

## 2020 addio senza rimpianti, 2021 difficile

Se ne va il peggior anno che ciascuno di noi abbia mai vissuto dal Dopoguerra a oggi. Il 2020 sarà ricordato a livello mondiale per la pandemia che ha sconvolto la vita di milioni e milioni di persone, toccato tante famiglie con lutto e dolore, modificato i rapporti sociali, cambiato la visione economica e finanziaria. In queste condizioni, fare banca di prossimità nel modo in cui la intende da sempre Bcc Laudense è stato molto complesso: il rapporto diretto con i clienti, la conoscenza e la fiducia reciproca, il contatto umano sono elementi messi a dura prova dall'emergenza Covid e dalle misure di contenimento. Ciononostante, Bcc Laudense chiude l'anno con i conti ancora una volta in ordine, i rapporti in crescita, la voglia di continuare a crescere immutata.

Non è stato facile, non si diano per scontati questi risultati. Sono costati una sforzo enorme a tutti coloro che, a vario livello, si occupano della banca e ne hanno a cuore il futuro, e il conto economico, ancora in attivo, risentirà però di questi fattori producendo una crescita modesta, molto lontana dal miglior risultato di bilancio degli ultimi 10 anni, sempre positivi, conseguito nel 2019.

È con queste premesse che guardiamo al 2021 con grande attenzione, perché gli effetti economici della crisi pandemica potrebbero farsi sentire e durare ben più a lungo, con ricadute che sono ancora in larga parte imprevedibili. Non ci sono bacchette magiche per affrontare il futuro incerto di fronte a noi. C'è solo una ricetta, che è quella seguita ormai da 10 anni a questa parte: lavorare insieme senza clamore, gestire il denaro dei soci e dei clienti con prudenza, cogliere tutte le occasioni di crescita e sviluppo che siano proporzionate alle capacità e alle potenzialità della Banca, coltivare i valori del credito cooperativo, mettendo sempre al centro gli uomini, le comunità e il territorio.



Su questo il nostro impegno non verrà mai meno, e per questo guardiamo anche al 2021 con fiducia. Insieme a voi.

**Il direttore Fabrizio Periti**

**Il presidente Alberto Bertoli**

## Dal Gandini al Politecnico insieme a Bcc Laudense



Cinque anni insieme per raggiungere l'eccellenza. Federico Conca si è diplomato al Liceo Gandini di Lodi a giugno e ha intrapreso la sua carriera universitaria al Politecnico di Milano per studiare Ingegneria dei Materiali e delle Nanotecnologie. È lui lo studente premiato dalla Borsa di studio della Bcc Laudense intitolata alla memoria dei colleghi Claudio Vismara, Massimo Dossena e Viviana Ponzoni.

La Borsa ha valore di 5mila euro per la copertura delle spese di tasse di iscrizione e frequenza dell'anno accademico 2020/2021 già rimborsate, con saldo finale al 31 dicembre 2021 a fronte del superamento di tutti gli esami previsti, con votazione media non inferiore a 26/30. «Per noi è un onore essere al fianco degli studenti meritevoli, accompagnandoli fin dall'inizio del loro percorso accademico fino alla fine – ha commentato il presidente Alberto Bertoli -. In alcuni casi la Borsa è stata interrotta, in altri siamo arrivati in fondo. Quello che conta è che la Banca offre un sostegno concreto e di grande impegno finanziario per le giovani eccellenze lodigiane».

La Borsa può arrivare infatti a un valore complessivo di 25mila euro per i cinque anni di studio universitario. «Questo riconoscimento è un grande aiuto per portare avanti gli studi – ha ringraziato Federico Conca -. Farò del mio meglio per onorarla». Federico ha già svolto anche due esami parziali, Analisi e Chimica.

## Medici, Infermieri, operatori La forza della vita

Medici, infermieri, operatori sanitari e forze dell'ordine, nella pandemia la vera Forza della Vita. Bcc Laudense ha voluto rendere un omaggio a loro, alla città di Lodi e a tutto il Lodigiano con un concerto di Natale ad hoc (il video completo è su <https://bcclaudense.it/laforzadellavita>) .

È stato l'artista fiorentino Paolo Vallesi a cantare la sua “La forza della vita” e altri brani in piazza della Vittoria a Lodi lunedì 21 dicembre, alla presenza delle autorità e di alcuni rappresentanti di tutte le categorie. «Abbiamo voluto ringraziare chi ha lavorato e combattuto in prima fila contro questo nemico invisibile - ha detto il referente relazioni istituzionali di Bcc Laudense, Paolo Pedrazzini -. Volevamo ringraziare gli operatori sanitari e le forze dell'ordine, tutti coloro che hanno dimenticato sé stessi per aiutare gli altri. Ci sembrava giusto organizzare un ringraziamento pubblico, in un modo sobrio ma sentito».

Gli operatori sanitari hanno portato una maglietta bianca con un cuore rosso, con la scritta “grazie” davanti e “La forza della vita” sulla schiena, la stessa scritta riportata su un grande lenzuolo bianco al centro della piazza, su cui Vallesi, al termine del concerto, ha scritto la sua dedica: «Grazie di cuore a tutti i medici, infermieri e operatori sanitari di Lodi e provincia».



## Cambia la normativa sui crediti bancari, stop conti in rosso

Nel 2021 stop ai conti in rosso. Cambia infatti la disciplina di default dei crediti bancari e delle posizioni debitorie, dal 1 gennaio è entrata in vigore l'applicazione dei nuovi criteri imposti dall'Europa. La modifica riguarda gli accertamenti sulle inadempienze rilevanti del debitore, che impongono automaticamente alla banca di adottare procedure che restringono la concessione e il rinnovo del credito. La modifica normativa è molto rilevante, anche se finora la notizia ha trovato poca eco mediatica e dunque l'informazione ancora non è arrivata a tutti i clienti.

La misura infatti è stata emanata per garantire ancora maggiore solidità ai gruppi bancari, ma nella sua formulazione rischia di toccare anche le Pmi e i privati in modo sensibile. Infatti, un'esposizione diventa rilevante quando sconfinava di 500 euro e al tempo stesso dell'1 per cento delle esposizioni totali del cliente verso la banca. Ma per le piccole e medie imprese, per i lavoratori autonomi e per i privati con esposizioni inferiori a 1 milione di euro la soglia di "sconfino" si riduce a soli 100 euro.

Nel caso l'esposizione perduri per tre mesi consecutivi (90 giorni) il debito viene classificato automaticamente NPL, cioè credito deteriorato per l'intero ammontare dell'esposizione, senza più compensazione tra gli sconfini e i margini disponibili su altri rapporti riconducibili allo stesso cliente. Per lo stesso meccanismo, non sarà più possibile l'addebito automatico in conto corrente di bollette, rate di mutui o altri pagamenti periodici in caso di "rosso" sul conto. Qualora non vi siano fondi sufficienti a coprire il pagamento sul conto corrente, infatti, la banca deve bloccare l'operazione e cancellare il relativo Rid (la disposizione automatica di pagamento), con il cliente della banca che a quel punto diventa insolvente nei confronti del titolare del Rid.

La classificazione del debito come NPL inoltre comporta la segnalazione alla centrale rischi, con l'esclusione del titolare da ulteriori forme di credito, a partire da quello bancario, ma comprese anche le rateizzazioni a debito per l'acquisto di beni di consumo e ogni altra forma di finanziamento da parte di qualsiasi intermediario finanziario.

### Superbonus 110, ci siamo Al via prenotazione plafond

È stato costituito in Bcc Laudense il plafond da 4 milioni di euro per la prenotazione della cessione del credito del Superbonus 110 per cento (e altre agevolazioni fiscali) nell'ambito di lavori di riqualificazione di immobili che consentano il miglioramento di due classi di merito energetico. Nelle filiali Bcc Laudense si potranno trovare tutte le informazioni di dettaglio per aderire alla campagna Bcc Laudense, fino a esaurimento fondi e non oltre il periodo di validità del bonus. In particolare, è possibile prenotare la propria quota di cessione del credito, atto da perfezionare poi una volta realizzate le ristrutturazioni. Questo consentirà di operare in tranquillità, con la certezza che, verificati i requisiti, la copertura del proprio rimborso (o sconto in fattura) sarà garantito dalla banca.

### Cashback di stato con le carte Bcc Laudense

È partito a dicembre il Cashback di stato, operazione che prevede l'incentivo dei pagamenti elettronici nei negozi reali (gli acquisti online non rientrano nel meccanismo di rimborso) attraverso la restituzione in conto corrente del 10 per cento dell'importo speso, per una quota massima pari a 15 euro per transazione, per un minimo di 50 pagamenti nel semestre e un importo massimo rimborsabile semestrale di 150 euro. Sono validi tutti i pagamenti elettronici effettuati presso gli esercizi commerciali e le attività professionali. Anche le carte di credito Nexi, distribuite da Bcc Laudense, e la carta bancomat di Bcc Laudense (compresa l'app Bancomat Pay) consentono di partecipare al Cashback, ed è possibile avere tutte le informazioni nelle filiali Bcc Laudense.

# Bcc Laudense protagonista sulla stampa d'eccellenza

Bcc Laudense ha registrato tra novembre e dicembre la prestigiosa uscita su due pubblicazioni specializzate in economia. Giovedì 5 novembre scorso è stata ospitata, unica banca lodigiana, su "Il Sole 24 Ore" tra gli inserti di Finanza e Territorio, nello spazio dedicato a "Le banche al fianco delle imprese per sostenere le imprese". Martedì 15 dicembre invece ha avuto una doppia pagina all'interno dell'inserto economico Top 200 de "Il Cittadino" realizzato in collaborazione con Assolombarda, dedicato alle prime 200 aziende del territorio per fatturato.

Bcc Laudense ha potuto così esprimere la sua filosofia e il suo modo di fare banca secondo i principi del credito cooperativo, con l'attenzione alle comunità e ai territori che ha contraddistinto da oltre 100 anni il percorso di crescita del nostro istituto e che ha improntato l'azione del Cda e della direzione in questi anni. Anche in questo difficile 2020, con oltre 500 conti correnti aperti nel 2020, la chiusura dell'anno è sostanzialmente alla pari del 2019. La compagine sociale ha sfondato quota 3mila soci con oltre 100 nuovi arrivati da inizio anno. Da febbraio 2020 è operativo il nuovo sportello di San Giuliano Milanese, i cui risultati sono incoraggianti nonostante le difficoltà legate alla pandemia, ancora più forti per chi si prefigge, come Bcc Laudense, di fare banca di prossimità, basata sulle relazioni umane e il contatto.

Entrambe le pubblicazioni sono state poi l'occasione per descrivere i fondamentali dell'istituto e le prospettive 2020, basate sui dati di bilancio ufficiali della semestrale. Bcc Laudense mantiene un Tier 1 ratio superiore al 20 per cento, confermandosi tra le banche di credito cooperativo più solide della zona e dell'intera categoria lombarda. Nel primo semestre la raccolta complessiva ha segnato +7 per cento rispetto allo stesso periodo del 2019 con una crescita straordinaria della raccolta indiretta, oltre il +20 per cento, e una raccolta diretta in crescita marginale. Il credito è in chiusura 2020 a +5 per cento rispetto all'anno scorso. A metà anno erano state esaminate 687 pratiche di fido (+81 per cento rispetto allo stesso periodo 2019) ed erogati, presso i propri undici sportelli, 297 finanziamenti (più del doppio rispetto allo stesso periodo 2019), divisi tra mutui ipotecari e fondiari, mutui chirografari e crediti al consumo (brand Gruppo Prestipay). Il



nozionale totale erogato da Bcc Laudense per finanziamenti rateali nel primo semestre è di 13,35 milioni di euro. L'utile netto alla verifica semestrale era in territorio positivo per 164mila euro, in forte contrazione rispetto al 2019, ma ancora in territorio positivo.

Il tutto, sempre al fianco del territorio. Oltre alla distribuzione eccezionale di dispositivi di protezione individuale nel corso della primavera 2020 alle comunità dove siamo presenti e ai medici di medicina generale, negli ultimi 10 anni la Banca ha distribuito liberalità per una cifra complessiva di poco inferiore ai 4 milioni di euro.