



LE INTERSEZIONI DEL WEEK-END

Curiosità dal mondo del credito e della finanza

Documento PMI-Banche per il dialogo di sostenibilità



Che cos'è?

È il Documento per il dialogo di sostenibilità tra PMI e banche elaborato all'interno del Tavolo per la Finanza Sostenibile, presieduto dal Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF)



Informazioni ESG
ordinate dall'impresa



Domande della banca
e valutazione del
rischio

Documento PMI-Banche = base comune per il
confronto



La domanda è semplice: l'impresa sa raccontare
in modo chiaro sostenibilità, rischi e prospettive?

Perché se ne parla?



Le banche chiedono sempre più informazioni **ESG** alle imprese.



Le PMI ricevono spesso **richieste diverse**, con linguaggi e formati non sempre omogenei.



Il Documento prova a ridurre l'attrito e a rendere il **dialogo più leggibile**.



Non è un adempimento in più. È uno schema volontario per organizzare meglio informazioni già utili al confronto.

Tre cose da tenere insieme...

1



**Volontario,
non obbligatorio**

Il Documento non introduce un obbligo generalizzato e non sostituisce bilanci, certificazioni o rendicontazioni previste da altre norme.

2



**Proporzionato
alla PMI**

L'obiettivo è raccogliere informazioni utili e sostenibili per imprese che non hanno strutture da grande società quotata.

3



**Utile per
il dialogo**

Serve a costruire un vocabolario comune tra impresa, banca e altri interlocutori finanziari.

Cosa contiene



Informazioni richieste

40



Aree tematiche

5



generali /



ambiente /



sociale /



governance /



finanza sostenibile

ESG



Le informazioni sono pensate per essere utili, proporzionate e confrontabili nel rapporto tra PMI e sistema bancario.

Come si legge?



Informazioni generali

identificano impresa, attività, perimetro e contesto.



Ambiente, sociale e governance

mettono ordine su rischi, pratiche e modalità di gestione.



Finanza sostenibile

collega dati ESG, investimenti, credito e prospettive.



**Il Documento va letto come una traccia di lavoro:
non tutte le informazioni hanno lo stesso peso per ogni impresa.**

Cosa considerare?



Il punto di partenza

dati già disponibili



pratiche aziendali
già esistenti



procedure non ancora
formalizzate



informazioni da costruire
nel tempo



= fotografia ordinata
dell'impresa



Il risultato atteso

meno risposte improvvisate



più coerenza nel confronto



più chiarezza verso
banche e stakeholder



= dialogo di sostenibilità
più efficace



= dialogo di sostenibilità
più efficace

Perché interessa alle banche?



Migliora la lettura del rischio

Aiuta a comprendere meglio **rischi, prospettive** e **capacità di adattamento** dell'impresa.



Va oltre i dati storici

Integra il dialogo con elementi **qualitativi**, organizzativi e di **scenario**.



Favorisce un confronto più ordinato

Offre una base informativa comune tra impresa e sistema finanziario.



Un'informazione migliore non garantisce il credito

ma può rendere il dialogo **più trasparente, più comprensibile e più fondato**.

Perché interessa all'impresa?



Per arrivare più preparata quando la banca chiede informazioni ESG



Per valorizzare pratiche già presenti ma non documentate



Per individuare dati mancanti, responsabilità interne e prossimi passi



Per evitare risposte frammentate, raccolte all'ultimo minuto



Il tema non è sembrare sostenibili. È sapere quali informazioni contano, dove trovarle e come renderle comprensibili.

Dove entra ESGpass?



Il tool di **Innexta** che aiuta l'impresa a **organizzare** le **informazioni ESG** per il **dialogo** con la banca

1

Autovalutazione ESG

per leggere il posizionamento e individuare le aree da presidiare

2

Informativa Banche

per costruire una base ordinata secondo il Documento PMI-Banche

3

Dati e pratiche aziendali

raccolti in modo più leggibile, proporzionato e confrontabile

4

Dialogo con gli intermediari

con informazioni ESG più coerenti e meno frammentate



Il Documento PMI-Banche non è un punto di arrivo.

Con ESGpass diventa una base operativa per preparare il dialogo di sostenibilità con la banca.