



## 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

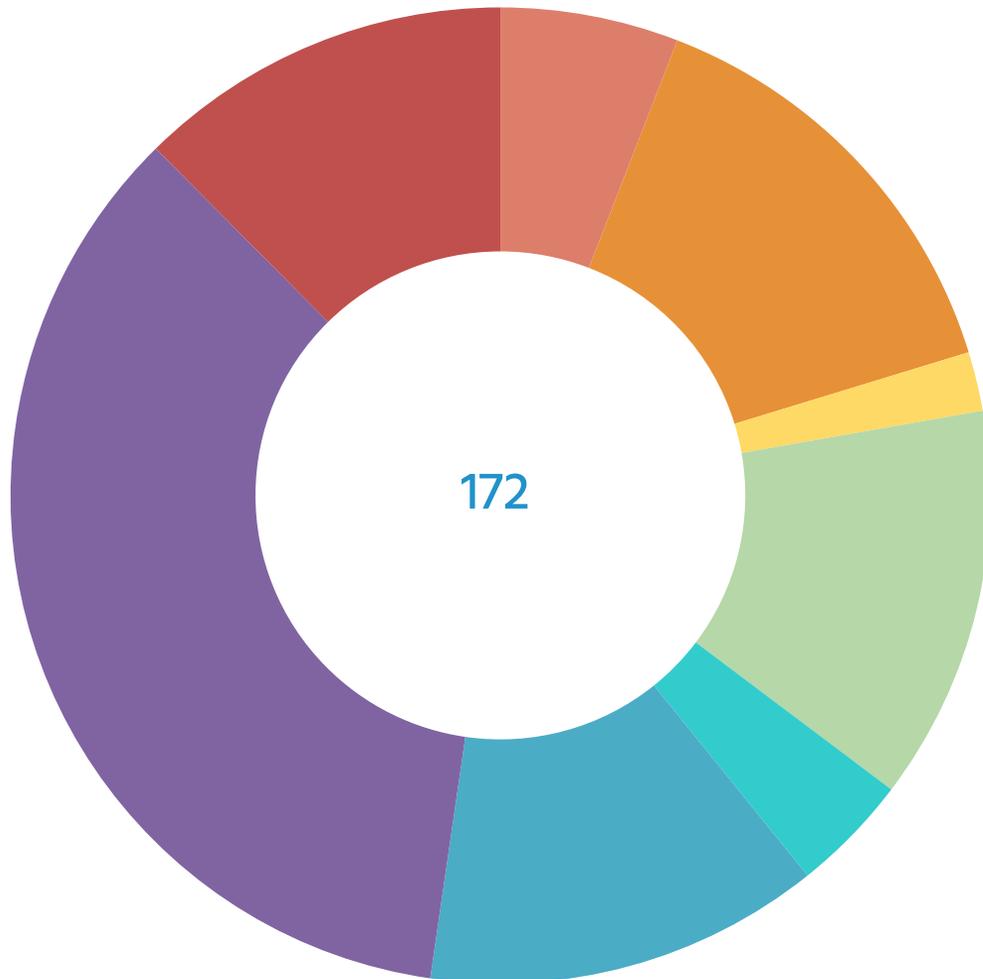


Promuovere l'inclusione dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nelle politiche e nei processi di investimento



Investitori privati e istituzionali  
Istituzioni finanziarie  
Consulenti e reti di vendita  
Decisori politici italiani ed europei

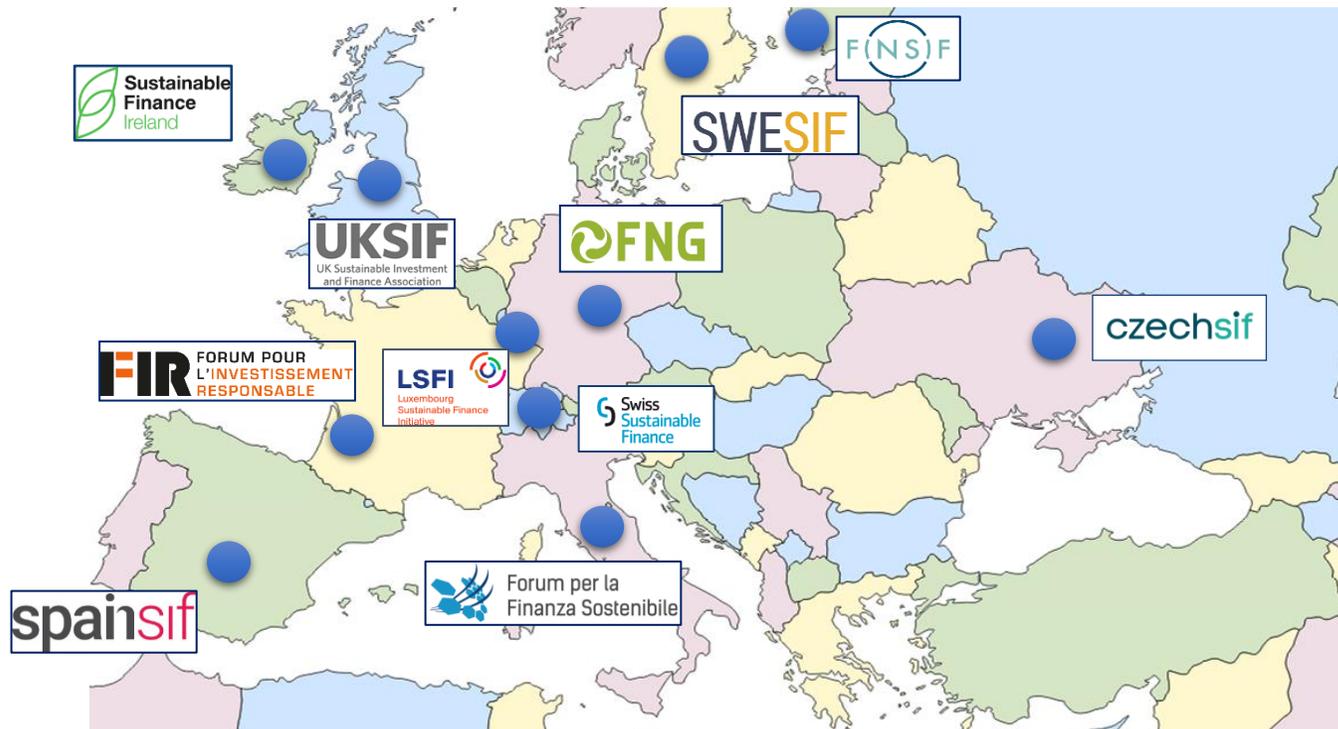
# Forum per la Finanza Sostenibile | Soci



- 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
- Societ  di Gestione del Risparmio
- Societ  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<sup>a</sup> edizione Milano, Roma e online  
**Settimane SRI**  
dell'investimento sostenibile e responsabile  
24 ottobre - 7 novembre 2024  
#SettimaneSRI [www.settimanesri.it](http://www.settimanesri.it)



via Cesare Battisti 241

FINANZIARE LA TRANSIZIONE SOSTENIBILE DELLE PMI: LA RICERCA

---

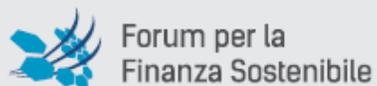


Forum per la  
Finanza Sostenibile

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



Studio realizzato da



In collaborazione con



con il supporto di

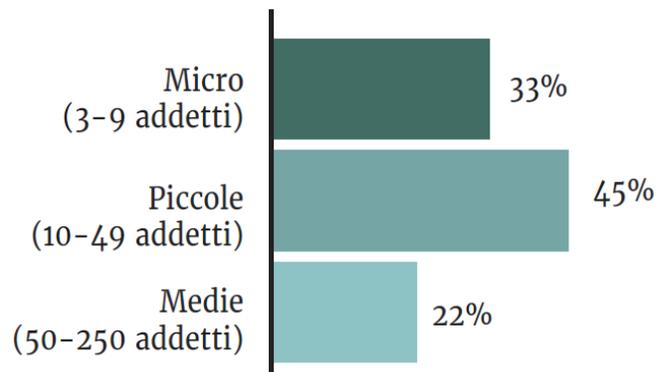
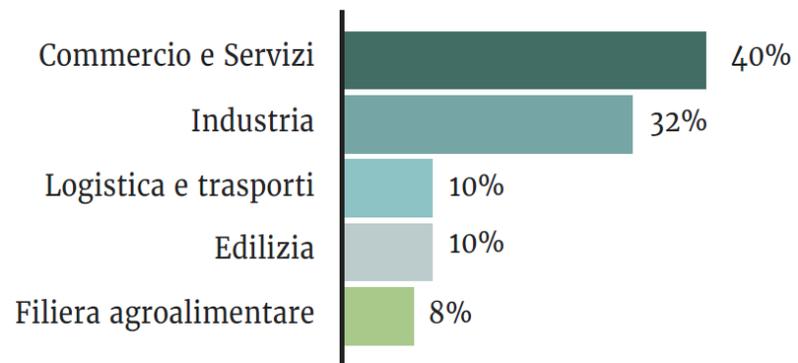
**BPER:**



# Introduzione | Metodologia e campione

## FASE QUANTITATIVA

**513** interviste a micro, piccole e medie imprese italiane

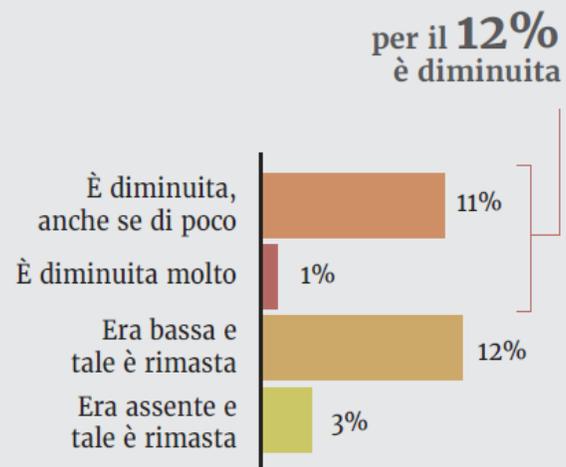
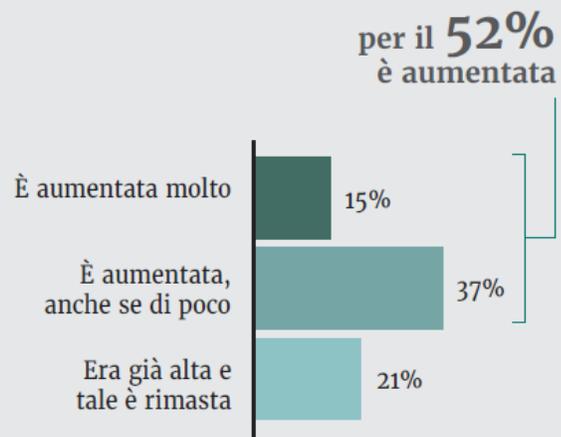


## FASE QUALITATIVA

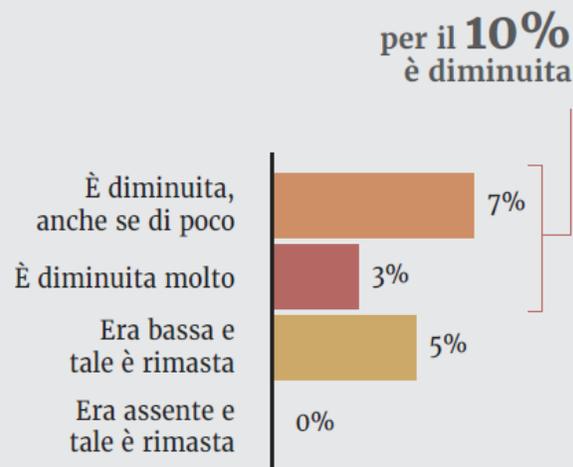
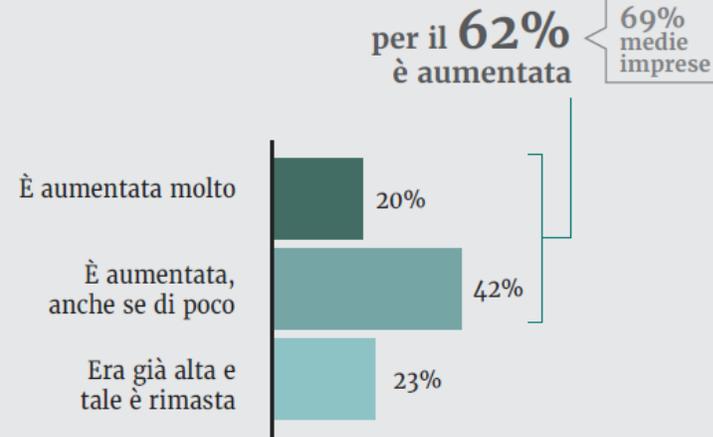
**7** colloqui individuali con operatori finanziari che integrano criteri ESG

# L'attenzione per la sostenibilità

2023

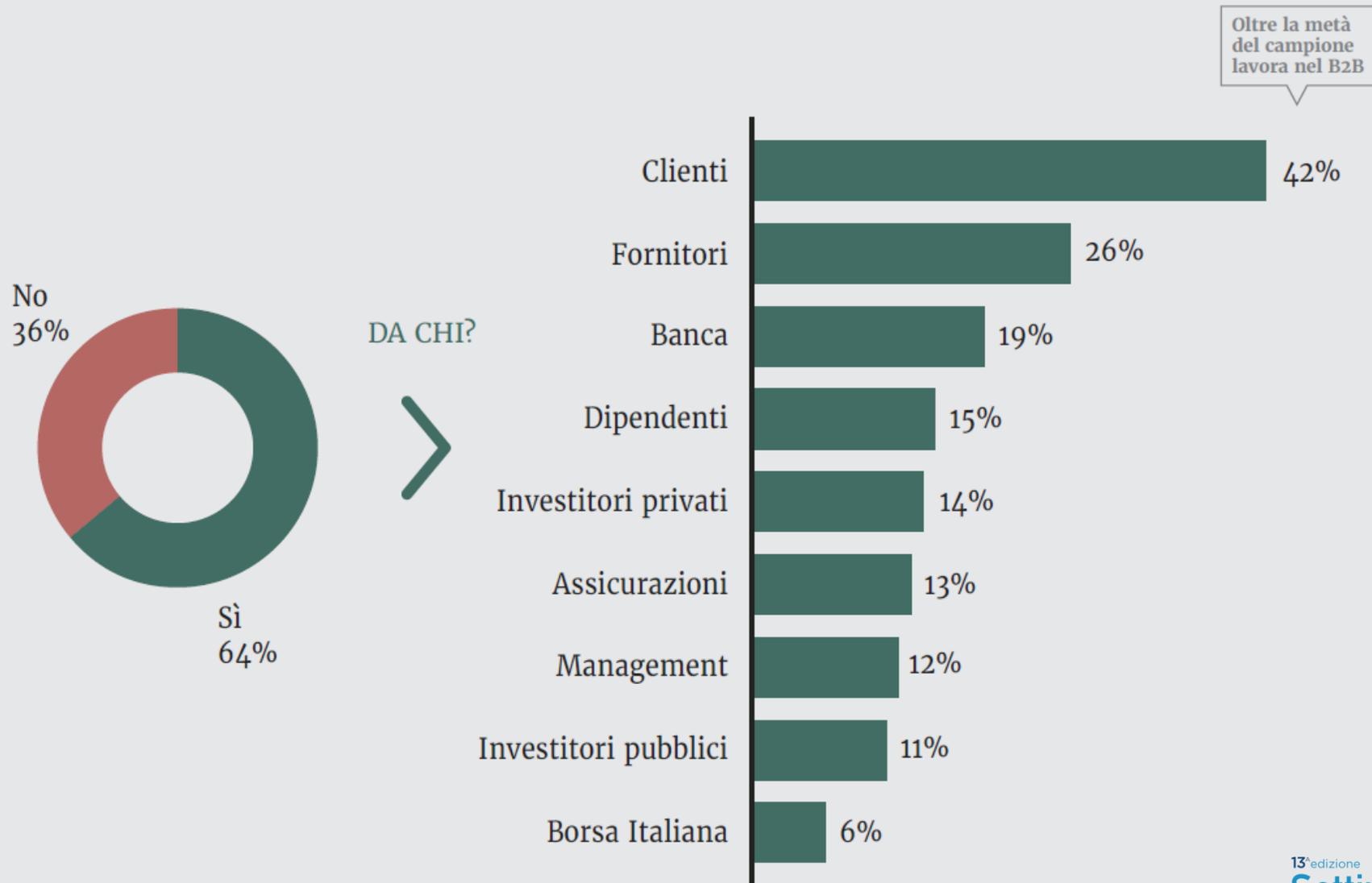


2024



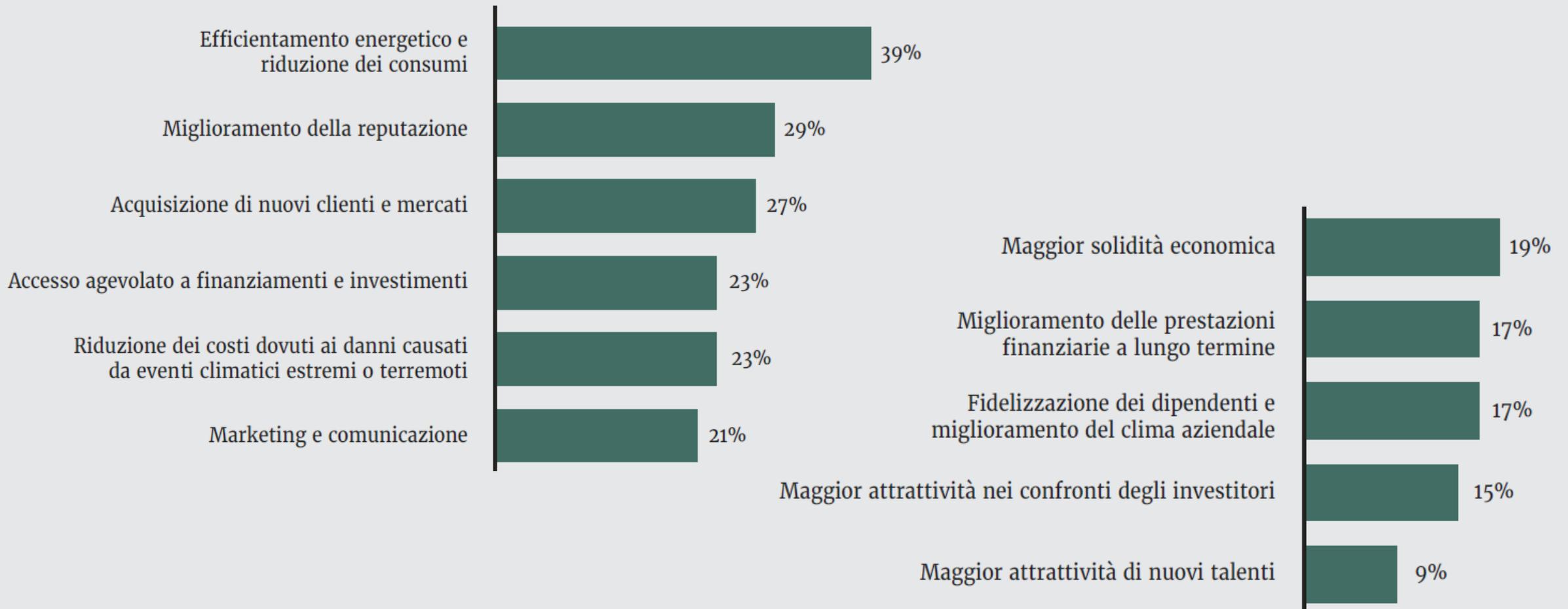
Base: Totale campione 2023 (n. 450); 2024 (n. 513)  
Fonte: FFS e BVA Doxa

# Richieste degli stakeholder nell'ambito della sostenibilità



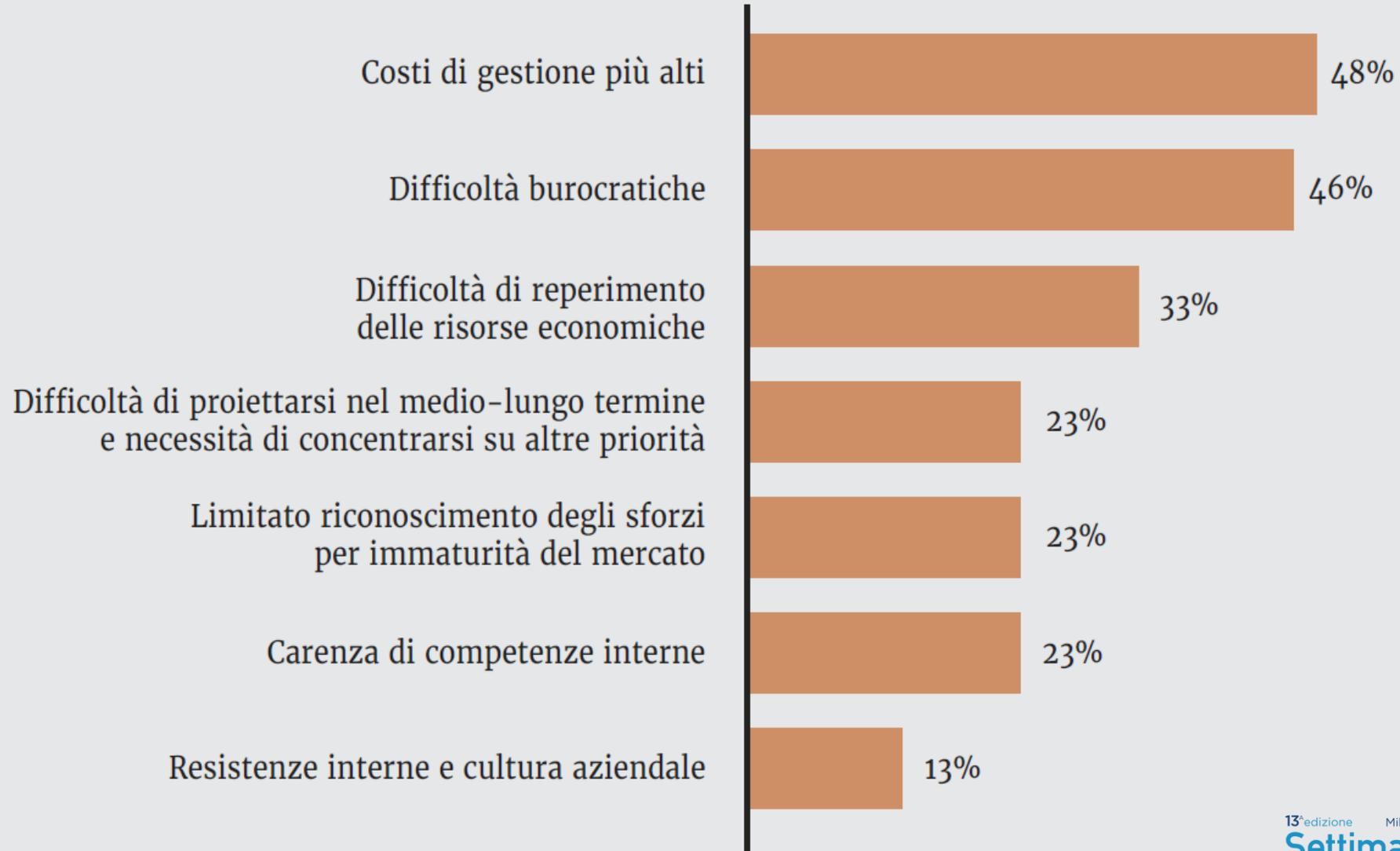
Base: Totale campione 2024 (n. 513); Aziende che hanno ricevuto richieste specifiche sui temi di sostenibilità 2024 (n. 321)  
Fonte: FFS e BVA Doxa

# 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

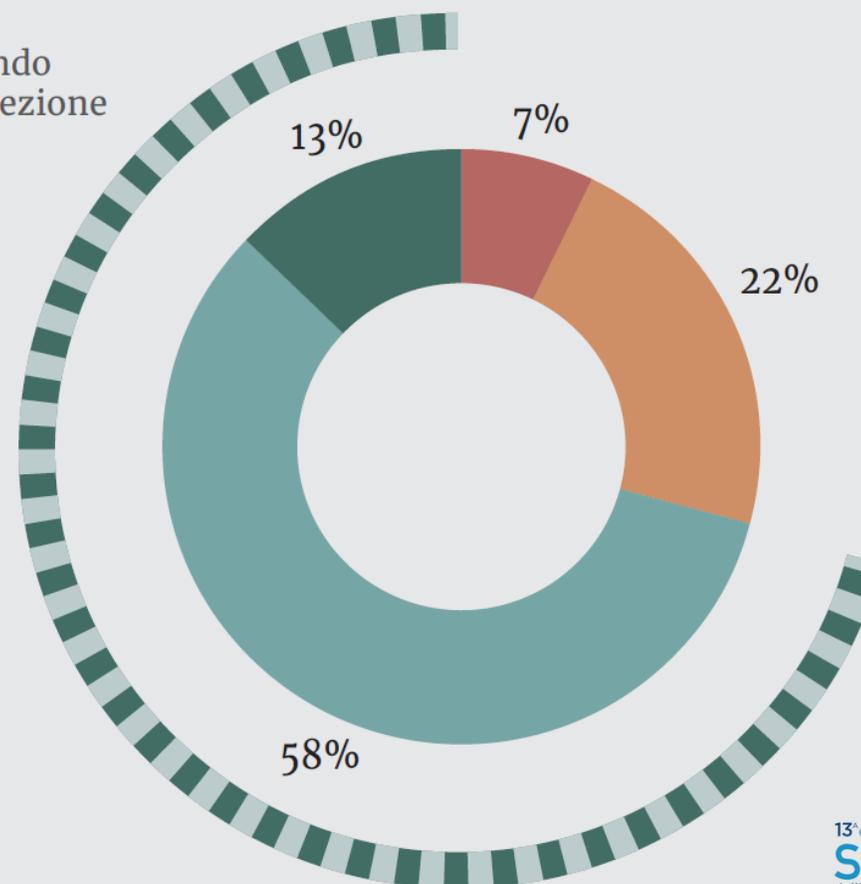
# La sostenibilità nella strategia aziendale

«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

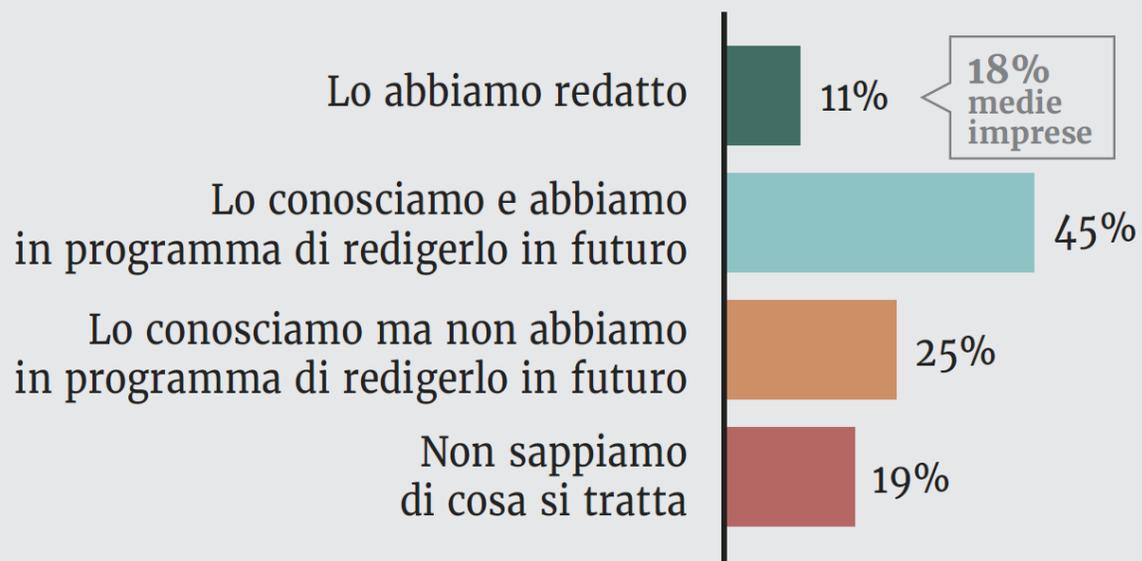
82%  
medie  
imprese



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

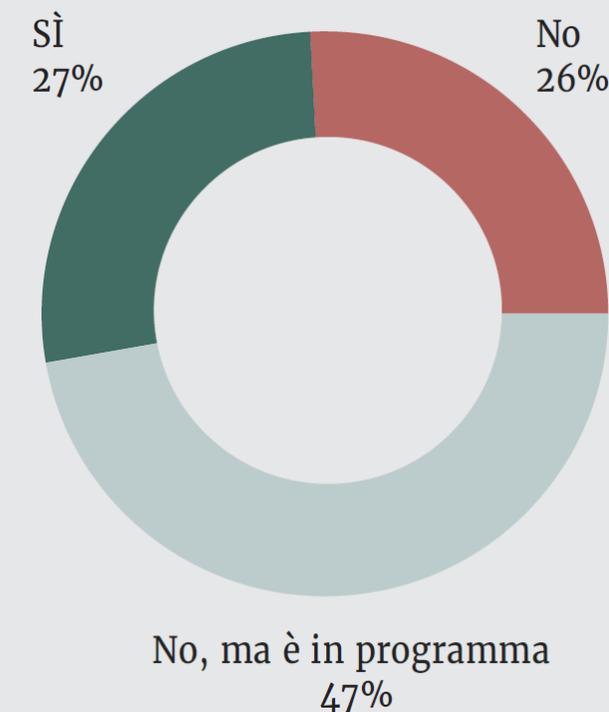
# Conoscenza e pubblicazione del report di sostenibilità

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

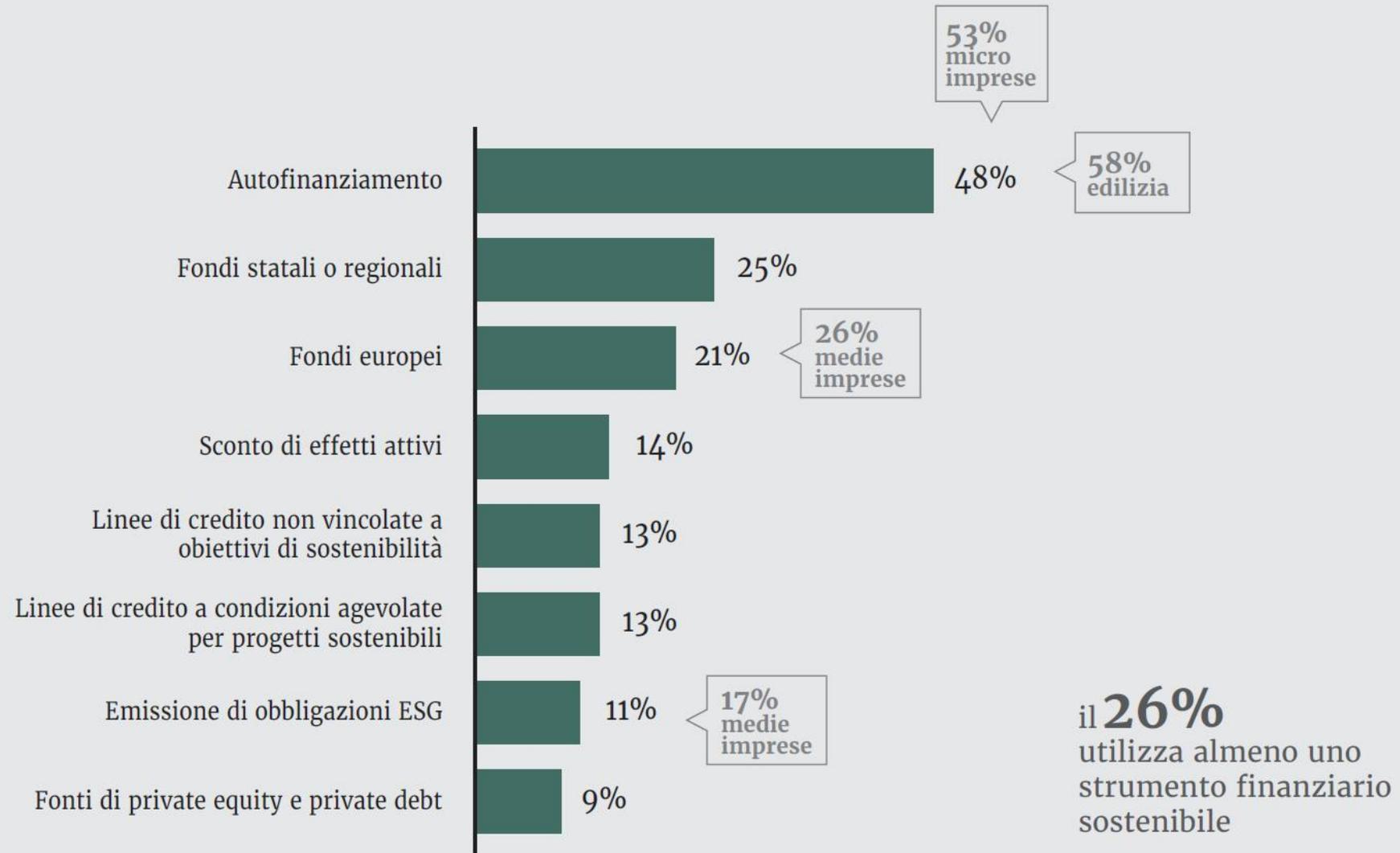


l'89% non ha redatto il report di sostenibilità

«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

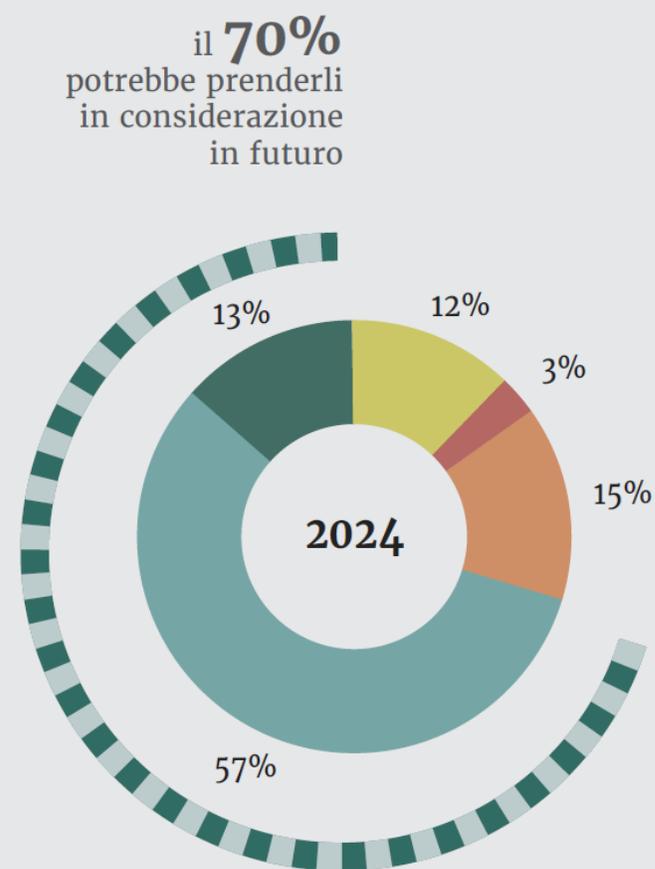
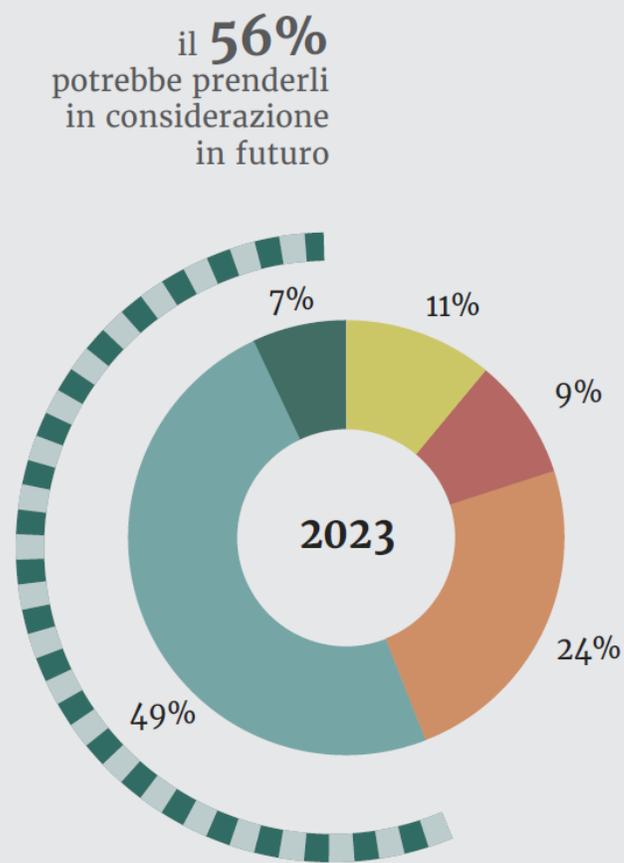


il **26%**  
utilizza almeno uno  
strumento finanziario  
sostenibile

# 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

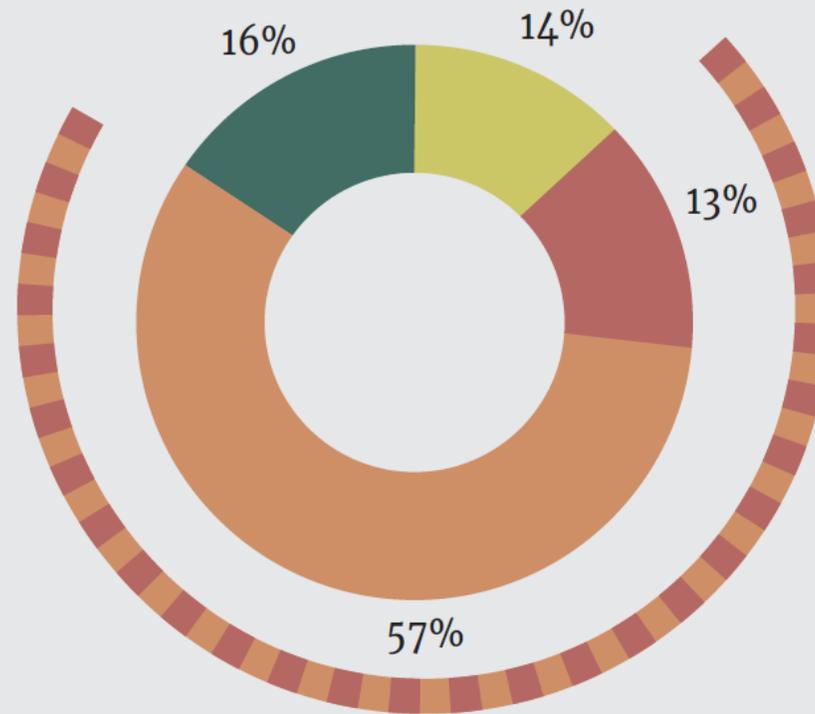


Base: Totale campione 2023 (n. 450); 2024 (n. 513)  
Fonte: FFS e BVA Doxa

# 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



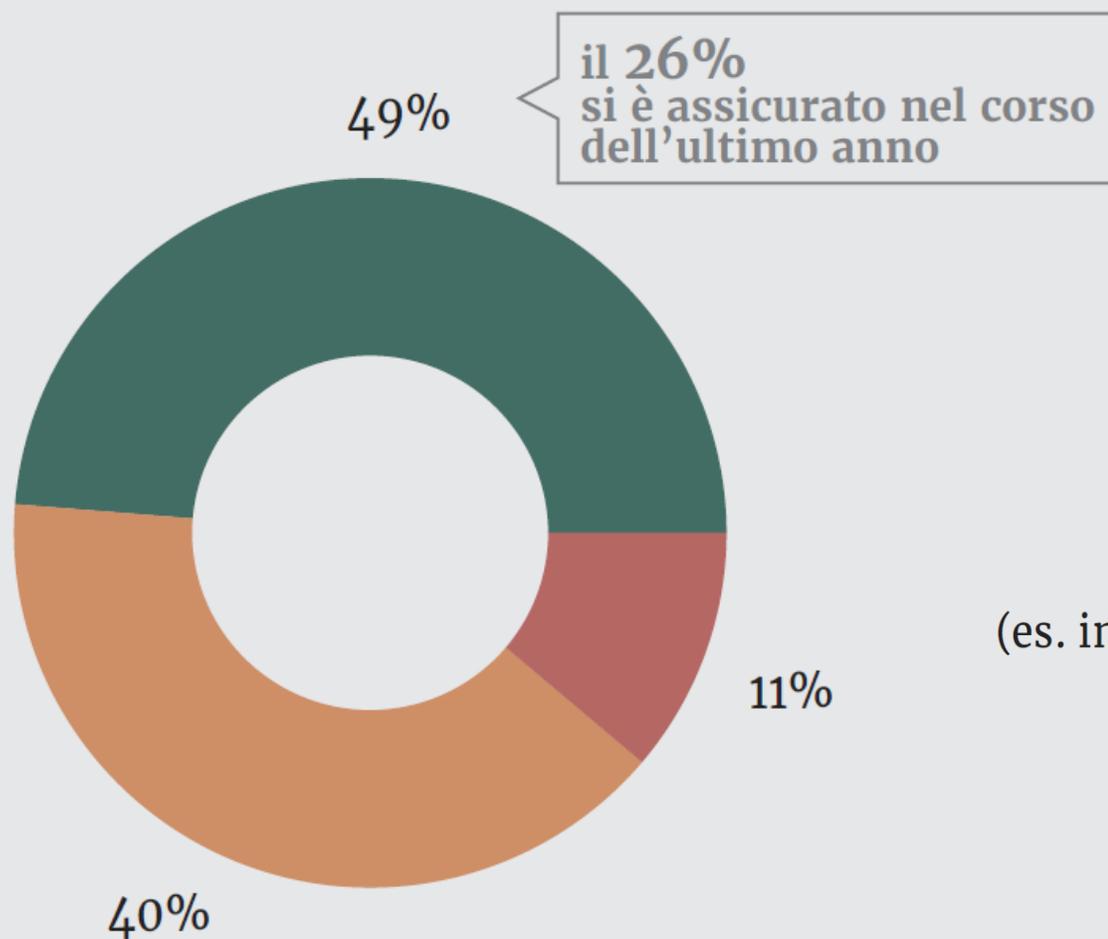
il **70%**  
ritiene l'attuale offerta  
finanziaria non adeguata o  
solo parzialmente adeguata

# Strumenti finanziari sostenibili: le aspettative delle PMI

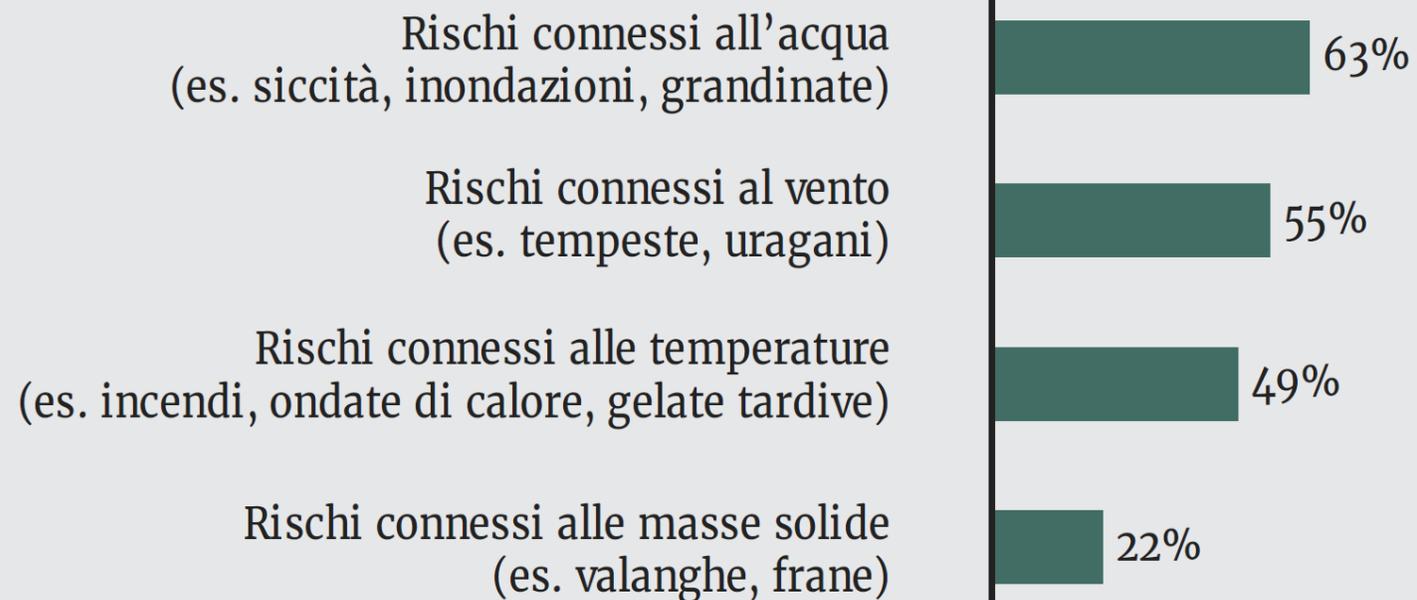


Base: Totale campione 2024 (n. 513)  
Fonte: FFS e BVA Doxa

# 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](http://www.finanzasostenibile.it)  
[www.investiresponsabilmente.it](http://www.investiresponsabilmente.it)  
[www.settimanesri.it](http://www.settimanesri.it)

Via Andrea Maria Ampère, 61/a  
20131 Milano

Via Pasquale Stanislao Mancini, 2  
00196 Roma

+39 02 30516024  
[info@finanzasostenibile.it](mailto:info@finanzasostenibile.it)



Forum per la Finanza Sostenibile



Finanza Sostenibile



@forumfinanzasostenibile



Itasif

13<sup>a</sup> edizione Milano, Roma e online  
**Settimane SRI**  
dell'investimento sostenibile e responsabile  
24 ottobre - 7 novembre 2024  
#SettimaneSRI [www.settimanesri.it](http://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