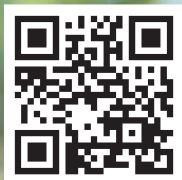


latuabanca

magazine di economia, finanza e realtà locali di Milano e Brianza



Comunicare nell'era della condivisione

I nuovi strumenti di BCC Carugate
per comunicare meglio e dialogare con tutti.



*Sicura
e semplice
per ogni
acquisto*



CartaBcc Classic

- ***Acquisto Facile - Soddisfatti o rimborsati***
- ***Acquisto Facile - Terzo anno di garanzia gratuito***
- ***Addebito posticipato fino a 48 giorni***
- ***Sconti su ClubCartaBcc***
- ***Se la usi non la paghi!***



www.cartabcc.it

Un rinnovamento nella continuità

All'inizio del 2011 il Consiglio di Amministrazione si interrogò sul tema della comunicazione aziendale, ponendosi l'obiettivo di estendere la conoscenza del marchio BCC Carugate sul territorio di competenza e di incrementarne la percezione positiva da parte dei soci, dei clienti e di tutti i potenziali interlocutori locali.

L'interesse del Consiglio non era autoreferenziale, ma rivolto all'opportunità di agire in modo riconosciuto e condiviso dagli stakeholder, a cominciare proprio dai soci della cooperativa, per meglio assolvere alla missione di banca mutualistica locale. L'obiettivo deliberato era quello di creare un rapporto biunivoco tra Banca e territorio.

I primi risultati di un anno di lavoro sono proprio di questi giorni: la rivista che avete tra le mani è rinnovata nella forma e nei contenuti e si accompagna ai nuovi progetti sul web, il Blog aziendale e il profilo Twitter. Sono proposte nate per dare modernità ed efficacia al nostro rapporto con il pubblico, comunicando un'immagine univoca, trasversale agli strumenti utilizzati, ma che apra un canale di dialogo diretto con tutti coloro che vorranno entrare in contatto con noi.

La nostra immagine però non si evolve solo nella comunicazione; già dal 2010 abbiamo intrapreso un complesso e radicale progetto di ristrutturazione dei nostri immobili secondo un layout concettuale che esalta la semplicità delle linee, l'abbattimento delle barriere con i clienti, la luminosità degli ambienti e la sostenibilità dei consumi. Quest'anno daremo il via ai lavori di ristrutturazione della sede centrale e della filiale di Carugate, progetti già illustrati all'Assemblea dei Soci nel 2011 di cui voglio ricordare gli obiettivi strategici: dare un'immagine univoca e riconoscibile alle nostre filiali, e più in generale alla Banca, che sia di riferimento per i soci e i clienti e razionalizzare i consumi energetici grazie all'impiego di nuove tecnologie.

Il nuovo che avanza, dunque, ma all'insegna di un modo di agire tradizionale dal quale non intendiamo discostarci: credere nei clienti, operare forti dell'appoggio dei sempre più numerosi soci, sostenere il territorio nei suoi bisogni socio-comunitari. Per garantire continuità a questi valori abbiamo voluto dare un segno di congruenza col passato mantenendo il nome storico del nostro magazine "La Tua Banca" e battezzando così anche il nuovo spazio virtuale del blog. Lo abbiamo fatto perché è un marchio che conoscete da molti anni e perché con esso dichiariamo ciò che vogliamo continuare ad essere per tutti voi.





la tua banca



01

aprile 2012

EDITORE

Banca di Credito Cooperativo
di Carugate s.c.
Via De Gasperi, 11
20061 Carugate (MI)

REDAZIONE

Via De Gasperi 11, Carugate (MI)
Tel. 02.9274306
redazione@bcccarugate.it
www.bcccarugate.it

DIRETTORE EDITORIALE
Enrico Carlo Barteselli

DIRETTORE RESPONSABILE
Alberto Pettinelli

PROGETTO GRAFICO
IMPAGINAZIONE
COORDINAMENTO EDITORIALE
Meroni Comunicare
Tavernerio (CO)
www.meroni.it

HANNO COLLABORATO

Enrico Barteselli
Giorgio Beretta
Elisa Bonfanti
Matteo Cappelletti
Tiziana Lori
Francesca Maggioni
Giuseppe Maino
Alessandro Parolini
Gianluca Pesenti
Alberto Pettinelli
Elisa Vavassori

FOTOGRAFIE

Studio Giudicianni&Biffi Snc
via Matteotti 22, Mezzago (MI)

STAMPA

Tecnografica Srl - Lomazzo

Iscrizione al Tribunale
di Monza n. 1004 del 21/09/1994
Spedizione in abb. postale 70%
DCB Milano
Distribuzione gratuita

Segui gli aggiornamenti
delle iniziative di BCC Carugate
e del territorio di Milano e Brianza
blog.bcccarugate.it
twitter @BCC_Carugate



EDITORIALE

1 UN RINNOVAMENTO NELLA CONTINUITÀ | di G. Maino

APPROFONDIMENTO

3 BANCA E CRISI: RAZIONALIZZARE OGGI PER ESSER PIÙ FORTI DOMANI | di G. Beretta

PRIMO PIANO

4 RINNOVARE LA COMUNICAZIONE NELL'ERA DELLA CONDIVISIONE | di E. Barteselli

DENTRO LA BANCA

- 6 UN ABITO NUOVO PER I NOSTRI PRIMI 60 ANNI | di A. Pettinelli
- 8 L'INTERVISTA: IN BANCA, PROTAGONISTA È LA LUCE | di A. Pettinelli
- 9 AD AGRATE BRIANZA C'È UNA NUOVA FILIALE | di T. Lori e M. Cappelletti
- FILIALE DI BUSSERO IN RISTRUTTURAZIONE | di T. Lori e M. Cappelletti

DALLA BANCA

- 10 BILANCIO 2011: CRESCONO GLI UTILI, NONOSTANTE LA CRISI | di A. Pettinelli
- 12 CONTRO L'USURA, PER UN DEBITO RESPONSABILE | di E. Vavassori

DAL GRUPPO BCC

- 13 FLASH NEWS

FINANZA E MERCATI

- 14 CHE COS'È LO SPREAD? | di A. Parolini

DICONO DI NOI

- 16 STAMPA + WEB

PRODOTTI E SERVIZI

- 17 L'HOME BANKING SBARCA SU SMARTPHONE E TABLET
- 18 IL FUTURO NON È PIÙ QUELLO DI UNA VOLTA
- 19 CARTA BCC CLASSIC: TANTI VANTAGGI, OVUNQUE NEL MONDO
- 20 CONTO DEPOSITO: LA RISPOSTA GIUSTA PER I RISPARMIATORI

BCC RISPONDE

- 21 LETTERE

IMPRESA E LAVORO

- 22 PROGETTO SBA LOMBARDIA LAB | di E. Vavassori

CASA E RISPARMIO

- 24 UNA SOLA RATA PER TUTTI I TUOI PRESTITI | di A. Pettinelli

VITA SOCIALE

- 26 UNA BANCA DI PERSONE | di G. Pesenti

SPAZIO GIOVANI

- 28 NASCE BCC YOUNG: GRUPPO GIOVANI SOCI BCC CARUGATE | di E. Bonfanti e F. Maggioni

TERRITORIO

- 30 UN MATTONI PER LA CASA DI CHIARA | di E. Vavassori
- 32 NOVA MUSICA FESTIVAL 2012, LA MUSICA IN FESTA | di E. Vavassori

SPORT

- 34 BCC CHALLENGE 2012 | di E. Vavassori

AGENDA

- 36 CALENDARIO + NUMERI UTILI BCC

Banca e crisi: razionalizzare oggi per essere più forti domani

Il primo trimestre 2012 ha sancito l'evidente discesa dello spread BTP-BUND, ma i dati del quarto trimestre del 2011 non sono confortanti per il sistema Paese. Il PIL è in calo dello 0,5% e le stime per l'anno sono ancora peggiori, con una previsione del -1,3%.

Più in generale in Italia si riscontra un clima di sfiducia. La paura di dover affrontare un periodo di intensi sacrifici economici spinge i consumatori a contenere le spese provocando di riflesso un crollo dei consumi. Un fattore emotivo e irrazionale che si riflette tuttavia in modo molto concreto sul sistema industriale e imprenditoriale: il calo dei consumi, infatti, si traduce rapidamente nel blocco degli investimenti da parte delle imprese. Si tratta, in buona sostanza, di uno scenario recessivo per l'economia italiana.

Una tale situazione generale influisce, com'è comprensibile, anche sull'andamento del sistema bancario che vive proprio della prosperità economica di imprese e famiglie. La nostra Banca, in questo senso, non può certo costituire un'eccezione. Nel 2011 abbiamo registrato una stagnazione della raccolta e, a fronte di una crescita contenuta degli impieghi (+1,53%), si è presentato uno scenario di rapido incremento delle partite anomale, la cui incidenza sui crediti lordi è passata dal 5,07% al 7,17%. Quest'ultimo fatto ha condizionato in modo evidente il Conto Economico aziendale, poiché ha reso necessari accantonamenti superiori alla norma che difficilmente era possibile prevedere con anticipo.

Per ammortizzare nel migliore dei modi gli effetti di questa lunga stagione di crisi, BCC Carugate ha intrapreso da tempo un'azione di razionalizzazione della struttura, con lo specifico obiettivo di contenere i costi allo stretto necessario e dare maggiore respiro ai conti aziendali. Un obiettivo, questo, che stiamo progressivamente raggiungendo, come si intuisce anche dal Bilancio d'Esercizio 2011 che vede il margine d'intermediazione (+7,2%) e l'utile aziendale (+15,5%) in buona crescita rispetto al 2010 nonostante le difficoltà sopra esposte.

Difficoltà che non ci aspettiamo diminuiscano nel corso dell'anno e che ben conosciamo, analizzandole quotidianamente al fine di elaborare le contromosse più efficaci per continuare a fare bene il nostro mestiere per il territorio, senza perdere in efficienza e denaro. La nostra Banca è sana e forte, soprattutto grazie al contributo e alla fedeltà dei suoi Soci e dei suoi Clienti. Siamo convinti che alla fine di questa storica crisi lo sarà ancora di più.



Rinnovare la comunicazione nell'era della condivisione



La rivoluzione del web 2.0 prima e l'avvento dei social network dopo, con le grandi possibilità offerte agli utenti di essere parte attiva di un processo di creazione e condivisione dei contenuti, hanno portato molte aziende ad adattare e modificare i meccanismi e le forme della loro comunicazione. Anche gli istituti di credito hanno oggi la possibilità di trarre vantaggio da questi nuovi fenomeni comunicativi, aprendosi a una **dimensione di dialogo diretto con gli utenti** che non può che favorire i soggetti che operano con più trasparenza e correttezza. BCC Carugate ha già messo in atto un rinnovamento generale della propria strategia di comunicazione, che ha portato alla recente progettazione e messa online del blog **"LaTuaBanca"**, un blog informativo rivolto non solo a Soci e Clienti, ma anche

BCC Carugate amplia la propria comunicazione sul web con la realizzazione del nuovo blog istituzionale "LaTuaBanca" e l'attivazione dell'account Twitter ufficiale @BCC_Carugate.

Anche il magazine cartaceo tradizionale si rinnova, adattando forma e contenuti in direzione di un'informazione più diretta ed efficace.

a tutti i cittadini del territorio su cui opera la Banca, consultabile all'indirizzo blog.bcccarugate.it.

"LaTuaBanca" Blog fornisce informazioni e aggiornamenti costanti circa le novità di BCC Carugate e del Credito Cooperativo, sui nuovi servizi e prodotti e sulle numerose iniziative territoriali promosse dalla Banca, ma è anche uno strumento per approfondire e condividere temi di interesse generale, di economia, finanza, cultura e attualità. Gli utenti avranno la possibilità di commentare gli articoli, interagendo nelle discussioni e potranno iscriversi alla Newsletter per essere sempre aggiornati. Il Blog è parte di una più ampia strategia di comunicazione integrata che punta soprattutto a **coinvolgere le generazioni più giovani**, per ascoltarle e dialogare con loro, nella quale rientra anche lo sviluppo della comunicazione sui Social Media con l'attivazione dell'account Twitter ufficiale @BCC_Carugate.

Questo processo di rinnovamento ha coinvolto, trasformandolo completamente, il magazine cartaceo, da sempre organo di comunicazione ufficiale presso Soci e Clienti. Si tratta di **una vera e propria rivoluzione editoriale** che, pur nel segno della continuità, contribuirà a fare della rivista "LaTuaBanca" un vero e proprio *newsmagazine* di informazione bancaria e territoriale, attuale e realmente al servizio dei lettori del territorio. Uno strumento più snello nella lettura, di più rapida e semplice consultazione, ricco di contenuti e di immagini dal forte impatto visivo, che manterrà l'autorevolezza e la capacità di analisi che lo han-

no caratterizzato in questi anni. "LaTuaBanca" andrà anche oltre il supporto cartaceo, che d'ora in poi sarà destinato solo ai soci BCC, e si integrerà in modo profondo con la nuova comunicazione via web: sarà infatti disponibile per tutti in formato digitale sul nuovo Blog. ☺



QR CODE: CONTENUTI AGGIUNTIVI SUL TUO CELLULARE

In alcuni articoli del magazine "LaTuaBanca" è presente un riquadro bicolore come quello nell'immagine qui sopra: si tratta del **QR code** (QR sta per *Quick Response*, risposta rapida), una specie di codice a barre che permette, se inquadrato con un cellulare o uno smartphone, di accedere a contenuti online che integrano, approfondiscono o aggiornano gli argomenti trattati nell'articolo.

COME FUNZIONA?

1. Scarica e installa sul tuo cellulare/smartphone un'applicazione dedicata alla lettura dei QR Code.
2. Inquadra il riquadro del QR Code con la fotocamera del tuo cellulare/smartphone e attendi che l'applicazione decodifichi il QR Code.
3. A questo punto il cellulare si collegherà direttamente alla pagina online con i contenuti integrativi (deve essere ovviamente attiva una connessione web).

Un abito nuovo per i nostri primi 60 anni

In occasione del prossimo 60° anniversario della fondazione, BCC Carugate rinnova gli ambienti della Sede Generale e della filiale di Carugate: più luce, ambienti più accoglienti, confortevoli e funzionali e massima efficienza energetica. I lavori inizieranno a giugno e si concluderanno nell'autunno 2013.

I celebre architetto e urbanista svizzero Le Corbusier scrisse: «L'Architettura è il gioco sapiente, rigoroso e magnifico, dei volumi assemblati nella luce». Non a caso tra i cinque pilastri della sua concezione architettonica inserì anche le cosiddette "finestre a nastro" che attraversano gli edifici lungo il loro intero perimetro e che

oggi sono un elemento integrato nel panorama urbano. La sede e la filiale della BCC a Carugate ne sono fortemente caratterizzate perciò, valorizzando questi elementi, il concept architettonico creato dall'Architetto Cesana, trasformerà i due edifici in luoghi ancora più accoglienti e confortevoli, dove il pubblico e i dipendenti del-



la Banca si possano sentire quotidianamente a proprio agio in un ambiente quasi domestico. L'obiettivo è ambizioso e i disegni preliminari (che potete vedere in queste pagine) dimostrano che il cambiamento degli ambienti sarà radicale e all'insegna della qualità. **I lavori inizieranno a giugno per concludersi nell'autunno del 2013, in occasione del 60° anniversario di fondazione di BCC Carugate.** L'innovazione architettonica e la qualità stilistica delle soluzioni di arredamento avranno un impatto diretto sull'efficienza dei servizi. Nella **filiale di Carugate** saranno sfruttati al meglio gli ampi spazi interni. In particolare le casse veloci saranno trasferite sul fondo dell'ampio salone che sarà dedicato all'accoglienza dei clienti e attrezzato con comode sedute e display elettronici. Il piano superiore sarà organizzato con uffici riservati e dedicati alla direzione di filiale e ai servizi di consulenza più complessi. Stessa logica concettuale sarà applicata al **palazzo della Sede Generale** che sarà però interessato da importanti migliorie architettoniche e stilistiche anche sulle facciate, oltre che negli

interni. All'esterno il vetro sarà l'elemento caratterizzante proprio per raccogliere il massimo della luce naturale da trasportare all'interno della struttura. La sala del Consiglio di Amministrazione sarà spostata sulla facciata principale e guarderà all'esterno grazie ad un'ampia vetrata segno dell'apertura al territorio e alla sua gente, principali destinatari dell'attività di una Banca Cooperativa. Un nuovo e luminoso ingresso farà da anticamera al palazzo, aprendosi su una nuova piazza, attrezzata con aiuole e panchine, a uso della comunità locale.

Anche **l'Auditorium** sarà oggetto di radicali migliorie che lo renderanno una sala multifunzionale di alto livello tecnologico. Tutte le opere progettate seguiranno rigorosi concetti di risparmio e di funzionalità energetica. I led saranno protagonisti al posto delle vecchie lampade a incandescenza e il palazzo sarà dotato di un avanzato impianto geotermico per controllarne i flussi di calore e raffreddamento. Nulla sarà lasciato al caso per garantire la **massima efficienza in nome della sostenibilità economica e ambientale.** ♻️





ARCH. ALBERTO CESANA
Milanese, 55 anni,
è stato allievo del
Prof. Guido Canella.
Da vent'anni dirige
uno studio condotto in
società con la moglie
Raffaella, occupandosi
di lavori pubblici,
edifici residenziali e
ristrutturazione di uffici
e immobili commerciali.
Numerosi e importanti
i lavori realizzati per
istituti bancari nazionali
e internazionali.

In Banca, protagonista è la luce

L'Arch. Alberto Cesana ci racconta in questa intervista il concept design che è alla base di tutte le nuove filiali di BCC Carugate e dei lavori di ristrutturazione della Sede centrale.

Quando nasce e come si sviluppa la sua collaborazione con BCC Carugate?

Nel 2009 BCC Carugate mi ha affidato la realizzazione del concept design delle sue nuove filiali. Ne nasce un rapporto cordiale e fecondo che nei mesi successivi porta allo sviluppo di un progetto che riflette in modo innovativo i valori della Banca, il suo porsi rispetto al territorio e alla comunità che serve. Gli elementi fondanti della nuova architettura delle filiali sono poi ripresi anche per il progetto di ristrutturazione della Sede centrale della Banca.

Come si avvicina una banca alla gente, dal punto di vista architettonico?

Dando spazio a vetrate ampie e luminose, con chiari elementi di riconoscimento all'esterno, per comunicare un'idea di massimo dialogo con la città e con le persone, e organizzando gli interni in modo snello e funzionale, per velocizzare il ricevimento alle casse e rendere più comoda l'assistenza negli uffici di consulenza.

Quali sono le caratteristiche distintive del nuovo concept design?

Uno dei motivi informatori del nuovo concept è senza dubbio la luce. La Banca vive e comunica attraverso segni ed elementi luminosi: la directory di ingresso, il nuovo layout del bancomat, le insegne di nuova concezione, comunicano messaggi chiari e diretti e, di notte, contribuiscono alla ridefinizione del paesaggio urbano in modo rassicurante e indelebile.

Anche all'interno la luce è protagonista?

All'interno il nuovo panorama più funzionale è facilmente percepibile tramite elementi illuminati che a grandi lettere suggeriscono le indicazioni utili. La scelta di adottare elementi luminosi interni permette di superare l'idea stessa del design riferito agli elementi di arredo e allestimento (fatalmente destinati a invecchiare), creando così, attraverso la luce, un family feeling sovra-storico, di tipo quasi domestico.

Territorio è anche ambiente. Le nuove filiali sono un modello anche in questo senso?

Certamente. Grazie alla progettazione effettuata insieme allo Studio Corelli (impianti di illuminazione ed elettrici) e a THG Progetti di Bonomelli (impianti di climatizzazione) sono stati realizzati impianti concepiti secondo i principi più moderni di risparmio ed efficienza energetica.

AD AGRATE BRIANZA C'È UNA NUOVA FILIALE

BCC CARUGATE HA INAUGURATO LA NUOVA FILIALE, PROGETTATA SECONDO UN CONCEPT ARCHITETTONICO INDIRIZZATO VERSO UNA MAGGIORE MODERNITÀ E VIVIBILITÀ DEGLI SPAZI

Il 15 gennaio scorso è stata inaugurata la nuova filiale di BCC Carugate ad Agrate Brianza in presenza del Presidente di BCC Carugate Giuseppe Maino e delle autorità locali.

I nuovi locali della filiale di Agrate Brianza - che sorgono in via Mazzini 6, a soli 150 m dai vecchi locali - sono stati progettati secondo le linee guida del concept architettonico che carat-

terizza tutte le nuove filiali di BCC Carugate. Il nuovo layout prevede **spazi più vivibili e luminosi, moderni e tecnologicamente all'avanguardia**, al fine di migliorare la fruibilità degli ambienti da parte dell'utenza bancaria, e contemporaneamente garantire le più confortevoli condizioni di lavoro dei dipendenti che lavorano al loro interno.

In quest'ottica, anche ad Agrate è stato fatto un ampio uso di avanzati sistemi domotici per l'automazione e la gestione da remoto di tutti gli impianti: apparecchiature tecnologiche "intelligenti" che permettono anche un **cospicuo risparmio in termini di consumi energetici**, nel rispetto delle normative vigenti e di una sostenibilità generale dal punto di vista ambientale. ☺



FILIALE DI BUSSERO IN RISTRUTTURAZIONE



Prevista per luglio l'ultimazione dei **lavori di ristrutturazione della filiale di Bussero**. Il cantiere segue il layout creato dallo Studio Cesana: l'ingresso sarà spostato in una zona più centrale dell'immobile e l'interno sarà radicalmente modificato. Entrati dalle bussole si aprirà un ampio salone con due zone di attesa (con poltroncine) e sul fondo 4 casse veloci a bancone. Agli angoli del salone ci saranno 4 uffici dedicati alla consulenza più riservata. A sinistra dell'ingresso, attraversando un breve corridoio, si raggiungerà la zona della direzione dove si trova un'altra confortevole salletta d'attesa e altri 4 uffici riservati. ☺



Bilancio 2011

crescono gli utili, nonostante la crisi

BCC Carugate chiude il 2011 con un utile netto di 5,35 milioni di euro registrando una crescita del +15,54% rispetto all'anno precedente.

È stato ancora un anno di crisi il 2011, come lo sarà il 2012. Eppure qualche motivo di lieve speranza si può cogliere anche in tempi così difficili per tutti, famiglie e aziende. Il Consiglio di Amministrazione di BCC Carugate ha convocato per il prossimo 6 maggio l'Assemblea Generale dei Soci per l'approvazione del

Bilancio d'Esercizio 2011: un bilancio che, nonostante il difficile contesto, si chiude con un **utile netto di 5,35 milioni di euro** in decisa crescita rispetto all'anno precedente (+15,54%). A sostenere l'utile è stato il margine d'interesse (+13,2%) che ha goduto di un rialzo dei tassi nella prima parte del 2011 e di una crescita del vo-

lume degli impieghi (+1,53%). La raccolta totale complessiva (somma di raccolta diretta e indiretta), invece, ha mostrato un lieve decremento (-0,93%), risultato dietro il quale si nasconde una dinamica complessa, effetto dell'ormai celebre spread tra BTP italiani e BUND tedeschi.

L'esplosione dei rendimenti dei titoli di stato, infatti, ha influito da una parte sulle componenti a tempo (certificati di deposito e obbligazioni) della raccolta diretta, che nel complesso ha segnato una lieve crescita del (+0,68%), mentre dall'altra il conseguente cattivo andamento dei mercati finanziari ha pesato in maniera significativa sul risparmio gestito (Fondi Comuni e Sicav) facendo segnare una contrazione della raccolta indiretta complessiva del 3,31%.

Il Patrimonio netto è rimasto sostanzialmente invariato attestandosi intorno ai **166 milioni di euro**: nonostante la crescita dell'utile e l'aumento del capitale sociale per effetto dell'ingresso di nuovi soci, infatti, il Patrimonio ha risentito del deprezzamento dei corsi dei titoli detenuti nel portafoglio di proprietà, causato dal rialzo dei rendimenti dei titoli di stato italiani. ©



ASSEMBLEA GENERALE ORDINARIA DEI SOCI

Il Consiglio di Amministrazione ha convocato per **domenica 6 maggio 2012 alle ore 9.00** l'Assemblea Generale Ordinaria dei Soci che si terrà presso l'auditorium "Don Enrico De Gasperi" in via S. Giovanni Bosco 12 a Carugate.

L'Avviso di Convocazione con l'ordine del giorno e la proposta di modifica del Regolamento Assembleare ed elettorale sono scaricabili in formato pdf dalla home page del sito www.bcccarugate.it

	BCC CARUGATE	BCC LOMBARDE
Sportelli	27	818 (45 banche)
Soci	5.792	167.859
Clienti	40.943	906.640
Dipendenti	233	5.958
Raccolta diretta*	1.052	29.170
Raccolta indiretta*	545	-
Impieghi*	915	27.763
Patrimonio*	166,2	3.930
Risultato Lordo di Gestione*	14,75	312,7
Utile netto*	5,35	-

*Dati in milioni di euro

Contro l'usura, per un debito responsabile

BCC Carugate rinnova anche per il 2012 la convenzione con Fondazione San Bernardino per l'erogazione di prestiti a persone in difficoltà finanziaria, finalizzati a prevenire il fenomeno dell'usura



Le difficoltà quotidiane nella gestione del risparmio e del bilancio familiare, rese maggiori dalla crisi e nei casi più drammatici dalla perdita del posto di lavoro, spingono sempre più individui a ricorrere al prestito personale e al credito al consumo senza tuttavia aver fatto le dovute valutazioni sulla propria capacità di rimborso. Con il rischio sempre più frequente di dover fronteggiare **situazioni di debito non più sostenibili e per questo ricorrere all'usura.**

Per fronteggiare questa piaga sociale, nel 2004 è nata **Fondazione San Bernardino Onlus**, un'associazione promossa da tutte le Diocesi lombarde che opera sul territorio regionale assistendo e sostenendo, con azioni preventive, educative e di sostegno, chi si trova in gravi situazioni di indebi-



tamento, proprio per prevenire il ricorso all'usura. Oltre a diffondere una cultura del "debito responsabile", Fondazione San Bernardino si impegna anche nell'offrire alle persone in difficoltà opportunità concrete di accesso al credito, attraverso soggetti creditizi autorizzati, affinché possano accuratamente pianificare il proprio piano di rientro dal debito.

In quest'ottica ha sottoscritto nel 2007 una **convenzione con il Credito Cooperativo Lombardo** che prevede la costituzione di un apposito fondo presso Iccrea Banca (Banca centrale del Movimento di Credito Cooperativo), a garanzia del credito che le banche aderenti possono offrire alle persone in difficoltà individuate dalla Fondazione. La Fondazione si fa garante per il 60% del credito mentre il restante 40% è garantito direttamente dalla Banca.

BCC Carugate ha aderito sin dall'inizio a questo importante progetto sociale, e anche per il 2012 ha rinnovato la convenzione, che prevede un **plafond di fondi complessivo pari a 400 mila euro**. A oggi la Banca ha in essere **31 mutui** per un debito residuo pari a **280.830,86 euro** e l'importo medio dei finanziamenti erogati è di circa **15 mila euro**. ©



XIV Congresso Nazionale del Credito Cooperativo

Si è svolto a Roma, dall'8 all'11 dicembre scorso, il XIV Congresso Nazionale del Credito Cooperativo, animato da oltre 2000 rappresentanti del sistema BCC intorno al tema: "Futuro da scrivere. Sguardi, strategie, strumenti delle BCC per accompagnare l'Italia". Un evento per fare il punto sullo stato di salute della cooperazione mutualistica di credito del nostro Paese e sulle sue strategie di sviluppo. Numeri alla mano, il modello BCC ha dimostrato di incarnare un modo di fare banca avvertito dalla gente come capace di contrastare efficacemente le derive della finanza speculativa.

Durante il Congresso è stata annunciata inoltre l'approvazione dello Statuto del Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo da parte dell'Autorità di Vigilanza. Un progetto che consentirà adesso alle BCC di presentarsi al Paese come un gruppo bancario integrato – il quarto per dimensioni – pur operando nel rispetto dell'autonomia di tutte le Banche di Credito Cooperativo e Casse Rurali italiane.



2012 Anno Internazionale delle Cooperative

"Le cooperative costruiscono un mondo migliore". È questo lo slogan ufficiale dell'Anno Internazionale delle Cooperative che l'Onu ha dedicato al milione e 400 mila cooperative diffuse in oltre cento Paesi del mondo per sensibilizzare l'opinione pubblica riguardo all'importante ruolo svolto nella riduzione della povertà, creazione di occupazione e integrazione sociale. In Italia le Banche di Credito Cooperativo e le Banche Popolari costituiscono il sistema bancario cooperativo italiano, che conta oggi 515 Istituti con circa 14 mila sportelli e 2 milioni e 200 mila soci. I dipendenti sono 121 mila. Nel 2011 gli impieghi all'economia reale erogati da BCC e Popolari ha superato i 500 miliardi di euro.

Numeri che sottolineano l'importanza delle banche cooperative italiane nel conferire stabilità ai sistemi bancari e finanziari, nel promuovere la tenuta e lo sviluppo dei territori, nel diffondere la cultura della partecipazione nella gestione del risparmio nelle stesse comunità dove esso viene generato.

I dati principali del Sistema Credito Cooperativo a fine 2011

Federcasse ha reso noti i dati del 2011 relativi al Sistema del Credito Cooperativo a livello nazionale: 412 Banche di Credito Cooperativo e Casse Rurali; 4.411 sportelli (13,1% del totale italiano); presenza diretta in 2.704 Comuni (su 8.092 totali) e in 101 Province (su 117 totali); in 554 Comuni le BCC rappresentano l'unica realtà bancaria; 1.156.711 soci (+10% rispetto anno precedente); Oltre 6,7 milioni di clienti (+17,5%); 31.804 dipendenti a cui si aggiungono gli oltre 4.700 dipendenti degli enti centrali e di categoria, per un totale di oltre 36.500 unità; raccolta diretta complessiva: 152,2 miliardi di euro (+0,9% annuo); impieghi economici: 139,9 miliardi di euro (+3,2% annuo contro +1,5% del sistema bancario complessivo); impieghi economici alle imprese: 93,4 miliardi di euro; patrimonio (capitale e riserve): 19,7 miliardi di euro.



Che cos'è lo spread?

Una parola sulla bocca di tutti ma dal significato chiaro a pochi: rapida guida per capire cos'è lo spread e quali implicazioni può avere sulla vita di tutti i giorni

Per molti mesi parole tecniche come **spre-**
ad e **Bund** sono risuonate quotidianamente nelle notizie di apertura dei telegiornali e dei quotidiani in edicola. Cerchiamo di chiarire l'argomento dello spread BTP - BUND, attraverso un approfondimento su cosa esso sia e come si calcola, per vedere quanto e quale impatto abbia sulla vita quotidiana.

Per capire la natura dello spread è importante sa-

pere che i titoli di stato di qualsiasi Paese vengono trattati tutti i giorni sui mercati finanziari. I prezzi ai quali avvengono questi scambi determinano, insieme alla cedola, il rendimento del titolo.

I prezzi – e dunque i rendimenti – dei titoli di stato, variano tutti i giorni ed è facile verificarlo consultando le pagine economiche dei quotidiani che riportano tabelle piene di numeri, tra i quali i prezzi dei titoli di stato e il loro rendimento.

Se provassimo a cercare in tali pagine il rendimento lordo di un BTP (Buono del Tesoro Poliennale italiano) che scade nel 2022, quindi decennale, e il rendimento lordo del BUND (Titolo di Stato tedesco) sempre con scadenza 2022 e calcolassimo **la differenza tra i due tassi di interesse, otterremmo l'ormai celebre spread** o differenziale BTP/BUND. Calcolando tutti i giorni questa differenza, otterremmo un bel grafico con l'andamento dello spread.

Da questa definizione si comprende che lo spread BTP – Bund rappresenta **la misura di quanto lo Stato italiano sia obbligato a pagare, più dello Stato tedesco, per ottenere dei soldi a prestito.**

Bisogna partire da un punto fermo: più è alto il rendimento di un'obbligazione, maggiore è il rischio che l'emittente non rimborsi il capitale.

La differenza più o meno elevata tra rendimento dei titoli di stato italiano e tedeschi, calcolati sulla stessa scadenza, è dunque dovuta alla maggiore o minore probabilità percepita dai risparmiatori che l'Italia possa non ripagare i propri debiti alla scadenza.

È chiaro che l'aumento dello spread è solo un sintomo. La vera malattia per l'Italia è l'ingente debito pubblico accumulato. Il forte aumento dello spread dei mesi scorsi era la testimonianza dell'estrema sfiducia da parte degli investitori nella capacità dello Stato italiano di rimborsare i titoli di Stato emessi (BOT, BTP, CCT e CTZ). Lo Stato italiano si è dunque trovato a pagare interessi molto più elevati, peggiorando ancora di più il proprio debito. Come si è cercato (e ancora si sta cercando) di spezzare questo circolo vizioso?

In più riprese, da luglio 2011 ad oggi, il governo italiano è intervenuto tagliando la spesa pubblica, attraverso **minori trasferimenti agli Enti locali, e aumentando la pressione fiscale.**

Queste manovre, nel breve periodo, potrebbero tradursi in minori servizi (trasporti, sanità, scuo-



la) e minore capacità di spesa delle famiglie. In un'ottica di medio periodo tuttavia, soprattutto se accompagnate da misure che favoriscono la crescita economica, le misure adottate favoriranno la discesa dello spread e, attraverso la diminuzione degli interessi pagati, libereranno risorse finanziarie che potranno essere utilizzate in investimenti più produttivi per il sistema Italia. ☺





Highlights

Tra gli altri, hanno scritto di BCC Carugate:

Il Post

WEB PORTALE NAZIONALE 24-10-2011

Cernusco sul Naviglio, 4,7 milioni di euro da BCC Carugate per il nuovo Centro Natatorio Comunale

AsseSempione

WEB PORTALE LOCALE 04-11-2011

BCC Carugate, terzo trimestre 2011 in utile e in linea con le previsioni

Noi Brugherio

WEB PORTALE LOCALE 12-11-2011

Bcc Carugate, terzo trimestre in utile

TgCom

WEB PORTALE NAZIONALE 25-11-2011

Bcc Carugate: il 28/11 apre filiale ad Agrate Brianza

Il Punto Martesana

STAMPA QUOTIDIANO LOCALE 25-11-2011

Imprese, banche e confidi a confronto

MB News

WEB PORTALE LOCALE 01-12-2012

BCC Carugate: domenica l'inaugurazione della nuova filiale ad Agrate

Il Sole 24 Ore

STAMPA QUOTIDIANO NAZIONALE 15-02-2012

Bcc Carugate: 400mila euro agli indebitati

Il Giorno

STAMPA QUOTIDIANO NAZIONALE 28-02-2012

La pagella alle banche

Avvenire

STAMPA QUOTIDIANO NAZIONALE 01-03-2012

Parte il progetto per la Casa di Chiara

Gazzetta della Martesana

STAMPA QUOTIDIANO LOCALE 01-03-2012

Dalla BCC prestiti per evitare l'usura

Il Cittadino Vimercatese

STAMPA QUOTIDIANO LOCALE 03-03-2012

Fondi per la Casa di Chiara. Arriva l'aiuto di una banca

Il Giornale di Vimercate

STAMPA QUOTIDIANO LOCALE 06-03-2012

Mattoni in vendita per costruire la Casa di Chiara

Il Cittadino

STAMPA QUOTIDIANO LOCALE 15-03-2012

BCC Carugate. Nasce la Banca online con il Blog ufficiale

MF Milano Finanza

STAMPA QUOTIDIANO NAZIONALE 28-03-2012

La Bcc di Carugate affida a San Bernardino i fondi per salvare le famiglie dall'usura



@tuanotizia Oltre 126 mila euro da BCC Carugate in borse e premi di studio per 600 studenti del territorio.

@tuttopreventivi ECONOMIA/Bcc Carugate, terzo trimestre 2011 in utile e in linea.

@italiabuzz Inaugurazione della nuova filiale di BCC Carugate ad Agrate Brianza.

@abc24it Raccolta fondi "Un mattone per la Casa di Chiara" organizzata da BCC Carugate e CAV di Vimercate.



L'home banking sbarca su smartphone e tablet

Nasce Relax Banking Mobile di BCC, il nuovo servizio gratuito di home banking per gestire il proprio conto ed effettuare tutte le più frequenti operazioni bancarie anche da smartphone e tablet.

■ BCC Carugate conferma la propria vocazione di Banca "digitale" con il lancio di un nuovo servizio dedicato a tutti i suoi Clienti: **Relax Banking Mobile è la versione ottimizzata per smartphone e tablet** del sistema di home banking classico di BCC Carugate, ed è disponibile gratuitamente come opzione integrativa e avanzata del servizio per tutti i Clienti della Banca. Con Relax Banking Mobile, BCC Carugate mette a disposizione la comodità di uno sportello bancario sul proprio telefono cellulare e la libertà di fare operazioni ovunque ci si trovi.

Grazie a Relax Banking Mobile è infatti possibile controllare il saldo e i movimenti del proprio conto corrente direttamente sul proprio dispositivo mobile, ricevere comunicazioni e avvisi dalla Banca, ed effettuare tutte le principali operazioni bancarie tra cui: ricariche di cellulari, bonifici e trasferimenti di denaro sulla stessa o su altra banca, verifica e visualizzazione del proprio portafoglio titoli ed operazioni di trading online. Il tutto in assoluta libertà, in modo semplice e pratico, ovunque ci si trovi e 24 ore su 24. **Relax Banking Mobile funziona con qualsiasi smartphone**, basta una connessione Internet per gestire il proprio conto come dal computer di casa in modo assolutamente sicuro: i dati sono protetti attraverso i massimi sistemi di sicurezza, gli stessi utilizzati per il servizio classico. I clienti che volessero abilitare il servizio si dovranno recare in filiale per richiederne l'attivazione. Una volta abilitato potranno accedere al servizio indifferente da PC, smartphone o tablet, con le medesime chiavi di autenticazione. ©





Il futuro non è più quello di una volta

Con Fondo Pensione Aureo è più facile costruirsi una previdenza complementare.

Un prodotto ideale per chi è appena entrato nel mondo del lavoro, ma anche per i genitori che vogliono garantire un futuro più sereno ai propri figli, anche minorenni.

La previdenza complementare è una forma di previdenza integrativa che si aggiunge a quella obbligatoria (INPS), ormai insufficiente a garantire a tutti i lavoratori un tenore di vita adeguato anche dopo il pensionamento. Oggi, un trentacinquenne quando andrà in pensione percepirà circa **il 60% della sua ultima retribuzione**. Con **Fondo Pensione Aperto Aureo Gestioni** è possibile colmare del tutto o in parte questo “gap previdenziale” offrendo al lavoratore la possibilità di costituirsi una pensione che, aggiunta a quella di base, gli consenta di mantenere, anche dopo il pensionamento, il tenore di vita conseguito durante la vita lavorativa. I contributi che il lavoratore versa vengono accantonati e investiti. Al termine dell'attività lavorativa ogni lavoratore avrà accumulato un capitale che potrà essere convertito in una **rendita vitalizia** (pensione complementare) oppure in una **prestazione “mista” costituita da una quota di pensione complementare, nonché da una quota di capitale**. I vantaggi derivanti dall'adesione a una forma di previdenza complementare consistono in un risparmio fiscale immediato, in una minore tassazione sulla rendita o capitale e nell'ottenere presumibilmente un rendimento maggiore del TFR. Il Fondo Pensione Aperto Aureo è un prodotto multicomparto (è dunque possibile per gli aderenti suddividere i contributi verso due o più linee di investimento simultaneamente e nelle percentuali desiderate) con un servizio innovativo di Life Cycle che consente una serie di “switch” programmati tra i 4 comparti del Fondo, e permette di costruire un **piano previdenziale coerente con le necessità previdenziali di chi lo sottoscrive**. ©



FONDO PENSIONE APERTO AUREO

Fondo Pensione Aperto Aureo è un prodotto ideale anche per i genitori che vogliono garantire ai propri figli, anche appena nati, un futuro più sereno. Si può infatti aprire una posizione previdenziale anche ai minorenni riservando al genitore che versa le quote un beneficio fiscale immediato e ai figli un beneficio fiscale prospettico anticipato, tra cui:

- deducibilità fiscale delle somme versate dal reddito complessivo IRPEF sino a un massimo di 5.164,57 euro
- possibilità di reinvestire il risparmio fiscale
- decorrenza dall'apertura della posizione previdenziale degli 8 anni necessari per richiedere anticipazione prima casa (75%) o per altre esigenze (30%)
- riduzione della tassazione sulle somme accantonate dello 0,30% annuo a partire dal quindicesimo (si passa da un massimo del 15% a un minimo del 9%)
- accantonamento somme in un fondo che si rivaluta nel tempo



Carta BCC Classic: tanti vantaggi, ovunque nel mondo

La nuova Carta del Credito Cooperativo su circuito MasterCard che porta la firma della tua Banca, una garanzia di trasparenza e affidabilità per tutti i clienti BCC Carugate.



■ Carta BCC Classic è la nuova carta di credito di ICCREA Banca che si avvale del circuito mondiale MasterCard. Accettata ovunque nel mondo, Carta BCC Classic MasterCard è sicura grazie al suo sistema a microchip ed estremamente conveniente poiché costa solo 10,33 euro il primo anno e 20,66 euro dal secondo anno. Inoltre, è ricca di vantaggi e servizi esclusivi, tra tutti l'innovativo **pacchetto assicurativo "Acquisto Facile"** che accompagna il titolare della carta nelle spese quotidiane, conferendogli una maggiore sicurezza e serenità nelle scelte dei suoi acquisti.

"Acquisto Facile" è completamente gratuito e assicurato, con la formula **"soddisfatti o rimborsati"**, il rimborso del 100% del valore del bene acquistato (fino a 5.000 euro) con CartaBCC, su circuito MasterCard, se restituito entro 30 giorni dalla data di acquisto, qualunque sia il motivo della restituzione. Inoltre, **estende di un anno la garanzia legale** sui beni acquistati con la carta: ai due 2 anni previsti dalla legislazione italiana, "Acquisto Facile" di CartaBCC aggiunge un terzo anno di garanzia gratuito, per una maggiore sicurezza e tranquillità nell'acquisto. Per chi passa a Carta BCC Classic Mastercard, l'estensione della garanzia è retroattiva e sarà applicata anche sugli acquisti effettuati con

un'altra CartaBCC nei due anni precedenti.

Le nuove leggi tendono a favorire l'utilizzo di metodi di pagamento alternativi al contante, con giuste e attente motivazioni: la trasparenza, la tracciabilità, la lotta all'evasione.

Con CartaBCC Classic e i suoi esclusivi pacchetti assicurativi, BCC Carugate intende invogliare e tranquillizzare ulteriormente i suoi clienti nell'utilizzo della carta di credito, accompagnandoli nelle scelte di ogni giorno.

Queste sono solo alcune delle possibilità che CartaBCC offre a propri titolari, insieme alla massima sicurezza, anche su Internet, e al controllo in tempo reale delle spese sul sito dedicato www.cartabcc.it. Maggiori informazioni presso tutti gli sportelli di BCC Carugate. ☺

CARTA BCC CLASSIC SOCIO

Sei già Socio di BCC Carugate, puoi usufruire della Carta BCC Classic Socio, con tanti servizi dedicati ed esclusivi. Inoltre, BCC Carugate ti riserva uno sconto del 50% del canone di rinnovo annuale.



Conto deposito

La risposta giusta per i risparmiatori

BCC Carugate offre una soluzione efficace per tutti i clienti che desiderano avere rendimenti maggiori dai loro risparmi.


■ Hai una certa somma di denaro a disposizione ma non intendi investirla in strumenti finanziari complessi? Ritieni che i titoli di Stato abbiano rendimenti non in linea con le tue aspettative? Cerchi uno strumento per gestire una parte di risparmi che pensi di poter vincolare per un determinato periodo di tempo? La risposta giusta a tutte queste domande è una sola: **Conto deposito**.

Si tratta di uno strumento ormai molto noto al pubblico di cui va ribadita subito, però, la caratteristica principale: a discapito del suo nome non è affatto un conto corrente, poiché non ne ha la caratteristica principale, cioè l'operatività per cassa. Sul conto deposito possono essere versati e prelevati liquidi, ma non vi si possono appoggiare strumenti quali carte di credito e debito, utenze o bollette.

La caratteristica principale del Conto deposito è che **il capitale versato riceve una remunerazione più elevata di quella riservata ai conti correnti**, a fronte dell'applicazione di un **vincolo temporale di deposito**.

I maggiori interessi vengono riconosciuti proprio in ragione della rinuncia alla disponibilità delle somme impegnate. Il cliente può decidere, infatti, di ritirare le proprie somme in ogni momento, ma in quel caso, avendo interrotto il vincolo temporale, gli interessi applicati sarebbero molto inferiori, pari cioè a quelli applicati come tasso di base del conto corrente.

BCC Carugate offre oggi questa soluzione ai suoi clienti. Il Conto deposito non presenta alcuna spesa di tenuta e gli interessi sono liquidati in anticipo, cioè al momento stesso del versamento e dell'impegno della somma. Il capitale minimo per sottoscrivere il prodotto è pari a **20 mila euro** e le opzioni di durata del vincolo sono di **12, 18 o 24 mesi**.

Infine è importante ricordare che la nuova tassazione degli strumenti finanziari, introdotta a partire da gennaio 2012, ha previsto una riduzione dell'aliquota fiscale per questo strumento portandola dal 27% al 20%. Un motivo in più per richiedere tutte le informazioni e i dettagli presso gli sportelli BCC. 



Inauguriamo la rubrica “BCC Risponde” approfondendo alcuni dei quesiti che i nostri clienti ci hanno più spesso sottoposto nelle ultime settimane. “BCC Risponde” diventerà una rubrica fissa: inviate fin da subito i vostri messaggi e sul prossimo numero de “LaTuaBanca” risponderemo ad alcuni tra i più interessanti. Per inviare le vostre domande scrivete all’indirizzo mail: redazione@bcccarugate.it

Ho letto che il Governo ha prorogato, a tutto il 2012, l’avviso comune per la sospensione dei debiti delle PMI e che molte banche del sistema hanno aderito. Vorrei sapere se lo ha fatto anche la nostra BCC?

Anche BCC Carugate ha rinnovato la sua adesione alla moratoria per l’anno 2012 e le domande di sospensione possono già essere presentate alle filiali. Sino ad oggi le BCC che hanno aderito all’iniziativa sono state 330, alle quali si aggiungono tre enti centrali (Iccrea Banca Impresa - ex Agrileasing, Cassa Centrale Banca, Banca Sviluppo). Le BCC, nel periodo ottobre 2009 - ottobre 2011, hanno accolto circa 16.400 domande (il 78,9% di quelle analizzate) per un debito residuo di circa 4,2 miliardi (78% circa dell’importo relativo alle domande analizzate). A fine ottobre 2011 BCC Carugate aveva ancora in essere 77 domande per un importo di debito residuo complessivo di circa 22 milioni di euro.

Recentemente ho visto in TV la pubblicità di un titolo di Stato denominato BTP Italia, di cosa si tratta?

IBTP Italia sono i primi titoli di Stato indicizzati all’inflazione italiana e quindi con una remunerazione sempre allineata all’evoluzione del costo della vita, pensati soprattutto per le esigenze dei piccoli investitori privati. Sono anche i primi titoli di Stato che il Tesoro emette utilizzando la piattaforma MOT di Borsa Italiana e non il meccanismo tradizionale dell’asta. In questo modo la sottoscrizione, oltre che direttamente in banca, può essere fatta anche tramite un home banking abilitato alle funzioni di trading. Anche il Relax Banking di BCC Carugate consente l’acquisto di BTP Italia.

Questi Titoli di Stato hanno cedole semestrali e durata quadriennale. Per chi acquista all’emissione e detiene il titolo fino a scadenza è previsto anche un “Premio fedeltà” del 4 x mille lordo. Il taglio minimo sottoscrivibile è di 1.000 euro e se ne possono sottoscrivere multipli senza limitazioni. In caso di deflazione, le cedole vengono comunque calcolate sul capitale nominale investito, quindi con una protezione estesa non solo alla quota capitale, ma anche agli interessi. La prima emissione è avvenuta tra il 19 e il 22 marzo scorsi.

INNOVARSI PER CRESCERE: IDEE A CONFRONTO

Progetto SBALombardiaLab

Laboratorio permanente e luogo di dibattito economico-culturale delle Micro, Piccole e Medie Imprese lombarde.

Con la pubblicazione nel giugno 2008 dello **Small Business Act** (SBA) da parte della Commissione Europea, si sono gettate le basi per l'inizio di un percorso volto alla creazione di un ambiente economico focalizzato sulle piccole e medie imprese, secondo lo slogan "Think small first" (pensare anzitutto al piccolo). In Italia questo pacchetto di principi guida e misure concrete volte a sostenere la crescita e la competitività delle piccole e medie imprese (PMI), è entrato in vigore nel 2010. Il documento nasce dalla considerazione che **oltre il 99% delle imprese all'interno dell'Unione Europea è costituito da PMI, capaci di assicurare il 67% del totale dei posti di lavoro:** un sistema essenziale per l'economia europea, la

cui crescita e capacità di cogliere le opportunità presentate dal mercato unico europeo è frenata da eccessivi oneri amministrativi e da difficoltà di accesso ai finanziamenti. Lo SBA, dunque, è composto da 10 principi per le politiche europee e nazionali, grazie ai quali i piccoli imprenditori potranno ottenere condizioni più favorevoli alla crescita e alla competitività sostenibile, attraverso la semplificazione delle procedure di apertura di nuove attività, il sostegno all'innovazione e l'accesso agevolato al credito e ai finanziamenti. In Italia le imprese lombarde sono le più attratte e disposte a investire e proprio per questo la Regione Lombardia, da sempre attenta alle esigenze degli imprenditori, ha creato, in collabo-

SBA LombardiaLab

+ valore alle piccole imprese

www.sbalombardialab.it

sbalombardialab@lom.camcom.it

razione con Unioncamere Lombardia, il progetto **SBALombardialab**: un laboratorio permanente che intende divenire luogo di dibattito economico-culturale delle Micro, Piccole e Medie Imprese lombarde (MPMI) per affrontare concretamente l'importante tema della semplificazione amministrativa. Le caratteristiche salienti di questo progetto sono l'ascolto delle imprese e degli imprenditori con l'obiettivo di definire proposte da tradurre in specifiche azioni legislative e iniziative a loro favore con gli strumenti a disposizione della Regione Lombardia e del Sistema camerale lombardo. Per agevolare la conoscenza dello SBA lombardo sul territorio sono stati organizzati incontri itineranti che si svolgeranno nelle sedi delle Camere di Commercio delle province lombarde fino ad aprile 2012. Ogni incontro approfondirà tematiche specifiche (piccoli imprenditori e l'Europa, credito, internazionalizzazione, innovazione di processo, nuova imprenditoria e innovazione di prodotto), individuate attraverso un'indagine condotta da Unioncamere Lombardia su oltre 6.000 imprese. ©



In queste immagini alcuni momenti del convegno "Innovarsi per crescere" che si è svolto presso la Sala Conferenze della Camera di Commercio di Monza Brianza lo scorso 6 marzo.

In alto: l'intervento introduttivo del Presidente della Camera di Commercio Carlo Edoardo Valli.

Al centro: il pubblico in sala.
Sotto: il tavolo dei relatori; da destra a sinistra Venanzio Arquilla del Politecnico, Luca Orlando del Sole 24 Ore, Gianni Barzaghi consigliere della Camera di Commercio e Luciano Consolati coordinatore Sba Lombardia.

Una sola rata per tutti i tuoi prestiti

Crediper Unica Rata: un solo prestito, una sola rata,
una sola scadenza, un solo interlocutore, la tua Banca.

Troppe rate
difficili da
mandar giù?

Passa alla
semplicità di una
rata unica!



Crediper UNICA RATA

Acquistare l'auto, un elettrodomestico o qualsiasi altro bene a rate mensili è ormai una formula utilizzata da molti consumatori: un metodo pratico e conveniente per fare acquisti importanti gravando in misura modulabile sul proprio bilancio mensile.

Quando i finanziamenti si moltiplicano però, non è sempre facile districarsi tra scadenze diverse, tassi di differente entità e spese di incasso moltiplicate. Una babele di impegni finanziari che può mandarci in confusione e farci perdere il controllo del bilancio familiare.

Per questo BCC Carugate, in collaborazione con BCC Credito Consumo – la società del Credito Cooperativo specializzata in prestiti personali – propone ai clienti che abbiano attivo più di un finanziamento, anche con società diverse, un'iniziativa economica funzionale per gestire al meglio i propri prestiti: **Crediper Unica Rata**.

Con Crediper Unica Rata, infatti, sarà possibile **riunire in un unico finanziamento tutti i propri prestiti**, godendo di condizioni migliori per un

prestito di consolidamento fino a 50 mila euro in 120 mesi, pagando un'**unica rata a cadenza fissa**, e ottenendo un impegno mensile complessivo più basso. Crediper Unica Rata estingue per te i finanziamenti in corso e accorpa tutto in un'unica rata più leggera, beneficiando di numerosi vantaggi: la riduzione delle spese di gestione mensili legate all'incasso rata tramite RID, la possibilità di ottenere ulteriore liquidità per i propri progetti personali, una gestione semplificata del bilancio familiare grazie ad un'unica rata e ad una sola scadenza mensile, la variazione dell'importo e della durata delle rate senza costi aggiuntivi né variazioni del tasso applicato. Inoltre Crediper Unica Rata consente di accodare una rata all'anno: sino a 3 volte nel corso del finanziamento per importi fino a 30 mila euro e sino a 5 volte per importi superiori a 30 mila euro. Ma il vero vantaggio di questo servizio è la possibilità unica di relazionarsi con un solo referente: la tua Banca di Credito Cooperativo di fiducia! Sempre vicino a te. Per informazioni e preventivi rivolgiti alla tua filiale. ☎



BCC  **Credito Consumo**

BCC CREDITO CONSUMO: CREDITO CONSAPEVOLE

I dati relativi ai primi mesi del 2012, evidenziano un forte calo nella domanda di prestiti, sia personali che finalizzati, da parte delle famiglie italiane. Un momento di difficoltà, quello del credito consumo, che ha diverse cause tra cui ovviamente la crisi economica e le incertezze sul futuro che ne derivano. A questa situazione generale, tuttavia, si sottrae BCC Credito Consumo, la società del Credito Cooperativo nata per sostenere i consumi delle famiglie e dei clienti delle BCC. Il marchio Crediper, che identifica tutti i prodotti BCC per il credito al consumo, gode ancora di una notevole fiducia da parte dei consumatori, proprio per le caratteristiche peculiari delle soluzioni che offre: personalizzate, chiare, trasparenti e che – a differenza dei prodotti delle numerose finanziarie "improvvisate" – favoriscono un approccio consapevole e ponderato al credito. www.bcccreditoconsumo.it

Una Banca di persone

La “politica” della nuova consulta di BCC Carugate:
partecipazione diretta e dialogo con i soci
per una banca incentrata sulle persone e sui giovani.



La pratica del dialogo è indispensabile per una buona comunicazione: avere la possibilità di presentare idee, proposte e richieste prese realmente in considerazione dalle persone che hanno il compito di governare la nostra BCC è la garanzia per i soci di far parte di una Cooperativa che svolge concretamente

un lavoro mutualistico. Proprio per questo è stata costituita fin dal 2003 la **Consulta soci**: un organo consultivo formato dai soci, espressione del territorio su cui opera la banca e orientata a elaborare e proporre al Consiglio di Amministrazione iniziative volte al miglioramento e al consolidamento del rapporto tra la

Banca e la propria componente sociale.

La nuova Consulta entrata in carica lo scorso novembre ha lungamente discusso sui metodi più opportuni per raccogliere le esigenze e le proposte che emergono dalla sempre più numerosa compagine dei soci, giunta a quasi 6.000 membri.

Oggi la parola d'ordine è **partecipazione diretta e diffusa alle iniziative sociali** in programma, una "politica" attuata al fine di conoscere meglio i soci in occasioni informali e raccogliere – in un clima di dialogo e confronto – le loro idee, suggerimenti e spunti di riflessione da discutere all'interno della Consulta per essere successivamente trasformati in proposte da portare all'attenzione del Consiglio di Amministrazione.

Proprio entro un'ottica di **dialogo e incontro diretto**, la Consulta ha innanzitutto proposto al Consiglio di elaborare un sondaggio di gradimento da sottoporre a tutti i soci in occasione delle comunicazioni di fine anno per sondare opinioni e umori sui diversi aspetti della vita sociale della Banca.

Inoltre, è stata avviata una forte e proficua collaborazione con il nuovo **Gruppo dei Giovani soci BCC Young**, coronata con l'ingresso definitivo nella Consulta di due rappresentanti del Gruppo. La decisione è frutto di una più lungimirante e ampia visione da parte di BCC Carugate che riconosce nei suoi promettenti giovani il futuro del credito cooperativo.

Queste le prime mosse della nuova Consulta; nel corso dell'anno sono già previste numerose altre iniziative e idee volte a rafforzare sempre più il legame tra i soci e gli amministratori.

La Banca ha infine compiuto un ulteriore passo verso i nuovi media: da marzo infatti è possibile seguire tutti gli aggiornamenti relativi alla vita sociale della banca attraverso il **nuovo e dinamico blog "LaTuaBanca"**, online all'indirizzo blog.bcccarugate.it. ☺

MANIFESTAZIONI SOCIALI

ST. MORITZ 09-04-2011



VALLE SAVIORE (ADAMELLO) 12-06-2011



VENARIA REALE 14-05-2011



BRESCIA 16-04-2011





Nasce BCC Young, il gruppo dei giovani Soci di BCC Carugate

Proposte e idee del Gruppo BCC Young di Carugate, nato nel luglio scorso grazie all'iniziativa di un gruppo di giovani soci under 30 per iniziare a progettare da protagonisti il futuro della BCC e del territorio.

Dopo l'esperienza parigina dell'ottobre 2010, nel luglio dello scorso anno ha preso ufficialmente vita il progetto **BCC Carugate Young**, un **club per i giovani soci d'età compresa tra i diciotto e i trent'anni**. L'idea è nata ed è stata fortemente sostenuta dal CdA della banca, che ha riconosciuto l'importanza di coinvolgere in prima persona i soci under 30,

in modo da facilitare la promozione delle proposte rivolte ai giovani stessi. Da parte nostra, è sembrato importante parlare di Banca ai giovani. In questi primi mesi in cui il progetto, dalla fase embrionale, è passato ad assumere una configurazione più definita, è stato prioritario individuare degli obiettivi e dei mezzi attraverso i quali realizzarli e insieme concretizzare la pre-

SEGUI BCC YOUNG SUL WEB

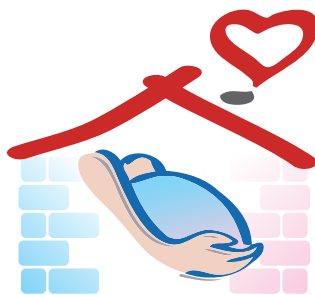
Puoi seguire gli aggiornamenti del gruppo nello spazio BCC Young sul blog LaTuaBanca (blog.bcccarugate.it), oppure sul gruppo ufficiale Facebook "BCC Carugate Young".

senza dei soci giovani come protagonisti della propria banca. L'attività del gruppo ha voluto concentrarsi principalmente su tre aree di interesse: **formazione, lavoro, svago**. Vogliamo che i giovani soci siano informati ed è per questo che si è pensato a iniziative formative (seminari e conferenze) che riguardino l'analisi e l'approfondimento di tematiche varie: quelle economiche e sociali che interessano la crisi dei nostri giorni, ma anche quelle più specifiche come ad esempio le operazioni bancarie. Vogliamo che gli stessi soci siano propositivi e comunichino all'esterno i valori della nostra banca, ed è per questo che si è pensato a iniziative di solidarietà e promozione alla crescita del gruppo stesso. Vogliamo però che i giovani soci diano spazio anche alla loro vitalità e capacità di iniziativa, attraverso incontri ludici, momenti dedicati allo sport, alla musica e allo spettacolo, qualche pranzo, aperitivo o brunch. Ovviamente, tutte le attività saranno accomunate da un fil rouge, cioè l'idea di portare avanti e affermare i valori che differenziano la BCC dalle altre banche e che la rendono unica. Partendo da tutte queste idee, **il gruppo BCC Young si è presentato ufficialmente lo scorso 18 dicembre**, durante la tradizionale premiazione con borse di studio degli studenti meritevoli, figli di soci e clienti della Banca. La scelta di questa occasione non è stata casuale: tra gli studenti premiati siamo fiduciosi di trovare qualche futuro socio, che potrà unirsi a noi in questo nuovo e ambizioso progetto. Questo che vi



Due immagini della presentazione del neonato Gruppo BCC Young il 18 dicembre 2011 in occasione della manifestazione dedicata alle Borse e ai Premi di studio. In alto: Mattia Teruzzi e Andrea Lamperti. In basso: il gruppo dei giovani con Max Pisu (al centro) all'estrema sinistra e all'estrema destra i due consiglieri di amministrazione, delegati a seguire i giovani soci, Monica Mapelli e Giovanni Maggioni.

abbiamo brevemente raccontato non è che l'inizio di un cammino che, siamo sicuri, saprà condurci lontano. Per chi fosse interessato a partecipare alle nostre iniziative o anche solo avere aggiornamenti sul nostro operato può iscriversi, mandarci un messaggio o scrivere direttamente sulla bacheca della nostra **[pagina Facebook](#)** oppure seguirci sul **[blog LaTuaBanca](#)** nello spazio a noi dedicato. ☺



Un mattone per la Casa di Chiara

Parte la raccolta fondi per la ristrutturazione della casa di accoglienza per ragazze madri che sarà inaugurata il prossimo giugno a Vimercate. La metà dei costi è già stata coperta da BCC Carugate con un contributo liberale di 250.000 euro.

La casa è un luogo prezioso e speciale dove vivere con il proprio figlio: il calore e la protezione delle mura domestiche sono elementi fondamentali per farlo crescere in un ambiente sereno e confortevole.

Non tutti, però, hanno la fortuna di godere di uno spazio di vita così importante. Ci sono donne, il più delle volte giovani ragazze con esperienze di vita difficile, che spesso si trovano ad affrontare una gravidanza da sole, senza risorse e

senza il supporto di persone care accanto a loro. In questi casi può capitare che, per evitare a se stesse e al nascituro condizioni di vita precarie, queste ragazze decidano di interrompere volontariamente la gravidanza.

Sono queste le situazioni che quotidianamente affronta il **CAV** (Centro Aiuto alla Vita) **di Vimercate**, che dal 1987 a oggi ha gestito circa 1.500 situazioni difficili e aiutato a nascere **715 bambini**. Oggi, grazie anche al sostegno economico





Per gli aggiornamenti
su questa iniziativa segui
#lacasadichiara

ricevuto da BCC Carugate e al grande cuore di Chiara Farina (volontaria che ha lasciato in eredità al CAV una villa con lo specifica indicazione di destinarla all'accoglienza di ragazze madri), queste donne hanno una speranza in più che i loro bambini possano vedere la luce.

Lo scorso dicembre sono iniziati i lavori di ristrutturazione de **"La Casa di Chiara"** - la seconda casa di accoglienza del CAV, dopo quella di Ronco Briantino aperta nel 2004 - con lo scopo di dare una risposta concreta e immediata alle madri in difficoltà, offrendo loro alloggio temporaneo in attesa di una sistemazione definitiva.

I costi totali dei lavori di ristrutturazione ammontano a circa 535 mila euro, a cui la BCC ha voluto contribuire concedendo un **finanziamento a fondo perduto di 250 mila euro**.

Per la cifra rimanente il CAV fa appello alla generosità e all'amore per la vita dei propri soci e di tutte le persone di buona volontà, perché sostengano la realizzazione del sogno di Chiara attraverso l'iniziativa di raccolta fondi **"Un mattone per la Casa di Chiara"**.

Un mattone per...

la Casa di Chiara
casa di accoglienza
per madri sole in difficoltà

Dono un Futuro
a tanti Bambini!

Contribuisci, insieme a **BCC Carugate**, a sostenere i costi per la riqualificazione della casa di Vimercate (MB), donata da Chiara Farina e destinata all'accoglienza di madri sole in difficoltà, gestita dal **Centro Aiuto alla Vita di Vimercate**.

Donazioni presso la Filiale di Vimercate (o qualsiasi altra filiale della BCC Carugate)
C.C. presso BCC CARUGATE intestato a CAV Centro Aiuto alla Vita Onlus n. 630173/611
IBAN IT 66 Y 08453 34070 000000630173
L'offerta per acquistare un simbolico mattone è di 50€ C. È possibile acquistare anche più mattoni.
Ai donatori, BCC Carugate sarà lieta di offrire un simpatico omaggio.

info: blog.bcccarugate.it/lacasadichiara [twitter](#) #lacasadichiara




Basta una donazione di 50 euro per l'acquisto di un simbolico mattone per permettere a una nuova vita di realizzarsi. Perché è da piccoli gesti che nascono grandi progetti. ☺

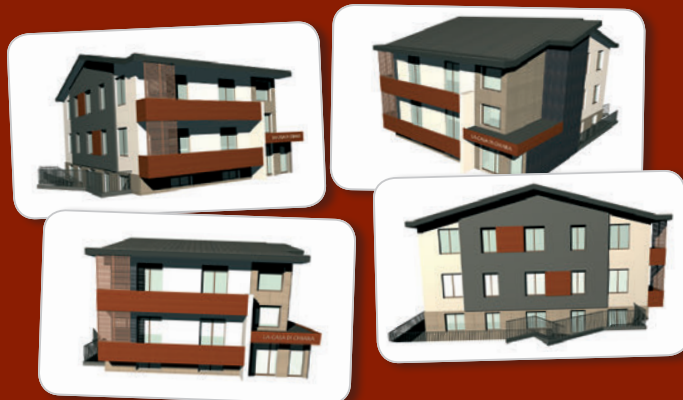
COME EFFETTUARE LE DONAZIONI

Le donazioni vengono raccolte tramite la BCC Carugate presso la Filiale di Vimercate (o qualsiasi altra filiale della Banca) che le versa direttamente su un conto corrente dedicato all'iniziativa e intestato al CAV di Vimercate:

- Conto Corrente n. 630173/61
- IBAN IT 66 Y 08453 34070 000000630173.

L'offerta per acquistare un simbolico mattone è di 50 €, è possibile acquistare anche più mattoni, ricordando sempre che ogni donazione a favore del CAV è detraibile dall'imposta per le persone fisiche e dal reddito delle imprese. Per il versamento non è richiesta alcuna spesa o commissione.

La Casa di Chiara



Costo totale della realizzazione
Contributo BCC Carugate

535.000⁰⁰ €
250.000⁰⁰ €



Nova Musica Festival 2012, la musica in festa

Il 20 aprile torna la coinvolgente ed emozionante kermesse musicale promossa da BCC Carugate che coinvolge gruppi di musicisti disabili.

Torna per l'ottavo anno il **Nova Musica Festival**, manifestazione musicale organizzata dalla Cooperativa Il Sorriso che, in collaborazione con la BCC di Carugate, porta in scena per l'ottava edizione i talentuosi gruppi musicali nati all'interno di Comunità per disabili (Centri Diurni e Residenziali).

Il popolare appuntamento, centrale nell'attività sociale di BCC Carugate, acquisisce ogni anno sempre più prestigio e attenzione mediatica, tanto da diventare uno degli eventi più attesi

dalla comunità carugatese.

Lo spettacolo, in programma venerdì **20 aprile alle 20.45**, sarà ospitato negli spazi del **Cine Teatro Don Bosco a Carugate** e l'ingresso, come di consueto, sarà libero e gratuito. Le storiche band che ogni anno partecipano a questa kermesse musicale – diventato uno degli eventi di maggior interesse del territorio, avendo ospitato in passato anche un artista del calibro di Eugenio Finardi – faranno vivere al pubblico in sala momenti di puro spettacolo, musica, divertimento



e danza, senza preoccuparsi se un accordo sarà stonato, un passo di danza sbagliato o una parola dimenticata.

Il vero scopo del Nova Musica Festival è permettere a questi ragazzi straordinari di esprimersi attraverso l'arte, liberando le proprie emozioni e dimostrando che anche loro, seppur con difficoltà, sono in grado di emozionare e stupire.

La grande novità dell'ottava edizione sarà che **tutte le cooperative si esibiranno con i loro gruppi** e ciascuna proporrà anche l'esibizione di un solista. Inoltre, ci sarà la partecipazione di un nuovo gruppo, i **Bèrghem Baghèt**, nati nell'ottobre del 2006 ad Ambivere, in provincia di Bergamo, per dare visibilità e prestigio a un antico strumento musicale: la cornamusa bergamasca (baghèt), recuperando e diffondendo contemporaneamente le melodie tipiche della tradizione e del folklore locale.

L'appuntamento – aperto a tutti – è fissato per il 20 Aprile, per trascorrere una serata di divertimento, buona musica, forti sentimenti e, soprattutto, solidarietà. ☺



latuabanca blog



Collegati al blog e guarda online la **photogallery** con tante immagini della scorsa edizione di Nova Musica Festival.

blog.bccarugate.it

BCC Challenge 2012

Riparte la competizione ciclistica giovanile patrocinata da BCC Carugate: l'appuntamento è fissato per il 25 aprile con la prima tappa a Caponago.

Le attività sportive hanno una valenza agonistica, educativa, culturale e sociale. Rappresentano un momento di condivisione di obiettivi ed emozioni e sono una delle rare occasioni in cui i conflitti e le diversità scompaiono, valorizzando l'individuo e le sue capacità. Nasce da questi valori la scelta di BCC Carugate di patrocinare da 26 anni il **Challenge**, manifestazione ciclistica a prove per giovani promesse, appuntamento entrato in modo stabile nel calendario dei più importanti e partecipati eventi delle due ruote sportive in Lombardia. La manifestazione è organizzata dalle società ciclistiche del territorio e quest'anno sarà dedicata alle categorie **Esordienti del 1998 e 1999**. Si disputeranno dodici gare, sei per ogni categoria di atleti. Le sei prove

si svolgeranno il 25 aprile a Caponago, il 29 aprile a Gorgonzola, il 20 maggio a Gessate, il 2 giugno a Cernusco sul Naviglio, il 22 luglio ad Agrate Brianza e, come vuole la tradizione, la prova finale si volgerà a Carugate il 2 settembre.

Nella precedente edizione questa manifestazione agonistica ha visto **la partecipazione di più di 50 atleti e oltre 20 squadre per ciascuna categoria**.

I trionfatori dell'edizione 2011, rispettivamente nelle categorie esordienti 1997 e esordienti 1998, sono stati David Terrizzi (A.C. Biking Noceto) e Luca Spanò (Molinello Footon Servetto). La Società Molinello Footon Servetto di Cesano Maderno si è aggiudicata anche la bellissima bicicletta Colnago, tradizionale premio messo in palio dalla Banca per la squadra vincitrice. ©





 | **latuabanca blog**



Collegati al blog e guarda
online la **photogallery**
con le foto tratte
da BCC Challenge
dello scorso anno.

blog.bcccarugate.it



**MAGGIO**

DOMENICA 6

**Assemblea Generale Ordinaria
dei Soci BCC**
CARUGATE
Auditorium "Don Enrico De Gasperi"

DOMENICA 13

Torneo di Calcio "Paolo Rossi e Amici"
BURAGO MOLGORA - Centro Sportivo

DOMENICA 20

**A.C. Gessate:
3ª prova BCC Challenge**
Manifestazione ciclistica
GESSATE

09:45 **Lega Ciclistica "Brugherio 2"**
Pedalata tra i quartieri
BRUGHERIO

MARTEDÌ 22

21:00 **Corpo Musicale S. Damiano S. Albino:
Concerto di apertura della Stagione
Musicale 2012**
BRUGHERIO - Cine Teatro San Giuseppe

SABATO 26 e DOMENICA 27

**Gruppo Spontaneo Libertà:
XIV Festa di Primavera**
MONZA - Quartiere Libertà

GIUGNO

DATA DA DEFINIRE

**CAV di Vimercate:
Inaugurazione de "La Casa di Chiara"**
VIMERCATE

VENERDÌ 1

**Moto Club Gessate:
Motogiro "Raduno del Monte Bianco"**
GESSATE

SABATO 2

**G.S. Cernuschese Tino Gadda:
4ª prova BCC Challenge**
Manifestazione ciclistica
CERNUSCO SUL NAVIGLIO

GIOVEDÌ 14

21:00 **Associazione Musicale Voci Bianche:
Rassegna Corale**
MONZA
Teatro Manzoni

SABATO 23

**Gruppo Edelweiss:
Weekend a Dobbiaco**
CARUGATE

LUGLIO

DOMENICA 1

**Moto Club Gessate:
Giornata dedicata a disabili e anziani**
RIVOLTA D'ADDA

DOMENICA 8

Gruppo Edelweiss: Mangia e vai...
CARUGATE

VENERDÌ 13, SABATO 14, DOMENICA 15

Midsummer Fest Carugate
CARUGATE
Oratorio Don Bosco

DOMENICA 22

**Pedale Agratese:
5ª prova BCC Challenge**
Manifestazione ciclistica
AGRATE BRIANZA

*Calendario completo e tutti gli aggiornamenti su
blog.bcccarugate.it*

NUMERI UTILI

Sede centrale	02 92741		
Relax banking	840 000302		
Blocco carte	Credito Cooperativo	800 086531	+39 06 87419901 (dall'estero)
	Bancomat	800 822056	
	CartaSi	800 151616	+39 02 34980020 (dall'estero)
	Carta Tasca	800 086530	+39 06 47825280 (dall'estero)

Cresciamo *con te...*

*Il futuro si programma
risparmiando fin da piccoli.*

BCC Carugate ti
accompagna
dalla nascita all'età adulta,
con conti correnti e
soluzioni di risparmio
sicure e vantaggiose.

21-30 anni

Conto 110 e Lode

Il conto per universitari che ti riserva
un Prestito di Studio a condizioni
agevolate fino al 2° anno fuori corso.

18-21 anni

Over 18

Il conto "maggiorenne"
con home banking gratuito e zero spese
fino a 60 operazioni all'anno.

14-18 anni

Primo Conto

Il tuo primo vero conto corrente a zero spese,
che ti frutta interessi immediati sui depositi.

0-13 anni

I Miei Primi 13 Anni

Il deposito a risparmio per far rendere
al massimo le piccole somme che ricevi
da nonni e genitori.



**Carta Tasca Prepagata
inclusa in tutti i Conti Correnti!**



www.bcccarugate.it blog.bcccarugate.it

la tua banca **blog!** ...ha fatto

Mi aggiorna
anche
sull'andamento
dello spread



Ho letto
che domenica
c'è la festa
al parco



Ora posso
twittare
anche con la
mia banca



Se c'è un
nuovo prodotto
bancario
sono il primo a
saperlo



blog.bcccarugate.it

Nasce LaTuaBanca Blog, il blog ufficiale di BCC Carugate che ti racconta la banca e le sue iniziative sul territorio di Milano, Monza-Brianza, Lodi, Lecco, Como, ti aggiorna sui temi economici e finanziari e su tutto quello che ruota intorno al mondo del Credito Cooperativo. Un luogo d'incontro virtuale, per comunicare meglio e dialogare con tutti.

twitter  @bcc_carugate



Carugate