



## **Discorso di Peter Simon al 26° Congresso ACRI - 13 giugno 2025**

---

**Signore e Signori, Cari Amici,**

È un grande piacere essere a Gorizia, una città che insieme a Nova Gorica detiene il titolo di Capitale Europea della Cultura 2025. Un forte richiamo al fatto che il futuro dell'Europa risiede in ciò che costruiamo insieme.

Vorrei iniziare ringraziando sinceramente l'ACRI per il gentile invito. È un vero onore essere qui con voi ancora una volta. È la seconda volta che partecipo al Congresso dell'ACRI: la prima è stata a Cagliari, in Sardegna, l'8 aprile 2022. Ricordo bene la ricchezza di quello scambio e l'energia della comunità ACRI.

L'ACRI non è solo un pilastro del panorama bancario e filantropico italiano, ma è anche un membro fondatore del WSBI e dell'ESBG. Fin dall'inizio



L'ACRI ha svolto un ruolo centrale nel delineare la nostra visione comune di un'attività bancaria responsabile e radicata nella comunità in Europa e altrove.

Pier Paolo Pasolini disse una volta: *"Più una cosa è locale, più può essere universale"*. Questa idea è alla base del modello delle casse di risparmio.

Come queste città gemelle, le casse di risparmio sono profondamente radicate nelle comunità locali, ma la loro missione va ben oltre. Gorizia e Nova Gorica, un tempo divise e ora unite, sono un esempio vivente di ciò che significa veramente *"Comunità: insieme plurali"*: diventare una sola comunità attraverso lo scambio e la solidarietà.

Scambio e solidarietà sono stati anche i valori che abbiamo celebrato insieme lo scorso anno, in occasione del 100° anniversario del World Savings and Retail Banking Institute (WSBI) a Roma.

Grazie a voi, ACRI, abbiamo riunito oltre 700 persone provenienti da 45 Paesi per celebrare cento anni di eccellenza nel settore bancario responsabile. Nel corso di quattro giorni si sono svolte le riunioni statutarie del WSBI e le riunioni dei gruppi regionali per l'Asia, l'Africa e le Americhe, oltre al Consiglio sociale e filantropico del WSBI e a varie visite di studio. I delegati hanno visto come stiamo trasformando gli obiettivi globali in azioni locali. Siamo sempre stati animati da uno spirito di conoscenza globale e le celebrazioni del centenario hanno creato preziose opportunità.

Dalle prime *casse di risparmio* ai servizi digitali di oggi, la nostra comunità ha promosso l'idea che la finanza debba essere al servizio delle persone, non il contrario. L'ACRI ha fatto parte di questo percorso fin dall'inizio, consolidando il legame tra le fondazioni italiane e le casse di risparmio di tutto il mondo.



L'anno scorso, in occasione del Congresso mondiale del WSBI e delle celebrazioni per il centenario della Giornata Mondiale del Risparmio, abbiamo accolto il Presidente Sergio Mattarella che, in occasione della Giornata Mondiale del Risparmio, ha dichiarato: "Il risparmio non è neutro. Creano valore per la comunità. Nel loro insieme, rappresentano un bene collettivo, un bene comune". Questo è ciò che rappresentiamo e che continueremo a realizzare.

Nel 1924, quello che all'inizio era stato programmato come un compleanno, il centenario della Cassa di Risparmio delle Province Lombarde CARIPLO si trasformò in qualcosa di molto più grande: il primo Congresso Mondiale della Parsimonia. Quel momento ha segnato l'inizio di un movimento globale. Un movimento di casse di risparmio radicate nella comunità, nella solidarietà e nel servizio, un movimento che ha contribuito a plasmare la filosofia che ancora oggi guida il nostro lavoro.

La nostra missione è costruita sulla stabilità, sulla fiducia, sulla credibilità che solo il tempo può dare. A livello europeo, questo stesso spirito vive nell'European Savings and Retail Banking Group (ESBG), il braccio europeo della WSBI fondato nel 1963, che rappresenta oggi più di 850 casse di risparmio e banche al dettaglio in 27 paesi europei.

Serviamo un cittadino su tre in Europa e questo ci rende importanti.

Perché le casse di risparmio rimangono parte di qualcosa di più grande, a livello nazionale ed europeo. Questo equilibrio tra il locale e il collettivo, il diverso e l'unito, ha radici profonde. E in nessun altro luogo è più evidente che nella storia dell'Italia stessa.

Nomi come Cavour, Garibaldi e Mazzini ci ricordano che il progresso richiede visione, coraggio e la capacità di vedere l'unità dove gli altri vedono solo divisione.



divisione. Il Risorgimento del XIX secolo ha riunito ducati, comuni e regni, senza cancellare le loro differenze, ma intrecciandole in uno scopo nazionale condiviso.

Molto prima del moderno stato sociale, le comunità italiane avevano già solidarietà, creando strutture locali a sostegno dei più deboli.

Da questo fertile terreno di solidarietà civica, alla fine del XVIII secolo sono nate in tutta Europa le prime casse di risparmio. Queste istituzioni non erano entità a scopo di lucro, ma nacquero per necessità.

Hanno dato alla classe operaia un luogo sicuro dove risparmiare. Un modo per pianificare il futuro. Offrivano sostegno a coloro che non avevano nessun altro a cui rivolgersi. Agricoltori, negozianti, artigiani, il cuore delle economie locali.

Gestite con grande cura, spesso sotto la guida di notabili locali o di consigli filantropici, le casse di risparmio divennero attori essenziali dello sviluppo locale.

Hanno finanziato scuole, ospedali e infrastrutture pubbliche. Hanno instillato l'abitudine al risparmio tra la gente comune e hanno aiutato intere regioni a superare gli shock di guerre, crisi economiche e sconvolgimenti politici.

Hanno creduto, molto prima che diventasse politica, che l'inclusione finanziaria fosse un fondamento per la dignità e il progresso.

Hanno incarnato la visione che la partecipazione economica non dovesse essere un privilegio ma un diritto, che l'accesso ai servizi finanziari di base fosse una pietra miliare delle società moderne.



E fin dall'inizio, l'ACRI ha racchiuso l'esperienza italiana all'interno della nostra rete globale, ricordandoci che le radici forti permettono alle istituzioni di crescere oltre i confini.

Ciò che rende il nostro movimento d'impatto oggi è la nostra capacità di agire come partner a lungo termine per la coesione sociale e lo sviluppo sostenibile: ma come?

I nostri membri finanziano progetti su larga scala allineati con gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite. In totale, lo scorso anno i membri del WSBI hanno investito 3,2 miliardi di dollari in attività sociali e filantropiche. Questo include oltre 905 milioni di dollari all'anno in iniziative sanitarie, tra cui cliniche mobili, attrezzature ospedaliere e programmi di benessere per la comunità. Oltre 1 miliardo di dollari viene destinato ogni anno all'istruzione, sostenendo tutto ciò che va dallo sviluppo della prima infanzia all'alfabetizzazione digitale e alle competenze finanziarie dei giovani.

Sosteniamo anche le piccole imprese, gli innovatori e le start-up: il 91% del nostro portafoglio aziendale è dedicato alle micro, piccole e medie imprese, il 65% delle quali sono microimprese. Questi imprenditori creano innovazioni tecnologiche, sostengono i posti di lavoro locali e le casse di risparmio aiutano le aziende innovative a crescere e a rimanere in Europa.

Questo impegno per la finanza inclusiva si estende oltre l'Europa. Attraverso il programma Scale2Save, una partnership tra WSBI e la Mastercard Foundation, più di un milione di persone a basso reddito in sei Paesi africani hanno avuto accesso a conti di risparmio formali. L'iniziativa si è concentrata sullo sviluppo di modelli commerciali sostenibili per il risparmio su piccola scala, sul miglioramento dell'alfabetizzazione finanziaria e sulla promozione dell'uso dei servizi finanziari digitali. In Uganda, ad esempio, le collaborazioni con istituzioni come



istituzioni come FINCA Uganda hanno introdotto piattaforme di mobile banking e processi di apertura di conti digitali, rendendo i servizi finanziari più accessibili alle popolazioni meno servite. Questi sforzi non solo permettono ai singoli di gestire le proprie finanze in modo efficace, ma contribuiscono anche alla resilienza e allo sviluppo economico in senso lato.

Solo lo scorso anno i nostri membri hanno emesso 9 miliardi di dollari in obbligazioni verdi, sbloccando progetti di adattamento al clima, dall'agricoltura sostenibile alle energie rinnovabili. Più di recente, stiamo lanciando un progetto pilota in Nigeria con la LAPO Microfinance Bank per migliorare i mezzi di sussistenza delle piccole agricoltrici, offrendo una formazione intelligente dal punto di vista climatico e soluzioni finanziarie miste su misura. Questo progetto, sostenuto dalla Visa Foundation, dalla Banca Europea per gli Investimenti e dalla Fondazione LaCaixa, mira a raggiungere 30.000 donne con strumenti sostenibili per la resilienza agricola e l'empowerment economico.

E con il WE Finance Code ospitato dalla Banca Mondiale, firmato nel 2023 a Marrakech, stiamo adottando misure mirate e basate sui dati per colmare il divario di finanziamento delle micro, piccole e medie imprese guidate da donne. Si tratta di un cambiamento nel modo di intendere l'inclusione e l'emancipazione economica.

Signore e signori, le Casse di Risparmio e le Fondazioni di Cassa di Risparmio sono istituzioni che traducono la prossimità in impatto.

Le Casse di Risparmio orientano la crescita verso l'innovazione, l'inclusione e la sostenibilità, non come sostituto dello Stato, ma come espressione concreta del principio di sussidiarietà sancito dai Trattati dell'Unione Europea.



Il nostro padre fondatore ha riconosciuto che la riduzione delle disuguaglianze non è solo un imperativo morale, ma una condizione di stabilità, salute democratica e vitalità economica. Oggi ribadiamo che la partecipazione effettiva di tutti i cittadini alla vita delle nostre società è essenziale e che la responsabilità non appartiene solo alle istituzioni, ma all'intero tessuto civico.

Oggi, quando si parla di sostenibilità, si pensa anche agli investimenti verdi e agli obiettivi globali. Ma la sostenibilità sociale inizia nella porta accanto, nel centro di formazione che una banca sostiene, nel microprestito che solleva un artigiano, nella classe che apre le porte, nella competizione borsistica che forma i leader di domani. È anche nei programmi di doposcuola finanziati dalle Fondazioni ACRI per i bambini che crescono in contesti difficili, nei progetti di alfabetizzazione digitale del Fondo Repubblica Digitale che dotano i cittadini di competenze essenziali per il XXI secolo e nelle iniziative di Fondazione Con il Sud, che rafforza i legami sociali nelle regioni del Sud Italia. Vive nei progetti di edilizia sociale sviluppati con Cassa Depositi e Prestiti, che offrono case dignitose a migliaia di famiglie in tutto il Paese. Non si tratta di atti di carità isolati, ma di investimenti a lungo termine nel tessuto sociale delle nostre comunità.

Il vero scopo di un'attività bancaria responsabile va oltre i profitti. Si tratta di nutrire le comunità, proteggere il duro lavoro e garantire che nessuno, nemmeno i più lontani, sia escluso dalla promessa di prosperità dell'Europa.

È lo spirito che sta dietro ogni prestito, ogni investimento, ogni passo che facciamo.

Ed è il motivo per cui continueremo a guidare con integrità, a costruire con determinazione e a servire con cura.

Grazie per la vostra attenzione.