

# REPORT DI SOSTENIBILITÀ

# 2023



**Bozen  
Bolzano**

Unser Bank. La nostra banca.

# Indice

---



**03**

Premessa

**04**

Finanza sostenibile

**08**

Comunità sostenibile

**11**

I nostri collaboratori

**13**

Azione per il clima

# Premessa

Che cosa c'entra la sostenibilità con una banca? Da quando ci occupiamo della tematica questa domanda ci accompagna costantemente nel nostro lavoro. La sostenibilità svolge un ruolo sempre più importante nelle nostre attività. Quando la Cassa Rurale fu fondata come banca cooperativa nel 1897, l'attenzione era rivolta al sostegno reciproco e allo sviluppo economico. Tuttavia, nel corso del tempo, di fronte a un mondo finanziario in continua evoluzione, questo principio a volte è passato in secondo piano. Stiamo pertanto cercando di contrastare questa tendenza, occupandoci intensamente di alternative sostenibili. Il nostro obiettivo non è solo ottimizzare i profitti finanziari, ma anche avere un impatto positivo sul nostro settore e sull'ambiente per poter così sostenere e promuovere i nostri soci e clienti.

L'anno scorso la Cassa Rurale di Bolzano ha redatto il primo report sulla sostenibilità, sviluppando un'ampia strategia sostenibile. Affrontiamo questo tema nel suo insieme, considerando aspetti ecologici, sociali e di governance. Il report di sostenibilità di quest'anno, redatto in forma sintetica, illustra i principali indici e le misure che abbiamo già attuato. Siamo comunque consapevoli che ci aspetta ancora un grande lavoro. Nel 2024 prevediamo di applicare il concetto di ESG (ambientale, sociale e di governance) in tutti gli ambiti della banca, ampliando così continuamente la nostra strategia sostenibile. Siamo sempre felici di ricevere nuovi suggerimenti, anche da parte dei nostri lettori. Vi invitiamo pertanto a contattarci e a partecipare a questa iniziativa.

Alexander Gasser  
Presidente



Günter Mair  
Direttore



# Finanza sostenibile



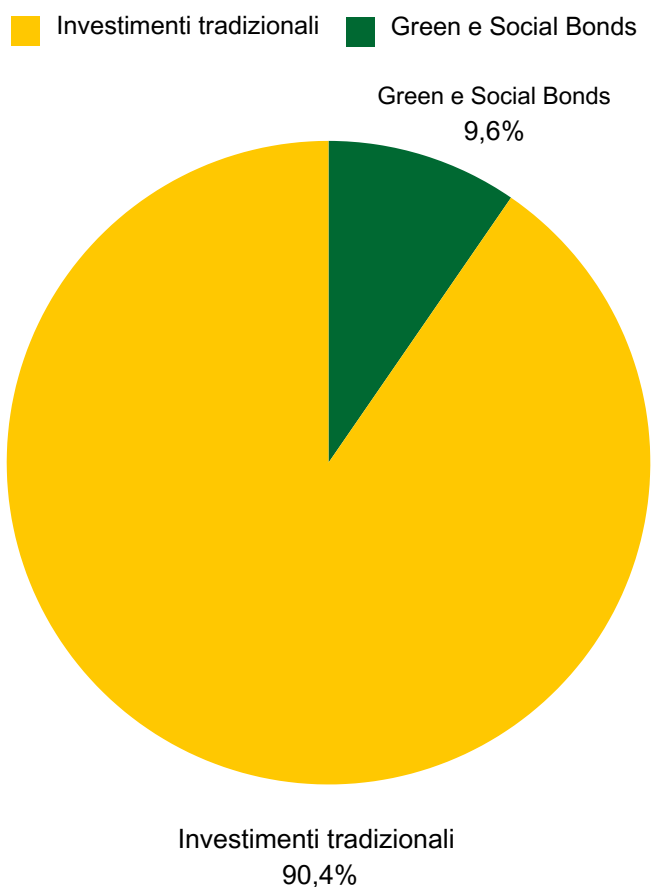
## Dati e cifre

	31.12.2023	31.12.2022	+/-	%
Utile d'esercizio al lordo delle imposte	18.028.716 €	6.839.751 €	+ 11.188.965 €	+ 163,59 %
Imposte sull'utile	2.137.405 €	664.565 €	+ 1.472.840 €	+ 221,62 %
Contributi pubblici	2.700 €	3.597 €	- 897 €	- 25 %
Clienti	29.500	32.000	-2.500	-7,80 %
Soci	3.658	3.331	+ 327	+ 9,82 %
Numero di dipendenti che percepiscono salari e stipendi, espressi in unità di lavoro a tempo pieno	81,07	77,7	+3,37	+4,34
Totale attivo	1.084.501.742 €	1.031.337.651 €	+ 53.164.091 €	+ 5,15 %
Depositi dei clienti	909,11 Mio. €	864,43 Mio. €	+ 44,68 Mio. €	+ 5,17 %
Patrimonio netto	141,73 Mio. €	124,96 Mio. €	+ 16,77 Mio. €	+13,42%
Risorse finanziarie gestite per i clienti	1.212,87 Mio. €	1.122,98 Mio. €	+ 89,89 Mio. €	+ 8,00 %
Cost/Income Ratio (CIR)	42,43 %	57,73 %		-15,30 %

# Investimento sostenibile del proprio patrimonio

La gestione del proprio portafoglio, e quindi della liquidità, rappresenta un compito centrale per la banca. Grazie alle nostre linee guida di investimento, nelle quali abbiamo definito gli obiettivi e i limiti del proprio portafoglio, possiamo influenzare in maniera determinante le modalità e la destinazione dei fondi da noi investiti. Solo con investimenti ecologici ed etici possiamo contribuire a proteggere l'ambiente e la giustizia sociale. Al centro della nostra attenzione non c'è la massimizzazione dei profitti, bensì la persona. Siamo consapevoli della fiducia che viene riposta in noi e l'apprezziamo molto. Proprio per questo motivo gestiamo il nostro portafoglio con la massima cautela. Al 31 dicembre 2022 la Cassa Rurale di Bolzano non gestiva ancora green o social bond. Consapevoli dell'importanza che questo tema riveste abbiamo cercato, sempre nel rispetto delle normative previste dagli organi di vigilanza, di allineare questo settore ai nostri impegni verso la sostenibilità.

Il nostro obiettivo a breve termine era di investire entro il 2023 il 2,5% dei fondi a nostra disposizione in green o social bond. A medio termine, entro il 2025, intendiamo raggiungere la soglia del 7,5%. Come si evince dalla ripartizione attuale, siamo già riusciti a investire una parte importante del nostro portafoglio in green o social bond.



# Prodotti d'investimento eco-sociali

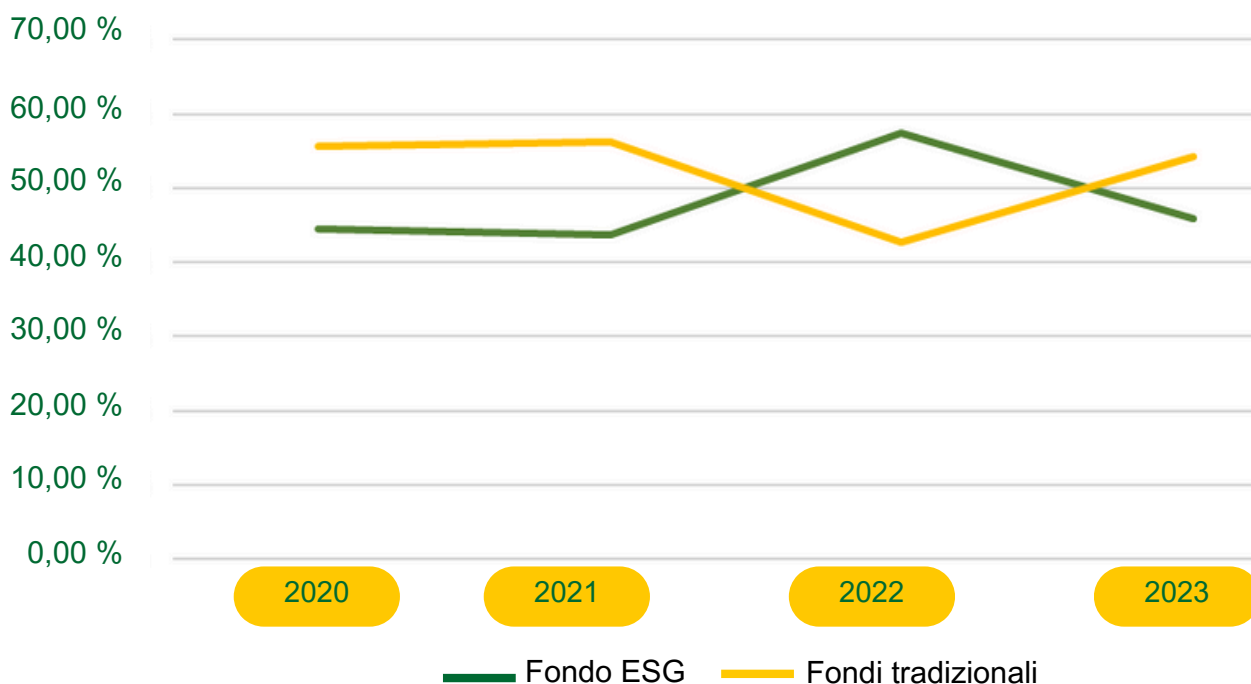


Il nostro portafoglio di investimenti sostenibili è un elemento centrale del nostro impegno per lo sviluppo sostenibile dell'ambiente e della società. La nostra intenzione era attuare i nostri obiettivi ampliando l'offerta di prodotti e servizi sostenibili e aumentando il numero di utenti di tali prodotti.

A breve termine ci eravamo posti l'obiettivo di investire entro il 2023 il 60% dei nuovi investimenti attuati con risorse dei clienti in fondi ESG. A medio termine vogliamo portare questa quota al 75%.

## Nuovi volumi confluiti in fondi d'investimento

L'andamento raffigurato di seguito può essere attribuito all'andamento generalmente positivo dei tassi di interesse nel 2023. Va precisato che il calo dei nuovi volumi investiti in fondi sostenibili è riconducibile alle rendite, che nel 2023 erano mediamente più basse rispetto a quelle dei fondi d'investimento tradizionali.



# Deposito ecosostenibile



Nel 2023 il nostro Deposito ecosostenibile consisteva in una combinazione di quattro strumenti d'investimento ad orientamento ecologico, sociale ed etico.

Il deposito conteneva un prodotto di risparmio Ethical Banking: il cliente poteva decidere autonomamente in quale delle sette linee di risparmio e finanziamento far confluire il proprio denaro. Rinunciando al massimo rendimento possibile poteva influenzare direttamente il tasso agevolato applicato ai crediti concessi nelle rispettive linee di risparmio e finanziamento.

Inoltre, era compreso un deposito vincolato

della Cassa Rurale di Bolzano che dà un senso di sicurezza al cliente: i fondi vengono gestiti da una solida banca cooperativa che applica i principi Raiffeisen e che si impegna per la comunità locale. Il deposito conteneva anche un fondo ESG. La quarta componente consisteva invece in un titolo molto concreto, ossia buoni formaggio del caseificio del maso Englhorn di Clusio.

## La ripartizione del deposito



## I premi che ci sono stati assegnati

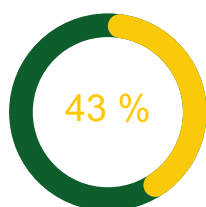


# Comunità sostenibile

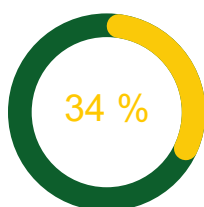


## La missione cooperativistica: donazioni e sponsorizzazioni

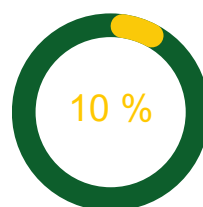
455.939 euro per oltre 147 iniziative e progetti di utilità sociale



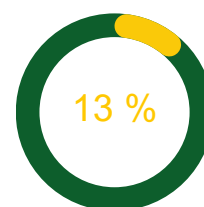
**Sociale**  
195.139 €



**Cultura**  
152.910 €



**Economia**  
45.576 €



**Sport**  
62.314 €

## Ungurungu, il libro per ragazzi

L'autore di libri per bambini Ivan Rech-Daldosso e il Presidente di Peter Pan Michael Mayr hanno presentato il nuovo libro per bambini "Ungurungu" nel gremito "Cortile-Theater im Hof" di Bolzano. Ivan Rech-Daldosso di Caldaro è direttore della filiale di via Roma della Cassa Rurale di Bolzano. Quando i suoi figli Leon e Maja erano ancora piccoli, passava ore e ore a raccontare e leggere loro storie. Nacque così l'idea di scrivere un racconto tutto suo. I personaggi principali del libro sono ispirati ai suoi figli e alla sua figliastra Lara. Così è nato il libro per ragazzi "Ungurungu", illustrato dalla figlia Maja. Il progetto "Ungurungu" è stato concepito fin dall'inizio come un'azione di beneficenza. La Cassa Rurale di Bolzano ha coperto i costi di produzione. In pochissimo tempo sono stati raccolti ben 25.000 euro. Tutti i proventi del libro saranno devoluti all'Associazione Peter Pan, che dal 1998 sostiene senza troppa burocrazia e velocemente i bambini malati di cancro e le loro famiglie



# Social-Days

L'impegno della Cassa Rurale di Bolzano nel promuovere queste giornate sociali è un esempio di come il settore bancario possa agire in modo responsabile e sensibile nei confronti della comunità.



Esiste un quadro normativo (linee guida EBA per sane politiche di remunerazione) che prevede, tra le altre cose, che i sistemi di remunerazione debbano tener conto anche degli obiettivi ambientali, sociali e di governance. Il comitato che si occupa del progetto ESG ha scelto la realizzazione di social day: si tratta di attuare valori che per noi sono importanti e di fornire attivamente il nostro contributo in campo sociale. Poiché i nostri collaboratori sono già molto impegnati nel loro tempo libero in attività di volontariato/ sociali/collettive, è stata data loro l'opportunità di collaborare ad alcune di queste giornate sociali durante l'orario di lavoro. 44 collaboratori hanno quindi dato il loro sostegno al supermercato sociale "Vinzmarkt" e all'albergo di integrazione ed inclusione Masatsch.

## Mercato di Vinzi

Il Vinzmarkt dà un aiuto importante alle famiglie che si trovano in difficoltà economiche. Dalla sua apertura, avvenuta il 5 marzo 2019, il Vinzmarkt di Bolzano si è rivelato un valido sostegno per le famiglie più bisognose, permettendo loro di acquistare generi alimentari e di prima necessità utilizzando punti anziché denaro. Il numero di punti viene stabilito e distribuito in base alle esigenze delle famiglie. Due volte alla settimana, numerose famiglie hanno accesso a generi alimentari di alta qualità, raccolti da volontari presso varie aziende e forniti gratuitamente dal "banco alimentare".



## Albergo di integrazione ed inclusione Masatsch

Un'altra preziosa collaborazione è quella con la "Lebenshilfe Onlus", un'associazione che aiuta le persone con disabilità a condurre una vita indipendente e autonoma. I nostri collaboratori hanno così la possibilità di prendere parte attivamente alla vita di queste persone e di contribuire al loro benessere, lavorando insieme nel giardino o nel ristorante dell'hotel inclusivo Masatsch



# Progetto crowdfunding - "Dormizil"

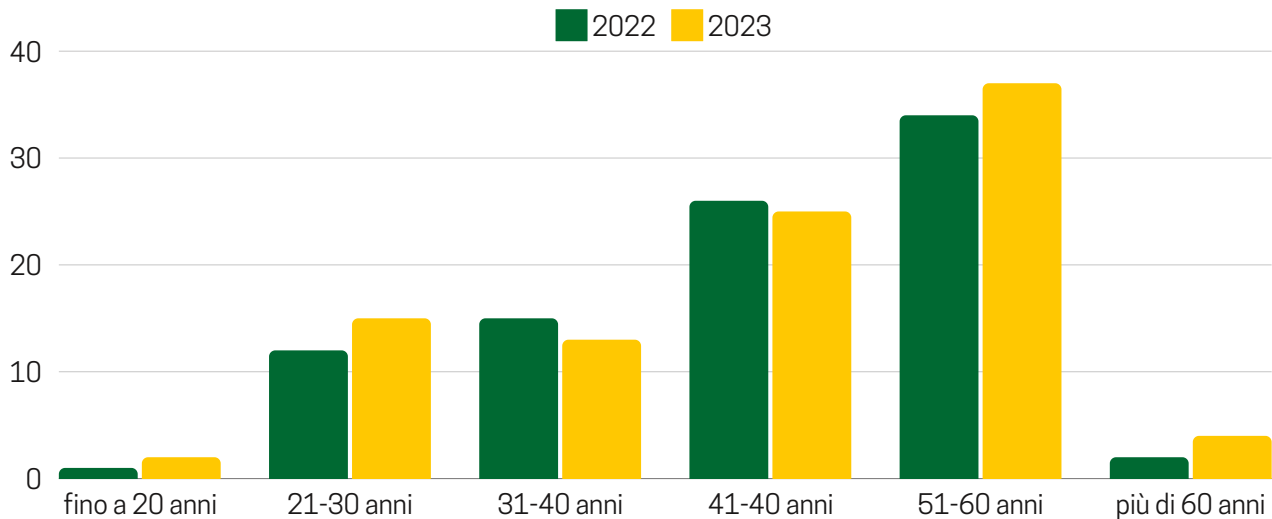


Dormizil, il dormitorio di via Renon 25 a Bolzano, nei mesi invernali offre un letto caldo a 25 persone. Dopo la seconda stagione invernale del 2023 il rifugio notturno di Bolzano è ora in fase di ristrutturazione. È gestito dall'associazione housing first EO con l'impegno di 10 soci e oltre 100 volontari che prestano servizio di notte e a colazione. Sempre più donne e uomini in Alto Adige si trovano improvvisamente per strada e hanno bisogno di una sistemazione temporanea, a causa di un reddito basso, di una separazione, di un divorzio, di controversie familiari, di una dipendenza o di altre problematiche. Presso il rifugio d'emergenza Dormizil, queste persone hanno la possibilità di riorganizzarsi e di trascorrere le notti, per un massimo di due mesi, in un luogo sicuro. Il progetto di "Housing First" prevede che da quest'anno nove persone da tempo senza fissa dimora ricevano un piccolo appartamento. Inoltre, fornirà spazio aggiuntivo per alloggi di emergenza e darà alle persone senza abitazione la possibilità di lavarsi e fare il bucato. La ristrutturazione costerà complessivamente circa 1,3 milioni di euro. Ethical Banking della Cassa Rurale di Bolzano e la Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige S.p.A. hanno messo a disposizione la loro piattaforma di crowdfunding, raccogliendo insieme alla popolazione altoatesina 25.000 euro.

Con questo importo verrà finanziata una delle zone notte d'emergenza nel sottotetto e un letto d'emergenza. Inoltre, la Cassa Rurale di Bolzano ha sostenuto il progetto con una donazione di 95.000 euro.



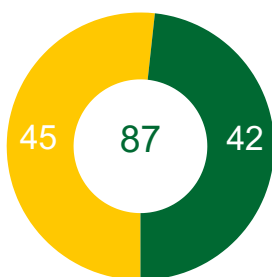
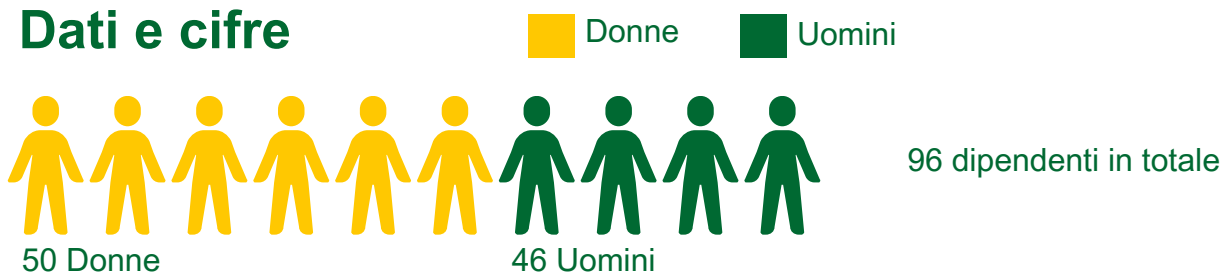
# I nostri collaboratori



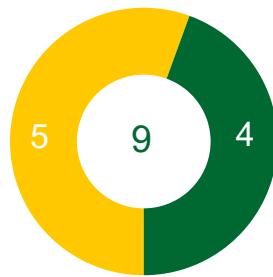
## Benefit per i dipendenti

Nel 2023 abbiamo ampliato i benefit per i nostri dipendenti. Si tratta di benefit aggiuntivi che vanno oltre la retribuzione e le prestazioni previste dal contratto collettivo. Alcune di queste prestazioni accessorie sono state ampliate, altre aggiunte, come le offerte di formazione personale, il rimborso per l'uso dei mezzi pubblici, il rimborso delle spese di elettricità e gas, ecc.

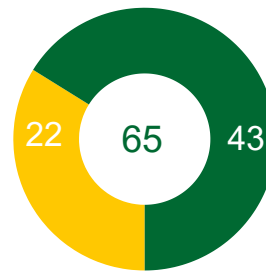
## Dati e cifre



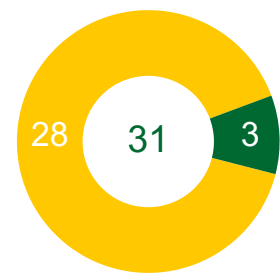
A tempo indeterminato



A tempo determinato





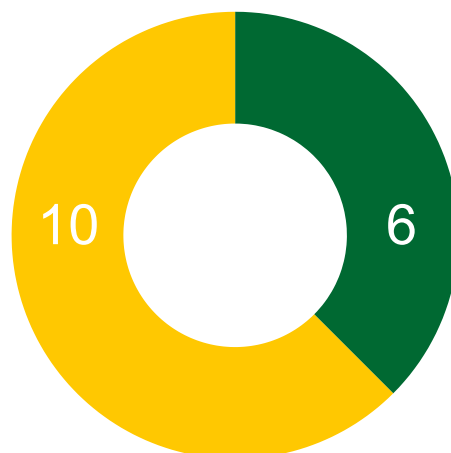
A tempo pieno



A part-time

Un numero sempre maggiore di clienti, soprattutto giovani investitori, scelgono investimenti sostenibili. Tuttavia, la sensibilità nei confronti della sostenibilità non va necessariamente di pari passo con la conoscenza degli investimenti finanziari. L'argomento sembra infatti essere difficile anche per i consulenti finanziari professionisti. In un contesto in cui la sostenibilità gioca un ruolo sempre più importante nella gestione del rischio, nella composizione del portafoglio e nella profilazione dei clienti, i consulenti non devono solo dimostrare di avere le competenze e le abilità necessarie in questo campo, ma anche di saperle trasmettere a una clientela sempre più esigente. Consulenti con certificazione Consulenti senza certificazione ESG. Le potenzialità del ruolo del consulente sono evidenti anche nell'area degli investimenti sostenibili, dove opera come partner di fiducia per i propri clienti. Per questo motivo, l'Efpa Italia ha recentemente introdotto la certificazione EFPA ESG Advisor, rivolta a tutti i professionisti del settore del risparmio che vogliono distinguersi offrendo ai propri clienti un servizio di consulenza più completo possibile e occupandosi anche di tutti gli aspetti legati agli investimenti sostenibili.

 Consulenti certificazione con ESG  
 Consulenti certificazione senza ESG



## Premio di risultato ESG

Come ulteriore motivazione per i nostri dipendenti, nel 2023 abbiamo sviluppato per la prima volta un indice di sostenibilità (indice ESG) da utilizzare come ulteriore obiettivo per il premio di risultato. Sulla base di tale indice viene calcolata la parte qualitativa del premio di risultato previsto dal contratto collettivo, con una ponderazione del 10%.

L'indice ESG si basa sui tre fattori ESG environmental, social e governance, per ognuno dei quali sono stati definiti diversi indicatori e le rispettive percentuali:

- obiettivo gestione reclami raggiunto al 100% = molto sostenibile;
- consumo di carta raggiunto al 100% = molto sostenibile;
- consumo di corrente raggiunto al 100% = molto sostenibile;
- grado di partecipazione dei dipendenti a progetti sociali raggiunto al 50% = sostenibile;
- traguardo prodotti di risparmio Ethical Banking non raggiunto = non sostenibile.



# Azione del clima



## L'albero degli interessi

La campagna "L'albero degli interessi" è stata un'iniziativa incentrata sulla sostenibilità ecologica degli investimenti. Per ogni 1.000 euro investiti in depositi vincolati, la banca, invece di pagare gli interessi, ha piantato in Val Venosta degli alberi che vengono coltivati e curati dall'Ispettorato forestale di Silandro. Insieme ai suoi soci e clienti, la Cassa Rurale di Bolzano ha contribuito così alla tutela del clima e a un futuro degno di essere vissuto.

La campagna "L'albero degli interessi" si è conclusa alla fine di febbraio 2023. Siamo riusciti a coinvolgere i nostri clienti e soci che hanno sottoscritto 954.000 euro sotto forma di depositi vincolati: così, nei prossimi cinque anni, i nostri clienti e soci planteranno 4.770 alberi. Su proposta della direzione, il Consiglio di amministrazione ha aumentato il numero di alberi a 10.000, il che significa che la Cassa Rurale Bolzano si è assunta i costi per i restanti 5.330 alberi, e che la campagna è ora finanziata congiuntamente dai clienti e dalla banca. A inizio maggio i clienti, i soci e i dipendenti coinvolti sono stati invitati a una giornata nei boschi della Val Venosta per piantare personalmente gli alberi finanziati. Questa campagna è stata insignita del "Sustainability Award 2022" a Milano.



## Mobilità verde



### AlpsGo – Car sharing con auto elettriche

Dal 2023 la nostra banca dispone di un veicolo elettrico AlpsGo-Car Sharing, a disposizione di dipendenti e mandatarî. L'obiettivo di questo servizio è ridurre al minimo l'uso di veicoli privati per scopi aziendali.

### Nuova auto aziendale

Sostituzione della vecchia auto aziendale a benzina con una nuova auto elettrica. L'utilizzo di elettricit  verde ha contribuito a ridurre le emissioni dell'1% rispetto alle emissioni totali.



### Biciclette elettriche

Nel 2023   stata acquistata una bicicletta elettrica per ogni filiale in citt . Queste saranno messe a disposizione dei dipendenti per uso lavorativo e privato.

### Contributo per i pendolari

Ai dipendenti   stato rimborsato un terzo dell'addebito finale dell'AltoAdige Pass, fino a un importo massimo di 213 euro.



# Pigna - Piattaforma informatica per la gestione degli atti notarili



La tendenza degli ultimi anni mostra un aumento della richiesta da parte di clienti e soci di poter stipulare contratti di mutuo ipotecario con notai al di fuori della provincia di Bolzano. In particolare, i notai che operano nella provincia di Trento sono molto più competitivi grazie agli onorari autodeterminati. Per soddisfare le esigenze di clienti e soci, la Cassa Rurale di Bolzano ha cercato soluzioni e sistemi informatici che consentono la firma e l'archiviazione a distanza dei contratti per mutui ipotecari.

Da marzo 2023 la Cassa Rurale di Bolzano è membro della piattaforma informatica per la gestione degli atti notarili, in breve "PIGNA".

La banca può utilizzare questo sistema per scambiare documenti e contratti con il notaio e firmare digitalmente i contratti di mutuo ipotecario. Questa soluzione comporta un significativo risparmio economico per i clienti, un risparmio di tempo per i dipendenti e, dal punto di vista della sostenibilità, una riduzione delle emissioni di CO2 associate ai lunghi spostamenti.

Da marzo a dicembre 2023 sono stati stipulati tramite il portale PIGNA in totale 39 contratti di mutuo ipotecario, la metà dei quali in provincia di Trento. Peschiera del Garda e Verona erano le località più distanti.



**Cassa Rurale di Bolzano Soc. Coop.**

Sede legale e direzione:

via De lai 2,

Telefono: 0471 065 600

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

[cra.bolzano@raiffeisen.it](mailto:cra.bolzano@raiffeisen.it)



**Bozen  
Bolzano**

Unsere Bank. La nostra banca.