

I vantaggi gestionali della banca depositaria per i fondi socio-sanitari

La Banca Popolare di Sondrio si pone come controparte della clientela per lo svolgimento di tutti i principali servizi finanziari di banca commerciale. Tradizionalmente, la filosofia aziendale è improntata alla costruzione di relazioni solide e di lungo periodo, basate sulla correttezza e sulla trasparenza, che mirano alla soddisfazione reciproca banca-cliente. Nel 1992 la banca ha istituito e successivamente sviluppato, grazie a significativi investimenti in tecnologia e risorse umane, il **servizio di banca depositaria** per custodire e monitorare il patrimonio dei fondi di investimento. Attualmente, è l'unica banca commerciale italiana a svolgere tale servizio. La missione è quella di garantire la massima sicurezza e trasparenza per gli investimenti, offrendo un servizio che si caratterizza per affidabilità ed efficienza, con l'intento prioritario di assicurare la salvaguardia degli interessi degli aderenti. La **protezione degli asset** passa attraverso la custodia fisica e giuridica di tutti gli strumenti, la gestione delle transazioni e la verifica della conformità normativa.

Inoltre, il servizio si distingue per un **monitoraggio costante del patrimonio** che si concretizza in una rigorosa attività di *reporting* periodico. Tale attività comprende l'analisi della *performance* e della rischiosità mediante i principali indicatori finanziari su diversi orizzonti temporali. A testimonianza dell'elevato livello qualitativo raggiunto, nel 2019 l'ente certificatore DNV-GL ha conferito la **Certificazione di Qualità UNI EN ISO 9001:2015** per le attività di banca depositaria. Tale certificazione è stata confermata nel 2024. Ampliando l'orizzonte agli altri servizi finanziari che la banca mette a disposizione della clientela istituzionale, si segnala il servizio di tesoreria enti, che offre le più moderne ed efficienti soluzioni di incasso, accredito e rendicontazione grazie al consolidamento di un'esperienza pluriennale con enti pubblici e privati, nonché il servizio di *wealth management*, suddiviso nell'attività di *advisory* in materia di investimenti e nella gestione di portafogli. Giova sottolineare che **l'offerta integrata di tali servizi da parte della Banca Popolare di Sondrio costituisce un plus significativo per i fondi socio-sanitari** che necessitano di una gestione completa, accentrata ed efficiente di tutti i servizi necessari a soddisfare le più svariate esigenze di natura finanziaria.

Luigi Domenico Vido, Responsabile del Servizio Finanza Banca Popolare di Sondrio

La sua carriera professionale si sviluppa interamente in Banca Popolare di Sondrio a partire dal 1983. Inizialmente inserito nella rete commerciale (Morbegno, Milano e Sondrio), dal 1989 continua la propria attività lavorativa operando presso la Sede Centrale.

Nel 1994 viene istituito l'Ufficio Gestioni Patrimoniali presso la Sede Centrale e ne assume l'incarico di Responsabile, fino alla nomina, nel 2011, al ruolo di Responsabile del Servizio finanza a cui riportano gli uffici: tesoreria, intermediazione mobiliare, amministrazione titoli, soci, gestioni patrimoniali, banca depositaria, *funding* e operazioni con collaterale. Nel 2020 viene nominato "Responsabile degli obblighi di salvaguardia dei beni dei clienti della banca".





Piazza Garibaldi 16,
23100 - Sondrio

www.popso.it

**Mario Erba, Vice-direttore generale
vicario, Chief Commercial Officer (CCO)
e responsabile del Servizio Internazionale**

mario.erba@popso.it

Banca Popolare di Sondrio

Fondata nel 1871, la Banca Popolare di Sondrio è stata una delle prime banche popolari italiane ispirate al movimento popolare cooperativo del credito. Grazie alla graduale estensione dell'attività e della presenza territoriale, essa ha assunto nel tempo una dimensione sovraregionale con possibilità operative estese a tutto il territorio nazionale e con una forte vocazione internazionale, pur mantenendo un saldo legame con la zona di origine. La banca presta alla propria clientela (famiglie, professionisti, imprese di piccole e grandi dimensioni, enti pubblici, ecc.) servizi in grado di soddisfare qualsiasi esigenza bancaria, finanziaria e assicurativa. Collateralmente, promuove iniziative a sfondo culturale: fra queste spiccano, per prestigio e risonanza, l'organizzazione di eventi legati al nome di eminenti personaggi e una raffinata attività editoriale.

Dal 1995 l'istituto è a capo di un gruppo che conta oltre 130.000 azionisti, più di 500 sportelli e oltre 900.000 clienti, di cui fa parte, tra le altre, la Banca Popolare di Sondrio (SUISSE) SA con sede a Lugano; inoltre, a seguito della trasformazione societaria approvata nel 2021, opera come Società per Azioni (denominazione sociale: Banca Popolare di Sondrio Società per Azioni). Banca Popolare di Sondrio vanta una lunga storia fatta di crescita, valori e cultura, basata sulla fiducia e alimentata dalla passione per il lavoro, da una costante attenzione al cliente e all'evoluzione dei suoi bisogni. Forte dei solidi principi fondativi che hanno ispirato un modello di business equilibrato e profittevole, la banca guarda al futuro con ottimismo e opera con determinazione per continuare a svolgere efficacemente la propria attività a beneficio della clientela e di tutti gli *stakeholder*.