



Finanziare la transizione sostenibile delle PMI: aziende e operatori finanziari a confronto

Arianna Lovera, Research Manager, FFS

INDICE

Forum per la finanza sostenibile: chi siamo

Finanziare la transizione sostenibile delle PMI: la ricerca

FORUM PER LA FINANZA SOSTENIBILE: CHI SIAMO



Forum per la
Finanza Sostenibile

Forum per la Finanza Sostenibile | Chi siamo



Associazione senza scopo di lucro nata nel 2001



Promuovere l'inclusione dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nelle politiche e nei processi di investimento



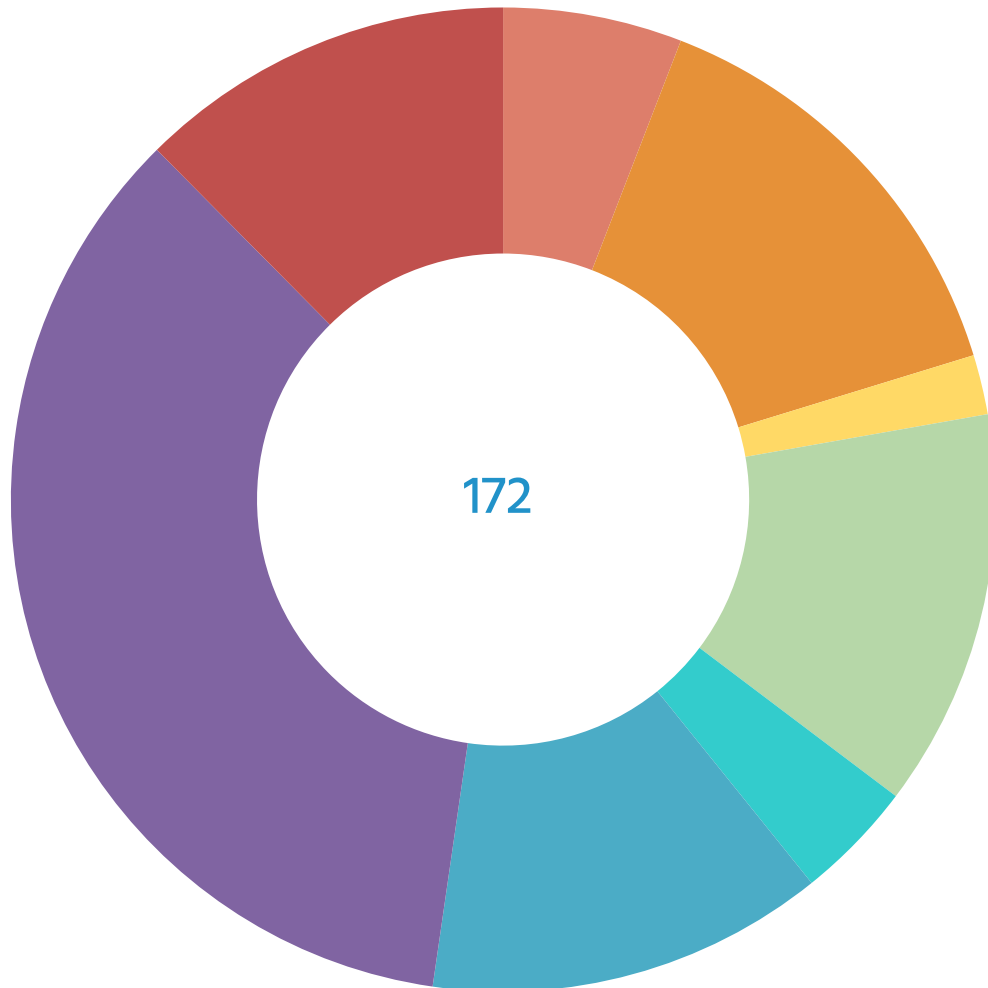
Investitori privati e istituzionali

Istituzioni finanziarie

Consulenti e reti di vendita

Decisori politici italiani ed europei

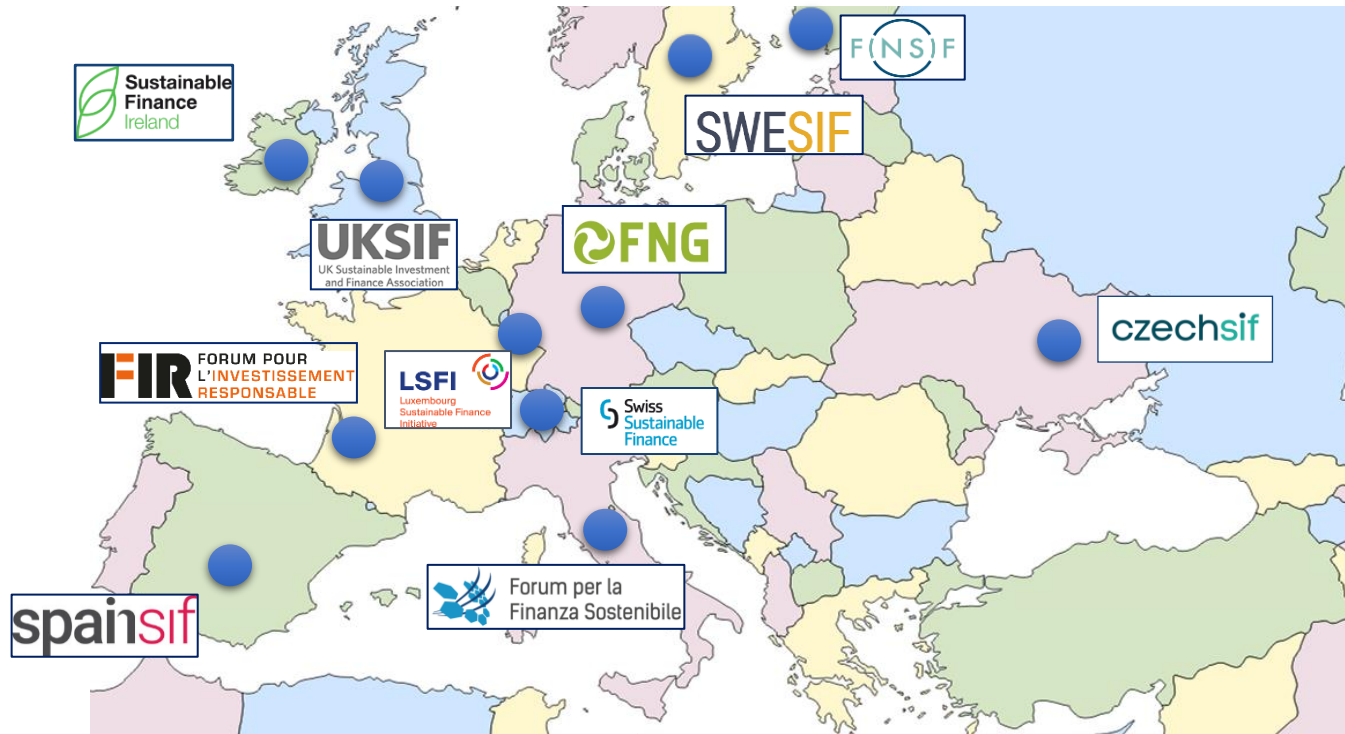
Forum per la Finanza Sostenibile | Soci



- Associazioni di categoria e di rappresentanza, finanziarie regionali
- Associazioni di consumatori, organizzazioni non profit, fondazioni, ONG
- Sindacati
- Banche e imprese assicuratrici
- Fondazioni di origine bancaria
- Fondi Pensione, Casse di Previdenza e Fondi Sanitari
- Società di Gestione del Risparmio
- Società di ricerca, formazione, consulenza

Forum per la Finanza Sostenibile | Network Eurosif

Il Forum per la Finanza Sostenibile è membro del network di Eurosif (The European Sustainable and Responsible Investment Forum), associazione impegnata a promuovere la finanza sostenibile nei mercati europei



13^a edizione Milano, Roma e online
Settimane SRI
dell'investimento sostenibile e responsabile
24 ottobre - 7 novembre 2024
#SettimaneSRI www.settimanesri.it



via Cesare Battisti 241

FINANZIARE LA TRANSIZIONE SOSTENIBILE DELLE PMI: LA RICERCA

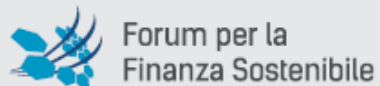


Forum per la
Finanza Sostenibile

Finanziare la transizione sostenibile delle PMI: aziende e operatori finanziari a confronto



Studio realizzato da



In collaborazione con



con il supporto di

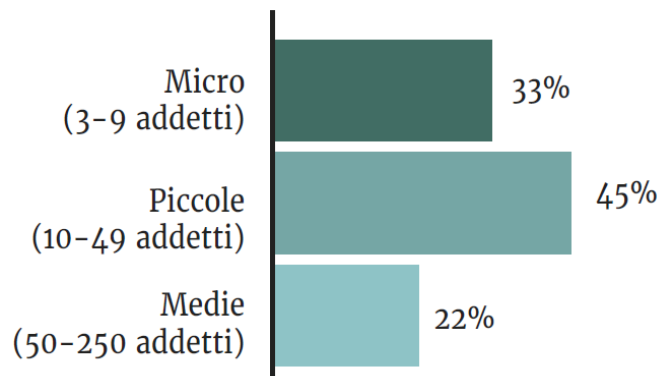
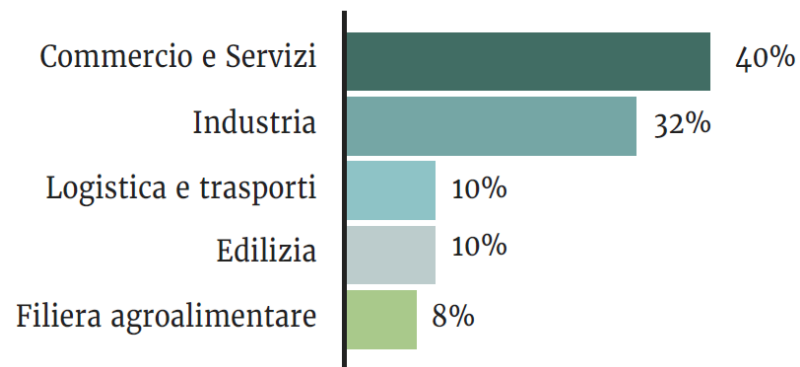
BPER:



Introduzione | Metodologia e campione

FASE QUANTITATIVA

513 interviste a micro, piccole e medie imprese italiane

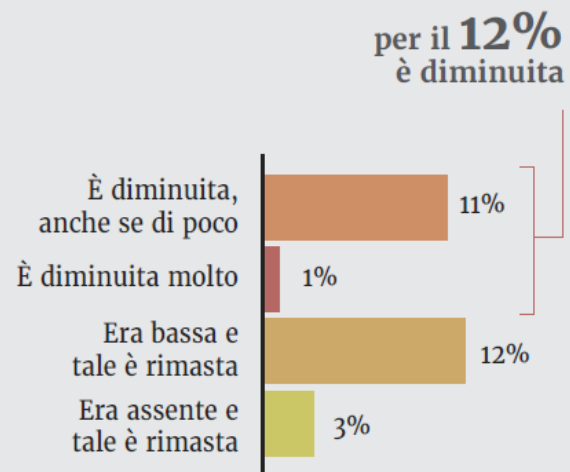
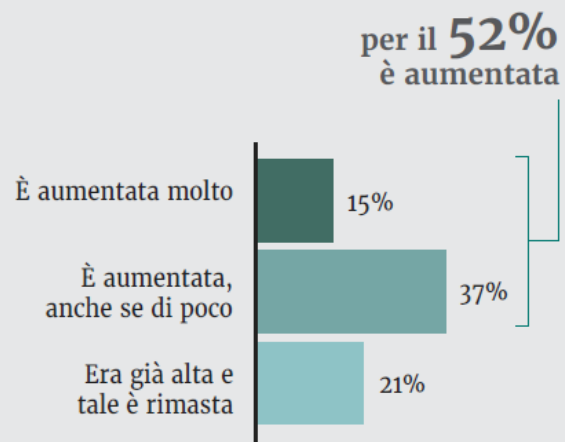


FASE QUALITATIVA

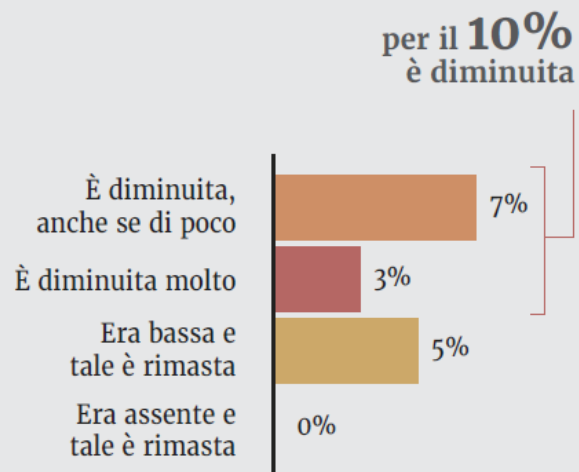
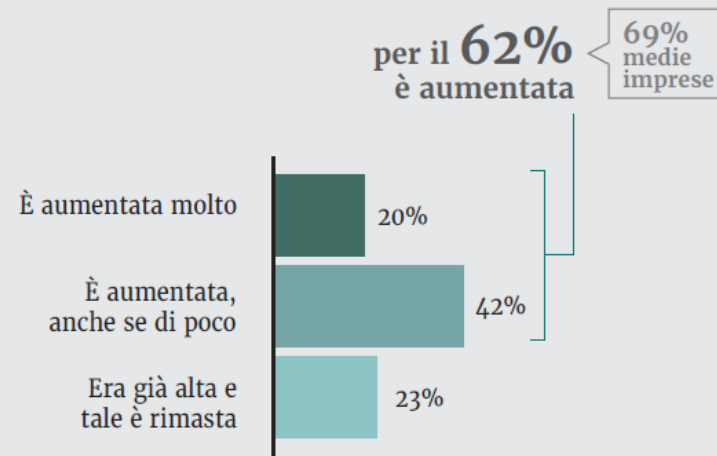
7 colloqui individuali con operatori finanziari che integrano criteri ESG

L'attenzione per la sostenibilità

2023

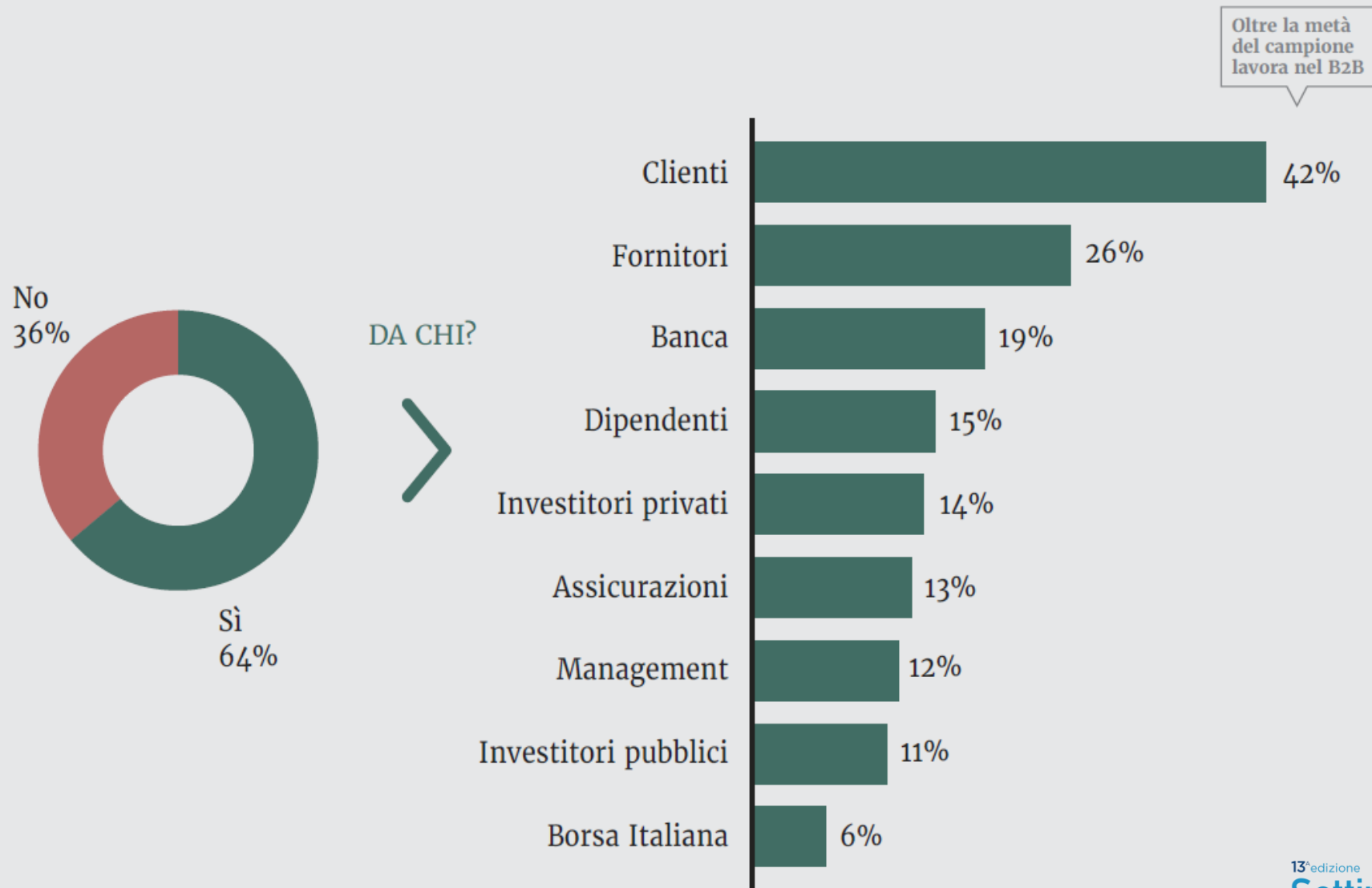


2024



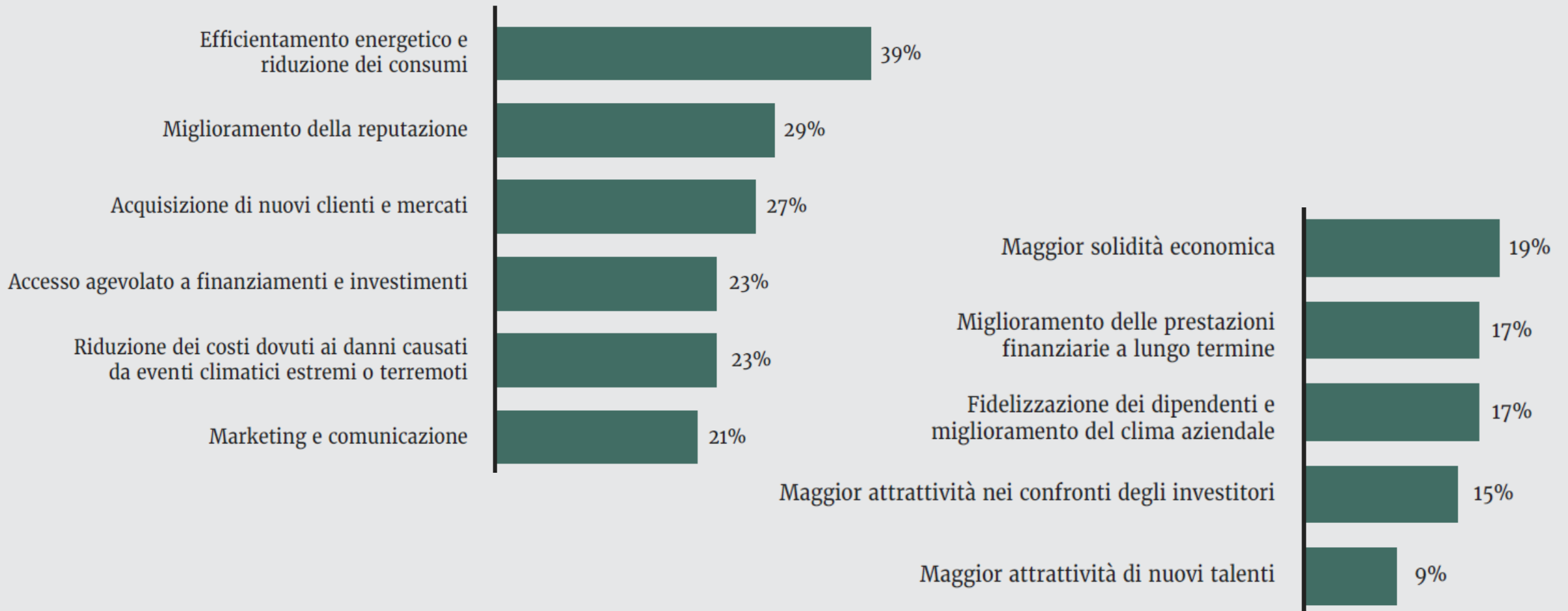
Base: Totale campione 2023 (n. 450); 2024 (n. 513)
Fonte: FFS e BVA Doxa

Richieste degli stakeholder nell'ambito della sostenibilità



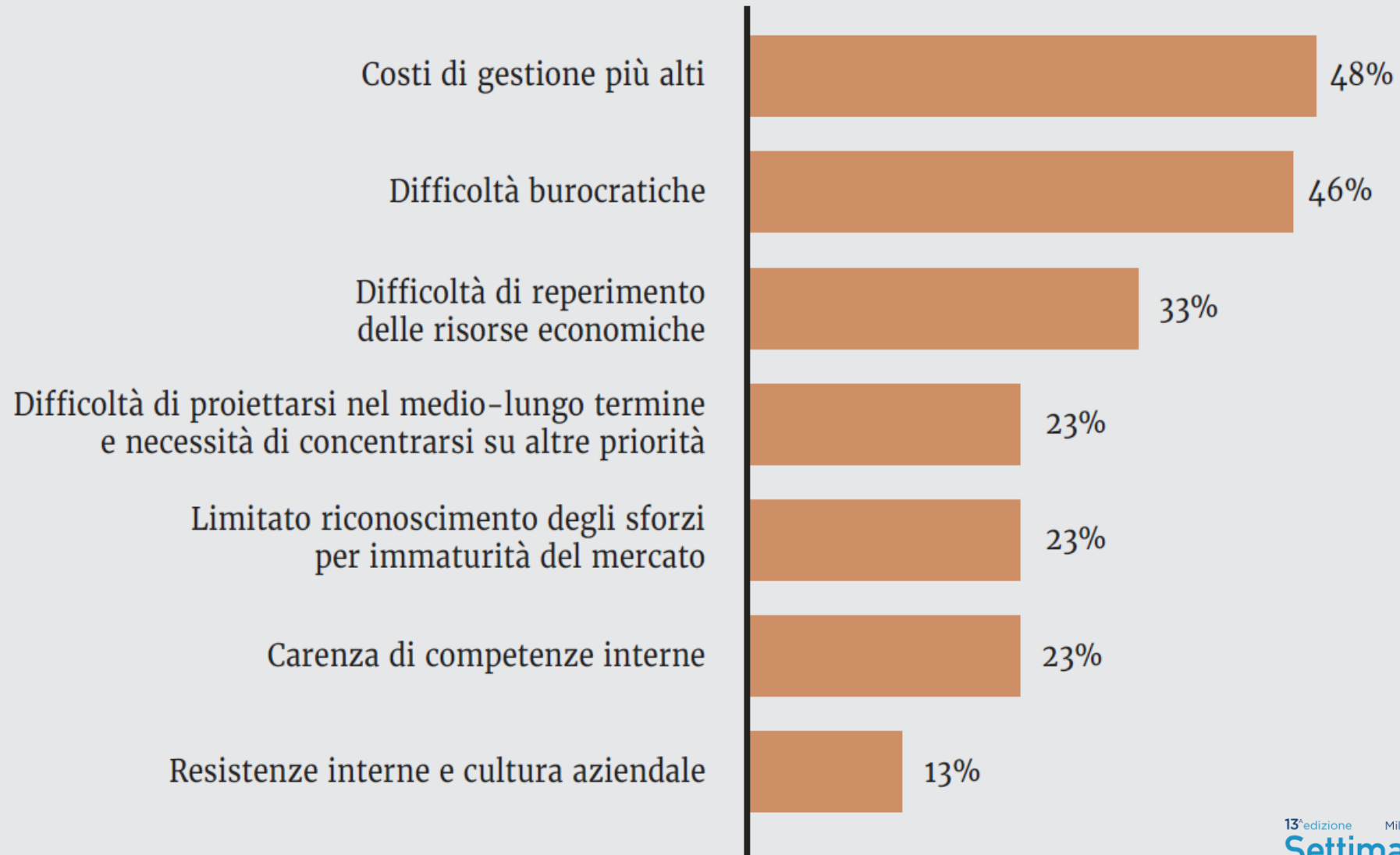
Base: Totale campione 2024 (n. 513); Aziende che hanno ricevuto richieste specifiche sui temi di sostenibilità 2024 (n. 321)
Fonte: FFS e BVA Doxa

Lavorare in chiave sostenibile: le opportunità



Base: Totale campione 2024 (n. 513)
Fonte: FFS e BVA Doxa

Lavorare in chiave sostenibile: gli ostacoli



Base: Totale campione 2024 (n. 513)
Fonte: FFS e BVA Doxa

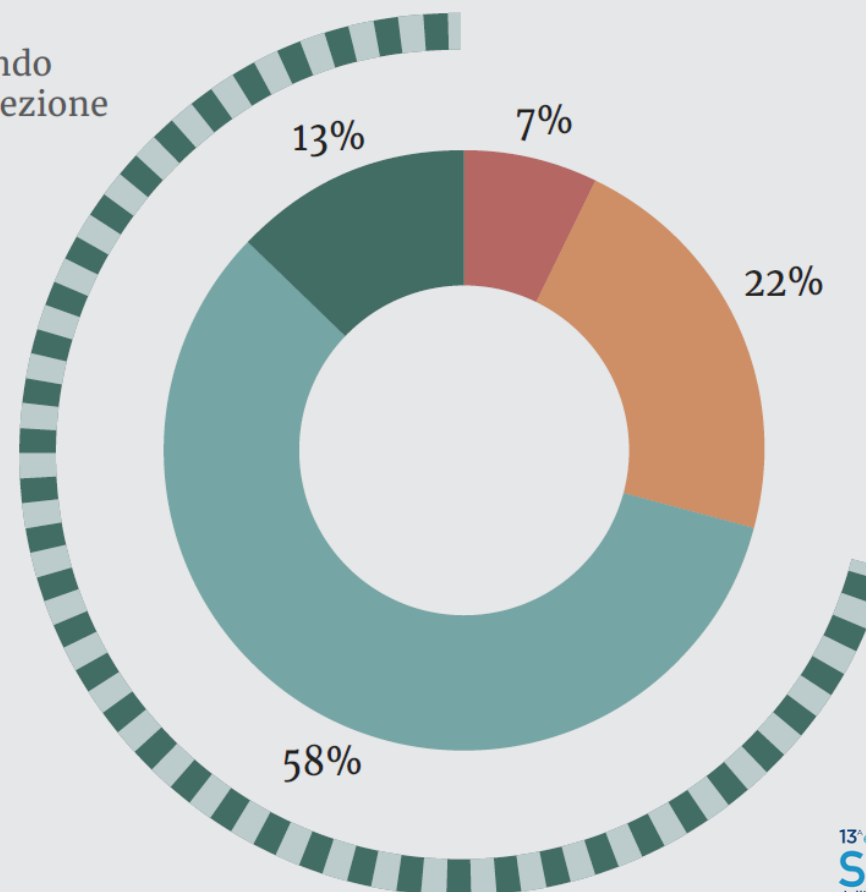
La sostenibilità nella strategia aziendale

«Estenderete le considerazioni riguardanti la sostenibilità a tutta l'attività aziendale, integrandole nella strategia complessiva dell'impresa?»

- È già così
- Stiamo lavorando in quella direzione
- Ci piacerebbe, ma siamo ancora lontani
- Per ora non è di interesse, non è una priorità

per il **71%**
è già così,
o sta lavorando
in quella direzione

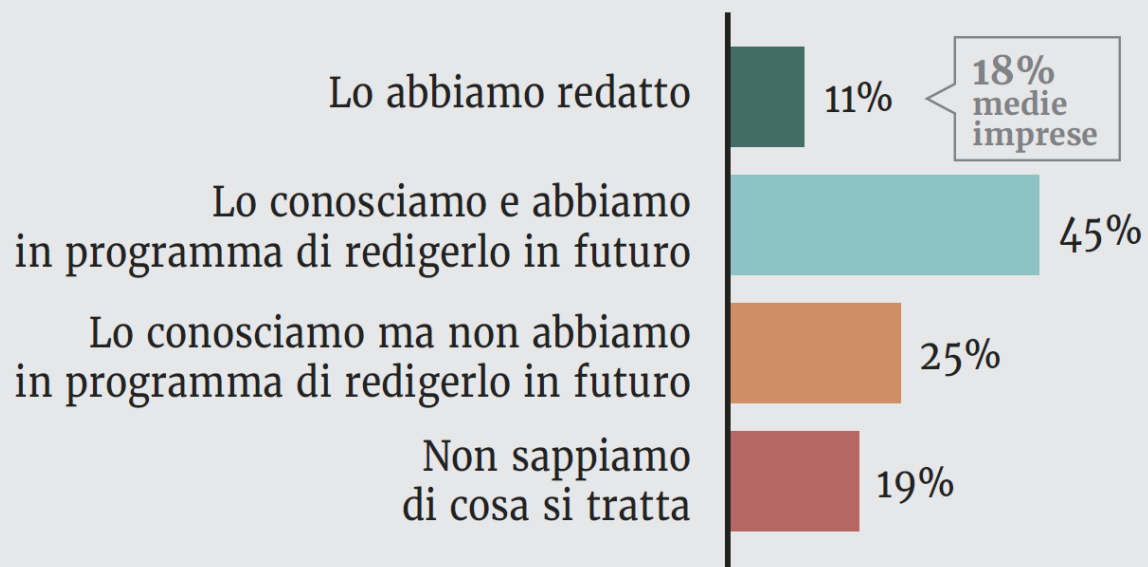
82%
medie
imprese



Base: Totale campione 2024 (n. 513)
Fonte: FFS e BVA Doxa

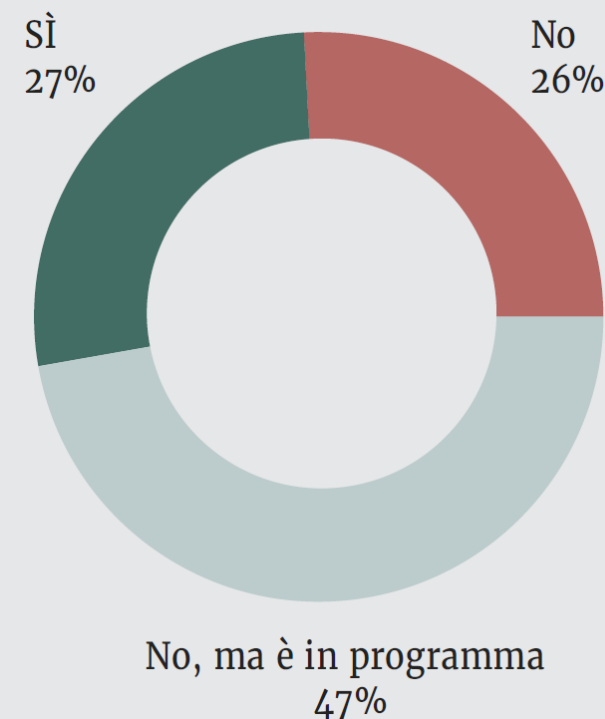
Conoscenza e pubblicazione del report di sostenibilità

«In azienda, conoscete e/o avete già redatto un report di sostenibilità?»

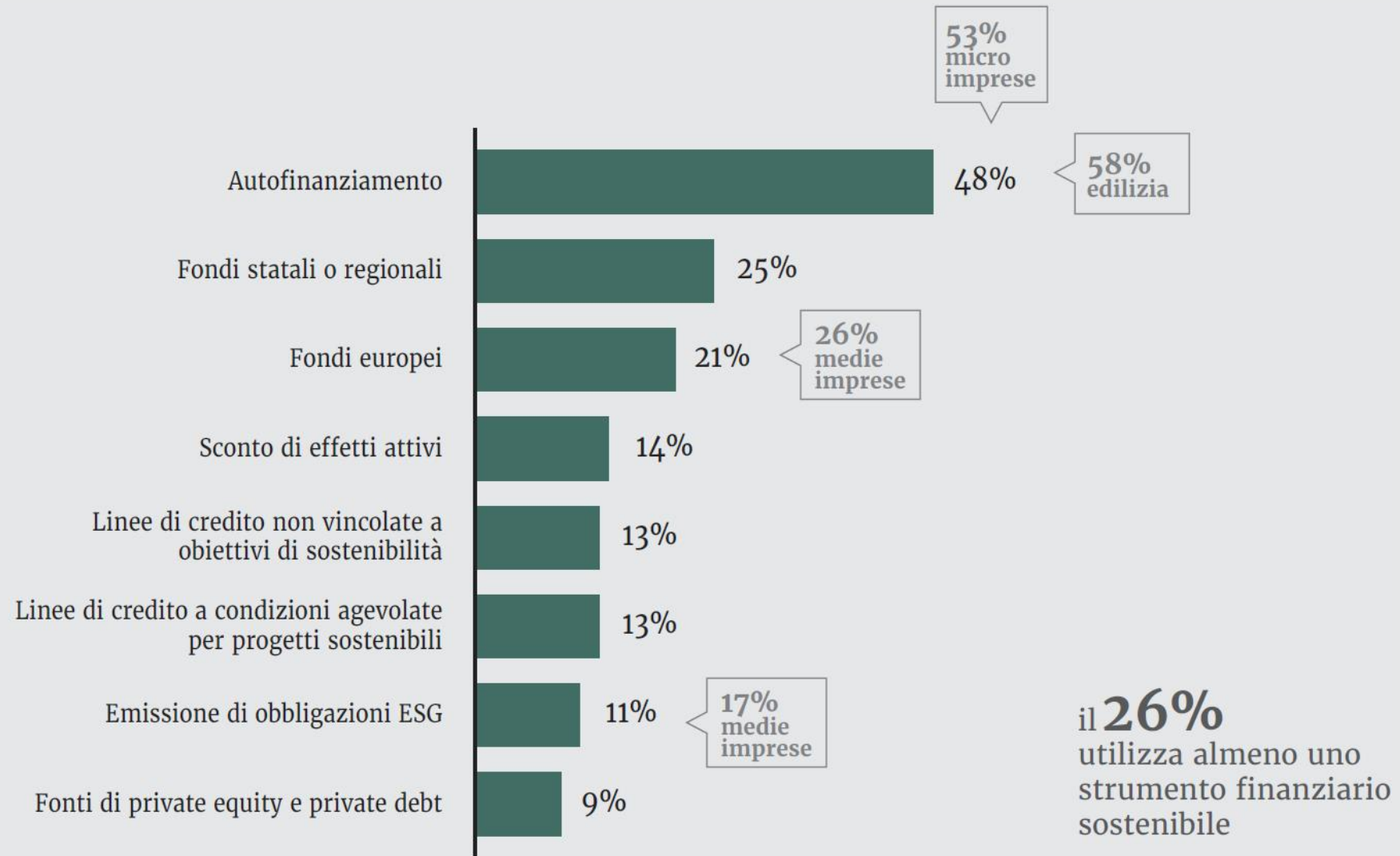


l'**89%**
non ha redatto
il report
di sostenibilità

«Divulgate comunque informazioni su iniziative ESG in altra forma (es. sul sito, sui social, come comunicazioni ad hoc agli stakeholder)?»



Come sono stati finanziati i progetti di sostenibilità

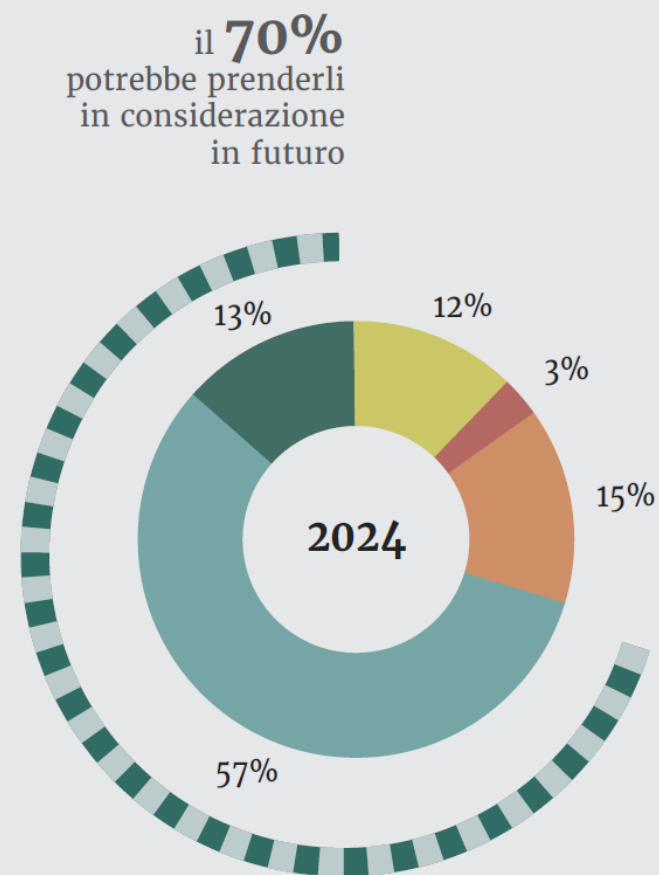
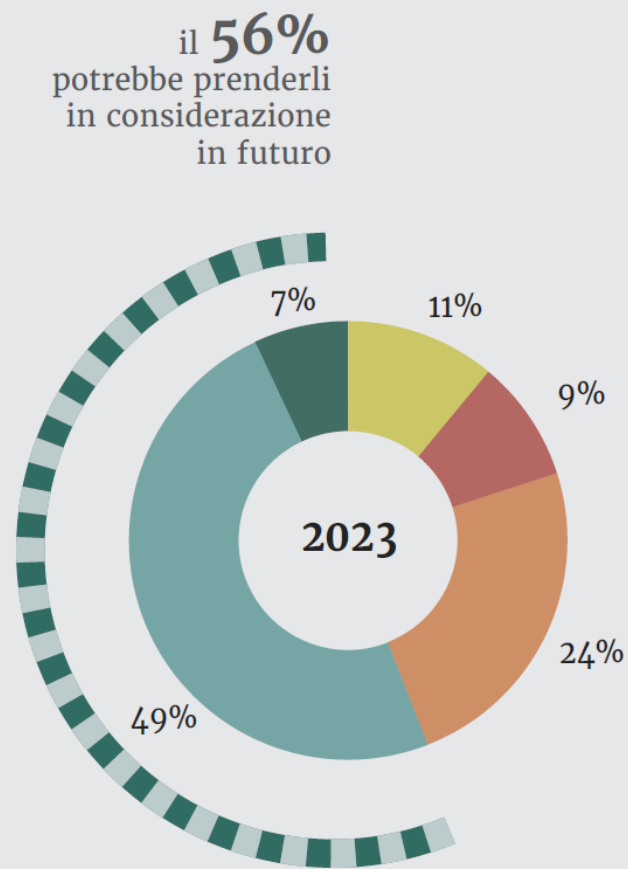


il **26%**
utilizza almeno uno
strumento finanziario
sostenibile

Strumenti finanziari sostenibili: prospettive future

«La sua azienda prenderebbe (ancora) in considerazione questo tipo di strumenti finanziari legati ad aspetti ESG in futuro?»

- Sicuramente sì
- Probabilmente sì
- Probabilmente no
- Sicuramente no
- Non saprei

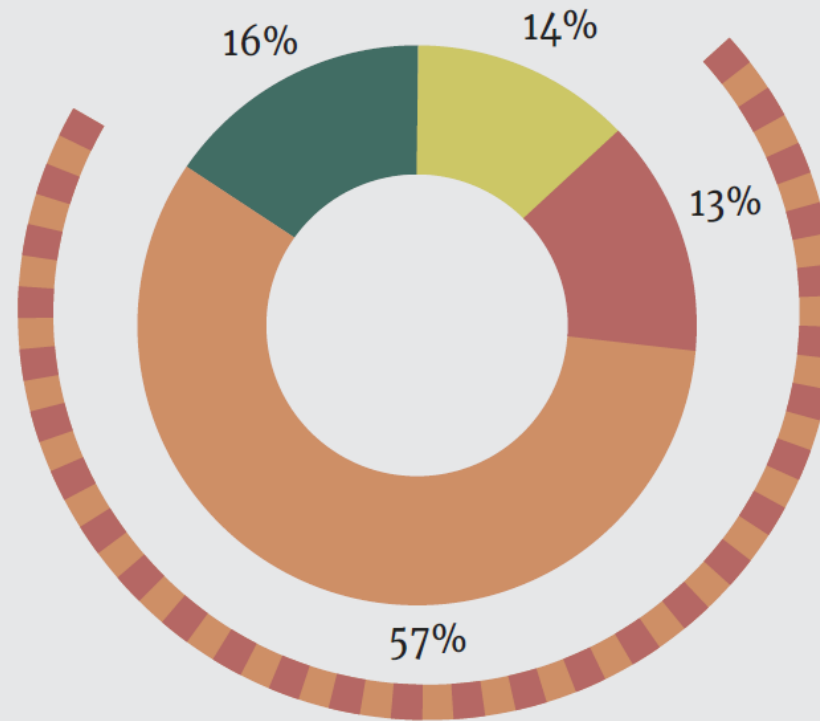


Base: Totale campione 2023 (n. 450); 2024 (n. 513)
Fonte: FFS e BVA Doxa

L'offerta finanziaria nella percezione delle PMI

«In relazione alle esigenze della sua azienda, ritiene che l'attuale offerta finanziaria (di credito e non solo) sia adeguata a supportare progetti di sviluppo in chiave sostenibile?»

- Sì
- Solo parzialmente
- No
- Non saprei



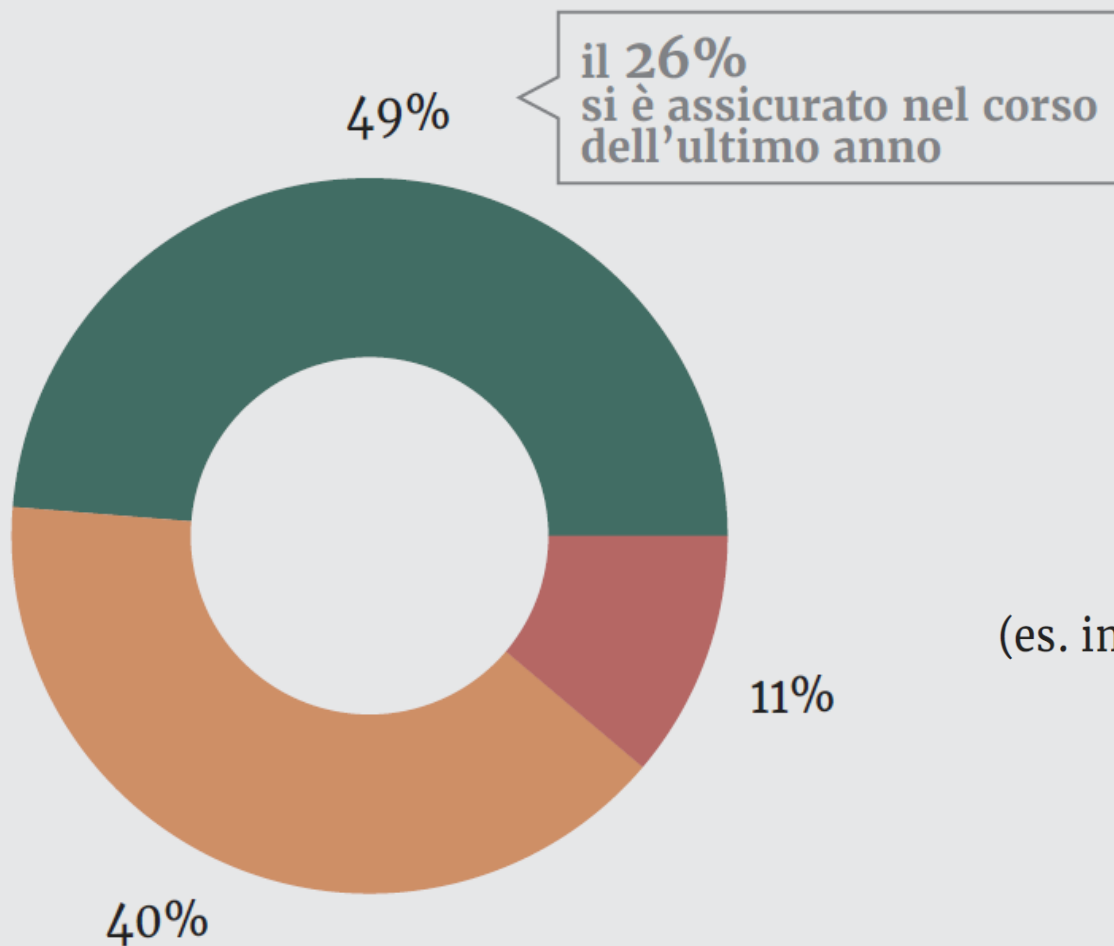
il **70%**
ritiene l'attuale offerta
finanziaria non adeguata o
solo parzialmente adeguata

Strumenti finanziari sostenibili: le aspettative delle PMI

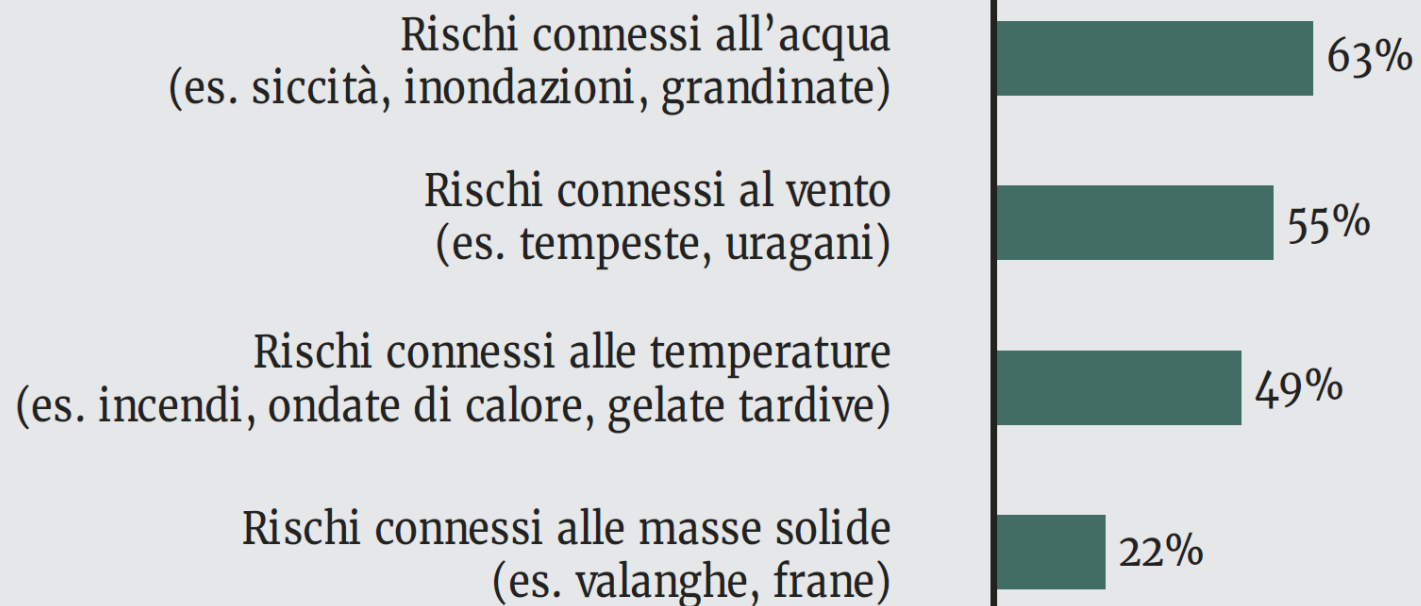


Base: Totale campione 2024 (n. 513)
Fonte: FFS e BVA Doxa

Copertura assicurativa contro i rischi climatici



«E quali sono i rischi climatici oggetto di copertura?»



Base: Totale campione 2024 (n. 513); Aziende che hanno una copertura assicurativa rispetto ai danni da eventi climatici estremi 2024 (n. 249)

Fonte: FFS e BVA Doxa

Conclusioni



L'**interesse** per i temi di sostenibilità risulta diffuso e in consolidamento rispetto allo scorso anno, tuttavia permane un certa **difficoltà a concretizzare** questa attenzione nella **strategia aziendale** e nei processi di **rendicontazione**



Per **finanziare** la transizione sostenibile le PMI fanno ancora molto ricorso ai **capitali propri**, oppure ai fondi pubblici. Tuttavia si stanno avvicinando agli strumenti finanziari sostenibili, prediligendo lo strumento del credito



Occorre **adattare l'offerta** di strumenti finanziari sostenibili alle esigenze delle PMI (per es. semplificare le procedure e ridurre i costi) e migliorare la **comunicazione** alle imprese



Infine, è importante incentivare le aziende ad aumentare la loro **copertura assicurativa** anche attraverso l'introduzione di requisiti premiali nelle polizze



Forum per la Finanza Sostenibile

www.finanzasostenibile.it
www.investiresponsabilmente.it
www.settimanesri.it

Via Andrea Maria Ampère, 61/a
20131 Milano

Via Pasquale Stanislao Mancini, 2
00196 Roma

+39 02 30516024
info@finanzasostenibile.it



Forum per la Finanza Sostenibile



Finanza Sostenibile



@forumfinanzasostenibile



Itasif

13^a edizione Milano, Roma e online
Settimane SRI
dell'investimento sostenibile e responsabile
24 ottobre - 7 novembre 2024
#SettimaneSRI www.settimanesri.it



Forum per la
Finanza Sostenibile



Forum per la Finanza Sostenibile

DISCLAIMER

Questa presentazione è a uso esclusivo del destinatario e non può essere (né totalmente, né in parte) copiata, riprodotta, trasferita, pubblicata, distribuita, per qualsiasi scopo, senza previa autorizzazione scritta del Forum per la Finanza Sostenibile, fatta salva la possibilità di conservarla nel proprio computer o di stamparla per utilizzo personale.

Copyright© di FORUM PER LA FINANZA SOSTENIBILE ETS. Tutti i diritti riservati