

Settimana SRI 2020

11-25 nov 2020 9^a edizione



Forum per la
Finanza Sostenibile

11 novembre 2020

PMI italiane e sostenibilità

Presentazione della ricerca

In collaborazione con



Con il sostegno di



L'indagine

- **Metodologia** CATI (*Computer Assisted Telephone Interview*)
CAWI (*Computer-Assisted Web Interview*)
- **Campione** 477 PMI distribuite sul territorio nazionale
settori: agricoltura e allevamento, industria,
edilizia e logistica
- **Periodo** giugno-agosto 2020

L'indagine quantitativa è stata affiancata da un'indagine qualitativa rivolta a 10 PMI sensibili al tema della sostenibilità, che hanno messo in campo pratiche virtuose o progetti/piccoli investimenti in chiave sostenibile.

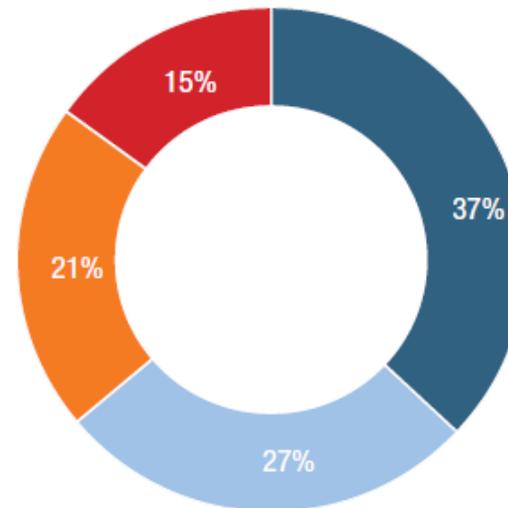
A network diagram with various colored pins (red, yellow, green, blue, purple) connected by lines on a white background. The pins are arranged in a circular pattern, representing a network or community.

Il ruolo della sostenibilità per le PMI



Sostenibilità e COVID-19

In generale, credete che la situazione legata al COVID-19 possa cambiare l'atteggiamento delle piccole e medie imprese nei confronti della sostenibilità (ambientale, sociale e di governance)?



- Aumenterà l'attenzione su questa tematica
- Non cambierà nulla, l'attenzione è già alta e tale resterà
- Non cambierà nulla, l'attenzione è bassa e tale resterà
- Diminuirà l'attenzione su questa tematica

Base – totale campione (n. 477)

Sostenibilità e COVID-19

Approfondimento dall'indagine qualitativa

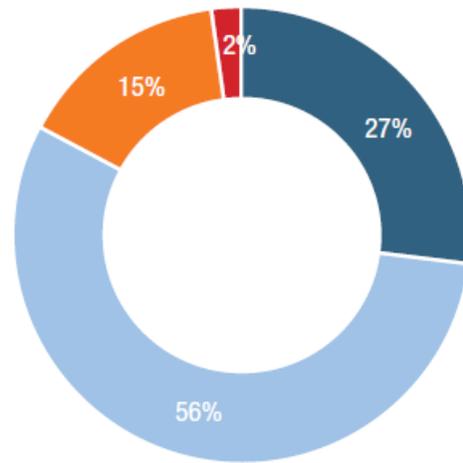
Tra le aziende che già prima della diffusione del COVID-19 avevano messo in campo pratiche virtuose in chiave sostenibile l'emergenza sanitaria sembra aver avuto un effetto ambivalente:

- da un lato, ha costretto le aziende a sospendere alcuni progetti a causa delle limitazioni imposte dalle misure di contenimento e della necessità di gestire la contingenza e tutelare i lavoratori. L'intenzione è comunque di riattivare i progetti al termine della pandemia;
- dall'altro, è stata l'occasione per far crescere l'attenzione sulla sostenibilità sociale nei confronti dei lavoratori (sicurezza, sostegno finanziario, ricorso allo smartworking) e per confermare la validità dei modelli sostenibili.



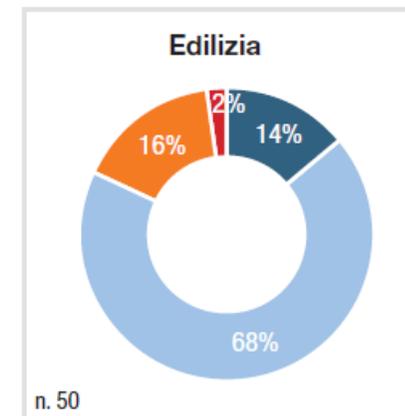
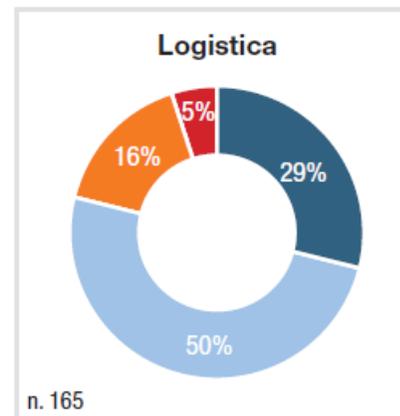
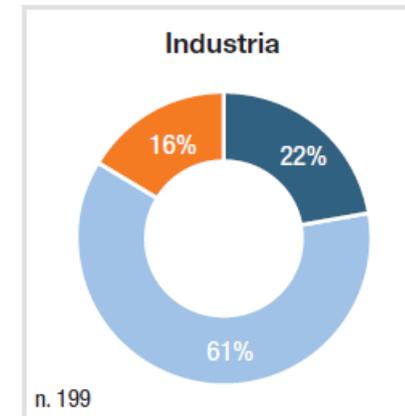
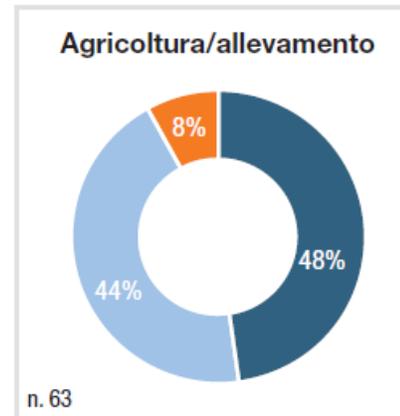
L'importanza della sostenibilità

Direste che la sostenibilità (ambientale, sociale e di governance) ricopre un ruolo importante nella vostra azienda e guida le scelte strategiche e di investimento?



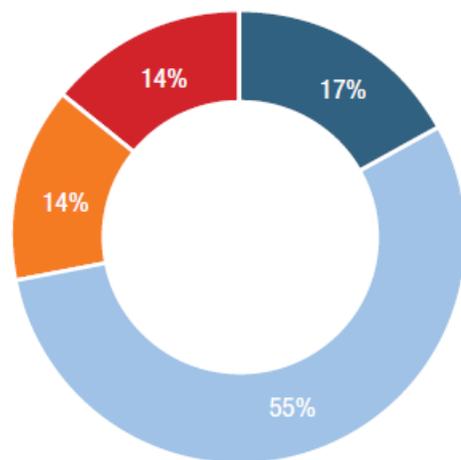
- Molto
- Abbastanza
- Poco
- Per niente

Base – totale campione (n. 477)



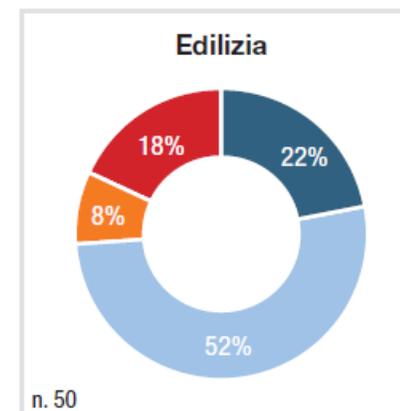
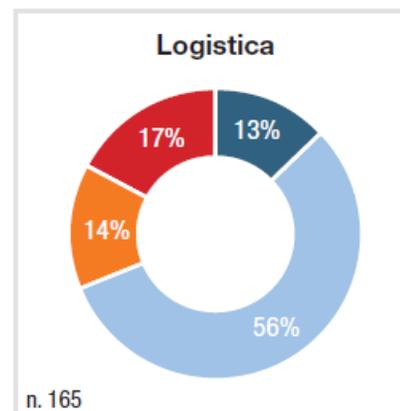
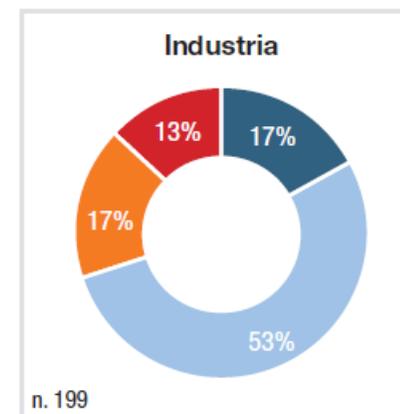
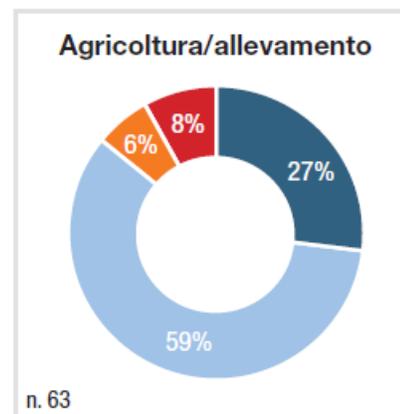
L'importanza della sostenibilità

In futuro avete in programma di estendere le considerazioni riguardanti la sostenibilità a tutta l'attività aziendale, integrandole nella strategia complessiva dell'impresa?



- È già così
- Stiamo lavorando in quella direzione
- Siamo ancora lontani
- Per ora non è di interesse/ non è una priorità

Base – totale campione (n. 477)



L'universo delle PMI

Approfondimento dall'indagine qualitativa

Sul modo di concepire e praticare la sostenibilità, e sulla rilevanza che le viene attribuita, influiscono:

IL SETTORE DI ATTIVITÀ

la **rilevanza dei singoli ambiti ESG** varia da settore a settore;

LA DIMENSIONE E LA STRUTTURA ORGANIZZATIVA

le **piccole o microimprese** a conduzione familiare hanno minori disponibilità economiche e competenze per integrare i temi ESG; **le medie** hanno organizzazioni manageriali, risorse economiche e competenze dedicate;

LA STORIA AZIENDALE

le **aziende “native sostenibili”** con modelli di business e processi produttivi già sostenibili si differenziano dalle **aziende “convertite”** alla sostenibilità;

LE CARATTERISTICHE CULTURALI E PERSONALI

soprattutto del top-management.



Diversi approcci alla sostenibilità

Approfondimento dall'indagine qualitativa

DA UN APPROCCIO PIÙ NAÏF, GENUINO,
MA NON ANCORA STRUTTURATO
in cui la sostenibilità:

è un aspetto rilevante ma non ancora parte della vision aziendale, tende a essere frammentata ed **espressa attraverso singoli progetti di breve termine**

Centralità

A UN APPROCCIO PIÙ EVOLUTO
E ORGANIZZATO
in cui la sostenibilità:

coincide con la vision aziendale, è parte del DNA dell'impresa, è continuativa, sistematica e influenza la strategia nel **lungo termine**

è **poco formalizzata**, rimane a un livello più spontaneo, basata sull'iniziativa personale del titolare e dei soci e non sempre viene "certificata"

Grado
di maturità

è **codificata**, formalizzata attraverso documenti/certificazioni, strutturata, gestita da personale dedicato

si attua **solo in alcuni ambiti ESG** (tipicamente quello ambientale) e/o riguarda solo gli aspetti **interni** all'azienda senza coinvolgere i fornitori

Perimetro
di attuazione

abbraccia **tutti gli ambiti ESG** e/o riguarda **l'intero ecosistema** (stakeholder interni ed esterni)

Ambientale, Sociale e Governance (ESG)

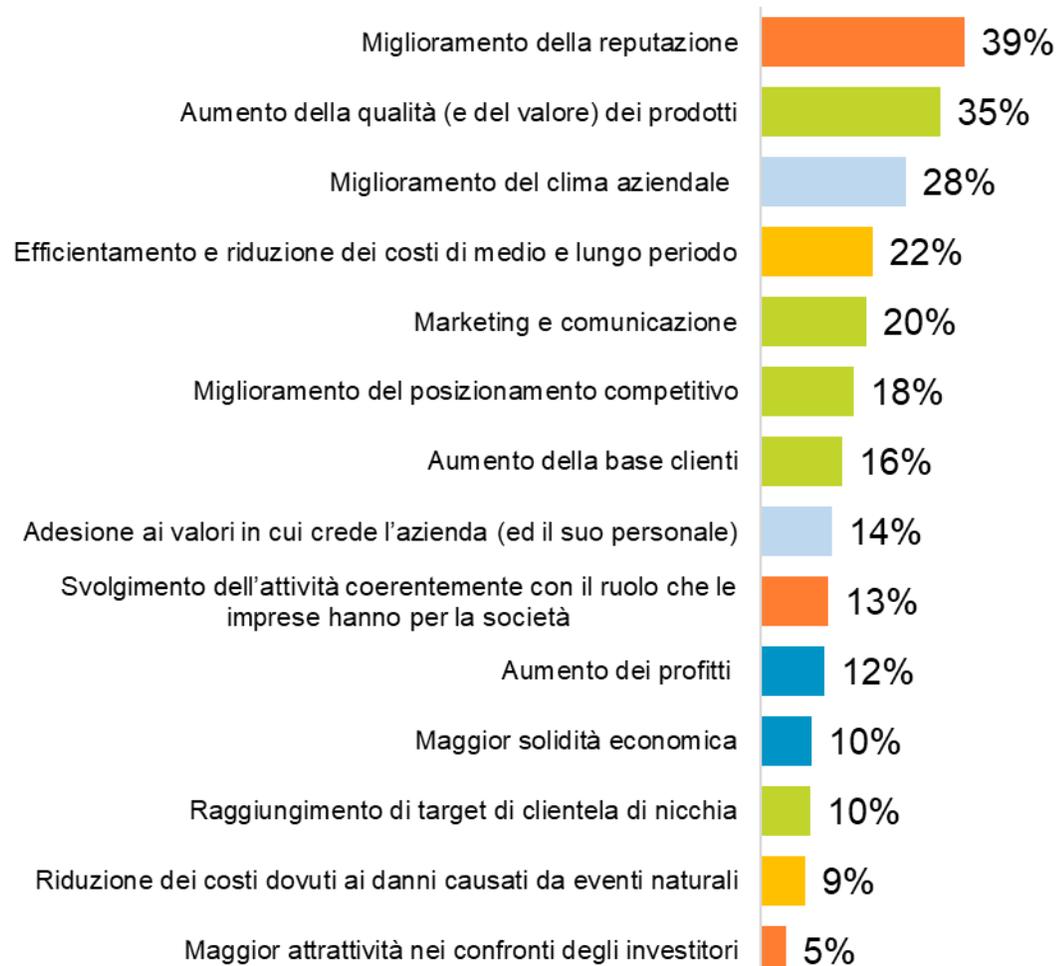
Approfondimento dall'indagine qualitativa

AMBIENTALE presente in tutte le PMI, quasi sempre formalizzata	SOCIALE rilevante ma poco codificata nelle piccole imprese	GOVERNANCE formalizzata solo nelle medie imprese strutturate
<p>Area top-of-mind, associata immediatamente e spontaneamente alla sostenibilità</p> <p>Più nota, discussa e riconosciuta anche dagli stakeholder esterni (media, consumatori, associazioni, ecc.)</p> <p>Riguarda la grande maggioranza dei progetti e dei processi</p> <p>Offre vantaggi e valore nel breve termine</p> <p>Maggiormente codificata (es. certificazioni, contest, incentivazioni)</p> <p>Facilmente comunicata attraverso etichette, certificazioni, spot, comunicati stampa</p>	<p>Emerge in seconda battuta, molto spesso subordinata alla sostenibilità ambientale</p> <p>Meno conosciuta, definita e visibile, è un tema più settoriale (emerge in specifici contesti/media)</p> <p>Prevede iniziative meno frequenti, sporadiche e meno rilevanti</p> <p>Offre vantaggi/valore nel lungo termine</p> <p>Codificata nelle imprese più strutturate, più sfumata nel significato</p> <p>Comunicata con canali istituzionali (sito web, comunicati stampa, ecc.)</p> <p>Nelle piccole aziende si associa soprattutto ad azioni di welfare</p>	<p>Raramente è associata spontaneamente alla sostenibilità</p> <p>Poco conosciuta, rilevante solo in medie aziende e/o in specifici settori/progetti (es. edilizia, rapporti con PA, richiesta di finanziamenti)</p> <p>Perseguita spesso in modo inconsapevole, involontario, alcuni temi sono dati per scontati (es. diversity, legalità)</p> <p>Offre vantaggi/valore più difficilmente percepibili</p> <p>Poco o per nulla comunicata</p>



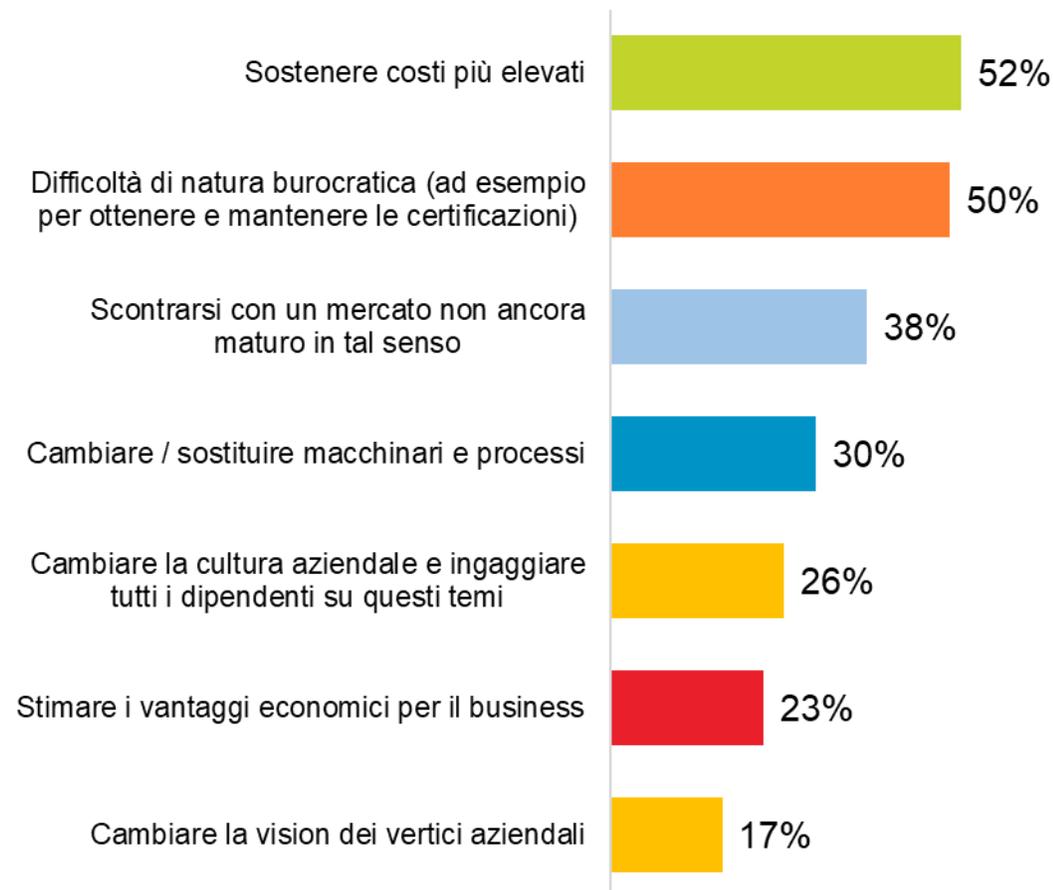
Lavorare in chiave sostenibile: i vantaggi

Quali sono, secondo voi, i principali benefici nel perseguire iniziative sostenibili?



Lavorare in chiave sostenibile: le sfide

Quali sono, secondo voi, le sfide che un'azienda deve fronteggiare in tema di sostenibilità?
Quali le criticità più rilevanti?



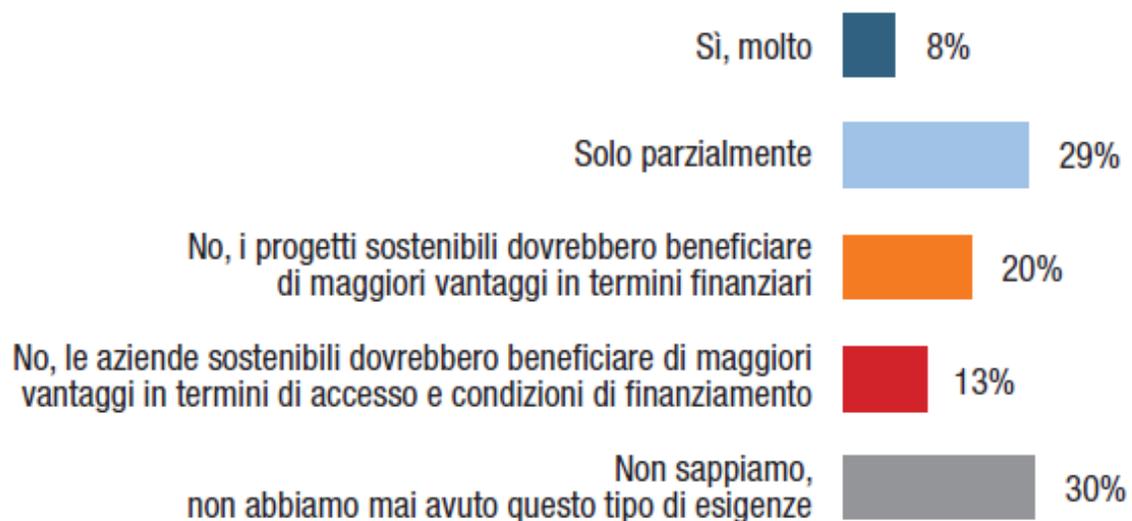
A network diagram with colorful pins on a white background. The pins are in various colors (red, yellow, green, blue, purple, black) and are connected by thin lines, forming a complex network. The pins are arranged in a way that suggests a global or interconnected network.

PMI e finanza sostenibile



L'offerta finanziaria e le esigenze delle PMI

In generale, ritenete che l'offerta finanziaria sia adeguata alle vostre esigenze di finanziamento di progetti sostenibili?

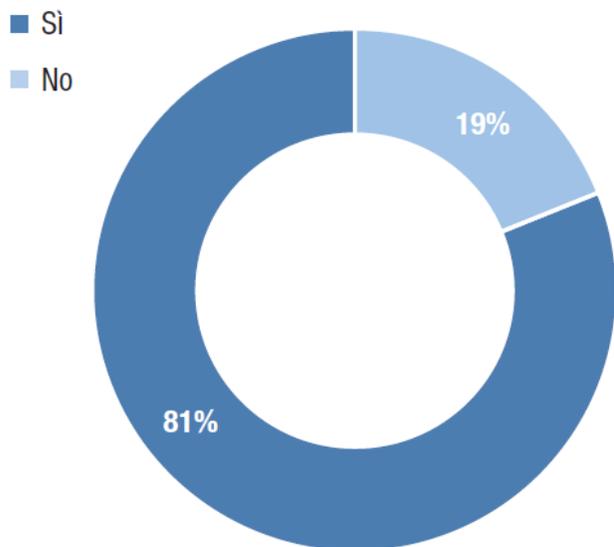


Base – totale campione (n. 477)



Accesso al credito e criteri ESG

Secondo voi, nell'ambito della concessione del credito, gli operatori finanziari dovrebbero valutare anche aspetti ESG?



Base – totale campione (n. 477)

La vostra azienda sarebbe pronta a fornire ai propri interlocutori finanziari informazioni ESG?



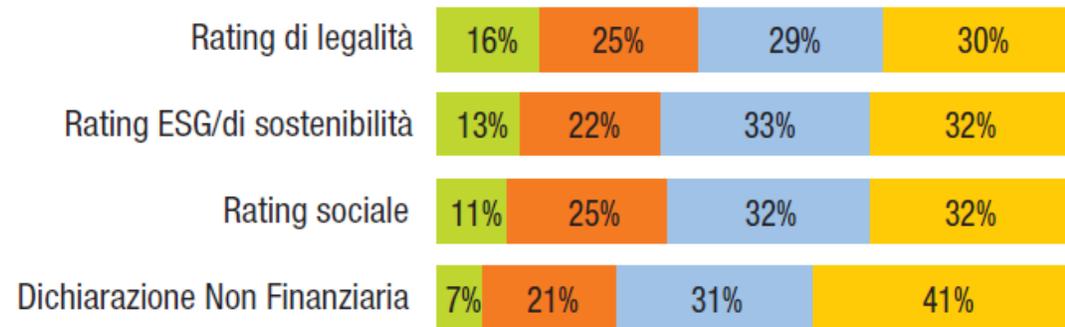
Possibili più risposte
Base – totale campione (n. 477)



Rating e Dichiarazione Non Finanziaria

Conoscete i seguenti strumenti?

- Sì, lo abbiamo adottato
- Lo conosciamo bene ma non lo abbiamo adottato
- Ne abbiamo solo sentito parlare
- Non ne abbiamo mai sentito parlare

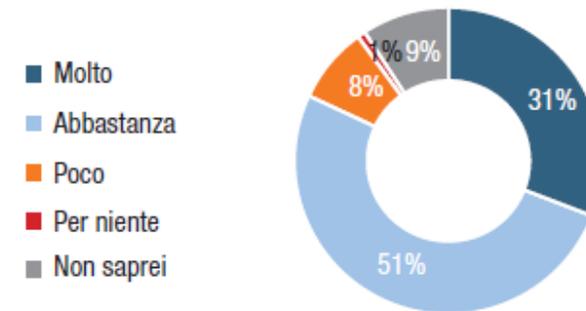


27% le PMI che hanno adottato almeno uno di questi strumenti

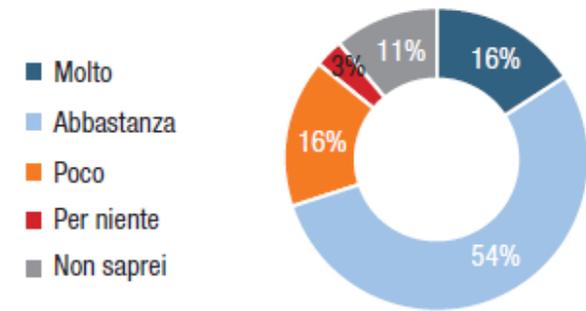
Base – totale campione (n. 477)

► Approfondimento per le PMI che conoscono o hanno sentito parlare di almeno uno strumento

«In che misura questi strumenti sono efficaci per **migliorare l'immagine e la reputazione dell'azienda?**»



«In che misura questi strumenti sono efficaci per **facilitare l'accesso al credito o, più in generale, per migliorare le relazioni con i soggetti finanziari?**»



Base – aziende che conoscono o hanno sentito parlare di almeno uno strumento (n. 363)

La conoscenza della finanza sostenibile

Approfondimento dall'indagine qualitativa

La finanza sostenibile risulta ancora poco conosciuta tra le PMI.

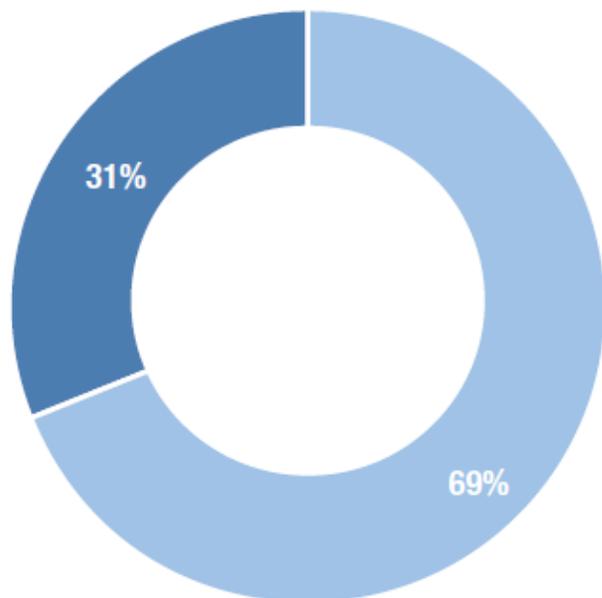
Le motivazioni principali:

- la finanza sostenibile è poco promossa e comunicata;
- è un aspetto poco rilevante per i consumatori e per le aziende clienti;
- le PMI sembrano poco ricettive rispetto alla finanza sostenibile e non se ne interessano attivamente, in quanto:
 - l'interesse emerge solo in concomitanza di bisogni finanziari;
 - non sempre (ri)conoscono i vantaggi offerti dagli strumenti di finanza sostenibile;
 - sembrano poco propense a credere che il mondo finanziario persegua obiettivi di sostenibilità.



Il finanziamento dei progetti sostenibili

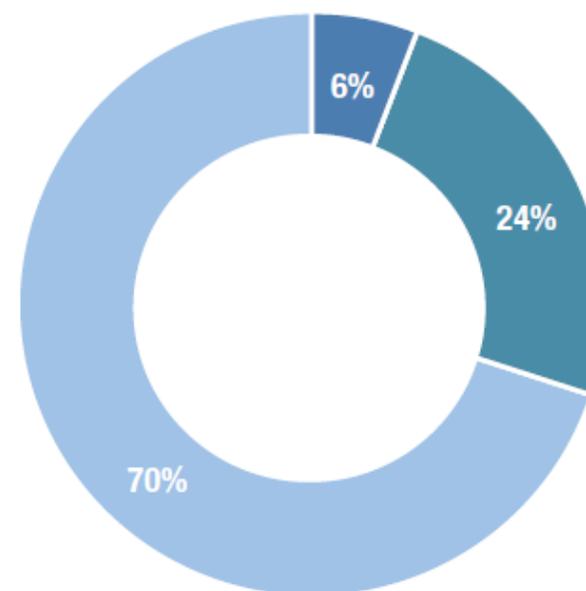
Avete mai chiesto supporto per forme di finanziamento per progetti sostenibili?



Base – totale campione (n. 477)

A prescindere dal vostro interesse, i vostri partner finanziari ve li hanno mai proposti?

- Si, spesso
- Si, di rado
- No, mai

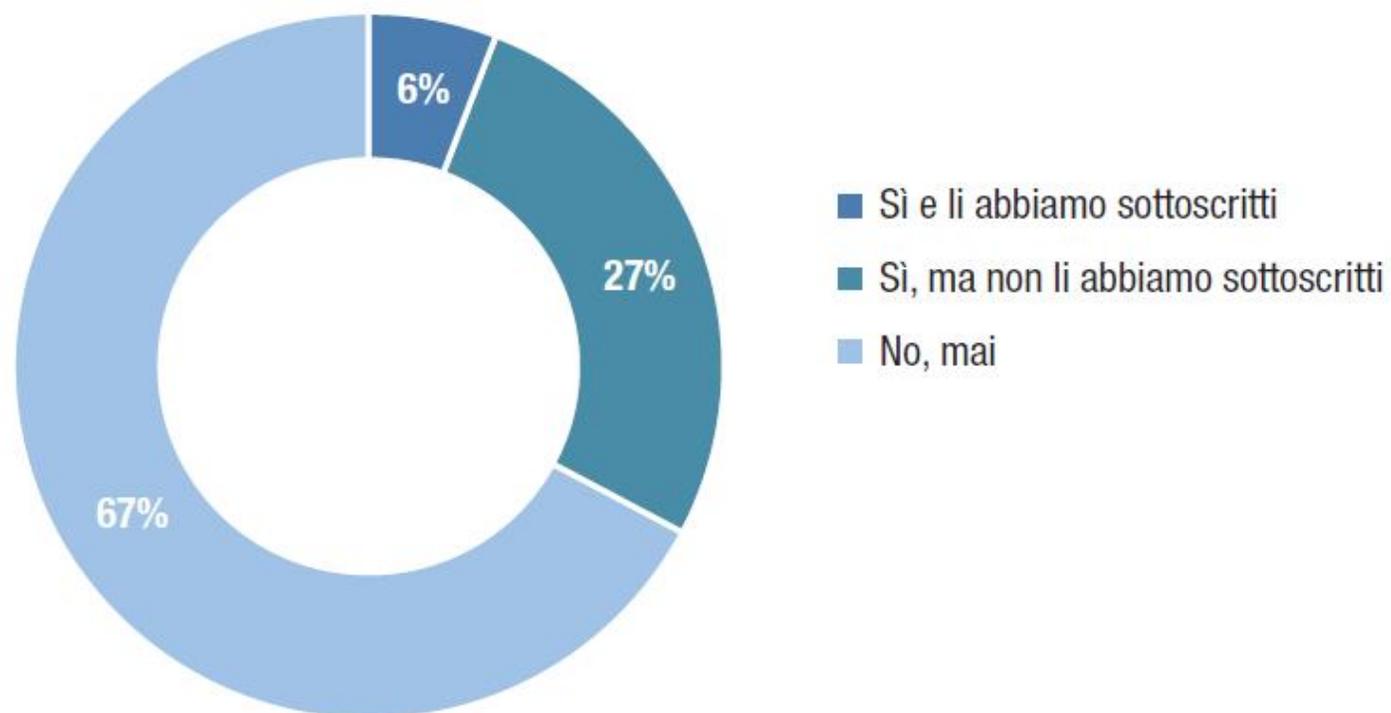


Base – totale campione (n. 477)



Prodotti SRI: conoscenza e sottoscrizione

Per finalità di investimento, la vostra azienda ha mai preso in considerazione i prodotti di investimento sostenibile e responsabile (SRI)?



Base – totale campione (n. 477)

Consigli agli operatori finanziari

Approfondimento dall'indagine qualitativa

COME COMUNICARE

Linguaggio semplice e immediato per informare sui benefici della sostenibilità;
i concetti chiave: vantaggio; concretezza; facilità.

DOVE COMUNICARE

Brochure cartacee;
Convegni e webinar;
Social Network e, in particolare, LinkedIn.

COSA COMUNICARE

Esperienze positive di aziende che hanno adottato politiche di sostenibilità;
Promuovere la finanza sostenibile parlando di soluzioni, strumenti e prodotti.





Forum per la Finanza Sostenibile

Web

Finanzasostenibile.it
investiresponsabilmente.it
settimanasri.it

Contatti

Via Ampère 61/A, Milano
Tel: +39 02 30516024
info@finanzasostenibile.it



@ItaSIF



Forum per la Finanza Sostenibile



FinanzaSostenibile



Investi Responsabilmente

