

banca e territorio



1/2009

**Guida al risparmio,
l'insero staccabile da conservare**

La Bcc di Manzano "sconfina" a Trieste

La filiale a Percoto non teme il futuro



BANCA MANZANO
CREDITO COOPERATIVO

Banca e Territorio - La rivista della Bcc di Manzano

Trimestrale della Bcc di Manzano - N.1 - 1° trimestre 2009 - Poste Italiane s.p.a. - spedizione in abbonamento postale -70% - DCB Udine

ed



itoriale

Anche quest'anno riconfermiamo la pubblicazione di Banca e Territorio, la rivista della Bcc di Manzano; ne rinnoviamo la grafica e la arricchiamo di contenuti. Fra le novità introdotte, c'è la realizzazione di un inserto staccabile - che potrà essere conservato - nel quale verranno approfondite alcune tematiche che riteniamo significative dal punto di vista dell'interesse collettivo. Per questo motivo, con questo primo numero, vi offriamo anche il contenitore per conservare gli inserti.

Il primo dei temi trattati è una pratica guida al risparmio dove suggeriamo la costruzione del bilancio familiare per avere sempre la situazione finanziaria sotto controllo e capire quali spese si possa affrontare e come meglio pianificarle. Nella guida troverete anche una riflessione su come individuare gli obiettivi di investimento del proprio nucleo familiare, i tempi e la propensione al rischio e come affrontare una spesa importante. Nei prossimi tre numeri, invece, saranno trattati tutti i vantaggi fiscali per il mutuo della casa, il credito per i giovani e le possibilità offerte dal servizio di Internet banking.

Un'altra novità della rivista è la rubrica "Una giornata in banca" scritta e redatta da uno di voi con l'ottica, appunto, del cliente. Troppo spesso, infatti, "ragioniamo" da bancari e la rubrica vuole mettersi dalla vostra parte. La logica con cui è nato il periodico, quattro anni fa, è rimasta, infatti, sempre la stessa: quella cioè di offrire, principalmente, un servizio al territorio dando informazioni sul mondo bancario anche sulle operazioni o sui concetti apparentemente più semplici. Abbiamo preferito dare la voce ad uno di voi per avere una prospettiva diversa da cui guardare una medesima situazione perchè quello che per noi può essere scontato, perchè lo viviamo tutti i giorni, per molti di voi, invece, scontato non lo è affatto.

Ezio Cleri

Presidente Bcc di Manzano

Una giornata in banca



Il microchip che ti rassicura

Come tutti i giorni, e come molti di voi, vado al lavoro. E l'altra settimana non è stata diversa da quella prima: arrivo in ufficio, accendo il pc e mi metto a scrivere, ma giovedì scorso mi è squillato il cellulare a metà mattina e, a dirla tutta, ero impegnata a concludere un lavoro, quindi, poco predisposta ad ascoltare chi c'era dall'altra parte della cornetta convinta che fosse uno di quegli operatori che ti chiamano ad ogni ora per venderti mobili o contratti telefonici di tutti i tipi.

Stavo quasi per ringraziare e salutare senza prostrarre l'agonia, quando sento che all'altro capo del filo c'è una persona che si presenta per nome e cognome, che mi sono completamente sfuggiti, e che cita la Bcc di Manzano. Ora, avendo aperto un conto

corrente presso questo istituto, una parte della testa riteneva utile sentire, anche se contro voglia, quale era la comunicazione. Sono sempre un po' preoccupata, infatti, quando ricevo lettere raccomandate, attendo gli esiti delle visite mediche o mi chiama la banca. Non sai mai cosa può succedere!

Ad un certo punto avverto che la persona incaricata, un dipendente della Bcc appunto, mi sta spiegando che è arrivato il nuovo bancomat dotato di un microchip che rende più sicuri gli acquisti e i prelievi di denaro. Lo ascolto, in un primo momento con poca convinzione, ma subito dopo capisco che la questione è davvero importante. Credo, infatti, di non esse-

re l'unica che quando effettua un prelievo allo sportello bancomat digita in fretta il codice segreto, controlla chi è il cliente successivo, temendo che possa clonare il bancomat e utilizzare, poi, i tuoi risparmi per comprarsi un cellulare nuovo, o fa schermo con la mano sulla tastiera prima di pigiare i tasti nella convinzione che il metodo artigianale possa nascondere, ai possibili truffatori in agguato, la porta di ingresso al tuo conto corrente...credo di non essere la sola.

“ **Quindi ho ascoltato con interesse quello che mi veniva comunicato al telefono.**

Era disponibile presso la filiale la nuova carta bancomat targata Bcc di Manzano dotata di un nuovo microchip che poteva sostituire la vecchia. ”

Un modo comodo e sicuro per fare acquisti oltre che per prelevare denaro da tutti gli sportelli automatici in Italia e all'estero. Non ci ho pensato due volte e, preso appuntamento, mi sono recata in sede. Il costo era irrisorio, pochi euro.

Ma ora fate attenzione; se siete dei distatti come me, se avete sempre fretta, quando andate a ritirare la nuova carta bancomat dovete sapere che la stessa vi verrà consegnata con una lettera in cui troverete un'etichetta che copre un codice a barre. Non fate l'errore di sollevare l'etichetta e di cestinarla nella convinzione che sia stampato sotto di essa, direttamente sulla lettera, il vostro codice perché, e qui viene la sorpresa, i cinque numeri che vi saranno utili per effettuare tutte le operazioni si trovano proprio

nell'etichetta che è leggerissima e si legge meglio se viene appoggiata, una volta sollevata, su un foglio bianco.

Non chiedetemi chi ha inventato questa soluzione e qual è la sua utilità, piuttosto chiedetevi cosa potrete fare con la nuova carta bancomat che non modifica le modalità di utilizzo ma rende certamente più sicure le vostre operazioni grazie all'aggiunta del microchip, alla banda magnetica. Potete prelevare presso tutti gli sportelli ATM, acquistare in libertà in tutti gli esercizi commerciali abilitati senza commissioni, pagare i pedaggi autostradali senza digitare il PIN e senza commissioni, ricaricare il cellulare, pagare le bollette e il canone Rai, controllare e stampare saldo e movimenti del vostro conto. A questo punto, se non vi contatterà direttamente un dipendente della Bcc di Manzano, recatevi personalmente presso la vostra filiale di fiducia e richiedete al più presto la sostituzione della vecchia carta bancomat!

Numeri utili

In caso di furto o smarrimento del Bancomat segui questa procedura:

> **telefona** alla centrale di allarme per chiedere il blocco della carta componendo il numero verde:

dall'Italia 800-822056

dall'estero +39 0245403768

> **informa la tua banca**

> **denuncia** lo smarrimento o il furto presso l'autorità di polizia locale

> **consegna** copia della denuncia alla tua banca

Riconoscimento speciale dal parlamento bulgaro per il presidente della onlus “Per Vetren”

Cleri: “Si tratta di un premio che va a tutti i volontari che si sono dedicati alla ristrutturazione dell’orfanotrofo di Vetren”

Ezio Cleri, presidente della Bcc di Manzano, ha ricevuto in qualità di presidente della onlus “Per Vetren” un importante riconoscimento bulgaro per l’impegno profuso nell’ambito della solidarietà che, grazie all’attività portata avanti dall’associazione, ha permesso la ristrutturazione dell’orfanotrofo di Vetren, cittadina bulgara del distretto di Pazardjik.

Ad assegnarlo nei giorni scorsi, in Bulgaria nella sala “Ovest” del parlamento, è stato il

deputato del partito Democrazia nuova bulgara, Valentin Miltenov che ha conferito il premio a nome del parlamento bulgaro. Si è trattato di due medaglie che rappresentano la cultura e la storia della Bulgaria.

Alla premiazione hanno assistito i deputati del partito Democrazia nuova bulgara Vanya Tsvetkova e Petya Gegova, il rappresentante dell’ambasciata italiana in Bulgaria Lorenzo Lesini e di Kuzman Marinkov vice presidente della onlus.

Durante la cerimonia è stato sottolineato il contributo dei tanti volontari attivi nell’opera di ristrutturazione dell’orfanotrofo di Vetren che ha richiesto un investimento di un milione di euro e che oggi è diventato un “istituto europeo” in grado di offrire tutte le comodità per i bambini ospitati, assicurando loro condizioni igienico-sanitarie ottimali.

“Sono molto lieto che il progetto sia stato portato a termine - ha dichiarato Cleri -, questo premio mi onora ma va dedicato a tutti i volontari che si sono dati da fare senza risparmiare il proprio tempo e le proprie forze. Auspicio che, dopo questa esperienza, si possa aprire una nuova fase per la realizzazione di altri progetti simili in tutto il Paese”.

La onlus “Per Vetren” è riuscita a portare a compimento la ristrutturazione dell’orfanotrofo attraverso il lavoro e la solidarietà, con una decina di squadre, composte da circa 12 volontari per turno, impegnate dieci ore al giorno per un totale complessivo di circa 750 ore di lavoro all’anno e con un sostegno finanziario di un milione di euro, composto esclusivamente di contributi frutto della generosità dei volontari, dei soci e di persone vicine all’associazione.



guida al risparmio

il bilancio familiare

Spese sotto controllo con il bilancio familiare Ecco come costruirlo

Il bilancio familiare è per certi versi simile al bilancio di una piccola azienda. Per costruirlo correttamente bisogna anzitutto avere ben chiaro quali sono le fonti di introito della famiglia (stipendi, introiti da lavoro autonomo, interessi su investimenti o depositi, rimborsi fiscali e entrate extra) e quali le principali voci di spesa (affitto o rata del mutuo casa, bollette, spese alimentari, vestiario, articoli per la casa, spese scolastiche o sportive per i figli, ecc.). E' consigliabile verificare a cadenza fissa (ad esempio ogni mese) quanti soldi sono presenti sul conto corrente; oggi questa operazione si può fare facilmente attraverso gli sportelli bancomat, i servizi informativi via telefono cellulare tramite gli sms o Internet (si veda boxino a lato).

Tenere costantemente sotto controllo la propria disponibilità finanziaria serve anche in prospettiva, per capire ad esempio se la famiglia potrà realisticamente permettersi una spesa programmata entro l'anno come l'acquisto di un'auto nuova e anche per decidere quanto delle proprie risorse economiche andrà destinato al risparmio o investito e quanto tenere liquido per le spese correnti, o ancora qual è la rata massima sostenibile di un finanziamento o mutuo.

La pianificazione va fatta, cifre alla mano, tenendo conto anche delle maggiori spese periodiche che il nuovo bene acquistato comporterà, senza trascurare anche i costi aggiuntivi (ad esempio, nel caso di un'auto usata le necessarie manutenzioni, o lo stesso nel caso di un'abitazione). Molte famiglie oggi, pur avendo disponibilità finanziarie, preferiscono indebitarsi o ricorrere a mutui, piuttosto che intaccare il capitale, mantenendolo così disponibile per eventuali altre spese impreviste. In questo caso il prezzo della tranquillità finanziaria garantita dal non aver intaccato il capitale è l'interesse da pagare sul finanziamento.

Come per le aziende è importante, periodicamente, impostare un piccolo bilancio previsionale, per capire quali sono oggi e soprattutto quali saranno nel prossimo futuro le entrate e le uscite.

Questo è utile ed efficace per amministrare adeguatamente le proprie finanze personali, onde evitare indebitamenti e difficoltà economiche, attraverso un'attenta pianificazione delle spese.

Un piano finanziario pertanto non serve solo a controllare i flussi di pagamenti, ma anche a formulare previsioni realistiche circa il futuro e le possibilità di realizzare



Quello che si può fare con il web

Via web si possono anche effettuare alcune operazioni sul proprio conto corrente bancario (il servizio si chiama home banking). In particolare si possono verificare i movimenti (entrate e uscite) effettuati sul conto, verificare la situazione del portafoglio titoli (titoli, obbligazioni o fondi comuni di investimento in cui sono stati investiti i propri soldi), ma anche pagare le rate del mutuo o fare bonifici, avere varie informazioni e simulare i piani di ammortamento dei mutui vale a dire, inserendo importo, tasso di interesse e tipologia delle rate, capire entro quanti anni si riuscirà a estinguere il mutuo sottoscritto.

Con i dispositivi sms si può inoltre ricaricare il cellulare inviando un sms alla banca ricevendo l'addebito sul proprio conto corrente senza costi aggiuntivi; ricevere informazioni sempre via sms sul saldo e sull'ultimo movimento sul proprio conto corrente; cercare gli sportelli bancomat più vicini a dove ci si trova; ricevere l'elenco dei numeri telefonici di blocco delle carte di credito e dei bancomat.

i propri obiettivi (es. capire se la famiglia sarà in grado di sostenere una certa spesa programmata entro l'anno, come l'acquisto di un'automobile nuova).

Occuparsi in maniera accurata delle **registrazioni relative alla propria contabilità domestica**, dunque, permette:

- di **conservare** in modo intelligente e strutturato una grande quantità di **dati** che rappresentano momenti più o meno importanti della propria vita
- di **mantenere sotto controllo entrate ed uscite** mensili (gli addebiti del proprio c/c bancario e le spese in contanti)
- di **modellare** con attenzione i propri **bisogni in funzione delle proprie capacità di spesa**

Sulla base delle entrate residue mensili/annuali disponibili è possibile calcolare, ad esempio, quanto destinare al risparmio o identificare la rata massima sostenibile di un eventuale nuovo finanziamento o mutuo.

Ciò che non riusciamo a prevedere, e quindi a quantificare, sono i **costi degli imprevisti**. Questi possono essere causati da eventi di varia natura (infortunio, morte, perdita lavoro, incendio, scoppio, danni a terzi causati dalla famiglia).

Come per le aziende, anche per le famiglie è importante 'stanziare' una parte di risparmio e/o scegliendo delle opportune soluzioni assicurative, proprio per **tutelarsi** da eventi imprevisti oppure per cogliere delle **opportunità** nuove, che non vogliamo perdere ma che influiranno in maniera imprevista sul budget familiare.



Come affrontare una spesa importante

È necessario individuare l'importo esatto della spesa e capire quali saranno i maggiori costi periodici che si dovranno affrontare a seguito del nuovo acquisto. Spesso subentrano dei costi aggiuntivi che non vengono considerati, provocando una sottovalutazione dell'esborso totale.

Ad esempio, se si vuole acquistare un'auto usata si richiede un finanziamento alla banca in base al solo costo dell'autovettura e non si considera che il mezzo necessita di alcune manutenzioni urgenti e importanti (cambio pneumatici e altro) che fanno lievitare la spesa; spesso non si considerano altre spese correlate come premi assicurativi, bolli, maggiori consumi ecc. che influiranno inevitabilmente nel proprio bilancio.

Un altro esempio di spesa importante - forse la più importante - è l'acquisto dell'abitazione, che comporta dei costi aggiuntivi elevati (notaio, agenzia, imposte, spese allacciamenti, ecc).

Una volta calcolato l'esborso esatto vanno ricercate le "somme" per realizzare l'acquisto.

Alcune persone possono attingere dai risparmi, sebbene oggi l'accumulo del risparmio finalizzato alla realizzazione di un progetto "significativo" sia forse meno semplice di un tempo, rendendo quindi meno "frequente" quest'ipotesi.

Negli ultimi anni le famiglie hanno fatto ricorso all'indebitamento più che al risparmio per sostenere delle spese "importanti", sistema utilizzato a volte anche per anticipare il momento dell'acquisto.

C'è chi preferisce indebitarsi, pur avendo a disposizione la somma per il pagamento in contanti del proprio acquisto, con l'obiettivo di mantenere capacità di risparmio per le spese impreviste. È la famiglia che decide, per esempio, di rinnovare l'arredamento della casa e pianifica un esborso rateale mensile che non comprometta il bilancio familiare. Il maggior costo finanziario (dovuto agli interessi del finanziamento) è il "prezzo" che la famiglia sceglie di pagare per garantirsi una certa tranquillità economica, perché ha programmato le uscite mentre i risparmi permetteranno di affrontare eventuali spese impreviste.

Fin qui abbiamo descritto il soggetto che si serve dei risparmi oppure che si indebita pur avendo le somme a disposizione. C'è infine chi non dispone degli importi necessari alla spesa importante e si rivolge alla banca o alla finanziaria per ricevere un finanziamento.

A questo punto è importante capire quanto denaro può destinare mensilmente per il pagamento delle rate e capire come e se queste varieranno nel tempo.

Per il credito al consumo normalmente le banche e le finanziarie applicano il tasso fisso mentre per il mutuo acquisto prima casa sono disponibili diverse soluzioni.



Come individuare gli obiettivi d'investimento del proprio nucleo familiare, i tempi e la propensione al rischio

Ormai l'inverno è finito e la primavera risveglia la natura che ci circonda. In questo periodo in famiglia si iniziano a pianificare le ferie estive: un viaggio, un soggiorno, un'avventura. Si pensa alla località, al periodo, ci si informa sui mezzi di trasporto, sull'alloggio, sulle cose da vedere, sui costi.

Ma che cosa c'entra tutto questo con l'oggetto dell'articolo?

Il viaggio è forse una giusta metafora per meglio comprendere le regole di una corretta pianificazione finanziaria.

Il punto di partenza equivale alla situazione finanziaria iniziale, la destinazione invece rappresenta l'obiettivo, i mezzi di trasporto e l'alloggio gli strumenti finanziari utilizzati. La minuziosa preparazione del viaggio coincide con l'attenzione che richiede un qualsiasi investimento economico.

La pianificazione finanziaria quindi parte sempre dall'analisi di alcune informazioni rilevanti sulla famiglia: l'età, la composizione del nucleo, il patrimonio disponibile, i flussi di entrate e uscite presenti e futuri, le coperture già disponibili su alcuni bisogni (ad esempio l'accantonamento per la previdenza). Da questa analisi scaturisce anche un altro elemento indispensabile alla corretta pianificazione: la propensione al rischio. Quest'ultimo fattore risente tra l'altro anche di fattori di carattere personale quale la propria disponibilità a perdere denaro o a veder scendere il valore del proprio investimento. Si rende necessaria anche un'analisi dei bisogni finanziari della famiglia che deve tenere conto della loro soggettiva priorità (istruzione dei figli, acquisto della casa, pensione e così via). Solo dopo si può procedere con la costruzione di un portafoglio titoli e a predisporre un piano di investimento dei risparmi futuri. Per questo passaggio nasce spesso la necessità di appoggiarsi a esperti. (Presso le filiali della Banca di Manzano potete trovare l'assistenza necessaria). Per ogni obiettivo di investimento individuato, esistono diversi strumenti finanziari adatti alla sua realizzazione. L'esigenza di acquistare casa entro un anno non sarà soddisfatta da strumenti di tipo azionario e neanche con strumenti obbligazionari di lungo periodo, ma l'attenzione dovrà essere rivolta verso gli strumenti di breve termine. Nelle tabelle riportate si espongono degli esempi di investimento costruiti sulla base di diverse tipologie di nuclei familiari, con differenti capacità di risparmio e con obiettivi specifici da soddisfare.

Famiglia di 2 persone Uomo 30 anni Donna 28 anni Capacità di risparmio mensile 100 Euro Patrimonio a disposizione 10.000,00 Euro Casa di proprietà Propensione al rischio Medio/Alta Obiettivi: 1) pagamento mutuo Tasso Fisso - 20 anni - rata mensile 700,00 Euro 2) figli 3) necessità previdenziali						
Adeguatezza del singolo strumento	Asset%	€ 10.000,00 100,00%	€ 1.500,00 Liquidity	€ 2.000,00 Breve	€ - Medio	€ 6.500,00 Lungo
Titoli di liquidità	15,00%	€ 1.500,00	€ 1.500,00			
Titoli Stato Tasso Variabile a breve termine	20,00%	€ 2.000,00		€ 2.000,00		
Titoli Stato Tasso Variabile a medio termine		€ -			€ -	
Titoli obbligazionari Corporate Tasso Variabile a breve termine		€ -		€ -	€ -	
Titoli obbligazionari Corporate Tasso Variabile a medio termine		€ -		€ -	€ -	
Titoli Stato Tasso Fisso a breve termine		€ -		€ -	€ -	
Titoli Stato Tasso Fisso a medio termine		€ -		€ -	€ -	
Titoli Stato Tasso Fisso a lungo termine	60,00%	€ 6.000,00				€ 6.000,00
Titoli obbligazionari Corporate Tasso Fisso a breve termine		€ -		€ -	€ -	
Titoli obbligazionari Corporate Tasso Fisso a medio termine		€ -		€ -	€ -	
Fondi su Indice Liquidità		€ -	€ -	€ -	€ -	
Fondi su Indice Obbligazionario Governativo Breve Termine		€ -		€ -	€ -	
Fondi su Indice Obbligazionario Governativo Medio Termine		€ -		€ -	€ -	
Fondi su Indice Obbligazionario Governativo Lungo Termine		€ -				€ -
Fondi su Indice Azionario Area EURO		€ -				€ -
Fondi su Indice Azionario Area Europa		€ -				€ -
Fondi su Indice Azionario Area Nord America		€ -				€ -
Fondi su Indice Azionario Area Emerging Market	5,00%	€ 500,00				€ 500,00
Fondi su Indice Azionario Area Asia Pacifico		€ -				€ -
Fondo pensione aperto		€ -				€ -

Note: Breve Termine = 2-3 anni; Medio Termine = 4-7 anni; Lungo Termine = 8-15 anni;
Attività successiva:
 Reinvestimento delle cedole derivanti dalla liquidità e dalle obbligazioni a Breve in fondi di liquidità

Famiglia di 4 persone
 Padre 40 anni
 Madre 36 anni
 Figlio 8 anni
 Figlio 6 anni
 Capacità di risparmio mensile 300 Euro
 Patrimonio a disposizione 40.000,00 Euro
 Casa di proprietà
 Propensione al rischio Medio/Bassa
 Obiettivi:
 1) accantonamento per università dei figli - tra 11-13 anni
 2) necessità per imprevisti
 3) necessità previdenziali

Adeguatezza del singolo strumento	Asset% 100,00%	€ 40.000,00 40.000,00	€ 6.200,00 Liquidità	€ 13.200,00 Breve	€ 14.000,00 Medio	€ 6.600,00 Lungo
Titoli di liquidità	5,50%	€ 2.200,00	€ 2.200,00			
Titoli Stato Tasso Variabile a breve termine	23,00%	€ 9.200,00		€ 9.200,00		
Titoli Stato Tasso Variabile a medio termine	10,00%	€ 4.000,00			€ 4.000,00	
Titoli obbligazionari Corporate Tasso Variabile a breve termine		€ -		€ -		
Titoli obbligazionari Corporate Tasso Variabile a medio termine		€ -			€ -	
Titoli Stato Tasso Fisso a breve termine	10,00%	€ 4.000,00		€ 4.000,00		
Titoli Stato Tasso Fisso a medio termine	10,00%	€ 4.000,00			€ 4.000,00	
Titoli Stato Tasso Fisso a lungo termine	5,00%	€ 2.000,00				€ 2.000,00
Titoli obbligazionari Corporate Tasso Fisso a breve termine		€ -		€ -		
Titoli obbligazionari Corporate Tasso Fisso a medio termine		€ -			€ -	
Fondi su Indice Liquidità	10,00%	€ 4.000,00	€ 4.000,00			
Fondi su Indice Obbligazionario Governativo Breve Termine		€ -		€ -		
Fondi su Indice Obbligazionario Governativo Medio Termine	15,00%	€ 6.000,00			€ 6.000,00	
Fondi su Indice Obbligazionario Governativo Lungo Termine		€ -				€ -
Fondi su Indice Azionario Area EURO	3,50%	€ 1.400,00				€ 1.400,00
Fondi su Indice Azionario Area Europa		€ -				€ -
Fondi su Indice Azionario Area Nord America		€ -				€ -
Fondi su Indice Azionario Area Emerging Market		€ -				€ -
Fondi su Indice Azionario Area Asia Pacifico	3,00%	€ 1.200,00				€ 1.200,00
Fondo pensione aperto	5,00%	€ 2.000,00				€ 2.000,00

Note: Breve Termine = 2-3 anni; Medio Termine = 4-7 anni; Lungo Termine = 8-15 anni.

Attività successive:

PAC su Azionario Area Asia Pacifico di 100 Euro mese
 Reinvestimento delle cedole derivanti dalle obbligazioni a Medio e Lungo in fondi azionari area Euro
 Reinvestimento delle cedole derivanti dalla liquidità e dalle obbligazioni a Breve in Fondo pensione aperto

Famiglia di 4 persone
 Padre 50 anni
 Madre 46 anni
 Figlio 18 anni
 Figlio 16 anni
 Capacità di risparmio mensile 500 Euro
 Patrimonio a disposizione 20.000,00 Euro
 Casa di proprietà
 Propensione al rischio Medio/Alta
 Obiettivi:
 1) accantonamento per università dei figli - tra 2-4 anni
 2) necessità per imprevisti
 3) necessità previdenziali

Adeguatezza del singolo strumento	Asset% 100,00%	€ 20.000,00 20.000,00	€ 2.000,00 Liquidità	€ 14.000,00 Breve	€ 1.600,00 Medio	€ 2.400,00 Lungo
Titoli di liquidità	5,00%	€ 1.000,00	€ 1.000,00			
Titoli Stato Tasso Variabile a breve termine	20,00%	€ 4.000,00		€ 4.000,00		
Titoli Stato Tasso Variabile a medio termine		€ -			€ -	
Titoli obbligazionari Corporate Tasso Variabile a breve termine	15,00%	€ 3.000,00		€ 3.000,00		
Titoli obbligazionari Corporate Tasso Variabile a medio termine		€ -			€ -	
Titoli Stato Tasso Fisso a breve termine	15,00%	€ 3.000,00		€ 3.000,00		
Titoli Stato Tasso Fisso a medio termine	8,00%	€ 1.600,00			€ 1.600,00	
Titoli Stato Tasso Fisso a lungo termine		€ -				€ -
Titoli obbligazionari Corporate Tasso Fisso a breve termine	5,00%	€ 1.000,00		€ 1.000,00		
Titoli obbligazionari Corporate Tasso Fisso a medio termine		€ -			€ -	
Fondi su Indice Liquidità	5,00%	€ 1.000,00	€ 1.000,00			
Fondi su Indice Obbligazionario Governativo Breve Termine	15,00%	€ 3.000,00		€ 3.000,00		
Fondi su Indice Obbligazionario Governativo Medio Termine		€ -			€ -	
Fondi su Indice Obbligazionario Governativo Lungo Termine		€ -				€ -
Fondi su Indice Azionario Area EURO	5,00%	€ 1.000,00				€ 1.000,00
Fondi su Indice Azionario Area Europa		€ -				€ -
Fondi su Indice Azionario Area Nord America		€ -				€ -
Fondi su Indice Azionario Area Emerging Market		€ -				€ -
Fondi su Indice Azionario Area Asia Pacifico	2,00%	€ 400,00				€ 400,00
Fondo pensione aperto	5,00%	€ 1.000,00				€ 1.000,00

Note: Breve Termine = 2-3 anni; Medio Termine = 4-7 anni; Lungo Termine = 8-15 anni.

Attività successive:

PAC su Azionario Area EURO di 100 Euro al mese
 PAC su Azionario Area Asia Pacifico di 100 Euro al mese
 Reinvestimento delle cedole derivanti dalle obbligazioni a Breve, Medio e Lungo in Fondo pensione aperto
 Reinvestimento delle cedole derivanti dalla liquidità e dalle obbligazioni a Breve in fondi di liquidità

Pianificare le finanze personali o della propria famiglia non significa selezionare i titoli o i fondi presenti sul mercato sulla base delle migliori performance, ma individuare quelli che sono migliori rispetto al raggiungimento dei propri obiettivi pianificati.

Nell'attuale contesto sociale l'uomo è costretto a ritmi di vita frenetici, a produrre, a guadagnare sempre di più. Il denaro diviene spesso lo scopo ultimo, fine a se stesso e perde la valenza di mezzo per ottenere gli obiettivi che ci si è prefissi. E' fondamentale non cadere nel tranello di considerare l'investimento come fine a se stesso senza aver precedentemente identificato un bisogno da soddisfare, un obiettivo da raggiungere. Tornando alla metafora del viaggio, se si parte senza un'adeguata progettazione, i rischi di imprevisto sono elevati e sempre, qualora si verificano, costringono ad un riadattamento del viaggio. Nell'ambito dell'investimento finanziario queste rielaborazioni non sono auspicabili poiché, minano la soddisfazione di quei bisogni futuri che sta alla base di qualsiasi investimento. Sogni e speranze che, anche se non emergono prima dell'investimento, sono comunque celati nelle aspettative dell'investitore e non sono facilmente rielaborabili.



La Bcc di Manzano “sconfina” a Trieste

La nuova sede sarà un’opportunità di sviluppo anche per l’area di tradizionale competenza dell’istituto di credito

Allargare i propri confini di riferimento e acquisire nuova raccolta per incrementare gli investimenti nel territorio di tradizionale competenza sul quale la Bcc di Manzano opera da oltre cinquant’anni. E’ questa una delle ragioni che hanno portato l’istituto di credito ad affrontare una nuova sfida, vale a dire l’apertura di una sede staccata a Trieste. Una scelta che segue la filosofia della banca, volta a mantenere stretti i legami con la propria storia ma in maniera dinamica, guardando cioè al mutare delle richieste della società e del mercato.

Ubicata in Piazza Sant’Antonio 2, la filiale sarà diretta da Roberto Serbottini che può vantare un’esperienza di oltre 36 anni svolta quasi tutta a Trieste, anche come responsabile di sede di istituti di credito a livello nazionale sulla stessa piazza, che metterà le proprie conoscenze e la propria professionalità a servizio del progetto della Bcc di Manzano.

“Trieste – spiega il direttore generale della Bcc di Manzano, Dino Cozzi - è una città nella quale il ramo del credito, così come quello assicurativo, è tradizionalmente molto presente, basti pensare che sono attivi circa 130 sportelli bancari. In questo contesto la vera novità portata dalla Bcc di Manzano sarà la possibilità di assicurare ai clienti, oltre ad un’offerta completa di servizi, una maggiore flessibilità rispetto ad altri gruppi, determinata dalla vicinanza anche geografica dei centri decisionali, e la capacità di creare un dialogo costante con i clienti fornendo loro risposte appropriate e puntuali per ogni esigenza”.

Un altro fattore sul quale l’istituto di credito punta per inserirsi nel mercato giuliano è quello legato alle capacità e alla disponibilità del personale.

“La professionalità, la competenza e la cortesia degli addetti – prosegue Cozzi - sono elementi per nulla scontati che, anzi, è sempre più difficile trovare anche nel nostro settore. Per questo motivo abbiamo posto particolare attenzione alla creazione di un team che mi affiancherà in questo percorso a Trieste. Il lavoro da svolgere è molto e complesso ma i presupposti per ottenere un ottimo risultato ci sono tutti”.

L’apertura della sede triestina della Bcc di Manzano in un territorio che non appartiene all’area di tradizione competenza della banca intende portare ricadute positive anche a quest’ultima. L’incremento della raccolta ottenuto con la nuova attività, infatti, darà i mezzi per poter continuare ad investire sul territorio rimanendo fedeli ai valori che contraddistinguono la banca, ovvero il rispetto del territorio e della persona.

“Stiamo vivendo – conclude – un periodo di grandi mutamenti per il mondo del credito. Se, da un lato, le banche si orientano verso una più attenta selezione del credito, dall’altro le stesse devono essere sempre più credibili perché il tessuto economico e sociale sente la necessità di un appoggio bancario. La Bcc di Manzano, in più di cinquant’anni, ha dato prova di solidità e sicurezza dimostrando di essere vicina alla gente e alle imprese. Anche per quanto concerne Trieste, infatti, ci rivolgeremo sia ai cittadini e ai lavoratori dipendenti sia al commercio e alla media impresa locale”.



Vive il territorio con costante attenzione e non teme il futuro

Ecco la filiale della Bcc di Manzano

La Percoto

E' il 21 luglio 1972 quando l'allora Cassa Rurale ed Artigiana di Manzano si fonde con la Cassa Rurale di Percoto per dare vita e continuità a quella che già da alcuni decenni rappresentava la "Banca del paese" e quindi incarnando sin da allora le vere radici finanziarie della zona. Diretta già da qualificati e lungimiranti direttori, che hanno portato in alto i valori dell'istituto, si è via via rafforzata e qualificata per offrire servizi e rispondere alle diverse esigenze della clientela.

Oggi la filiale è ubicata all'ingresso di Percoto provenendo da Manzano in Piazza Divisione Julia e quindi è facilmente raggiungibile da tutte le direzioni. Gli interni sono stati recentemente ammodernati per rendere maggiormente accogliente un ambiente in cui operano 6 addetti.

La filiale è diretta dalla fine del 2008 da Luca Geretti che dopo quasi 20 anni di collaborazione con un altro istituto di credito, ha deciso con gran entusiasmo, di mettere a disposizione della Bcc di Manzano la lunga esperienza maturata nel medesimo territorio. Con lui collabora una dinamica giovane equipe che come lui si identifica nei valori della banca: radicamento nel territorio, qualità e garanzia dei prodotti proposti, disponibilità, competenza e gentilezza nei confronti del cliente.

RECAPITI DI FILIALE

Direzione di Filiale:	Luca Geretti - lgeretti@bancamanzano.it tel 0432 676352 - fax 0432 676646 - cell 347 5243428
Resp.li Area Finanza:	Giorgione Lucio - lgiorgione@bancamanzano.it tel 0432 676352 - fax 0432 676646
	Sinicropi Manuela - msinicropi@bancamanzano.it tel 0432 676352 - fax 0432 676646
Gestione Crediti:	Sartori Sergio - ssartori@bancamanzano.it tel 0432 676352 - fax 0432 676646



RESPONSABILE DI FILIALE

Nome: *Luca Geretti*

Età: 42

Titolo di studio: *ragioniere*

Residente: *Buttrio*

Stato civile: *sposato con Laura*

Hobby: *lo sport (calcio) per mantenersi in forma fisicamente e la lettura (storia e romanzi) per mantenere allenata la mente*

Caratteristiche: *profonda conoscenza del territorio dovuta anche al fatto di aver lavorato dal 1989 come dipendente della Banca Popolare di Cividale. Le zone sulle quali ha operato sono state infatti: Cividale del Friuli (1 anno) Spilimbergo (4 anni) Manzano (15 anni) Capacità di ascolto del cliente:*

la disponibilità all'ascolto è l'elemento indispensabile per comprendere le esigenze del cliente e trovare assieme qual è la soluzione migliore alle proprie necessità sia per chi si trova nella posizione di scegliere come gestire il proprio risparmio sia per chi deve analizzare come affrontare le possibili difficoltà finanziarie.

Da sempre la filiale ha vissuto lo sviluppo del territorio crescendo assieme ad esso e sostenendo sia le imprese che negli anni si sono affermate sia le famiglie che da sempre si sono affezionate all'istituto.

In questo contesto, la filiale di Percoto è preparata ad accogliere e gestire tutte le esigenze che il tessuto economico propone. Il suo fiore all'occhiello è, poi, senza dubbio, il comparto degli investimenti dove il successo che viene riconosciuto è frutto di una professionale ed oculata gestione del risparmio delle famiglie che oggi permette di vantare un'elevata fidelizzazione della clientela che, nonostante il difficile periodo e la diffidenza verso gli istituti di credito, causata dai noti terremoti finanziari, può contare sulla serietà e sulla qualità dei prodotti offerti, da sempre sinonimo di qualità e garanzia.

Le medesima professionalità e capacità vengono riservate alla gestione delle esigenze del settore imprese. La crisi economica che sta emergendo sempre più prepotentemente colpisce in primis le aziende e queste hanno bisogno di punti di riferimento per poter osservare il futuro in maniera più positiva. Ed è proprio qui che vuole collocarsi la Bcc di Percoto. L'obiettivo, infatti, è quello di sapere orientare le aziende in difficoltà ricercando l'orizzonte finanziario a loro più adeguato offrendo nel contempo a quelle più virtuose un accesso al credito il più finalizzato ed efficace possibile che permetterà loro di emergere rinvigorendo le indubbie e storiche capacità che l'impresa "friulana" ha sempre generato e sempre garantirà.

La Bcc di Percoto è inoltre legata al "vissuto quotidiano" della comunità essendo costantemente presente a tutte le manifestazioni culturali e sociali che il territorio propone con un sostegno concreto e solidale sia verso il mantenimento delle tradizioni che il paese esprime sia verso l'attenzione di quelle che sono le categorie più deboli. La filiale svolge anche la funzione di Tesoreria del Comune di Pavia di Udine.

Il futuro sembra addensare ogni giorno nubi più fosche, diventa, quindi, necessario poter contare su una banca differente sulla quale fare realmente affidamento. La Bcc di Percoto è pronta a continuare in questo servizio migliorando quotidianamente il proprio valore e rendendo semplici e concrete le soluzioni più difficili.

Micaela Bonessi, il nuovo fiore all'occhiello dell'Associazione Maratonina Udinese

La Bcc di Manzano sponsorizza l'atleta dell'Amu

L'Associazione Maratonina Udinese (Amu) e la Banca di Credito Cooperativo di Manzano hanno presentato di recente alla stampa e al pubblico, l'atleta friulana Micaela Bonessi. Micaela Bonessi, che prima di indossare la divisa dell'Associazione Maratonina e rientrare in Friuli militava nell'associazione Vipiteno del Trentino Alto Adige, vanta un curriculum sportivo di tutto rispetto. Professionista dei 3.000 mt. siepi è anche componente del vivaio della Nazionale di specialità.

Questi i successi più recenti: nel 2009 Micaela Bonessi si è piazzata 8a assoluta a Campaccio nella gara internazionale di cross country, mentre in occasione del campionato di Cross di Vallelagarina a Trento è arrivata 5a assoluta. Nel 2008 è salita sul podio, centrando il terzo posto, ai Campionati Italiani Assoluti mt. 3.000 siepi, la sua specialità.

Il presidente dell'Associazione Maratonina Udinese, Paolo Bordon, ha così commentato l'ingresso dell'atleta friulana nello staff: "Micaela è rientrata in Friuli e noi siamo felici di poter fermare l'esodo di sportivi di rilievo verso altre regioni. Grazie all'aiuto economico della Banca di Credito Cooperativo di Manzano e alla volontà e alla sinergia tra regione e la nostra associazione sportiva siamo riusciti nell'intento. Ora la sua esperienza e la sua bravura, sotto l'egida dell'Amu, saranno di nuovo un vanto per la nostra regione." Giuliano Gemo, vicepresidente del Coni regionale e il professor Franco De Mori, vicepresidente della Fidal regionale hanno sottolineato come l'Associazione Maratonina Udinese si stia prodigando in due direzioni: la prima nell'ambito dei Campionati Regionali Assoluti di mezza maratona che, quest'anno, caratterizzeranno la decima edizione della Maratonina "Città di Udine" e la seconda nella direzione



di controesodo di importanti campioni friulani come Micaela Bonessi che rappresenta l'antesignana della specialità in regione.

Lino Toboga, direttore della filiale della Bcc di Manzano, a Udine, intervenuto alla presentazione e, in rappresentanza dei vertici dell'istituto di credito, ha fatto gli auguri alla nuova atleta Amu: "Siamo felici di aver contribuito alla riuscita di questa operazione che riguarda Micaela Bonessi alla quale faccio i miei migliori auguri per il raggiungimento dei suoi obiettivi sportivi".

Dopo la consegna della maglia da parte del main sponsor all'atleta, Micaela ha esordito dicendo: "Le mie radici profonde mi hanno riportata in Friuli. Avevo bisogno di tornare a casa e gareggiare con una divisa regionale. E' stata una decisione difficile ma le cose stanno andando bene e sono felice anche dei risultati sportivi, oltre alla calorosa accoglienza che mi è stata riservata. I miei prossimi obiettivi sono la partecipazione ai Campionati italiani indoor, che si disputeranno in febbraio a Torino, e i Campionati Italiani di cross. Naturalmente la maglia della nazionale è sempre ai primi posti nel mio cuore".



Micaela Bonessi alla prima uscita con la divisa Ass. Maratonina Udinese - Banca di Manzano Bcc stravince la gara internazionale “Memorial G. Romano” al Parco del Cormôr



Boudalia-Bonessi, ecco l'accoppiata vincente del 21° memorial internazionale Giacomo Romano di cross che ha inaugurato la serie nel parco del Cormôr che ha previsto 300 concorrenti.

Una conclusione annunciata, ma ugualmente spettacolare e appagante, sia per il marocchino-naturalizzato Said Boudalia sia per la portacolore dell'Amu - sponsorizzata dalla Bcc di Manzano, Micaela Bonessi. «Ci tenevo a riscrivere il mio nome nell'albo del Romano – ha detto Bonessi – perché coincide con il mio ritorno in Friuli dopo che, per due stagioni, ho gareggiato con la Sterzing Vipiteno,

ma soprattutto per l'Associazione maratonina udinese che mi ha accolto nelle sue file e per la Bcc Manzano, il mio sponsor». La friulana è la quinta atleta del memorial che segna il bis dopo Marzia Gazzetta, Silvia Sommaggio, Valentina Tauceri e Flavia Gaviglio.



Banca e Territorio n.1 - 1° trimestre 2009

Trimestrale di proprietà della Bcc di Manzano, Via Roma, 7 - 33044 Manzano
Reg. Trib. di Udine n. 26 del 26.05.2005

Editore: Bcc di Manzano, Via Roma, 7 - 33044 Manzano

Redazione: Studio Pironio Consulenti in Comunicazione
Via Luigi Moretti, 2 - 33100 Udine

Direttore responsabile: Lara Pironio

Progetto grafico e impaginazione: Inuno srl - Via D. Cernazai, 8 - 33100 Udine

Stampa: Grafiche Filacorda - V.le Palmanova, 464 - 33100 Udine

Spedizione in abbonamento postale -70% - DCB Ud.

Le foto di questo numero sono tratte da: archivio Inuno, archivio Bcc di Manzano

La responsabilità dei contenuti degli articoli firmati è lasciata agli autori

Il giornale è stato chiuso in redazione il 10 marzo 2009

La tiratura del n° 1- 2009 è stata di 20.000 copie



Conto
18
30
Start

Conto Start. **Entra nel tuo mondo.**

**Start alla grande! Scopri tutti i vantaggi
del Credito Cooperativo.**

 **BANCA MANZANO**
CREDITO COOPERATIVO