

# RomagnaBanca

La finestra / semestrale d'informazione / Numero 13 / Novembre 2023

all'interno **INSERTO SPECIALE**  
Da risparmiatore a investitore  
in sicurezza con RomagnaBanca

Un buon lavoro! Il tredicesimo  
Forum dei Giovani Soci

L'intervista: Ron, "Sono un figlio"

Calendario 2024: "A gonfie vele!"



RomagnaBanca  
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO



# Sommario

EDITORIALE PRESIDENTE   Una storia coniugata al futuro .....	3
EDITORIALE VICE PRESIDENTE   Scrivere una storia del Credito Cooperativo al femminile è possibile? .....	4
PROSPETTIVE   Solidità, coesione e prossimità: la forza di RomagnaBanca .....	5
GIOVANI   Non un lavoro qualsiasi ma un <i>buon</i> lavoro.....	8

L'INSERTO

Da risparmiatore a investitore in sicurezza con RomagnaBanca .....	9
FOCUS   Investire in sicurezza.....	10
APPROFONDIMENTO   Alla scoperta della finanza comportamentale.....	12
SOLUZIONI   Da risparmiatore a investitore, senza perdere la bussola .....	13
STORIE   La consulenza che fa la differenza! .....	15

CALENDARIO   A gonfie vele verso un futuro possibile.....	17
L'INTERVISTA   Un piano strategico per sfidare il futuro .....	19
L'INTERVISTA   Ron: sono un figlio .....	20
ROMAGNABANCA BREVI   Soci a Berlino, la ricca agenda di eventi RomagnaBanca, premi allo studio e ai Soci, Natale dei pensionati.....	21

## La Finestra

Informazioni della Banca di Credito Cooperativo RomagnaBanca

**Sede Legale:** Corso Perticari 25/27, 47039

Savignano sul Rubicone (FC)

**Sede Amministrativa e Direzione Generale:**

P.zza Matteotti 8/9, 47814 Bellaria Igea Marina (RN)

**Sede Amministrativa:**

Via Campone 409, 47042 Sala di Cesenatico (FC)

Registrazione Tribunale di Rimini n° 12/2006

## Numero 13 (novembre 2023)

**Direttore Responsabile**

Roberto Zalambani

**Direzione e redazione**

P.zza Matteotti 8/9, Bellaria Igea Marina (RN)

**Coordinamento redazionale**

Angela Tassinari

**Stampa**

CISCRA - Villanova del Ghebbo (RO)

**Progetto e impaginazione** Kaleidon Rimini

# Una storia coniugata al futuro

*Guardare la nostra storia non è nostalgia ma scoprire in maniera nuova la possibilità di un futuro migliore*



**Corrado Monti,**  
Presidente RomagnaBanca

La storia del Credito Cooperativo è sempre più proiettata sul futuro. Lo cogliamo da mille indizi e ce ne rendiamo ben conto noi di RomagnaBanca, grazie alle riflessioni suscitate dalle celebrazioni dei nostri 120 anni di vita. Ripercorrere qualche data è doveroso, partendo dalle costituzioni delle nostre vecchie "rurali" (1903 S. Maria di Sala, 1904 Savignano sul Rubicone, 1909 Bellaria - Bordonchio) fino alla nascita di Romagna Est BCC (1995, fusione fra Savignano e Bellaria Igea Marina) e di RomagnaBanca Credito Cooperativo (2017, fusione tra RomagnaEst e

Sala di Cesenatico), che poi ha aderito (2019) al primo Gruppo Bancario Cooperativo Italiano: Cassa Centrale Banca.

Un crescendo di novità che conferma l'intuizione iniziale di Leone Wollemborg, il quale, 24enne, dette vita alla prima banca di credito cooperativo, che nello statuto aveva inserito punti fondamentali ancor oggi presenti, quali "l'assenza di dividendi", "la circoscrizione locale", "le lunghe scadenze de' prestiti", "l'intangibilità del capitale sociale".

Una storia che nasce ancor prima e pesca in quell'idea di economia quale costruzione della pubblica felicità, cara ad Antonio Genovesi, il quale sosteneva che "è legge dell'universo che non si può far la nostra felicità senza far quella degli altri".

Oggi questa storia viene guardata con gratitudine ed incoraggiamento dalle più alte cariche del mondo dell'economia, della politica e della Chiesa.

All'assemblea di Federcasse, in occasione dei 140 anni del Credito Cooperativo, il presidente Mattarella ci ha riconosciuto come "parte di quella società civile che rende fecondo il nostro Paese" e ha individuato nella mutualità il punto che "differenzia il sistema delle banche cooperative da ogni altro, con la specifica rinuncia alla remunerazione del capitale sottoscritto dai soci". Uno dei punti capitali indicati proprio da Wollemborg. Il riconoscimento del valore del nostro essere banche di comunità e di prossimità non è soltanto nelle parole, ma anche nelle scelte legislative. L'ex governa-

tore della Banca d'Italia, Ignazio Visco, così si è espresso: "Molti temevano che con la riforma le Banche di Credito Cooperativo si sarebbero trovate in cattive acque" ma invece "abbiamo avuto risposte positive. Anche in un momento di difficoltà sono riuscite a intervenire a sostegno delle piccole e medie imprese". Recentemente il Decreto Asset, convertito in legge, ha riconosciuto la distintività delle BCC premiando l'indivisibilità degli utili, accantonati per rafforzare le comunità di riferimento. Un riconoscimento importante del ruolo delle nostre banche nella lotta alle disuguaglianze e nel contributo all'economia del territorio, come si è ben compreso in occasione dei recenti eventi climatici estremi.

Ma è papa Francesco che, cogliendo il punto di forza del credito nella capacità di fare sintesi degli opposti (profitto-equità), ha rilanciato la sfida ai giovani. Il suo appello è chiaro: "siate pionieri dall'interno della vita economica e imprenditoriale di uno sviluppo umano integrale". Il suo monito ci richiama al fatto che la nostra non è solo una storia che ha dato frutti essenziali per il paese, ma è anche una risorsa fondamentale per il futuro, per vincere le battaglie sulla povertà, per evitare l'imbarbarimento sociale e ambientale.

Da 120 anni RomagnaBanca favorisce lo sviluppo e il benessere alle nostre comunità "nella buona e nella cattiva sorte", pronta ad affrontare le sfide del futuro senza lasciare indietro nessuno.

Corrado Monti

# Scrivere una storia del Credito Cooperativo al femminile è possibile?

*Dando il giusto spazio all'altra metà del mondo si aprono nuovi orizzonti di sviluppo e civiltà*



**Barbara Camporeale,**  
Vice Presidente RomagnaBanca

Anche la storia del Credito Cooperativo è una storia che è stata scritta prevalentemente al maschile. Eppure è tempo di rendere onore alle tante figure femminili che hanno portato un contributo importante alla vita delle nostre banche. Vere e proprie pioniere coraggiose in tempi non facili. Mi riferisco, ad esempio, a Doriana Lamborghini che nel 1960 assunse la Direzione della Cassa Rurale dei Prestiti di Corporeno, a Maria Bianchi che nel 1970 era presidente del Collegio sindacale della Cassa rurale di Montichiari, oppure Maria Bonfanti che nel 1989 è tra le prime ad essere eletta in un consiglio, e poi presidente della BCC di Sesto San Giovanni nel milanese, una pioniera che presiedeva una banca e un consiglio di ammini-

strazione al maschile con una sola consigliera donna.

La storia del Credito Cooperativo non è diversa, d'altro canto, dalla storia umana universale. Non sono poche le donne, in tutte le epoche, che hanno segnato la storia, eppure questa è narrata al maschile. È proprio necessario ricordare che senza la visione e la tenacia di una donna quale fu Frances Perkins, membro del governo del *New Deal*, le riforme del presidente Roosevelt sarebbero state molto più contenute?

Lo storico Alessandro Barbero, in più occasioni, dopo aver ricordato questa atavica assenza che il genere femminile ha subito nel corso della storia, sottolinea l'importanza del tempo che stiamo vivendo, pressoché un unicum, un "esperimento" come lo chiama lui, in cui questo paradigma tutto al maschile è sul punto, pur lentamente, di essere infranto.

Un tempo prezioso il nostro, dunque, affinché il genere femminile assuma finalmente il ruolo che merita, entrando nel vivo della vita sociale ed economica del paese. Occorre comprendere che un nuovo protagonismo femminile è un vantaggio per tutti. Così si esprime il direttore di *valori.it*, Andrea Barolini: «*La parità di genere porta con sé ricchezza, diversità, maggiore disponibilità di talenti, migliore capacità di penetrazione nei mercati. Inoltre, sul piano strettamente manageriale implica una diversi-*

*ficazione degli "stili" nell'esercizio della leadership. Il che contribuisce anche a rafforzare il coinvolgimento del personale e consente anche di trasmettere un'immagine positiva dell'impresa all'esterno, soprattutto di fronte alle nuove generazioni. Fatta di coraggio, modernità, innovazione.»*

Uno stile al femminile che investa anche ruoli apicali è un bene per tutti, aggiunge valore, come dimostra anche quanto accaduto nella politica nel mondo, laddove donne eccellenti hanno svolto ruoli di governo in modo decisamente rivoluzionario: la forza della gentilezza, è stata definita, di contro ad un mondo sempre più polarizzato e ostile.

Tornando al Credito Cooperativo, va dato il giusto merito ad associazioni come IDEE, che dal 2004 promuove, tra i suoi obiettivi, la parità di genere all'interno della vita delle nostre banche. Le donne nel Credito Cooperativo sono il 40 % dei dipendenti e il 30 % degli amministratori ma sono ancora poco rappresentate nei ruoli apicali. Non è solo questione evidentemente di quote rosa, pur utili per vincere inerzie persistenti, ma di una rivoluzione culturale, che permetta il liberarsi delle energie e della creatività dell'altra metà del mondo. Quella metà che può completare il cammino della storia verso mete più inclusive e innovative.

*Barbara Camporeale*

# Solidità, coesione e prossimità: la forza di RomagnaBanca

*Ampia analisi del direttore di RomagnaBanca Paolo Garattoni sulla situazione economica attuale e sulle necessarie strategie per affrontarla*



**Paolo Garattoni,**  
Direttore Generale RomagnaBanca

Il contesto economico internazionale e nazionale, appena uscito dal tunnel del Covid e vista una nuova luce, sembra incontrare di nuovo nebbie e ombre preoccupanti. Abbiamo chiesto al Direttore Paolo Garattoni come si colloca l'attività di RomagnaBanca in questa situazione e di aggiornarci sui dati e sugli andamenti dell'attività dell'Istituto che sta guidando.

*Garattoni, come vede la situazione attuale?*

Il quadro non è semplice ma RomagnaBanca ha le spalle robuste per affrontare anche queste sfide, avendone già superate tante. Siamo vigili ma fiduciosi.

*Ci spieghi.*

Lo scenario macroeconomico in cui ci ritroviamo è caratterizzato da una marcata fase di incertezza. Dopo anni di pandemia da covid-19, il mondo si trova di fronte ad una forte situazione di instabilità geopolitica sia a seguito del proseguo del conflitto russo-ucraino, che dalle nuove tensioni esplose in Medio Oriente.

L'attività economica globale in questo contesto continua ad attraversare una fase di debolezza, mentre la crescita dei prezzi è tornata su livelli che nei paesi avanzati non vedevamo da quarant'anni.

L'inflazione ha imposto così un deciso cambio di orientamento della politica monetaria della Banca Centrale Europea, da luglio 2022 ad oggi, il tasso BCE è infatti aumentato di 450 punti base, ma solo negli ultimi mesi sembra avere avuto effetti sull'inflazione, la quale sta finalmente iniziando a rallentare la sua corsa.

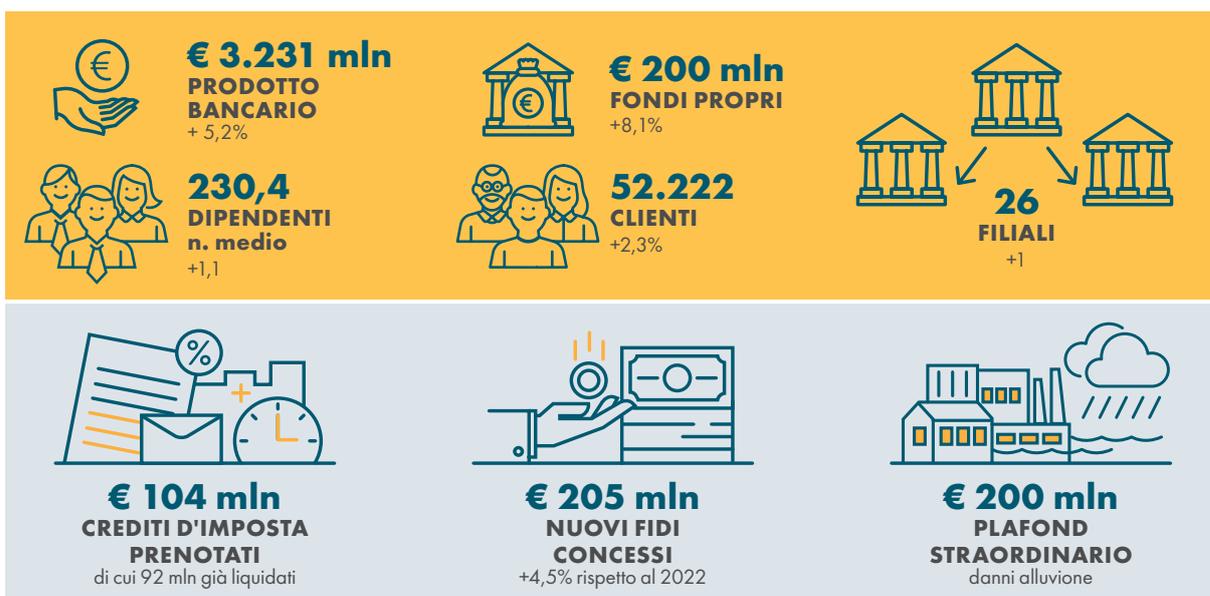
Occorre ricordare che dall'instabilità geopolitica, possono scaturire

futuri nuovi rincari delle materie prime (in particolare del prezzo del petrolio) ed un ulteriore deterioramento della fiducia di imprese e famiglie.

*Come sta rispondendo a questa situazione RomagnaBanca?*

Nel complicato scenario attuale, RomagnaBanca ha coniugato l'esercizio dell'attività bancaria secondo criteri imprenditoriali con la missione di Banca della comunità locale, rimanendo coerente alle finalità mutualistiche e cooperative. In primo luogo, grazie alla sinergia con la Capogruppo Cassa Centrale, abbiamo gestito al meglio le agevolazioni introdotte dal Decreto Rilancio, in particolare il Superbonus 110%. Abbiamo prenotato il plafond dei Crediti d'Imposta per circa 104 milioni di euro (relativi a 2.525 pratiche), di cui 92 milioni già liquidati sui conti della clientela.

Con riferimento alla concessione ordinaria del credito, anche nel 2023 sono stati concessi nuovi fidi per importi significativi (205 milioni), +4,5% rispetto al 30/09/2022. Va inoltre ricordato che a seguito dell'emergenza maltempo che ha duramente colpito le nostre zone, RomagnaBanca ha confermato il patto di coesione e



di legame con il proprio territorio e, unitamente al Gruppo Cassa Centrale, è intervenuta immediatamente mettendo a disposizione di Soci e Clienti un plafond straordinario di 200 milioni di euro per finanziamenti agevolati per coloro che hanno subito danni.

**Ma veniamo ai conti e al bilancio della banca.**

Nel 2023 RomagnaBanca sta conseguendo risultati molto soddisfacenti che ci permetteranno di chiudere l'esercizio su livelli superiori a quelli conseguiti l'anno precedente, sia per effetto dell'allargamento della forbice tassi, che per fattori straordinari, derivanti da scelte oculate che ci hanno permesso di anticipare alcuni andamenti di mercato (rialzo dei tassi e del costo del denaro).

**Ci parlava in precedenza che questi risultati sono frutto di scelte oculate, operate in precedenza.**

Esatto. I risultati degli ultimi anni e quelli che stanno maturando nel corso di quest'anno derivano anche da scelte strategiche vincenti attuate dal management e sostenute dal CdA.

Tra queste vanno messe in evidenza in particolare l'estinzione anticipata parziale dei finanziamenti TLTRO, che ha già portato benefici sull'esercizio 2022 e determinerà

anche per gli anni 2023 e 2024 minori interessi passivi. Un'ulteriore decisione fondamentale è stata quella di "coprire" i mutui a tasso fisso, azione già da tempo messa in atto con lo scopo di tutelare la banca dal rialzo dei tassi. Infine, va ricordato che i nostri risultati derivano anche dalla solidità patrimoniale, accresciuta grazie alla risoluzione di buona parte dei crediti deteriorati.

Questi risultati non ci fanno sedere sugli allori. Occorre lavoro e impegno per mantenere il nostro prestigioso e rassicurante posizionamento in classe 1 del modello Risk-Based.

**E per quanto riguarda la raccolta e gli impieghi, che risultati emergono?**

La raccolta complessiva presenta un saldo puntuale al 30 settembre 2023 di 2 miliardi 82 milioni, in aumento rispetto a dodici mesi prima di circa 155 milioni (+8,1%). Tale risultato è stato principalmente determinato dall'importante incremento della raccolta indiretta (+170 milioni, pari al +31,6%), che ha più che compensato la lieve flessione di quella diretta.

Importante anche la dinamica di crescita degli impieghi, pari a 1 miliardo 147 milioni al 30 settembre 2023; in dodici mesi sono aumentati di 10 milioni di euro

(+0,9%), sospinti dai mutui, che ne rappresentano la componente predominante.

**Veniamo agli indicatori patrimoniali, dato fondamentale per misurare la solidità della banca, che numeri si sono ottenuti?**

Al 30/06/2023 il Coefficiente dei Fondi Propri (Total Capital Ratio) di RomagnaBanca si attesta al 27,8%, interamente rappresentato dal capitale più pregiato (CET 1). Tale indicatore ci distingue sul mercato come Banca più solida del Sistema bancario italiano (20,2%) e di quello europeo (20,0%), all'interno di un Gruppo Bancario come Cassa Centrale che a sua volta "brilla" per robustezza patrimoniale (24,8%).

Si tratta di un indicatore verso il quale la clientela è diventata molto più consapevole dopo alcune dolorose situazioni di cronaca, poiché sono determinanti per giudicare la salute e la solvibilità di una banca.

Dai risultati economici e patrimoniali di RomagnaBanca emerge pertanto un quadro di soddisfazione per la solidità dell'istituto, che da sempre ne rappresenta un punto di forza. È dando continuità agli utili, con cui accrescere il patrimonio della banca, che RomagnaBanca può coniugare l'esercizio dell'attività bancaria se-

condo criteri imprenditoriali con la missione di banca della comunità locale, rimanendo coerenti alle finalità mutualistiche e cooperative e dando sostegno e vicinanza a imprese, famiglie, associazioni e altre realtà del territorio.

**Posti questi risultati come guardare al futuro?**

Ci sono nuove sfide e antiche certezze.

**Partiamo dalle sfide.**

Il digitale cambia il modo di fare banca. Nuovi soggetti, i colossi del web, si affacciano al mondo bancario forti dell'immense mole di dati che raccolgono in rete e che permette loro una

profilazione del cliente molto sofisticata. L'intelligenza artificiale, inoltre, potrà sostituire tutta una serie di operatività di basso livello e di tipo meccanico, che permetterà di concentrarsi maggiormente su ciò che i sistemi digitali non potranno sostituire: in primis, la relazione con i clienti e la loro fidelizzazione. Questo rende la banca di comunità nuovamente protagonista sul territorio, se saprà raccogliere in maniera accorta la sfida in essere.

La seconda prospettiva è relativa alla sostenibilità e all'impatto ambientale, sempre più centrali e tali da comportare conseguenze sociali rilevanti. La nostra vocazione ad accogliere le esigenze dei

territori anche in questo caso può rivelarsi vincente.

**E le certezze?**

Proprio la situazione descritta sopra, ci sollecita a recuperare le nostre radici. Le caratteristiche essenziali della banca di comunità, come accennavo prima, sono quelle che oggi possono rispondere meglio alle innovazioni e ai cambiamenti in corso. Forti di questa analisi, stiamo scommettendo sul territorio, così da costruire una più forte rete di relazioni umane, essenziali per intervenire su quanto non è nelle corde del digitale. Così, mentre sempre più gruppi bancari abbandonano il territorio, noi apriamo nuovi sportelli e potenziamo le sedi esistenti con spazi sempre più funzionali ad incontrare e dialogare con i clienti. È recente l'apertura della filiale a Gatteo Mare e in corso sono le ristrutturazioni/riorganizzazioni a Savignano, Bordonchio, Bellaria, Gambettola.

**Potenziamento del territorio:**

- Nuova Filiale Gatteo Mare (nella foto);
- Ristrutturazione Sede di Savignano s/R;
- Ristrutturazione Filiale Bordonchio;
- Apertura nuove aree self;

**26 FILIALI**  
trova la più vicina inquadrando il QR Code

**Dunque una storia antica, fatta di solidarietà e appartenenza al territorio, e nuova, ovvero consapevole delle nuove sfide.**

Esatto. Mi piace descrivere questa fase della storia che Romagnabanca sta vivendo, con una metafora, desunta dall'immagine che sta accompagnando le celebrazioni dei nostri 120 anni di storia.

Romagnabanca è come una nave, composta da una chiglia solida, grazie ai risultati raggiunti in questi anni, e da un equipaggio unito e operoso, che è riuscito a superare diverse intemperie, dimostrando di saper reagire, così come l'intero Gruppo Bancario, a situazioni difficili (pandemia, crisi economica, guerra, forte inflazione...), fornendo risposte reattive ed efficaci. Ora siamo pronti, avendo rinforzato la nave, a solcare nuovi mari e affrontare nuove tempeste, consapevoli che la nostra vera forza consiste nei valori fondanti del Credito Cooperativo: il legame con il territorio, la solidarietà, il saper dare valore alle persone.

# Non <sup>un</sup> lavoro qualsiasi ma un *buon* lavoro

*250 giovani soci, tra cui 3 di RomagnaBanca, hanno dato vita ad una scommessa entusiasmante: poter costruire un lavoro che salvaguardi e si arricchisca del vissuto della persona. Un lavoro buono, perchè tuo.*



8

Spesso si sentono ripetere giudizi negativi o problematici riferiti al rapporto tra giovani e lavoro. Rimbalzano lamentele su motivazioni, responsabilità e disponibilità all'impegno. Eppure raramente ci si interroga se le difficoltà che i giovani così spesso denunciano non siano invece l'espressione dell'esigenza di un cambiamento nel modo di lavorare, ovvero una inespressa denuncia di quanto di vecchio e superato persista nel nostro sistema economico.

Si pone in una direzione decisamente differente, sulla scia della Economy of Francesco, il Tredicesimo Forum delle Giovani Socie e dei Giovani Soci BCC. Qui i giovani sono stati protagonisti ed hanno potuto segnare i primi passi verso nuovi orizzonti.

Il titolo della due giorni di lavoro - "Un buon lavoro!" - è la direzione che i giovani chiedono al mondo adulto: la costruzione di nuovi parametri qualitativi per affrontare

sfide che oggi non hanno più nulla di scontato e consolidato. Non solo avere un lavoro remunerativo, ma che sia un buon lavoro.

Dal 13 al 15 ottobre a Bergamo e Brescia in 250 da tutta Italia, hanno incontrato esperti sia del mondo universitario che imprenditoriale, ma soprattutto hanno dialogato tra loro per far emergere il loro punto di vista.

Per la prima volta vi era una rappresentanza di RomagnaBanca, costituita da Michela Giambi e Laura Pozzi di Bellaria, insieme ad Alessandra Quarta di Cesenatico. Abbiamo raccolto le loro impressioni sui lavori del Convegno.

**Michela:** Sono rimasta colpita da queste giornate, in particolare per il fatto che ho visto quanti giovani siano impegnati per il loro territorio, anche con attività differenti e significative. Entrando su uno degli aspetti maggiormente trattati, quello della digitalizzazione, si è

sottolineato in maniera decisa che il personale esistente possa essere una risorsa se adeguatamente formato. La scommessa insomma è su tutti, nessuno escluso.

**Laura:** Il concetto di "buon lavoro" è stato analizzato in una dimensione che è decisamente differente rispetto al passato. Il buon lavoro è un lavoro che si arricchisce del vissuto delle persone (famiglia, amicizie, interessi culturali) e allo stesso lo lascia esistere, non lo soffoca.

**Alessandra:** Per noi è stata la prima volta qui insieme agli altri soci ed abbiamo incontrato realtà molto più strutturate. Grazie all'accoglienza ed al dialogo, torniamo a casa con numerosi spunti. Stiamo iniziando a creare una rete, così da aprire collaborazioni con le altre BCC e iniziare un percorso proficuo.

# Da risparmiatore a investitore in sicurezza con RomagnaBanca



# Investire in sicurezza

*Passare dall'essere risparmiatori all'essere prudenti investitori è oggi tanto necessario quanto complesso senza l'aiuto di una banca del territorio e di prossimità*



**Gianluca Filippi**, responsabile Servizio Commerciale Finanza Bancassicurazione di Cassa Centrale Banca

Sappiamo bene come i cambiamenti del nostro tempo, sempre più rapidi e sempre più inaspettati, rendano superati saldi paradigmi di comportamento che pensavamo inamovibili. Non solo. Le stesse parole e concetti che davano sostanza all'esistenza hanno cambiato di significato. Questo vale anche per l'economia, a tutti i livelli anche per la propria economia personale. Oggi non basta risparmiare ma occorre sapere "che fare" dei propri sudati guadagni ed orientarsi non è sempre facile. Abbiamo dedicato il nostro inserto a questo tema e chiesto a **Gianluca Filippi**, responsabile del Servizio Commerciale Finanza Bancassicurazione di Cassa Centrale Banca,

il Gruppo Bancario a cui è affiliata RomagnaBanca, di aiutarci ad inquadrare il problema.

*La vecchia, e pur sempre valida, idea che sul risparmio si costruisca la serenità del proprio futuro, oggi è senza dubbio assai più complessa rispetto a un tempo. Quali fattori rendono il potenziale investitore un soggetto "fragile", ovvero incerto sul da farsi e a rischio di cadere in errori? Perché oggi è più difficile investire?*

È più difficile investire perché **il mercato è diventato più complesso**. È aumentata la velocità con cui si muovono i mercati finanziari, sia in termini di reattività che di consistenza. Sono aumentati gli elementi di tensione e lo stress si trasmette immediatamente sui mercati, andando ad incidere sull'emotività dei risparmiatori. **Emotività** che, unita alla **scarsa conoscenza** dei mercati e degli strumenti di risparmio ed investimento, porta, spesso e volentieri, a prendere decisioni affrettate. **Da qui l'esigenza di affidarsi a professionisti** che possono accompagnare i clienti in un percorso consapevole e responsabile.

*Allo stesso modo si rileva una maggiore attenzione da parte delle banche nei confronti di quelle che possono essere le aspettative del cliente. Abbiamo davvero nuovi strumenti efficaci in tal senso? Quali? In effetti capire quel che davvero si vuole (e*

*si può volere) è un primo passo per evitare errori...*

Gli strumenti si sono affinati nel tempo: sono diventati più efficienti e **funzionali alla definizione degli obiettivi di investimento del cliente**. La consulenza finanziaria ed assicurativa proposta dal Gruppo Bancario Cassa Centrale è diventata globale, partendo dalla necessità di coprire prima di tutto i rischi che riguardano la persona, la propria famiglia, il proprio patrimonio immobiliare, la propria impresa, per poi gestire più efficientemente i propri risparmi, finalizzando gli investimenti ad obiettivi di medio lungo termine e mantenendo solo la liquidità necessaria alle spese ordinarie. Attorno a questi strumenti un grande ruolo è legato all'utilizzo delle nuove **tecnologie**, che rendono immediati calcoli e simulazioni di ottimizzazione dei portafogli di investimento e **permettono di costruire proposte personalizzate per ciascun cliente**.

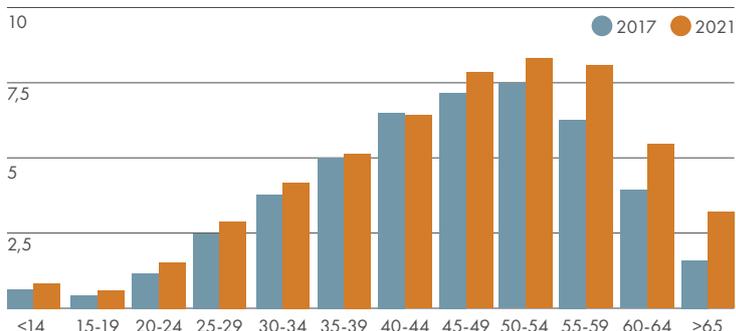
*L'offerta di prodotti, a sua volta, è cambiata, arricchendosi di nuove possibilità. In una panoramica di fondo quali sono le opportunità offerte dal mercato e su quali "puntare"?*

Le offerte di prodotti e servizi finanziari è in continua evoluzione. Da una parte tutto questo può generare disorientamento nei confronti del risparmiatore, dall'altra consente di avere a disposizione una varietà enorme di possibilità per soddisfare qualsiasi esigenza.

Fonte: Relazione annuale Covip 2022

IN BREVE

## ANCORA POCCHI I GIOVANI ISCRITTI ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE ma in crescita rispetto al 2017



za, anche quelle degli investitori più evoluti. In termini generali, i prodotti che attualmente stanno riscontrando un grande successo sono quelli legati al mondo della finanza sostenibile e responsabile, spinti anche da una normativa sempre più stringente. Sono strumenti che hanno come obiettivo non solo quello di generare valore per gli investitori, ma anche di **impattare positivamente su aspetti riguardanti ambiente, sociale e governance aziendali.**

*Siamo banche del territorio e riteniamo che la relazione personale rappresenti una qualità distintiva del nostro servizio rispetto al resto del sistema bancario.*

*Prendiamo due casi opposti, a titolo esemplificativo di questa varietà di profili: il giovane che si affaccia al mondo del lavoro e l'uomo giunto nei pressi della pensione. Come è bene che si muovano?*

Diciamo che il primo ha tutto il tempo di costruire il suo futuro e tutti gli strumenti a disposizione per poterlo fare, con l'aiuto di consulenti professionisti della banca. Si può avvicinare ai mercati finanziari con i **piani di accumulo** e può attivare un fondo **pensione complementare** che alla sua età impegna molto poco sotto il profilo finanziario. La persona matura invece avrà una situazione ormai consolidata, an-

che se le proposte non mancano, ma che necessitano di un approccio al rischio un po' più prudente. Rimanendo nel campo degli investimenti, uno strumento adatto è quello delle **polizze finanziarie.**

*E che ne pensa dell'online? È bene evitare di operare in autonomia o su piattaforme in rete, oppure è anche questa una risorsa valida?*

Internet è una risorsa, ma non sempre è la risposta. Su ambiti molto delicati come quelli riguardanti i nostri risparmi, l'**online** può rappresentare uno strumento di accesso ai mercati **smart** ed efficiente, che deve però incastonarsi in un ragionamento più complessivo e globale e che quindi richiede un confronto. Noi siamo banche del territorio e riteniamo che la **relazione** personale rappresenti una **qualità** del nostro servizio **distintiva** rispetto al resto del sistema bancario.

*Infine, un consiglio spassionato ai nostri lettori: qual è secondo lei la cosa fondamentale da ricordarsi prima di entrare in banca con l'intenzione di investire il proprio patrimonio?*

Affidarsi ai consulenti professionisti è fondamentale, ma la cosa ancora più importante è **essere consapevoli** di quello che si sta facendo. Impariamo a conoscere gli strumenti che ci vengono proposti, impariamo a tenerci aggiornati, cerchiamo di seguire in maniera più responsabile i nostri risparmi.

Italiani:  
ottimismo in ripresa,  
risparmio in aumento  
e investimenti più sicuri

Nonostante le incertezze (conflitti e inflazione) gli Italiani risparmiano e investono di più, complice anche la facilità di trovare strumenti di investimento sicuri e con rendimenti interessanti.

### PROPENSIONE AL RISPARMIO



**48%**

nel 2023



**43%**

nel 2022

### PROPENSIONE ALL'INVESTIMENTO



**36%**

nel 2023



**34%**

nel 2022

### PROPENSIONE VERSO STRUMENTI FINANZIARI PIÙ SICURI



**38%**

nel 2023



**23%**

nel 2022

### PROPENSIONE ALLA LIQUIDITÀ



**26%**

nel 2023



**35%**

nel 2022

### NELL'INVESTIRE, SI GUARDA



**28%**  
alla rischiosità  
dell'investimento



**21%**  
alla solidità del  
soggetto proponente

# Alla scoperta della **finanza comportamentale**

*Per non cadere in errori è bene tener conto di quanto le nostre azioni siano condizionate dalle emozioni e dai pregiudizi*



Quanto pesano gli elementi emotivi, i pregiudizi, le convinzioni personali o del proprio ambiente di riferimento, nella valutazione di cosa sia meglio fare per far fruttare i propri risparmi?

Ognuno sa bene, spesso anche per esperienza diretta, che si tratta di un fattore ben rilevante e che può essere decisamente rischioso, in quanto può portarci a intraprendere strade che non sono quanto effettivamente corrisponde alle nostre esigenze. Tradotto in altri termini: perdere parte dei nostri soldi. Da circa trent'anni, in maniera sistematica, questi atteggiamenti e propensioni che condizionano le nostre scelte sono oggetto di studio di una vera e propria disciplina dell'economia. Stiamo parlando della finanza comportamentale.

A tema sono proprio i fattori psicologici che possono indurci in errore. Si tratta infatti di condizionamenti che non riguardano solo il singolo risparmiatore ma gli stessi mercati e, dunque, possono avere conseguenze ben gravi.

A dispetto della convinzione diffusa secondo cui i mercati obbediscono a leggi razionali e neces-

sarie (matematiche), e dunque si muovono su linee di efficienza e prevedibilità, gli psicologi Daniel Kahneman e Amos Tversky, con l'assistenza dell'economista Robert J. Shiller, a partire dagli anni '70, dimostrarono il contrario. Sia sul singolo risparmiatore, sia sugli operatori che sugli stessi mercati in generale, incombe l'ombra dei *Bias* (pregiudizi che inficiano le decisioni).

Dunque conoscerli diventa importante, così da potersi difendere o per lo meno ridurne l'influenza.

*Sia sul singolo risparmiatore, sia sugli operatori che sugli stessi mercati incombe l'ombra dei Bias (pregiudizi che inficiano le decisioni)*

Gli studi si sono evoluti e raffinati da allora. Possiamo oggi individuare numerosi tipi di *Bias*.

I *Bias di conferma* riguardano la propensione, nella ricerca dell'investimento e delle informazioni relative, a cercare unicamente quelle che confermano le nostre idee precedenti.

Il *Bias da ripetizione*, ovvero la convinzione che le cose vadano come sempre sono andate e dunque continuare su alcune scelte quando oramai la realtà è cambiata.

Interessanti sono i *Bias dell'iperattività*. A fronte delle variazioni del mercato si sarà spinti ad agire in maniera frenetica e irrazionale. Allo stesso modo c'è chi non rischia nulla e chi invece è propenso ad oltrepassare la linea di confine di una sana prudenza, e questo risulta espressione di una propensione personale che non ha nulla a che fare con l'azione giusta del momento.

Da non trascurare l'*effetto gregge*, ovvero la propensione a seguire la massa, convinti che essa viva una sorta di protezione da rischi.

Tutti questi casi sono vere e proprie distorsioni cognitive che incidono sulla nostra vita, portandoci a sciupare quanto abbiamo guadagnato faticosamente.

Per questo conoscere e informarsi sulle regole chiave della finanza, diversificare i propri risparmi ed evitare investimenti repentini isolati ma seguire un piano organizzato, sono regole d'oro per evitare di cadere in brutte sorprese.

È altrettanto chiaro che la figura di un consulente di fiducia risulta essere la chiave fondamentale per poter gestire al meglio il proprio denaro. Non un consulente, tuttavia, a cui demandare il problema ma con cui interagire, dialogare, acquisire conoscenze e, appunto, atteggiamenti più corretti. Questa, senza dubbio, è la regola aurea per evitare cadute spiacevoli.

# Da risparmiatore a investitore senza perdere la bussola

*Tante le opportunità per far fruttare al meglio i propri risparmi*



In questi tempi complessi, connotati da rapide trasformazioni economiche, il risparmiatore deve diventare investitore attivo, supportato dalla consulenza di professionisti del settore in grado di aiutarlo nelle sue valutazioni.

Ma, consapevoli di dover diventare accorti investitori, e non restare semplici risparmiatori, si apre il problema di orientarsi in mezzo alle mille offerte che il mercato finanziario offre. Come muoversi e quali scelte fare?

In primo luogo proviamo a conoscere meglio le differenti forme di risparmio. Un investitore prudente che intenda proteggere i suoi risparmi e mantenere intatta la sua ricchezza, dovrà scegliere strumenti ben differenti da chi, più spregiudicato, desidera aumentare il proprio capitale, anche a costo di prendersi qualche rischio. Si prenda l'esempio di un investitore relativamente giovane con un'entrata regolare e sicura. Potrà trovare molto interessanti i **PAC**, ovvero i Piani Accumulo Capitale.

Si tratta di versamenti fissi, modulabili dal cliente con estrema flessibilità sia per la cifra mensile da versare, che per i tempi di uscita. I PAC eliminano o riducono il rischio della volatilità del mercato, avvenendo i versamenti in momenti differenti. I soldi versati potranno poi indirizzarsi maggiormente su un versante azionario o bilanciato, oppure orientarsi a settori di mercato etico o sensibile alla sostenibilità ambientale.

La classica scelta tra **Fondi di investimento**, tripartita in azionari, bilanciati e obbligazionari, oggi diviene più raffinata ed è mirata

a settori economici ben precisi. I PAC rientrano in questa tipologia, con la variante della regolarità del versamento, ma le opportunità sono molteplici e il versamento unico, o saltuario, resta interessante. RomagnaBanca offre un paniere funzionale ad ogni esigenza ma cerca soprattutto di individuare le esigenze dei singoli clienti e di costruire un portafoglio su misura adeguato al profilo di rischio, potendo anche scegliere tra una vasta gamma di strumenti e prestando molta attenzione ai singoli costi.

Nei casi precedenti, il risparmiatore si orienta su prodotti specifici. È possibile anche avere un aiuto più strutturato, grazie alle **Gestioni Patrimoniali** di Cassa Centrale Banca. Anche qui vi sono più opzioni, ma il valore consiste nell'affidare a società specializzate partner dell'istituto bancario la collocazione più vantaggiosa dei propri risparmi, avendo comunque indicato in precedenza il livello di rischio e il perimetro del mandato.

NEF Ethical  
Global Trends SDG

NEF Ethical  
Balanced Dynamic

NEF Ethical  
Total Return Bond

NEF Ethical  
Balanced Conservative

**Compatti Etici NEF**  
Per investire  
in modo sostenibile  
e responsabile

**NEF**  
investments

Questa è una comunicazione di marketing. Maggiori informazioni sui fattori di sostenibilità promossi dai comparti sono disponibili nell'appendice a sezione del prospetto informativo e al sito [www.nef.it](https://www.nef.it). Prima dell'adesione leggere il Prospetto Informativo non sollecitato e il Prospetto Informativo - KID - disponibili in italiano sul sito [www.nef.it](https://www.nef.it) o presso le Banche Collocatrici. NEAM può scegliere gli accordi di collocamento stipulati per la commercializzazione e delle quote di NEF, già resi noti ai sensi della direttiva 2009/65/CE, conformemente alle relative previsioni contrattuali. Un riepilogo dei diritti degli investitori è disponibile in italiano al seguente link: [https://www.nef.it/wcupbaads/diritti\\_investitori.pdf](https://www.nef.it/wcupbaads/diritti_investitori.pdf)

## GESTIONI PATRIMONIALI

“Obbligazionario Italia”

Il valore di questo strumento consiste nell'affidare a gestori esperti la collocazione più vantaggiosa dei propri risparmi. In una fase in cui c'è grande attenzione per i Titoli di Stato Italia suggeriamo di evitare il “fai da te” e di affidarsi anche in questi casi a consulenti qualificati: con la *Gestione Patrimoniale Obbligazionario Italia* si investe in obbligazioni Italia ma è il gestore che decide quando e cosa comprare al fine di massimizzare il risultato, entro il perimetro del mandato assegnatogli. Investimento esente dall'asse ereditario.



Indubbiamente dedicata ai più intraprendenti, è la consulenza per il **Trading on line**. Gli strumenti che oggi esistono in rete permettono al risparmiatore di muoversi con notevole autonomia in questo settore, autonomia che si traduce però anche in notevoli rischi di incorrere in scelte sbagliate. Per questo RomagnaBanca mette a disposizione della propria clientela una nuova piattaforma evoluta che permette un accesso facilitato anche a questo ambito di investimento.

Per chi vuole una sicurezza totale ed usufruire di vantaggi specifici, esiste la soluzione delle **Assicurazioni finanziarie**, un ramo del risparmio che unisce i vantaggi della rendita sicura, seppure più ridotta, e delle polizze vita. Di particolare interesse sono alcune specificità delle polizze di Ramo I: l'esclusione dall'asse ereditario, l'impignorabilità e inalienabilità, l'esenzione dall'imposta di bollo, l'addebito delle imposte solo al momento del riscatto. Anche in questo settore del risparmio, tuttavia, la scelta è ampia e per chi intende aumentare la redditività sono disponibili polizze di Ramo III, di Ramo V, o Multiramo che offrono maggiori rendimenti, riducendo tuttavia la garanzia del capitale investito.

In una logica di pianificazione finanziaria di lungo periodo non può mancare il tassello della **Previdenza Complementare**: una consulenza attenta deve infatti prestare attenzione ad utilizzare gli strumenti che la normativa ci mette a disposizione con particolari agevolazioni fiscali per contribuire a garantire il medesimo tenore di vita anche nella fase della quiescenza. Merita tuttavia una menzione particolare la possibilità di orientare il risparmio, in più di una soluzione

tra quelle qui brevemente descritte, verso la **sostenibilità** e il **rispetto dell'ambiente**. Sono sempre più ricercati dalla clientela fondi che orientino il denaro al finanziamento di imprese che fanno della sostenibilità un loro obiettivo rilevante. Le scelte operate da questi fondi, la cui trasparenza è un punto di forza importante, permettono all'investitore di dare il proprio piccolo contributo personale alla causa ambientale e/o sociale, generalmente anche maturando risultati particolarmente vantaggiosi in termini di rendita. A tale proposito la società NEF è pioniera nel campo della sostenibilità avendo ricevuto nel suo percorso anche premialità e riconoscimenti sui propri Fondi etici.

**SI CRESCE**  
DINAMICO **PLUS**

Assicurati la soluzione più efficace.



La polizza vita multiramo che combina le tue esigenze di stabilità e rendimento.

È un prodotto creato da

Assimoco

Intermediato da

ASSICURA

In collaborazione con

120 RomagnaBanca

www.romagnabanca.it

### UNA POLIZZA, TANTI VANTAGGI

- Coniuga le esigenze di tutela dell'investimento e ricerca del rendimento in un unico prodotto.
- Garanzia di un rendimento minimo alla scadenza o in caso di prematura scomparsa.
- Flessibilità su modalità e importi dei versamenti.
- Possibilità di accedere al capitale in caso di necessità.
- Protezione elevata del capitale investito in caso di decesso, su tutte le componenti dell'investimento.

**NEF**  
Premio Alto Rendimento 2022 de Il Sole 24 Ore  
NEAM è sul podio per il quarto anno consecutivo

Alto rendimento 2022  
Alto rendimento 2021  
Alto rendimento 2020  
Alto rendimento 2019

**NEF**  
Investimenti

10/2023 | Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo disponibile presso Assicura Agenzia e presso i suoi collaboratori, sul sito www.assicura.si e sul sito del collaboratore, sul sito www.assimoco.it.

Marketing CCR 05/2023 | Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Non costituire offerta o invito alla conclusione di un contratto per la prestazione del servizio di gestione di portafogli GP Benchmark GP Private sono servizi di investimento prestati da Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A. L'informativa e le condizioni complete sono a disposizione presso la sede di Cassa Centrale Banca e gli sportelli delle banche che commercializzano il servizio. Per maggiori informazioni relative alle tematiche di sostenibilità, si veda l'informativa sulla sostenibilità delle Gestioni Patrimoniali, disponibile al seguente indirizzo: <https://www.cassa centrale.it/it/informativa-sostenibilita-gestioni-patrimoniali>

# La consulenza che fa la differenza!

Anche nel fare consulenza finanziaria le cose sono radicalmente cambiate. Proponiamo un piccolo viaggio dentro questo ambito decisivo

Molto spesso il successo o insuccesso di un proprio investimento passa dalla consapevolezza di "quanto si sta facendo" e di come possa corrispondere alle proprie esigenze. Non c'è infatti un prodotto finanziario che sia valido per tutti. Dipende da tanti fattori personali. Di qui la necessità di una consulenza "globale", incentrata sull'analisi del profilo generale della persona interessata ad investire. Esistono oggi parametri e strumenti importanti, affinché l'operatore bancario possa aiutare nella forma migliore il cliente.

Alcuni strumenti, sul versante del cliente, permettono a questi di venire a conoscenza di nuovi prodotti, più conformi a quanto desidera, e di avere, anche grazie alla facilità di accesso data dall'informatica, un quadro preciso della propria posizione economica in tempo reale.

Il convegno aperto alla clientela ed organizzato da RomagnaBanca *Ragione ed emozione nelle decisioni di investimento* che si è svolto il 16 novembre scorso, è stata una importante opportunità per approfondire il tema grazie alla competenze dei relatori: Gianluca Filippi (*Cassa Centrale Banca*), Luca

Bruzzese (*BlackRock*) ed Emilio Tomasini (*LombardReport.com*).

In tal senso, fondamentale è l'analisi che si ottiene con il **nuovo questionario MiFID**, a cui tanti clienti e soci sono chiamati a rispondere. È la base, non solo formale, per comprendere la propensione all'investimento, spesso non chiara nemmeno allo stesso cliente e che, mediante domande mirate, emerge in forma più precisa e scientifica.

In questo quadro, ricco di strumenti importanti, resta tuttavia fondamentale la modalità con cui vengono utilizzati. Una modalità che diventa virtuosa laddove la relazione e la conoscenza è diretta, personale, continua e che impegna RomagnaBanca nella ricerca di sempre nuovi spazi di incontro, come dimostra il Convegno di novembre, evento che si affianca alla continua attività quotidiana di incontro con i clienti. Il Credito Cooperativo si propone, nel panorama degli operatori finanziari presenti sul mercato, decisamente con una marcia in più, forte di una capacità di relazione volta non all'allocazione di prodotti finanziari qualsivoglia, ma alla risposta delle reali esigenze del cliente.

15

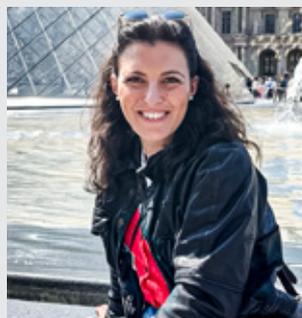
## IL NUOVO QUESTIONARIO MIFID

Il questionario MiFID si arricchisce con l'attenzione a tutte le tematiche ESG, nuovo *driver* nelle scelte di investimento, e ai bisogni assicurativi dei clienti.

- |   |                             |    |
|---|-----------------------------|----|
| ✓ | CONOSCENZA ED ESPERIENZA    | 🗨️ |
| ✓ | SITUAZIONE FINANZIARIA      | 📁  |
| ✓ | OBIETTIVI DI INVESTIMENTO   | 🎯  |
| ✓ | BISOGNI ASSICURATIVI        | 🛡️ |
| ✓ | PREFERENZE DI SOSTENIBILITÀ | 🌱  |

L'obiettivo resta quello di una corretta pianificazione finanziaria/assicurativa e di una maggior tutela per il cliente, che si ottiene con l'inserimento di controlli di coerenza e di conformità normativa rispetto alle informazioni reperite tramite il questionario.

## Costruirsi il futuro, con alleato il tempo



Martina, 32 anni, fidanzata, diplomata in ragioneria, è impiegata amministrativa da 13 anni. Siamo agli inizi, pur ottimamente avviati, della sua carriera professionale.

*Martina, si è mai interessata della cura dei propri risparmi?*

Sono una grande sostenitrice del risparmio, perché nella vita non si sa mai! I primi anni mi sono fatta consigliare dai miei genitori, poi, crescendo e informandomi personalmente, mi sono fatta le mie idee.

*E dunque dove è caduta la scelta tra i tanti prodotti presenti e perché?*

Ho scelto i **PAC** (piani di accumulo). L'idea di **risparmiare mensilmente** e di avere, negli anni a venire, maggiori possibilità mi è sembra vincente. Se non si ha fretta e non si fanno mosse azzardate, il tempo in questi casi ci è amico.

*Quali sono stati i punti di dubbio che poi ha superato?*

Sicuramente la paura di "perderci" non ritrovando i miei risparmi come li avevo lasciati. Per questo è stato importante l'aiuto dei consulenti della mia banca (RomagnaBanca) che mi hanno fornito spiegazioni dettagliate sui vari prodotti che mi proponevano. Solo conoscendo tutte le opzioni si può scegliere consapevolmente.

*È cliente di RomagnaBanca da quanto tempo? Cosa la convince a rimanervi?*

Dal mio primo conto corrente, seguendo le orme dei miei genitori. Senza dubbio, disponibilità e presenza costante sono un loro punto di forza.

## **Pensando alla pensione che non basterà e ai figli che crescono**



Alessandro, 56 anni, imprenditore, è sposato con due figli adolescenti.

*Alessandro si è mai interessato a come gestire i suoi risparmi?*

Sinceramente non sono mai entrato nei dettagli relativi a come risparmiare. Ho visto però che le pensioni sono basse e che le previsioni non portano a far pensare a miglioramenti. Per questo ho pensato che fosse valido realizzare un fondo pensione.

*E come si è attivato?*

Sono cliente di RomagnaBanca da anni e quindi mi sono rivolto a loro, visto il rapporto di fiducia. Devo dire che ho ricevuto spiegazioni importanti, soprattutto per la questione della deducibilità dei versamenti e di varie altre agevolazioni che non conoscevo.

*Ha avuto dubbi?*

Temevo per la flessibilità dei versamenti ma anche su questo ho avuto chiarimenti e poi mi hanno seguito nel tempo per rimodulare le scelte nella forma più adeguata.

*Lei ha anche dei PAC. Ha pensato ai suoi figli?*

Sì, ne ho sentito parlare la prima volta in banca e la cosa mi ha convinto, soprattutto in vista dell'università o delle scelte che vorranno fare.

*Qual è secondo lei il valore di una consulenza quale quella ricevuta?*

In primo luogo la fiducia. In mezzo a tante voci si rischia di rimanere bloccati. Ho visto competenza e questo ha fatto sì che potessi superare i miei dubbi.

## **Una vita di risparmi**



Paolo, 73 anni, da 60 lavora nell'azienda di ortofrutta di famiglia. Tre figlie e tre nipoti. Suo padre è stato un socio della prima ora di RomagnaBanca (allora Cassa Rurale di Bellaria) e lui ne ha seguito le orme.

*Come ha gestito i suoi risparmi, Paolo?*

Sono sempre stato cliente e socio della Cassa Rurale, come si chiamava allora, e mi ha sempre consigliato bene. Pertanto non ho chiesto altrove. Io ho sempre creduto nei valori del Credito Cooperativo, una fiducia che è stata sempre confermata, tanto che provo stima per chi negli anni ha amministrato la banca. Ma sa qual è il vero valore qui?

*Mi dica.*

Ci si può guardare negli occhi. Io vengo in filiale e Claudio (il consulente a cui si rivolge Paolo ndr) si ferma a parlare, mi spiega, consideriamo la situazione generale, e si può dire che siamo amici. Tanto che, poi, se ci si vede per strada il discorso continua.

*Su cosa si è orientato per i suoi risparmi?*

Ho un paniere diversificato e a seconda dei momenti sposto i prodotti, confrontandomi con Claudio e in precedenza con chi c'era prima di lui. Ovviamente non sempre va bene, perché a volte ci sono imprevisti. Però nel tempo ho avuto sempre un ritorno positivo. Io dico sempre che quello è denaro "in più" e dunque va gestito senza specularci. Importante è che possa dare frutto, con prudenza.

*Ha mai pensato di rivolgersi ad altri?*

Sinceramente no. Solo tempo fa, mi vennero proposti prodotti assicurativi da altri e qualcosa feci. Prodotti validi ma mi è mancato il rapporto diretto che ho qui, per cui la cosa dopo un po' è morta lì.

# A gonfie vele verso un futuro possibile

*Il nuovo calendario di RomagnaBanca infonde fiducia e speranza, andando a narrare il segreto di tante opere che da decenni sfidano il tempo e le avversità*



Il calendario 2024 di RomagnaBanca propone a tutti il segreto della propria storia, giunta a segnare ben 120 anni di vita. **A gonfie vele**, questo il titolo del calendario, è lo slogan che caratterizza l'appuntamento ultracentenario del nostro Istituto di Credito cooperativo.

Le prime battute che si possono leggere in copertina, infatti, indicano come il vento non possa essere né creato, né comandato. Si tratta di cercarlo e farne tesoro. Sono le forze della storia, che nella nostra terra si sostanziano in valori quali la solidarietà e l'operosità feconda. È seguendo questo "vento", che le vele di RomagnaBanca hanno potuto essere "gonfie" e spingere avanti fino ai pregevoli risultati odierni.

Sul calendario, dunque, RomagnaBanca ha scelto di illustrare, mese per mese, storie simili alla sua. Ovvero ricorrenze di persone, associazioni e imprese che hanno saputo cogliere questo vento e camminare spediti verso una direzione chiara e ancora viva. **Gianfranco Angelucci**, amico di Fellini fin dai tempi della sua laurea e poi suo collaboratore, ci conduce alla memoria dei 50 anni di "Amarcord".

Angelucci considera Fellini un grande personaggio del Novecento, innovatore poiché realizza quel che sembra impossibile, svelando nei suoi film quel mistero che ci avvolge tutti ma che mai vediamo, se non c'è un artista che ce lo svela.

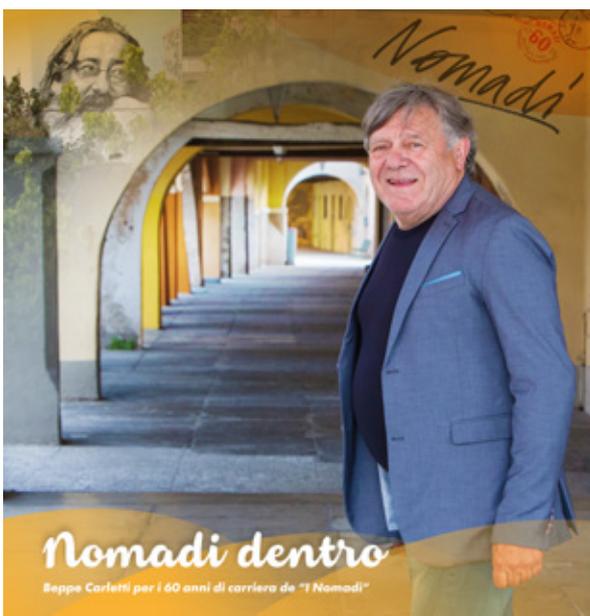
**Petra Magoni e Ferruccio Spinetti**, sono i protagonisti di un singolare gruppo musicale formato da due soli elementi, lui al basso e lei voce, nato da un'esecuzione, quasi casuale, in cui si rivela la straordinaria intesa tra i due artisti. Nasce così *Musica nuda*, il cui obiettivo è proprio lo spogliare la musica, per riportarla all'essenziale.

A marzo incontreremo papa Francesco nei suoi dieci anni di pontificato, grazie al **cardinale Mauro Gambetti**, che incontrò Bergoglio già nel 2013, quale responsabile della basilica di San Francesco ad Assisi. Ne rimase subito colpito per la sua capacità di incontro e di ascolto, i tratti essenziali poi del suo pontificato. Tratti che Gambetti definisce evangelici, nella loro semplicità ed autenticità.

Con aprile è protagonista la dolcezza che l'impresa di **Babbi**, da 70 anni, ha saputo rendere eccellenza. Par-



Petra Magoni e Ferruccio Spinetti - Musica Nuda



tendo dalla produzione di coni per gelato, conquisterà tutta Italia e il mondo con i suoi viennesi. Babbi, combattivo ed appassionato, ci lascia un assunto davvero decisivo: nell'amore per il lavoro troverai la pace.

Sono 40, invece, gli anni di **Macfrut**, la fiera che innovando i precedenti eventi ha portato, qui in Romagna, le procedure più innovative per la lavorazione della frutta. Oggi l'evento ha un orizzonte internazionale e punta tutto sulla formazione, competenza e innovazione.

A giugno risuonano le note dei **Nomadi**, lo storico gruppo musicale emiliano nato dall'incontro tra Augusto Daolio e Beppe Carletti. "Due ragazzini" che non cercavano il successo ma di far la loro musica, senza imposizioni. Così inizia l'avventura di un gruppo musicale che vanta una continuità di stile e una dimensione identitaria altissima. Carletti, nello splendido filmato che narra l'intero calendario, accessibile dai Qrcode delle varie pagine mensili, ci racconta che quando partivano da Novellara, Augusto sempre gli diceva, "pensa che bello sarebbe se un giorno io e te non ci fossimo più e i Nomadi esistessero ancora".

Il regista **Stefano Genovese** ci narra la magia profetica del racconto *Il Piccolo Principe*, portato da lui in teatro a 80 anni dalla sua scrittura. Le ben note ed amate frasi del racconto, quali "l'essenziale è invisibile agli occhi", per fare un esempio, prendono vita a teatro e ci riportano ad una dimensione di cui oggi si avverte un forte bisogno.

Sono 150 anni che Alessandro Manzoni è salito in cielo e così il poeta **Davide Rondoni** ci introduce al cuore de *I Promessi Sposi* e del loro segreto, ovvero che il "sugo" della storia non lo capiscono gli intelligenti ma gli umili. Per questo imparare le parole giuste per narrare la vita, diventa un compito essenziale soprattutto oggi.

**Adele** ci introduce all'interno dell'arte poliedrica e "rinascimentale" di **Ilario Fioravanti**, nel centenario della sua nascita, la cui origine si trova nel desiderio di descrivere l'uomo nella sua ricerca infinita. L'uomo non è mai compiuto, supera sempre se stesso ed Ilario ha incarnato questa passione infinita e irrefrenabile.

**Flavio Ferranti**, presidente dell'Accademia Panzini, ci ricorda i 160 anni dalla nascita di Alfredo Panzini. Anche Panzini ha guardato e descritto gli umili personaggi che incontrava nella piccola Bellaria del primo del Novecento, restituendo ad essi tutta la loro dignità, ponendoli al pari dei grandi personaggi della storia che frequentava.

**Mirella Rossi** è mamma in una casa famiglia, la prima, nata ben 50 anni fa grazie all'opera instancabile di don Oreste Benzi, fondatore della comunità Papa Giovanni XXIII, e grazie alle tante persone che, come lei, hanno raccolto la sua sfida. E così, racconta, "abbiamo realizzato un sogno che non avremmo mai immaginato. È stato un sogno questa vita".

**Sergio Tomassone** è liutaio da ben 60 anni e il suo laboratorio, un'eccellenza internazionale, prosegue il cammino sulle gambe dei suoi figli. Sergio si dice "servitore" dei musicisti e deve il suo successo alla testarda dedizione alla perfezione, sempre ricercata nel suo lavoro.

**Sergio Gatti**, Direttore Generale di Federcasse, conclude il viaggio nei mesi del calendario ricordando quel 1883, quando Leone Wollemborg a Loreggia fondò la prima Banca di Credito Cooperativo, dando vita alla storia di queste banche di comunità, il cui scopo è guadagnare per redistribuire al territorio risorse, così che giovani donne e uomini possano guardare ad un futuro migliore. Un futuro che possa procedere a gonfie vele.



# Un piano strategico per sfidare il futuro

Intervista al Presidente di Cassa Centrale Banca sul Piano strategico e sulle prospettive del gruppo bancario

Giorgio Fracalossi, Presidente C.C.B.



Lo scorso giugno è stato varato il Piano Strategico del Gruppo Cassa Centrale, che accompagnerà il lavoro delle banche affiliate per tutto il periodo 2023-2026. Abbiamo intervistato il Presidente, Giorgio Fracalossi, per capirne di più.

**Presidente, quali sono i punti di sviluppo più innovativi e quali invece quelli tradizionali da consolidare per mantenere la buona solidità del nostro gruppo?**

I risultati raggiunti nel nostro percorso autonomo di sviluppo confermano che il modello del Gruppo Bancario Cooperativo è premiante. La confermata solidità del Gruppo, l'ulteriore riduzione dell'*NPL ratio* e il contemporaneo aumento del *coverage* medio sul deteriorato ci confermano ai vertici nazionali. Risultati questi che rappresentano lo stimolo per continuare ad operare sempre meglio.

Il Piano Strategico di Gruppo si pone l'obiettivo di anticipare le sfide future considerando anche il nuovo quadro macroeconomico. Quattro le aree chiave di intervento: lo sviluppo

commerciale e l'efficiamento del modello di *business* sono i pilastri evolutivi portanti, mentre l'attenzione ai profili di capitale e di rischio e l'individuazione di fattori abilitanti del Piano, quali il capitale umano e l'integrazione dei fattori ESG, costituiscono il *framework* indispensabile per svolgere un *business* di successo e anche sostenibile.

**Che significa per il Gruppo Cassa Centrale valorizzare il "capitale umano"?**

Crediamo nell'importanza della crescita professionale e personale di ciascuno, puntando sulla formazione, adottando strategie per incentivare le opportunità di crescita interna, anche di profili manageriali al fine di consolidare le strutture di *staff*.

Riteniamo, inoltre, sia importantissimo promuovere un approccio volto a sviluppare un contesto aperto e inclusivo, anche con l'adozione di politiche di *welfare*.

**Invece, quale importanza viene attribuita ai profili ESG?**

Per quanto riguarda la tematica trasversale della sostenibilità e dell'integrazione dei principi ESG, il Piano è organizzato su cinque aree progettuali: Ambiente, Comunità e Soci, Governance ESG, Persone e Clienti.

**Come incide questa attenzione alle linee degli ESG sull'attività delle nostre aziende?**

Ci prefiggiamo di rendere disponibili finanziamenti dedicati, che consentano alle imprese - soprattutto micro e piccole che operano nei settori tradizionali e costituiscono il perimetro di riferimento del Gruppo - di intra-

prendere il processo di transizione ecologica e digitale, necessario per poter restare competitivi sul mercato. Il nostro DNA di banche cooperative mantiene forte la responsabilità di orientare i risparmiatori verso investimenti in progetti e imprese con un *business* sostenibile (GSS - Green Social Sustainable) e, al tempo stesso, nei prestiti per i mutui casa intendiamo finanziare la "transizione" verso abitazioni energeticamente più sostenibili e attrezzate per far fronte ai cambiamenti climatici.

**Un'ultima domanda, relativa al vostro forte impegno nell'aiuto alle popolazioni colpite dall'alluvione in Romagna. Ce ne vuol parlare?**

Di fronte alle disastrose alluvioni di maggio, abbiamo prontamente stanziato un primo *plafond* da 200 milioni, ci siamo attivati con le moratorie sui finanziamenti in essere e con l'assistenza sulle contribuzioni pubbliche per far pervenire ai destinatari finali le agevolazioni.

A b b i a m o inoltre promosso la raccolta fondi "Il Credito

Cooperativo con l'Emilia-Romagna. A fianco dei cittadini, scuole e imprese dei territori colpiti dall'alluvione" raccogliendo oltre 1,4 milioni di euro attraverso un conto corrente dedicato. Questo sostegno concreto da parte del Gruppo Cassa Centrale alle popolazioni colpite è in linea con il percorso di solidarietà e vicinanza ai territori che quotidianamente mettiamo in atto come nostra attività ordinaria.

*Nel piano strategico anche capitale umano e fattori ESG*

# Ron: sono un figlio

È un Ron sorprendente quello che dà vita all'album "Sono un figlio" e che potremo incontrare a Bellaria il 2 dicembre sera



poi però è diventata un simbolo. La catena è la vita che è dura, faticosa. Però va vissuta interamente, senza risparmiarsi. Mio padre era così e io ho imparato questo da lui.

*Lei ha vissuto una grande amicizia anche con Melazzini, noto medico ammalato di SLA. Ci racconta come è nata e che significato ha avuto per la sua vita.*

Ero a Livigno a sciare. In una giornata soleggiata ma molto fredda uno sconosciuto mi dice "si metta una berretta, lei si ammala!" e io pensai, "ma guarda questo che non si fa i fatti suoi!" La sera mi arriva un febbrone altissimo, chiedo di un medico e arriva lui! Da lì, la nostra grande amicizia. Diventò il mio migliore amico. È una persona forte dentro, di una generosità infinita. Poi si è accorto di inciampare spesso e ha capito immediatamente che era l'inizio della SLA. Per me è stato un dolore infinito. Eppure questo dolore ha donato un senso nuovo alla mia vita e alla mia musica.

*Un'altra canzone del suo ultimo disco si intitola "Diventerò me stesso". Che significa a 70 anni dire questo?*

Sono assolutamente alla ricerca. Io credo che ognuno di noi con il tempo riesce ad incontrare qualcosa di speciale. Vedi, io credo in Dio e questo mi salva, sempre in qualsiasi situazione, nel bene e nel male. Sono contento della mia vita, ma sono molto curioso, non vedo l'ora di scoprire di essere di più di quello che sono, e non come cantante ma come uomo.

20

Ron è protagonista assoluto ed originale della scena musicale italiana da ben 50 anni e, proprio pochi giorni fa, ha ricevuto il premio Tenco alla carriera. Dopo 8 anni di silenzio, e raggiunta la bella età dei 70 anni, ha pubblicato un album di grande spessore musicale e dai testi davvero intriganti. Sarà con noi, al Palacongressi di Bellaria Igea Marina, su invito di RomagnaBanca il 2 dicembre, ore 21.00, per il tradizionale concerto riservato ai soci. Lo abbiamo raggiunto telefonicamente per approfondire con lui alcuni spunti, soprattutto a partire dall'ultimo disco.

*Ron, tanti anni di grande intensità musicale. Quali sono state le figure che hanno segnato di più la tua creatività?*

Impossibile non citare Lucio Dalla, anche se in realtà io vengo da un mondo musicale diverso dal suo e inizialmente ho anche fatto fatica con lui. Nel tempo però abbiamo cominciato a condividere i nostri due mondi e alla fine ci siamo somigliati tanto. Un'altra figura che ri-

cordo con affetto è Roberto Danè, arrangiatore e produttore discografico. Sono grato a lui per tante cose, ma in particolare per avermi aiutato a pubblicare una canzone dedicata a un ragazzo svedese, Mathias Rust, che diciottenne con un aereo da turismo partì verso l'URSS e, oltrepassando tutti i sistemi di sicurezza di allora, arrivò ad atterrare sulla Piazza Rossa a Mosca. Quel coraggio e la semplicità del suo gesto mi avevano dato una felicità e una speranza infinita. Danè capì quel che sentivo e mi aiutò a pubblicare "Il mondo avrà una grande anima".

*Nell'ultimo album e nella canzone "Sono un figlio", lei indica la catena, che la lega alla "forza di suo padre" e al "cuore sempre in viaggio di sua madre", come unica e insostituibile, una catena che "anche a me adesso tocca riparare". Che cosa è questa catena di cui ci parla?*

La catena rimembra una moto sidecar che mio padre usava per portare l'olio che vendeva sulle colline e che davvero sempre si guastava. È un'immagine reale che

## Un viaggio dentro la storia europea

Gruppo Soci a Berlino



Romagnabanca dall'1 al 4 ottobre ha portato i Soci e i loro famigliari a Berlino. Il viaggio è stato particolarmente apprezzato dai soci, tanto da far registrare un rapido sold out!

A Berlino, è stato possibile assaporare la vita dinamica e creativa di una delle più affascinanti ed importanti capitali d'Europa, punto di riferimento dell'architettura mondiale, alla scoperta della cultura, dell'arte e dell'innovazione. Pregevole inoltre l'escursione in programma a Potsdam, denominata "la Versailles tedesca", cittadina conosciuta in tutto il mondo per il gran numero di parchi e palazzi, per lungo tempo divenuti residenze dei re di Prussia.

## La ricca agenda degli appuntamenti di Romagnabanca per i Soci

Inquadra il QR code e consulta il calendario completo degli eventi di Romagnabanca dedicati ai Soci

Sono in pieno svolgimento i preparativi degli eventi di fine anno per i Soci di Romagnabanca. Si comincia il **28 novembre** presso la Sala degli Archi di Villa Torlonia di San Mauro Pascoli, quando alle ore 20,15 si svolgerà il **primo "Torneo di Burraco"** della storia di Romagnabanca.

Il **2 dicembre**, presso il Palacongressi di Bellaria Igea Marina, alle ore 21,00 si svolgerà **"Romagnabanca in festa"**, con lo spettacolo di **Giacobazzi** e il concerto di **Ron**.

Il giorno dopo, **domenica 3 dicembre** alle 9,00, sempre presso il Palacongressi di Bellaria avrà luogo l'**incontro con i Soci** con la partecipazione del **presidente del Gruppo Cassa Centrale, Giorgio Fracalossi**. Nell'occasione verrà presentato il Calendario 2024, sarà consegnato il premio "Vivere per gli altri", i "Premi allo Studio" ed i riconoscimenti ai Soci per i 25, 50, 60 anni di appartenenza al Credito Cooperativo.

Il *weekend* dell'Immacolata, **si partirà per Merano, Trento, Arco e Rango dall'8 al 10 dicembre 2023**, per visitare i famosi **Mercatini di Natale** del Trentino Alto Adige, allestiti in ambientazioni uniche quali portici, soffitte e cantine oltre a numerose bancarelle che espongono le meraviglie dell'artigianato locale.

L'anno **2024** inizierà con le due serate dedicate al **"Torneo di Briscola", il 16 e 17 gennaio** alle ore 20.15, presso la "Sala degli Archi" di Villa Torlonia a San Mauro Pascoli.

Gennaio è anche il mese in cui riprende il programma della rassegna **"Paròli - dialetto in palcoscenico"**, un ricchissimo calendario di spettacoli serali con inizio alle 21:

- Martedì 23 e mercoledì 24 gennaio al Centro San Giacomo di Cesenatico la compagnia dialettale *La Belarioesa* di Bellaria presenta *"Uista mei che ne' un stoi nov"* tre atti comici di M. Bassi;
- Mercoledì 31 gennaio al Teatro Astra di Bellaria la compagnia dialettale *La Mulnela* di Santarcangelo presenta *"Mezabota e la quistion de su didoun"*, due atti della compagnia;
- Venerdì 16 febbraio al Teatro Moderno di Savignano la compagnia dialettale *Della Speranza* di Savignano presenta *"E padron de curtilaz"*, tre atti di L. Mazzoni;
- Giovedì 22 e venerdì 23 febbraio al Centro San Giacomo di Cesenatico la compagnia dialettale *Jarmidied* di Rimini presenta *"Se t mor at dmand i dan"*, tre atti di M. Antolini;
- Giovedì 29 febbraio al Teatro Astra di Bellaria la compagnia dialettale *La Carovana* di Riccione presenta: *"L'America"* tre atti di P.P. Gabrielli;
- Giovedì 7 Marzo al Teatro Moderno Savignano la compagnia dialettale *Hermanos* di Longiano presenta *"Mai vest e mai cnusou"*, tre atti comici di G. Canducci.

Al termine di ogni spettacolo il pubblico esprimerà il proprio gradimento attraverso un voto e la compagnia più simpatica e divertente si aggiudicherà il premio "La Melagrana d'Argento" simbolo del Credito Cooperativo.

Infine, nel periodo del Carnevale, **venerdì 2 febbraio** alle ore 20,15 presso la "Sala Fulgor" della Parrocchia Sant'Egidio Abate a Gambettola sarà in programma il **"Torneo di Maraffone"**.

Sul sito internet [www.romagnabanca.it](http://www.romagnabanca.it) e sui social Instagram e Facebook è possibile seguire tutti gli eventi e le iniziative promosse da RomagnaBanca per i propri Soci, con approfondimenti, aggiornamenti e le modalità per partecipare.



**Torneo di Burraco**  
 martedì 28 novembre 2023, ore 20.15  
 presso "Villa Torlonia" La Torre di San Mauro Pascoli

RomagnaBanca  
 CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

**RomagnaBanca in festa!**  
**Giuseppe Giacobazzi**  
 Show

**Ron**  
 in concerto  
**Sabato 2 dicembre**  
 Palacongressi Bellaria Igea Marina  
 ore 21.00

**Incontro con i Soci**  
 Interverrà **Giorgio Fracalossi**, Presidente di Cassa Centrale Banca  
**Domenica 3 dicembre**  
 Palacongressi Bellaria Igea Marina, ore 9

Presentazioni, per sabato 2 dicembre, dal 22 novembre al 1 dicembre. L'ingresso è gratuito e non viene esclusivamente il Socio e il suo familiare, che potranno invece fruire di biglietti omaggio. [www.romagnabanca.it](http://www.romagnabanca.it) presso tutti gli sportelli della banca.

RomagnaBanca  
 CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

**Torneo di Briscola di Sant'Antonio**  
 martedì 16 e mercoledì 17 gennaio 2024, ore 20.15  
 presso "Villa Torlonia" La Torre di San Mauro Pascoli

RomagnaBanca  
 CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

**Paròli**  
 Dialetto in palcoscenico / 24ª EDIZIONE

RomagnaBanca  
 CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

**Torneo di Maraffone**  
 venerdì 2 febbraio 2024, ore 20.15  
 presso "Sala Fulgor" Parrocchia di S. Egidio Abate via Rivaldini 1, Gambettola

RomagnaBanca  
 CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

### Premi allo studio ai figli dei Soci 2023



**Diplomati scuola secondaria di 1° grado:** *Fabiani Giacomo.*

**Diplomati scuola secondaria di 2° grado:** *Alessandri Luce, Maioli Chiara, Maioli Giulia, Montesi Giulia, Scarpellini Camilla, Silvagni Benedetta.*

**Lauree primo livello:** *Abbondanza Asia, Galeano Lorenzo, Magnani Mara, Saccomandi Alice, Zoffoli Marco.*

**Lauree magistrali:** *Campedelli Sara, Carriero Daniele, Cesari Silvia, Colonna Chiara, Dominici Sofia, Forlesi Mattia, Gasperoni Serena, Giulianini Daniele, Malatesta Claudia, Presti Federica, Rubinetti Anna Rosa, Tonini Leonardo.*

### Riconoscimenti ai Soci 2023



**SOCIO DA 60 ANNI:** *Ceccovilli Bruno, Ferri Liliano, Spada Vittorio.*

**SOCIO DA 50 ANNI:** *Forti Gino, Giorgetti Giorgio, Lazzarini Claudio, Onofri Pierluigi, Sacchini Bruno, Stacchini Duilio.*

**SOCI DA 25 ANNI:** *Antonioni Fantini Fiorenzo, Bagagli Gilberto, Bagnolini Alberto, Baldini Carlo, Barberini Lino, Barberini Loris, Baschetti Giuseppe, Battistini Giovanni, Bernabini Alessandro, Bianchi Manuela, Bordoni Massimo, Bugli Armando, Bugli Maria Giovanna, Camilletti Giacomo, Campedelli Giorgio, Capriotti Maria Giovanna, Casali Pietro, Cazzato Francesco, Cerchione Michele, Chiari Roberto, Ciconnani Walther, Co.P.R.A. Soc. Coop. Agricola, Crociati Luigi, Crociati Silvio, Cucchi Gabriele, Dellabartola Alessandra, Domeniconi Davide, Donati Rosalba, Faberi Luciano, Foschi Pier Paolo, Galassi Gianluca, Galassi Luciano, Giorgetti Giorgio, Giunchi Fabio, Lasagni Matteo, Lazzarini Luciano, Leardini Lorenzo, Lograno Domenico, Maioli Roberto, Mazza Luciano, Mazzotti Eleonora, Mongiusti Francesco, Nicoletti Lorella, Nicolini Celso, Nicolini Gabriele, Pollini Mauro, Pollini Remo, Pozzi Dario, Ricci Federico, Rinaldini Silvano, Rossi Giorgio, Santini Giovanni, Savini Andrea, Serio Pasquale, Sica Raffaele, Silvegni Ivano, Società Agricola Modigliani S.S., Spinelli Spartaco, Venturi Quinto, Zamagni Angela, Zamagni Cesare.*

23

## Natale con i Pensionati



Sabato **16 dicembre**, dalle ore 9 alle 11, si ripeterà il tradizionale appuntamento con coloro che accreditano la pensione in Romagnabanca. Queste le filiali in cui si svolgerà la festa e presso le quali i nostri clienti potranno recarsi con l'invito ricevuto al proprio domicilio per ritirare l'omaggio natalizio: **Sala** - Via Campone, 409; **Cesenatico Porto** - Via Mazzini, 1; **Gambettola** - Via Kennedy, 22; **Cervia** - Viale G. di Vittorio, 19; **Bellarina** - Piazza Matteotti, 8/9; **Bordonchio** - Viale Ennio, 49; **Gatteo Mare** - Viale del-

le Nazioni, 134; **Savignano** - Corso Perticari, 25/27; **Santarcangelo Villa Ricci** - Viale G. Marini, 27; **San Mauro Pascoli** - Via L. Tosi, 23; **Roncofreddo** - Via Cesare Battisti, 73; **Rimini Centro** - Viale Valturio, 7; **Cesena Villa Chiaviche** - Via Cervese, 2190.

È un'occasione, semplice ma significativa, per ringraziare chi, con la propria dedizione e lavoro, tanto ha dato e tanto continua a dare alla società, al territorio e all'interno delle famiglie. Auguri!

# Auguri 2024



*"Guardiamo Gesù Bambino nella mangiatoia, Maria e Giuseppe accanto a lui.  
E risuonano le parole di san Paolo: «Quando sono debole,  
è allora che sono forte» (2Cor 12,10).  
Ecco il Natale, la pace che disarmava i cuori, l'amore che dona forza e intelligenza  
la speranza che libera dalla rassegnazione e mette in cammino."*

*card. Matteo Maria Zuppi*

1903-2023  
**120**



**RomagnaBanca**  
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

