



CREDITO COOPERATIVO

tra Europa e coesione territoriale

Incontro in Basilicata

giovedì, 17 giugno 2021

ore 17,30 – videoconferenza

PARTECIPANO

Ciro Solimeno, Dir.Gen. Banca 2021

Maria Rosaria Costa, Dir.Gen. BCC Gaudiano di Lavello

Mario Caputo, Dir.Gen. BCC Oppido Lucano e Ripacandida

Pasquale Lucibello, Presidente Banca 2021

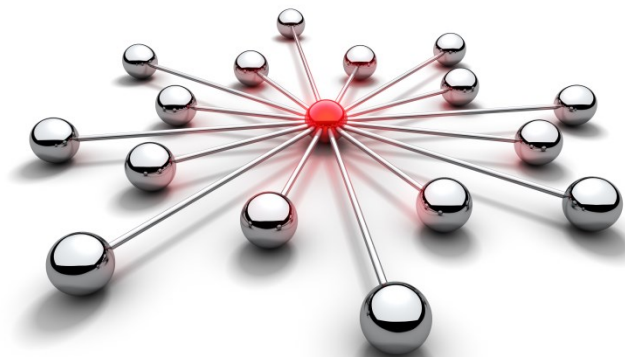
Paolo Grignaschi, Network Dirigenti Credito Cooperativo

Giovanni Sentimenti, comitato scientifico Fondazione Fiba

Riccardo Colombani, segretario generale First Cisl

Teodosio De Martino, coordinatore BCC Basilicata First Cisl

PRESENTA Arnaldo Villamaina, segretario generale First Cisl Basilicata



Per partecipare registrati cliccando sul seguente indirizzo web

https://us02web.zoom.us/join/register/WN_5KlAn-4tSvKhMO1qVPR_pw

Potenza, 17 giugno 2021 –

CREDITO COOPERATIVO tra **Europa e coesione territoriale**

Incontro in **Basilicata**

Una serie di parole che non sono slogan ma l'impegno di ognuno di noi per **continuare** una storia lunga oltre 130 anni.

La Banca

La Banca locale

La Banca di relazione

Il Territorio

Il Credito nel Territorio

Le PMI nel territorio

La crescita economica nel territorio

Il luogo di incontro: **lo sportello**

Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO
tra Europa e coesione territoriale
Incontro in Basilicata

- Le **banche** si sono ridotte da **938** a **474**
- Gli sportelli bancari in generale dal 2008 **34.139** sono diminuiti di **10.658** unità di cui **831** chiusi nell'anno 2020 **23.481**
- Le **BCC** da **591** sono diminuite a 248
- Gli **sportelli BCC** nel 1996

erano il **10,36%** del totale

ora sono **17,90% 4.204**

Tabella 1	Italia						
	Banche			di cui Banche di Credito Cooperativo			
Periodo di rilevamento	Sedi	Sportelli	Comuni serviti	Sedi		Sportelli	
	nr.	Nr.		nr.	% su tot.	nr.	% su tot.
31/12/1996	938	24.421	5.676	591	63,01	2.529	10,36
31/12/1997	935	25.251	5.705	583	62,35	2.657	10,52
31/12/1998	922	26.255	5.923	562	60,95	2.770	10,55
31/12/1999	875	27.158	5.944	531	60,69	2.863	10,54
31/12/2000	841	28.194	5.936	499	59,33	2.954	10,48
31/12/2001	830	29.270	5.942	474	57,11	3.044	10,40
31/12/2002	814	29.922	5.935	461	56,63	3.191	10,66
31/12/2003	789	30.502	5.927	445	56,40	3.323	10,89
31/12/2004	778	30.951	5.919	439	56,43	3.465	11,20
31/12/2005	783	31.504	5.924	439	56,07	3.605	11,44
31/12/2006	793	32.337	5.918	436	54,98	3.752	11,60
31/12/2007	806	33.225	5.913	440	54,59	3.922	11,80
31/12/2008	799	34.139	5.922	432	54,07	4.109	12,04
31/12/2009	788	34.036	5.914	421	53,43	4.243	12,47
31/12/2010	760	33.663	5.906	415	54,61	4.373	12,99
31/12/2011	740	33.607	5.897	411	55,54	4.427	13,17
31/12/2012	706	32.881	5.869	394	55,81	4.445	13,52
31/12/2013	684	31.761	5.846	385	56,29	4.449	14,01
31/12/2014	664	30.740	5.754	376	56,63	4.432	14,42
31/12/2015	643	30.258	5.732	365	56,77	4.430	14,64
31/12/2016	604	29.027	5.618	334	55,30	4.350	14,99
31/12/2017	538	27.374	5.523	289	53,72	4.257	15,55
31/12/2018	505	25.409	5.368	268	53,07	4.236	16,67
31/12/2019	488	24.312	5.221	259	53,07	4.236	17,42
31/12/2020	474	23.481	5.102	248	52,32	4.204	17,90
Fonte: Base statistica Banca d'Italia tabella [TDB20207]							
Elaborazione: Comitato Scientifico Fondazione Fiba							

Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO
tra Europa e coesione territoriale
Incontro in **Basilicata**

Il **SUD** è cresciuto da
348 a **509** e
rappresenta il
12,11% del totale
degli sportelli BCC

Sportelli distribuzione per Aree Geografiche				
	1996		2020	
Nord Ovest	502	19,85	977	23,24
Nord Est	1.150	45,47	1.698	40,39
Centro	386	15,26	836	19,89
Sud	348	13,76	509	12,11
Isole	143	5,65	184	4,38
Totale	2.529	100,00	4.204	100,00
Fonte: Base statistica Banca d'Italia tabella [TDB20207]				
Elaborazione: Comitato Scientifico Fondazione Fiba				

Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO
tra Europa e coesione territoriale
Incontro in **Basilicata**

Gli sportelli BCC nelle regioni del SUD				
	1996		2020	
Abruzzo	45	12,93	89	17,49
Basilicata	34	9,77	41	8,06
Calabria	79	22,70	76	14,93
Campania	107	30,75	152	29,86
Molise	10	2,87	17	3,34
Puglia	73	20,98	134	26,33
Totale	348	100,00	509	100,00
Fonte: Base statistica Banca d'Italia tabella [TDB20207]				
Elaborazione: Comitato Scientifico Fondazione Fiba				

CREDITO COOPERATIVO

Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO
 tra Europa e coesione territoriale
 Incontro in **Basilicata**

	Nazione			Basilicata			Matera			Potenza		
Periodo di rilevamento	Sportelli			Sportelli			Sportelli			Sportelli		
	Totale Banche	di cui BCC	% su Tot.	Totale Banche	di cui BCC	% su Tot.	Totale Banche	di cui BCC	% su Tot.	Totale Banche	di cui BCC	% su Tot.
31/12/1996	24.421	2.529	10,36	207	34	16,43	73	9	12,33	134	25	18,66
31/12/2000	28.194	2.954	10,48	229	30	13,10	79	9	11,39	150	21	14,00
31/12/2005	31.504	3.605	11,44	244	30	12,30	84	10	11,90	160	20	12,50
31/12/2010	33.663	4.373	12,99	250	39	15,60	83	11	13,25	167	28	16,77
31/12/2015	30.258	4.430	14,64	227	44	19,38	71	11	15,49	156	33	21,15
31/12/2020	23.481	4.204	17,90	193	41	21,24	63	12	19,05	130	29	22,31
Fonte: Base statistica Banca d'Italia												
Elaborazione: Comitato Scientifico Fondazione Fiba												

L'andamento della presenza degli sportelli dimostra la ostinata e forte **RESILIENZA** di queste banche cooperative **LESS SIGNIFICANT** nel territorio.

Verifichiamo alcuni dei principali indicatori
patrimoniali
economici.

Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO
 tra Europa e coesione territoriale
 Incontro in **Basilicata**

RACCOLTA DIRETTA x Dipendente			
	2015	2019	%
Regioni-Province Autonome	Importo	Importo	19/15
Bolzano	6.203.843	7.462.948	20,30
Piemonte	6.876.047	7.278.769	5,86
Sardegna	5.510.141	6.864.442	24,58
Trentino	6.061.889	6.610.392	9,05
Lazio	6.141.622	5.961.558	-2,93
Media Nazionale	5.171.073	5.564.686	7,61
Lombardia	5.241.309	5.453.938	4,06
Val d'Aosta	5.198.338	5.391.054	3,71
Toscana	5.448.302	5.348.175	-1,84
Veneto	4.655.118	5.341.887	14,75
Umbria	5.269.328	5.231.770	-0,71
Emilia-Romagna	4.581.127	5.193.481	13,37
Friuli Venezia Giulia	4.317.841	5.097.578	18,06
Marche	5.083.987	5.033.240	-1,00
Basilicata	4.170.890	4.961.326	18,95
Puglia	4.296.052	4.894.310	13,93
Sicilia	4.496.363	4.842.859	7,71
Abruzzo	4.651.067	4.731.440	1,73
Calabria	3.351.989	4.332.160	29,24
Campania	4.081.204	4.317.335	5,79
Molise	2.949.593	3.604.331	22,20
Elaborazione Comitato Scientifico Fondazione Fiba			

Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO
tra Europa e coesione territoriale
Incontro in **Basilicata**

Le BCC sono fondamentali per finanziare l'economia locale soprattutto le PMI.

Verificando solo i totali degli Impieghi risultando dalla somma dei bilanci delle BCC apparentemente sembrerebbe tutto immobile.

Ma l'andamento dei tanti territori che compongono la nazione ci danno uno spaccato molto differente.

Impieghi alla Clientela	
2015	119.271.057.955
2016	118.175.518.204
2017	120.105.098.703
2018	117.149.696.357
2019	119.760.656.000
Elaborazione: C.S. F.fiba	

Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO
 tra Europa e coesione territoriale
 Incontro in **Basilicata**

E' da osservare come alcune regioni, con aliquote importanti di stock, nel periodo 2015 – 2019 abbiano avuto consistenti diminuzioni.

IMPIEGHI ALLA CLIENTELA					
	2015		2019		%
Regioni-Province Autonome	Importo	% tot.	Importo	% tot.	19/15
Molise	55.497.343	0,05	79.588.817	0,07	43,41
Sardegna	261.454.331	0,22	362.581.698	0,30	38,68
Basilicata	207.394.835	0,17	270.243.515	0,23	30,30
Puglia	2.904.637.304	2,44	3.702.791.303	3,09	27,48
Campania	2.463.832.019	2,07	2.998.638.033	2,50	21,71
Bolzano	8.150.063.454	6,83	9.363.989.862	7,82	14,89
Calabria	939.098.009	0,79	1.053.345.829	0,88	12,17
Friuli Venezia Giulia	5.937.303.277	4,98	6.597.581.018	5,51	11,12
Lazio	9.755.419.994	8,18	10.685.501.444	8,92	9,53
Piemonte	6.826.803.926	5,72	7.418.200.895	6,19	8,66
Umbria	255.510.263	0,21	271.889.303	0,23	6,41
Emilia-Romagna	11.377.159.789	9,54	12.095.454.896	10,10	6,31
Abruzzo	1.485.942.077	1,25	1.504.879.949	1,26	1,27
Totale Nazionale	119.271.057.955	100,00	119.760.656.000	100,00	0,41
Sicilia	2.014.447.745	1,69	2.008.527.256	1,68	-0,29
Veneto	14.774.176.120	12,39	14.330.392.470	11,97	-3,00
Toscana	11.890.323.597	9,97	11.270.247.003	9,41	-5,21
Lombardia	24.067.914.230	20,18	22.118.485.968	18,47	-8,10
Trentino	10.057.269.022	8,43	8.738.580.777	7,30	-13,11
Marche	5.371.033.777	4,50	4.528.767.635	3,78	-15,68
Val d'Aosta	475.776.843	0,40	360.968.329	0,30	-24,13
Elaborazione Comitato Scientifico Fondazione Fiba					

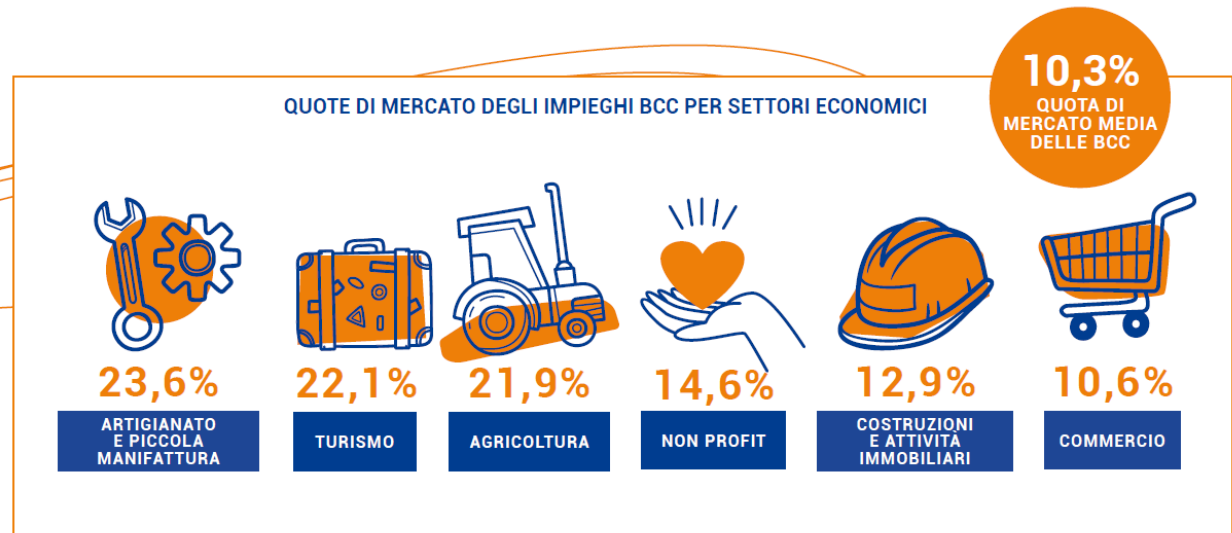
Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO tra Europa e coesione territoriale
Incontro in **Basilicata**

42 L'impronta del Credito Cooperativo sull'Italia > Bilancio di coerenza delle BCC > 2020

A chi vanno i finanziamenti delle BCC



A giugno 2020 gli impieghi lordi erogati dalle BCC alle **imprese** sono pari a **75 miliardi** di euro (**+0,5%** rispetto al +0,2% dell'industria bancaria), per una quota di mercato media complessiva pari al **10,3%**.



Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO
 tra Europa e coesione territoriale
 Incontro in **Basilicata**

La difficoltà generate dalla difficile situazione economica, accompagnata dalle forti pressioni per smaltire important stock di NPL, registrano una contenuta diminuzione del Patrimonio Netto.

PATRIMONIO NETTO					
	2015		2019		%
Regioni-Province Autonome	Importo	% tot.	Importo	% tot.	19/15
Sardegna	55.329.338	0,28	70.293.274	0,39	27,05
Bolzano	1.875.975.223	9,42	2.127.439.823	11,90	13,40
Puglia	824.772.345	4,14	865.189.385	4,84	4,90
Piemonte	824.694.324	4,14	848.327.094	4,75	2,87
Friuli Venezia Giulia	978.926.785	4,92	1.000.418.333	5,60	2,20
Basilicata	66.227.213	0,33	67.656.320	0,38	2,16
Molise	13.643.381	0,07	13.752.852	0,08	0,80
Emilia-Romagna	1.787.116.103	8,97	1.752.974.681	9,81	-1,91
Veneto	2.113.112.233	10,61	2.042.101.930	11,42	-3,36
Abruzzo	241.460.432	1,21	224.902.244	1,26	-6,86
Calabria	250.850.277	1,26	229.293.620	1,28	-8,59
Totale Nazionale	19.915.957.907	100,00	17.877.135.431	100,00	-10,24
Sicilia	657.583.687	3,30	589.090.779	3,30	-10,42
Lazio	1.422.614.893	7,14	1.265.665.209	7,08	-11,03
Campania	555.366.247	2,79	486.185.019	2,72	-12,46
Trentino	1.664.378.842	8,36	1.453.240.392	8,13	-12,69
Lombardia	4.004.739.887	20,11	3.014.572.501	16,86	-24,72
Toscana	1.672.690.256	8,40	1.197.166.405	6,70	-28,43
Umbria	39.593.727	0,20	28.061.536	0,16	-29,13
Marche	817.936.086	4,11	574.975.687	3,22	-29,70
Val d'Aosta	48.946.628	0,25	25.828.347	0,14	-47,23
Elaborazione Comitato Scientifico Fondazione Fiba					

Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO
 tra Europa e coesione territoriale
 Incontro in **Basilicata**

Margine Interesse / Totale Attivo Lordo					
	2015	2016	2017	2018	2019
Regioni-Province Autonome	%	%	%	%	%
Molise	1,88	2,37	2,52	2,86	2,59
Puglia	2,01	2,07	2,16	2,22	2,08
Sardegna	1,99	2,05	2,27	2,56	2,07
Campania	1,82	1,77	1,93	2,06	1,86
Lazio	1,68	1,76	1,79	1,82	1,75
Basilicata	1,91	1,87	1,84	1,88	1,71
Sicilia	1,91	1,67	1,73	1,89	1,69
Abruzzo	1,89	1,78	1,91	1,97	1,69
Friuli Venezia Giulia	1,85	1,70	1,66	1,83	1,65
Calabria	2,08	2,11	2,21	2,24	1,64
Umbria	2,14	2,03	1,90	1,91	1,59
Toscana	1,74	1,42	1,77	1,88	1,58
Bolzano	1,83	1,71	1,70	1,55	1,54
Media Nazionale	1,64	1,55	1,60	1,72	1,54
Emilia-Romagna	1,66	1,54	1,57	1,68	1,53
Marche	1,71	1,67	1,63	1,88	1,53
Trentino	1,65	1,50	1,49	1,70	1,47
Veneto	1,48	1,50	1,47	1,68	1,47
Lombardia	1,46	1,41	1,41	1,63	1,41
Val d'Aosta	1,60	1,28	1,32	1,45	1,33
Piemonte	1,25	1,15	1,16	1,22	1,20
Elaborazione Comitato Scientifico Fondazione Fiba					

Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO
 tra Europa e coesione territoriale
 Incontro in **Basilicata**

Il **61,38** dei ricavi è dovuto al margine di interesse che negli ultimi anni è in contrazione a causa della ristretta forbice dei tassi.

Margine Interesse / Margine Intermediazione					
	2015	2016	2017	2018	2019
Regioni-Province Autonome	%	%	%	%	%
Calabria	55,20	57,47	60,59	66,67	57,59
Lombardia	49,35	58,71	59,91	68,29	57,91
Veneto	53,28	59,15	57,60	64,44	57,94
Umbria	55,65	52,77	58,60	65,07	59,20
Marche	51,65	64,70	65,09	72,87	59,26
Emilia-Romagna	52,26	57,94	58,39	65,08	59,30
Piemonte	44,78	45,34	53,19	63,97	59,59
Friuli Venezia Giulia	53,13	57,79	61,33	64,77	59,63
Sicilia	53,41	58,99	63,06	71,11	60,83
Media Nazionale	54,32	60,54	62,13	68,54	61,38
Campania	53,88	60,39	64,48	75,09	61,63
Toscana	56,77	63,27	64,89	70,56	61,80
Trentino	55,35	63,66	60,00	69,86	63,25
Abruzzo	61,07	62,57	72,51	77,91	64,44
Val d'Aosta	54,12	54,49	55,38	65,08	65,70
Bolzano	65,36	70,03	70,01	73,83	66,65
Sardegna	64,80	67,02	73,15	76,85	67,72
Lazio	62,40	64,95	68,08	66,18	67,72
Basilicata	50,32	65,71	60,09	68,00	68,45
Puglia	64,62	67,52	69,62	75,90	71,44
Molise	66,69	73,65	82,30	83,78	76,32
Elaborazione Comitato Scientifico Fondazione Fiba					

Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO
 tra Europa e coesione territoriale
 Incontro in **Basilicata**

L'aumento dello stock delle commissioni nette ha consentito di mantenere, con molta fatica ed impegno, il volume dei ricavi.

Commissioni Nette / Margine Intermediazione					
	2015	2016	2017	2018	2019
Regioni-Province Autonome	%	%	%	%	%
Calabria	20,08	24,68	26,73	30,04	35,62
Val d'Aosta	23,48	28,51	29,72	33,28	34,87
Friuli Venezia Giulia	24,24	29,47	33,13	32,06	34,56
Lombardia	19,85	26,03	27,95	29,84	34,54
Emilia-Romagna	24,05	29,01	30,57	33,22	33,60
Veneto	24,74	29,27	29,02	31,65	33,56
Toscana	19,67	24,03	25,01	25,68	32,83
Umbria	14,86	16,81	27,09	29,05	31,57
Media Nazionale	20,35	24,78	25,84	28,05	30,78
Piemonte	22,24	24,36	27,75	30,34	30,35
Marche	15,26	20,34	21,93	21,85	29,18
Trentino	18,22	23,82	23,30	26,85	28,80
Sardegna	17,86	18,19	18,06	19,19	27,86
Lazio	21,85	25,04	24,75	24,76	27,85
Campania	18,07	22,35	23,32	24,69	26,91
Abruzzo	15,22	16,16	18,46	22,22	26,90
Basilicata	15,00	22,36	21,47	23,21	25,96
Bolzano	17,85	19,56	19,49	28,19	24,89
Molise	15,45	12,82	16,03	17,07	24,24
Puglia	15,34	17,14	18,09	20,79	21,67
Sicilia	13,99	17,75	19,73	21,76	21,36
Elaborazione Comitato Scientifico Fondazione Fiba					

Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO
 tra Europa e coesione territoriale
 Incontro in **Basilicata**

1/3 del Margine Primario è
 dato dalle commissioni
 nette.

Commissioni Nette / Margine Primario					
	2015	2016	2017	2018	2019
Regioni-Province Autonome	%	%	%	%	%
Calabria	26,67	30,04	30,61	31,06	38,22
Lombardia	28,69	30,71	31,81	30,41	37,36
Friuli Venezia Giulia	31,33	33,77	35,07	33,11	36,69
Veneto	31,71	33,10	33,50	32,94	36,68
Emilia-Romagna	31,52	33,36	34,37	33,80	36,17
Umbria	21,07	24,16	31,61	30,86	34,78
Toscana	25,73	27,53	27,82	26,68	34,69
Val d'Aosta	30,26	34,35	34,92	33,84	34,67
Piemonte	33,18	34,95	34,29	32,17	33,75
Media Nazionale	27,25	29,05	29,37	29,04	33,40
Marche	22,81	23,92	25,20	23,06	33,00
Trentino	24,76	27,23	27,97	27,76	31,29
Campania	25,12	27,01	26,56	24,74	30,40
Abruzzo	19,95	20,53	20,29	22,19	29,45
Sardegna	21,60	21,35	19,80	19,98	29,15
Lazio	25,94	27,83	26,66	27,23	29,14
Basilicata	22,97	25,39	26,32	25,44	27,50
Bolzano	21,45	21,83	21,77	27,63	27,19
Sicilia	20,76	23,13	23,83	23,43	25,98
Molise	18,81	14,83	16,30	16,92	24,10
Puglia	19,18	20,25	20,63	21,50	23,27
Elaborazione Comitato Scientifico Fondazione Fiba					

Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO
 tra Europa e coesione territoriale
 Incontro in **Basilicata**

Margine Primario / Margine Intermediazione					
	2015	2016	2017	2018	2019
Regioni-Province Autonome	%	%	%	%	%
Val d'Aosta	77,60	83,00	85,11	98,36	100,57
Molise	82,14	86,47	98,33	100,84	100,55
Sardegna	82,66	85,21	91,21	96,04	95,58
Lazio	84,26	89,99	92,84	90,94	95,57
Toscana	76,45	87,30	89,90	96,23	94,62
Basilicata	65,33	88,07	81,56	91,21	94,40
Friuli Venezia Giulia	77,38	87,25	94,46	96,84	94,19
Calabria	75,28	82,16	87,33	96,71	93,21
Puglia	79,96	84,66	87,71	96,70	93,11
Emilia-Romagna	76,31	86,95	88,96	98,30	92,90
Lombardia	69,20	84,74	87,85	98,14	92,45
Media Nazionale	74,67	85,32	87,96	96,59	92,16
Trentino	73,56	87,49	83,30	96,71	92,05
Bolzano	83,21	89,59	89,49	102,01	91,53
Veneto	78,02	88,42	86,63	96,09	91,49
Abruzzo	76,30	78,74	90,96	100,13	91,34
Umbria	70,51	69,58	85,69	94,12	90,77
Piemonte	67,02	69,70	80,94	94,31	89,95
Campania	71,95	82,74	87,79	99,77	88,54
Marche	66,92	85,04	87,03	94,72	88,45
Sicilia	67,40	76,74	82,80	92,87	82,19
Elaborazione Comitato Scientifico Fondazione Fiba					

Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO
 tra Europa e coesione territoriale
 Incontro in **Basilicata**

COSTINCOME					
	2015	2016	2017	2018	2019
Regioni-Province Autonome	%	%	%	%	%
Sardegna	42,94	40,48	40,60	38,57	43,54
Bolzano	67,94	66,40	62,95	69,83	57,60
Emilia-Romagna	60,92	67,65	62,95	67,38	66,40
Piemonte	50,57	56,44	55,52	65,63	68,63
Sicilia	55,45	70,41	70,42	74,94	68,72
Veneto	60,08	68,63	64,23	66,72	68,92
Abruzzo	58,99	58,68	64,86	69,48	68,96
Marche	50,30	63,77	64,88	64,31	69,06
Lazio	61,24	66,53	67,87	67,02	69,65
Media Nazionale	58,83	67,83	66,39	69,54	70,29
Puglia	61,64	66,29	66,43	70,87	70,49
Campania	62,12	73,90	71,96	78,70	70,62
Friuli Venezia Giulia	61,14	68,98	74,10	71,96	72,85
Trentino	54,12	69,88	62,43	68,45	73,69
Lombardia	58,59	71,93	71,68	72,09	74,15
Toscana	58,89	69,40	66,74	71,18	74,53
Umbria	50,72	54,26	71,28	70,23	76,34
Molise	70,77	70,44	75,16	73,33	79,29
Calabria	63,63	66,17	69,99	78,22	82,06
Basilicata	59,90	73,97	72,59	72,87	84,99
Val d'Aosta	71,18	72,04	74,12	88,25	94,65
Elaborazione Comitato Scientifico Fondazione Fiba					

Potenza, 17 giugno 2021 –
CREDITO COOPERATIVO tra **Europa e coesione territoriale**
Incontro in **Basilicata**

Ringrazio
per l'attenzione
La parola passa
a qualificati
esperti