



20
23

PMI ITALIANE, POLICRISI E FINANZA SOSTENIBILE:
LE OPPORTUNITÀ PER LE IMPRESE



Forum per la
Finanza Sostenibile

Main sponsor

BPER:

Banca

La sostenibilità è oggi intesa come driver di sviluppo globale, capace di creare competitività, resilienza e di attrarre finanziamenti. Per BPER Banca significa riaffermare la vicinanza ai territori ma anche valorizzare il personale, supportare le aziende per affrontare la transizione energetica e tutelare l'ambiente in cui la banca opera. Dopo un 2021 di potenziamento della governance ESG, nell'ultimo anno è stata ulteriormente rafforzata la strategia e il governo in tale ottica, emanato il nuovo Piano Industriale 2022-2025 con target e azioni ambiziose e concrete in ambito ESG (leva trasversale chiamata ESG Infusion) e aderito alla Net-Zero Banking Alliance dell'ONU. Importanti anche i riconoscimenti (upgrade) da parte di due rilevanti agenzie di rating ESG internazionali. Viene utilizzata al 100% energia elettrica rinnovabile ed è stata ulteriormente incrementata la capacità di produzione da fotovoltaico per un totale di 1,8 MWp prodotti. Prosegue con forza l'efficientamento degli immobili, sono stati nuovamente coinvolti i dipendenti in percorsi virtuosi di riduzione della plastica e degli sprechi energetici e sono stati creati nuovi prodotti per supportare imprese e privati nel loro percorso verso un'economia a basso impatto di carbonio. È stato creato il nuovo servizio BPER Bene Comune per rafforzare il ruolo della banca come partner strategico degli Enti del Terzo Settore, della Pubblica Amministrazione e delle realtà associative, per la creazione di valore sociale ed economico per i territori di riferimento in coerenza con i fattori ESG. Nel 2022 il totale valore economico generato è stato pari a €3,9 miliardi, redistribuito per circa l'82% alla collettività, e sono stati coinvolti numerosi studenti in attività di educazione finanziaria nei vari progetti avviati per le scuole (e non solo). Importante la devoluzione di somme benefiche a favore di iniziative in campo scientifico, assistenziale e sociale. BPER Banca offre numerosi prodotti con importanti ricadute sociali, tra cui il Microcredito, un progetto a supporto delle aziende per la creazione di servizi di welfare aziendale, finanziamenti per l'imprenditoria femminile e a favore dei giovani che vogliono rimanere al Sud. Alta è l'attenzione a tutti i dipendenti e alla parità di genere; il tema "Diversity&Inclusion" è centrale come risorsa chiave per innovazione, produttività e crescita. Importante, infine, il riconoscimento alla banca quale "Top Employers Italia 2023" (per il quarto anno consecutivo).

Sponsor



L'ENPACL, l'Ente nazionale di previdenza e assistenza per i consulenti del lavoro, rivolge da sempre la massima attenzione ai principi di sostenibilità, uniformandosi ai principi fissati dalle Nazioni Unite, ed è tra le prime casse di previdenza a essersi associata al Forum per la Finanza Sostenibile. L'Ente procede periodicamente con la valutazione ESG del proprio portafoglio e attua una politica di investimento sostenibile. Le modalità gestionali privilegiano interventi a impatto ESG e operano a vantaggio di strumenti a più elevato rating ESG procedendo con investimenti a sostegno dell'economia reale e favorendo tutte quelle realtà che operano sul territorio nazionale e a supporto e tutela dello stesso. Si è allargato l'ambito di sostenibilità coperto dagli investimenti dell'Ente, anche dal punto di vista qualitativo, e si sono estese le informative, sia verso l'interno (monitoraggi ESG verso gli organi dell'Ente) che verso gli stakeholder (maggiori informative nel bilancio integrato con fattori di sostenibilità; area dedicata nel sito dell'ENPACL; valutazioni presentate nelle relazioni agli organi di vigilanza). A seguito della crisi pandemica, l'Ente ha attuato una serie di interventi di carattere straordinario per fronteggiare la situazione emergenziale: erogazione di finanziamenti agevolati a tutti gli iscritti e rimodulazione del versamento delle contribuzioni; attenzione straordinaria alle attività strategiche di controllo degli investimenti di tipo non liquido organizzando delle attività di controllo specifiche sugli investimenti non liquidi; progetto di riforma del sistema contributivo. ENPACL ha formalmente adottato una Politica di Sostenibilità attraverso la quale ha definito: obiettivi da raggiungere e politiche di sostenibilità da implementare a livello organizzativo per il raggiungimento degli stessi; strategia di integrazione ESG negli investimenti e loro risultati e impatti e relativo monitoraggio periodico; integrazione delle informazioni ESG nella reportistica di ENPACL; comunicazione agli stakeholder delle attività svolte.

SOMMARIO

1. Premessa	4
2. Metodologia	4
3. Principali evidenze	6
4. Risultati dell'indagine	9
4.1. Visione, opportunità e sfide nell'ambito della sostenibilità	9
4.2. Progetti e iniziative sostenibili	16
4.3. Progetti e iniziative sostenibili: le PMI si raccontano	22
4.4. Policrisi e sostenibilità	24
4.5. Ruolo della finanza sostenibile	30

1 PREMESSA

Dal 2020 il Forum per la Finanza Sostenibile (FFS) conduce ricerche per analizzare l'integrazione dei temi ESG (dall'inglese *Environmental, Social and Governance*) nelle strategie aziendali delle Piccole e Medie Imprese italiane e per approfondire il rapporto con la finanza sostenibile¹. Nel 2023, l'indagine si è focalizzata sul **concetto di "policrisi"** (cioè, la coesistenza di crisi di diversa natura e origine, per es. crisi economica, geopolitica, energetica, climatica, ecc.) e sulla percezione delle imprese rispetto al **ruolo della sostenibilità e della finanza sostenibile nell'attuale contesto**.

Nello specifico, gli **obiettivi dell'indagine 2023** sono:

- » analizzare la **presenza e/o la pianificazione di progetti, iniziative e pratiche virtuose in chiave sostenibile**;
- » comprendere il **ruolo degli stakeholder** nell'avvio di iniziative sostenibili;
- » esaminare le **opportunità offerte dai progetti e dagli investimenti in chiave sostenibile per contrastare gli effetti della policrisi**;
- » indagare la conoscenza e l'adozione di strumenti di **finanza sostenibile**;
- » approfondire il **rapporto tra PMI e settore bancario**: il grado di fiducia verso la propria banca; la presenza di altri operatori che orientano nelle scelte finanziarie; i desiderata a livello di comunicazione, relazione e offerta; l'accesso a finanziamenti o al credito.

2 METODOLOGIA

Lo studio, condotto **tra maggio e luglio del 2023**, si è articolato in due fasi.

1 Una prima **fase esplorativa** è stata realizzata con **colloqui individuali in profondità a 5 PMI "virtuose" dal punto di vista della sostenibilità**, vale a dire aziende che hanno già compiuto importanti investimenti nella sostenibilità dei propri processi produttivi, nella valorizzazione del capitale umano, nella transizione energetica, nella governance, ecc. Sono state coinvolte startup e piccole-medie imprese selezionate dalle organizzazioni che hanno sostenuto la ricerca.

2 Una seconda **fase quantitativa** è stata realizzata con **metodologie CATI/CAWI** (*Computer Assisted Telephone Interviewing/Computer Assisted Web Interviewing*). Sono state raccolte **450 interviste a micro, piccole e medie imprese** con almeno 3 addetti, distribuite sul territorio nazionale e attive nei seguenti macrosettori (o con attività core business riconducibili a essi): **filiera agroalimentare; industria; logistica e trasporti; edilizia**.

In entrambe le fasi dello studio, sono stati intervistati **individui con ruoli di responsabilità in azienda** (titolare, socio, partner, Amministratore Delegato, responsabile di funzione) con una buona conoscenza delle strategie aziendali nell'ambito della sostenibilità.

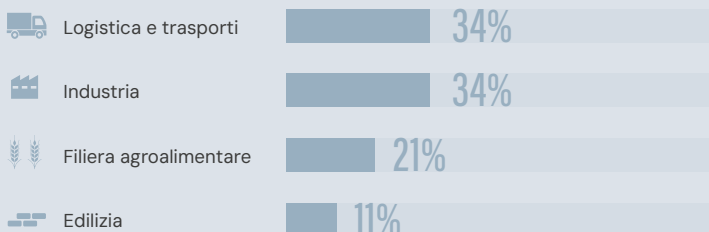
¹ Tutte le ricerche sono disponibili sul sito ufficiale del FFS al seguente link: <https://finanzasostenibile.it/tipo-attivita/ricerca/>

IL CAMPIONE DELLA FASE QUANTITATIVA



450 INTERVISTE
raccolte su base nazionale

MACRO SETTORI



Logistica e trasporti: aziende dei trasporti e delle spedizioni o attività del commercio e dei servizi che hanno come core business attività di imballaggio; spedizione e/o trasporto.

Industria: lavorazione materie plastiche (6%); metallurgia (4%); tessile (4%); produzione macchinari (4%); utility e attività estrattive (7%); altre attività (9%).

Filiera agroalimentare: vendita di prodotti alimentari (6%); industria alimentare (4%); agricoltura, silvicoltura, viticoltura (6%); allevamento (2%); altro (2%).

DIMENSIONE

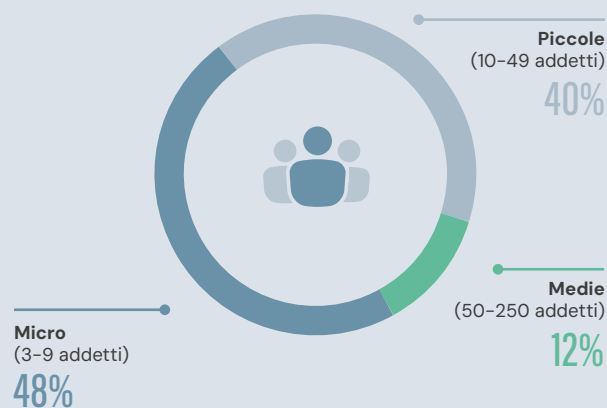
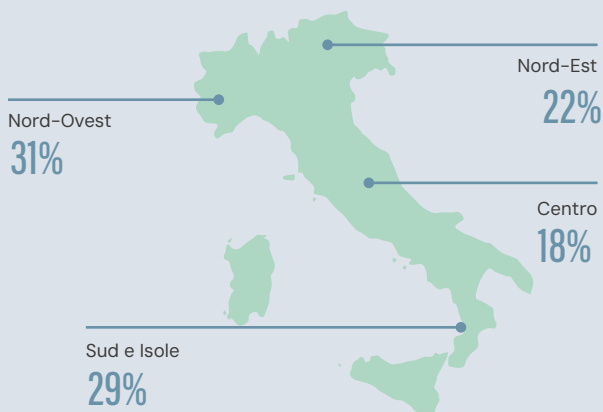


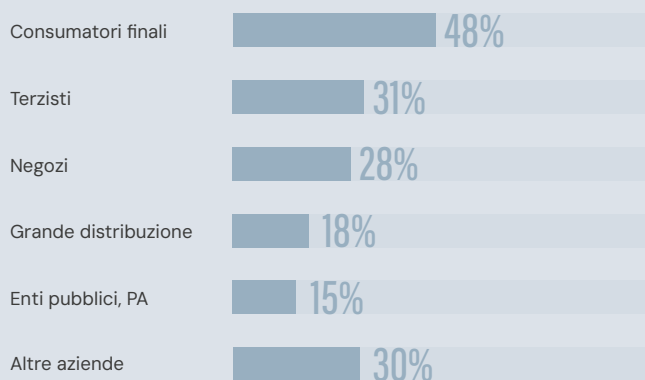
FIGURE INTERVISTATE



AREA GEOGRAFICA



TIPOLOGIA DI CLIENTI



3 PRINCIPALI EVIDENZE

PERCEZIONE, OPPORTUNITÀ E SFIDE NELL'AMBITO DELLA SOSTENIBILITÀ

Negli ultimi anni, la sostenibilità ha assunto un'importanza crescente nel contesto europeo, come testimoniato dalle recenti normative riguardanti la divulgazione di informazioni sui temi ESG e, più in generale, l'integrazione di questi aspetti nelle attività economiche e finanziarie. Per le imprese, incluse le PMI, è essenziale **adeguarsi al nuovo quadro normativo** e anche individuare **progetti e iniziative in chiave sostenibile** che possano diventare **fattori di successo**.

L'indagine condotta quest'anno conferma tali tendenze. In effetti, la sostenibilità diventa sempre più rilevante tra le PMI: **il 56% delle aziende ritiene che i temi ESG abbiano un ruolo molto importante nelle scelte strategiche e di investimento** – un dato in forte aumento rispetto al 27% rilevato nell'indagine condotta nel 2020². Non solo: oggi l'importanza riconosciuta alla sostenibilità è uniforme tra i settori. Al contrario, le imprese che non ritengono rilevanti i temi ESG rappresentano una quota residuale (il 12%). Ulteriori fattori da considerare nella spinta all'adozione di criteri ESG nelle strategie aziendali sono **le aspettative del mercato e degli stakeholder**. Il 70% delle PMI coinvolte nell'indagine dichiara di aver ricevuto delle richieste specifiche: nel 35% dei casi dai **clienti** (soprattutto aziende attive in ambito B2B) e, a seguire, da stakeholder interni (dipendenti e management), **banche, compagnie assicurative, fornitori e investitori privati e/o pubblici**. La sostenibilità è quindi associata a **obblighi legali** (il 68% delle PMI è abbastanza o molto d'accordo al riguardo) o alle **richieste e aspettative del mercato**, ma può diventare anche un **fattore competitivo** (l'86% è abbastanza o molto d'accordo nel ritenere che la sostenibilità offra questa opportunità) e può contribuire a **ridurre rischi rilevanti anche dal punto di vista**

economico e finanziario (per l'82% delle imprese rispondenti).

In termini di **orizzonte temporale**, le aziende sono perlopiù orientate su strategie ESG di **medio e lungo periodo** (7 su 10); in effetti, oltre l'80% ritiene che le iniziative di sostenibilità focalizzate solo nel breve termine comportino costi eccessivi. Tuttavia, solo **il 17% delle PMI ha già esteso e integrato la sostenibilità in tutta la strategia di impresa**, con alcune **differenze tra i settori**: si passa infatti **dal 24% nella filiera agroalimentare al 13% tra le attività industriali**. Complessivamente, il 54% si sta muovendo in tale direzione; tuttavia, rimane ancora rilevante (29%) la quota di imprese che si considerano lontane da questo obiettivo o non hanno interesse a perseguirlo.

Le aziende riconoscono diversi **vantaggi** legati alla sostenibilità. Oltre a **benefici economici** (il 44% cita la riduzione dei costi e dei consumi grazie all'efficientamento energetico – ancor più cruciali in questo periodo storico), le PMI individuano opportunità legate soprattutto alla **competitività** e alla **reputazione**: la possibilità di acquisire nuovi mercati (citata dal 32%); vantaggi in termini reputazionali (27%) e di marketing e comunicazione (26%). Non solo: le iniziative sostenibili sono associate anche a una maggiore **solidità economica** (22%) e alla **riduzione dei costi dovuti ai danni causati da eventi climatici estremi** (22%).

In merito agli **ostacoli** derivanti da una maggiore attenzione ai temi di sostenibilità, emergono anzitutto le **difficoltà burocratiche** e il **timore per costi di gestione più alti**, nonché problemi nel **reperimento delle risorse economiche per finanziare i progetti** (opzioni citate da oltre il 40% delle aziende). Altri fattori indicati rimandano alla **carenza di competenze e conoscenze interne** sui temi ESG e alla **difficoltà di proiettarsi nel medio-lungo termine** insieme con la **necessità di concentrarsi su altre priorità**.

² Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa 2020, *PMI italiane e sostenibilità*: <https://tinyurl.com/3cw4em7e>

PROGETTI E INIZIATIVE SOSTENIBILI

In media, nei diversi settori, per 7 aziende su 10 il modello di business si basa (totalmente o in buona parte) su un **approccio sostenibile nella maggior parte degli ambiti aziendali** (produttivo, risorse umane, commerciale, gestione dei fornitori). Al contrario, la sostenibilità fatica maggiormente ad affermarsi nei rapporti con la comunità e il territorio locale: 1 azienda su 4 ritiene che la propria organizzazione sia poco o per niente focalizzata su questi stakeholder.

Per quanto concerne il finanziamento delle iniziative legate alla sostenibilità, **il 47% delle PMI si autofinanzia**. A seguire, sono citati il **credito bancario e i fondi pubblici** (europei, statali o regionali), a cui però accedono soprattutto le aziende più strutturate (tra le medie imprese, 4 su 10 hanno usufruito di fondi pubblici). Tra i fattori abilitanti per la progettazione e l'avvio di iniziative di sostenibilità, accedere a forme di **fiscaltà agevolata** è l'aspetto ritenuto più significativo (il 90% è abbastanza o molto d'accordo al riguardo), ma risulta rilevante anche la **consulenza esterna per gli aspetti normativi** (l'84% è abbastanza o molto d'accordo), **per la ricerca di nuove risorse finanziarie, fondi e finanziamenti** (oltre l'80% è abbastanza o molto d'accordo), nonché **per farsi guidare nei temi della sostenibilità** (l'80% è abbastanza o molto d'accordo).

Rispetto all'indagine del 2020, **si consolidano le iniziative delle imprese in ambito di sostenibilità ambientale**, anche per effetto di nuove normative europee (per esempio, in materia di sanzioni e risarcimenti in caso di danni alla salute e per quanto riguarda i valori limite di emissione per le sostanze inquinanti). In particolare, si diffonde sempre più il ricorso alle **fonti rinnovabili** (l'85% le sta già utilizzando o ha pianificato di farlo in futuro, in aumento rispetto al 76% del 2020) e l'introduzione di misure per **ridurre le emissioni di gas climalteranti** (il 74% le ha già adottate o ha in programma di farlo, rispetto al 61% del 2020). Inoltre, l'aumento in frequenza e intensità degli eventi meteorologici estremi (siccità, alluvioni, trombe d'aria e grandinate, ecc.) ha spinto un maggior numero di aziende a introdurre **misure di adattamento** per limitare i danni derivanti da questi fenomeni (il 64% delle PMI intervistate li ha già attuati o li ha previsti, rispetto al 54% del 2020). Per quanto concerne i singoli settori, **l'industria e l'edilizia** sono i più attenti al **corretto smaltimento** e alla **riduzione dei rifiuti**; **l'agroalimentare**, invece, si concentra sulla **tutela della biodiversità**. Inoltre, il 44% delle im-

prese del **comparto industriale** ha adottato interventi per la **riduzione delle emissioni di gas a effetto serra** – misure pianificate anche da una quota rilevante di aziende dell'edilizia e della logistica (rispettivamente, il 42% e il 40%). Infine, nell'area ambientale rivestono una grande importanza le **certificazioni**, già ottenute da 4 aziende su 10 e pianificate da oltre il 25%. Solo una quota residuale, 2 imprese su 10, non le ha previste (seppur applicabili all'attività svolta).

Per quanto riguarda la **sfera sociale**, la **sicurezza sul lavoro** è il **principale elemento di attenzione**: 9 aziende su 10 sono già intervenute in chiave di miglioramento o hanno in programma di farlo (rispettivamente, il 69% e il 21%). A seguire, le aziende citano l'avvio di **iniziative di ascolto dedicate ai dipendenti** – per esempio con indagini sulla soddisfazione (81%) e sul benessere (71%) – pur con differenze tra i settori (l'industria, in particolare, appare più tiepida in merito). Per quanto riguarda le **collaborazioni con scuole e istituzioni per l'inserimento lavorativo dei giovani** e le **iniziative rivolte al territorio e alla comunità**, sono attuate o in programma per almeno 6 aziende su 10. Infine, le aziende si concentrano su **certificazioni** e standard aziendali inerenti alla **sicurezza** (per il 78% in essere o previste) e su iniziative dedicate all'**inclusione** (già attuate o programmate per 7 aziende su 10).

Relativamente alla **governance aziendale**, la **relazione con gli stakeholder** è l'ambito prioritario per le PMI intervistate (comunicazione trasparente, codice etico, indagini di soddisfazione dei clienti). Risultano, invece, meno diffusi, o considerati di difficile implementazione, gli interventi riguardanti l'**organizzazione interna**: l'adozione del **modello organizzativo di gestione 231/01**; la creazione di **funzioni aziendali dedicate alla sostenibilità**; la **rendicontazione su rischi e impatti ESG** (mediamente, 4 aziende su 10 non hanno previsto queste iniziative o le ritengono non applicabili alla propria attività). Nell'ambito delle **misure di contrasto alla corruzione**, **l'industria** è il settore con il maggior numero di PMI che hanno iniziative in essere (4 su 10); sono, invece, le aziende del **comparto edile** quelle più attive in termini di **rendicontazione su rischi e impatti ESG** (oltre il 30% divulga tali informazioni).

POLICRISI E SOSTENIBILITÀ

Il 48% delle PMI intervistate ha sentito parlare di policrisi. Ciononostante, si riscontrano due letture diverse del fenomeno: se **per il 19%** esso rappresenta **solo un problema**, **il 73%** intravede anche delle **opportunità** per il futuro (che **per il 14%** **superano addirittura i rischi**). Tuttavia, è evidente l'impatto economico negativo delle diverse crisi: il 50% delle aziende, infatti, dichiara di aver subito **perdite di fatturato**.

Tra i **rischi** legati alla policrisi, le PMI citano anzitutto **l'aumento del costo delle materie prime e dell'energia** (considerato abbastanza o molto rilevante dall'84% delle aziende, in modo trasversale ai settori). Sono invece percepite meno importanti le possibili perdite causate da disastri ambientali, siccità e calo dell'export. Per quanto concerne invece le **opportunità**, le imprese individuano: *in primis*, **l'innovazione**, lo sviluppo di **nuovi prodotti** e l'avvio di **nuovi progetti e iniziative in chiave sostenibile** (oltre la metà delle aziende riconosce opportunità in questi ambiti), nonché benefici derivanti da **fusioni e acquisizioni** (citati dal 43%) e dall'**accesso a nuovi mercati** (51%). In questo contesto di policrisi, una **maggior attenzione alla sostenibilità** può rivelarsi vantaggiosa soprattutto perché consente di **ridurre i costi** (29% di citazioni), di **rimanere competitivi sul mercato** (26%) e di ottenere **benefici economici** derivanti da fiscalità agevolata e dall'accesso a nuove risorse finanziarie (22%). In merito ai singoli settori, **l'edilizia** e **l'agroalimentare** sono quelli in cui prevale una concezione della **sostenibilità** come **uno dei fattori più importanti per rimanere sul mercato e ottenere vantaggi reputazionali**; l'edilizia è anche il settore che si percepisce come più esposto a rischi e potenziali perdite legate all'attuale contesto (aumenti dei costi delle materie prime e dei costi energetici, potenziale calo della domanda e problemi di approvvigionamento).

IL RUOLO DELLA FINANZA SOSTENIBILE

Per la maggior parte delle PMI **le banche dovrebbero ricoprire un ruolo centrale nel finanziamento dei progetti sostenibili**: il 38% le vede come potenziali partner nell'identificazione delle soluzioni finanziarie più idonee e il 36% auspica che promuovano attivamente le iniziative sostenibili delle imprese.

La **scelta dei partner finanziari** per i progetti sostenibili si basa sulle **condizioni di finanziamento e di accesso al credito** – aspetto sicuramente rilevante e citato dal 46% delle aziende – ma anche su ulteriori elementi come la **trasparenza** e la **chiarezza delle proposte** (menzionate dal 43%), la **reputazione** (34%) e la **competenza specifica in ambito ESG** (30%). Il 39% delle aziende (dato che sale al 49% nel settore agroalimentare) ha chiesto consulenza alla propria banca per finanziare progetti sostenibili; tuttavia, nel 76% dei casi le soluzioni proposte sembrano non soddisfare completamente le aspettative.

Infine, l'indagine conferma il carattere bancocentrico del mercato italiano: **1 PMI su 2 non conosce o conosce solo superficialmente strumenti finanziari diversi dal credito e solo il 18% delle aziende intervistate vi ha già fatto ricorso**. Al contrario, il 52% non li ha mai presi in considerazione, il 30% li ha valutati senza però adottarli. Tuttavia, la proposizione da parte degli operatori finanziari appare abbastanza diffusa (il 54% ha ricevuto proposte di strumenti diversi dal credito). Il quadro potrebbe cambiare in futuro, poiché **oltre la metà delle PMI esprime apertura in merito a nuovi strumenti finanziari**.

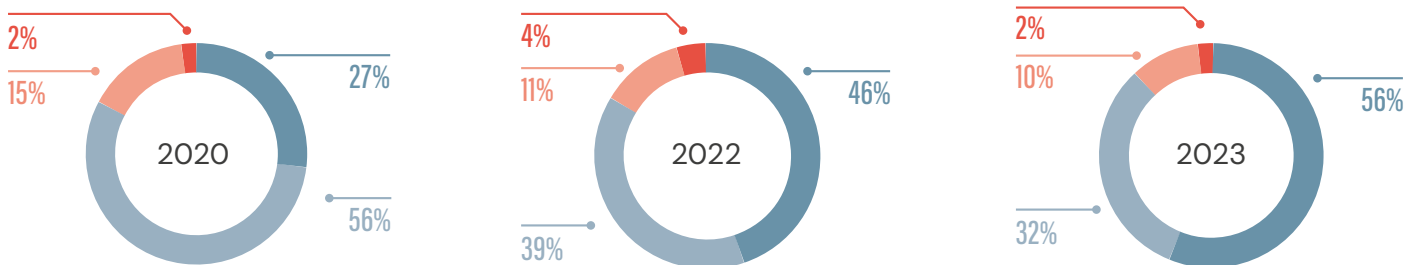
4 RISULTATI DELL'INDAGINE

4.1 VISIONE, OPPORTUNITÀ E SFIDE NELL'AMBITO DELLA SOSTENIBILITÀ

IL RUOLO DELLA SOSTENIBILITÀ NELLE PMI

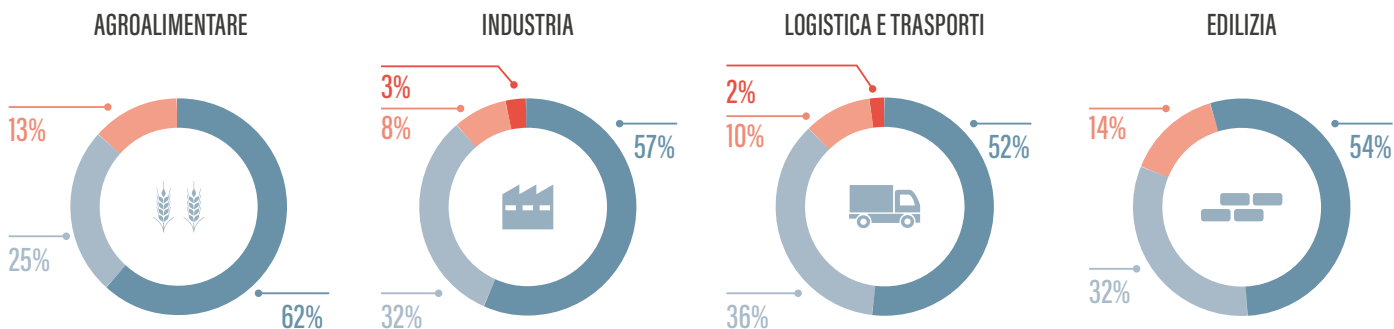
« In generale, la sostenibilità (ambientale, sociale e di governance) ricopre un ruolo importante nella sua azienda e guida le scelte strategiche e di investimento? »

■ Molto ■ Abbastanza ■ Poco ■ Per niente



Base: Totale campione 2020 (n. 477); 2022 (n. 415); 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

APPROFONDIMENTO 2023: SETTORI



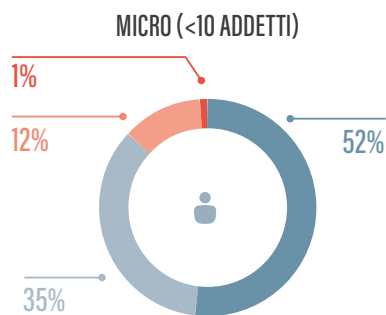
Base: Aziende del settore agroalimentare 2023 (n. 95)

Base: Aziende del settore industriale 2023 (n. 151)

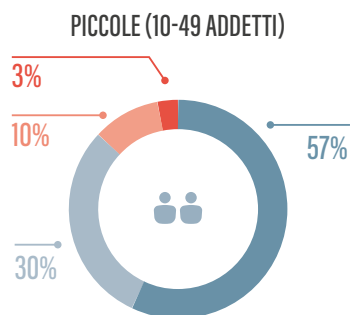
Base: Aziende del settore logistica e trasporti 2023 (n. 154)

Base: Aziende del settore edile 2023 (n. 50)

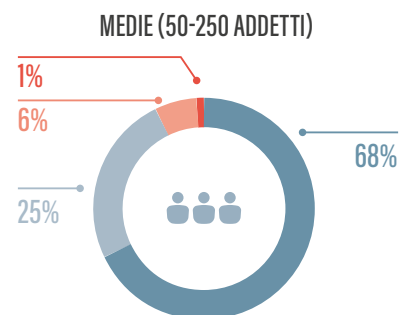
APPROFONDIMENTO 2023: DIMENSIONI



Base: Micro imprese 2023 (n.215)



Base: Piccole imprese 2023 (n.182)



Base: Medie imprese 2023 (n.53)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

LA SOSTENIBILITÀ NELLA PERCEZIONE DELLE PMI

Parlando di sostenibilità in generale, esprima il suo livello di accordo rispetto alle seguenti affermazioni.

■ Molto
 ■ Abbastanza
 ■ Poco
 ■ Per niente

▨ Molto + abbastanza

La sostenibilità è un'opportunità per essere più competitivi



Le iniziative di sostenibilità, se focalizzate solo nel breve periodo, comportano costi eccessivi



La sostenibilità è fondamentale per ridurre rischi rilevanti anche dal punto di vista economico e finanziario



La sostenibilità è principalmente legata a obblighi legali



Base: Totale campione 2023 (n. 450)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa



AZIENDE INNOVATIVE, IN TRANSIZIONE E AGGIORNATE: TRE APPROCCI ALLA SOSTENIBILITÀ

INNOVATIVO

Es. **startup** incentrate sulla sostenibilità

Gli investimenti incrementano ulteriormente la **sostenibilità, già parte integrante dell'azienda**

La sostenibilità, essendo strettamente collegata al core business, è **competitività**

IN TRANSIZIONE

Es. aziende di medie dimensioni dove la sostenibilità non è ancora protagonista

L'aumento della **competitività non è l'obiettivo** dei progetti sostenibili, se non nel lungo periodo. Quando la sostenibilità sarà obbligatoria, **l'esperienza accumulata porterà un vantaggio competitivo**

Nel breve periodo la sostenibilità comporta un rischio di riduzione dei margini: il prodotto sostenibile è più costoso, ma vi possono essere dei ritorni immateriali in termini di **visibilità, comunicazione, marketing**

«Quando si dovrà per forza essere sostenibili, noi saremo già pronti»

AGGIORNATO

Es. aziende di piccole dimensioni lontane dalla sostenibilità

La sostenibilità si lega alla **circolarità del processo produttivo** che però non implica direttamente una maggior competitività, bensì la riduzione degli sprechi e degli acquisti di materie prime

La **sostenibilità** è parte dei processi aziendali ma è stata ulteriormente incentivata dall'**obbligo legislativo** volto a rendere la produzione meno inquinante

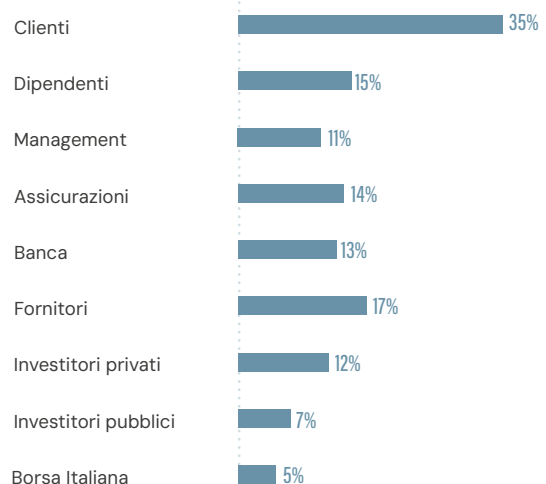
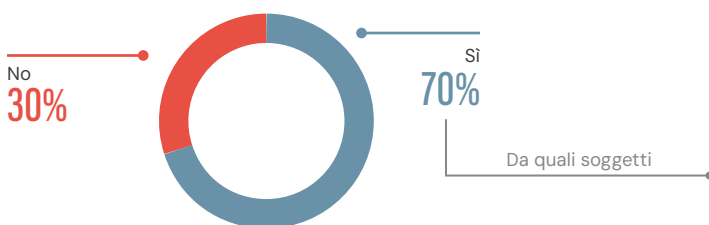
«Questo ha un impatto nel senso che ti costringe - dico anche in maniera giustificata - ad adottare delle strumentazioni particolari che sono filtri post combustori e tutto quanto serve per eliminare qualsiasi fonte di inquinamento atmosferico»

LE RICHIESTE DEGLI STAKEHOLDER



Nell'ultimo anno avete ricevuto richieste specifiche sui temi della sostenibilità? Se sì, da quali soggetti?

Possibili più risposte

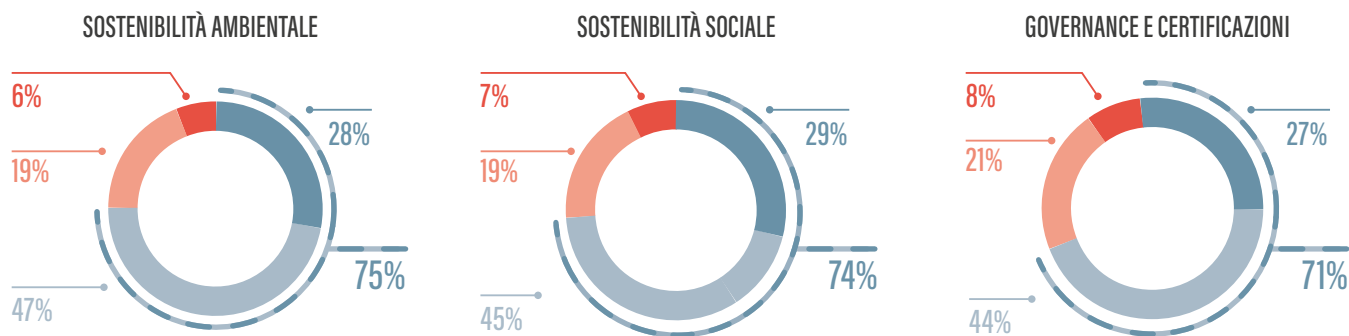


Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e EVA Doxa

Base: Aziende che hanno ricevuto richieste specifiche sui temi di sostenibilità (n. 315)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e EVA Doxa

L'ORIZZONTE TEMPORALE

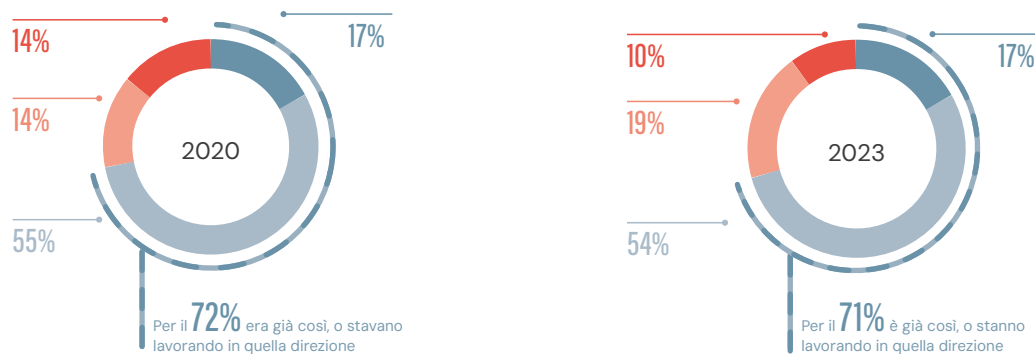
« Considerando tutte le iniziative avviate o in programma nell'ambito della sostenibilità, direbbe che la sua azienda ha una visione... »



Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile 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? »



Base: Totale campione 2020 (n. 477); 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa



LA SOSTENIBILITÀ È UN INVESTIMENTO IMPORTANTE PER IL FUTURO: a parte le aziende che nascono sostenibili con un orientamento all'innovazione, le altre realtà percepiscono il **processo verso la sostenibilità** come **oneroso e slegato da ritorni economici nel breve periodo**, ma le **motivazioni** stanno nella **visione del futuro**.

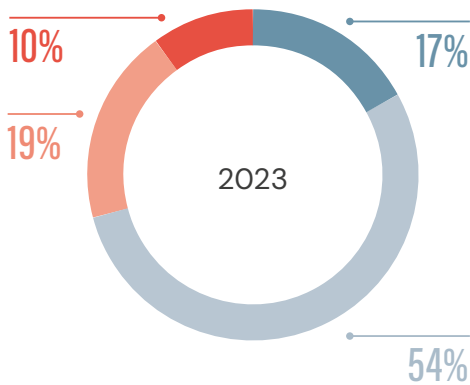
LA SOSTENIBILITÀ NELLA STRATEGIA AZIENDALE



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

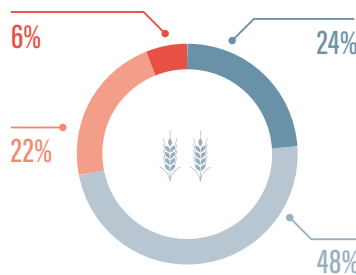


■ È già così ■ Stiamo lavorando in quella direzione ■ Ci piacerebbe, ma siamo ancora lontani ■ Per ora non è di interesse, non è una priorità



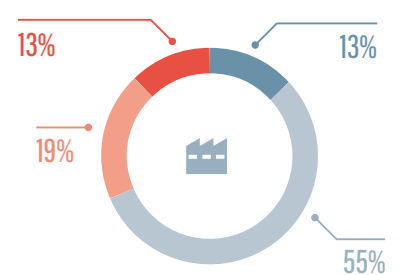
Base: Totale campione 2023 (n.450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

AGROALIMENTARE



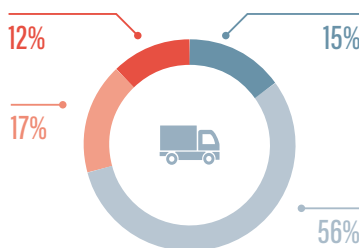
Base: Aziende del settore agroalimentare 2023 (n. 95)

INDUSTRIA



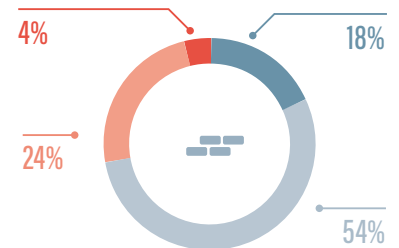
Base: Aziende del settore industriale 2023 (n. 151)

LOGISTICA E TRASPORTI



Base: Aziende del settore logistica e trasporti 2023 (n. 154)

EDILIZIA



Base: Aziende del settore edile 2023 (n. 50)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

LAVORARE IN CHIAVE SOSTENIBILE: LE OPPORTUNITÀ



Quali sono, secondo lei, le principali opportunità nel perseguire iniziative e progetti sostenibili?

Possibili più risposte



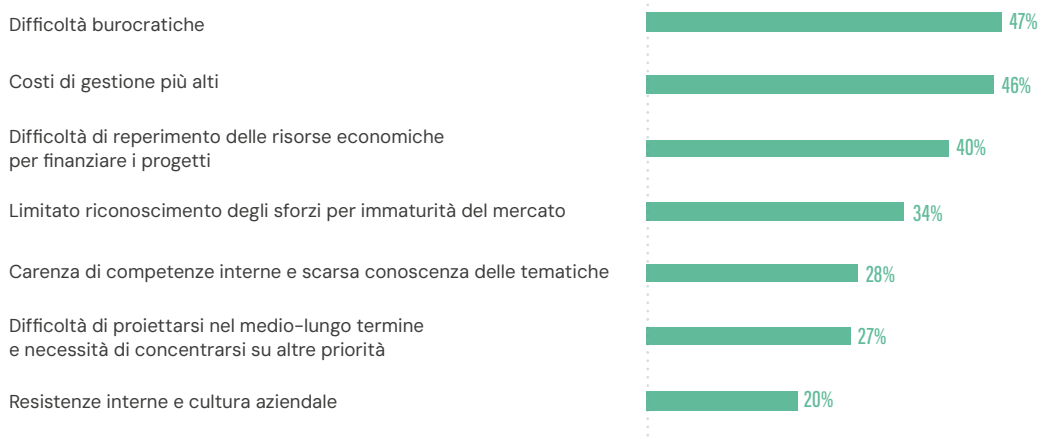
Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

LAVORARE IN CHIAVE SOSTENIBILE: GLI OSTACOLI



E quali, invece, gli ostacoli che la sua azienda potrebbe fronteggiare derivanti dalla maggiore attenzione ai temi di sostenibilità?

Possibili più risposte

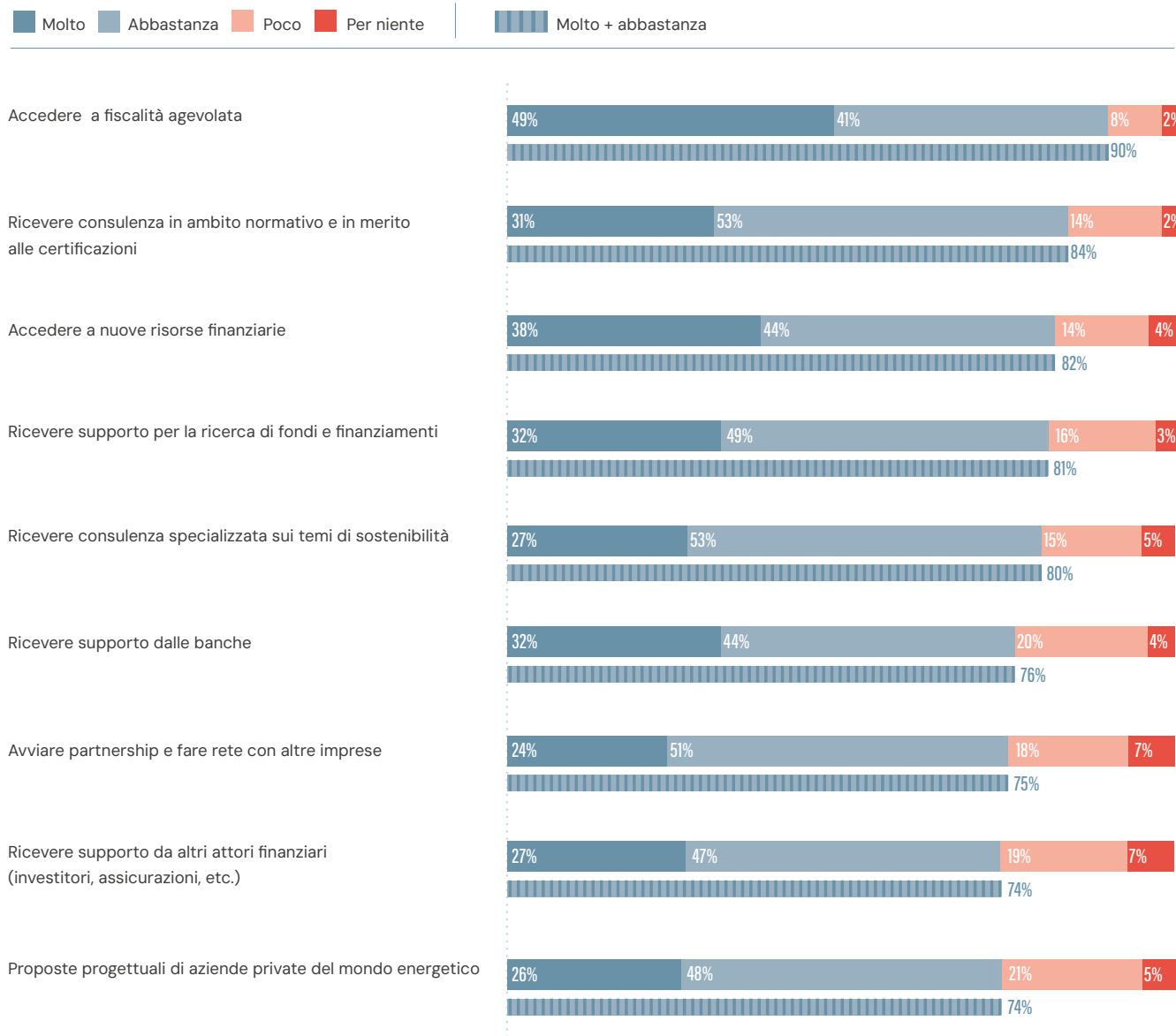


Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

I FATTORI ABILITANTI PER LAVORARE IN CHIAVE SOSTENIBILE



Dei seguenti possibili fattori abilitanti per i progetti di sostenibilità delle imprese, indichi per ciascuno quanto impatta o potrebbe impattare nella progettazione degli interventi di sostenibilità nella sua azienda.



Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

Approfondimento
dall'indagine qualitativa



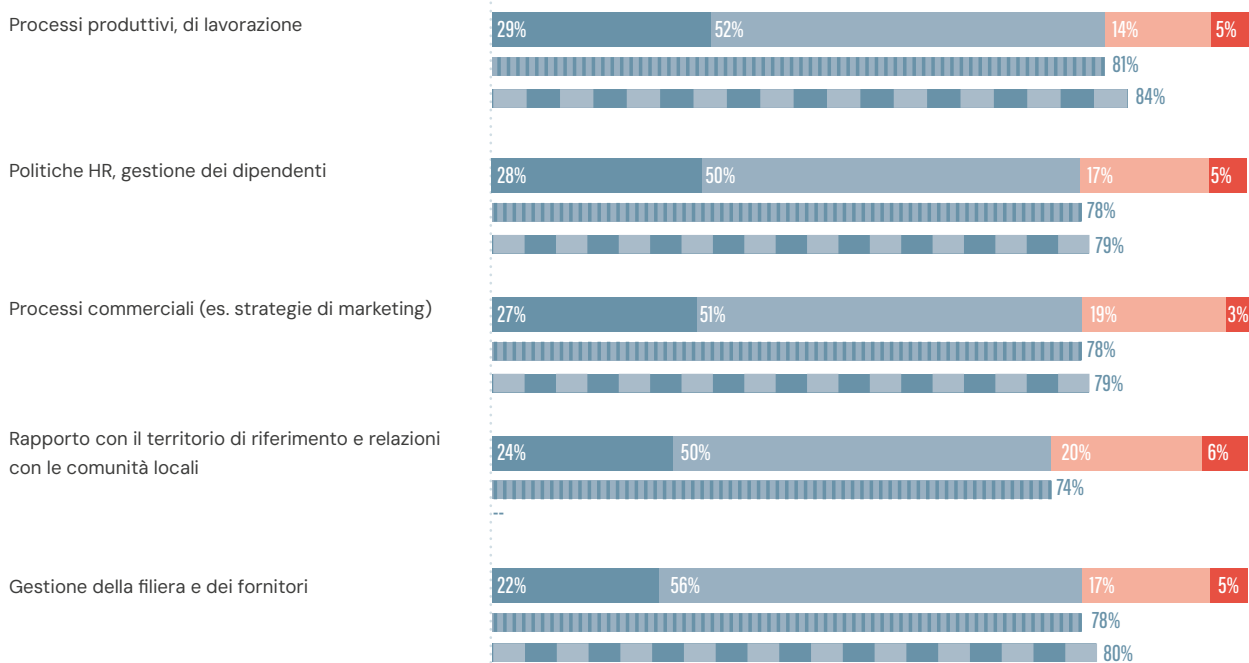
LA CONSULENZA ESTERNA IN AMBITO ESG È RILEVANTE: rappresenta uno strumento necessario per farsi guidare e colmare i limiti culturali oltre che per redigere la documentazione e per avviare progetti concreti.

4.2 PROGETTI E INIZIATIVE SOSTENIBILI

LA SOSTENIBILITÀ NEL MODELLO DI BUSINESS

« In che misura il vostro modello di business è basato su un approccio sostenibile (a livello ambientale, sociale o di governance e gestione aziendale)? »

■ Totalmente o nella maggior parte dei casi ■ In buona parte ■ Poco ■ Per niente
▨ Totalmente + in buona parte 2023 ▨ Totalmente + in buona parte 2020



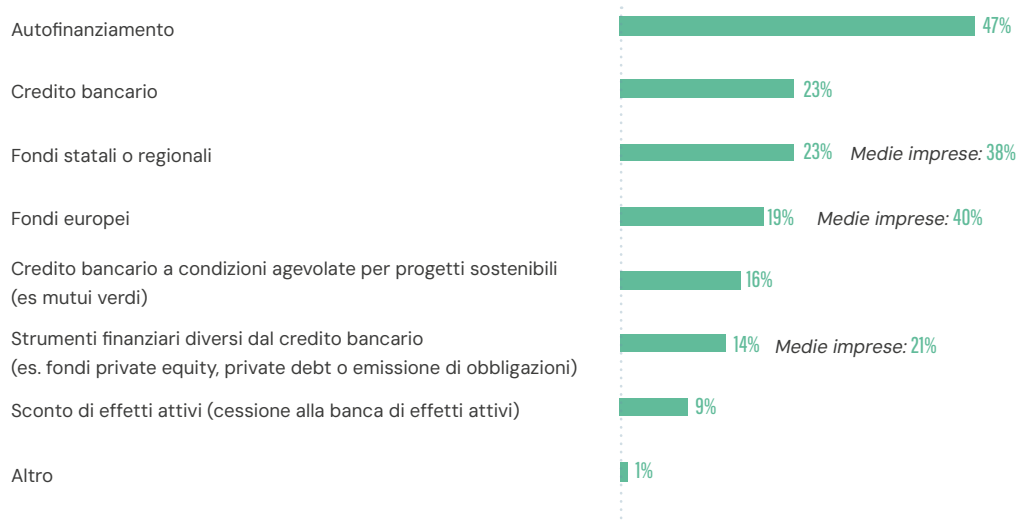
Base: Totale campione 2023 (n. 450); 2020 (n. 477)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

LE MODALITÀ DI FINANZIAMENTO DEI PROGETTI SOSTENIBILI



Come sono state finanziate le misure legate alla sostenibilità nella sua azienda?


Possibili più risposte

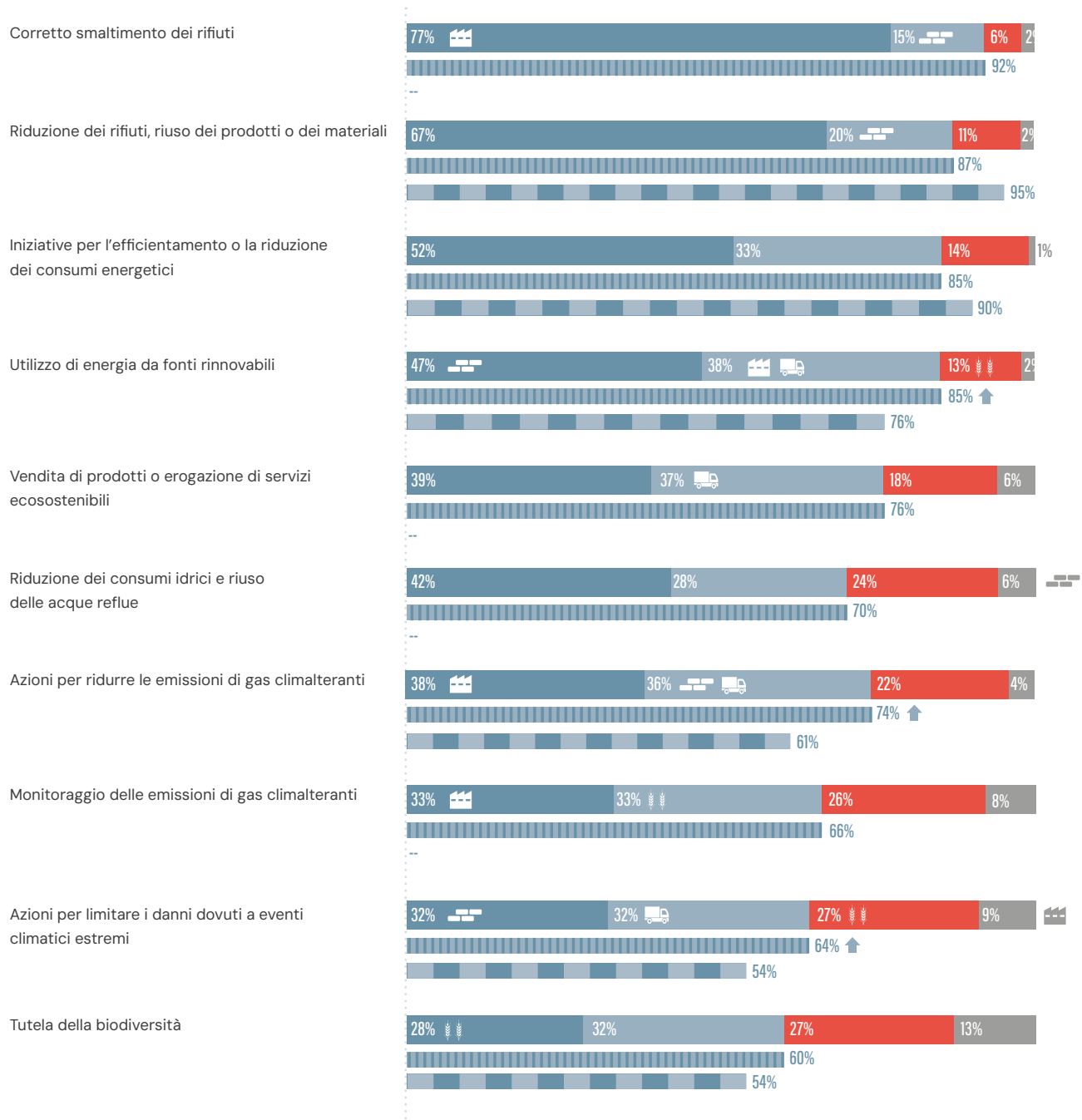


Base: Aziende che hanno realizzato progetti/misure legati alla sostenibilità (n. 442)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

SOSTENIBILITÀ AMBIENTALE: LE INIZIATIVE

Di queste azioni e comportamenti aziendali indichi se per la sua azienda si tratta di misure...

■ Già in essere
 ■ Non attuate ma previste
 ■ Non attuate e non previste
 ■ Non è applicabile
▨ Già in essere + previste 2023
 ▨ Già in essere + in corso di valutazione 2020
 Distribuzione prevalente tra i diversi settori



Base: Totale campione 2023 (n. 450); 2020 (n. 477)
 Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

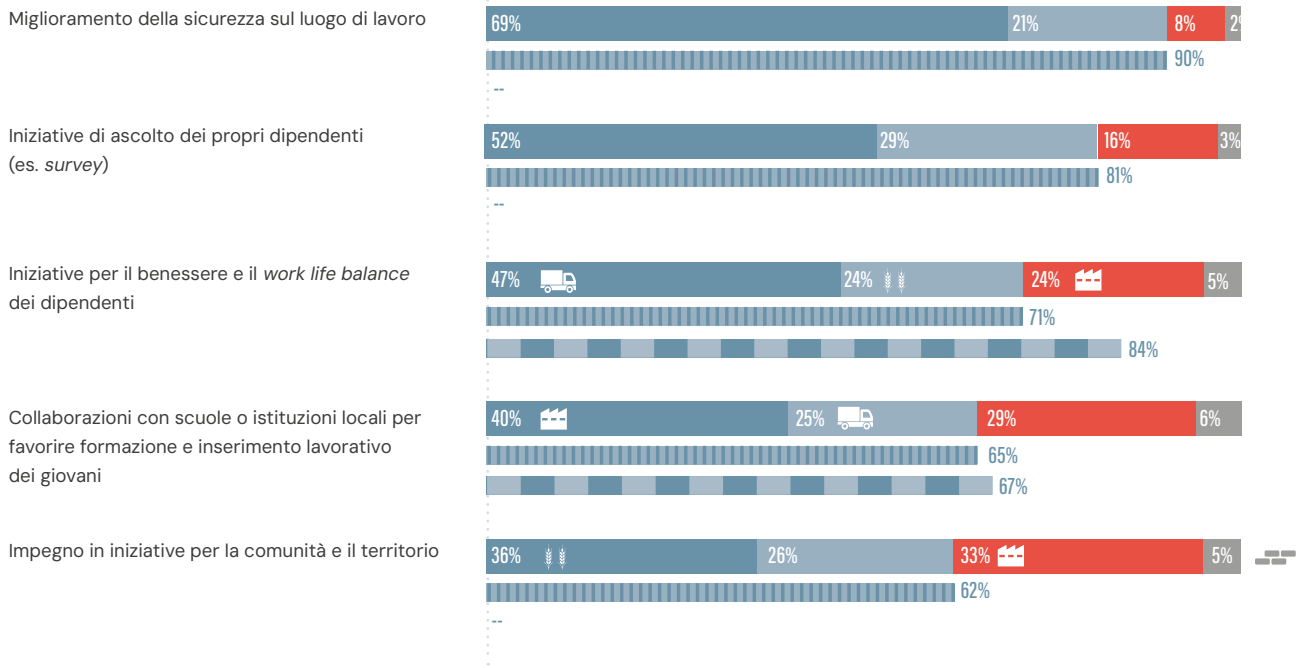
SOSTENIBILITÀ SOCIALE: LE INIZIATIVE

« Di queste azioni e comportamenti aziendali indichi se per la sua azienda si tratta di misure... »

■ Già in essere
 ■ Non attuate ma previste
 ■ Non attuate e non previste
 ■ Non è applicabile

▨ Già in essere + previste 2023
 ▨ Già in essere + in corso di valutazione 2020

■ ■ ■ ■ Distribuzione prevalente tra i diversi settori



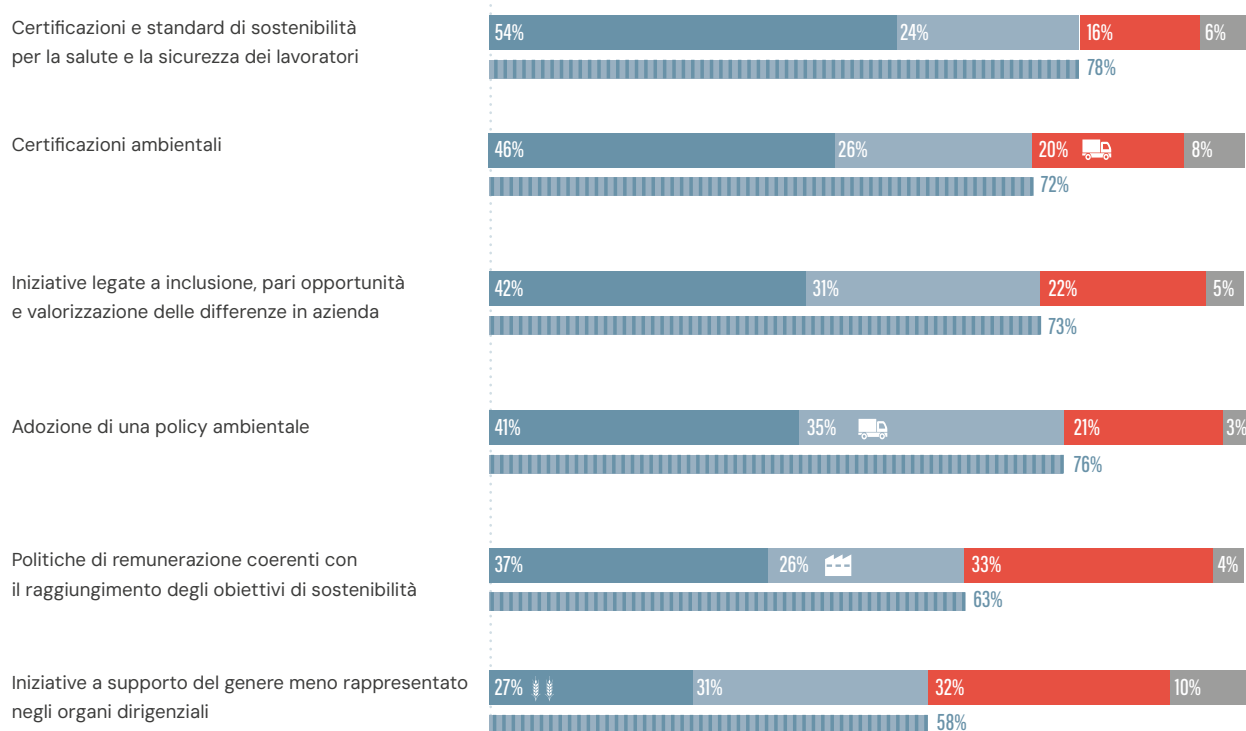
Base: Totale campione 2023 (n. 450); 2020 (n. 477)
 Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

POLICY E CERTIFICAZIONI IN AMBITO AMBIENTALE E SOCIALE

« Di queste azioni e comportamenti aziendali indichi se per la sua azienda si tratta di misure... »

■ Già in essere
 ■ Non attuate ma previste
 ■ Non attuate e non previste
 ■ Non è applicabile

▨ Già in essere + in corso di valutazione 2023
 🏭 🏠 🚚 🌱 🌳 Distribuzione prevalente tra i diversi settori



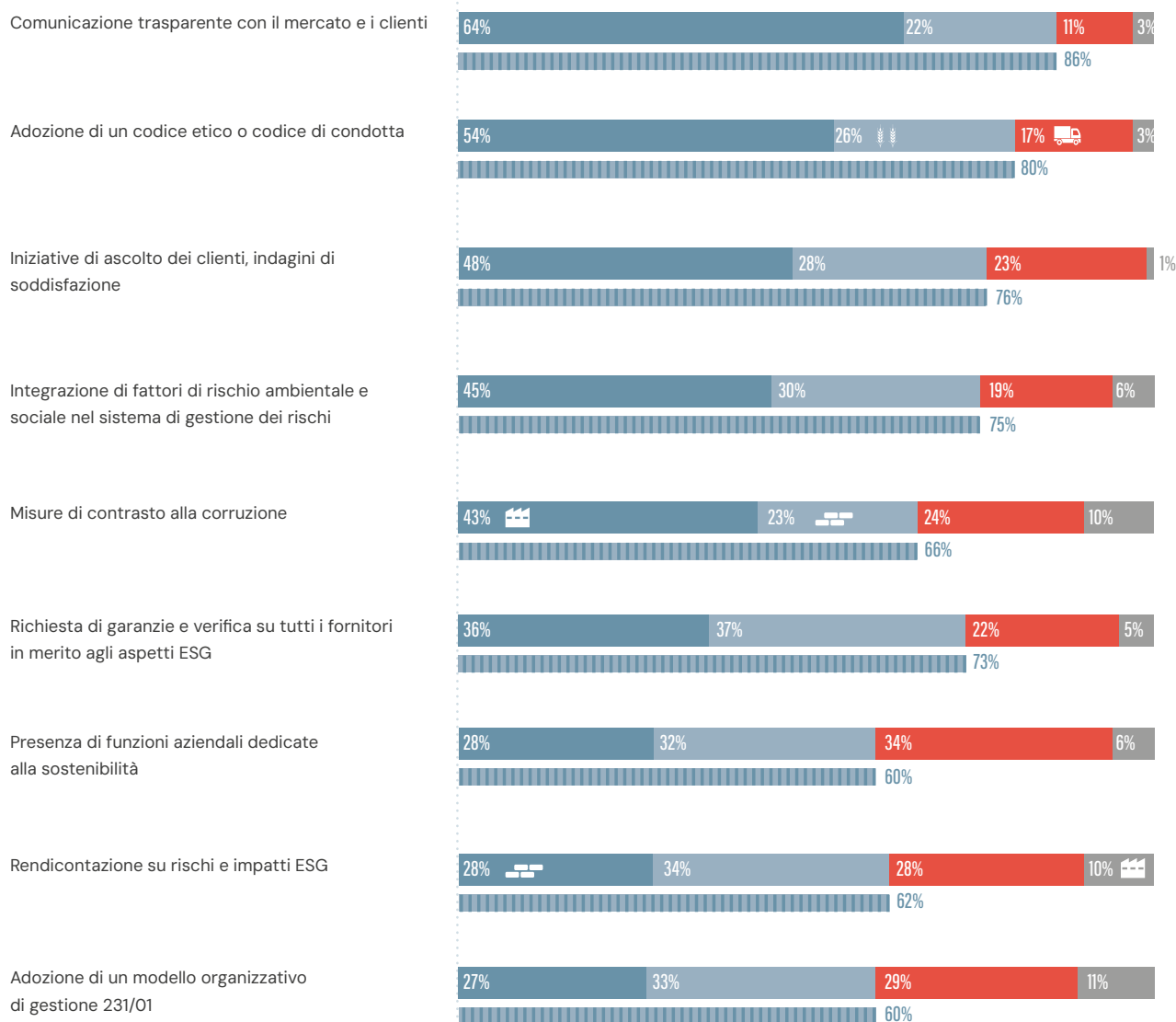
Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

LA SOSTENIBILITÀ IN TERMINI DI GOVERNANCE: LE INIZIATIVE

« Di queste azioni e comportamenti aziendali indichi se per la sua azienda si tratta di misure... »

■ Già in essere
 ■ Non attuate ma previste
 ■ Non attuate e non previste
 ■ Non è applicabile

▨ Già in essere + in corso di valutazione 2023
 🏭 🏢 🚚 🏠 🏡 Distribuzione prevalente tra i diversi settori



Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

PROGETTI E INIZIATIVE SOSTENIBILI: LE PMI SI RACCONTANO

Riportiamo qui di seguito le testimonianze delle 5 PMI intervistate nella fase di analisi qualitativa in merito ai loro progetti e iniziative sostenibili.



ESO E «I GIARDINI DI BETTY»

«Siamo partiti con questo progetto di giardini che si chiama “I giardini di Betty”. È un progetto dedicato a mia moglie che è morta di cancro 11 anni fa. Ho deciso di dedicarle questo progetto aprendo da allora 37 giardini su tutto il territorio nazionale. L’ultimo giardino di Betty che abbiamo aperto è a Roma, a Corviale, un quartiere molto difficile dove i bambini non avevano nessun luogo adatto per giocare, dovevano star chiusi in casa. Questo giardino di Betty ha fatto sì che la comunità possa riunirsi, andare a giocare in un luogo tranquillo e sicuro, dove le persone possano esprimere se stesse. Questa è la nostra operazione di sostenibilità: non solo costruire un giardino ma dare alla comunità del benessere a livello umano. Abbiamo ovviamente un ritorno d’immagine molto importante, anche se Betty diceva sempre «Chi si loda s’imbroda». Siamo molto attenti a questo... non ci piace sbandierare quello che facciamo.»

ESO – Società Benefit ARL



FYBRA E IL PHYGITAL

«Abbiamo iniziative, che fanno parte anche del nostro core business, di sensibilizzazione ed educazione nel mondo scolastico sul risparmio energetico e sull’utilizzo consapevole e intelligente degli edifici. Abbiamo da poco avviato un progetto per il controllo intelligente della ventilazione meccanica, che avrà un grosso impatto sia sulle nuove costruzioni, sia sulle vecchie da riqualificare: finalmente l’Internet delle cose, la domotica entra nel mondo della ventilazione.»

Se devo scegliere un’iniziativa citerei quella dell’educazione tramite il nostro strumento digitale (noi produciamo anche il software). Facciamo educazione digitale sia degli utenti finali, sia delle scuole nostre partner. Quindi si tratta di un’iniziativa che ha sia un impatto ambientale, sia un impatto sociale educativo... e con un costo basso! Questa è la cosa che ci rende più orgogliosi: grande impatto, costo basso, e quindi grandi potenzialità di sviluppo. Questa è l’idea: crediamo di aver trovato qualcosa che mancava nel mondo del building, dell’energia, della produzione.»

Fybra SRL

«Dopo la pandemia abbiamo cominciato a progettare un corso erogato da una psicoterapeuta per tutta la popolazione aziendale. È un corso di quattro ore per gruppo, in cui tutti condividono le loro emozioni, quello che stanno vivendo, per acquisire nuovi strumenti per affrontare questo periodo destabilizzante. L'idea è questa: far capire che si può chiedere aiuto. I nostri dipendenti venivano già da un periodo di forte cambiamento perché negli anni avevamo introdotto la transizione digitale... poi è arrivata la pandemia, la guerra e tutte le altre problematiche... Ci siamo detti: evitiamo che ci sia qualcuno che esplode, che stia troppo male. Questa era l'idea, da un lato, e, dall'altro, comunichiamo alle persone che per noi sono importanti. Poi se la persona è serena è ovvio che questo produce anche un miglioramento della produttività. Inoltre, facilitare la condivisione riduce il rischio di conflitti.»

Gruppo Rold SPA



SANTAGATA E IL LABORATORIO DI ANALISI INTERNO

«Ormai la sostenibilità è qualcosa che può rendere un'impresa più competitiva: essere sostenibili non vuol dire fare beneficenza, bensì pensarsi in un sistema strutturato che ti rende anche più performante. Credo che il progetto più importante, anche dal punto di vista dell'impegno economico, sia quello della filiera che prevede la creazione di un laboratorio di analisi chimica interno all'azienda che ci permetta di essere più competitivi e, contemporaneamente, migliori il nostro ruolo all'interno del sistema dal punto di vista della sostenibilità, riducendo il nostro impatto ambientale, per esempio rispetto ai trasporti, agli spostamenti, ecc. Abbiamo già una struttura consorziata ma ha una serie di limiti dal punto di vista degli sprechi economici e dell'inquinamento. Quindi l'obiettivo per il 2024 è realizzare questo laboratorio, per dotarci di una struttura interna autonoma in modo da non dover ricorrere alla fornitura esterna. Le opportunità sono diverse: diminuire i costi; migliorare la qualità e la sicurezza del nostro prodotto e ridurre le emissioni di CO₂.»

Santagata 1907 SPA



S. ERASMO ZINKAL E «IL LINGOTTO ZAMA»

«L'ecosostenibilità per noi si traduce nel concetto di economia circolare, nel senso che noi acquistiamo dei rifiuti di produzione. Quando si fa uno stampo si generano tanti materiali di scarto. Noi prendiamo questo materiale di scarto e, attraverso la nostra formula, lo mettiamo dentro al forno, nel bagno fusorio, e produciamo la «zama» in lingotti perfettamente a norma. Quindi non mandiamo nulla in discarica, riutilizziamo proprio tutto. Credo che questa sia una cartina di tornasole molto importante, il fatto che non mandiamo nulla in discarica: questo fa parte del nostro modello produttivo da sempre, fa parte del nostro ciclo strategico in termini di acquisto di questi materiali di scarto. Abbiamo certamente anche un ritorno economico perché comprare il lingotto da fornitori esterni costerebbe molto di più.»

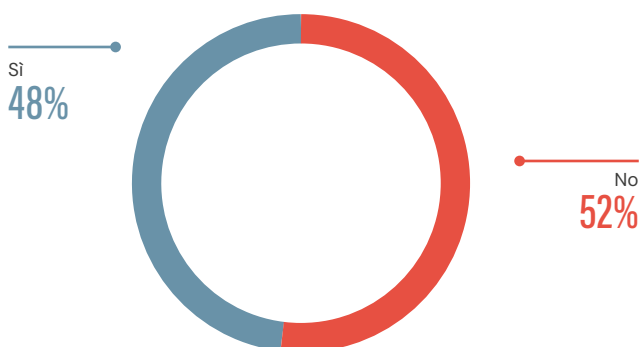
S.Erasmo Zinkal SRL

4.4 POLICRISI E SOSTENIBILITÀ

PERCEZIONE DELLA POLICRISI



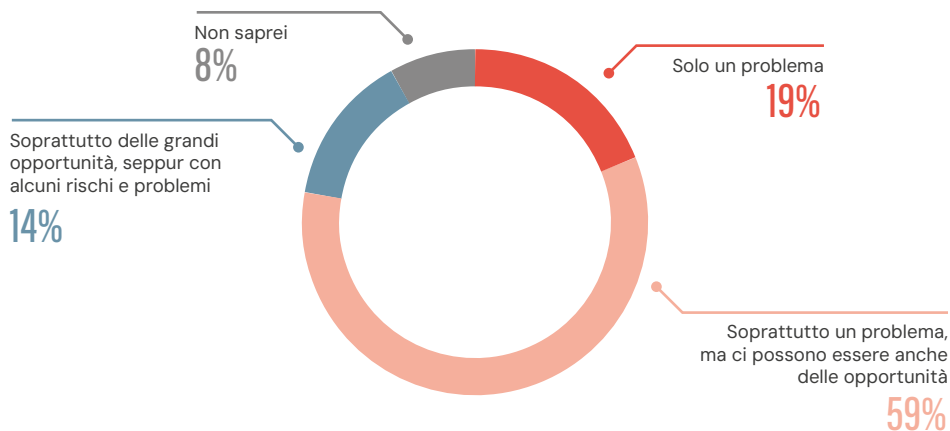
Ha mai sentito parlare di policrisi, ovvero della coesistenza di più fattori di crisi (economica, politica, energetica, climatica, ecc.) che stanno caratterizzando l'attuale contesto a livello globale?



Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa



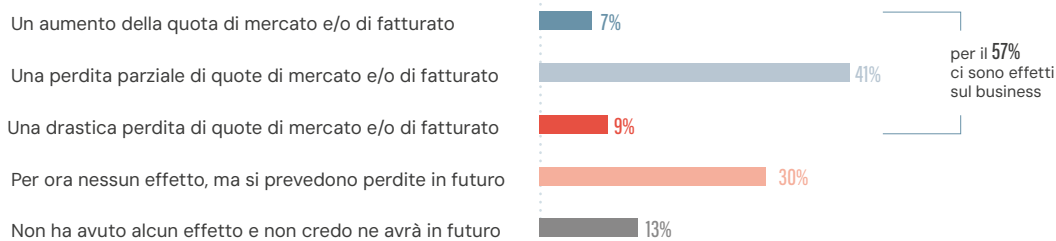
Secondo lei, questa situazione rappresenta...



Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

GLI EFFETTI SUL BUSINESS

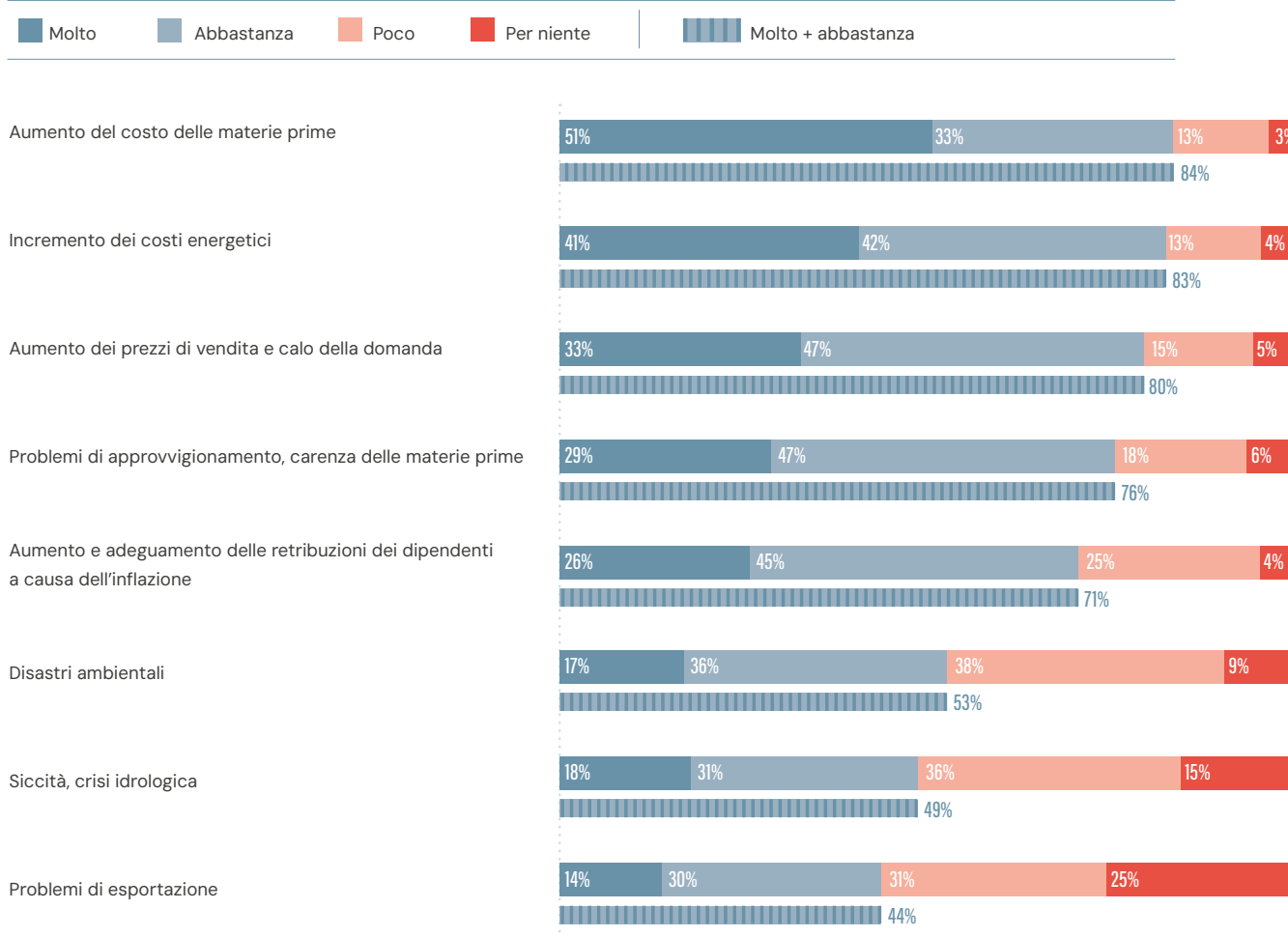
Quali effetti ha prodotto l'attuale situazione di crisi sul business della sua azienda?



Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa





L'ESPOSIZIONE AI RISCHI

Considerando i rischi e le potenziali perdite, quanto ritiene che la sua azienda sia esposta a questi fattori?



Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

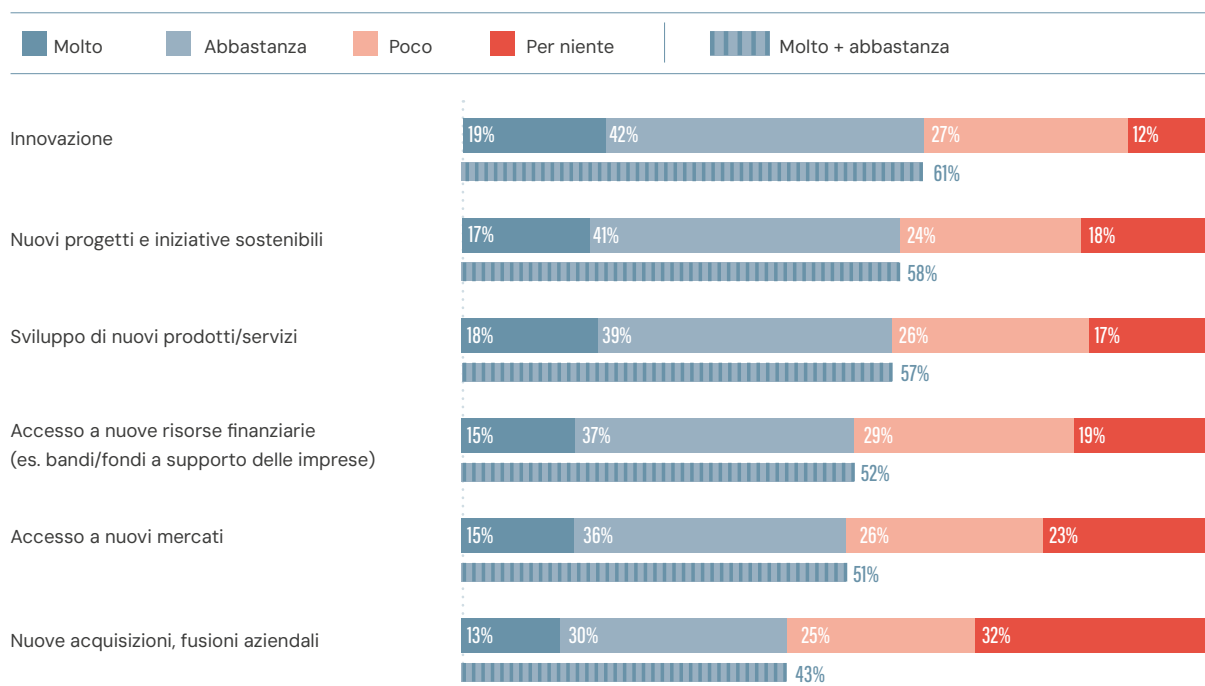
% "MOLTO" PER I DIVERSI SETTORI ANALIZZATI

	 AGROALIMENTARE	 INDUSTRIA	 LOGISTICA E TRASPORTI	 EDILIZIA
Aumento del costo delle materie prime	46%	55%	45%	54%
Incremento dei costi energetici	42%	39%	37%	46%
Aumento dei prezzi di vendita e calo della domanda	28%	34%	29%	44%
Problemi di approvvigionamento, carenza delle materie prime	18%	36%	25%	38%
Aumento e adeguamento delle retribuzioni dei dipendenti	33%	22%	20%	34%
Disastri ambientali	23%	13%	17%	18%
Siccità, crisi idrologica	20%	15%	17%	22%
Problemi di esportazione	13%	15%	12%	16%

Base: Aziende dei diversi settori 2023 - agroalimentare (n. 95); industria (n. 151); logistica e trasporti (n. 154); edilizia (n. 50)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

LE OPPORTUNITÀ DEL CONTESTO DI POLICRISI

Nelle situazioni di crisi possono nascere anche delle opportunità. La sua azienda sta beneficiando di alcuni di questi possibili effetti positivi?



Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

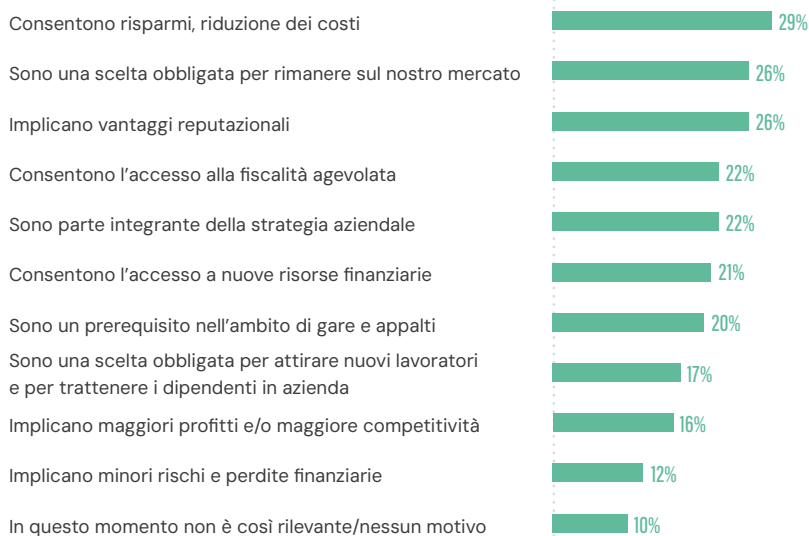
L'IMPORTANZA DELLA SOSTENIBILITÀ NELLA POLICRISI



In questo contesto, per quali motivi la sostenibilità e le iniziative in chiave sostenibile sono importanti per la sua impresa?



Possibili più risposte



Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

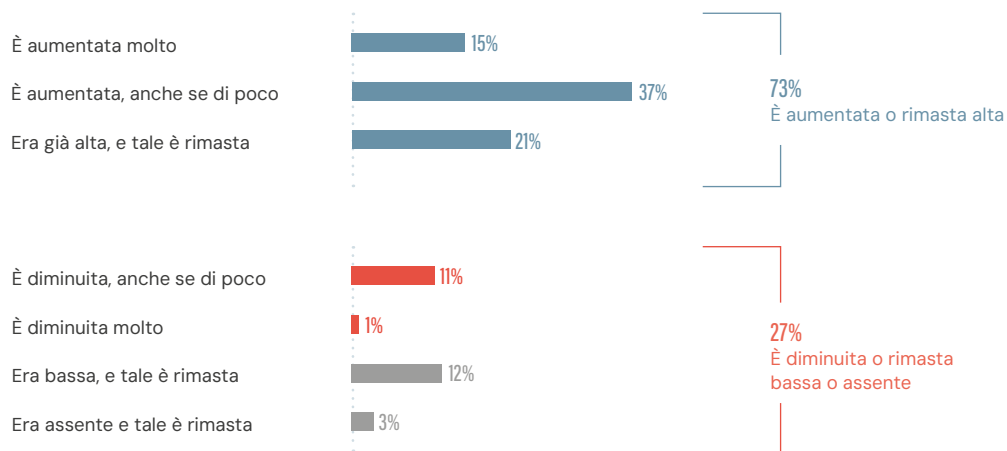
% DI SCELTA DELLE MOTIVAZIONI PER I DIVERSI SETTORI ANALIZZATI

	AGROALIMENTARE	INDUSTRIA	LOGISTICA E TRASPORTI	EDILIZIA
Consentono risparmi, riduzione dei costi	31%	29%	29%	26%
Sono una scelta obbligata per rimanere sul nostro mercato	33%	25%	19%	40%
Implicano vantaggi reputazionali	32%	25%	21%	30%
Consentono l'accesso alla fiscalità agevolata	22%	23%	22%	22%
Sono parte integrante della strategia aziendale	21%	19%	24%	26%
Consentono l'accesso a nuove risorse finanziarie	11%	27%	23%	16%
Sono un prerequisito nell'ambito di gare e appalti	18%	21%	21%	20%
Sono una scelta obbligata per attirare nuovi lavoratori e per trattenerne i dipendenti in azienda	21%	15%	15%	18%
Implicano maggiori profitti e/o maggiore competitività	16%	18%	15%	10%
Implicano minori rischi e perdite finanziarie	0%	0%	1%	0%
In questo momento non è così rilevante/nessun motivo	6%	9%	12%	12%

Base: Aziende dei diversi settori 2023 - agroalimentare (n. 95); industria (n. 151); logistica e trasporti (n. 154); edilizia (n. 50)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

L'ATTENZIONE PER LA SOSTENIBILITÀ E LE INIZIATIVE NELLA POLICRISI

In questo contesto di crisi, direbbe che l'attenzione per la sostenibilità nella sua azienda...



Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

In quali ambiti si stanno concentrando le iniziative sostenibili della sua azienda?

Possibili più risposte



Base: Aziende per cui l'attenzione alla sostenibilità è aumentata o rimasta alta (n. 326)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

« Su quali ambiti della sostenibilità direbbe che le iniziative sono diminuite o sono state accantonate, nella sua azienda? »

Possibili più risposte



« Per quali motivi? »

Possibili più risposte



Base: Aziende per cui l'attenzione alla sostenibilità è diminuita (n. 54)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

Approfondimento dall'indagine qualitativa



LA SOSTENIBILITÀ È UN INVESTIMENTO IMPORTANTE PER IL FUTURO

Il percorso verso la sostenibilità è percepito come **oneroso e slegato da ritorni economici nel breve periodo**.

La sostenibilità e gli investimenti in questo ambito **non** sono considerati una **risposta allo scenario di policrisi attuale**, bensì hanno un **approccio di lungo periodo**.

«La sostenibilità non è la risposta diretta alle crisi economiche»

La vocazione ESG non è stata **accantonata** in questo difficile momento. Per esempio, le aziende:

- » hanno approfittato del **rallentamento della produzione** per aumentare l'attenzione per la sostenibilità;
- » hanno rivisto le **politiche energetiche** in un'ottica di **risparmio**;
- » hanno portato avanti politiche preesistenti in **difesa dell'occupazione**.

4.5 RUOLO DELLA FINANZA SOSTENIBILE

LA BANCA NELLE ASPETTATIVE DELLE PMI

« In generale, quale dovrebbe essere, secondo lei, il ruolo principale delle banche rispetto al finanziamento dei progetti sostenibili? »

La banca dovrebbe essere partner dell'azienda nella scelta e nella progettazione delle soluzioni finanziarie più idonee



■ 2023
■ 2020

La banca dovrebbe farsi promotrice dei progetti sostenibili delle imprese



La banca non è il soggetto più adatto per la promozione di questi progetti



Base: Totale campione 2023 (n. 450); 2020 (n. 477)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

Approfondimento
dall'indagine qualitativa



IL RUOLO DELLA BANCA IN TEMA ESG È ANCORA LIMITATO: le PMI percepiscono le banche come ancora poco focalizzate sulle pratiche sostenibili, ma si attendono evoluzioni in futuro e, in particolare, che le banche:

- » propongano prodotti e servizi specifici e **affianchino le imprese** nei progetti sostenibili;
- » **includano la sostenibilità** nella **valutazione del cliente** → una leva che potrebbe spingere le aziende in questa direzione, in una logica win-win.

LA SCELTA DEI PARTNER FINANZIARI

« Su quali criteri si basa o potrebbe basarsi la vostra scelta del partner finanziario per ricevere supporto e consulenza e per valutare forme di finanziamento dei progetti sostenibili? »

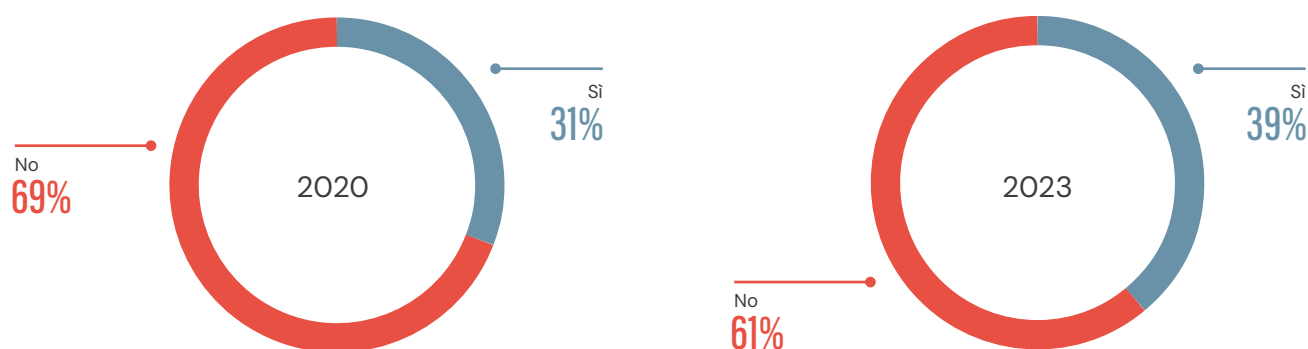
Possibili più risposte



Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

LA PERCEZIONE DELL'OFFERTA FINANZIARIA A SUPPORTO DEI PROGETTI SOSTENIBILI

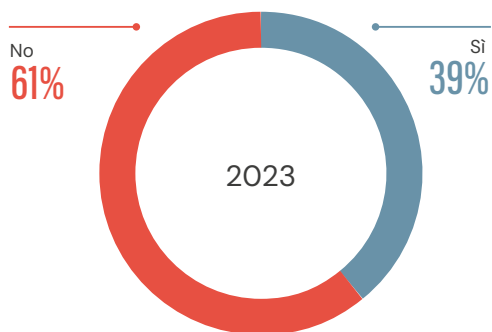
« Avete mai chiesto supporto o consulenza alla vostra banca per il finanziamento di progetti sostenibili? »



Base: Totale campione 2020 (n. 477); 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

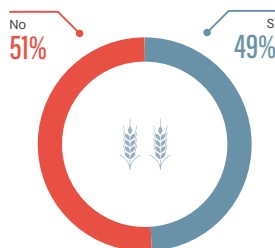


Avete mai chiesto supporto o consulenza alla vostra banca per il finanziamento di progetti sostenibili?



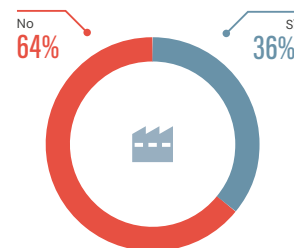
Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

AGROALIMENTARE



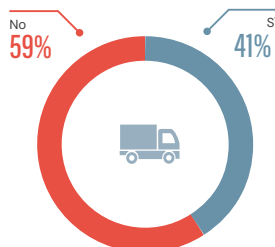
Base: Aziende del settore agroalimentare 2023 (n. 95)

INDUSTRIA



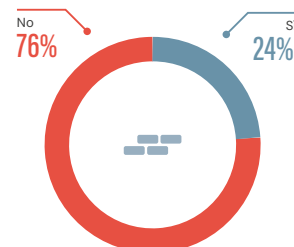
Base: Aziende del settore industriale 2023 (n. 151)

LOGISTICA E TRASPORTI



Base: Aziende del settore logistica e trasporti 2023 (n. 154)

EDILIZIA

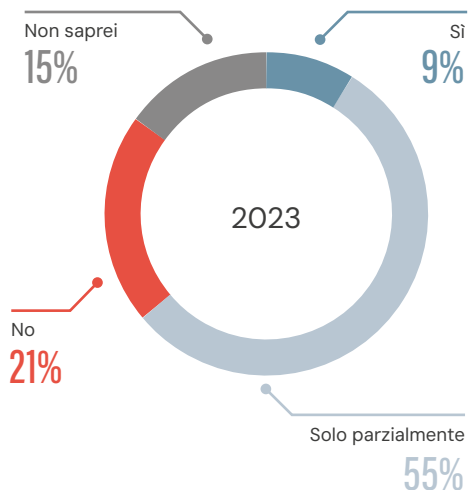


Base: Aziende del settore edile 2023 (n. 50)

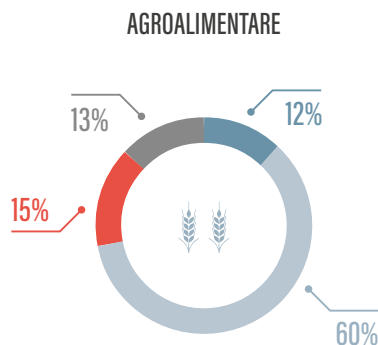
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

Ritiene che l'attuale offerta finanziaria (di credito e non solo) e la consulenza ricevuta dalla sua banca siano adeguate a supportare progetti di sviluppo in chiave ESG?

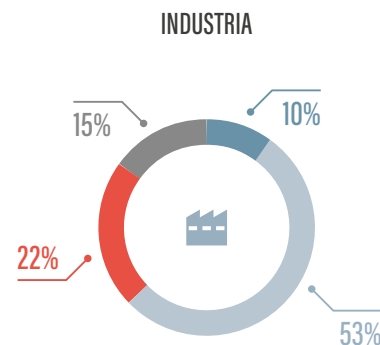
■ Sì
 ■ Solo parzialmente
 ■ No
 ■ Non saprei



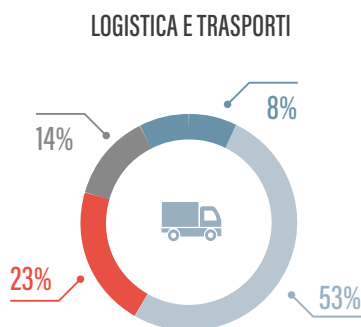
Base: Totale campione 2023 (n. 450)
 Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa



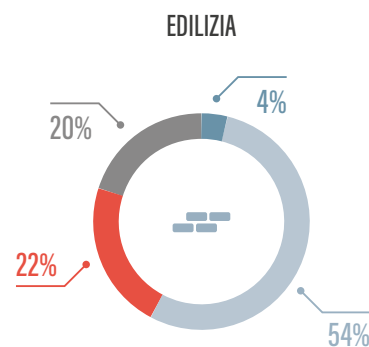
Base: Aziende del settore agroalimentare 2023 (n. 95)



Base: Aziende del settore industriale 2023 (n. 151)



Base: Aziende del settore logistica e trasporti 2023 (n. 154)



Base: Aziende del settore edile 2023 (n. 50)

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

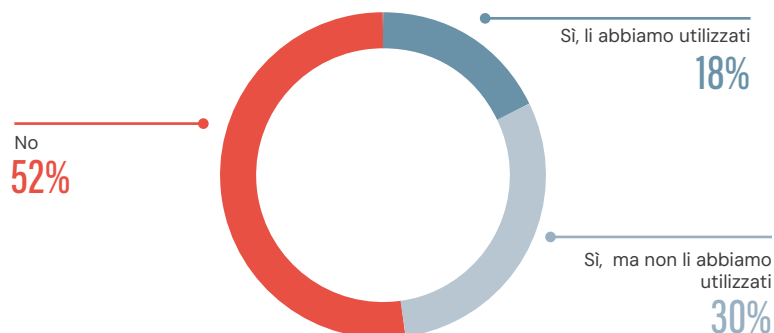
Approfondimento dall'indagine qualitativa



L'OFFERTA DI CONSULENZA È AMPIA MA NON SEMPRE QUALIFICATA e all'altezza delle esigenze: un servizio di consulenza da parte della banca è percepito come credibile e di facile accesso, tuttavia è necessaria una maggior specializzazione sui temi ESG.

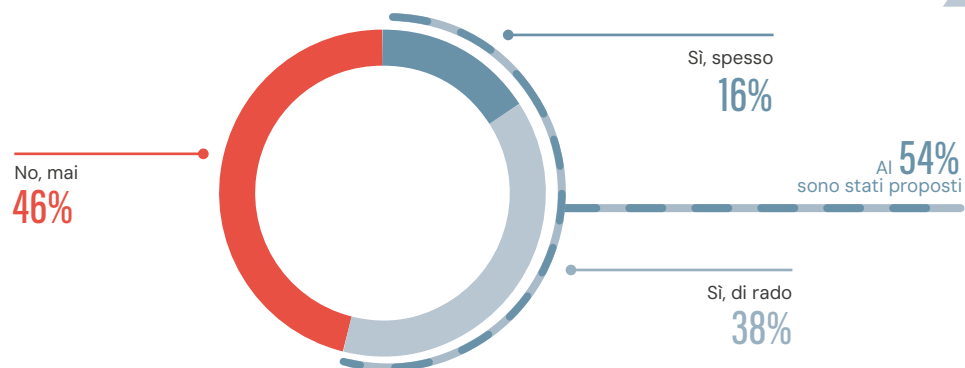
INTERESSE, ADOZIONE E PROPOSIZIONE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI DIVERSI DAL CREDITO

La sua azienda ha mai preso in considerazione strumenti finanziari diversi dal credito?



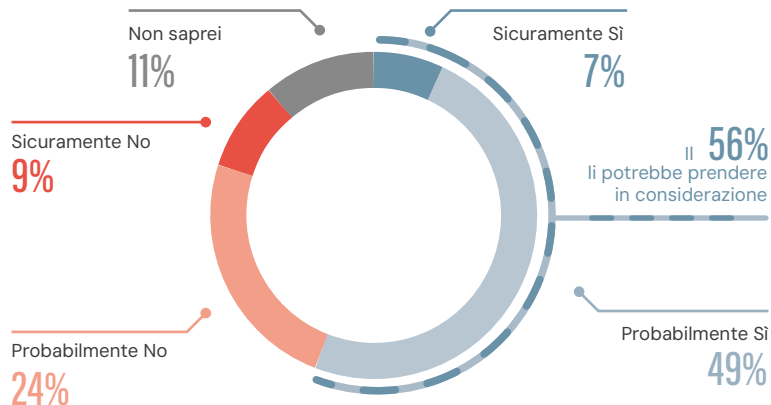
Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

A prescindere dal vostro interesse, le banche o i vostri consulenti finanziari ve li hanno mai proposti?



Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

La sua azienda potrebbe valutare questo tipo di strumenti finanziari legati ad aspetti ESG in futuro?

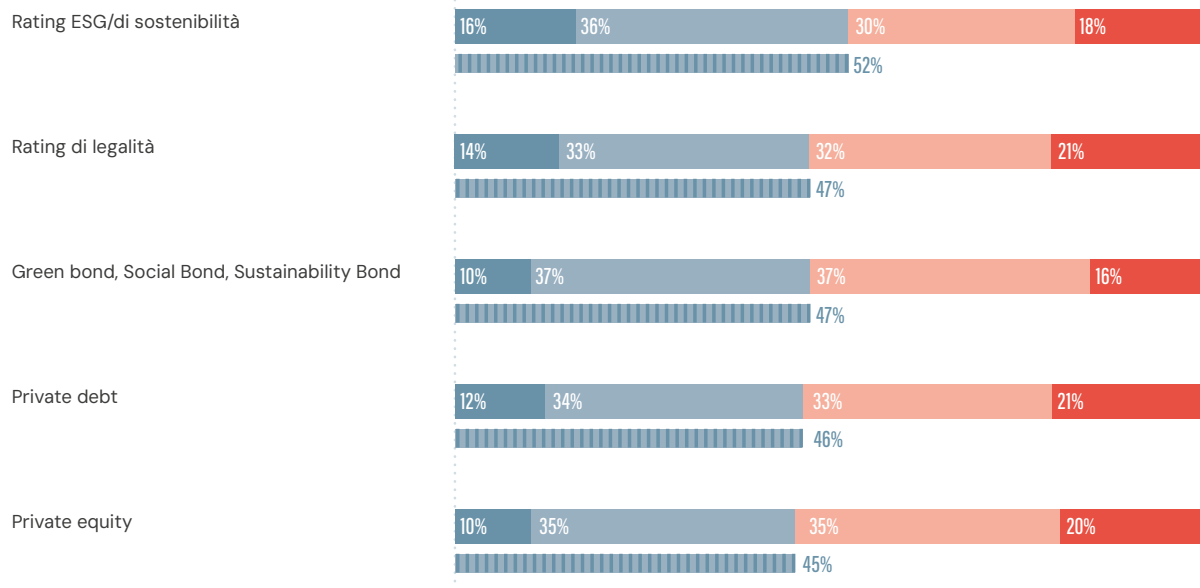


Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

CONOSCENZA E UTILIZZO DI STRUMENTI FINANZIARI DIVERSI DAL CREDITO

Quali di questi strumenti conosce o avete già utilizzato?

Lo abbiamo adottato Conosco bene ma non lo abbiamo adottato Ne ho solo sentito parlare Non ne ho mai sentito parlare Lo utilizzano o conoscono bene



Base: Totale campione 2023 (n. 450)
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e BVA Doxa

Il Forum per la Finanza Sostenibile è nato nel 2001. È un'associazione non profit multi-stakeholder: ne fanno parte operatori finanziari e altre organizzazioni interessate all'impatto ambientale e sociale degli investimenti. La missione del Forum è promuovere la conoscenza e la pratica dell'investimento sostenibile, con l'obiettivo di diffondere l'inclusione dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nei prodotti e nei processi finanziari. L'attività del Forum si articola in tre aree principali: Ricerca, Progetti e Policy e Advocacy. In questi ambiti si occupa di:

- » condurre ricerche, gruppi di lavoro e attività di formazione con lo scopo di valorizzare le buone pratiche e di contribuire all'analisi e alla diffusione degli investimenti sostenibili;
- » informare e sensibilizzare la comunità finanziaria, i media e la cittadinanza sui temi della finanza SRI attraverso iniziative di comunicazione e l'organizzazione di convegni, seminari ed eventi culturali;
- » collaborare e svolgere attività di advocacy con istituzioni italiane ed europee per sostenere l'attuazione di un quadro regolamentare che favorisca gli investimenti sostenibili.

Dal 2012 il Forum organizza le Settimane SRI, il principale appuntamento in Italia dedicato all'investimento sostenibile e responsabile. Il Forum è membro di Eurosif, associazione impegnata a promuovere la finanza sostenibile nei mercati europei.

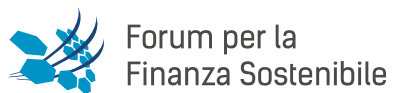


BVA Doxa è la prima società di ricerche di mercato fondata in Italia e da sempre è sinonimo di qualità e affidabilità. Dal 2019 è parte del Gruppo BVA, realtà tra le più qualificate del settore a livello internazionale, con sedi in Europa, USA e Asia. Da giugno 2022 è, insieme al Gruppo BVA, Società Benefit, con lo scopo di impattare positivamente su società, staff e ambiente. In Doxa si crede fortemente nella competenza di settore, con Business Unit dedicate a specifiche industry e clienti: Istituzioni, Finance, Utilities, Telco, Retail, FMCG, Media & Digital, Mobility, Tech & Durables. A queste si aggiunge la divisione Doxa Pharma, specializzata nelle ricerche sul settore farmaceutico e della salute in generale. Per rispondere alle continue e diverse esigenze espresse dai clienti, BVA Doxa ha costruito negli anni un ampio portfolio di soluzioni, studi proprietari unici, tecniche e strumenti di analisi, investendo costantemente nell'innovazione per fornire dati e indicazioni al supporto della strategia di aziende e organizzazioni. L'attenzione rivolta all'innovazione con lo scopo di adattare le soluzioni a un mercato in continua evoluzione, insieme al rigore scientifico, sono da sempre tratti distintivi di BVA Doxa.



Finlombarda, società finanziaria di Regione Lombardia, in qualità di sottoscrittore del Protocollo lombardo per lo sviluppo sostenibile (SviS), ha avviato un percorso di collaborazione e coinvolgimento degli stakeholder territoriali con l'obiettivo di stimolare investimenti sostenibili sul territorio e contribuito alla stesura del documento di indirizzo destinato alle Direzioni Generali di Regione Lombardia con focus sul ruolo di traino delle filiere verso la sostenibilità. Offre servizi gratuiti (di base e avanzati) di supporto specialistico per il miglioramento del livello di sostenibilità delle imprese lombarde (assessment e action plan dedicati, rating ESG) attraverso il coordinamento del consorzio Simpler, snodo per Lombardia ed Emilia Romagna della rete Enterprise Europe Network. Promuove cicli di "open webinar" dedicati agli strumenti per una crescita sostenibile, valorizza progetti e tecnologie in risposta agli SDGs dell'Agenda 2030 dell'ONU, supporta il lancio di sfide in tema di sostenibilità e innovazione sociale di aziende nazionali e internazionali (per esempio Lidl, A2A, Danone, Roompot, Aspen) sulla piattaforma partecipativa regionale Open Innovation Lombardia. Ha destinato un plafond di €50 milioni al finanziamento di imprese con comportamenti sostenibili nell'ambito dell'iniziativa di finanza alternativa in gestione "Minibond" e siglato un'intesa con SACE per il sostegno finanziario agli investimenti green. È gestore della misura regionale "Linea Green" del pacchetto investimenti finanziata con fondi europei del PR FESR 21-27 di Regione Lombardia per favorire la riduzione dell'impatto ambientale, sia attraverso la diminuzione dei consumi energetici, sia attraverso il recupero di energia e/o la cattura dei gas serra dei cicli produttivi di PMI e grandi imprese. Ha di recente realizzato operazioni di finanziamento a sostegno del sistema idrico integrato per uno sviluppo sostenibile e una gestione efficiente della risorsa idrica sul territorio lombardo.

Studio realizzato da



In collaborazione con



Con il supporto di

Main sponsor



Sponsor

