualità della relazione e trasparenza nei confronti della clientela | 2

Nel 2017 le BCC hanno fatto registrare la quota di soccombenza più bassa, pari al **34%** (+2% rispetto al +19% delle banche spa, su base d'anno).





## Con le garanzie dei Confidi più facile l'accesso delle imprese al credito

Finanziamenti garantiti per più di **3,9 miliardi** di euro per **45 mila operazioni**, di cui oltre **109 milioni** garantiti da



**OLTRE 447 MILIONI  
DI EURO ASSISTITI  
DELLA CONTROGARANZIA  
DEL FONDO DI GARANZIA PMI**

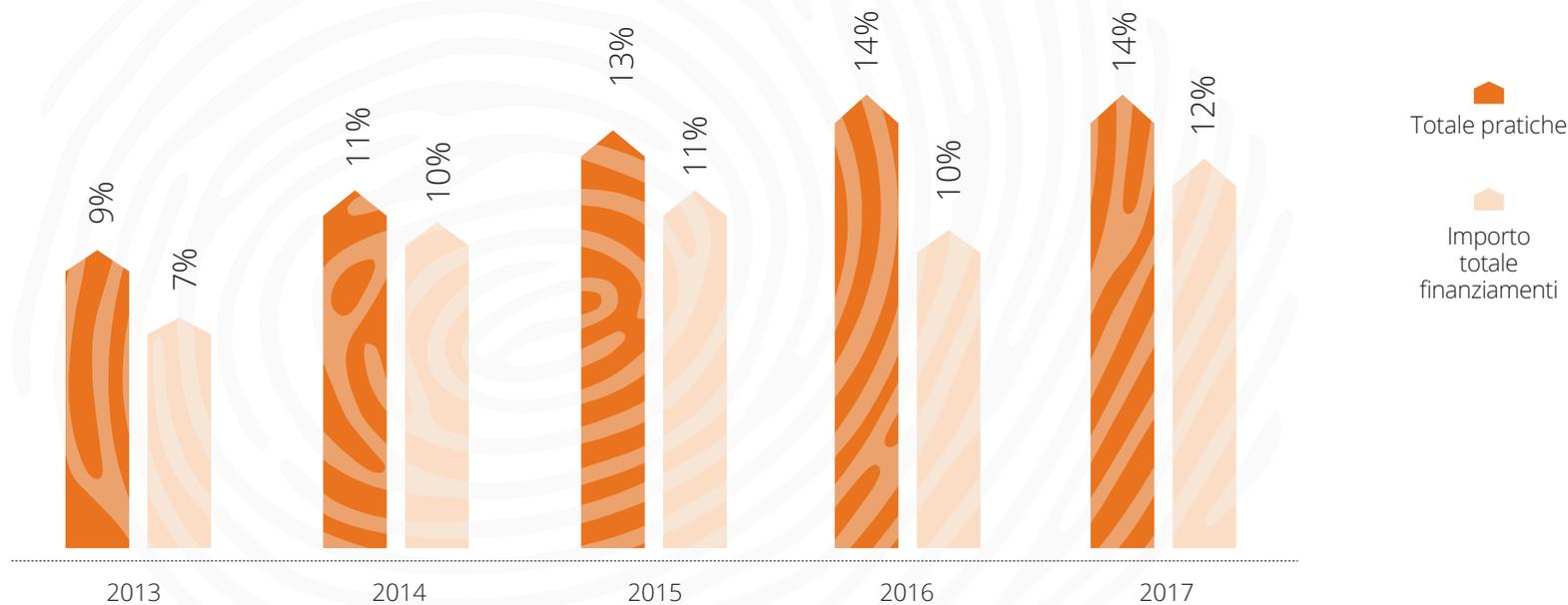
*Dato a dicembre 2017*

# Fondo di Garanzia per le PMI e operatività BCC | 1



Nel 2017 il FCG-PMI ha garantito **finanziamenti** erogati dalle BCC alle PMI per **2,1 miliardi** di euro (+24% rispetto al 2016) e **17.296 pratiche**. **Oltre 1,4 miliardi** di euro le garanzie fornite (percentuale media di garanzia pari al 71%).

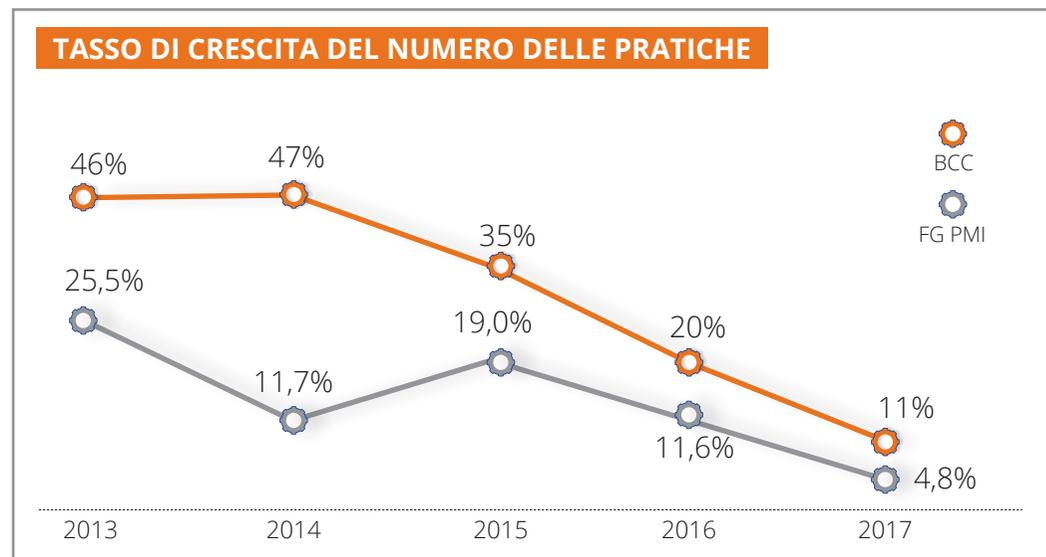
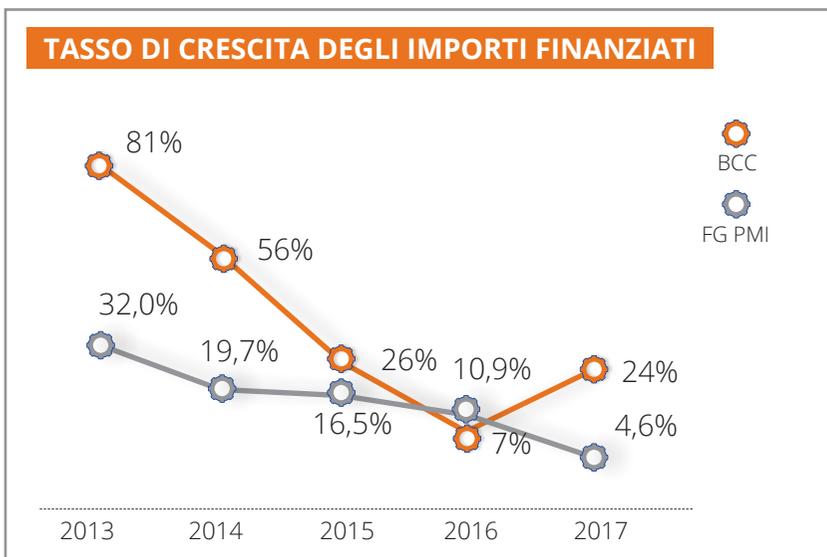
## QUOTA DI OPERATIVITÀ BCC SUL FONDO DI GARANZIA PER LE PMI



# Fondo di Garanzia per le PMI e operatività BCC | 2



Il tasso di crescita dei volumi finanziati dalle BCC attraverso il Fondo PMI è stato del **24%** (rispetto al **+4,6%** della crescita totale del Fondo) e quello del numero delle pratiche dell'**11%** (**+4,8%** del totale Fondo).



Oltre 140 Banche di Credito Cooperativo sono convenzionate con Iccrea Bancalmpresa (IBI) che gestisce i rapporti con il Fondo di Garanzia PMI per i finanziamenti in garanzia diretta. Nel 2017 IBI ha intermediato **3.583** richieste di garanzia approvate dal Fondo per un totale di **562 milioni** di euro di finanziamenti complessivi.

# Fondo di Garanzia per le PMI e operatività BCC | 3

**225 milioni** di euro i finanziamenti a favore di imprese femminili, microcredito e start-up innovative.

## NUMERO DI PRATICHE E IMPORTI TOTALI DEI FINANZIAMENTI



2.463

**IMPRESE FEMMINILI**

160,7  
milioni



839

**MICROCREDITO**

19,5  
milioni



254

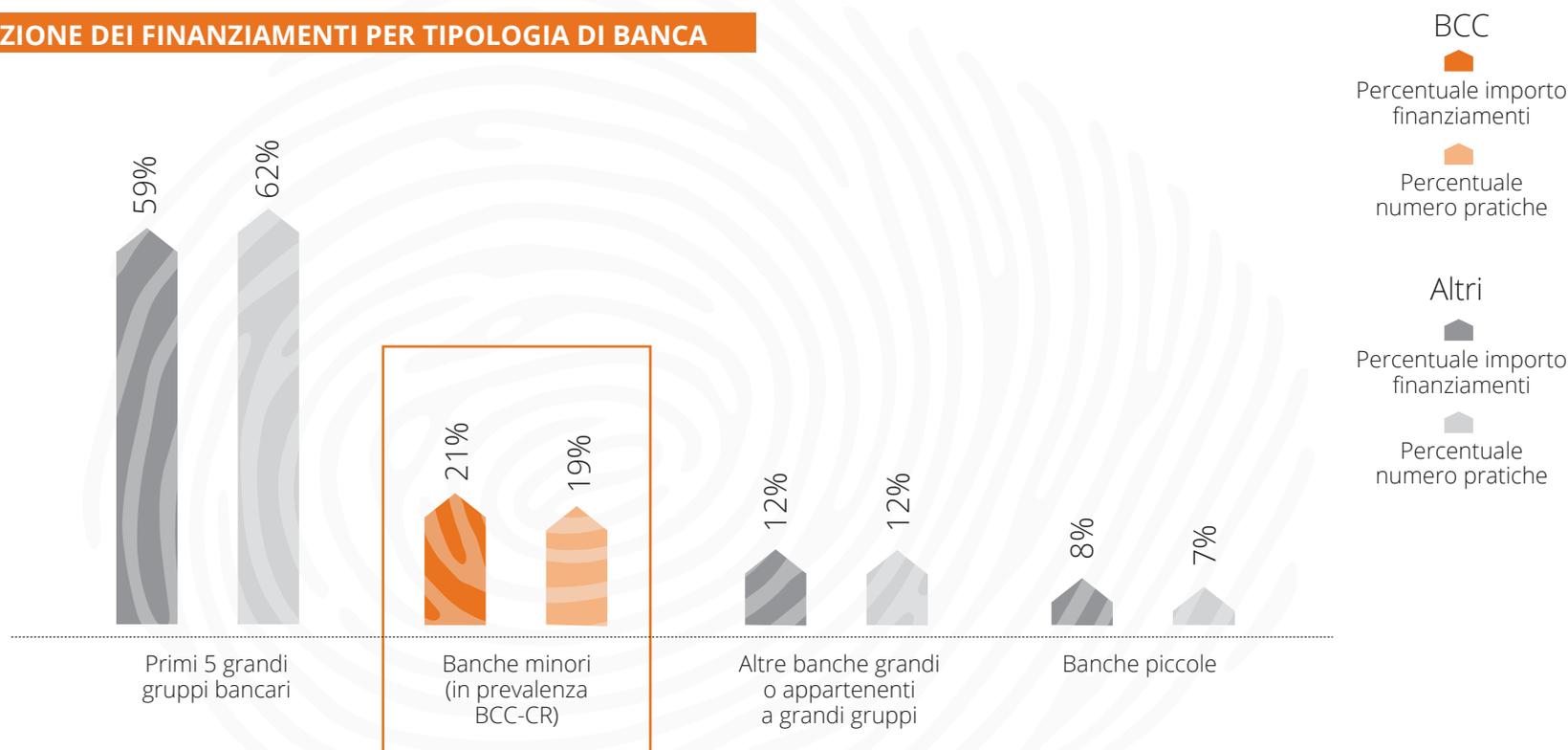
**START-UP INNOVATIVE**

44,3  
milioni

# Il sostegno alle start-up innovative...

Le banche «minori», in prevalenza BCC-CR, hanno finanziato il **20,7%** delle pratiche e il **18,7%** (+1,7% rispetto a giugno 2017) del totale dei finanziamenti alle start-up innovative garantiti dal Fondo di Garanzia delle PMI.

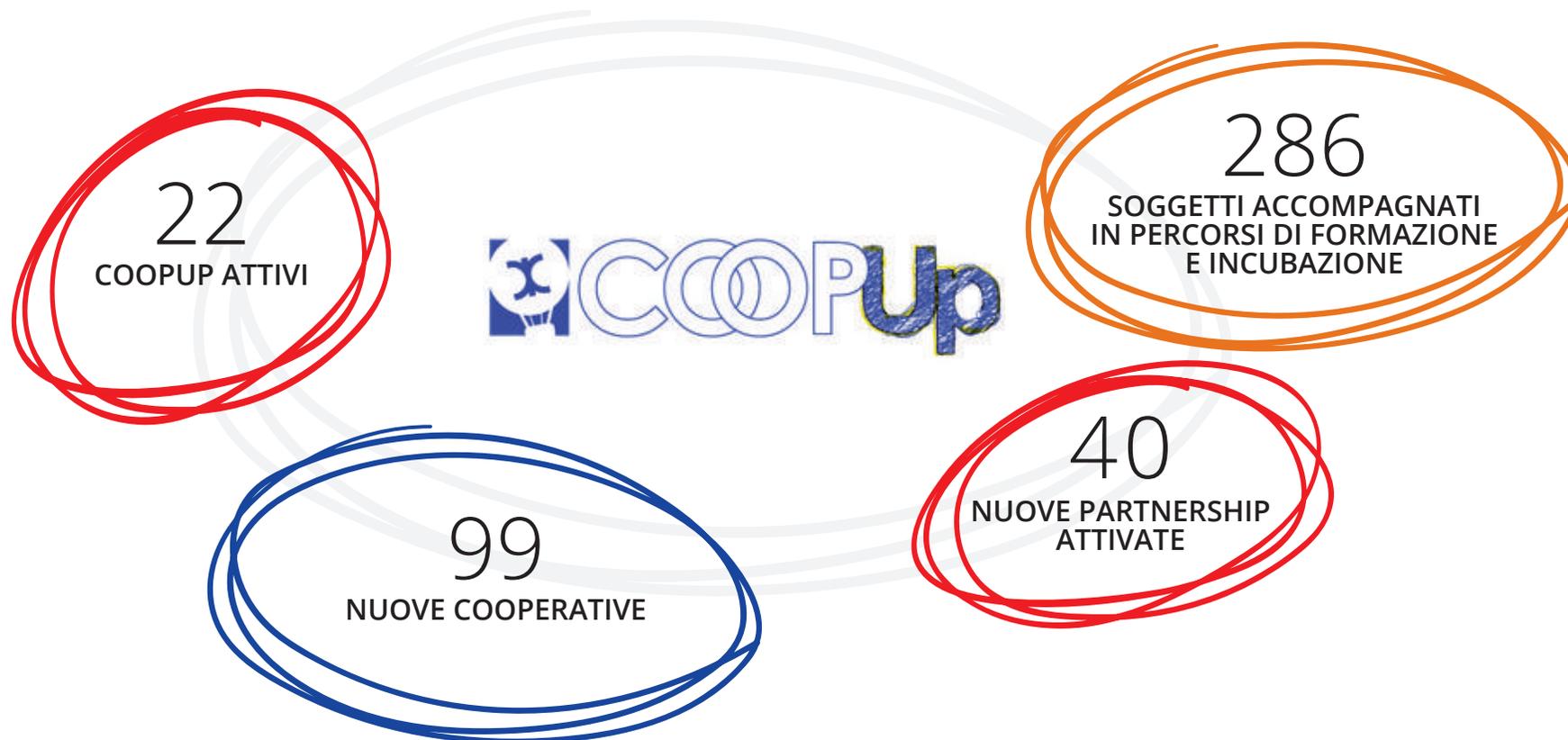
## DISTRIBUZIONE DEI FINANZIAMENTI PER TIPOLOGIA DI BANCA



Fonte: Elaborazioni Federcasse sul 16° Rapporto del Ministero dello Sviluppo Economico «Le imprese innovative e il Fondo di Garanzia per le PMI». Dati a giugno 2018.

## ... e alle start-up cooperative

Il Credito Cooperativo è partner di Confcooperative nel sostegno a nuove idee imprenditoriali. Con il progetto CoopUp, avviato nel 2014, vengono realizzati incubatori di impresa e percorsi di tutoraggio allo start-up con formazione e networking.



# Il Credito Cooperativo partner degli strumenti europei

Il Credito Cooperativo sostiene progetti di ricerca e innovazione di **mPMI** e **small midcaps** attraverso l'utilizzo di alcuni strumenti europei.

Con **COSME** sono garantiti finanziamenti e leasing per un valore di **150 milioni** di euro fino al 2019. Al 30 giugno 2018 sono stati erogati finanziamenti per **75 milioni** di euro.

A febbraio 2018, Iccrea Bancalmpresa ha erogato finanziamenti per **100 milioni** di euro a favore di **108** operazioni utilizzando il primo plafond della garanzia **FEI-InnovFin**. Da marzo 2018 è attivo un nuovo secondo plafond «Fei-Innovfin» pari a **130 milioni** di euro, di cui fino a settembre 2018 sono stati impiegati **39,8 milioni** di euro corrispondenti a **48** operazioni.

Nel 2018, con **SACE-2i per l'impresa** il Credito Cooperativo ha finanziato progetti di internazionalizzazione e innovazione delle PMI, per un importo complessivo pari a **6,2 milioni** di euro (di cui circa **2,45 milioni** direttamente da Iccrea Bancalmpresa).





# BCC per l'innovazione e la competitività del sistema produttivo

Le BCC hanno finanziato investimenti per l'acquisto di beni strumentali con la **Sabatini-ter. 1.965 domande istruite positivamente** per un ammontare di finanziamenti e leasing delle BCC di circa **477,2 milioni** di euro e una prenotazione complessiva di contributi in conto impianti di circa **40,4 milioni** di euro.

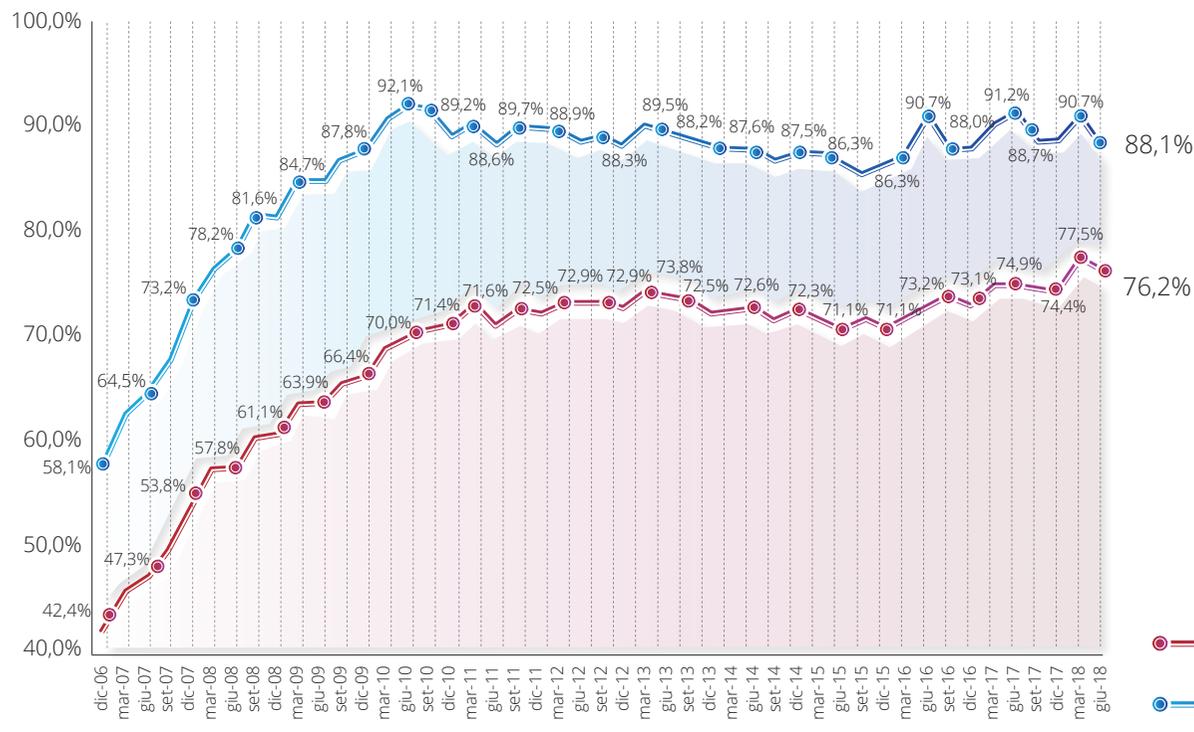


Fonte: Iccrea BancaImpresa (IBI). Dati a dicembre 2017.

# Un'ulteriore rete mutualistica di protezione del risparmio



Alla data del 30 giugno 2018, il montante complessivamente garantito dal Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti (FGO) ammonta a circa **14,7 miliardi** di euro. Le BCC consorziate sono **190**.



IL **76,2%**

**DELLE OBBLIGAZIONI EMESSE DALLE BCC SONO GARANTITE FINO ALL'IMPORTO MASSIMO DI 103 MILA EURO.**

**IL FGO GARANTISCE LE OBBLIGAZIONI ANCHE IN CASO DI RISOLUZIONE ED APPLICAZIONE DEL BAIL-IN PREVISTO DAL D.LGS. 180/2015.**

- Incidenza obbligazioni garantite sul totale emesso dal Sistema Credito Cooperativo
- Incidenza obbligazioni garantite sul totale emesso dalle BCC consorziate con FGO



IMPRONTA  
SOCIALE



## IMPRONTA SOCIALE

# Il contributo del Credito Cooperativo all'Agenda 2030



Negli ultimi sei anni, il Credito Cooperativo ha destinato circa **202 milioni di euro** alle comunità locali sotto forma di **donazioni**. Di questi, **33,6 milioni** nel 2017 (+0,2% rispetto al 2016). Nello stesso periodo, le BCC hanno generato **ricchezza aggiuntiva** pari ad oltre **17 miliardi di euro** (3 miliardi nell'ultimo anno, +20,9% rispetto al 2016), che sono stati distribuiti tra i diversi portatori di interesse.

Le BCC-CR si sono inoltre mobilitate nelle **emergenze** per non far mancare il proprio contributo. In particolare, hanno raccolto (dalle aziende, dai Soci, dai clienti, dai dipendenti) **1,4 milioni di euro** per il terremoto che colpì il Centro Italia nel 2016 e contribuendo a sostenere iniziative e progetti per la ricostruzione.

Cresce la valorizzazione della **differenza di genere** nell'ambito del Sistema BCC. Nel 2018 vi sono **632** donne negli organi di vertice (il **13,94%** del totale. Era il 7,3% dieci anni prima). Le donne rappresentano inoltre il **39,08% (+0,87** punti percentuali rispetto al 2016) del totale dipendenti BCC.

Numerosi sono gli **strumenti di welfare** delle BCC, a servizio dei Soci e delle Comunità locali (attraverso le Mutue che aderiscono al Comipa vengono offerte prestazioni di natura sanitaria e sociale ad oltre **188 mila beneficiari** di cui circa il **37,20%** costituito da soci BCC e la quota restante da loro familiari) e a favore del personale dipendente e dei loro familiari.

In particolare, da oltre 30 anni il Fondo Pensione Nazionale, con un patrimonio di oltre **2,2 miliardi di euro**, garantisce una prestazione pensionistica complementare al personale delle BCC (**31.236** iscritti nel 2017). Nel 2017 il Fondo ha erogato oltre **91 milioni** di prestazioni di cui il 43,64% sotto forma di anticipazioni per spese sanitarie, acquisto prima casa e ristrutturazione ed ulteriori esigenze.

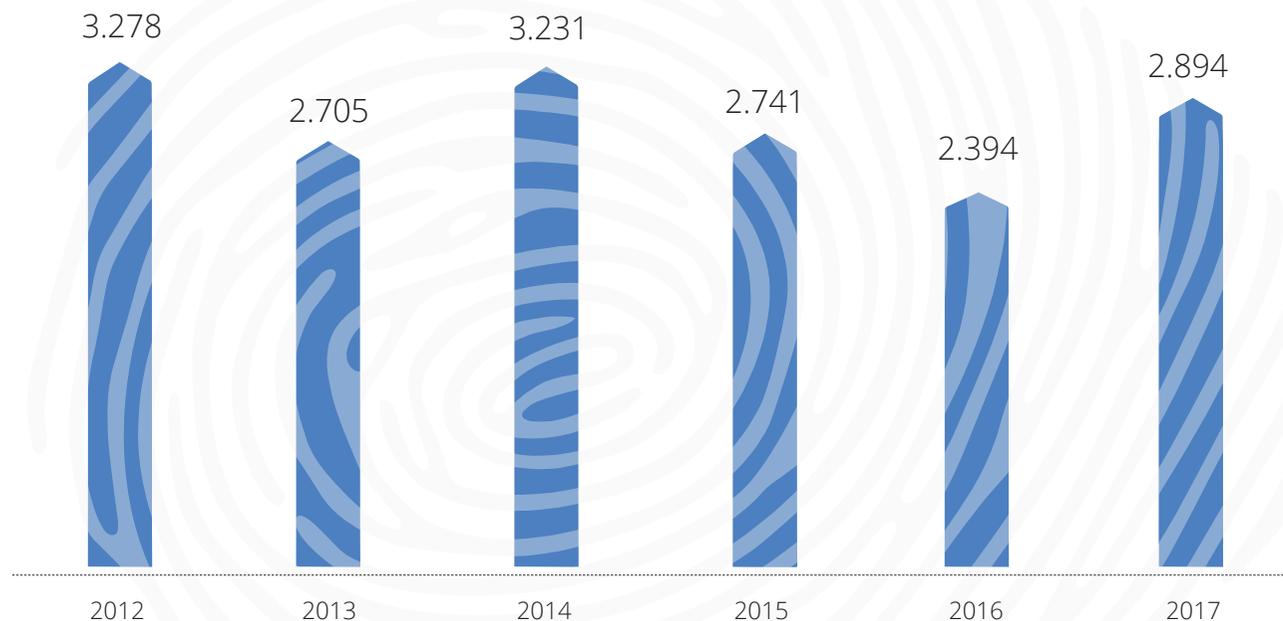
Da oltre 24 anni, la Cassa Mutua Nazionale assicura prestazioni di sanità integrativa. Nel 2017 sono stati rimborsati oltre **25 milioni di euro** di spese sanitarie di cui **21 milioni di euro** provenienti da 142.370 prestazioni private, contribuendo a ridurre i costi della spesa pubblica sanitaria. Unica inoltre la previsione di copertura **Long Term Care**, senza limitazioni né aggravii di costo per i beneficiari.

# Il valore aggiunto\* generato dalle BCC

2012-2017. Il Credito Cooperativo ha generato ricchezza pari ad **oltre 17 miliardi** di euro. Di questi circa **3 miliardi** nel 2017 (+**20,9%** rispetto al 2016).

## VALORE AGGIUNTO GLOBALE LORDO DELLE BCC. DATI IN MILIONI DI EURO

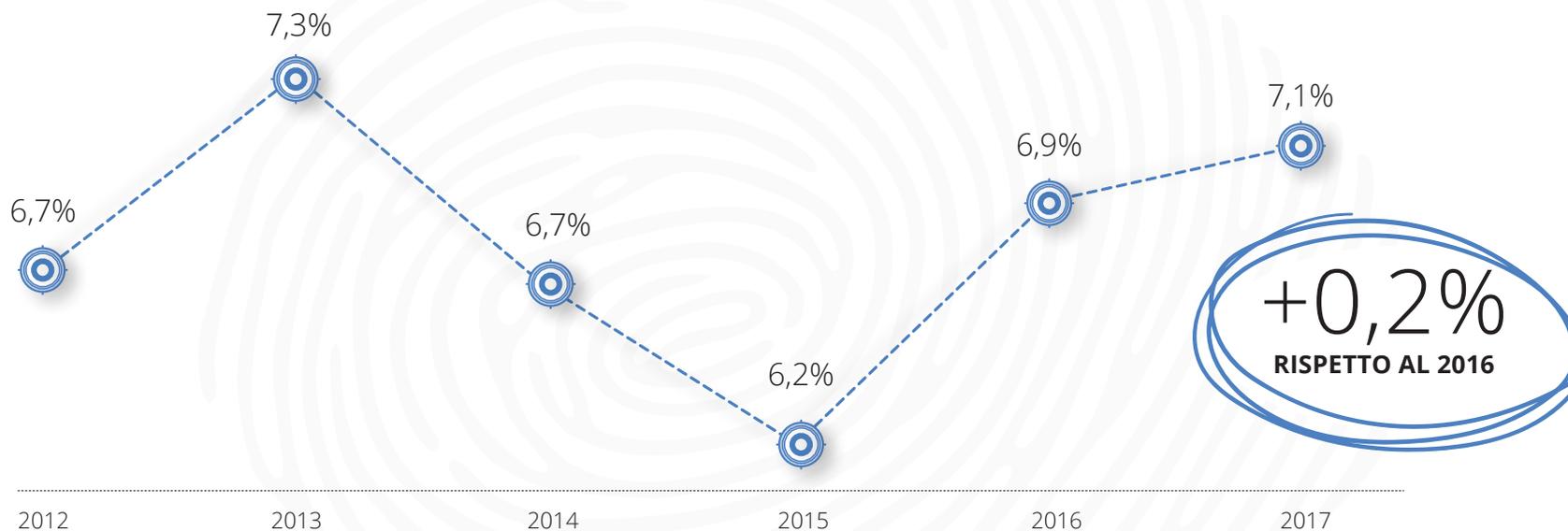
\* Il Valore Aggiunto fornisce una misura sulla ricchezza generata dalle BCC-CR e viene calcolato sulla base della riclassificazione dei dati del bilancio d'esercizio secondo la seguente procedura: determinazione dell'aggregato Totale Ricavi Netti; determinazione dell'aggregato Totale Consumi; calcolo del Valore Aggiunto Caratteristico Lordo, ottenuto come differenza tra il Totale dei Ricavi Netti ed il Totale Consumi; determinazione del Valore Aggiunto Globale Lordo (Valore Aggiunto Caratteristico Lordo + Risultato netto valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali + Utili (perdite) da cessione di investimenti); calcolo del Valore Aggiunto Globale Netto (Valore Aggiunto Globale Lordo al netto degli ammortamenti).



# Donazioni alle comunità locali

2012-2017. Il Credito Cooperativo ha destinato **202 milioni** di euro alle comunità locali sotto forma di donazioni. Di questi, **33,6 milioni** nel 2017 (+0,2% rispetto al 2016).

## PERCENTUALE DI UTILI DELLE BCC DESTINATI A DONAZIONI



# Nuove forme di sostegno delle BCC alle comunità locali...

Le BCC hanno raccolto in totale **7,9 milioni** di euro per le zone del Centro Italia colpite dai terremoti, grazie alle donazioni di soci, clienti, amministratori e dipendenti.

## 2009. TERREMOTO IN ABRUZZO

**5 milioni** di euro per il restauro di Palazzo Margherita (sede del Comune dell'Aquila) e dell'annessa torre civica.

## 2012. TERREMOTO IN EMILIA E BASSA LOMBARDIA

**1,5 milioni**

di euro raccolti per:

- realizzazione nuovo centro oncologico in collaborazione con ANT a Pieve di Cento (FE);
- realizzazione asilo nido a Cento (FE);
- restauro della Parrocchia dell'Immacolata Concezione della Beata Vergine Maria a Suzzara (MN);
- contributo al polo scolastico comunale Comune di San Giacomo delle Segnate (MN).

## 2016. TERREMOTO IN CENTRO ITALIA

**1,4 milioni** di euro destinati alla ricostruzione e alla ripresa delle attività economiche e produttive dei territori colpiti. I progetti da sostenere sono stati individuati in collaborazione con le Federazioni Locali e le BCC delle zone interessate dal sisma (Amatrice, Accumoli, Pieve Torina, Norcia, Arquata del Tronto).

PROGETTO ARCHITETTONICO "BACK TO CAMPI" - VISTE ASSONOMETRICHE



Rendering e lavori presso l'area «Back to Campi» a Norcia.



Oltre **150 mila presenze** per l'edizione 2018 del Festival musicale, concluso il 5 agosto con il concerto a sorpresa di Jovanotti.

Il Credito Cooperativo ha sostenuto per il secondo anno «Risorgi Marche», coinvolgendo tanti giovani soci e collaboratori delle BCC del territorio.



## ... e alle cooperative di comunità

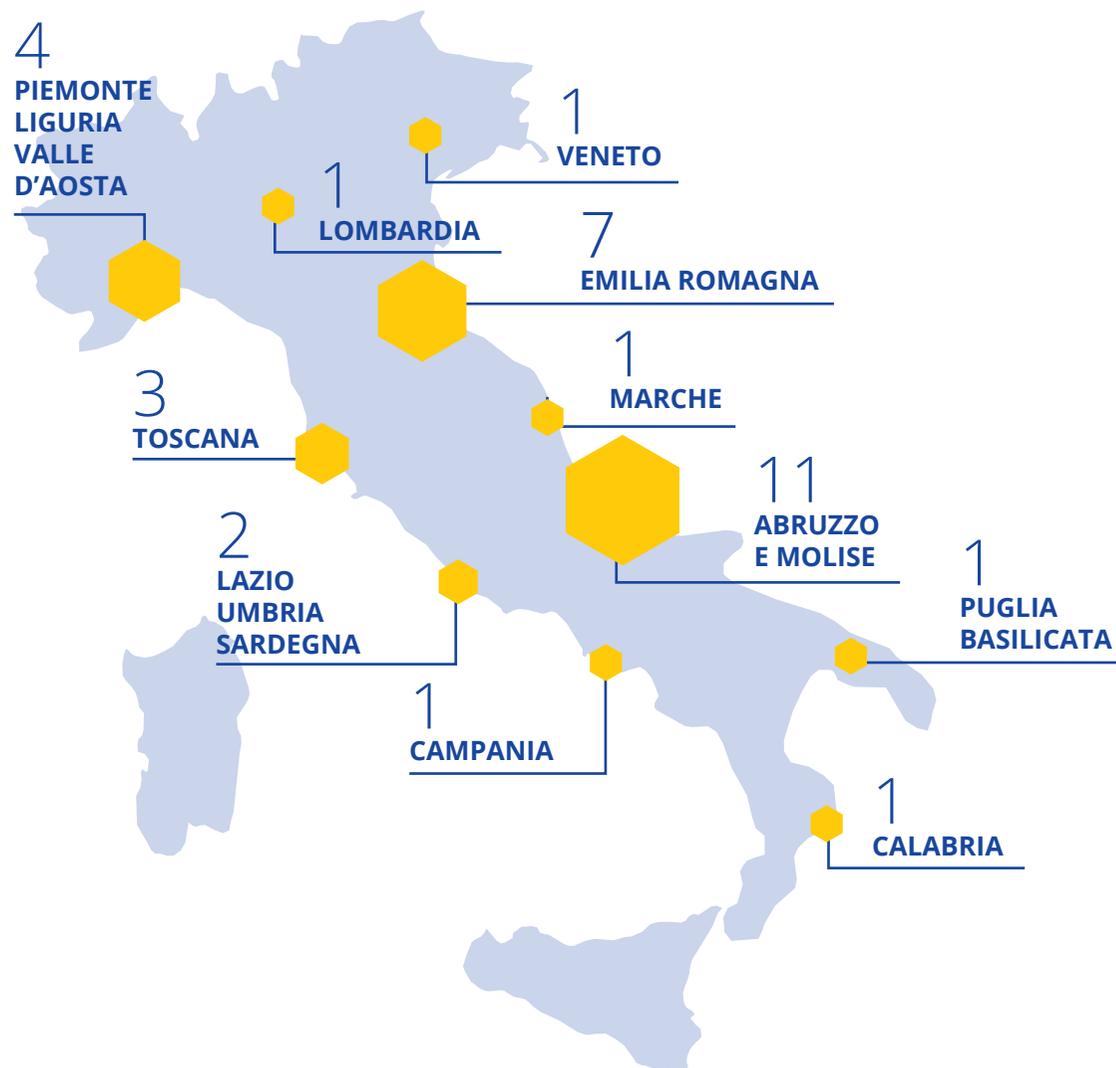
2018. Confcooperative e Fondosviluppo sostengono le Cooperative di Comunità e i loro Consorzi. Un **plafond pari a 500 mila** euro è stato

reso disponibile per l'assegnazione di agevolazioni e premi ai migliori progetti di sviluppo



locale. Deliberati interventi a favore di **33 cooperative di comunità** di cui **23 con richiesta di finanziamento a BCC**, affiancamento di un tutor e di una community a disposizione.

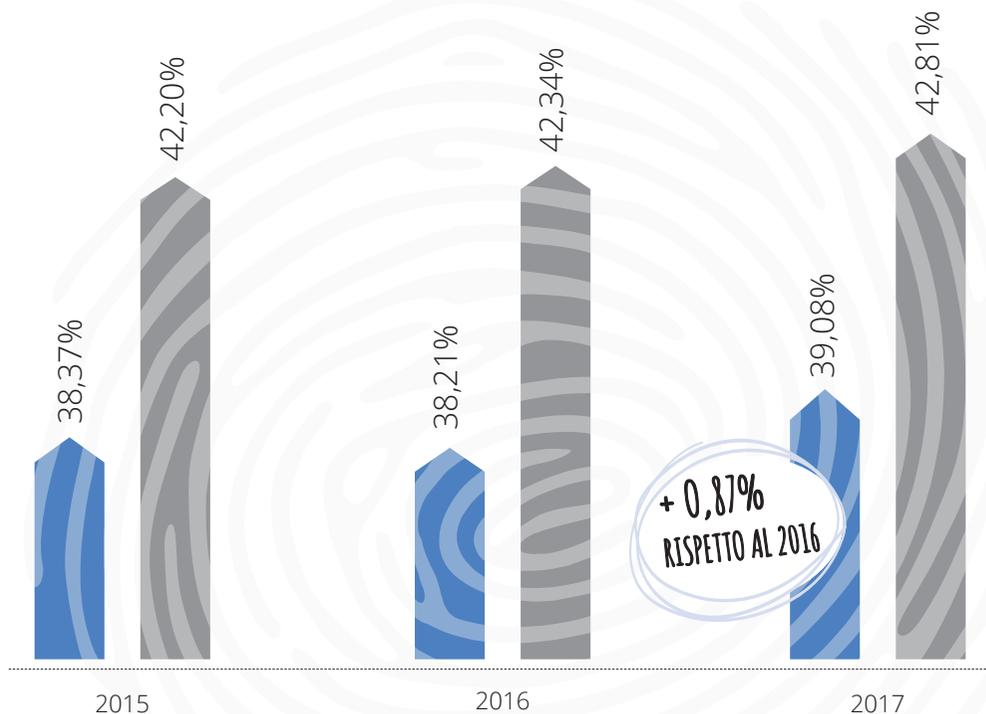
### NUMERO DI INTERVENTI DELIBERATI PER FEDERAZIONI LOCALI



# Il personale femminile nelle BCC



Industria  
bancaria



LE DONNE  
PARLAMENTARI  
SONO IL  
**35%**  
DEL TOTALE

Fonte: Rapporto ASVIS 2018.



Associazione delle donne  
del Credito Cooperativo

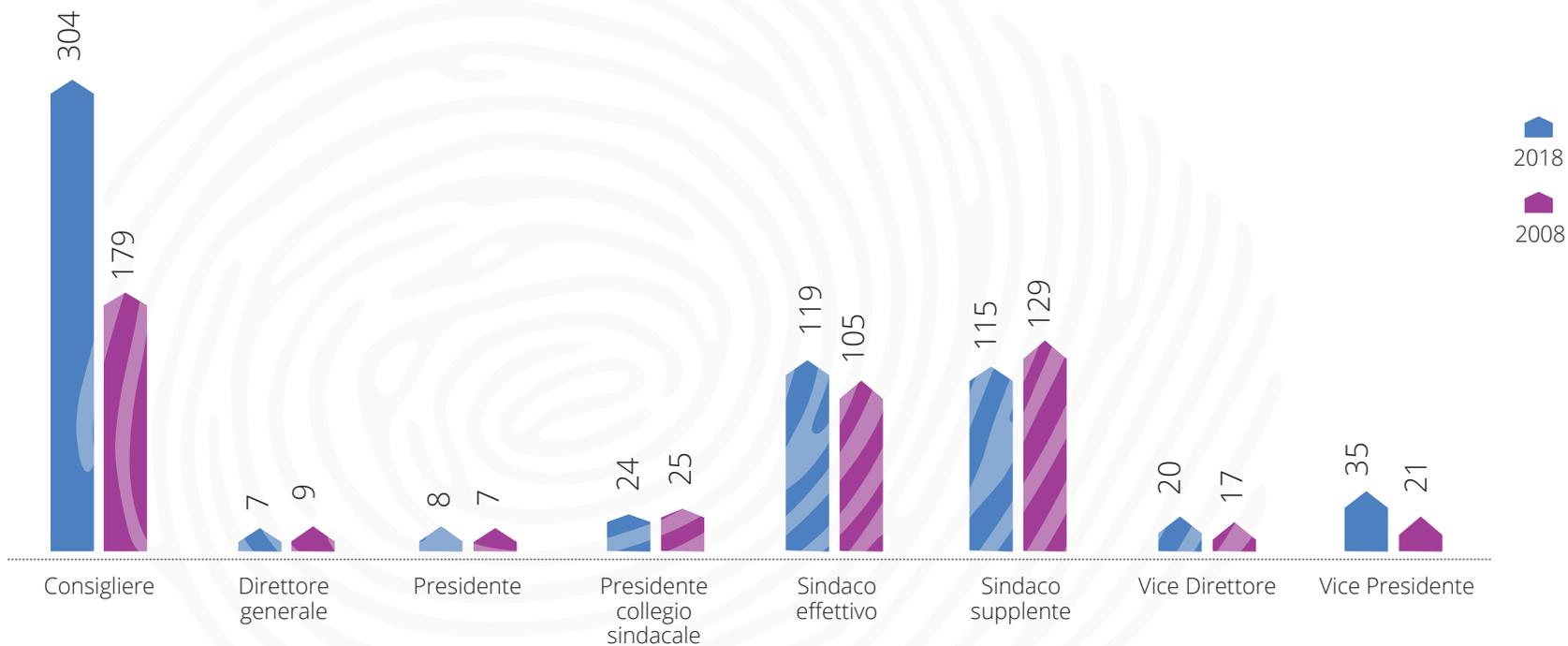
Dal 2004 l'Associazione delle donne del Credito Cooperativo **promuove** e **valorizza** il contributo

femminile, favorendo opportunità di crescita, scambio, confronto; azioni a sostegno della conciliazione dei tempi di vita e di lavoro; una maggiore partecipazione nei luoghi decisionali. Un modello di **governance** che valorizza le **diversità** risulta maggiormente **efficace ed efficiente** anche nelle logiche della supervisione.

# Le donne negli organi di vertice delle BCC

2018. Le donne negli organi di vertice delle BCC rappresentano il **13,94%** del totale (+**6,66%** rispetto al 2008).

## ANDAMENTO DELLA DISTRIBUZIONE DELLE DONNE NEGLI ORGANI DI VERTICE DELLE BCC. VARIAZIONE UNITARIA 2008-2018



Fonte: Elaborazioni Federcasse su Annuari del Credito Cooperativo. Dati a settembre 2018.

# Inclusione dei migranti

Sono **125.523** i conti correnti intestati a famiglie (per il **94%** del totale) e imprese straniere di cui:

- **55.304** attivi da più di cinque anni;
- **19 mila** accessi nel 2017;
- **5.345** intestati a donne.

## NAZIONALITÀ DELLE FAMIGLIE CLIENTI BCC



39%

EUROPA



9%

ASIA



8%

AFRICA



2%

AMERICA LATINA



42%

NAZIONALITÀ  
NON SPECIFICATA

# Iniziative a favore della conciliazione tra tempi di vita e di lavoro

Nell'ultimo biennio, diverse Federazioni locali e BCC hanno sottoscritto Accordi sindacali, territoriali o aziendali, che prevedono l'attuazione di misure di conciliazione tra vita professionale e vita privata dei dipendenti.

Tra le misure previste dagli Accordi:

- **«Banca del Tempo»** solidale, col contributo di aziende e dipendenti, a favore di colleghi che hanno necessità di assentarsi per motivi personali, di salute o familiari, per volontariato di protezione civile ed abbiano esaurito la propria dotazione di permessi;
- **percorsi formativi** specifici per favorire il reinserimento lavorativo dopo il congedo di maternità;
- flessibilità di utilizzo dei **congedi parentali**;
- maggiore **ricorso al lavoro a tempo parziale**.

## NUMERO ACCORDI SOTTOSCRITTI



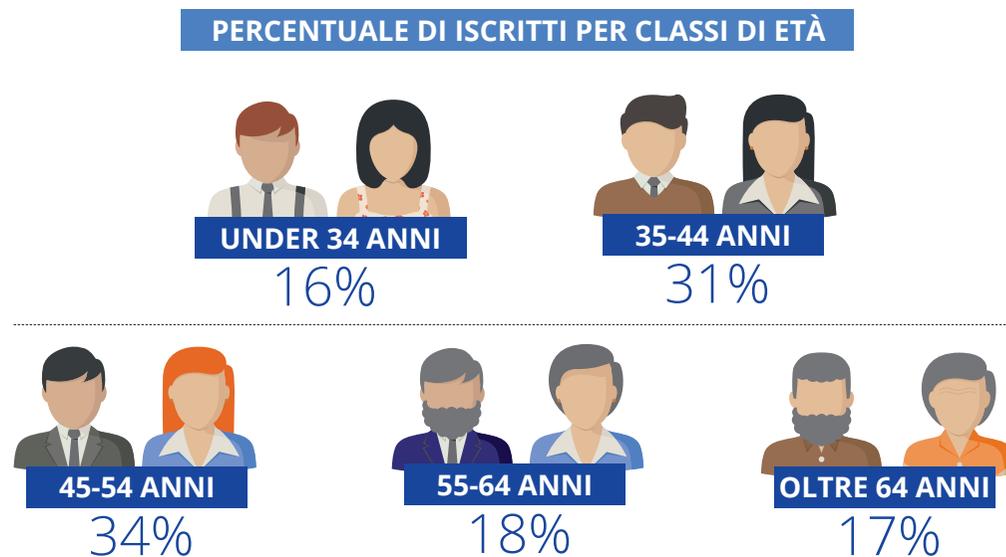
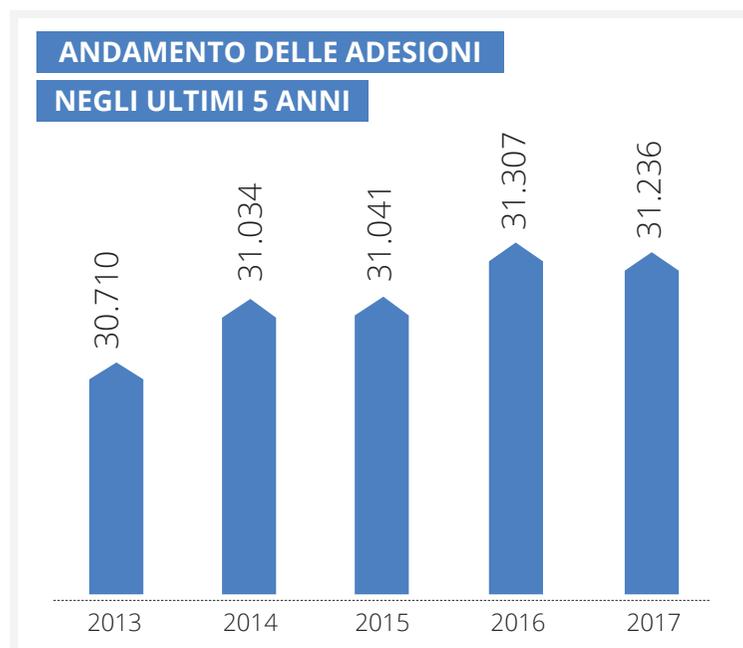
# Il welfare delle BCC | Fondo Pensione Nazionale | 1



Da oltre 30 anni – sulla base dell'accordo collettivo nazionale del 18 febbraio 1987, sottoscritto da Federcasse e dalle organizzazioni sindacali firmatarie del Contratto Collettivo Nazionale del Lavoro – è attivo il Fondo Pensione Nazionale per il personale delle BCC, il cui obiettivo è

quello di **garantire agli aderenti una prestazione pensionistica complementare.**

Il numero degli iscritti, a fine 2017, è di **31.236** (-0,23% rispetto al 2016).



# Il welfare delle BCC | Fondo Pensione Nazionale | 2

La contribuzione complessiva pervenuta al Fondo nel corso del 2017 è stata di oltre **166 milioni** di euro (di cui il **19,80%** a carico del lavoratore, il **39,41%** a carico dell'azienda, il **40,15%** dal Trattamento di fine rapporto-TFR e lo **0,64%** dal trasferimento da altri fondi). Nel corso del 2017 sono state erogate prestazioni per un importo complessivo pari a circa **91,5 milioni di euro**, di cui circa il **43,64%** sotto forma di **anticipazioni** così ripartite:

Motivo di erogazione delle anticipazioni	Numero prestazioni	% sul totale prestazioni	Ammontare in euro	% sul totale ammontare
Spese sanitarie	31	0,87%	161.933,42	0,40%
Acquisto prima casa e ristrutturazione	707	19,84%	17.225.204,25	43,16%
Ulteriori esigenze	2.826	79,29%	22.526.640,37	56,44%
<b>Totale</b>	<b>3.564</b>	<b>100%</b>	<b>39.913.778,04</b>	<b>100%</b>



Nel 2017, il Fondo Pensione Nazionale ha ricevuto la *nomination* come miglior fondo nel segmento degli investimenti e quale **unica realtà italiana tra i 5 migliori fondi pensione al mondo** nell'ambito del ***Pension&Investments World Pension Summit***.



# Il welfare delle BCC | Cassa Mutua Nazionale | 1



Da 24 anni la Cassa Mutua Nazionale (CMN) – Fondo Sanitario Integrativo costituito sulla base di un accordo collettivo nazionale – assiste, senza finalità di lucro, il personale delle Banche di Credito Cooperativo con i relativi familiari ed i pensionati, senza limiti di età, attraverso il rimborso delle spese sanitarie sostenute.

**30.311 destinatari** (-1,3% rispetto al 2016)  
di cui il 91% in servizio e il 9% in pensione.

**71.809 beneficiari** (-0,5% rispetto al 2016)  
**32.322** familiari fiscalmente a carico (-0,15% rispetto al 2016)  
**9.176** familiari fiscalmente non a carico (-1,37% rispetto al 2016).



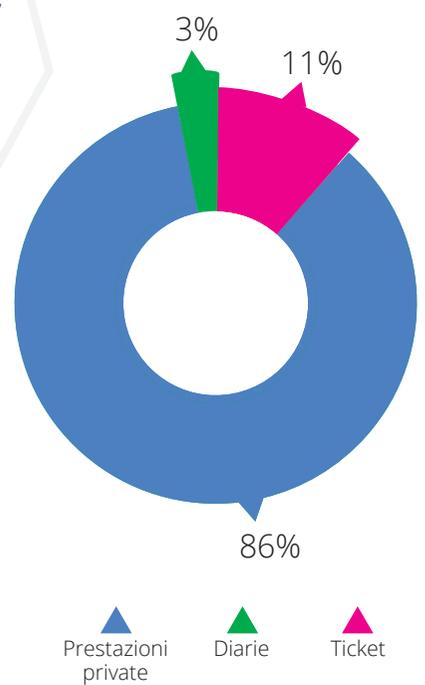
**ANCHE COLORO CHE HANNO CESSATO IL RAPPORTO DI LAVORO, USUFRUENDO DEL «FONDO DI SOLIDARIETÀ» DI CUI AL D.M. 157/2000, POSSONO CONTINUARE AD ESSERE DESTINATARI DELLE PRESTAZIONI DELLA CASSA MUTUA NAZIONALE.**

# Il welfare delle BCC | Cassa Mutua Nazionale | 2

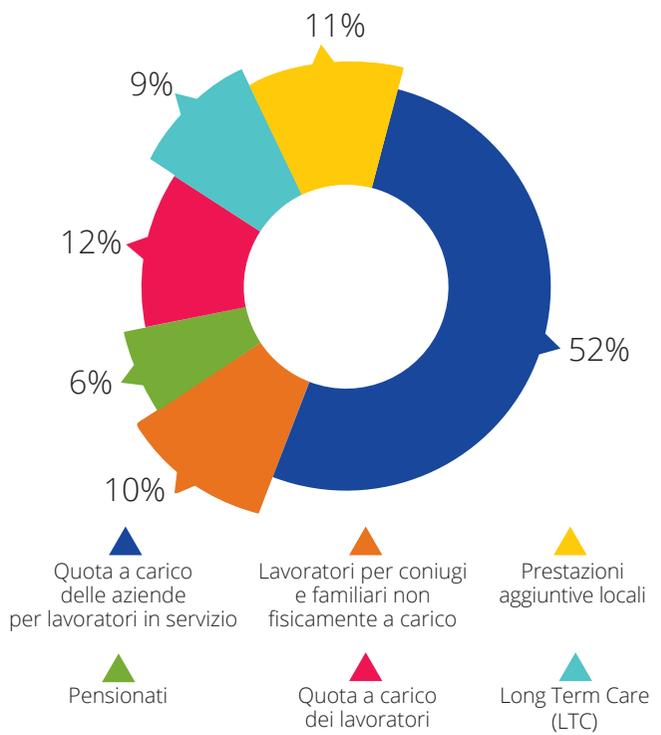
Nel 2017 sono stati versati alla Cassa Mutua Nazionale circa **30 milioni** di euro di contributi ed erogati **25 milioni** di euro in rimborsi per spese sanitarie (-2,2% rispetto al 2016) di cui oltre **18,3 milioni** di euro costituiscono rimborsi diretti ai destinatari e alle loro famiglie.

**Il 14% delle prestazioni erogate, pari a oltre 3,5 milioni di euro, costituisce indennizzi a particolare rilevanza sociale\*.**  
 \* Long Term Care e prestazioni per invalidità

**PRESTAZIONI EROGATE NEL 2017**



**ENTRATE DA CONTRIBUZIONE**



## COPERTURE LONG TERM CARE

Dal 2008 è stato inserito nel CCNL delle Banche di Credito Cooperativo lo specifico contributo destinato alla prestazione **Coperture Long Term Care (LTC)** per la tutela del rischio di insorgenza dello stato di non autosufficienza permanente. Nel 2017 **la prestazione è stata estesa a tutti i destinatari ed i beneficiari** (soggetti garantiti), senza limiti di età e senza esclusioni, nonché senza alcun costo aggiuntivo. I soggetti garantiti sono aumentati di circa **42.360** unità. Questa iniziativa non ha precedenti nel nostro Paese.

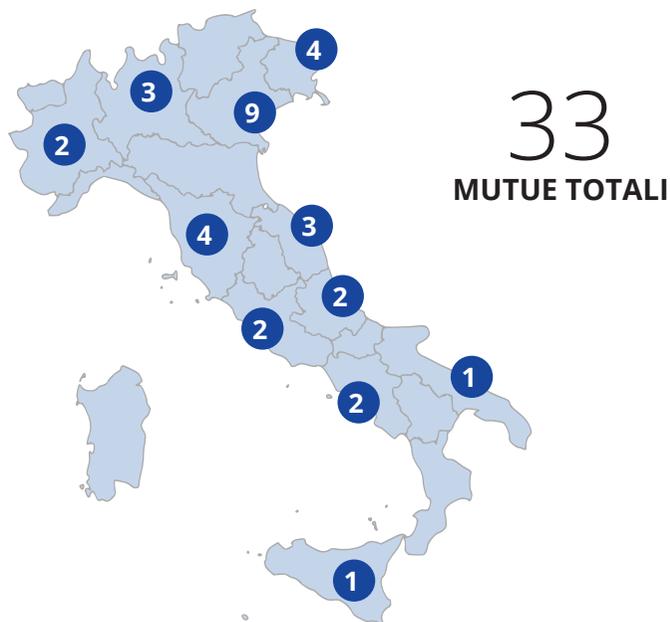
Fonte: Elaborazioni Federcasse su dati Cassa Mutua Nazionale. Dati a dicembre 2017.

# Il welfare delle BCC | Le mutue sanitarie per i soci | 1

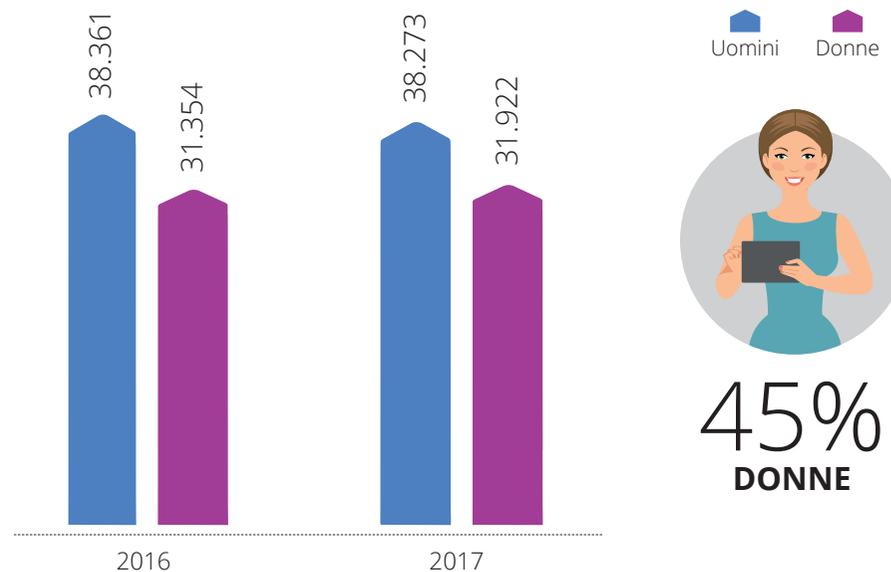


Il Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza (COMIPA), costituito nel 1989 sotto forma di società cooperativa, opera a livello nazionale per la promozione e lo sviluppo della mutualità associativa, soprattutto nel settore sanitario e sociale. Nel 2017, il COMIPA assiste **188.651** beneficiari (**+1,4%** rispetto al 2016) di cui circa il **37,2%** costituito da soci delle BCC (**+0,7%** rispetto al 2016) e la quota restante dai loro familiari.

## DISTRIBUZIONE DELLE MUTUE DEL CREDITO COOPERATIVO



## COMPOSIZIONE DEI SOCI PER GENERE. CONFRONTO 2016-2017

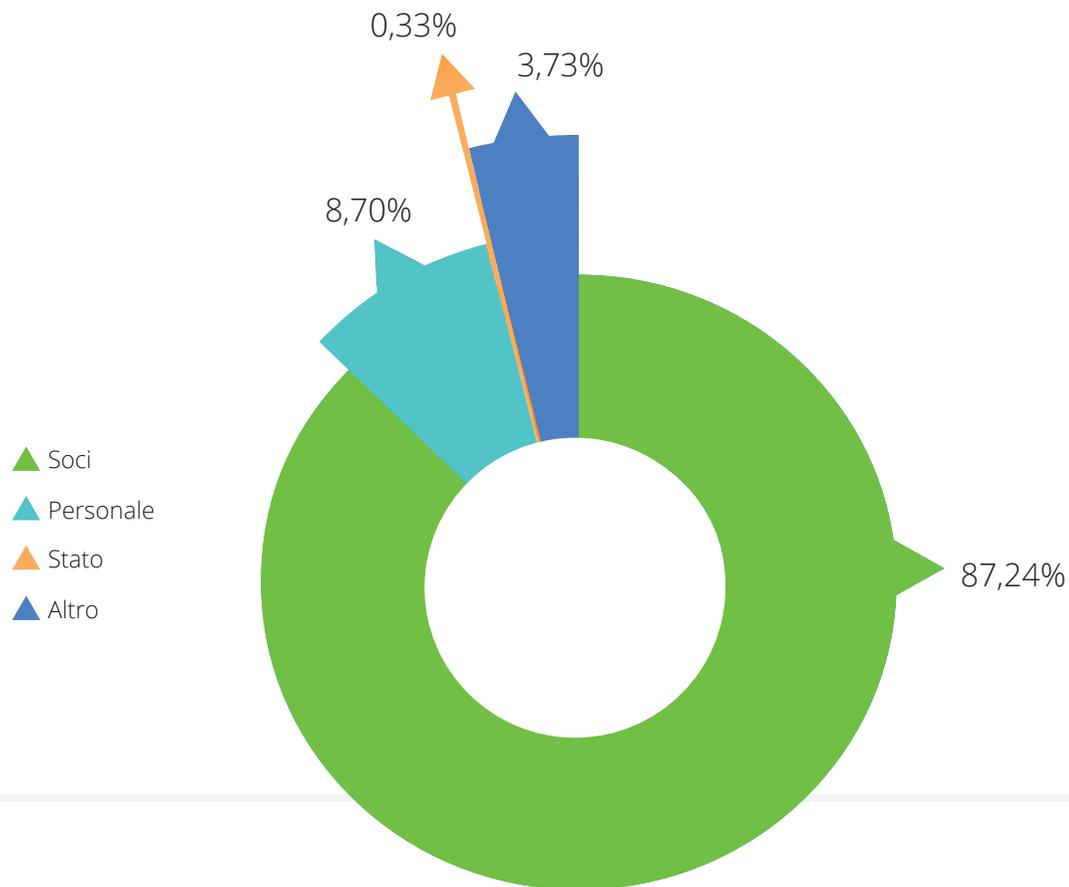


# Il welfare delle BCC | Le mutue sanitarie per i soci | 2

Nel 2017 il Consorzio ha generato complessivamente oltre **6,7 milioni** di euro come valore aggiunto globale netto che è stato distribuito ai soci per l'**87,24%** (+1,32% rispetto al 2016).

NEGLI ULTIMI DUE ANNI  
IL COMIPA HA ORGANIZZATO  
**185 CAMPAGNE DI PREVENZIONE**  
A FAVORE DI OLTRE  
**28 MILA PARTECIPANTI**  
E **492 INIZIATIVE**  
NON SANITARIE

## DISTRIBUZIONE VALORE AGGIUNTO



# Cultura cooperativa | Accademia BCC | 1



**Accademia BCC**

Scuola nazionale del Credito Cooperativo

Da trent'anni progetta e realizza attività per lo sviluppo delle risorse umane e dell'organizzazione di banche e società del Credito Cooperativo. Dal 2013 ha cambiato denominazione in «Accademia BCC – Scuola nazionale del Credito Cooperativo». Negli ultimi sei anni ha erogato, tra formazione e consulenza, **10.800 giornate**.

Accademia BCC ha progettato e reso disponibili, sulla sua piattaforma e-Learning Campus soluzioni formative multimediali. Nel 2018 sono state attivate più di **11.430 nuove utenze**. Il totale complessivo ammonta a quasi 22.000 utenze. Sono state fruite più di **229.000 ore di formazione online**.



**Accademia**

**Astrolabio**

## Per specialisti dell'organizzazione.

Dal 2013 al 2018 ne sono state realizzate **11 edizioni** per un totale di **110 giornate** d'aula.



**Accademia**

**Virgilio**

## Per specialisti delle risorse umane.

Dal 2013 al 2018 sono state realizzate **5 edizioni** per **60 giornate** d'aula.



**Accademia**

**Albo Docenti**

Istituito nel 2014 su impulso di Federcasse. L'Albo è accreditato presso l'Associazione Italiana Formatori. Oggi conta circa **120 «docenti interni»** che hanno erogato 89 giornate di formazione.

# Cultura cooperativa | Accademia BCC | 2

## Supporto alla definizione di standard professionali elevati

Accademia BCC ha progettato e realizzato un sistema per la valutazione delle conoscenze e competenze del personale BCC che si occupa di servizi di consulenza finanziaria, sui temi ritenuti rilevanti dalla MiFID II in funzione delle attività svolte.

Hanno partecipato alle attività di valutazione dei livelli di conoscenza e competenza **oltre 4.300 persone**, provenienti da **144 diverse BCC** e **13 Federazioni Locali**.



# Cultura cooperativa | Ecra | 1



Edizioni del Credito Cooperativo

Ecra è l'**unico editore italiano specializzato in cooperazione di credito**. In coerenza con

il 5° principio della Dichiarazione universale

sull'identità cooperativa, svolge attività editoriale finalizzata all'informazione ed alla valorizzazione della cultura e dei principi della cooperazione mutualistica con particolare riguardo al Credito Cooperativo. Opera a favore di soci, amministratori e collaboratori delle BCC-CR e delle altre società ed enti. Attraverso i periodici e i volumi Ecra mette a disposizione delle BCC-CR e delle altre società del Credito Cooperativo strumenti editoriali a carattere tecnico-operativo, scientifico e storico-culturale.

Nel 2017 Ecra ha realizzato **36 pubblicazioni**, oltre ai periodici *Credito Cooperativo* e *Cooperazione di Credito*. A ottobre 2018, il suo catalogo si compone di **16 collane** (oltre ai «fuori Collana») e di **220 titoli**, censiti nell'anagrafica «Arianna», comune a tutte le librerie italiane. Nel corso del 2017 ha organizzato **24 incontri** in tutta Italia per presentare le novità editoriali.

Fonte: Ecra. Dati a ottobre 2018.



# Cultura cooperativa | Ecra | 2



Da 33 anni *Credito Cooperativo*, la testata di proprietà di Federcasse gestita da Ecra, è fonte di informazione specialistica per le BCC e ha una **quota di diffusione** all'interno del «sistema» del **90%**.

Nel 2017 il **93%** delle BCC italiane ha acquistato prodotti editoriali realizzati da Ecra. Il **64%** delle BCC hanno acquistato almeno una pubblicazione a carattere tecnico o sui valori cooperativi, per un valore medio annuo di acquisto pari a 490 euro.

Stefano Zamagni alla presentazione del suo libro *Banche di comunità. Cambiare senza tradire. Scritti di credito e finanza*, Bari, Foyer del Teatro Petruzzelli, 2018.

Sveva Sagramola presenta *Montagna Viva*, Oriolo Romano, 2018.

Ecra al Salone Internazionale del Libro di Torino, edizione 2018.

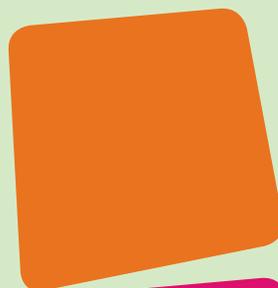


Presentazione del volume *Operation Order n. 390. "Bombardate Bellisio"* di Anna Pia Ceccucci con Vincenzo Varagona, 2018.





IMPRONTA  
ECOLOGICA



## IMPRONTA ECOLOGICA

# Il contributo del Credito Cooperativo all'Agenda 2030





Dopo l'attività di finanziamento per la diffusione delle energie rinnovabili svolta in partnership con Legambiente (**270 milioni** di euro per **5.700 finanziamenti**), nel 2017, le BCC hanno erogato circa **38 milioni** di euro per finanziamenti green a favore di **1.171 beneficiari** tra famiglie e imprese.

Nel 2017 le BCC e le imprese loro socie o clienti aderenti al Consorzio BCC Energia – che promuove l'acquisto di energia proveniente unicamente da fonti rinnovabili – hanno consumato 106.666.279 kWh di energia *green* a condizioni agevolate risparmiando **33.941 tonnellate di CO<sub>2</sub>** nell'atmosfera e oltre **4,1 milioni** di euro. Dalla nascita di BCC Energia ad oggi, il **risparmio** complessivo è di oltre **16,8 milioni** di euro.

Il Credito Cooperativo ha aderito, per il decimo anno consecutivo, all'iniziativa promossa dalla trasmissione Caterpillar di Rai Radio2 «M'illumino di Meno».

# Il Credito Cooperativo per le energie rinnovabili

Nel 2017 le BCC hanno erogato circa **38 milioni** di euro per finanziamenti *green* a favore di **1.171 beneficiari** tra famiglie e imprese.

*Fonte: campione di 85 BCC. Indagine Federcasse 2018.*



**IL CREDITO COOPERATIVO PARTNER  
DAL 2006 DI LEGAMBIENTE.  
FINANZIATI 5.700 PROGETTI  
PER 270 MILIONI DI EURO CIRCA.**

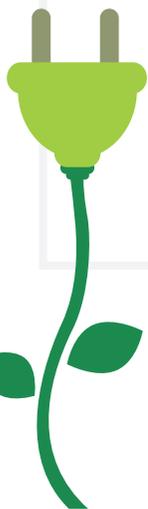


# Le BCC acquistano in consorzio energia verde



BCC Energia, consorzio del Credito Cooperativo per i servizi energetici, si occupa della rinegoziazione delle condizioni di fornitura dell'energia a beneficio delle BCC aderenti e dei loro soci e clienti, nonché delle società

della categoria. Conta ad oggi 124 consorziati (105 BCC, 10 Federazioni, 9 società del Sistema) e 44 aziende clienti delle BCC.



## CONSUMI BCC E SOCIETÀ CONSORZIATE

Energia verde consumata **99.918.978 kWh**



**31.794 tonnellate di CO<sub>2</sub> evitate**

## AZIENDE CLIENTI BCC

Energia verde consumata **6.747.301 kWh**



**2.147 tonnellate di CO<sub>2</sub> evitate**



## RISPARMIO PER CONSORZIATI E AZIENDE CLIENTI BCC PER L'ANNO 2017

oltre **4,1 milioni di euro**

## RISPARMIO COMPLESSIVO DAL 2009 AL 2017

oltre **16,8 milioni di euro**

# M'illumino di meno



Il Credito Cooperativo per il decimo anno consecutivo ha aderito all'iniziativa «M'illumino di meno» promossa dalla trasmissione Caterpillar di Rai Radio2. Il tema dell'ultima edizione è stato la bellezza del camminare e dell'andare a piedi con lo slogan «Chi cammina lascia l'impronta». L'obiettivo simbolico è stato quello di coprire – mettendo insieme 555 milioni di passi – la distanza che separa la Terra dalla Luna. Tante le iniziative realizzate sui territori dalle BCC con il coinvolgimento

delle Associazioni dei giovani soci che hanno reso partecipi soci, dipendenti, clienti e comunità locali. Nel complesso il Credito Cooperativo ha contabilizzato **oltre 10 milioni e 350mila** «passi verso la Luna».

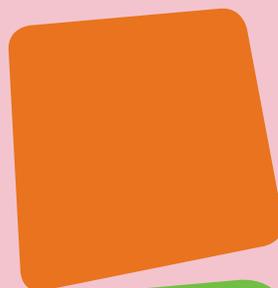


**CHI CAMMINA  
LASCIA L'IMPRONTA**

**23 febbraio 2018  
Giornata  
del Risparmio  
Energetico**



IMPRONTA  
COOPERATIVA



## IMPRONTA COOPERATIVA

# Il contributo del Credito Cooperativo all'Agenda 2030



Le BCC, attraverso Fondosviluppo (il Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione), hanno contribuito alla crescita e al consolidamento della cooperazione che, anche negli anni della crisi (dal 2008 al 2016), ha accresciuto il proprio peso occupazionale del **6,1%**, a fronte di un decremento dello 0,4% del Sistema Italia.

Negli ultimi quattro anni (2014-2017) le BCC hanno versato **43,7 milioni** di euro a Fondosviluppo (**9,7 milioni** nel 2017).

Con la convenzione Iccrea Bancalmpresa-Fundosviluppo, le BCC in *pool* con IBI hanno offerto finanziamenti agevolati a **162 cooperative** per un importo di circa **440 milioni** di euro.

Il Credito Cooperativo ha promosso l'inclusione anche attraverso la Fondazione Tertio Millennio-Onlus che, con il progetto Laboratorio Sud divenuto successivamente **Laboratorio Italia**, ha effettuato donazioni complessivamente superiori ad **1 milione e 230 mila** euro a favore di **88 cooperative giovanili (+20,5%** rispetto al 2016) per **141 progetti**.

Il Credito Cooperativo è inoltre impegnato in progetti di cooperazione «oltre confine»: in Ecuador (dal 2002 ad oggi le BCC in *pool* hanno erogato **72,5 milioni** di dollari in finanziamenti a tasso agevolato che sono stati destinati al riscatto delle terre, al sostegno di imprese femminili e giovanili, alla costruzione di case per i *campesinos*, al rafforzamento del commercio equo e sostenibile); in Togo (dal 2012 al 2018 le BCC hanno erogato finanziamenti per un ammontare complessivo di circa **2 milioni** di euro con i quali sono stati avviati **60 progetti di sviluppo agricolo** e oltre **150 cooperative agricole**); in Palestina (in contatto con la PMA-Palestine Monetary Authority e le associazioni locali) al fine di sostenere la nascita di cooperative di risparmio e credito capaci di offrire adeguate garanzie ai depositanti e di selezionare i progetti meritevoli di credito.

# Le BCC per la promozione e lo sviluppo della cooperazione



2014-2017. Le BCC hanno versato a Fondosviluppo, il Fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, **43,7 milioni** di euro pari ad una media del **56%** del totale dei versamenti.

## MISURE A FAVORE DI ENTI COOPERATIVI ED ENTI A CONTROLLO COOPERATIVO DAL 1993 AD OGGI

117 milioni di euro

INTERVENTI SUL CAPITALE A TITOLO DI SOCIO ORDINARIO, FINANZIATORE E SOVENTORE

86

NUMERO DELLE PARTECIPAZIONI

57 milioni di euro

MUTUI AGEVOLATI



26.000

NUOVI OCCUPATI  
IN IMPRESE ASSOCIATE  
A CONFCOOPERATIVE  
DAL 1993 AD OGGI



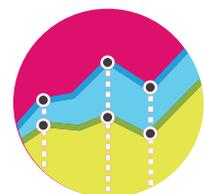
## I NUMERI DEL MOVIMENTO COOPERATIVO



OLTRE **13,5** MILIONI DI **SOCI**



**1.350.000** **OCCUPATI**



**161** MILIARDI DI EURO **GIRO D'AFFARI AGGREGATO**



**52%** **DONNE**

Fonte: Alleanza delle Cooperative Italiane (ACI), «Cambiare l'Italia cooperando», 2018.

### CONVENZIONE

#### FONDOSVILUPPO - ICCREA BANCAIMPRESA (IBI)

**440**  
MILIONI DI EURO EROGATI DALLE BCC  
IN POOL CON IBI A FAVORE DI

**162** ENTI COOPERATIVI.

Dati a giugno 2018.

#### FONDO GARANZIA COOPERATIVE SOCIALI DEL SUD

**7,8**  
MILIONI DI EURO DI GARANZIE

**15,6**  
MILIONI DI FINANZIAMENTI

**53** COOPERATIVE

**13** CONSORZI

# Fondazione Tertio Millennio-Onlus



Dal 2000, la Fondazione Tertio Millennio, la Onlus del Credito Cooperativo, favorisce l'imprenditorialità giovanile, promuove progetti di sviluppo e sostegno della cooperazione di credito in Ecuador, diffonde i principi della cooperazione di credito attraverso specifiche iniziative editoriali.



## I NUMERI DEL LABORATORIO ITALIA

**400**  
i giovani  
che hanno  
trovato lavoro

**88**  
Le cooperative  
giovani  
destinatari  
delle donazioni  
(141 iniziative)



**1,23**  
milioni  
di euro  
di donazioni  
di cui:

**620 mila euro**  
alle imprese nate dal Progetto Policoro  
della Conferenza Episcopale Italiana (CEI).



**340 mila euro**  
alle cooperative aderenti all'Associazione  
Antimafia Libera per iniziative  
a sostegno della cultura della legalità.





# 2 milioni

di dollari complessivi erogati dalla Fondazione a sostegno del **progetto «Microfinanza Campesina»** del Credito Cooperativo **attraverso programmi di sviluppo agricolo, formazione e sostegno alla capitalizzazione di BanCODESARROLLO**, istituto di secondo livello del sistema delle banche di villaggio sparse nelle Ande.



La Fondazione ha pubblicato insieme a Libera il volume ***Dal bene confiscato al bene comune*** (3 ristampe). Ha sostenuto programmi di formazione («ScuoleGià» e «Benfatto») anche con la partecipazione di tutor dell'Associazione **Seniores BCC** che coinvolge direttori/dirigenti in pensione delle BCC e delle società del Sistema.

Tertio Millennio ha partecipato, anche con il coinvolgimento di direttori BCC, ai **«campi estivi»** di Libera per diffondere i valori e i principi del Credito Cooperativo.



**LA FONDAZIONE  
È BENEFICIARIA DEL CONTRIBUTO  
DEL 5 PER MILLE CHE DAL 2006  
AL 2017 HA AVUTO UN AMMONTARE  
COMPLESSIVO  
DI OLTRE 36 MILA EURO**

# Cooperazione oltre confine | Ecuador |



**Dal 2002** ad oggi il sistema BCC ha erogato **72,5 milioni** di dollari di finanziamenti a condizioni agevolate

(tutti puntualmente restituiti a scadenza).

**OLTRE 3,5 MILIONI DI DOLLARI IN DONAZIONI**

## RIPARTIZIONE FINANZIAMENTI



**62,7 milioni** di dollari da decine di BCC organizzate in *pool* regionali a favore di **banCODESARROLLO**



**9,8 milioni** di dollari a favore del Fondo Ecuatoriano Popolorum Progressio (**FEPP**).

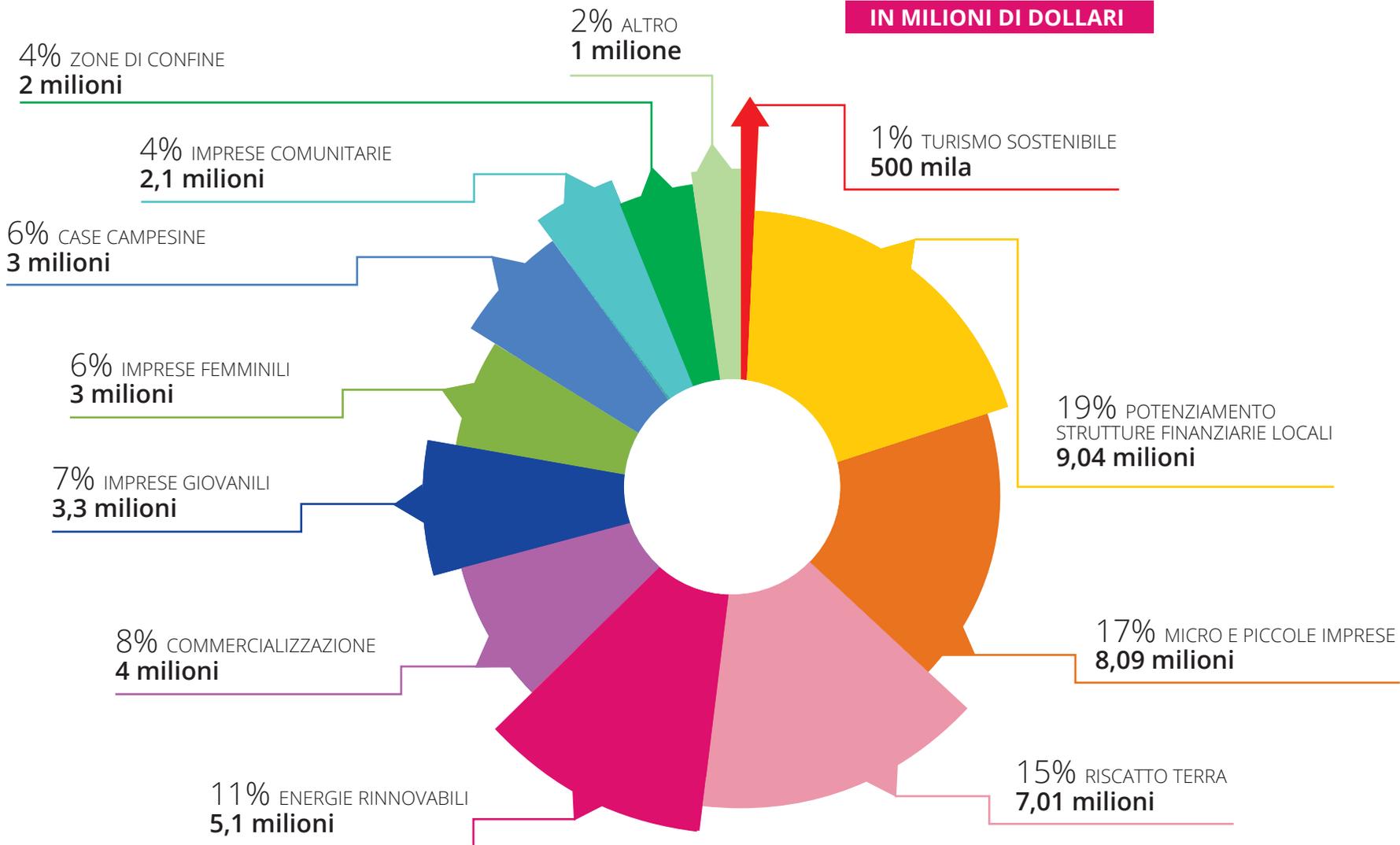


IL CREDITO COOPERATIVO DETIENE NEL COMPLESSO UNA QUOTA DEL **35%** DEL CAPITALE DI BANCOCODESARROLLO, PER UN VALORE PARI A **4,53 MILIONI DI DOLLARI**. DI QUESTI CIRCA **1,2 MILIONI** (COMPRESIVO DELLA CAPITALIZZAZIONE DEGLI UTILI) ATTRAVERSO LA FONDAZIONE TERTIO MILLENNIO-ONLUS.



SETTORI E IMPORTI FINANZIATI (2007-2018)

IN MILIONI DI DOLLARI



# Cooperazione oltre confine | Togo |



2012. Il Credito Cooperativo inizia una relazione cooperativa in Togo per lo sviluppo dell'imprenditoria e la creazione di lavoro in collaborazione con Coopermondo. Ad oggi sono state svolte **15 missioni** di **monitoraggio tecnico** dei finanziamenti erogati, di **formazione professionale** e di **relazioni istituzionali** con il Governo togolese ed enti multilaterali con l'obiettivo di giungere ad una strategia nazionale per la cooperazione (compresa la riforma delle Casse Rurali Togolesi).



Un momento della formazione.



Dal 2012 al 2018 le BCC hanno erogato finanziamenti per un ammontare complessivo di **1.848.000** euro, con i quali sono stati avviati **60 progetti di sviluppo agricolo**. Negli ultimi 3 anni sono state consolidate le attività finanziate, rafforzate le organizzazioni di rappresentanza dei contadini e costruito un partenariato strategico fra le Casse Rurali togolesi e le organizzazioni agricole.



**Nel 2018 si è svolta la terza delle 4 sessioni di formazione e sensibilizzazione previste dall'Accordo di partenariato Coopermondo/ Federcasse e Governo togolese, finalizzato a dotare il Fondo FAIEJ di tecnici in grado di accompagnare i giovani all'imprenditoria cooperativa.**





Alcune donne dell' Union de Regroupment des femmes Rural durante un incontro di formazione.

Fonte: Federcasse.

2017. Viene avviato il **«Laboratorio di imprenditoria cooperativa e cooperazione allo sviluppo»**.

Nasce un incubatore per imprese cooperative giovanili, identificato nell'associazione **Attori per un'economia solidale-APES**, che conta 15 soci e 50 collaboratori. Viene costituito un fondo rotativo permanente per sostenere start-up femminili e giovanili.

Inizia un percorso di accompagnamento imprenditoriale per **50 donne** con

**13 operazioni di microcredito**

e il processo di ristrutturazione dell'*Union de Regroupment des femmes Rural* (circa **1.300 donne** organizzate in oltre **100 cooperative** e **50 Casse** di microcredito).



**È STATA AVVIATA  
UNA COOPERATIVA  
DI PASTICCERIA  
(COOP HOSANA)**



Le donne della cooperativa Hosana.

# Cooperazione oltre confine | Palestina |

2018. Il Credito Cooperativo italiano – anche in collaborazione con l'Associazione PALISCO (attiva dal 2012) – ha continuato a sviluppare relazioni con i vertici di alcune delle principali istituzioni e realtà socio-economiche palestinesi.



## OPERATIVITÀ

Aviata la seconda fase del progetto **«Start Up Palestine. Strumenti finanziari ad assistenza tecnica per**

**promuovere l'occupazione e la generazione di reddito»** con la collaborazione della Palestine Monetary Authority e dell'Agenzia Italiana per la Cooperazione allo Sviluppo.



## OBIETTIVO

Analizzare l'adeguatezza della normativa in vigore, conoscere le esigenze di credito della popolazione palestinese, sostenere la nascita di cooperative di risparmio e credito capaci di offrire adeguate garanzie ai depositanti e di selezionare i progetti meritevoli di credito.



**BETLEMME. NASCE  
UNA COOPERATIVA  
DI RISPARMIO E CREDITO**

Nel corso delle ultime tre missioni si è accompagnata la nuova Cooperativa di Betlemme nella sua evoluzione da Bethlehem Society for Development (BSD) a Bethlehem Credit and Saving Cooperative (BCSC).



Impronta economica



Impronta sociale



Impronta ecologica



IMPRONTA COOPERATIVA

93



# Le banche cooperative in Europa

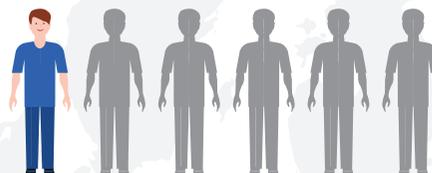


3.135  
BANCHE LOCALI  
E REGIONALI

57.597  
FILIALI



80,5  
MILIONI DI  
SOCI



TRA I CITTADINI  
EUROPEI  
1 SU 6  
È SOCIO  
DI UNA BANCA  
COOPERATIVA



209  
MILIONI DI  
CLIENTI



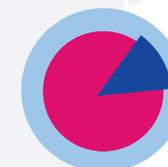
732.000  
COLLABORATORI



3,6  
TRILIONI DI EURO  
DEPOSITI



7,1  
TRILIARDI DI EURO  
ATTIVITÀ  
BANCARIE



20%  
QUOTA  
DI MERCATO  
MEDIA



www.creditocooperativo.it

www.nelcuoredelpaese.it

www.giovanisocibcc.it



74.764 likes, oltre 47 mila click,  
oltre 640 mila persone  
raggiunte, oltre 3,9 milioni  
di visualizzazioni  
(da giugno a ottobre 2018)

BCC Credito Cooperativo

Ufficio Stampa Federcasse – BCC Credito Cooperativo

Giovani Soci BCC

Fondazione TertioMillennio Onlus



@FedercasseBCC

@giovanisociBCC



BCC Credito Cooperativo-Federcasse



Bcc\_creditocooperativo

Federcasse

giovanisocibcc





Via Torino, 153 - 00184 Roma  
Tel. 06.72072623 - 614  
[www.creditocooperativo.it](http://www.creditocooperativo.it)  
[info@federcasse.bcc.it](mailto:info@federcasse.bcc.it)



© Federcasse - Ecra Srl Edizioni del Credito Cooperativo

Progetto grafico e infografica: Maria Rosaria Adinolfi

Via Lucrezia Romana, 41/47 - 00178 Roma  
Tel. 06.72079191 - Fax 06.72079190  
[www.ecra.it](http://www.ecra.it)  
[info@ecra.bcc.it](mailto:info@ecra.bcc.it)

Si ringrazia Freepik per aver fornito alcune risorse grafiche

Finito di stampare nel mese di ottobre 2018  
da Ciscra Spa - Villanova del Ghebbo (RO)

*Con il sostegno di*

