



# C.S.R.

## FATTI NON PAROLE

Dopo poco più di un anno e mezzo di gestione del nuovo Consiglio della Cassa di Sovvenzioni e Risparmio, crediamo sia utile elencare analiticamente le decisioni più significative assunte, in questo pur breve periodo, per innovare e migliorare le prestazioni fornite dalla “Cassa” ai propri soci. Ciò anche per rispondere a qualche critica strumentale e infondata recentemente sollevata dalla FALBI.

Gli obiettivi perseguiti, **rispondenti al programma presentato al momento delle elezioni**, sono stati quelli, da un lato di **rendere più efficaci e ampi gli istituti esistenti**, ridimensionando i più obsoleti e, dall’altro di **allargare la base degli utenti, includendo il più possibile l’intero nucleo familiare del socio e gli affini**.

Va sottolineato che oltre alla “qualità” degli interventi, **la “Cassa” ha notevolmente ampliato la gamma dei prodotti e dei servizi offerti (es. mutui, accesso via Internet, pronti contro termine), nonché aumentato l’impegno di bilancio in campo assistenziale a favore dei colleghi**.

Le decisioni di modifica o eliminazione di alcuni istituti sono derivate **dall’esigenza di evitare appesantimenti fiscali che ne riducevano drasticamente i benefici (medaglie) o di concentrare gli interventi nei casi di bisogni reali (assegno di decesso)**.

In ogni caso le risorse recuperate a seguito di tali deliberazioni, non sono state lasciate in “cassa” per accrescere gli utili, ma utilizzate per altre iniziative di grande e diffusa rilevanza sociale come **le borse di studio, la cui entità complessiva è addirittura raddoppiata passando da 800 mila euro a 1,6 milioni di euro**.

**Tutto il complesso dei contributi ROA è stato fortemente incrementato** nel corso del periodo considerato. Nella gestione di questi fondi il Consiglio persegue la complessiva equità delle prestazioni a favore delle diverse categorie di soci. Non si può valutare una singola decisione, bensì il quadro e l’equilibrio complessivo dei diversi interventi realizzati.

Nonostante l’ampliamento dei servizi gratuiti e l’incremento delle risorse ROA destinate ai soci, **l’oculata ed efficace gestione finanziaria ha consentito un rilevante incremento degli utili**. Ciò ha consentito non solo di offrire **condizioni molto interessanti a depositanti e azionisti, ma soprattutto di agevolare il più possibile i soci con debiti**. A tale proposito va evidenziato che **il tasso medio sui prestiti è stato mantenuto sensibilmente al di sotto del tasso medio di remunerazione riconosciuto ai depositanti**.

Lungo questa direttrice naturalmente **andranno colte pienamente tutte le occasioni favorevoli ai soci offerte dall'andamento finanziario, senza dimenticare però elementari regole di responsabile prudenza**, anche in previsione di sfavorevoli future variazioni della politica generale dei tassi.

Per il breve periodo intercorso dall'insediamento del Consiglio (maggio 2008), le situazioni straordinarie verificatesi nel frattempo (chiusura di alcune Filiali, terremoto de L'Aquila) e contemporaneamente per la considerevole mole di provvedimenti di grande impatto sociale assunti – che non hanno riscontro negli anni precedenti – **la prima valutazione sull'azione svolta dal nuovo Consiglio non può che essere ampiamente positiva.**

Agli amministratori pertanto va l'invito convinto delle scriventi OO.SS. a **proseguire lungo la strada intrapresa.**

Occorre nel contempo sottolineare che l'ulteriore ampliamento operativo della "Cassa", l'arricchimento dei prodotti offerti, l'articolazione degli istituti trattati, **stanno richiedendo uno sforzo straordinario da parte della compagine dei colleghi addetti alla struttura amministrativa della C.S.R., attualmente sottodimensionata negli organici.**

**La Banca dovrà tempestivamente farsi carico del potenziamento qualitativo di questa compagine**, che è al servizio di un importante Ente della Banca d'Italia, di grande contenuto professionale, da valorizzare anche per le evidenti potenzialità formative in ambito creditizio e finanziario che consente.

Paradossale, al contrario, risulterebbe una **mancata risposta a tali esigenze, che obbligasse gli Amministratori della C.S.R. a una sorta di "rallentamento" delle iniziative**, a causa dell'inadeguatezza organizzativa della struttura.

**In allegato si riporta un elenco analitico delle principali iniziative assunte sino ad oggi e quelle di prossima realizzazione.**

I molteplici miglioramenti sommariamente descritti delle prestazioni erogate dalla Cassa di Sovvenzioni e Risparmio sono **la più chiara risposta ad alcune isolate critiche, infondate nel merito e smodate nei toni, all'operato del Consiglio di Amministrazione.**

**I nuovi Organi della C.S.R. stanno invece operando con impegno, serietà, e competenza per mettere la "Cassa" in grado di offrire servizi sempre più adeguati alle aspettative di tutti i soci-clienti (depositanti, affidati e partecipanti al capitale).**

Le scriventi OO.SS. sono sicure che le colleghe e i colleghi **sapranno distinguere i fatti dalla demagogia, scoraggiando chiunque voglia fare della C.S.R. terreno di scontro per fini estranei alla sua natura e alla sua funzione.**

Roma, 19 febbraio 2010

Le Segreterie Nazionali

## CSR - Attività svolta dal nuovo C.d.A.

- settembre 2008 Avvio **Home Banking** – gratuito
- settembre 2008 Potenziamento **Phone Banking** (848.87.87.87) – gratuito
- settembre 2008 Avvio servizio **SMS alert** – gratuito
- settembre 2008 Convenzione con **Poste Italiane** (carta poste-pay, bonifici domiciliati, prelievo di contanti, versamento di contanti e assegni) – gratuito
- settembre 2008 Invio per posta al correntista dei libretti d'assegni – gratuito
- settembre 2008 Giroconto e di bonifico tramite posta o fax – gratuito
- settembre 2008 Elevazione da 1.000 a 1.500 euro del limite delle operazioni di prelievo presso Rappresentanze non di conto
- settembre 2008 Gratuità fino al 31.12.2009 dei **bonifici** effettuati tramite home banking
- gennaio 2009 Aumento del massimale dei **conti riservati a figli e nipoti** (RFS e RFN) a 2.000 euro annui
- febbraio 2009 Introduzione della possibilità di versare sui **conti RFS e RFN** anche tramite giroconto (oltre che in contanti) e anche per posta o fax
- marzo 2009 Rinnovo accordo **Europ Assistance** fino al 31.12.2009 con forte riduzione dei costi per la Cassa
- marzo 2009 **Rendimento azioni** per l'esercizio 2008: 4,92%
- marzo 2009 Aumento del **fido sul conto corrente RP** da 7.500 a 10.000 euro
- marzo 2009 Aumento del 10% del contributo a favore dei **portatori di handicap** (art. 5/7 ROA) ed eliminazione della visita obbligatoria dell'infermo da parte di un medico di fiducia della C.S.R.
- marzo 2009 Previsione di una **borsa di studio** di 2.800 e 1.550 euro non tassata alternativa al contributo ex art. 5/7 ROA tassato
- marzo 2009 Aumento del 10% dell'assegno ai soci in **aspettativa per motivi di salute** (art. 11/12 ROA)
- marzo 2009 Aumento del 15% dei **contributi per spese sanitarie** (art. 15/17 ROA) ed elevazione da 1 a 2/12 del limite di reddito per accedere a tali contributi
- marzo 2009 Sospensione delle **medaglie di anzianità** e lordizzazione del 40% del valore tassato (578 euro) della medaglia di collocamento a riposo
- marzo 2009 Introduzione di 3 **nuove borse di studio** (licenza elementare 400 euro, diploma di scuola media 500 euro, diploma di scuola superiore con voto di sola sufficienza 600 euro)
- marzo 2009 Aumento del 20% di tutte le **borse di studio**
- marzo 2009 Aumento del **premio di natalità** da 800 a 1.000 euro con introduzione della possibilità di scelta del conto su cui versarlo
- marzo 2009 Introduzione di un nuovo **contributo aggiuntivo per l'adozione** - in aggiunta al premio di natalità - pari al 20% delle spese di

- adozione con il massimo di 3.000 euro
- marzo 2009 Sospensione dell'**assegno di decesso** a pioggia art. 28/29 ROA e previsione di assegni più cospicui nei casi di effettivo stato di bisogno
  - aprile 2009 Modifiche **statuto della Cassa** con la possibilità, in particolare, di erogare crediti anche ai familiari dei soci
  - maggio 2009 Riduzione dei tassi e previsione di nuove metodologie di **politica dei tassi**
  - maggio 2009 Misure per il **terremoto d'Abruzzo** (sospensione delle rate + nuova operazione di credito all'1% fisso + seconda carta bancomat + servizi Poste + azzeramento tutte commissioni)
  - maggio 2009 Eliminazione di tutte le **commissioni Bancomat**
  - luglio 2009 Integrazione dei massimali Bancomat/Cirrus/Maestro e aumento dei limiti giornalieri (€750) e mensili (€3.000) **Bancomat e POS** (€3.000 giorno/mese)
  - luglio 2009 Gratuità dei prelievi sui **circuiti internazionali** effettuati in Italia
  - ottobre 2009 Revisione della **polizza correntisti RP**
- Nuovi mutui ipotecari della Cassa:**
- significativo aumento dell'importo massimo concedibile
  - possibilità di **tasso fisso o variabile**
  - possibilità di **cointestare** il mutuo con **parenti** e affini e con il convivente **more uxorio**
  - **ampliamento delle finalità** per l'ottenimento di mutui ipotecari (acquisto, ristrutturazione, consolidamento di debiti, liquidità, portabilità)
  - **semplificazione e riduzione** della documentazione richiesta
  - novembre 2009 ○ considerazione del "reddito familiare" dei mutuatari anche se proveniente da **lavoro autonomo o a tempo determinato**
  - superamento del riferimento al "quinto cedibile" sostituito dal "reddito mensile netto disponibile"
  - percentuale finanziabile fino all'80%del valore dell'immobile per tutte le tipologie di mutuo
  - **eliminazione** di commissioni, oneri o penali a carico dei mutuatari
  - **estensione della durata** dei mutui fino a 35 anni
- novembre 2009 Gratuità **polizza incendio immobile** a garanzia del mutuo
  - novembre 2009 Gratuità **perizia mutuo**
  - dicembre 2009 **Assicurazione per morte ed invalidità** a favore dei soci correntisti a seguito di avvenimenti accidentali (€50.000 morte, €100.000 invalidità) a prescindere dall'importo depositato sul c/c del socio – gratuito
  - dicembre 2009 Eliminazione delle **garanzie aggiuntive** (vincolo di azioni CSR o di titoli di Stato, iscrizione ipotecaria, polizza assicurativa) per la **prosecuzione delle operazioni di credito** al momento del collocamento in quiescenza

- dicembre 2009 Elevazione a **85 anni** del **limite di età dei richiedenti** di tutte le **operazioni di credito**
- dicembre 2009 Elevazione a **85 anni** dell'**età massima dei fideiussori** di tutti i finanziamenti concessi della Cassa
- gennaio 2010 Operazioni **pronti contro termine**  
 Rinnovo accordo **Europ Assistance** fino al 31.12.2010 a parità di costo per la Cassa (già ridotto del 20% nel 2009) e miglioramento delle prestazioni:
  - **estensione di "auto no problem"** ai soci **portatori di handicap** impossibilitati a condurre il veicolo, ma presenti al momento del sinistro
  - **estensione di "auto no problem"** ai componenti dello stato di **famiglia** del socio
  - **elevazione dei massimali** relativi alle spese mediche
- in arrivo Previsione di **forme di garanzia alternative** alla fideiussione per le **operazioni di credito** non ipotecarie (vincolo di azioni CSR o titoli di Stato, rilascio di effetti cambiari a garanzia)
- in arrivo Aumento dei **massimali** per le operazioni di **affidamento per esigenze familiari a tasso agevolato** per matrimonio, nascita e morte
- in arrivo **Estensione della polizza per morte ed invalidità anche ai familiari** al costo di circa € 12 a persona per anno
- in arrivo **Portabilità dei mutui** – gratuito
- in arrivo Operazione di credito **“sostitutiva” dell’anticipo sul TFR**
- in arrivo Operazione di credito **“debt consolidation”**
- in arrivo **Eliminazione delle comunicazioni cartacee**
- in arrivo **Call center** con numero verde nazionale per informazioni, assistenza e invio a domicilio della modulistica per tutte le operazioni della Cassa
- in arrivo Nuova **carta di credito** a condizioni migliorative
- in arrivo Introduzione dei **pagamenti tramite MAV** (Pagamenti Mediante Avviso) per pagare bollettini emessi da scuole, comuni, condomini e **RAV** (Ruoli Mediante Avviso) per pagare ad es. multe, tasse governative, nettezza urbana, ecc.
- in arrivo **Calcolatore on line** per il calcolo della rata e del piano di ammortamento dei mutui e degli altri prestiti
- in arrivo Estensione dell’operatività on line a **titoli azionari e obbligazionari, ETF**, ecc.
- in arrivo Presentazione **domande di mutuo** via web