

# Prima Pagina

PERIODICO DI INFORMAZIONE DI PRIMACASSA

21

NUMERO

1

## La banca vicina alle Comunità



FOCUS  
ON

CONSULENZA  
FINANZIARIA

OBIETTIVO  
BENESSERE

SPECIALE BILANCIO  
ALL'INTERNO

NUMERO

2

 **PrimaCassa**   
CREDITO COOPERATIVO FVG

SERVIZI BANCARI E ASSICURATIVI





## EDITORIALE DEL PRESIDENTE

Un anno fa, l'editoriale che introduceva all'edizione che presentava i numeri dell'esercizio 2019 si chiudeva con la seguente affermazione: "per superare le difficoltà che il futuro ci porrà davanti dovremo affidarci, come da generazioni ben sanno fare le Genti Friulane, al coraggio, alla voglia di fare e di affrontare i rischi d'impresa e di dare lavoro alle Persone, alla determinazione e, soprattutto, alla capacità di lavorare, di imparare e di sognare. Abbiamo la certezza che sarà dura, selettiva e molto impegnativa; ma chi vorrà, potrà! E tutte le Persone che costituiscono PrimaCassa-Credito Cooperativo FVG saranno al loro fianco". È passato un anno e, purtroppo, siamo ancora nel pieno della terza ondata della pandemia che ha colpito tutto il Mondo e che sta causando lutti e sofferenze umane indicibili. Accanto a queste, le preoccupazioni per le conseguenze economiche restano forti. Ma i vaccini e la determinazione con cui i Governi dei principali Paesi hanno deciso di affrontare, insieme, sia gli aspetti sanitari che quelli economico finanziari, ci permettono di vedere la luce in fondo al tunnel. Non è questione di essere ottimisti o pessimisti: non possiamo e non vogliamo che il pessimismo venga scambiato per saggezza e l'ottimismo per ingenua dabbenaggine. Ma nella consapevolezza che ci saranno problemi e difficoltà, abbiamo il dovere di essere fiduciosi e di diffondere il coraggio e l'entusiasmo di guardare positivamente al futuro. Senza questa fiducia nessuna attività umana avrebbe la spinta necessaria

# Prima Pagina

PERIODICO DI INFORMAZIONE DI  
PrimaCassa Credito Cooperativo FVG  
PrimaPagina  
Anno 2018 - Reg. Trib. di Udine  
n. 6/18 del 09/03/2018  
Editore - PrimaCassa  
Credito Cooperativo FVG  
Redazione  
Davide Iannis  
Direttore Responsabile  
Francesco Facchini  
Stampa  
LuceGroup

Consiglio d'Amministrazione  
Giuseppe Graffi Brunoro (Presidente)  
Giuseppe Varisco (Vice Presidente Vicario)  
Marco Gasparini (Vice Presidente)  
Alberto Cappelletti (Amministratore)  
Iginio Colussi (Amministratore)  
Andrea Monte (Amministratore)  
Alda Picco (Amministratore)  
Enrico Pivotti (Amministratore)  
Mauro Savio (Amministratore)  
Marcello Toneatto (Amministratore)  
Sergio Vello (Amministratore)  
Sara Zanier (Amministratore)  
Collegio Sindacale  
Alessandro Paolini (Presidente)

Ermens Toffoli (Effettivo)  
Maurizio Variola (Effettivo)  
Piergiorgio Celetto (Supplente)  
Andrea Toso (Supplente)

Comitato Esecutivo  
Marco Gasparini (Presidente)  
Mauro Savio (Vice Presidente)  
Alberto Cappelletti (componente)  
Andrea Monte (componente)  
Sara Zanier (componente)  
Membri del Collegio dei Provvisori  
Giorgio Spazzapan (Presidente)  
Eddi Gomboso (Effettivo)  
Paolo Cuttini (Effettivo)

Elio Di Giusto (Supplente)  
Mauro Peressini (Supplente)

Direzione generale  
Marco Pontello (Direttore Generale)  
Sergio Copetti (Vice Direttore generale)

STAMPATO SU CARTA



# Economia di prossimità

Occhi nuovi per guardare alla sostenibilità nel Mondo

per essere realizzata. I Soci e tutte le Persone che lavorano in PrimaCassa sono consapevoli del loro ruolo di testimoni di un modello d'impresa differente, dove un'equilibrata redditività diventa strumento irrinunciabile per garantire la stabilità e lo sviluppo della Cassa di Credito Cooperativo e il patrimonio, che mai potrà essere distribuito fra i singoli, rimane a disposizione della Comunità per attivare virtuosi processi di investimento a beneficio comune. Questa fiducia nel futuro e questa consapevolezza di unicità identitaria, costituiscono il codice genetico di PrimaCassa che, con il 2020, conclude il suo terzo esercizio e mantiene fede all'impegno di essere elemento di raccordo fra l'enorme influenza della cosiddetta "economia globale" e il costantemente fondamentale ruolo dell'"economia di prossimità", dove artigianato, agricoltura, piccolo commercio, piccola industria e in particolare la famiglia, sono ancora i principali punti di riferimento delle Persone che vivono nelle nostre Comunità. Nelle pagine che seguono avremo modi di darvi evidenza oggettiva dell'evoluzione positiva degli andamenti gestionali che confermano la bontà della scelta strategica che dal gennaio 2018 ha unito tre storiche Cooperative di Credito e che ha portato a raggiungere un equilibrato risultato economico che va letto in uno con l'elevata qualità degli attivi (crediti deteriorati lordi poco sopra il 5% a fronte di una media nazionale superiore al 7% e coperture medie del 62%) che portano a un texas ratio del 27,8% e a far sì

che, al 31.03.2021, il CET 1 supererà il 21%. Ma di questo triennio ci pare doveroso soprattutto sottolineare le crescite degli impieghi a famiglie e imprese (+17%) e della raccolta complessiva (+15%) con un lusinghiero percorso di assistenza alla gestione del risparmio che ha portato la raccolta indiretta a crescere del 24%. Tutte le previsioni (sia i principali Istituti di ricerca che gli Organismi di Vigilanza) disegnano scenari foschi e ci invitano a predisporre contromisure adeguate. Faremo quanto ci viene richiesto: la nostra storia, le nostre Persone e il nostro patrimonio sono una garanzia in tal senso. Ma lo faremo a modo nostro, dimostrando di essere capaci di essere "innovativamente tradizionali", pronti a cogliere – e magari ad anticipare – le innovazioni che potranno aumentare l'efficienza gestionale, ma fedeli alla tradizione per quanto riguarda l'efficacia di lungo periodo della coerenza a principi e valori. Accettiamo la sfida di saper leggere i bilanci (sia quelli delle imprese che quelli delle famiglie) con occhi nuovi, passando dalla logica del consuntivo a quella del previsionale; unendo la logica del patrimonio e dell'utile a quella dei flussi di cassa. E lo faremo con lo spirito che ci contraddistingue da sempre: affiancando le Persone e aiutandole ad acquisire sensibilità e competenze nuove per una crescita sinergica e sostenibile.

## INDICE PRIMAPAGINA

02	EDITORIALE PRESIDENTE	10	CONSULENZA FINANZIARIA
04	COSTITUZIONE E LEGALITÀ di Paolo Mocchi	11	FONDI D'INVESTIMENTO
06	A ILLEGIO C'È "CAMBIARE", A UDINE "LA FORMA DELL'INFINITO"	12	SOLUZIONI ASSICURATIVE
08	I WEBINAR DI PRIMACASSA	14	NUOVE REGOLE EUROPEE PER LA DEFINIZIONE DEL DEFAULT
09	ECONOMIA ABC E CITTADINANZA ECONOMICA	16	PROGETTO INIZIATIVE 2021
		17	A TUTTO PARCO 2021
		18	OBIETTIVO BENESSERE

## SPECIALE BILANCIO 2020

ALL'INTERNO

NUMERO

2



# Costituzione e legalità

L'Associazione "Per la Costituzione", di San Daniele, opera per la crescita responsabile con il sostegno di PrimaCassa

di Paolo Mocchi

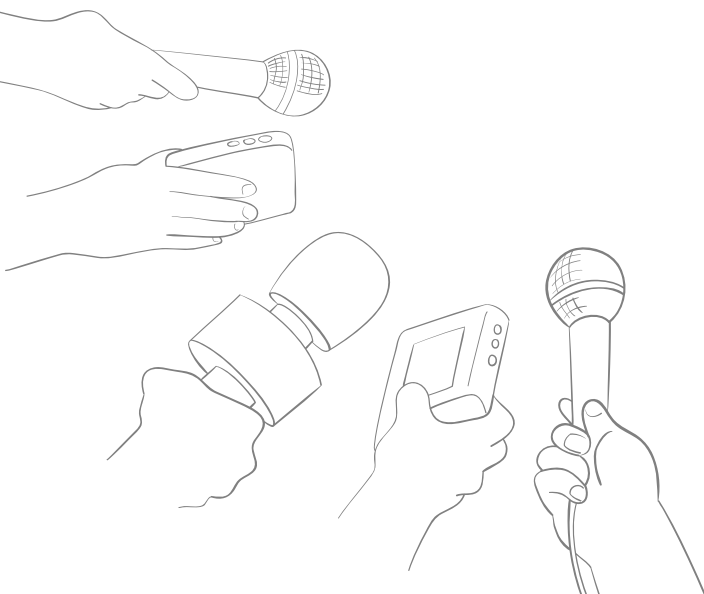
4 ISTRUZIONE DI QUALITÀ



11 CITTÀ E COMUNITÀ SOSTENIBILI



Due giorni prima del Natale 2009 sei persone, non più giovanissime, decisero di dare vita a San Daniele del Friuli all'Associazione "Per la Costituzione". I fondatori sentivano il bisogno d'impegnarsi per far conoscere e diffondere i valori, i diritti e i doveri, contenuti nella Costituzione italiana. In un periodo storico in cui il pronome personale "io" prendeva largamente il sopravvento sul pronome personale "noi", si cercò d'intraprendere azioni che ponessero un argine a questa esasperazione del successo individuale, recuperando il valore del senso di appartenenza di ciascuno alla comunità e al bene comune. Tutte le attività organizzate sono state rivolte ai cittadini friulani ma, attraverso iniziative parallele, anche agli studenti delle scuole secondarie di primo e secondo grado. In questo percorso di cittadinanza attiva, di "formazione continua del cittadino" l'Associazione ha sempre avuto accanto come partner, fin dal 2010, PrimaCassa Credito Cooperativo FVG. Il presidente e tutti i componenti dei Consigli di amministrazione succedutisi in questi anni hanno valorizzato le iniziative dell'Associazione "Per la Costituzione" trovando sintonia, pur con modalità operative e in contesti diversi, con i propri fini di coesione sociale e di crescita responsabile e sostenibile del territorio contenuti nell'articolo 2 dello Statuto. Le principali attività realizzate dall'Associazione, in questi dodici anni, sono state e sono: "Una vita spesa per la legalità" e il "Festival Costituzione".





## Una vita spesa per la legalità

Il progetto iniziò nel 2011 con le testimonianze dei figli di Giorgio Ambrosoli, Aldo Moro, Vittorio Bachelet, Giuseppe Fava, integerrime persone trucidate dalla mafia e dai terroristi. Ogni anno poi sono venuti a San Daniele del Friuli non inutili soloni ma "testimoni di legalità" che, pur lavorando in contesti professionali diversissimi, sono tutti accomunati da una spiccata alterità, dal riconoscimento del valore di ogni persona diversa da sé. Dopo la prima edizione, alle successive nove hanno partecipato preti di frontiera, giornalisti in prima linea, magistrati, scrittori, sportivi, insegnanti, uomini e donne delle Istituzioni, donne testimoni di violenza, uomini e donne del Covid-19.



Gian Carlo Caselli - Magistrato

## Festival Costituzione

Dal 2013, anche grazie alla collaborazione di alcuni docenti delle Università di Trieste e di Udine, è iniziato un percorso, unico in Italia, dove ogni anno in occasione della "Festa della Repubblica" del 2 giugno viene approfondito un articolo della Costituzione italiana. Durante la tre giorni del "Festival Costituzione" agli eventi partecipano presidenti della Corte costituzionale, docenti universitari, magistrati, economisti, filosofi, storici, giornalisti, attori. Da ricordare gli interventi alle passate edizioni di Valerio Onida, Giovanni Maria Flick, Lorenza Carlassare, Salvatore Settis, Franco Cardini, Michela Marzano, Chiara Saraceno, Riccardo lacona, Monica Gueritore, Umberto Orsini e moltissimi altri ospiti tutti consultabili sul sito: [www.festivalcostituzione.it](http://www.festivalcostituzione.it). L'edizione di quest'anno, l'ottava, si terrà il 28-29-30 maggio e analizzerà: "La libertà di espressione del pensiero", diritto previsto all'articolo 21 della Costituzione.



Monica Gueritore - Attrice

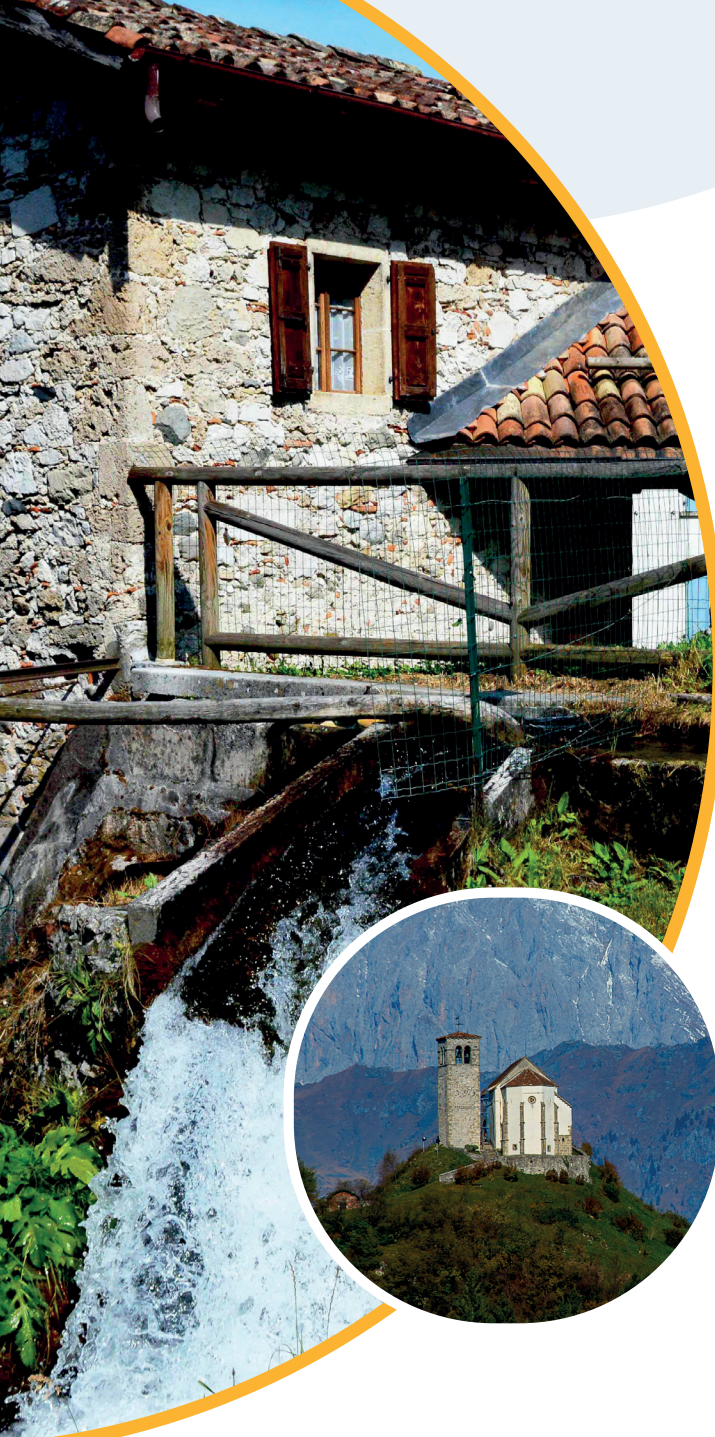


# A Illegio c'è "Cambiare", a Udine "La forma dell'infinito"

In collaborazione con  
PrimaCassa Credito Cooperativo FVG

Il miracolo di Illegio può rinnovarsi di anno in anno grazie ad alleanze con istituzioni, imprese, soggetti importanti della società, come PrimaCassa Credito Cooperativo FVG. Illegio non ha mai esitato a proporre i suoi progetti agli interlocutori più diversi, quelli con radici e cuore nel territorio friulano e quelli più lontani e con orizzonti internazionali, nella perfetta convinzione che ogni idea che può generare uno sviluppo integrale e che combatta decadenza e depressione meriti appassionata condivisione. Il senso delle partnership è sostanzialmente la convinzione che ci apparteniamo gli uni gli altri e che non avremmo lavorato ad alcuna crescita solida e duratura se non creando le condizioni per una crescita di sistema. La stessa evoluzione cosmica, anche quella delle specie viventi – come dimostrano le più recenti scoperte scientifiche, smentendo il darwinismo della prima ora con la sua logica competitiva – conferma che la cooperazione è la prima intelligenza che la vita mette in atto.

Tra tutte, la più importante delle partnership è quella che punta all'interazione tra economia e cultura, tra lavoro e bellezza, tra gestione delle risorse e coltivazione dell'interiorità. In effetti, le elaborazioni migliori del pensiero, le arti e la vita spirituale sono le attività caratteristiche della particolare variante della specie homo cui apparteniamo, capace di sbalorditiva grandezza non per l'aggettivo erectus e nemmeno per l'aggettivo abilis, ma per l'aggettivo sapiens. E proprio perché siamo fatti così, quando siamo culturalmente denutriti o superficiali, nemmeno a livello imprenditoriale sappiamo più dare il meglio di noi stessi. Pochi investimenti rendono quanto quelli in arte e spiritualità.





## Uno straordinario "Cambiare" a Illegio

Una straordinaria mostra d'arte ad Illegio sarà aperta domenica 16 maggio, frutto della partnership del coraggioso paese carnico con importanti musei di Francia, Inghilterra e di diverse regioni d'Italia. Trenta opere di grande pregio si potranno ammirare a Illegio fino al 17 ottobre 2021, con dinamiche pensate per consentire ai visitatori di immergersi nella bellezza a rischio zero – dal punto di vista sanitario – e di gustare davvero l'incanto e il significato delle opere di sala in sala, accompagnati a piccolissimi gruppetti da eccellenti guide.

Le sorprese di questa esposizione sono notevoli: basti considerare che, tra le opere, si contano due Van Dyck, un Tintoretto, due Monet e un Picasso (questi ultimi 3 mai visti in Europa).

La mostra si intitola: «Cambiare» ed è un'avvincente meditazione sui cambiamenti che viviamo: evoluzioni, rivoluzioni, sconvolgimenti, metamorfosi, conversioni, trasformazioni, rinnovamenti. Solo ciò che è morto non cambia, ciò che vive si misura inevitabilmente con la necessità di saper cambiare, per rispondere alle sfide della realtà o per attuare meglio la propria missione. Ancora una volta, percorrendo la mostra di Illegio, la forza dell'arte darà da pensare e susciterà emozioni profonde (Info 0433.44445 / [mostra@illegio.it](mailto:mostra@illegio.it) / [www.illegio.it](http://www.illegio.it)).



## Opere mai viste, a Udine, con "La forma dell'infinito"

Udine ha stretto un'alleanza d'arte con Illegio, progettando nella rinnovata sede di Casa Cavazzini la mostra: «La forma dell'infinito» che, dal 16 ottobre 2021 al 27 marzo 2022, incanterà i visitatori con una settantina di opere da 10 Paesi d'Europa, frutto delle più geniali creatività tra fine Ottocento e tutto il corso del Novecento. Tra i capolavori, opere di Monet, Gauguin, Picasso, Kandinsky, Mondrian, Chagall, Roerich, De Chirico e, fra tutte queste meraviglie, ve ne saranno 10 mai viste in pubblico prima d'ora: sarà, insomma, una delle mostre più importanti in Europa nel prossimo periodo.

«La forma dell'infinito» è una chiave che rende accessibile la comprensione dell'arte moderna e contemporanea, scoprendone l'intenzione fondamentale: rendere visibile che in ogni angolo del mondo, dietro la prima apparenza delle cose, e specialmente dentro l'essere umano, è in agguato l'infinito (oppure la ferita dolorosa della sua mancanza). La sfida di ogni arte – specialmente nell'età moderna e contemporanea – è far venire alla luce che l'uomo è una gigantesca domanda di infinito.

In 3 passi la mostra avvincherà i sensi e il pensiero – sempre con lo stile delle esposizioni firmate Illegio, cioè con una squadra di giovani guide a disposizione di tutti i visitatori per poter entrare in profondità nel discorso delle opere –. Il primo passo condurrà davanti a scenari o momenti che evocano il senso dell'immensità o dell'eternità. Il secondo introdurrà nella coscienza, sempre drammaticamente in bilico tra percezione della nostra finitezza e intuizione dell'infinito. Il terzo passo sarà percorrere le diverse vie dell'infinito in arte, scoprendo scuole e maestri affascinanti.

**I VANTAGGI DI ESSERE SOCI**



**INGRESSO GRATUITO**  
per i possessori della Carta di Credito  
Socio PrimaCassa Credito Cooperativo FVG

Per la visita è richiesta la prenotazione  
ai seguenti contatti: [mostra@illegio.it](mailto:mostra@illegio.it) - Tel.0433 44445







# I Webinar di PrimaCassa

Tenendo sempre viva la propria modalità di comunicazione, nel corso dell'anno PrimaCassa ha organizzato e continuerà ad organizzare eventi in videoconferenza, sulla piattaforma zoom, con professionisti del settore, per approfondire soluzioni e iniziative connesse alle tematiche più diffuse.

## TERZO SETTORE Nuovi schemi di bilancio e iscrizione al terzo settore

Evento dedicato  
 alle associazioni del Terzo settore.

Con il contributo di esperti del settore sono state affrontate le ultime novità amministrative introdotte dalla legislazione di settore e in particolare analizzati i nuovi schemi di bilancio.

## SUPERBONUS 110% Le soluzioni di PrimaCassa

Evento dedicato ai professionisti del settore.

Illustrate le soluzioni organizzative, i prodotti e i servizi che PrimaCassa ha messo a disposizione di privati e imprese per sfruttare le opportunità derivanti dal Decreto Legge 34/2020 Decreto Rilancio. In particolare si sono affrontate le modalità di accesso alle cessioni dei crediti superbonus 110% e agli eventuali finanziamenti.



# Economia ABC e cittadinanza economica

Percorsi scolastici di alfabetizzazione economico-finanziaria promossi dal Credito Cooperativo



Il tema dell'educazione finanziaria è di grande rilevanza poiché le scelte finanziarie hanno conseguenze determinanti sulla qualità e sul nostro stile di vita come singoli e come collettività. È divenuta, così, un aspetto fondamentale della formazione dei cittadini e un importantissimo elemento di stabilità e di sviluppo socioculturale. Una maggiore capacità critica acquisita fin dalla giovane età permette di considerare il futuro, dal punto di vista economico, controllabile anche se non sempre prevedibile. La gestione del denaro, e quindi la pianificazione finanziaria della propria esistenza, ci porta a conseguire quelli che sono i nostri obiettivi personali e professionali. La scuola rappresenta, secondo le indicazioni Ocse, il canale più adatto ed efficace per educare finanziariamente i ragazzi. Parlare di economia a scuola significa svolgere attività con gli studenti che permettano loro di comprendere sì le dinamiche economiche del mondo che li circonda, ma che li aiutino anche ad acquisire consapevolezza del legame esistente tra le proprie scelte e quelle altrui. Acquisire competenze e comportamenti responsabili nell'uso del denaro, porta poi a utilizzare quanto appreso in tutti gli ambiti della propria vita. I progetti "Economia ABC" (scuole primarie e secondarie di primo grado) e "Cittadinanza economica" (scuole secondarie di secondo grado) sostenuti e voluti da anni dal Credito Cooperativo sono volti a favorire lo sviluppo di conoscenze, capacità e competenze che permettano di divenire, all'interno della società, un agente economico consapevole e rispettoso delle regole del vivere civile e di comprendere il mondo economico che ci circonda, promuovendo così un nuovo modello di cittadinanza attiva. Nascono dalla comprensione dell'importanza di garantire ai giovani, fin dalla tenera età, alcuni strumenti per acquisire gradualmente le conoscenze, le abilità, gli atteggiamenti e i comportamenti necessari per assumere corrette decisioni finanziarie. In questo periodo stiamo vivendo un momento storico in cui le parole crisi, calo dei consumi, indebitamenti, famiglie e



attività produttive in difficoltà, sono costantemente presenti nella quotidianità. Per offrire ai ragazzi alcuni strumenti per comprendere ciò che sta accadendo, è stato inserito nell'edizione dei progetti di quest'anno scolastico il modulo: "Le istituzioni europee ai tempi del Covid-19". Il percorso tiene conto degli ultimi sviluppi politico-economici dovuti alla grave crisi pandemica e presenta, con oggettività e imparzialità, alcuni temi economici facendo particolare riferimento alle politiche di sostegno messe in campo dalle Istituzioni Europee. I formatori sono entrati nelle classi quasi esclusivamente on-line, con attività sincrone e asincrone. Sicuramente è stata un'opportunità formativa valida, anche se la modalità a distanza presenta dei limiti (problemi tecnici e tempi stretti) rispetto alle attività in presenza. Ciò ha permesso comunque ai ragazzi di partecipare agli interventi, che altrimenti non sarebbero stati possibili, con curiosità e interesse.





# Consulenza Finanziaria



## Dal bisogno alla soluzione PrimaCassa c'è!

Sono passati ormai tre anni dall'entrata in vigore della Normativa Mifid 2 (Acronimo di Markets in Financial Instruments Directive) il cui obiettivo è quello di aumentare la tutela per chi investe, grazie a un approccio più trasparente da parte degli intermediari finanziari. In un recente incontro il professor Carlo Alberto Carnevale-Maffè ha evidenziato come MIFID 2 sia l'applicazione al risparmio di quanto concepito dall'EMA (l'Agenzia Europea del Farmaco). Il docente Bocconi ha spiegato che l'approccio sanitario è perfettamente applicabile al settore dell'investimento finanziario: così come il medico deve stare dalla parte del paziente, prescrivendogli il miglior farmaco possibile (e non quello che gli garantisce la più alta remunerazione da parte della casa farmaceutica), così la consulenza finanziaria deve "prescrivere" al risparmiatore lo strumento finanziario più adatto alla sua finalità, al miglior prezzo possibile. I due ambiti sono equiparabili anche in un'altri aspetti: come in ogni rapporto medico che si rispetti anche nell'interazione consulente-risparmiatore sono necessari fiducia reciproca e check-up periodico. Ogni cambio di portafoglio, così come il cambio di prescrizione medica, sarà conseguenza di una mutata condizione del risparmiatore e del mercato. Al consulente spetterà avere la pazienza e sensibilità di ascoltare l'interlocutore che quindi sarà a suo agio nel mettere sul tavolo ogni informazione utile affinché il primo riesca a comprendere il reale bisogno finanziario da soddisfare.

Il concetto cardine dunque è offrire al risparmiatore la "medicina" giusta per il proprio personale obiettivo finanziario.

Sosteniamo con convinzione che tale concetto faccia parte del DNA di PrimaCassa da sempre: stiamo potenziando ormai da anni il Servizio Risparmio promuovendo la specializzazione del Consulente, la cui attività è indirizzata alla tutela della Persona, del suo Patrimonio nonché alla trasmissione dello stesso alle generazioni future.

Le soluzioni a disposizione dei nostri Soci e Clienti sono trasversali: partono da un'ampia offerta di Fondi d'Investimento (tra cui annoveriamo alcune delle migliori società del mondo), un Servizio di Gestione Patrimoniale personalizzato che da anni si distingue rispetto agli indici di riferimento ed un'ampia gamma di prodotti assicurativi Vita e Danni, per questo nelle nostre filiali troverete sempre l'indicazione SERVIZI BANCARI E ASSICURATIVI.



# PrimaCassa il bilancio del primo triennio: solido punto di appoggio su cui costruire un futuro insieme

## Speciale bilancio PrimaCassa

Nelle pagine che seguono, trovate una serie di prospetti e grafici che riassumono i risultati al 31.12.2020 che è l'ultimo esercizio del primo triennio di vita di PrimaCassa.

Triennio che ci ha visto affrontare complessità previste e prevedibili, ma anche situazioni imprevedibili e drammatiche come quelle che stiamo vivendo da un anno a questa parte con l'emergenza epidemiologica.

Come abbiamo affermato più volte, i **“numeri di bilancio”** non sono certo il nostro fine. Ma **sono il mezzo con il quale diamo evidenza di un percorso di comportamenti coerenti che Donne e Uomini che lavorano in PrimaCassa compiono per perseguire il fine sociale di “sostenere lo sviluppo sociale, morale ed economico delle Comunità di riferimento”**.

Li registriamo e ve li proponiamo con soddisfazione, con la convinzione che le Persone di PrimaCassa sono riuscite a infondere nei Clienti sensazioni di fiducia, di disponibilità e di affidabilità che sono la principale fonte del coraggio con cui ci apprestiamo ad affrontare le sfide che ci aspettano.

Tutto ciò ha consentito, rispetto al 2019, significative crescite della **raccolta diretta (+9,71%)**, di quella **indiretta (+8,76%)** e degli **impieghi (+6,94%)**. Ma soprattutto ci ha permesso di superare di gran lunga i risultati attesi nel piano di fusione che, sinteticamente, prevedeva masse operative al 31.12.2020 di 2,2 miliardi di euro e, invece abbiamo superato i 2,4 miliardi di euro. In prima battuta registriamo, con piacere, **la fiducia di Chi ci affida in misura sempre maggiore i suoi risparmi** e le significative masse di raccolta indiretta ci confortano sulla soddisfazione che la Clientela trae dall'operare con PrimaCassa. Sul fronte della liquidità, come tutte le banche, abbiamo registrato un sensibile incremento del “risparmio precauzionale” e del parcheggio delle eccedenze da “man-

cati consumi”. Si tratta di un fenomeno preoccupante per l'economia del nostro Paese, soprattutto se dovesse protrarsi troppo nel tempo. E' infatti **necessario che questo risparmio “parcheggiato” si traduca nuovamente in decisioni di spesa e investimento**. E per quanto ci riguarda, nei prossimi mesi in cui la fase di ricostruzione avrà inizio, non faremo mancare il nostro impegno a veicolare questi risparmi verso investimenti utili per il rilancio dell'economia delle nostre Comunità, con attenzione alla transizione ecologica e digitale.

Proseguiremo, quindi, con ancora maggior vigore e con nuovo impegno, l'attività sulla consulenza e assistenza nella **gestione del risparmio**, sulla **previdenza integrativa** e sul comparto **bancassicurazione**, in considerazione dei crescenti bisogni di sicurezza della Clientela e, quindi, della necessità di adeguate coperture assicurative. Crediamo che questo sia il solo e concreto percorso per dare corpo alla tanto declamata (e forse non ancora sufficientemente praticata!) **“educazione al risparmio e alla previdenza”**.

Sul punto, tuttavia, crediamo doveroso segnalare, anche con una punta di orgoglio, la significativa crescita degli **impieghi, che superano gli 850 milioni di euro e rappresentano il tangibile segno del sostegno a Imprese e Famiglie** anche in un anno complicato e incerto. E il sostegno assume ancora maggior rilievo se lo osserviamo attraverso gli **interventi conseguenti alle varie normative emanate per supportare l'economia del nostro Paese nel contesto dell'emergenza COVID-19: 917 interventi di finanziamenti vari, per complessivi 64 milioni di euro, e 1663 interventi di moratorie, rinegoziazione e ristrutturazione linee di credito per complessivi 170 milioni di euro**. Si tratta di importi che, in percentuale sul totale impieghi, sono decisamente superiori a



## INDICATORI DI BUONA COOPERATIVA DI CREDITO

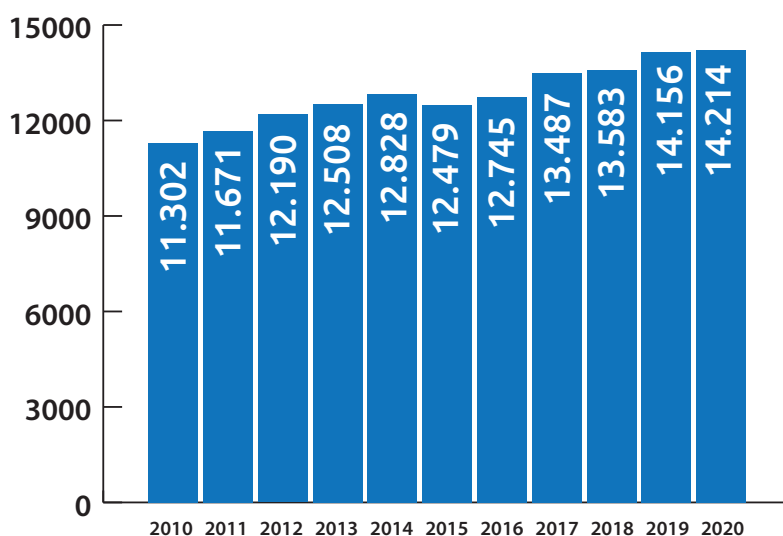
PRESENZA COOPERATIVA	2017	2018	2019	2020
Numero sportelli in Comuni sprovvisti di altri sportelli BCC / numero sportelli totali	65,91%	65,91%	56,82%	58,82%
Numero sportelli in Comuni sprovvisti da sportelli bancari / numero sportelli totali	20,45%	20,45%	22,73%	23,53%
Contributi - Sponsorizzazioni e Iniziative sul territorio / Costi Operativi al netto di accantonamenti ai fondi per rischi e oneri - Voce 170	1,50%	1,59%	2,33%	2,00%
Numero Soci / Numero Clienti	28,54%	28,39%	29,59%	28,77%
Numero Soci di età fino a 35 anni / Numero di Soci persone fisiche	9,08%	8,49%	10,00%	10,91%
Numero di Clienti serviti via WEB / Numero di Clienti	42,12%	44,69%	47,75%	51,38%
Numero di Clienti serviti via WEB / Numero di Conti Correnti	53,56%	56,13%	58,02%	63,09%
Impieghi verso Soci / Impieghi verso Clienti	67,22%	68,48%	71,79%	77,82%
Raccolta diretta da Soci / Raccolta diretta da Clientela	35,85%	36,03%	36,34%	35,63%
Impieghi fuori zona di competenza	4,33%	2,53%	3,02%	2,57%

## SOCIO

NUMERO	31/12/2010	31/12/2020	VAR. ASSOLUTA	VAR. %
Soci	11.302	14.214	2.912	25,77%

NUMERO	31/12/2019	31/12/2020	VAR. ASSOLUTA	VAR. %
Soci	14.156	14.214	58	0,41%



PRIMACASSA	2019	2020	VAR. ASSOLUTA	VAR. %
Soci al 1 gennaio	13.583	14.156		
Numero soci entrati	881	733		
Numero soci usciti	308	675	58	0,41%
Soci al 31 dicembre	14.156	14.214		

quelli di quasi tutte le principali banche di caratura nazionale.

In tema di impieghi, atteso che siamo consapevoli di come nel prossimo triennio ci si debba aspettare un pesante deterioramento della qualità dei nostri crediti, abbiamo provveduto ad una significativa operazione di alleggerimento delle cosiddette **posizioni NPL, che sono scese al 5,28%** e ad un innalzamento delle percentuali di copertura, con svalutazioni che, mediamente, superano il 61%. Operazione che ci ha portato a poter anticipare le coperture previste dalla normativa denominata “calendar provisioning” anticipando ad oggi quanto previsto per il 2023 per le sofferenze e per il 2022 per le Inadempienze probabili. La gestione di questi volumi di masse intermedie e la correlata attività di consulenza e assistenza sulla gestione del risparmio e delle coperture assicurative e previdenziali ha consentito di registrare un utile superiore ai 2,4 milioni di euro che porta il **patrimonio netto a superare i 141 milioni di euro con un CET1 che, a marzo 2021, supera il 21%**. Registriamo, infine, l'importante somma – oltre **500 mila di euro - destinata al sostegno di iniziative delle varie Associazioni che animano la vita delle nostre Comunità.**

La nostra Cassa di Credito Cooperativo, con riguardo alle tre macrodimensioni con cui il gruppo classifica le BCC in base al rischio, risulta molto ben posizionata rispetto alla “patrimonializzazione” e alla

“qualità dell’attivo”, mentre – coerentemente con la nostra scelta strategica di non puntare alla massimizzazione del profitto – riscontriamo ambiti di miglioramento sugli indicatori di redditività come il “ROA EBA” e il “cost income”.

Nel prossimo futuro lavoreremo per **ridurre ulteriormente i costi** (efficientamento processi di back office, valorizzazione immobili non strumentali, revisione contratti di servizio, ulteriore razionalizzazione di sportelli), ma **soprattutto per accrescere le nostre quote di mercato** e, quindi, generare nuove opportunità di ricavi attraverso **nuovi servizi e prodotti utili a Imprese e Famiglie**.

Per fare questo puntiamo ancora di più su **Persone appassionate e motivate** che operano in **succursali adeguatamente strutturate**, con un maggior numero di Addetti in grado di **prendersi cura al meglio delle esigenze di ciascun Cliente** che, quindi, sa di trovare sempre qualcuno competente e disponibile con il tempo di ascoltare e comprendere i bisogni, parlare spiegare e argomentare le giuste proposte di soluzione.

L’obiettivo continua ad essere quello della nostra missione aziendale, in cui richiamiamo sia la centralità della **mutualità sia “verso i Soci”** (mutualità interna) che **verso le Comunità**, costituite sia dai Soci che dai Clienti (mutualità esterna), con particolare attenzione sia all’accezione quantitativa – legata alle condizioni economiche di vantaggio – che a quella qualitativa, – connessa alle caratteristiche dei prodotti/servizi messi a disposizione della clientela.

Come dicevamo lo scorso anno, l’articolazione a Gruppo Bancario Cooperativo, non ha modificato lo spirito di mutualità e vicinanza alle Persone e ai territori che storicamente accompagna il nostro cammino. Siamo infatti convinti (e i numeri lo dimostrano) che **possiamo continuare a coniugare qualità di prodotti e capacità di relazione funzionale a rispondere ai bisogni di Imprese e Famiglie**.

Purtroppo la normativa sempre più invasiva con cui Legislatori Nazionali ed Europei tentano di regolare un settore strategico come quello bancario e un’attività di vigilanza di molteplici Agenzie – non sempre coordinate fra loro – giustamente attenta e ficcante, funzionale a prevenire abusi e scorrettezze, rendono **sempre più complicata la storica disponibilità e vicinanza del Credito Cooperativo**. Siamo convinti che una **Buona Coopera-**

**tiva di Credito inserita in un coerente Gbc deve essere patrimonialmente solida, sana dal punto di vista della qualità degli attivi, economicamente competitiva, organizzativamente dimensionata e strutturata (quindi in grado di non chiedere alla Capogruppo di fungere da supplente) e, soprattutto, attenta ai territori e adeguata a supportare e stimolare i piani di sviluppo delle Comunità di riferimento.**

Continueremo, quindi, l’azione di razionalizzazione sviluppata nell’ultimo triennio. L’accelerazione all’**uso delle tecnologie digitali**, imposta dall’emergenza epidemiologica e la forte **crescita (anche se non ancora adeguata alle reali necessità!) dei servizi di pagamento alternativi al contante**, ci consentirà di sviluppare una modalità, differente dalle altre banche, di **sapiente e originale miscela di transazioni e relazioni che uniscano efficienza transattiva ed efficacia relazionale**.

Confermiamo quello che lo scorso anno abbiamo definito essere l’obiettivo di attivare una relazione “cooperativamente coerente” e, nel contempo, “commercialmente efficace”. Solo così potremo essere una “Buona Banca”, in grado di fornire servizi (bancari, finanziari, assicurativi, previdenziali) di qualità a favore di Soci e Clienti (comunità di riferimento) alle migliori condizioni possibili, sia sul versante economico (prezzi convenienti, ma sufficienti a coprire i costi e generare utile, pur senza massimizzarlo), che su quello “qualitativo” (senza fine di speculazione privata).

L’evoluzione del modello di servizio alla Clientela richiede **competenze personali e relazionali più articolate, abilità tecniche più specialistiche e una sempre più efficace propensione al cambiamento**, da sviluppare attraverso interventi di ulteriore miglioramento della formazione, oltre che della motivazione e del senso di appartenenza coerenti con gli obiettivi di innovazione, proattiva partecipazione e di maggiore produttività. Sono stati attivati, e proseguiranno nel corso degli anni, percorsi formativi dedicati ad accrescere le competenze e le abilità funzionali, ad aumentare fiducia e autostima che, a loro volta, sono prodromo essenziale al superamento di incertezze personali e al raggiungimento di quella soddisfazione che ogni Persona che lavora in PrimaCassa deve avere nel sentirsi utile alle proprie Comunità di appartenenza.

**Le Persone che lavorano in PrimaCassa hanno dato prova, durante tutto il primo triennio, ma soprattutto nell’ultimo anno, di grande dedizione e impegno.** Le risposte all’emergenza epidemiologica e alle complessità che ha generato hanno dimostrato che sono veramente pochi i casi di Chi non si sente pienamente coinvolto nel progetto sotteso alla nostra Cooperativa di Credito. Gli uffici centrali e le squadre delle succursali hanno trovato una loro composizione che verrà mantenuta il più possibile stabile e ci pare di poter rilevare un accresciuto senso di appartenenza e un significativo orgoglio identitario.

Nei prossimi mesi PrimaCassa avrà la responsabilità di dover **assumere decisioni, anche anticicliche, a sostegno di Famiglie e Imprese delle nostre Comunità di riferimento**. Dovremo, da un lato, gestire al meglio le necessità di liquidità delle Pmi e delle Famiglie anche attraverso moratorie e sospensioni di rate e dall’altro, comunque, anche con la nostra tradizionale propria capacità di consulenza, guardare oltre la fine della crisi per individuare, con visione prospettica, le strutture finanziarie più adeguate ai Clienti per consentirgli di riaggiungere il percorso di ricostruzione e sviluppo delle loro imprese. **Sappiamo che garantire futuro alle imprese significa anche assicurare posti di lavoro e, di conseguenza, sostenere le Famiglie e la loro possibilità di accedere al credito.**

Un’ultima considerazione, ma non certo perché meno importante, sull’attività di **sostegno alle numerose Associazioni di volontariato che caratterizzano le nostre Comunità di riferimento**. Se nel 2020 le loro attività sono state in parte sacrificate – le richieste di sostegno si sono ridotte di oltre il 15% - **siamo certi che, a campagna vaccinale completata, riprenderanno con rinnovato vigore le loro attività**. Confermiamo quindi la nostra volontà e disponibilità a mantenere forte il sostegno alle Associazioni che si occupano di contrasto alla povertà, interventi a favore di bambini e adolescenti in difficoltà, portatori di handicap, sport di base, difesa dell’ambiente e molto altro ancora. Non possiamo correre il rischio che quel mondo di bene che caratterizza da sempre le nostre Comunità rischi di fermarsi e quindi, **senza particolare clamore, continueremo a sostenere questo mondo di solidarietà**.



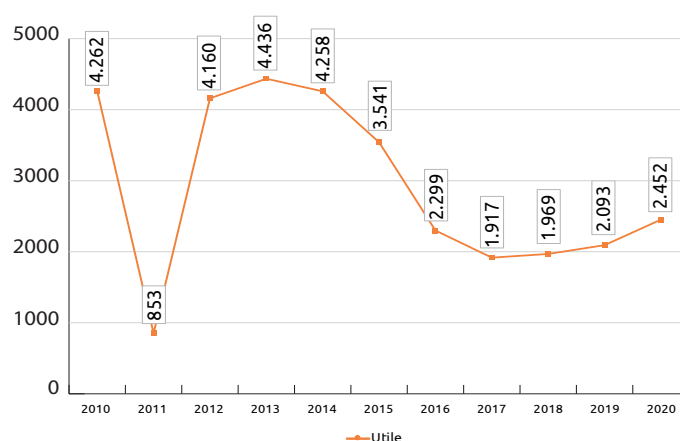
CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2020	VARIAZIONE ANNUA ASSOLUTA	VARIAZIONE % SU 31 DICEMBRE 2019
10. Interessi attivi e proventi assimilati	23.382.841	22.452.088	(930.753)	-4,0%
<i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	21.636.782	21.863.443	226.661	1,0%
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(2.153.970)	(1.623.085)	(530.885)	-24,6%
<b>30. Margine di interesse</b>	<b>21.228.871</b>	<b>20.829.003</b>	<b>(399.868)</b>	<b>-1,9%</b>
40. Commissioni attive	13.194.129	13.172.630	(21.499)	-0,2%
50. Commissioni passive	(1.255.554)	(1.229.840)	(25.714)	-2,0%
<b>60. Commissioni nette</b>	<b>11.938.575</b>	<b>11.942.790</b>	<b>4.215</b>	<b>0,0%</b>
70. Dividendi e proventi simili	39.018	415.485	376.467	964,9%
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	43.104	36.916	(6.188)	-14,4%
90. Risultato netto dell'attività di copertura	-	-	-	-
Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	110.178	8.216.421	8.106.243	7357,4%
<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	(895.012)	7.892.697	8.787.709	981,9%
100. <i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	990.808	320.277	(670.531)	-67,7%
<i>c) passività finanziarie</i>	14.382	3.447	(10.935)	-76,0%
Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	213.885	93.984	(119.901)	-56,1%
110. <i>a) attività e passività finanziarie designate al fair value</i>	-	-	-	-
<i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	213.885	93.984	(119.901)	-56,1%
<b>120. Margine di intermediazione</b>	<b>33.573.631</b>	<b>41.534.599</b>	<b>7.960.968</b>	<b>23,7%</b>
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(5.204.717)	(11.726.182)	6.521.465	125,3%
130. <i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	(5.285.749)	(11.727.512)	6.441.763	121,9%
<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	81.032	1.330	(79.702)	-98,4%
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(67.872)	(4.786)	(63.086)	-92,9%
<b>150. Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>28.301.042</b>	<b>29.803.631</b>	<b>1.502.589</b>	<b>5,3%</b>
Spese amministrative:	(28.664.073)	(27.021.844)	(1.642.229)	-5,7%
160. <i>a) spese per il personale</i>	(16.559.701)	(15.285.216)	(1.274.485)	-7,7%
<i>b) altre spese amministrative</i>	(12.104.372)	(11.736.628)	(367.744)	-3,0%
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	869.905	(1.502.889)	2.372.794	272,8%
170. <i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	1.120.955	(903.889)	2.024.844	180,6%
<i>b) altri accantonamenti netti</i>	(251.050)	(599.000)	347.950	138,6%
180. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.566.494)	(1.577.502)	11.008	0,7%
190. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(2.262)	(942)	(1.320)	-58,4%
200. Altri oneri/proventi di gestione	3.494.364	3.055.797	(438.567)	-12,6%
<b>210. Costi operativi</b>	<b>(25.868.560)</b>	<b>(27.047.380)</b>	<b>1.178.820</b>	<b>4,6%</b>
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	(117.475)	232	117.707	100,2%
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(480)	(133.370)	(132.890)	n.a
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	2.314.527	2.623.113	308.586	13,3%
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(221.362)	(170.656)	(50.706)	-22,9%
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.093.165	2.452.457	359.292	17,2%
<b>300. Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>2.093.165</b>	<b>2.452.457</b>	<b>359.292</b>	<b>17,2%</b>

## UTILE

DATI IN MIGLIAIA DI €	31/12/2010	31/12/2020	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
Utile d'esercizio	4.262	2.452	-1.810	-42,47%

DATI IN MIGLIAIA DI €	31/12/2019	31/12/2020	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
Utile d'esercizio	2.093	2.452	359	17,15%



STATO PATRIMONIALE - Voci dell'attivo	31.12.2019	31.12.2020	VARIAZIONE ANNUA ASSOLUTA	VAR.% SU 31.12.19
10. Cassa e disponibilità liquide	9.391.504	8.442.321	(949.183)	-10,1%
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	2.193.670	6.243.341	4.049.671	184,6%
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	-	-
b) attività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.193.670	6.243.341	4.049.671	184,6%
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	129.931.869	175.082.897	45.151.028	34,7%
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.077.558.128	1.350.838.933	273.280.805	25,4%
a) crediti verso banche	50.928.937	124.761.656	73.832.719	145,0%
b) crediti verso clientela	1.026.629.191	1.226.077.277	199.448.086	19,4%
50. Derivati di copertura	-	-	-	-
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-	-
70. Partecipazioni	2.840.117	1.204.363	(1.635.754)	-57,6%
80. Attività materiali	12.827.961	11.453.566	(1.374.395)	-10,7%
90. Attività immateriali	3.388	2.446	(942)	-27,8%
- di cui avviamento	-	-	-	-
100. Attività fiscali	9.275.667	9.071.878	(203.789)	-2,2%
a) correnti	397.620	426.848	29.228	7,4%
b) anticipate	8.878.047	8.645.030	(233.017)	-2,6%
110. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	2.830	-	(2.830)	-100,0%
120. Altre attività	5.787.495	6.805.469	1.017.974	17,6%
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>1.249.812.629</b>	<b>1.569.145.214</b>	<b>319.332.585</b>	<b>25,6%</b>

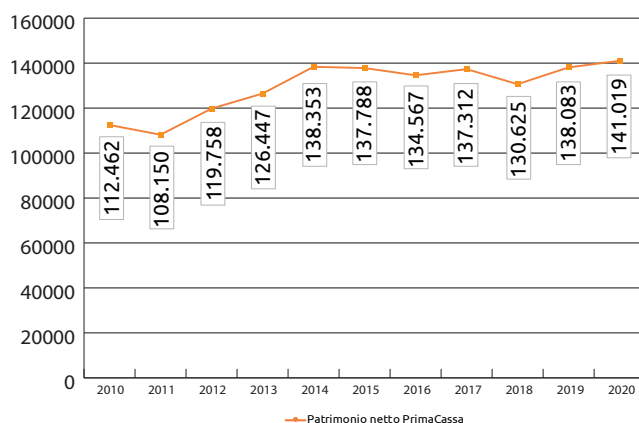
STATO PATRIMONIALE - Voci del passivo e del patrimonio netto	31.12.2019	31.12.2020	VARIAZIONE ANNUA ASSOLUTA	VARIAZIONE % SU 31 DICEMBRE 2019
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.095.600.241	1.393.150.625	297.550.384	27,2%
a) debiti verso banche	118.113.397	320.753.071	202.639.674	171,6%
b) debiti verso la clientela	902.764.572	1.024.280.510	121.515.938	13,5%
c) titoli in circolazione	74.722.272	48.117.044	(26.605.228)	-35,6%
20. Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-	-
30. Passività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-
40. Derivati di copertura	-	-	-	-
50. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-	-
60. Passività fiscali	671.172	973.701	302.529	45,1%
a) correnti	-	9.009	9.009	n.r.
b) differite	671.172	964.692	293.520	43,7%
70. Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	-	-
80. Altre passività	7.477.372	24.762.086	17.284.714	231,2%
90. Trattamento di fine rapporto del personale	3.679.696	3.217.109	(462.587)	-12,6%
100. Fondi per rischi e oneri	4.300.873	6.022.373	1.721.500	40,0%
a) impegni e garanzie rilasciate	2.577.661	3.442.359	864.698	33,5%
b) quiescenza e obblighi simili	-	-	-	-
c) altri fondi per rischi e oneri	1.723.212	2.580.014	856.802	49,7%
110. Riserve da valutazione	1.321.444	1.915.381	593.937	44,9%
120. Azioni rimborsabili	-	-	-	-
130. Strumenti di capitale	-	-	-	-
140. Riserve	133.241.049	135.180.789	1.939.740	1,5%
150. Sovrapprezzi di emissione	1.151.415	1.202.009	50.594	4,4%
160. Capitale	276.202	268.684	(7.518)	-2,7%
170. Azioni proprie (-)	-	-	-	-
180. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.093.165	2.452.457	359.292	17,2%
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>1.249.812.629</b>	<b>1.569.145.214</b>	<b>319.332.585</b>	<b>25,6%</b>

## PATRIMONIO NETTO

DATI IN MIGLIAIA DI €	31/12/2010	31/12/2020	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
Patrimonio netto	112.462	141.019	28.557	25,39%

DATI IN MIGLIAIA DI €	31/12/2019	31/12/2020	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
Patrimonio netto	138.083	141.019	2.936	2,13%



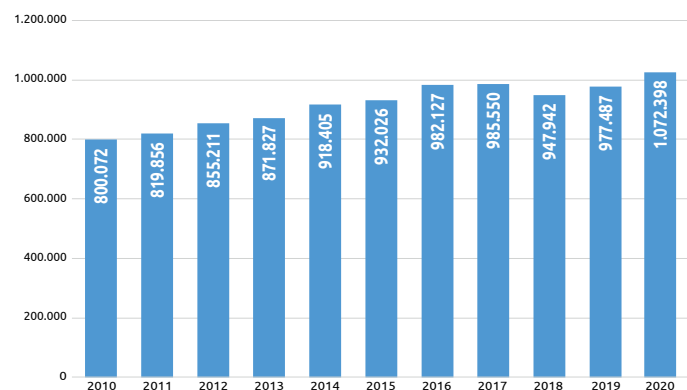


## RACCOLTA DIRETTA DA CLIENTELA

DATI IN MIGLIAIA DI €	31/12/2010	31/12/2020	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
Raccolta diretta	800.072	1.072.398	272.326	34,04%

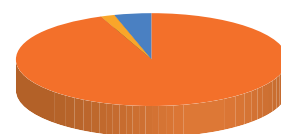
DATI IN MIGLIAIA DI €	31/12/2019	31/12/2020	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
Raccolta diretta	977.487	1.072.398	94.911	9,71%



PrimaCassa	2019	2020	Variazione assoluta	Variazione %
Conti correnti e depositi a risparmio	887.250	1.007.137	119.887	13,5%
Depositi a scadenza	171	-	-171	-100
Prestiti obbligazionari	47.081	18.955	-28.126	-59,7%
Altra raccolta	42.985	46.306	3.320	7,7%
<b>Totale raccolta diretta</b>	<b>977.487</b>	<b>1.072.398</b>	<b>94.910</b>	<b>9,7%</b>

### DETTAGLIO RACCOLTA DIRETTA 2020

Conti correnti e depositi a risparmio	1.007.137
Depositi a scadenza	-
Prestiti obbligazionari	18.955
Altra raccolta	46.306
<b>Totale raccolta diretta</b>	<b>1.072.398</b>

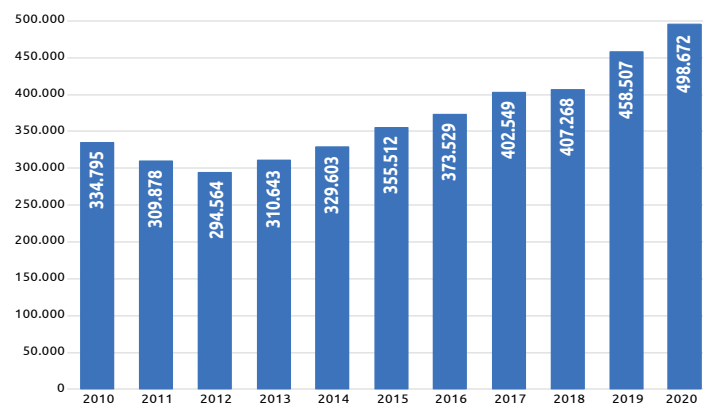


## RACCOLTA INDIRECTA DA CLIENTELA

DATI IN MIGLIAIA DI €	31/12/2010	31/12/2020	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
Raccolta Indiretta	334.796	498.672	163.876	48,95%

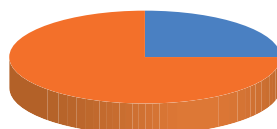
  

DATI IN MIGLIAIA DI €	31/12/2019	31/12/2020	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
Raccolta Indiretta	458.507	498.672	40.165	8,76%



### Dettaglio raccolta Indiretta

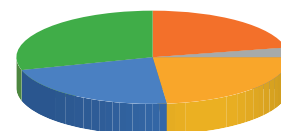
Totale risparmio amministrato	125.079
Totale risparmio gestito	373.593
<b>Totale raccolta indiretta</b>	<b>498.672</b>



PrimaCassa	2019	2020	Variazione assoluta	Variazione %
Obbligazioni	107.152	107.563	411	0,4%
Azioni	16.854	17.516	662	3,9%
Totale risparmio amministrato	124.006	125.079	1.073	0,9%
Fondi comuni di investimento e Sicav	106.508	115.832	9.324	8,8%
Gestioni patrimoniali mobiliari	102.091	111.807	9.716	9,5%
Prodotti bancario-assicurativi	125.902	145.954	20.052	15,9%
<b>Totale risparmio gestito</b>	<b>334.501</b>	<b>373.593</b>	<b>39.092</b>	<b>11,7%</b>
<b>Totale Raccolta Indiretta</b>	<b>458.507</b>	<b>498.672</b>	<b>40.165</b>	<b>8,8%</b>

### DETTAGLIO RACCOLTA INDIRECTA 2020

Obbligazioni	107.152
Azioni	17.516
Fondi comuni di investimento e Sicav	115.832
Gestioni patrimoniali mobiliari	111.807
Prodotti bancario-assicurativi	145.954
<b>Totale raccolta indiretta</b>	<b>498.672</b>

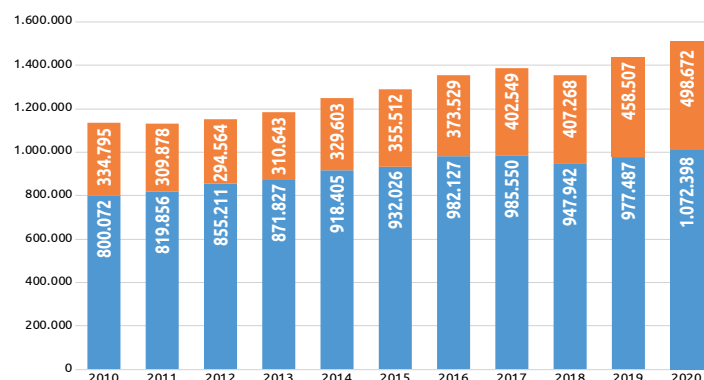


## RACCOLTA TOTALE DA CLIENTELA

DATI IN MIGLIAIA DI €	31/12/2010	31/12/2020	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
Raccolta Totale	1.134.868	1.571.070	436.202	38,44%

DATI IN MIGLIAIA DI €	31/12/2019	31/12/2020	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
Raccolta Totale	1.435.993	1.571.070	135.077	9,41%



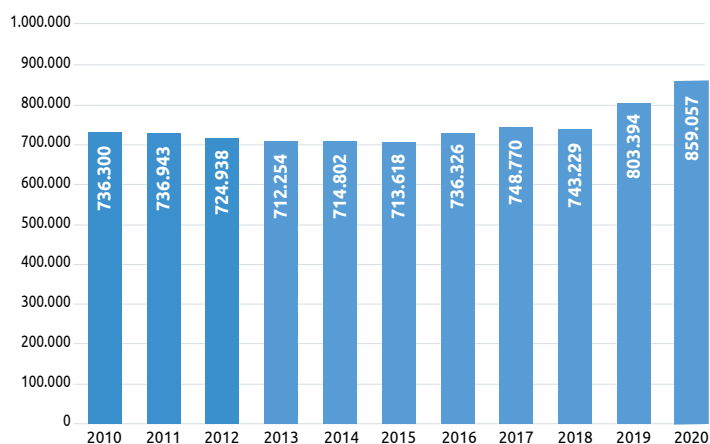
## IMPIEGHI ALLA CLIENTELA

DATI IN MIGLIAIA DI €	31/12/2010	31/12/2020	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
-----------------------	------------	------------	---------------------	--------------

Impieghi alla clientela	736.300	859.057	122.757	16,67%
-------------------------	---------	---------	---------	--------

DATI IN MIGLIAIA DI €	31/12/2019	31/12/2020	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
-----------------------	------------	------------	---------------------	--------------

Impieghi alla clientela	803.394	859.057	55.663	6,93%
-------------------------	---------	---------	--------	-------



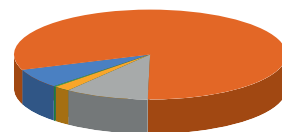
## DETTAGLIO IMPIEGHI

PrimaCassa	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
------------	---------------------	--------------

DETTAGLIO IMPIEGHI	2019	2020	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
Conti Correnti	84.130	60.969	-23.161	-27,5%
Mutui	599.032	695.226	96.194	16,1%
Altri Finanziamenti	89.779	84.028	-5.751	-6,4%
Attività deteriorate	29.862	18.314	-11.548	-38,7%
Impieghi al fair value	591	520	-71	-12,0%
Totale crediti verso Clientela	803.394	859.057	55.663	6,9%

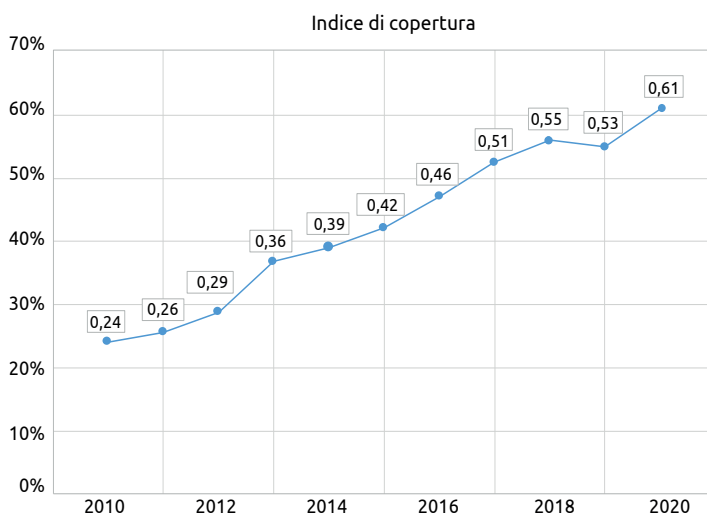
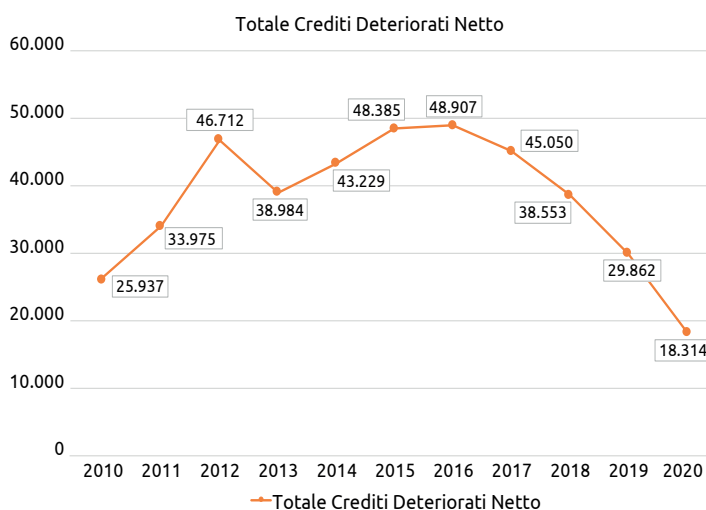
## DETTAGLIO IMPIEGHI 2020

Conti Correnti	60.969
Mutui	695.226
Altri Finanziamenti	84.028
Attività deteriorate	18.314
Impieghi al fair value	520
Totale impieghi clientela	859.057



## QUALITÀ DEL CREDITO

PrimaCassa	2019	2020	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE %
Sofferenze Nette	10.921	4.072	-6.849	-62,71%
Inadempienze Nette	18.610	14.138	-4.472	-24,03%
Esposizioni scadute Nette	331	104	-227	-68,58%
Totale Crediti Deteriorati Netti	29.862	18.314	-11.548	-38,67%
Indice di copertura	53,96%	61,27%	0	+7,31%





## Considerazioni conclusive al bilancio al 31.12.2020

Care Socie, cari Soci, la pandemia ha obbligato tutti a cambiare il modo di vivere. In molti casi, purtroppo, a sopravvivere, vedendo sparire tante certezze.

La pandemia ha anche confermato come il modello di servizio e la centralità delle Persone che distinguono il Credito Cooperativo possano rappresentare una risposta concreta alle necessità dei territori e delle Comunità.

Nel corso dell'anno 2020, tra un susseguirsi di normative ed istruzioni operative da parte degli Enti regolatori, avente ad oggetto in particolare il tema delle moratorie sui finanziamenti ed i mutui COVID, **tutte le Persone di PrimaCassa sono state impegnate in un grandissimo lavoro per gestire migliaia di posizioni.** Si è trattato di un'attività svolta in modo puntuale e proattivo, che ha dato concrete risposte ed aiuto ai nostri Soci e Clienti in un momento di forte incertezza e preoccupazione **e crediamo che di un tanto tutta la Comunità Cooperativa di PrimaCassa ne possa andare orgogliosa.**

Siamo convinti che l'articolazione a gruppo bancario cooperativo ci aiuterà a coniugare la prossimità con l'efficienza e la competitività in termini di prodotti e servizi, oggi più che mai indispensabili, superando, attraverso una nuova formula imprenditoriale, i limiti della piccola dimensione. In questi due anni dall'entrata a regime della riforma, molta strada è stata fatta, **auspichiamo che la Capogruppo non si limiti alla sua, pur utile e fondamentale funzione consortile, ma riesca a continuare a svolgere il suo ruolo di indirizzo strategico e di accompagnamento al Mercato, che, lo testimoniamo con energica convinzione, in questi due anni non ha mai messo in discussione la nostra autonomia.**

Siamo consapevoli che questo originale modello bancario potrà consentirci di guardare avanti con coraggio ed ambizione per continuare a essere utili ai nostri Clienti ed alle nostre Comunità, in modo nuovo, ma sempre diverso, rispetto alla concorrenza.

Vogliamo **continuare a fare la nostra parte e rafforzare i presupposti perché la testa e il cuore di PrimaCassa-Credito Cooperativo FVG possano realmente rimanere sui territori.** La nostra peculiarità cooperativa rappresenta un valore aggiunto distintivo e sempre più attuale, che va confermato, rinforzato e difeso da ogni rischio di omologazione. Forti della nostra storia, infatti, preserveremo quei risultati che a livello locale da sempre ci vengono riconosciuti: la coesione sociale, lo sviluppo partecipato, il progresso delle Comunità.

Ogni numero e ogni parola del bilancio che vi abbiamo presentato vanno visti come il frutto del lavoro quotidiano di Persone che ogni giorno testimoniano la loro appartenenza al Credito Cooperativo e che vogliamo ringraziare per il sostegno, per la fiducia e per la dedizione. **Persone che lavorano "con" e "per" PrimaCassa-Credito Cooperativo FVG sia nella nostra Cooperativa, che nel Gruppo Bancario Cooperativo e nelle strutture associative regionali e nazionali.** Sono Persone motivate, competenti, in grado di accompagnare, con passione e proattiva coerenza cooperativa, l'evoluzione culturale dei mercati e della Clientela.

**Persone che, in gran parte, lavorano con generosità, passione e orgoglio di appartenenza** e che ogni giorno si assumono la responsabilità di "far andare avanti le cose".

E' grazie a loro che hanno preso corpo i risultati che vi abbiamo appena esposto,

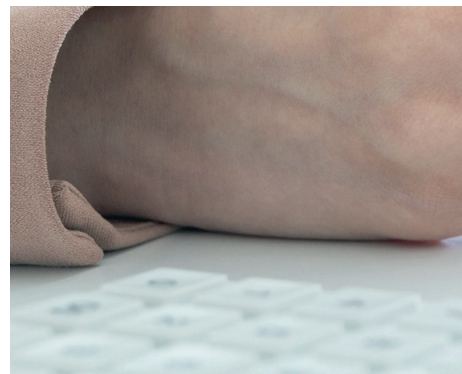
ma soprattutto quelli che otterremo nei prossimi anni e che ci consentiranno di garantire un futuro a Tutti Loro, ai Soci e alle Comunità di riferimento.

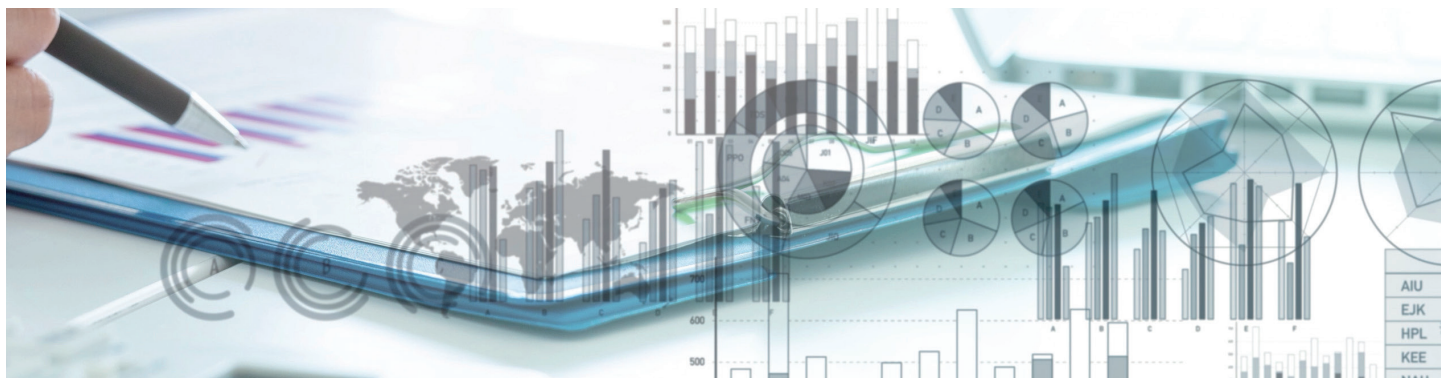
Un ringraziamento sincero va a **Voi Soci, che siete i primi Clienti di PrimaCassa e che, ogni giorno, contribuite a costruire il suo futuro ed il suo successo** facendola diventare la vostra banca di riferimento, consapevoli che non è solo il guadagno personale che conta, ma anche il vantaggio della Comunità, del quale abbiamo dato puntuale rendiconto.

Determinante per il nostro futuro risulta, inoltre, il **costante e costruttivo supporto di competenza e professionalità reso ai vari uffici e organi aziendali dal Collegio Sindacale e la collaborazione degli Organismi di Vigilanza, sia di Banca d'Italia che della Banca Centrale Europea.**

La concentrazione del sistema bancario in gruppi sempre di maggiori dimensioni e con centri decisionali esterni al nostro territorio proseguirà anche nei prossimi anni. A questo fenomeno si aggiunge lo scarso interesse dimostrato dalle grandi banche a finanziare le imprese di piccole e medie dimensioni. In questo scenario, grazie anche alle accresciute capacità di PrimaCassa, sia per le maggiori dotazioni patrimoniali sia per le migliorate capacità di rispondere ai bisogni della clientela conseguenti all'integrazione a Gruppo Bancario Cooperativo, abbiamo saputo entrare in relazione con imprese che con il mondo della Cooperazione di credito, finora avevano avuto pochi rapporti.

Questa Clientela, sì attratta dalle condizioni favorevoli e da una attrattiva logica di mercato, ha però **colto anche il valore dei rapporti umani e l'elevato grado di qualità, personalizzazione e coinvolgimento che caratterizzano il**





**nostro operare.** E le significative crescite dei volumi e della nostra operatività lo testimoniano concretamente.

Lo scorso anno chiudevamo la nostra relazione evidenziando come siamo sempre più chiamati a vivere in un mondo dove **l'incertezza non è più una anomalia del sistema, ma la sua peculiarità.** Il prolungarsi dell'emergenza epidemiologica non ha fatto altro che prolungare e accrescere questi sentimenti.

Così come, sul piano strettamente economico, dobbiamo aspettarci ancora mesi di difficoltà, ma siamo fiduciosi che, portato a termine il piano vaccinale ci possano essere importanti segnali di ripresa dell'economia reale, trainati anche da una volontà di ripartenza che storicamente caratterizza l'Umanità dopo le grandi tragedie.

Viceversa, **bancariamente parlando, ci aspettiamo almeno un biennio di pesante deterioramento della qualità del credito.** La nostra Cooperativa di Credito è pronta ad affrontare la situazione, consapevole del suo ruolo di sostegno anticiclico, della sua dotazione patrimoniale, dell'attenta politica sul credito sin qui seguita, del supporto delle sue Comunità di riferimento e della capacità del modello cooperativo di adattarsi al cambiamento e di reagire alle difficoltà.

Nei prossimi anni, anche grazie alle ingenti risorse del **"Next generation UE Plan"** si giocheranno partite importanti sul piano sociale, politico ed economico del nostro Paese e della nostra regione. Forse (almeno lo speriamo) questa situazione di crisi mondiale ci ha messo di fronte all'ineluttabile necessità di affrontare quei cambiamenti che, pur noti da molti anni, non avevano ancora trovato le giuste condizioni socio-politiche per essere avviati. **Fortunatamente sembra maturare una certa convergenza sulla**

**necessità di individuare strumenti di natura economicamente espansiva** volti a semplificare la possibilità di fare impresa; a velocizzare la giustizia; a rendere più equa la fiscalità e contenere l'evasione; a costruire un'efficiente rete di servizi, pubblici e privati; a rivedere la qualità dei sistemi educativi; a favorire le dinamiche di inclusione sociale; a premiare il merito e rimettere al centro il bene comune.

**La ripresa del nostro Paese, se riusciremo allo scopo, non sarà frutto della fortuna (che comunque non guasta!) e neppure del talento (che comunque serve!) o del genio individuali. Non esistono soluzioni taumaturgiche, ma occorre lavorare su molteplici versanti, con determinazione, serietà e pazienza. E soprattutto INSIEME.**

Confermiamo quanto già dichiarato lo scorso anno. Il nostro lavoro sarà ancora di più concentrato a dare supporto a chi avrà saputo superare la fase della "sopravvivenza" e vivrà una fase di crescita e sviluppo. Ricordiamoci che i veri imprenditori si sono sempre distinti per la loro capacità di "cogliere l'attimo" e che gli investimenti non li hanno fatti perché avevano risparmi da parte, ma perché avevano una visione e un'aspettativa di migliorare la propria situazione, dare lavoro alle persone e, a modo loro, cambiare il Mondo (quantomeno il loro mondo).

Ciò ci aiuterà a dare ancora più concreta declinazione al pensiero secondo il quale **le Cooperative di Credito, radicate nell'economia locale, possono essere parte della soluzione per un progresso sociale, per uno sviluppo economico sostenibile** e per disegnare un autentico pluralismo bancario che, a nostro avviso, rimane fondamentale per l'economia italiana caratterizzata da una fortissima presenza di micro, piccole e

medie imprese a carattere familiare e da una relativamente bassa percentuale di grandi e grandissime imprese.

Pensiero che, dobbiamo ammettere, è alternativo a quello dominante, che continua a vedere nel solo modello delle grandi società per azioni lo strumento in grado di garantire l'esercizio di un'azienda bancaria, ma proprio per questa sua distintività potrà permetterci di continuare ad avere un nostro ruolo a sostegno di famiglie e imprese. Ciò sarà possibile solo attraverso uno **sguardo attento al futuro, lavorando insieme e tenendo sempre ben presente che la differenza rappresenta un valore da coltivare e l'identità locale un principio da difendere e sostenere.**

Il Consiglio conferma l'assoluta fiducia che le Persone che lavorano "in" e "per" PrimaCassa accetteranno le sfide che si presentano all'orizzonte. Siamo consapevoli delle difficoltà cui andremo incontro e affronteremo insieme, con coraggio, una trasformazione che ci permetterà di essere al passo con i tempi, guadagnare efficacia, competitività ed efficienza per supportare Voi Soci e le Nostre Comunità.

Martignacco 29 marzo 2021

**il Consiglio di Amministrazione**



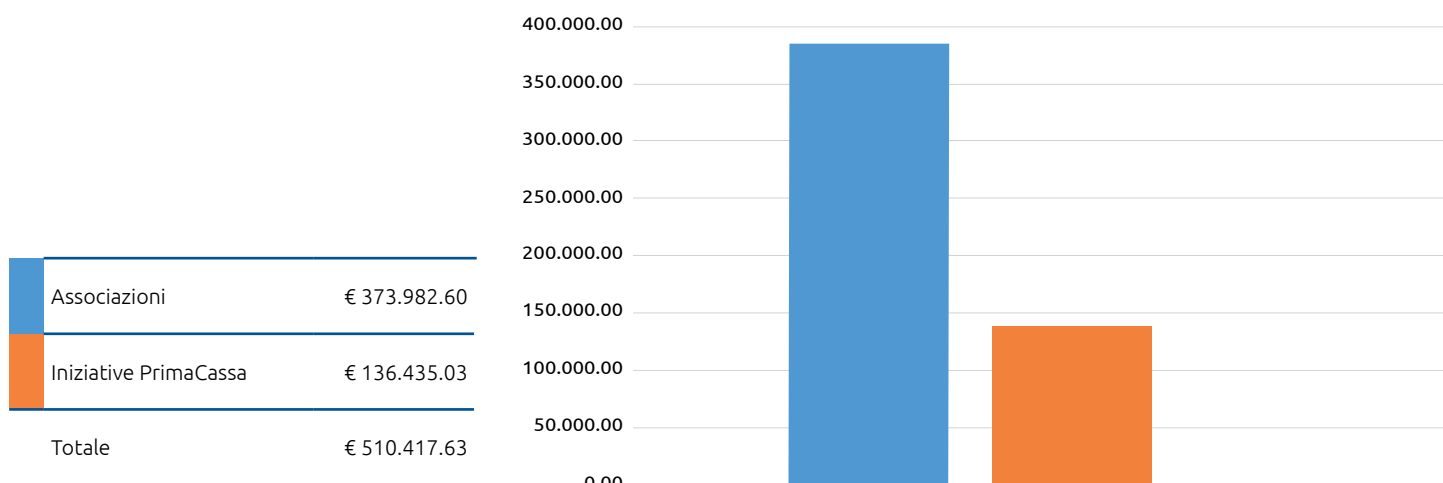
# Grazie ai Soci di PrimaCassa Credito Cooperativo FVG

**L'ECONOMIA SOSTENIBILE** ci dice che le aziende sono chiamate, sempre più, a generare e a trattenere sul territorio su cui operano non solo valore economico, ma anche valore sociale e ambientale. Gli obiettivi dell'agenda 2030 per lo sviluppo sostenibile pongono la sfida di affiancare alle pianificazioni di obiettivi e azioni condivise dai macro attori, quali Stati e Organismi nazionali e sovra nazionali, una sostenibilità che nasce dal "dal basso", dai territori dove la Cooperazione di Credito svolge, da oltre un secolo, il suo preciso ruolo.

**UN MODO DI OPERARE CHE PER LA CASSA DI CREDITO COOPERATIVO** è missione fondante attraverso costanti azioni concrete quali il finanziamento delle economie locali, la promozione dell'inclusione, il supporto alle attività sociali e alla cooperazione, la diffusione e il sostegno delle energie rinnovabili. La consapevolezza del valore prodotto da una Cooperativa di Credito avviene attraverso il dialogo costante con le comunità di riferimento e con i portatori di interessi. Il "Grazie ai Soci", utilizzato da tutti coloro che con il sostegno di PrimaCassa agiscono nel e a favore del territorio, si accomuna agli strumenti di comunicazione volti a divulgare il ruolo che la Cassa di Credito Cooperativo svolge nell'area di competenza. A livello di sistema del Credito Cooperativo, oggi, il bilancio di coerenza sintetizza i dati delle dichiarazioni non finanziarie (DNF) consolidate dei due Gruppi Bancari Cooperativi, dichiarazioni redatte sulla base dei dati delle società dei Gruppi e, in particolare, delle singole banche cooperative che ne fanno parte. Anche le iniziative e azioni di PrimaCassa sono parte integrante dell'impronta cooperativa.

**L'IMPRONTA ECONOMICA** si caratterizza attraverso la presenza sul territorio di sportelli e punti di servizio, ma soprattutto attraverso l'erogazione di prestiti in prevalenza sul territorio e verso i Soci con una particolare attenzione alle famiglie e alle piccole e medie imprese. Diverse di queste azioni di PrimaCassa, in sintesi, sono espresse tramite alcuni degli indicatori di buona cooperativa: oltre il 23% degli sportelli di PrimaCassa sono l'unica presenza bancaria in un comune; gli impieghi fuori zona di competenza sono solamente il 2,57%; gli impieghi verso Soci superano il 77%; gli impieghi verso famiglie e piccole e medie imprese rappresentano oltre il 79% degli impieghi lordi. PrimaCassa, inoltre, supporta e promuove iniziative sul territorio al fine di dare impulso alla ripresa

## INIZIATIVE A FAVORE DI SOCI E DELLA COMUNITÀ



delle attività locali. Quest'anno, in particolare, è stata posta attenzione al mondo della ristorazione. Nel periodo estivo – autunnale è stata organizzata la promozione del prodotto tipico agroalimentare “tartufo bianco friulano” raccolto sul territorio di competenza di PrimaCassa e promosso attraverso il coinvolgimento di numerosi ristoranti del territorio, Soci e clienti di PrimaCassa. Un percorso culinario per la diffusione della conoscenza del prodotto e interpretato nei piatti delle varie cucine locali. L'esperienza è stata proposta non solo a Soci e Clienti di PrimaCassa, ma anche ai residenti di tutta la regione attraverso sia la collaborazione con la Cassa di Credito Cooperativo ZKB che con il supporto di PromoturismoFVG. L'iniziativa proposta da PrimaCassa è stata curata dall'associazione Muzzana Amatori Tartufo.

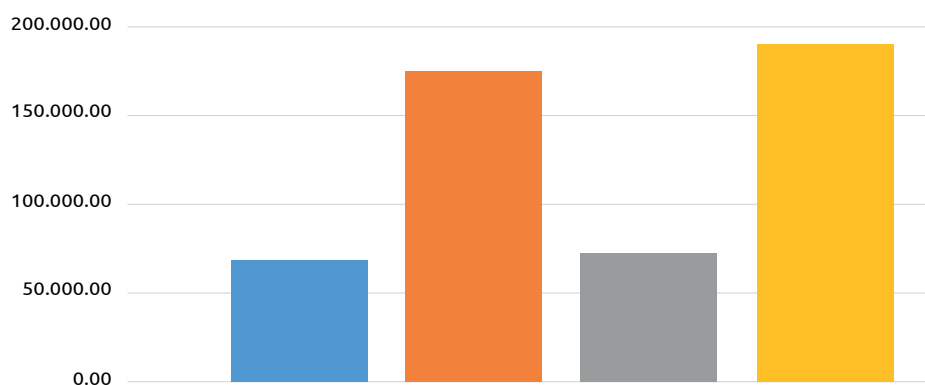
**L'IMPRONTA SOCIALE** si caratterizza per il sostegno ad attività sportive, culturali, per i premi allo studio e per le numerose iniziative rivolte alle comunità di riferimento. Assumono sempre più importanza gli strumenti di sostegno al welfare a servizio di Soci e comunità locali sia per l'accesso a visite e cure mediche che attraverso servizi di mobilità alla persona. PrimaCassa, attraverso il sostegno alle Associazioni per il trasporto delle persone con disabilità e, in particolare, attraverso la mutua Obiettivo Benessere, da anni sviluppa e supporta sul territorio azioni di welfare. Annualmente sono premiati i figli dei Soci che si sono particolarmente distinti nello studio: nello specifico, chi ha conseguito la promozione alle classi 4<sup>a</sup> e 5<sup>a</sup> superiore, un diploma di scuola media superiore, una laurea triennale, una laurea specialistica o una laurea magistrale a ciclo unico, con il punteggio richiesto. Nel 2020 sono state concesse 127 borse di studio per un importo complessivo pari a 48.400 euro con l'adesione di tutti i giovani premiati alla compagine sociale. L'evento di premiazione si è svolto in modalità on line ed è stato occasione per offrire ai giovani Soci un'occasione di approfondimento sui temi della sostenibilità economica ambientale e sociale. Coerentemente con i principi ispiratori dello Statuto, sono stati erogati contributi alle Associazioni che hanno presentato richiesta al nostro Istituto, in particolare a quelle che collaborano e contribuiscono allo sviluppo sociale e culturale del territorio.

Nel 2020, nonostante le limitazioni dettate dalle normative per il contenimento della pandemia da Covid – 19, sono state sostenute 327 Associazioni con erogazione di quasi 316 mila euro. A questo sostegno vanno aggiunti i 60 mila euro del progetto Associamoci distribuiti a 375 Associazioni grazie alle indicazioni pervenute da quasi 3.300 Soci e clienti che, attraverso la sottoscrizione di nuovi prodotti e servizi, hanno contribuito con i loro punteggi alla distribuzione del plafond messo a disposizione dalla Cassa di Credito Cooperativo. Nel complesso, sono state 476 le Associazioni beneficiarie per un totale di quasi 376 mila euro.

**L'IMPRONTA AMBIENTALE** vede il Credito Cooperativo impegnato in progetti volti alla tutela ambientale e per lo sviluppo consapevole delle risorse. PrimaCassa ha predisposto un progetto pluriennale che si prefigge di sviluppare il turismo green attraverso la promozione di percorsi ciclabili, funzionali a individuare esercizi turistico – ricettivi disponibili ad accogliere punti di ricarica per E-Bike, messi gratuitamente a disposizione da PrimaCassa. Il progetto, realizzato in collaborazione con le Associazioni del territorio, nel 2020 ha portato allo sviluppo e fruizione di una serie di percorsi a rete tra la Carnia e la zona collinare del Medio Friuli con l'installazione sui percorsi di quasi 75 punti di ricarica per le E-Bike in altrettanti esercizi turistici gestiti da Soci o clienti di PrimaCassa consultabili dal portale “nextcharge”. La rete di percorsi è stata ampiamente diffusa nell'ambito del progetto “We-Like-Bike” e “Carnia Bike” attraverso una serie di eventi estivi che hanno coinvolto i Soci nella scoperta dei percorsi e dei territori di PrimaCassa. L'iniziativa ha trovato riscontro anche da parte delle BCC di Turriaco e ZKB che hanno aderito al progetto di valorizzazione. La rete dei punti di ricarica si è così estesa anche sui territori di competenza delle due Casse di Credito Cooperativo che hanno, in un progetto di rete, proposto interessanti itinerari di visita in E-Bike riservati ai propri Soci e ai Soci di PrimaCassa. Gli itinerari sono stati proposti nella promozione dei territori curata dall'agenzia regionale PromoturismoFVG condividendo l'idea della valorizzazione del turismo lento e diffuso.

## INIZIATIVE A FAVORE DI SOCI E DELLA COMUNITÀ. SOSTEGNO PER SETTORE

Attività socio-assistenziale	€ 69.715.60
Cultura, attività di formazione e ricerca	€ 175.836.94
Promozione del territorio e delle realtà economiche	€ 74.851.39
Sport, tempo libero e aggregazione	€ 190.013.70
<b>Totale</b>	<b>€ 510.417.63</b>





# Per approfondire

## BILANCIO DI COERENZA 2020 "l'impronta del credito cooperativo sull'Italia"

<https://creditocooperativo.it/news/bilancio-di-coerenza-2020>

## DNF GRUPPO CASSA CENTRALE

<https://www.cassacentrale.it/it/documenti/investor/dnf>

**Assume importanza**, quindi, il consolidamento della relazione "con" e "tra" la Comunità dei Soci di PrimaCassa attraverso la comunicazione e le iniziative. Infatti, proseguendo nel percorso intrapreso sono stati rafforzati e rinnovati i mezzi di comunicazione verso i Soci, valorizzando i nuovi canali social a partire dal sito Web, dove sono state predisposte specifiche sezioni loro dedicate, alle iniziative e agli eventi (con la possibilità di adesione on line da parte del Socio), lo sviluppo della pagina Facebook con evidenza di post dedicati alle iniziative, la pagina LinkedIn istituzionale, la pagina Instagram dedicata e gestita dai Giovani Soci. Una costante segnalazione degli eventi e delle iniziative viene effettuata attraverso il canale mail e sms e la pubblicazione della rivista istituzionale "Prima Pagina" la quale, oltre agli approfondimenti sulle tematiche economiche, sociali e culturali è stata arricchita con degli speciali a tema. In particolare, nel 2020, è stato trattato il tema dei servizi e dei vantaggi riservati ai Soci.

**Per lo sviluppo della relazione con e tra Soci** assumono importanza eventi e contest. Nel 2020, grazie alla collaborazione con le Associazioni sostenute da PrimaCassa, sono stati messi a disposizione dei Soci titolari di rapporto di conto corrente dedicato – Conti Socio di PrimaCassa - ingressi gratuiti e/o partecipazione gratuita o a prezzo ridotto a iniziative culturali di valorizzazione del territorio e delle sue tipicità. In particolare, sono stati previsti 1.000 ingressi gratuiti alla Mostra "Maestri" di Illegio.

**Anche nel 2020** è stato indetto l'ormai tradizionale concorso fotografico volto alla realizzazione del calendario PrimaCassa 2021. L'iniziativa, riservata a Soci e clienti della banca titolari di almeno un rapporto di conto corrente, aveva il seguente tema: "La forza della natura: pioggia, vento, neve, sole". Le foto a tema dovevano rappresentare i vari eventi meteorologici nei paesaggi, località, scorci e luoghi caratteristici delle zone di competenza di PrimaCassa. Ai primi 12 classificati sono stati assegnati premi per un valore totale di 1.500 euro. Le 12 foto vincitrici sono state pubblicate sul calendario murale, mentre altre 12 immagini finaliste sono state utilizzate per la realizzazione del calendario da tavolo. Il concorso, avente un sito dedicato dove sono state pubblicate le foto finaliste e si sono svolte le votazioni del pubblico, è stato promosso tramite newsletter, news su sito, post sulla pagina Facebook e locandine presso le succursali.



# Fondi d'Investimento

**NEF ottiene il premio Alto Rendimento de Il Sole 24 Ore per il secondo anno consecutivo**

Anche la 23esima edizione dell'evento indetto dal principale quotidiano economico-finanziario italiano vede premiato il risultato complessivo dei comparti NEF dopo un'analisi basata su un arco temporale di tre anni. Il fondo di NORD EST ASSETMANAGEMENT SA, la principale società di gestione utilizzata per la composizione dei nostri portafogli amministrati, si è infatti classificata al primo posto rispetto a tutti gli altri concorrenti considerati nella valutazione. Il premio assegnato a NEF nel corso dell'evento digitale del 30 marzo 2021 conferma ancora una volta il valore della strategia di selezione dei gestori adottata da NEAM S.A. e la capacità del suo team di metterla in atto.

# Gestioni Patrimoniali

Viviamo una realtà in continua evoluzione in cui le opportunità crescono di giorno in giorno; un numero sempre maggiore di investitori si affida ai servizi di gestione del patrimonio offerti da professionisti del settore. Le Gestioni Patrimoniali sono una forma di investimento che permette al risparmiatore di affidare il proprio patrimonio ad un Gestore, delegandogli la scelta degli strumenti finanziari in cui investire e l'esecuzione delle relative operazioni. La definizione del portafoglio avviene in base ad accurate analisi dei mercati e ad un attento controllo del rischio. Gli investitori possono disporre di una vasta gamma di soluzioni diversificate per classi di rischio, aree geografiche e mercati.



## QUALITÀ CERTIFICATA

La qualità del servizio è garantita dalla prestigiosa attestazione internazionale di conformità agli standard GIPS, che certifica l'intero processo di investimento, le metodologie e il calcolo delle performance. Gli standard GIPS consistono in un insieme di principi deontologici volti ad assicurare una chiara e corretta presentazione delle performance degli investimenti, secondo un approccio standardizzato ed esteso a tutto il settore.

## UN RAPPORTO CHIARO

Chi sceglie questi servizi predilige la chiarezza a 360 gradi. L'investitore riceve periodicamente una rendicontazione in cui sono indicati l'andamento dell'investimento e il dettaglio degli strumenti finanziari nei quali è investito il patrimonio; inoltre ha la possibilità di verificare online, in ogni momento, la situazione della propria gestione tramite l'area riservata del portale MyGP.



# Soluzioni Assicurative

Quando si pensa ad una polizza assicurativa il fattore principale è la capacità di porsi al sicuro rispetto a una moltitudine di rischi. Ciò che in seconda battuta può diventare una discriminante nella scelta della copertura assicurativa, è la tranquillità e stabilità del soggetto con cui ci si interfaccia. Il servizio offerto da PrimaCassa avviene direttamente attraverso gli sportelli bancari. Grazie ad un'esperienza consolidata che integra al meglio Banca e Assicurazione, ed alla conoscenza delle peculiarità dei Clienti, i nostri operatori sono in grado di offrire un servizio altamente personalizzato. Tutte le soluzioni proposte dalla nostra Cooperativa di Credito sono atte a garantire la piena tranquillità dell'individuo, della famiglia e dell'azienda, andando a coprire le principali esigenze assicurative legate al patrimonio, agli investimenti ed alla previdenza.



# Comparto Vita

## Fai crescere i tuoi risparmi E trasmettili ai tuoi cari nel modo giusto

L'investimento Assicurativo Vita punta alla massima Sicurezza Generale, accomunando all'efficienza finanziaria la pianificazione familiare. Al tipico strumento finanziario si sommano tutta una serie di agevolazioni proprie del mondo assicurativo; il più immediato è quello di poter designare dei beneficiari in caso di premorienza dell'assicurato, recando grande sollievo ai propri cari, semplificando loro la burocrazia e ottimizzando la fiscalità.

Le principali soluzioni proposte sono:

**TEMPORANEE CASO MORTE  
POLIZZE PER IL RISPARMIO  
POLIZZE PER LA PREVIDENZA INTEGRATIVA**

# Comparto Danni

## Sposta i rischi lontano da te

Il Consulente di PrimaCassa sa bene che la salute finanziaria dei propri Soci e Clienti passa sicuramente per una corretta gestione dei risparmi, ma anche per la valutazione e copertura di tutti quei rischi indipendenti dalle proprie volontà che purtroppo possono colpire la vita di ognuno. Prevedere l'imprevedibile è da sempre il compito delle assicurazioni che a fronte del pagamento di un premio, danno una grande sicurezza sul futuro, trasferendo sulle proprie spalle le conseguenze degli eventi indesiderati, liberando l'assicurato dal pensiero.

I principali fattori di rischio assicurabili presso PrimaCassa sono i seguenti:

**INVALIDITÀ PERMANENTE  
INFORTUNIO O MALATTIA  
NON AUTOSUFFICIENZA  
PREMORIENZA  
RISCHI LEGATI ALL'ATTIVITÀ DI IMPRESA  
TUTELA LEGALE  
POLIZZA CASA (INCENDIO, FURTO, RC, ASSISTENZA)  
PROTEZIONE MUTUO  
PERDITA DEL LAVORO  
RC AUTO**

Per approfondire la tematica, non esitate a rivolgervi alla Succursale presso cui detenete i rapporti.



# Nuove regole europee per la definizione di default

Dal 1° gennaio 2021 il Gruppo Cassa Centrale Banca (CCB) applica le nuove regole europee in materia di classificazione di un cliente inadempiente rispetto a un credito concesso dalla banca (cosiddetto default), declinate dall'Autorità Bancaria Europea nella normativa di riferimento e recepite a livello nazionale dalla Banca d'Italia. La nuova disciplina, nota come: "Nuova definizione di default", stabilisce criteri e modalità più stringenti rispetto a quelli a oggi in uso, con l'obiettivo di armonizzare le regole a livello comunitario.

## Conseguenze delle nuove regole

Con le nuove regole, dal 1° gennaio 2021, anche solo uno sconfinamento di conto corrente, al di sopra delle nuove soglie stabilite per le persone fisiche, le Pmi e le imprese, può comportare il passaggio a default di tutte le esposizioni nei confronti del Gruppo CCB e potrebbe rendere più difficile l'accesso al credito e la concessione di nuovi finanziamenti.

## La nuova normativa

Ecco i principali cambiamenti relativi alle nuove regole per evitare di essere classificato a default anche per un semplice sconfinamento sul conto corrente o per arretrati di pagamento di piccolo importo.

## Classificazione dei crediti come esposizioni scadute e/o sconfinanti

La banca classifica il cliente a default in caso di arretrato di pagamento di capitale, interessi o commissioni per un importo superiore a entrambe le seguenti soglie per oltre 90 giorni consecutivi: in termini assoluti: 100 euro per le esposizioni al dettaglio (persone fisiche e Pmi – classificate "retail") ed euro 500 per le altre esposizioni; in termini relativi: 1% dell'importo complessivo di tutte le esposizioni del cliente a livello di Gruppo CCB (comprese banche e altre Società Prodotto, come a esempio Leasing e Credito al consumo).

In precedenza, la banca classificava il cliente a default al verificarsi di un ritardo continuativo superiore a 90 giorni nel pagamento di capitale, interessi o commissioni per un importo che rappresentasse almeno il 5% del totale delle esposizioni del cliente verso la banca stessa.

## Compensazione tra linee di credito

La normativa non consente più la compensazione. Le banche del Gruppo CCB (comprese le altre Società Prodotto, come a esempio Leasing e Credito al consumo), sono tenute a classificare il cliente a default anche in presenza di disponibilità su altre linee di credito non utilizzate.

In precedenza, ai fini della determinazione dell'ammontare scaduto e/o sconfinante, le banche del Gruppo CCB effettuavano la compensazione, su base giornaliera, delle esposizioni scadute e sconfinanti su determinate linee di credito con eventuali margini disponibili su altre linee di credito concesse alla medesima controparte.

## Quando una controparte esce dalla classificazione di scaduto e/o sconfinante deteriorato

Una controparte esce dalla classificazione di scaduto e/o sconfinante deteriorato per tornare performing nel caso in cui, per almeno 3 mesi, l'eventuale scaduto/sconfinamento relativo alla posizione risulti non aver mai superato, contemporaneamente, le soglie di materialità assoluta e relativa calcolate a livello di Gruppo CCB. In precedenza, una controparte usciva dalla classificazione di scaduto e/o sconfinante deteriorato per tornare performing nel caso in cui, a seguito del pagamento degli arretrati, veniva meno lo scaduto e/o sconfinamento superiore ai 90 giorni o il rapporto tra l'importo scaduto e/o sconfinante e l'importo complessivo delle esposizioni creditizie vantate dalla banca del Gruppo CCB verso la medesima controparte scendeva al di sotto della soglia di materialità del 5%.

## Eventi di contagio del default

Nel caso di obbligazioni creditizie congiunte (come a esempio le cointestazioni in cui due o più debitori sono solidalmente responsabili per il rimborso delle stesse), il default di un debitore non si estende automaticamente anche alle cointestazioni. Nel caso in cui tutti i debitori esposti in maniera congiunta siano classificati in stato di default, anche l'obbligazione congiunta è automaticamente considerata in default. Analogamente, qualora l'obbligazione congiunta sia classificata in stato di default, anche le obbligazioni di tutti i singoli debitori sono considerate in default,

se la stessa risulta rilevante rispetto al complesso delle esposizioni del singolo cointestatario.

Con riferimento al default di una Società di persone, il contagio si applica automaticamente alle esposizioni verso i soci illimitatamente responsabili per le obbligazioni della stessa.

In precedenza, non erano previsti automatismi di contagio del default nel caso di obbligazioni congiunte (la cosiddetta "cointestazione") verso i cointestatori (e viceversa) o nel caso di default di una società di persone verso i soci illimitatamente responsabili per le obbligazioni della stessa.

## Rinegoziazione del debito dovuta a difficoltà finanziaria

È richiesta la classificazione obbligatoria della controparte in stato di default nel caso in cui un'eventuale rinegoziazione del debito dovuta a difficoltà finanziaria della stessa (la cosiddetta "misura di forbearance") comporti per il Gruppo CCB una perdita maggiore dell'1%.

In precedenza, non era prevista la classificazione automatica a default in caso di rinegoziazione del debito dovuta a difficoltà finanziaria della controparte ("misura di forbearance").



## I NOSTRI CONSIGLI

PER EVITARE DI ESSERE CLASSIFICATO COME UN CLIENTE INADEMPIENTE, RISULTA ASSAI UTILE:

- rispettare sempre le scadenze ed evitare di accumulare arretrati sui prestiti attivi, indipendentemente dall'importo;
- verificare frequentemente i saldi dei conti correnti e delle carte di credito: in caso di difficoltà, è bene rivolgersi al Gestore e/o alla propria Filiale per valutare insieme possibili soluzioni;
- tenere sempre sotto controllo la situazione dei rapporti cointestati, anche di quelli non gestiti in prima persona.



# Progetto iniziative 2021



**Cresce la sinergia tra le Associazioni del territorio e i Soci di PrimaCassaFVG attraverso la messa a disposizione di iniziative riservate o a condizioni di favore volte a sostenere la prossima ripartenza a partire dalle nostre comunità.**

PrimaCassaFVG, a esempio, ha condiviso con il Consorzio di San Daniele, We Like Bike (WLB), un pacchetto di iniziative con lo scopo di contribuire alla promozione del territorio attraverso la valorizzazione delle sue risorse cicloturistiche. Quanto segue, quindi, è dedicato esclusivamente ai Soci della banca titolari di carte di credito Socio rilasciata da PrimaCassaFVG. Da giugno a settembre 2021 i Soci potranno registrarsi nell'apposito settore del sito internet [www.welikebike.org](http://www.welikebike.org), proponendosi per una pedalata lungo i seguenti percorsi nelle giornate indicate dall'apposito calendario:

- 1A "la terra dei castelli", in un circuito di 35,1 km di qua e di là del Tagliamento tra San Daniele, Ragogna, Forgaria e Susans, con poche salite non impegnative sulla riva destra del fiume e qualche bel tratto off-road lungo le piste che circondano il lago di Ragogna e, poi, costeggiano il monte di Muris fino al ponte di Pinzano;
- 4 "borghi in collina", nel "salotto buono" perimetrato al centro del Friuli da un tracciato di 47,8 km tra San Daniele, Cimano, Susans e Rive d'Arcano, in un ambiente caratterizzato e attraversato dal Tagliamento e dai torrenti e canali che scorrono tra la strada Panoramica, Fagagna e Rive d'Arcano;
- 3A "sulle tracce della Romea", una full immersion tra storia, panorami e natura associati a un suggestivo tratto della millenaria "Romea Strata", in un circuito che sale lungo la riva destra del Tagliamento fino a Venzone, per poi scendere verso San Daniele sulla sponda opposta: circa 68 km, facilmente riconducibili a segmenti più brevi, ma non meno suggestivi.

In tale modo potranno usufruire, lungo i percorsi, delle opportunità esclusive che WLB e PrimaCassaFVG propongono loro per ottenere il meglio dell'ospitalità integrata e del potenziale cicloturistico del territorio, con un calendario di escursioni – cui si potrà partecipare con la propria bici o utilizzando una e-Bike del Consorzio, con una semplice registrazione – che, lungo i singoli percorsi in modo ogni volta diverso, saranno arricchite da:

- brevi visite a monumenti e dimore storiche visitabili, con apposita guida laddove possibile;
- l'accesso a mostre, collezioni e altre iniziative stagionali;
- la scoperta di biotipi irripetibili e di altre eccellenze paesaggistiche e ambientali;
- degustazioni on the road e presentazione di specialità enogastronomiche;
- incontri ravvicinati con produzioni artigianali e tipiche.

I partecipanti otterranno così la possibilità di accedere, a esclusive condizioni di favore riservate ai Soci di PrimaCassa registratisi, ai servizi assicurati dal Consorzio:

- colazioni e cene lungo i percorsi o all'attivo delle escursioni
- eventuali soggiorni e pernottamenti;
- la disponibilità di accompagnatori per tutta l'escursione;
- guide specializzate, dove previste, per visite e approfondimenti;
- la prenotazione e il noleggio di una e-Bike.

Da maggio 2021 il sito [www.welikebike.org](http://www.welikebike.org) pubblicherà il calendario delle escursioni pianificate e di quelle dedicate a questo programma, così come le informazioni per le singole iniziative accessibili durante le escursioni, con l'indicazione delle speciali tariffe riservate ai Soci partecipanti. Una specifica sezione del sito consentirà di effettuare le prenotazioni e di soddisfare curiosità ed esigenze di approfondimento.

Per tutte le altre informazioni ci si può rivolgere a:

**CONSORZIO WE LIKE BIKE,**  
 tel. 331 2996069  
 mail: [info@welikebike.org](mailto:info@welikebike.org)  
[www.welikebike.org](http://www.welikebike.org)





# A tutto Parco 2021



I Comuni della bassa val Tagliamento (Villa Santina, Enemonzo, Lauco e Raveo) assieme a 20 Associazioni locali, organizzano una serie di eventi sportivi e culturali per la scoperta e la valorizzazione di uno dei territori di PrimaCassaFVG. Nella consapevolezza che la pandemia in atto stia disegnando un nuovo modo di vivere gli eventi sportivi, è già stata avviata la macchina organizzativa di "A TUTTO PARCO" 2021 per consentire lo svolgimento di tutte le competizioni agonistiche previste in base ai protocolli delle relative Federazioni e, nel contempo, permettere ai ragazzi lo svolgimento di tutte quelle discipline sportive che gli sono state notevolmente limitate in questo lungo anno di emergenza. Ciò grazie soprattutto all'opportunità offerta

dall'estensione territoriale del "PARCO INTERCOMUNALE DELLE COLLINE CARNICHE", un incantevole porzione di Carnia, che si sviluppa nei 4 Comuni della Val Tagliamento, caratterizzato da numerosi sentieri, incantevoli panorami e falesie naturali, dove è possibile praticare l'arrampicata sportiva e numerosi luoghi all'aperto dove svolgere attività sportiva, a tutti i livelli, mantenendo distanze interpersonali rilevanti. Come per le precedenti edizioni, l'evento darà la possibilità ai ragazzi di cimentarsi, oltre che nell'arrampicata sportiva, in diverse altre discipline, tra le quali mountain

*Saranno previsti accessi riservati o condizioni di vantaggio a una serie di eventi ai Soci di PrimaCassa titolari di carta di credito del Socio.*



bike, ciclo cross, corsa in montagna, trekking, equitazione, skiroll e alpinismo. L'idea è quella che "A TUTTO PARCO" mantenga l'ambizioso obiettivo di rientrare nella ristretta cerchia delle manifestazioni sportive di forte rilevanza regionale in quanto già oggi rappresenta, per l'Alto Friuli, un forte polo di aggregazione tra operatori sportivi, turistici, Amministrazioni locali e Centri educativi che ha consentito la valorizzazione del turismo sportivo "sostenibile" nella montagna friulana. Per rendere ancora più appetibile e attrattiva la manifestazione saranno organizzate una serie di attività collaterali con l'obiettivo di valorizzare le risorse naturali, le conoscenze tecniche e la passione insita nelle tante Associazioni ed Enti che collaborano alla riuscita della manifestazione. L'evento avrà una durata di 10 giorni, includendo due week-end dal 27/8/2021 al 5/9/2021, nell'arco dei quali si svolgeranno diverse competizioni agonistiche, dove spiccano la competizione internazionale di arrampicata sportiva boulder "FIND YOUR WAY" (28 agosto), la "CARNIA MARATON BIKE MTB" (29 agosto), la competizione podistica in notturna "CARNIA CLASSIC RUN" (1 settembre) e la "CARNIA CLASSIC INTERNATIONAL FUJI-MONTE ZONCOLAN" (5 settembre), da quest'anno inserita nel circuito italiano "Prestigio". Considerati il numero e la varietà dell'offerta proposti, la manifestazione, oltre all'insostituibile lavoro delle Associazioni sportive e ricreative coinvolte, è sostenuta economicamente dalla Regione Fvg, da PromoturismoFVG e da PrimaCassa - Credito Cooperativo FVG, nuovo partner dell'iniziativa.



**OBIETTIVO BENESSERE**  
 MUTUA DEL CREDITO COOPERATIVO ASSOCIAZIONE ASSISTENZIALE

# SCREENING 2021

INIZIATIVA VALIDA DAL 1 MAGGIO AL 31 DICEMBRE 2021

# TAMPONI COVID-19

INIZIATIVA VALIDA FINO AL 31 DICEMBRE 2021



## Centri Convenzionati

### Struttura Sanitaria Safe Spitaleri

Via Lungolavia, 1  
 Martignacco (Ud)  
 Cell. 339 2308117

Consulenza psicologica

### Città della Salute

Via Bardelli, 4  
 Martignacco - Fiera (Ud)  
 Tel. 0432 544635

Specializzazioni sanitarie

### Polimedica Centro Pasteur Centro Medians

Via Barigliaria, 60/3  
 Pradamano (Ud) - Tel. 0432 641063

Specializzazioni sanitarie  
 Consulenza psicologica

### Si Cura

Via IV Novembre, 58  
 Tavagnacco (Ud)  
 Tel. 0432 689126

Specializzazioni sanitarie

### Sanirad

Via Kennedy, 3  
 Tricesimo (Ud)  
 Tel. 0432 854123

Specializzazioni sanitarie

### Domus Medica

Via IV Novembre, 58  
 Feletto Umberto (Ud)  
 Tel. 0432 689126

Specializzazioni sanitarie

### Poliambulatorio Via 11 febbraio

Via 11 Febbraio, 27 - Tricesimo (Ud)  
 Tel. 0432 854123

Consulenza psicologica

### Studio Associato Zuddas & Padoan

Via G. Verdi, 20/3 - Tricesimo (Ud)  
 Cell. 339 5268345

Consulenza psicologica

SOCIO SOSTENITORE



### I costi dello Screening

UNA SPECIALIZZAZIONE a scelta del Socio effettuata in uno dei Centri convenzionati.

#### OPZIONE FAMIGLIA

DUE incontri di consulenza Psicologica

Il Socio paga:

Vecchio Socio prima del 01-01-2021 .....60,00 euro

Nuovo Socio dopo del 01-01-2021 .....70,00 euro

### Specializzazioni sanitarie

**CARDIOLOGIA  
 DERMATOLOGIA  
 OCULISTICA  
 GINECOLOGIA / UROLOGIA / ANDROLOGIA**

Il Socio paga:

Vecchio Socio prima del 01-01-2021 ..... 35,00 euro

Nuovo Socio dopo del 01-01-2021 ..... 50,00 euro

## TAMPONI COVID-19

Ai Soci di OBIETTIVO BENESSERE è riconosciuto un sostegno economico del 30% sull'intero importo per l'accertamento tramite tampone Covid-19, eseguito presso qualsiasi Struttura Sanitaria o Farmacia sul Territorio Nazionale. Iniziativa valida fino al 31.12.2021

sede operativa: via Udine, 36 - 33034 Fagagna (UD) tel. +39.0432.637212  
 Per informazioni puoi rivolgerti agli sportelli di PrimaCassa

info@obiettivobenesseresms.it - www.obiettivobenesseresms.it



# Sostegno economico per Screening Sanitari e tamponi Covid-19

## OBIETTIVO BENESSERE prevede una serie di contributi

per spese mediche e di studio sostenute dai Soci e, annualmente, organizza campagne di screening sanitario con visite specialistiche a costi ridotti. Nel contesto attuale, per tutto il 2021, a seguito del prolungarsi dell'emergenza sanitaria, è stato previsto un particolare contributo per la diagnosi con il tampone Covid-19. Infatti, il Consiglio Direttivo ha deliberato un sostegno economico a favore dei Soci di OBIETTIVO BENESSERE Mutua del Credito Cooperativo, pari al 30% della spesa effettuata per la ricerca e la diagnosi con il tampone Covid-19, eseguito presso qualsiasi struttura sanitaria o farmacia sul territorio nazionale (l'iniziativa è valida fino al 31 dicembre 2021).

## OBIETTIVO BENESSERE

è la nuova chiave che i Soci di PrimaCassa - Credito Cooperativo FVG possono utilizzare per accedere a una rete di servizi con la prerogativa di essere presenti "sul territorio" e, per questo, di essere parte integrante del tessuto sociale dello stesso. Trovare una risposta a pochi passi da casa, supportati in via diretta e in "tempo reale" da persone conosciute, aiuta a costruire le condizioni di serenità che tutti noi cerchiamo per il nostro benessere e per quello dei nostri famigliari.



Entrando a far parte di questo "progetto" scoprirete i vantaggi diretti dell'accesso a numerose prestazioni mediche e assistenziali, ma anche il potenziale offerto da una rete protettiva che si tesse sul territorio delle varie comunità integrandosi, anche, con tutta una serie di attività di carattere culturale e ricreativo. Riconoscersi per appartenenza all'OBIETTIVO BENESSERE si trasformerà nel piacere di crescere insieme a un'idea di sostegno e di reciproca "mutualità".

## Diventa Socio di OBIETTIVO BENESSERE:

<http://www.obiettivobenesserems.it/modulistica/>

Associazione assistenziale  
**OBIETTIVO BENESSERE**  
Mutua del Credito Cooperativo  
Sede 33035 Martignacco (UD) - via Cividina, 9  
Sede operativa 33034 Fagagna (UD) - via Udine 36  
Telefono 0432.637212 – E-mail [info@obiettivobenesserems.it](mailto:info@obiettivobenesserems.it)  
Sito Internet - [www.obiettivobenesserems.it](http://www.obiettivobenesserems.it)  
Pec Mail - [obiettivobenessere@casellapec.com](mailto:obiettivobenessere@casellapec.com)  
C.F. 94111810308





Approfitta della  
super-agevolazione fiscale  
per ristrutturare casa

# SUPERBONUS



per i lavori di riqualificazione della tua casa

Con il Decreto Rilancio (Decreto Legge n. 34/2020 convertito in Legge n. 77/2020) lo Stato ti riconosce un Superbonus sui lavori di riqualificazione che migliorano l'efficienza energetica della tua casa e la rendono più resistente ai terremoti.

- vale per le spese sostenute dal 1 luglio 2020 al 31 dicembre 2021
- riguarda specifici interventi di miglioramento dell'edificio, ed entro certi limiti di spesa
- si aggiunge alle detrazioni già in vigore con i bonus precedenti:  
Ecobonus, Sisma Bonus, Bonus Facciate e Bonus Ristrutturazione

Da un punto di vista tecnico, il bonus fiscale è una detrazione fiscale che si può trasformare in credito d'imposta di cui sei titolare nei confronti dello Stato.

Vieni in filiale: valuteremo insieme  
la formula più adatta a te per  
cedere il credito fiscale e ottenere  
un **rimborso delle spese in  
un'unica soluzione.**

 **PrimaCassa**   
CREDITO COOPERATIVO FVG

SERVIZI BANCARI E ASSICURATIVI