

Il Presidente Cecchetti:

"Ecco i valori
in cui crediamo"

Sosteniamo imprese e famiglie nella lotta al carovita

Vivere la Bcc: filiali e contributi dei membri del Consiglio







# BCC, UNA GRANDE FAMGLA











# L'intervento del Presidente Cecchetti

### "La buona gestione rafforza la nostra missione nelle comunità. Siamo una Banca forte e umana. Solide radici e sguardo rivolto al domani"

La nostra Bcc è sempre stata e rimane una Banca locale. Una Banca che si **identifica nel territorio** in cui opera. Integrata e parte integrante delle comunità che lo abitano e dove continuerà anche nel 2023 a svolgere un ruolo centrale per lo sviluppo **economico e sociale**.

Per noi le persone contano, le famiglie contano, le imprese contano, la "nostra gente" conta.

Vogliamo avere un ruolo che non sia solo una valida e affidabile espressione formale, ma vogliamo essere capaci di esprimere i valori che ci rappresentano. Lavoriamo e lavoreremo per un risultato eccellente, raggiunto in maniera corretta, etica, senza ricorrere a scelte spregiudicate per interessi che non siano quelli dei Soci e dei Clienti. Anche per questo 2023 rimane intatta la passione per le persone che da sempre caratterizzano una Banca forte e umana. Siamo una realtà del territorio (l'Umbria la provincia di Rieti) nel quale progressivamente sono scomparsi quasi tutti i credito protagonisti del locale. raggiungibili e in contatto costante con le esigenze delle famiglie e delle imprese. Ma non siamo "piccoli". Infatti la Bcc è l'unico Istituto di Credito in Umbria aderente al gruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano, ai primi posti in Italia per solidità patrimoniale, con un Cet1 al 22,3%, ben oltre quello dei più blasonati gruppi nazionali.

Da centoquindici anni sappiamo essere forti, perché capaci di reinvestire sul territorio quello che raccogliamo. Non ci siamo mai chiusi, anzi ci siamo aperti alle sfide in atto. Solide radici, quindi, e sguardo rivolto al domani.

Abbiamo la modernità nel dna: le nostre filiali sono in costante evoluzione tecnologica, il personale è aggiornato, abbiamo sviluppato servizi d'avanguardia, il nostro home banking è funzionale e digitale. Dietro a tutto questo ci sono persone, i dipendenti della Banca, sempre pronte ad accogliere con il sorriso in volto Soci e Clienti. Ciò che ci deve caratterizzare sarà la consulenza, intesa come capacità di analisi e di strategie, volte a migliorare il benessere complessivo di famiglie e aziende.

Al riguardo, è **costante la formazione** che stiamo riservando al nostro personale, proprio per venire incontro a queste esigenze. Stiamo anche dando una grande attenzione ai giovani, che intendiamo accompagnare nella loro crescita umana e sociale con servizi ad hoc.

Grazie perché tutti insieme abbiamo agito nel solo interesse della **Bcc**, **nostra prestigiosa e longeva istituzione** bancaria di comunità.



# "Essere BCC", successo per la nostra convention





Successo per la nostra **convention di Natale** riservata ai dipendenti che si è tenuta venerdì 2 dicembre 2022 al relais "San Pietro sopra le acque" di Massa Martana (Pg).

L'evento è stata una preziosa occasione di formazione, aggiornamento e visione a 360° degli **obiettivi del nostro Istituto di Credito**. La serata si è conclusa con un momento conviviale in un sereno clima pre-natalizio.

## LA BCC È STIMOLO PER CRESCITA DI IMPRESE E FAMIGLIE

### Ecco come la nostra Banca sostiene il settore privato e le famiglie guardando alla sostenibilità, nonostante il caro energia e l'inflazione

Famiglie e imprese fanno sempre più ricorso ai risparmi per combattere l'aumento delle spese che deriva dal rincaro dei costi energetici. Con un calo – secondo il **Centro studi Unimpresa** – del 2,4% negli ultimi quattro mesi delle riserve depositate nelle banche italiane.

Ma le imprese italiane sono pronte ad intraprendere il percorso della transizione ecologica? Più di 8 su 10 lo ritiene necessario e vede – secondo i più recenti sondaggi – la **transizione ecologica** come un cambiamento basilare per superare le crisi ambientali ed economiche attuali. Per questo la "BCC di Spello e del Velino" ha messo a disposizione il prestito "Green Investment".

Non è solamente un prodotto finanziario calibrato sulle esigenze del tessuto imprenditoriale umbro e sabino, ma una leva per accompagnare e incentivare le aziende verso un percorso virtuoso di sostenibilità.

In questo contesto si collocano le risorse stanziate dal bando "**Solar Attack**", approvato dalla Regione Umbria in questi giorni per la realizzazione di impianti per la produzione di elettricità da fonte solare in modo da favorire l'autoconsumo energetico.

Ma non ci siamo fermati qui. La nostra BCC mette al servizio delle aziende tutta una serie di soluzioni capaci di **sostenere il settore a 360°**, dal finanziamento di beni strumentali rivolto alle piccole e medie imprese, fino ad arrivare alla consulenza mirata ad agevolare lo sviluppo.

Vogliamo così aiutare chi fa impresa nel territorio - ma anche all'estero - ad essere davvero competitivo.

Nell'ampia gamma di prodotti pensati invece per il mondo "retail" ricordiamo la soluzione "**Prestipay**". Un prestito veloce, trasparente, adatto alle singole esigenze, ideale per soluzioni di importo fino a 50.000€ in rate su misura fino a 100 mesi. La Banca ha anche messo a disposizione dei suoi clienti il "**Prestipay Fast**", che prevede un esito **in tempo reale** finanziando fino a 3.000€

La risposta alla richiesta è immediata e il cliente saprà subito se il prestito è stato approvato. Grazie al tasso fisso e all'importo della rata costante si potranno così programmare con facilità le uscite mensili. Infine, segnaliamo il "Prestipay Green", che offre la possibilità di realizzare progetti eco-friendly con semplicità e trasparenza. Insomma, la BCC c'è!

#### UN BONUS PER IL NOSTRI DIPENDENTI

Dopo aver varato nei mesi precedenti importanti misure a sostegno di famiglie e imprese, la "Bcc di Spello e del Velino" ha erogato ai suoi 90 dipendenti un bonus "una tantum" di 500 euro per combattere il carovita, di cui 200 euro destinati al carburante e 300 come contributo per le utenze domestiche. L'ammontare complessivo dei fondi erogati dall'istituto di credito ai dipendenti è di circa 50 mila euro.





# VIAGGIO NELLE NOSTRE FILIALI

### Ormai è un appuntamento fisso, un nuovo "tour" degli uffici e delle filiali della Bcc

### **QUI SPELLO**

Da 116 anni **Spello ha la sua Banca**. Qui è nata, cresciuta ed ha mantenuto la propria sede e direzione. Una presenza, quella in Piazza della Pace, forte anche grazie ad altri due presidi, come quelli di Capitan Loreto ed il punto bancomat del centro storico. La nostra "base" è il cuore pulsante di tutta la Bcc: qui si riunisce **l'assemblea dei Soci**, qui vengono prese le decisioni strategiche della Banca, qui si stabilisce la rotta da seguire. La nostra Banca vuole, come sempre, esprimere solida vicinanza all'area di Spello, rafforzando **l'offerta con servizi e prodotti selezionati** insieme alla Capogruppo Cassa Centrale Banca, uno dei primi Gruppi, a livello nazionale per dimensione e qualità dell'offerta.

Tradizione ed innovazione sono il nostro "filo conduttore" con particolare riguardo al rapporto verso i Soci e i clienti. In questo modo orientiamo il lavoro quotidiano della Bcc. L'anno 2023 è iniziato all'insegna di una riorganizzazione volta ad aumentare l'assistenza ad imprese e famiglie. Superato il periodo pandemico, stiamo tornando alla normalità per condividere con la clientela i progetti rimasti "nel cassetto". Siamo convinti che con il supporto degli uffici di Piazza della Pace possa nascere un futuro più sereno e costruttivo per tutti, pur consapevoli dell'attuale scenario congiunturale ancora incerto.







### **QUI NORCIA**







La **filiale di Norcia** opera nel territorio di riferimento dal 2016. In seguito agli eventi sismici che hanno colpito pesantemente il Centro Italia, la Banca ha svolto un **ruolo importante nel tessuto economico-sociale** di quelle zone, sostenendo il territorio con varie iniziative rivolte a famiglie ed imprese.

Durante questi anni è stata un esempio di "resilienza", svolgendo un ruolo pro-attivo nella **ricostruzione post-sisma.** La filiale ha creato e sviluppato sinergie con il tessuto economico-imprenditoriale esistente, accompagnando quella "rinascita" che in molti sostengono.

Da maggio 2022 la filiale si è trasferita in una nuova sede, moderna e al tempo stesso accogliente, progettata per soddisfare le esigenze in continuo mutamento della clientela rappresentata da **privati e piccole imprese locali**. Uno staff di quattro persone opera come una **squadra affiatata** pronta ad offrire ai clienti della filiale **consulenza finanziaria** avanzata per i propri risparmi.

Lo staff di Norcia presenta le soluzioni più adatte alle richieste di finanziamento di privati e aziende. Il nostro team sa anche come raggiungere le necessità della clientela più giovane che vive nella città di San Benedetto.

Una filiale, insomma, a misura d'uomo.



# DEI CONSIGLIERI DEL CDA

# Scopriamo insieme la finanza sostenibile di Fabrizio Pacifici

La finanza sostenibile è l'applicazione del concetto di sviluppo sostenibile all'attività finanziaria, integrando in essa i principi ambientali, sociali e di governance. La Commissione Europea la descrive come un flusso volto a sostenere il Green Deal. In pratica si indirizzano gli investimenti privati nella transizione verso un'economia climaticamente neutra, resiliente, efficiente dal punto di vista delle risorse ed equa. La finanza sostenibile Indirizza i capitali verso attività che siano anche utili alla società e non compromettano le risorse naturali e l'ambiente in generale. Sviluppo sostenibile significa che dobbiamo continuare a crescere, ma con un occhio di riguardo per le future generazioni. Anzi, c'è di più: i progetti ambientali e sociali possono diventare il motore per lo sviluppo della nostra economia.

Il mondo della finanza, che nell'immaginario di molti è solo avida speculazione, diventa altro. Ossia una attività capace di cambiare (in meglio) il presente, spostando le risorse verso attività responsabili nei confronti del Pianeta e delle persone. ESG è la sigla inglese più nota nel mondo della sostenibilità: **Environment** (ambiente), Social e Governance. Si tratta di tre sensibilità diverse tra loro, ma tutte necessarie per sostenere una crescita a misura d'uomo. Costituiscono anche i tre indicatori utilizzati dai gestori per selezionare e inserire le aziende più virtuose nel proprio portafoglio. La finanza sostenibile sta trasformando l'ecosistema del mercato dei capitali. Esistono strumenti la cui raccolta è destinata a finanziare progetti con un impatto ambientale ("Green Bond"); sociale ("Social Bond") e sostenibile ("Sustainable Bond").

L'Europa si conferma di gran lunga la culla mondiale dei fondi sostenibili. Il nostro continente detiene infatti l'83% del patrimonio netto globale dei fondi green che, a fine 2021, ammontava a circa **2,4 trilioni di euro**.

Solo in Europa questo patrimonio ha raggiunto quasi 2.000 miliardi di euro, con un aumento del **71% rispetto al 2020**. Parlando di etica e sostenibilità ci sono ancora molti luoghi comuni e pregiudizi. Per molto tempo **la finanza sostenibile** è stata considerata come sinonimo di filantropia.

Si è pensato che fare il bene del nostro Pianeta fosse un sacrificio.

Nulla di più sbagliato! Il 90% delle ricerche riscontra una relazione **"non negativa"** tra l'attenzione ai criteri ESG e le performance finanziarie di un'impresa.

Anzi, nella maggior parte dei casi le aziende più responsabili sono anche quelle più solide nel lungo periodo. Siamo convinti che il connubio tra finanza e sostenibilità possa contribuire a migliorare la salute del Pianeta, ridurre i danni dell'ambiente e all'economia causati dai disastri meteorologici e soprattutto a riportare "l'uomo al centro". L'obiettivo è, insomma, quello di sostenere concretamente quelle società e quei mercati che agiscono in modo responsabile sul piano ecologico e sociale. La nostra missione è quella di contribuire concretamente allo sviluppo economico, sociale e culturale delle Comunità locali, promuovendo il benessere dei clienti, dei Soci e dei territori in cui operiamo.

# Rincari energetici: dopo i prezzi record, che cosa dobbiamo aspettarci? di Emanuele Giannangeli



Famiglie ed imprese pongono particolare attenzione alle previsioni nel settore dell'energia elettrica dopo i forti aumenti dei **prezzi avvenuti nel 2022**.

Disegnare scenari non è certo semplice, la situazione geopolitica è ancora troppo fluida. La speculazione non accenna a ridursi in nessun settore e gli interventi messi in campo dall'Europa e dai governi nazionali non sono ancora sufficienti per agevolare una transizione ecologica ed energetica capace di contrastare le turbolenze dei mercati negli anni a venire. Le analisi, formulate dalle diverse agenzie specializzate, sembrano avere un filo conduttore comune: "i prezzi nel 2023 scenderanno, ma non ai livelli pre-crisi".

I mercati energetici resteranno in un equilibrio precario e potrebbe bastare poco per infiammarli di nuovo. Il peggio sembra passato, ma i prezzi all'ingrosso dell'energia elettrica potrebbero mantenersi alti, per effetto della scarsità di forniture di gas naturale e dell'ancor persistente siccità, che nell'ultimo anno ha fortemente limitato la produzione delle centrali idroelettriche.

Le fonti rinnovabili, anche nel 2023, saranno la chiave per accedere ad uno scenario vincente in grado di mitigare sia le **bollette di luce e gas** che le emissioni climalteranti. Segnali di ottimismo giungono dalla Spagna.

Qui nel dicembre '22 il prezzo all'ingrosso dell'energia elettrica è tornato ai livelli di maggio '21, grazie ad un **forte incremento nella generazione** di energia eolica. Anche nel resto d'Europa le attese sull'istallazione di nuovi impianti e fonti rinnovabili sono incoraggianti (gli esperti prevedono un + 30%).

Secondo la Commissione Europea l'incremento nella capacità di generazione da fonti rinnovabili dovrebbe consentire di rimpiazzare 12 miliardi di metri cubi di gas naturale.

Si tratta di una tendenza che fa ben sperare, ma che rappresenta meno della metà del deficit di gas previsto dall'AIE (Agenzia internazionale dell'energia) per il 2023 ed appena il 10% del gas naturale liquefatto consumato nel 2022. In Italia, secondo i dati del GSE, la potenza installata degli impianti di rinnovabili è di 60 GW per una produzione complessiva nel 2021 pari a 115 TWh, pari al 36% del fabbisogno. Perseguire con ogni mezzo l'istallazione di impianti fotovoltaici, eolici e nuove forme energetiche ibride consentirà di raggiungere gli obbiettivi del "Piano nazionale integrato per l'energia ed il clima". Questo potrà cambiare concretamente la nostra quotidianità con innegabile vantaggio per tutti cittadini. In tale contesto un'attenzione particolare deve essere riservata alle comunità energetiche rinnovabili, le quali, aggregando consumatori e produttori, sono indispensabili per la diffusione delle energie green in Italia.

Gennaio 2023 5

# LA VOCE DEI CONSIGLIERI DEL CDA

# Turismo green e agricoltura bio di Maria Zappelli Cardarelli



L'agricoltura italiana è sempre più green, parola inglese che indica agricoltura sostenibile che non fa ricorso alla chimica bensì a **processi biologici** con l'obiettivo ridurre al minimo **i fattori inquinanti**. Si è così affermato un sistema di certificazioni quali: biologiche, **bio-sostenibili** a basso impatto ambientale, volte a sensibilizzare il consumatore finale.

Stiamo parlando di un consumatore che oggi è sempre più attento nella scelta di prodotti coltivati con tecniche biologiche. Chi fa la spesa oggi riserva tanta attenzione per l'ambiente nel suo complesso. Da qualche anno non solo i prodotti sono certificati come "sostenibili" per l'ambiente, ma anche **i servizi devono essere tali.** Se prendiamo in esame le vacanze green o a basso impatto ambientale questo trend diventa evidente.

Complice anche la pandemia, la tendenza è quella di fare vacanze all'aria aperta, in destinazioni meno commerciali, sfruttando percorsi a piedi o in bici. I soggiorni si caratterizzano per piccoli gruppi di persone e, soprattutto, il turista vuole sostare in strutture certificate come "green". Si tratta di attività ricettive che, ad esempio, adottano sistemi di risparmio energetico e prodotti (servizi di cortesia collegati all'igiene personale) non inquinanti. Questo approccio è in forte crescita in tutto il territorio nazionale. Una domanda da parte dei turisti che ha portato le strutture recettive ad una revisione importante di impianti e servizi.

Il grande beneficio è sicuramente **in primis per l'ambiente** e per la qualità dell'aria, che possiamo offrire non solo ai vacanzieri che affollano le nostre città e gli spazi verdi, ma anche per noi che li abitiamo quotidianamente. La vera sfida è quella di orientare sempre di più le nostre scelte quotidiane verso servizi biologici e ecosotenibili e adottare stili di vita in armonia con la natura.





#### L'IMPEGNO PER IL BENE COMUNE

Promuoviamo la cooperazione e l'educazione al risparmio, la coesione sociale e la crescita responsabile e sostenibile sul territorio nel quale operiamo. Mettiamo al centro la mutualità e la funzione di sostegno alle comunità di riferimento, favorendo l'economia circolare. Raccogliamo il risparmio sul territorio e lo restituiamo al territorio stesso, realizzando così il nostro fine istituzionale: il supporto alle comunità locali.



Ma cosa ci possiamo aspettare dal 2023? Secondo l'undicesimo rapporto "Gli italiani, il turismo sostenibile e l'ecoturismo di Univerde (2021)", il 43% dei connazionali è pronto a spendere fino al 20% in più per tutelare l'ambiente in vacanza e il 48% si informa, per scegliere una struttura, sulle sue pratiche green. Quindi le tendenze del turismo del 2023 si colorano di verde, tanto che, già nel settembre scorso, Google misurava un boom di **ricerche "ecomirate"** e una crescente domanda di trasparenza **sulla sostenibilità dei brand**. Anche il consumatore-viaggiatore sarà dunque "manager" del suo viaggio, garante del bilancio delle emissioni, dell'impatto ambientale e sociale di ogni suo gesto. Una sfida! Dal viaggio come attraversamento e consumo di luoghi, al viaggio che dei luoghi rende corresponsabili e, anche se solo per lo spazio di una vacanza, i cittadini.

## Cooperativi. Sostenibili. Responsabili



#### **PERSONE**

Sono il nostro bene più importante: abbiamo cura dei nostri Collaboratori perché sappiamo che la creazione di un ambiente di lavoro sano e positivo è uno dei requisiti fondamentali per gestire in modo responsabile il nostro operato.

#### **NEF ETHICAL**

Cresce l'apprezzamento dei Clienti per gli investimenti socialmente responsabili: i volumi dei 4 comparti NEF Ethical, riclassificati come "light green" e "dark green" ai sensi del Regolamento EU sugli investimenti sostenibili, hanno superato 1,6 miliardi di Euro, con un controvalore pari al 30% delle masse.

#### INBANK, LA NOSTRA APP

Oltre 1,6 milioni di Clienti utilizzano la piattaforma di banca virtuale Inbank, di questi il 90% ricevono la documentazione bancaria soltanto in formato elettronico. La loro scelta ha consentito di risparmiare, nel 2021, oltre 80 milioni di fogli di carta (ovvero 11.600 alberi), 3.946 tonnellate di Co2 emesse in atmosfera (equivalenti a quanto prodotto da 790 auto in un anno), oltre 39mila metri cubi di acqua consumata e 259 tonnellate di fanghi e rifiuti di produzione evitati.

# SICRESCE, SICURI





### COMPETENZA E STRATEGIA

Per il 2023 abbiamo previsto nuove figure specialistiche al servizio delle imprese e dei privati ai quali si aggiunge una struttura dedicata alle aziende più complesse.

Vogliamo avviare un rinnovato e moderno rapporto tra la Bcc e i clienti. Questo consentirà di potenziare il contenuto di consulenza in tutte sia di gestione del patrimonio sia di le fasi scelta della forma tecnica di assistenza creditizia.

Facciamo questo percorso insieme valorizzando la relazione in un'ottica di creazione del valore.

"Si Cresce Dinamico" è il prodotto assicurativo che offre l'opportunità di investire in maniera dinamica e adattabile in base alle singole necessità. Si tratta di un' assicurazione mista multiramo (70% G.S. / 30% Unit Linked) a premio unico di durata predeterminata (min 10; max 30 anni), con possibilità di versamenti aggiuntivi e con prestazioni collegate, attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una Gestione Separata e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno. "Sì Cresce Dinamico" offre inoltre la possibilità di accedere al capitale in caso di necessità e garantisce la massima flessibilità. Chiedi informazioni alla tua Filiale!

### **CI SIAMO** Visti "in gira

Nei mesi di dicembre e gennaio la nostra BCC ha avviato un importante piano di comunicazione multicanale multimediale per aumentare la sua presenza nelle città di Perugia, Foligno e Rieti. <u>Abbiamo</u> utilizzato cartellonistica stradale e i banner principali siti digitali nei web (umbria24.it e rietilife.it) del territorio. L'idea alla base è stata quella di umanizzare la BCC così da renderla ancora di più un luogo aperto alle esigenze dei singoli membri società. Per questo è stato scelto lo slogan: "Il futuro diventa presente". Anche la pagina Facebook è stata coinvolta con una campagna che ha raggiunto la copertura di 28 mila utenti.

### **IL PRESENTE DIVENTA FUTURO**

**FAMIGLIE** TERRITORIO SVILUPPO PERSONE

IDEE **FIDUCIA** 



Vieni in una delle nostre filiali!





#### 5 estrazioni MENSILI

5 E-BIKE BRINKE Mod. XPLORER DEORE\* 5 MACBOOK AIR M2 256GB\*

- 5 IPHONE SE 128GB
- + AIRPODS 3rd GEN\*
  5 CUFFIE PIONEER
- HDJ-X7\* ulteriore premio dedicato esclusivamente agli under 18

\*n. 1 premio per ogni estrazione mensile

## Estrazione FINALE

1 JEEP AVENGER
BEV-AVENGER
1st EDITION
100% ELETTRICA\*\*
2 SCOOTER
100% ELETTRICI
PIAGGIO 1 ACTIVE\*\*

\*\* estrazione finale dedicata ai maggiorenni Con il Piano di Accumulo NEF puoi vincere splendidi premi ecosostenibili

DAL 1° GENNAIO AL 31 MAGGIO 2023 Scopri come partecipare sul Regolamento

Concorso a premi valido dal 01/01/2023 al 31/05/2023, promosso da CASSA CENTRALE BANCA - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO S.p.A. Montepremi totale Euro 79.878,00 (iva compresa). Regolamento completo sul sito www.itrisparmiotipremia.it. NEF è un fondo comune di investimento di diritto lussemburghese multicomparto e multimanager. Distribuito in tutta Italia da Banche fortemente radicate sul territorio. L'investimento in quote di fondi comuni non prevede la garanzia di conservazione del capitale investito. **Prima dell'adesione leggere il Prospetto Informativo nonché le Informazioni chiave per gli Investitori - KIID - disponibili sul sito web www.nef.lu o presso le Banche Collocatrici.** 

