



Inclusione finanziaria e sostegno  
al tessuto produttivo



# Inclusione finanziaria e sostegno al tessuto produttivo

## I TEMI RILEVANTI

Inclusione finanziaria	142
Supporto al Terzo Settore	146
Educazione e diffusione della cultura finanziaria	149
Sostegno al tessuto produttivo	150

### LA RILEVANZA DEI TEMI E I PRINCIPALI IMPATTI

Intesa Sanpaolo attribuisce un ruolo centrale alla crescita economica e sociale delle realtà in cui opera, elemento fondamentale e radicato nella storia e nel modo di operare del Gruppo. Il Piano d'Impresa 2022-2025 conferma il ruolo di Intesa Sanpaolo come Banca dell'economia reale, consentendo di assicurare alle imprese meritevoli il supporto finanziario anche nei momenti di difficoltà, accompagnandole nella realizzazione di soluzioni innovative di ristrutturazione, rilancio e crescita. Il Piano prevede un obiettivo di 328 miliardi di euro (di cui 285 in Italia) di credito a medio lungo termine da erogare all'economia reale, a famiglie e imprese. Inoltre, il contesto post-pandemico e gli sviluppi geopolitici e socioeconomici più recenti hanno colpito duramente le famiglie e le imprese, alle quali Intesa Sanpaolo ha prestato immediato sostegno con una serie di interventi volti ad alleviare la crisi economico-sociale.

Le tematiche legate all'inclusione finanziaria e al sostegno del tessuto produttivo sono risultate negli ultimi anni ancora più rilevanti per il Gruppo tanto da prevedere uno specifico target nel Piano d'Impresa 2022-2025 che impegna la Banca a erogare 25 miliardi di euro di credito sociale nell'intero arco di Piano.

L'intervento del Gruppo si traduce anche in iniziative di sostegno al Terzo Settore e di inclusione finanziaria delle categorie vulnerabili, con riferimento, in particolare, ai giovani, alla loro educazione e formazione. È stato inoltre confermato il Fund for Impact, che prevede il sostegno diretto alle persone che non possono accedere al credito attraverso i canali finanziari tradizionali, con programmi dedicati tra i quali spicca per Merito, prestito a favore degli studenti universitari.

Oltre alle sopracitate iniziative, con il Piano d'Impresa il Gruppo si è impegnato nel sostegno al credito per la rigenerazione urbana, mediante nuovi finanziamenti a supporto degli investimenti in student housing, servizi e infrastrutture sostenibili, in aggiunta alle più importanti iniziative di rigenerazione urbana in corso in Italia.

### INDICATORI DI PERFORMANCE, RISULTATI CONSEGUITI E OBIETTIVI

Macrotema	Progetti/Indicatori	Azioni/Risultati 2023 Valore cumulato dal 2022	Obiettivi di Piano al 2025 Valore cumulato 2022-2025
Banca dell'economia reale	Credito a medio lungo termine erogato all'economia reale	<ul style="list-style-type: none"> <li>~60,4mld di euro (141,8 dal 2022) di cui ~40,3mld in Italia (98,7 dal 2022)</li> </ul>	~€328mld di cui €285mld in Italia (valore cumulato 2022-2025)
Inclusione finanziaria e sostegno al tessuto produttivo	Social lending  di cui credito al Terzo Settore	<ul style="list-style-type: none"> <li>Circa €5,5mld erogati<sup>(1)</sup>, pari al 9,1% sul totale dei finanziamenti</li> <li>Considerando i finanziamenti rientranti nella categoria sostenibilità sociale, il totale erogato risulta pari a €3,7mld<sup>(2)</sup></li> <li>Nel 2023 concessi crediti a supporto degli enti no-profit per un totale di €252mln</li> </ul>	Nuovo credito a supporto di attività no-profit e di persone vulnerabili e giovani per €25mld

<sup>(1)</sup> La rendicontazione segue le Regole per la classificazione dei prodotti creditizi e delle operazioni creditizie sostenibili approvate dal Gruppo a fine 2022, cui si aggiungono il credito erogato a sostegno di eventi calamitosi e per la rigenerazione urbana. Comprende inoltre ~€750mln di finanziamenti green erogati nel 2023 ai giovani. Per un maggiore dettaglio rispetto alla rendicontazione secondo le suddette Regole si rimanda alle pagg. 283 e 309.

<sup>(2)</sup> Esclude il credito erogato a sostegno di eventi calamitosi e per la rigenerazione urbana. Non comprende inoltre ~€750mln di finanziamenti green erogati nel 2023 ai giovani.

## INDICATORI DI PERFORMANCE, RISULTATI CONSEGUITI E OBIETTIVI

Macrotema	Progetti/Indicatori	Azioni/Risultati 2023 Valore cumulato dal 2022	Obiettivi di Piano al 2025 Valore cumulato 2022-2025
Inclusione finanziaria e sostegno al tessuto produttivo	di cui Fund for Impact	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Fund for Impact: nel 2023, messi a disposizione €71mln a sostegno dei bisogni di persone e famiglie per garantire un accesso più ampio e sostenibile al credito. Tra le principali iniziative si evidenziano:               <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Per Merito, linea di credito non garantita dedicata agli studenti universitari</li> <li>■ Mamma@work, prestito per conciliare maternità e lavoro nei primi anni di vita dei figli</li> <li>■ “Per Esempio”, destinato ai volontari del Servizio Civile, “per Crescere”, per i genitori con figli in età scolastica, e “per avere Cura”, destinato alle famiglie con persone non autosufficienti: le tre iniziative sono state lanciate a luglio 2021</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Fondo Impact che consente l'erogazione di prestiti a categorie con difficoltà di accesso al credito nonostante il loro potenziale</li> </ul>
	di cui Programma per la rigenerazione urbana	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nel 2023 assunti impegni per €639mln di nuovi investimenti di iniziative in housing, servizi e infrastrutture sostenibili, in aggiunta alle più importanti iniziative di rigenerazione urbana in corso in Italia (oltre €1,2mld dal 2022)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nuovo credito alla rigenerazione urbana per il finanziamento di un programma dedicato</li> </ul>
	Social Bond	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ A maggio 2023 Intesa Sanpaolo ha collocato con successo una nuova emissione Senior Preferred Social destinata al mercato in sterline, per un nominale di 750 milioni, con scadenza maggio 2033. Il libro ordini ha chiuso a più di 1,6 miliardi e si è dimostrato il più grande mai conseguito da un emittente bancario italiano su questo mercato</li> </ul>	
Educazione finanziaria		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Museo del Risparmio: la formazione/divulgazione della cultura finanziaria ha raggiunto nel corso del 2023 circa 44.300 utenti, di cui 34.300 studenti delle scuole di ogni ordine e grado. Tramite progetti educativi dedicati e visite didattiche sono state erogate oltre 1.500 ore di formazione a cui hanno partecipato 16.400 studenti e 3.070 adulti e docenti</li> </ul>	

## POLITICHE AZIENDALI

Intesa Sanpaolo garantisce un'offerta di prodotti e servizi che favorisce l'inclusione finanziaria e l'accesso al credito, nel rispetto di quanto prevede il Codice Etico di Gruppo tra i principi di relazione con i clienti, nella convinzione che l'inclusione sociale consenta alle persone di migliorare la propria condizione e di poter esercitare appieno i propri diritti di cittadinanza. Il Codice Etico riporta anche l'impegno di Intesa Sanpaolo nel promuovere la crescita economica e sociale del Paese in cui opera. In particolare, questa responsabilità si traduce nell'assistere le aziende nello sviluppo, nel miglioramento della competitività, nell'innovazione e nell'internazionalizzazione del business. Il nuovo Piano d'Impresa, in continuità rispetto a quello precedente, ha confermato il Fund for Impact destinato al sostegno diretto alle persone che non possono accedere al credito attraverso i canali finanziari tradizionali, con programmi dedicati. Intesa Sanpaolo si conferma un acceleratore della crescita dell'economia reale in Italia: a supporto del Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR), sono stati resi disponibili dal Gruppo oltre 400 miliardi di euro di finanziamenti a medio-lungo termine per imprese e famiglie. In considerazione della crescente rilevanza assunta dalle tematiche ESG negli ultimi anni, sia sul piano politico<sup>(3)</sup> che regolamentare<sup>(4)</sup> e per una maggiore trasparenza interna ed esterna rispetto ai prodotti e alle operazioni ritenute sostenibili, il Gruppo ha approvato nel corso del 2022 le Regole per la classificazione dei prodotti creditizi e delle operazioni creditizie sostenibili.

## INCLUSIONE FINANZIARIA

Il supporto ai soggetti in condizioni di vulnerabilità è realizzato da progetti ed iniziative mirate alla corretta allocazione delle risorse individuando attori sul territorio con i quali sviluppare accordi e sinergie che rendano più semplice l'accesso al credito di soggetti vulnerabili o non bancabili. A tali categorie il Gruppo propone una vasta gamma di prodotti e servizi finanziari in continua evoluzione, anche grazie a ricerche di mercato e feedback ricevuti dai clienti, adattando la proposta alle esigenze e preferenze degli stessi. Inoltre, nel rispetto della normativa vigente, Intesa Sanpaolo prevede procedure specifiche per il contrasto al sovraindebitamento, così come specificato nella normativa interna.

Nel Piano d'Impresa 2022-2025 Intesa Sanpaolo si è impegnata a erogare 25 miliardi di euro di social lending nell'intero periodo e nel corso del 2023 il Gruppo ha erogato nuovi finanziamenti per circa 5,5 miliardi di euro<sup>(5)</sup>, pari al 9,1% del totale dei crediti erogati. La Banca ha così contribuito a creare opportunità imprenditoriali e occupazionali, nonché ad aiutare le persone in difficoltà attraverso diverse forme, così come previsto dal Piano d'Impresa: prestiti antiusura; prodotti e servizi destinati ad associazioni ed enti del Terzo Settore; prodotti dedicati alle categorie sociali più vulnerabili per favorirne l'inclusione finanziaria; finanziamenti a sostegno delle popolazioni colpite da eventi calamitosi; altri prestiti sociali.

Sempre nell'ambito del Piano, si segnala inoltre l'impegno del Gruppo nel sostegno al credito per la rigenerazione urbana con un programma dedicato attraverso infrastrutture sostenibili e di servizi: nel corso dell'anno sono stati assunti impegni per circa 639 milioni di euro. L'impegno di Intesa Sanpaolo con riferimento a tali iniziative prevede uno sviluppo che tiene conto dell'evoluzione del settore Real Estate e che si avvale di iniziative strategiche aperte al contributo di investitori industriali e istituzionali, degli operatori Tier 1 nel settore immobiliare per contribuire ad amplificare l'impatto economico, ambientale e sociale della rigenerazione urbana attraverso investimenti e partnership.

Considerando i soli finanziamenti rientranti nella categoria sostenibilità sociale, il totale erogato risulta pari a €3,7mld<sup>(6)</sup>.

## LOTTA CONTRO L'USURA E ALTRI PRESTITI SOCIALI

Sono attive collaborazioni con vari enti per favorire il credito a persone o piccole imprese in difficoltà. Complessivamente nel 2023 il Gruppo ha erogato oltre 74 milioni di euro in prestiti sociali e antiusura in Italia e all'estero, di cui in particolare circa 3,6 milioni (relativi a oltre 200 finanziamenti) per la lotta contro l'usura. Gli accordi con Fondazioni e Associazioni (ad es. Adiconsum, Exodus 94, Fondazione Lombarda Antiusura) favoriscono l'inclusione creditizia di persone o piccole imprese svantaggiate. Le garanzie finanziate con il Fondo di prevenzione dell'usura consentono l'accensione di prestiti del circuito bancario, prevenendo così l'esclusione finanziaria di soggetti deboli che altrimenti potrebbero rivolgersi ai canali illegali del credito.

<sup>(3)</sup> Introduzione dell'European Climate Law (Regulation EU 2021/1119) da parte della Commissione Europea, che si è impegnata a diventare il primo continente neutrale dal punto di vista climatico entro il 2050 e a promuovere la transizione energetica dei Paesi membri.

<sup>(4)</sup> Pubblicazione delle Linee Guida di EBA sulla Loan Origination and Monitoring ("LOM") - EBA guidelines EBA/GL/2020/06.

<sup>(5)</sup> La rendicontazione segue le Regole per la classificazione dei prodotti creditizi e delle operazioni creditizie sostenibili approvate dal Gruppo a fine 2022, cui si aggiungono il credito erogato a sostegno di eventi calamitosi e per la rigenerazione urbana. Comprende inoltre ~€750mln di finanziamenti green erogati nel 2023 ai giovani. Per un maggiore dettaglio rispetto alla rendicontazione secondo le suddette Regole si rimanda alle pagg. 283 e 309 della sezione Indicatori.

<sup>(6)</sup> Esclude il credito erogato a sostegno di eventi calamitosi e per la rigenerazione urbana. Non comprende inoltre ~€750mln di finanziamenti green erogati nel 2023 ai giovani.

## MICROFINANZA IN EGITTO

La microfinanza è un'attività al centro della strategia di Bank of Alexandria, quale driver per la riduzione della povertà e lo sviluppo socioeconomico del Paese. Bank of Alexandria mira a posizionarsi come riferimento per l'inclusione finanziaria in Egitto, l'empowerment economico ed il sostegno al reddito delle piccole realtà e dei clienti non bancarizzati, con maggiore focus su piccoli agricoltori, allevatori ed artigiani.

Nel 2023 la Banca, grazie alla presenza di un catalogo diversificato di prodotti, in particolare in ambito Agribusiness, sviluppato anche in coerenza con le guide della Banca Centrale d'Egitto, ha erogato complessivamente oltre 31.200 prestiti per un totale di quasi 49 milioni di euro, fornendo alla clientela anche servizi di formazione, in collaborazione con il World Food Programme (WFP) ed avvalendosi di partnership e collaborazioni con ONG, Ministeri ed enti privati.

## FUND FOR IMPACT

Il Fund for Impact, plafond creditizio per le attività aventi impatto sociale, è stato istituito nel 2019 e confermato nel Piano d'Impresa 2022-2025; permette l'erogazione di prestiti a categorie che avrebbero altrimenti difficoltà ad accedere al credito nonostante il loro potenziale.

I prodotti del Fund for Impact prevedono tassi agevolati e tempi lunghi di restituzione (fino a 15 anni in molti casi); nel 2023 sono stati messi a disposizione circa 71 milioni di euro. Di seguito i principali programmi dedicati:

- per Merito, il prestito senza garanzie attivo dal 2019, principalmente destinato a studenti universitari, che nel 2023 ha finanziato circa 69 milioni di euro (cui si aggiungono circa 29 milioni aventi garanzia atenei; considerando entrambe le garanzie gli studenti finanziati nel corso dell'anno sono stati quasi 13.000);
- Mamma@work, un finanziamento disponibile dal 2020 destinato alle mamme lavoratrici perché possano gestire gli impegni economici relativi alla maternità mantenendo la propria posizione lavorativa. Nel corso del 2023 sono stati accordati 1,3 milioni di euro a circa 250 mamme.

Tra le soluzioni del Fund for Impact introdotte nell'offerta nel 2021 e nel 2022, si segnalano:

- Obiettivo Pensione, un prodotto che finanzia i contributi volontari pensionistici a persone che hanno perso il lavoro e non riescono a raggiungere la pensione;
- Per Crescere, un finanziamento attivo dal 2021, dedicato a genitori con figli in età scolare, finalizzato a sostenere le spese di formazione e istruzione di famiglie con ISEE non superiore a 40.000 euro;
- Per Avere Cura, un prodotto rivolto a persone con disabilità grave o a coloro che assistono un familiare non autosufficiente, al fine di rendere più sostenibili le spese di cura;
- Per Esempio, dedicato ai ragazzi che hanno svolto il Servizio Civile Universale e sono stati impegnati in progetti sociali, e che accedono alla prima esperienza lavorativa.

Per le iniziative che fanno riferimento al Fund for Impact, è stata resa obbligatoria la compilazione di un questionario "rilevatore d'impatto" (RIM), che è premessa necessaria a calcolare l'impatto sociale attribuibile al prodotto. Una delle principali attività condotte nel corso del 2022 ha riguardato la misura dell'impatto, sia qualitativo che anche in termini monetari, dei finanziamenti a valere sul Fund for Impact. Sono ora disponibili questionari, relativi dati ed elaborazioni per tutti i prodotti, nonché prime misure previsionali dell'impatto generato dai prestiti erogati, dal concepimento di questi prodotti a fine dicembre 2023.

## IL RILEVATORE D'IMPATTO (RIM)

Il rilevatore d'impatto o RIM è un questionario proposto ai clienti interessati a un prodotto a valere sul Fund for Impact (per Merito, Mamma@work e gli altri finanziamenti di cui sopra). L'analisi dell'impatto per alcuni prodotti va molto oltre gli aspetti di benessere, coprendo ad esempio impatti quali l'aumento del reddito netto nel lungo termine, le maggiori entrate erariali, la maggiore occupabilità o la minore possibilità di sviluppare malattie. L'impatto più comune è il maggior reddito di lungo termine. Nel caso di per Merito, a fronte di 5.101 prestiti per 88 milioni di euro accordati durante il 2023, si stima che il prodotto possa generare per gli studenti beneficiari (più precisamente quelli che in assenza del prestito avrebbero dovuto rinunciare agli studi, modificarne il percorso, finirli in ritardo o abbandonarli del tutto) impatti di tipo sociale, fiscale, previdenziale ed economico. Complessivamente, si stima che tutti i benefici generati dal prodotto per i prestiti del 2023 ammontino a circa 79 milioni di euro, a fronte di un costo che gli stessi dovranno sostenere di 60 milioni di euro.

Una diversa versione del RIM è impiegata per indagare gli impatti dei finanziamenti al Terzo Settore, supportati dal Fondo di Solidarietà e Sviluppo. Nel 2023 il Gruppo ha pubblicato i risultati relativi all'anno 2022, emersi con la rilevazione degli effetti attesi del credito alle organizzazioni di Terzo Settore (per approfondimenti si veda il documento pubblicato sul sito di Gruppo [i]). Nel 2023 tale rilevazione è continuata: sono stati compilati 662 questionari, che corrispondono a crediti per circa 261 milioni di euro erogati nel corso dell'anno. Le risultanze evidenziano che: i) nel 56% dei casi, non ci sarebbero state alternative al finanziamento di Intesa Sanpaolo; ii) ogni milione di euro prestato genererà 14 nuovi posti di lavoro e ne preserverà altri 58; (iii) a regime, i beneficiari delle iniziative saranno circa 1,2 milioni; (iv) circa 19 mila posti di lavoro saranno creati o preservati nelle organizzazioni finanziate e altri 9 mila per effetto indiretto sulle comunità di riferimento (es. integrazione lavorativa di persone che hanno ricevuto formazione professionale).

## EVENTI CALAMITOSI

Il Gruppo Intesa Sanpaolo ha confermato un impegno concreto al fianco delle popolazioni colpite da eventi calamitosi che colpiscono il territorio italiano, attivando plafond dedicati, mettendo a disposizione nuovi finanziamenti agevolati destinati al ripristino delle strutture danneggiate (abitazioni, negozi, uffici, laboratori artigianali, aziende), moratorie sui finanziamenti in corso, interventi in ambito tutela e iter preferenziali, semplificati e veloci.

Nel corso del 2023 sono stati erogati quasi 6.000 finanziamenti agevolati per oltre 700 milioni di euro.

## SOSTEGNO ALLE FAMIGLIE

Intesa Sanpaolo aderisce al Fondo di Garanzia per la Prima Casa, istituito dalla Legge di Stabilità 2014. Il c.d. Decreto Sostegni bis pubblicato a maggio 2021 ha rifinanziato il Fondo per gli anni 2021, 2022 prorogando inoltre le agevolazioni anche per il 2023 con D.L. 132/2023.

Anche nel 2023, la Banca ha quindi offerto ai soggetti identificati come prioritari (ad esempio i giovani che non hanno compiuto 36 anni di età oppure le famiglie monogenitoriali con figli minori) mutui a condizioni agevolate che spaziano dall'esenzione/azzeramento dell'imposta sostitutiva, alla possibilità di accedere ad elevati Loan To Value (LTV) anche con la garanzia dello Stato e al beneficio di tassi molto competitivi. Nel 2023 sono stati erogati circa 12.600 mutui, per un controvalore di circa 1,4 miliardi di euro.

Il Gruppo ha inoltre aderito all'Accordo per le donne vittime di violenza che l'ABI e i principali sindacati hanno sottoscritto. Per le donne inserite nei percorsi certificati di protezione, che si trovino in difficoltà economica, l'accordo prevede la sospensione del pagamento della quota capitale dei mutui e dei prestiti personali per 18 mesi. La Banca in fase di adesione ha previsto anche la sospensione dell'intera rata per offrire un maggior supporto. Il protocollo previsto con una prima validità di due anni è stato ulteriormente prorogato fino a novembre 2025.

ABI ha comunicato una nuova iniziativa volta a valorizzare, nei confronti dei clienti, gli attuali strumenti di rinegoziazione a supporto delle famiglie con mutui a tasso variabile senza tetto massimo, dandone adeguata comunicazione. Tale iniziativa risulta coerente con quanto già previsto da Intesa Sanpaolo che da anni offre ai

clienti la possibilità di rinegoziare il mutuo, individuando la tipologia di rinegoziazione più adeguata alle proprie esigenze valutando tra le diverse soluzioni, compresa la sospensione del pagamento delle rate.

Ad aprile 2023, Intesa Sanpaolo ha integrato la funzionalità “Confronta luce e gas col partner Switcho”, il primo servizio che aiuta i clienti a risparmiare sulle utenze domestiche di luce e gas, in modo gratuito, digitale e innovativo, rinnovando la volontà di mettere a fattor comune soluzioni e risorse funzionali al sostegno delle famiglie italiane per affrontare i rincari energetici e la spesa quotidiana. Nel 2023 sono stati circa 30.000 gli utenti ad inviare una bolletta per confrontare le proposte e più di 4.000 i passaggi effettuati a favore di un’offerta più vantaggiosa.

## L’OFFERTA PER I GIOVANI

Intesa Sanpaolo pone attenzione ai giovani e alle loro esigenze attraverso un’offerta completa dedicata. Si evidenziano di seguito le principali soluzioni:

- **Mutuo Giovani:** un’offerta che agevola questo segmento di clientela (under 36) nell’acquisto della casa accogliendo richieste fino al 100% del valore dell’immobile, prevedendo tassi agevolati, azzeramento delle spese di istruttoria e delle spese di incasso rata. Può essere richiesto anche dai lavoratori con contratti atipici e a tutele crescenti. Le erogazioni a fine dicembre 2023 (escludendo il Fondo Garanzia per la Prima Casa, per il quale si rimanda al paragrafo precedente), sono di circa 1,4 miliardi di euro a oltre 11.300 giovani; anche per l’anno 2023 la Banca ha esteso l’esenzione dell’imposta sostitutiva ai propri clienti under 36 anni non in possesso dei requisiti reddituali di cui all’art. 64 comma 6 del DL n. 73 25/05/2021 (ISEE - indicatore della situazione economica equivalente - non superiore a 40.000 euro annui);
- **L’iniziativa StudioSi,** che sostiene gli studenti impegnati in percorsi di istruzione terziaria coerenti con la Strategia Nazionale di Specializzazione Intelligente (SNSI), residenti o iscritti negli atenei di alcune regioni italiane. L’iniziativa consente di erogare prestiti a tasso zero agli studenti universitari, fino a 50.000 euro da restituire in massimo 20 anni senza garanzie, per far fronte a spese d’iscrizione, acquisto dei libri e altri costi connessi allo studio. Inoltre, con riferimento al Fund for Impact, si evidenzia il prestito Per Merito, che favorisce l’accesso allo studio dei giovani studenti (si veda paragrafo dedicato);
- **XME Conto UP!** (dedicato ai minori) offre il canone di conto corrente, una carta di debito, operatività in bonifici e prelievi ATM gratuiti e con imposta di bollo a carico della Banca. Nel corso del 2023 sono state azzerate anche le commissioni su altri servizi di pagamento (ad esempio la carta prepagata Flash Nominativa). Nel corso dell’anno sono stati sottoscritti 65.057 contratti. Inoltre, fino alla fine di novembre 2023, i nuovi clienti con età fino a 35 anni che hanno aperto un XME Conto hanno potuto beneficiare delle stesse agevolazioni dedicate al XME Conto UP!;
- **SMART SAVE,** il primo dei servizi in ambito investimenti progettato in ottica digitale che permette di effettuare la sottoscrizione di fondi a partire da 5 euro e la gestione di tutta l’operatività direttamente da App. Nel corso del 2023 sono stati sottoscritti 4.372 contratti;
- **Prepagata Flash Up Studio** per gli studenti delle Università convenzionate. È richiedibile gratuitamente direttamente da App: si può utilizzare per effettuare pagamenti, ricevere le borse di studio, eventuali emolumenti e, se previsto, consente di usufruire dei servizi universitari ed accedere ai locali delle Università.

Infine, nel corso del 2023 nel perimetro Banche Estere è stata sviluppata un’offerta dedicata ai giovani per l’acquisto dell’abitazione principale, anche avvalendosi di programmi statali a sostegno delle giovani generazioni. Tale offerta è attiva in cinque realtà: CIB Bank, Eximbank, ISP Slovenia, PBZ e VÚB Banka; nel 2023 sono stati complessivamente erogati quasi 3.300 finanziamenti per circa 275 milioni di euro.

## L’OFFERTA PER L’IMPRENDITORIA FEMMINILE

Il finanziamento Business Gemma è un finanziamento a medio-lungo termine finalizzato a sostenere ogni tipologia di investimento o esigenza di liquidità correlati all’attività economica professionale delle imprese femminili e lavoratrici autonome. Si caratterizza principalmente per la sua modularità e adattabilità alle diverse esigenze, grazie anche alla possibilità di sospendere il pagamento della quota capitale fino a 12 mesi al verificarsi di determinati eventi nella vita dell’imprenditrice o lavoratrice autonoma (ad esempio la maternità). È possibile, inoltre, richiedere la garanzia della Sezione speciale del Fondo di garanzia per le PMI dedicata all’imprenditoria femminile senza spese aggiuntive. Nel 2023 sono stati erogati 114 finanziamenti per quasi 7,3 milioni di euro.

Nel perimetro Banche Estere, il programma Women in Business della Banca Europea per la Ricostruzione e lo Sviluppo (BERS), attivo in Albania e Serbia, è proseguito nel 2023 con l’obiettivo di sostenere le micro, Piccole e Medie Imprese gestite da donne nei Balcani occidentali, offrendo prestiti agevolati, consulenza

tecnica e condivisione del know-how. Nel 2023 BIB ha erogato a imprenditrici di PMI locali 173 prestiti per circa 3,2 milioni di euro, mentre ISP Albania ha erogato 14 prestiti per circa 940 mila euro, con focus sui settori del turismo e dello sviluppo agricolo. In aggiunta a tali iniziative, BIB, sempre in collaborazione con BERS, ha promosso webinar e organizzato incontri: in particolare quest'anno è stata erogata un'attività formativa incentrata sulle strategie di prezzo e sulla scontistica con esperti del settore.

### **PREMIO WOMEN VALUE COMPANY**

A supporto della parità di genere e valorizzazione del ruolo femminile nell'imprenditoria, Intesa Sanpaolo promuove con la Fondazione Marisa Bellisario il premio Women Value Company - Intesa Sanpaolo. Il premio, giunto nel 2023 alla settima edizione, è dedicato alle Piccole e Medie Imprese che hanno attuato politiche e strategie concrete e innovative per garantire a uomini e donne pari opportunità e riconoscimenti di carriera. Tra circa 1.100 candidate da tutta Italia per l'edizione 2023, 100 sono state le PMI celebrate nel corso di tre eventi che si sono svolti tra ottobre e novembre, dal titolo "Donne e imprese che guardano al futuro". Gli eventi hanno rappresentato un'occasione di condivisione e di confronto sulle politiche aziendali e le best practice volte ad eliminare il gender gap, per un dibattito concreto che mira a ispirare ed evolvere la cultura aziendale delle PMI italiane.

### **LA GESTIONE DELLE RIMESSE**

Intesa Sanpaolo continua ad offrire prodotti specifici per i clienti stranieri in Italia, che necessitano di inviare denaro nei paesi di origine, attraverso il servizio Money Transfer in partnership con Western Union. È anche disponibile il servizio Express to Family frutto di accordi con alcune controllate della Divisione Banche Estere: Alexbank, ISP Albania, BIB, Pravex Bank ed Eximbank. Il servizio è fruibile presso le filiali Intesa Sanpaolo sia da correntisti che da clientela occasionale.

Nel corso del 2023 sono state complessivamente effettuate oltre 42.200 rimesse per circa 23,8 milioni di euro.

### **PROGETTO OSSERVATORIO PERMANENTE INCLUSIONE FINANZIARIA**

Negli ultimi anni sono cresciuti l'interesse e l'attenzione verso il tema dell'inclusione finanziaria. Diverse iniziative nazionali e internazionali, anche di tipo normativo, hanno portato alla luce il ruolo che l'inclusione finanziaria può avere nella riduzione delle disuguaglianze e nel pieno accesso dei diritti. Nel 2021 è stato istituito un Osservatorio Permanente sull'Inclusione Finanziaria per mettere a sistema le connessioni tra tutti gli attori incontrati nel tempo nei gruppi di lavoro, interni alla Banca ed esterni, nelle istituzioni, nei centri di ricerca, nelle università, nelle fondazioni e per non disperdere il patrimonio di persone, proposte e conoscenze acquisite con la prima fase del progetto di studio sull'inclusione finanziaria dei migranti (2018-2020). L'obiettivo dell'Osservatorio Permanente, oltre a monitorare costantemente il fenomeno dell'esclusione finanziaria e misurare l'efficacia di misure e strategie adottate, è quindi quello di facilitare le connessioni di rete e l'avanzamento di concrete proposte a livello di sistema. Nel 2023 è stata avviata una seconda fase di progetto con la previsione di una nuova edizione dello studio del 2018, aggiornando il lavoro agli ultimi dati disponibili dopo la crisi pandemica e la successiva crisi legata al conflitto ucraino che ha avuto un impatto rilevante sui migranti.

### **SUPPORTO AL TERZO SETTORE**

La Direzione Impact opera nei confronti del Terzo Settore con un'offerta dedicata alle sue organizzazioni, una raccolta complessiva di circa 9,3 miliardi di euro, dei quali circa 6,7 miliardi in raccolta diretta, nonché impieghi per circa 2,8 miliardi; nel corso del 2023 sono stati inoltre erogati finanziamenti per circa 252 milioni di euro.

Nel 2023 è stata rinnovata la convenzione promossa da Intesa Sanpaolo, Fondazione Cariplo, CSVnet Lombardia, Fondazione ONC, Cooperfidi Italia, Fondazione Peppino Vismara e Fondazione Social Venture Giordano Dell'Amore, che permette l'erogazione di finanziamenti a tassi agevolati, sulla base di un sistema di garanzie e fondi di copertura volto a supportare l'accesso al credito degli enti attivi in Lombardia e nelle

province di Novara e del Verbano Cusio Ossola.

Il Fondo di Solidarietà e Sviluppo sostiene, con modalità simili a quelle del Fund for Impact, l'operatività della Direzione Impact di Intesa Sanpaolo facilitando la concessione di credito a clienti del Terzo Settore con buone prospettive ma difficoltà di accesso al credito.

## PIATTAFORME DI CROWDFUNDING

For Funding è la piattaforma di crowdfunding sociale del Gruppo rivolta alle organizzazioni no-profit che vogliono avviare una campagna di raccolta fondi per supportare progetti a elevato impatto e rappresenta un modello unico e distintivo nel mondo del crowdfunding sociale e del finanziamento ai progetti no-profit. Le iniziative sono selezionate da un team interno che valuta l'organizzazione beneficiaria e la tipologia dei progetti al fine di valorizzare i più meritevoli e ogni transazione è gratuita per il donatore e per il beneficiario. Nel 2023 For Funding ha raccolto circa 10,2 milioni di euro di donazioni<sup>(7)</sup>, confermando una continua crescita dei volumi su base annua dopo essersi collocata nel 2020 come prima piattaforma italiana di Donation Crowdfunding. Per stimolare le donazioni e incrementarne l'impatto, Intesa Sanpaolo si impegna in prima persona attraverso donazioni proprie. Per alcuni prodotti sottoscritti dai clienti, la Banca devolve una parte dei propri margini a progetti For Funding con una mission coerente con quella dei prodotti stessi; in particolare:

- per ogni Mutuo Green vengono donati 30 euro a progetti di sostenibilità ambientale. Nel 2023 tali donazioni hanno sostenuto il progetto "Forestami - Dona per un futuro più verde" di Fondazione di Comunità Milano, per la forestazione urbana della città attraverso la piantumazione di 3 milioni di nuovi alberi entro il 2030 e il progetto "Priceless Planet" di Fondazione Donor, in adesione a iniziativa Mastercard per piantare 100 milioni di alberi entro il 2025 nel mondo;
- per ogni finanziamento S-Loan sottoscritto dalle imprese clienti vengono donati 200 euro a progetti ad alto impatto sociale. Nel 2023 le donazioni hanno sostenuto il progetto "Obiettivo Remain" di Associazione Volare, iniziativa che mira a facilitare il lavoro da remoto attraverso la realizzazione di uffici attrezzati e moderni più vicini a chi lavora e al suo tessuto sociale e il progetto "Quotidianità che Cura" di Associazione Casa OZ, realtà specializzata nell'offrire supporto a bambini e ragazzi in condizioni di malattia e di disabilità e alle loro famiglie, attraverso attività diurne e ospitalità nelle "Residenze OZ";
- il 50% delle commissioni interbancarie della carta di credito Exclusive sostiene progetti di soccorso alle fragilità sociali. Nel 2023 i contributi sono stati destinati al progetto "Percorsi per Ripartire Insieme" di Comunità Sant'Egidio, finalizzato alla distribuzione di beni di prima necessità e a offrire servizi di ascolto, consulenza e orientamento in Italia, e al progetto "Accoglienza e cure umanitarie" di Fondazione Bambino Gesù, per potenziare le attività di accoglienza dell'Ospedale Pediatrico Bambino Gesù dedicate alle famiglie economicamente fragili, provenienti da tutta Italia e dai Paesi in difficoltà, garantendo gratuitamente cure, alloggi e assistenza anche tramite mediazione culturale.

Nell'ambito della piattaforma For Funding, è proseguito per tutto il 2023 il programma FORMULA dedicato alla sostenibilità ambientale, all'inclusione sociale e all'accesso al mercato del lavoro per le persone in difficoltà. Dal lancio del programma, ogni tre mesi le strutture territoriali del Gruppo individuano organizzazioni no-profit di eccellenza a livello locale che realizzano interventi per il soccorso e lo sviluppo delle comunità sul proprio territorio, con cui la Banca definisce un progetto dedicato e lancia una raccolta fondi per sostenerlo tramite la piattaforma For Funding. Per tali progetti Intesa Sanpaolo destina 1,5 euro per molti dei prodotti acquistati dai clienti in modalità online (incrementati a 2 euro per prodotto acquistato online a partire dal 01.07.2023) e promuove le donazioni sui propri canali.

Nel 2023 sono stati raccolti complessivamente (inclusendo donazioni della Banca e dei clienti) circa 7,1 milioni di euro<sup>(7)</sup> nell'ambito del programma FORMULA, destinati in parte alla realizzazione di 52 progetti a livello locale (circa 5,9 milioni di euro<sup>(7)</sup>) e interventi di rilevanza sociale per tutto il territorio nazionale, promossi attraverso le iniziative "Custodi del Bello" e "Innovazione digitale affianco alla vita dei più fragili" di Fondazione Don Carlo Gnocchi (circa 1,2 milioni di euro).

<sup>(7)</sup> Comprensivi di 740mila euro di devoluzioni di Intesa Sanpaolo destinati ai progetti locali Formula sostenuti nell'ultimo trimestre 2023 ed erogati a gennaio 2024.

## SOCIAL BOND

A ottobre 2022 Intesa Sanpaolo ha collocato il suo primo Social Bond in formato Senior Preferred per un valore nominale di 750 milioni di euro, con scadenza gennaio 2030. La domanda ha raccolto oltre 1,3 miliardi di ordini, con circa il 70% di investitori specializzati in tematiche ESG. La prima emissione “Social” da parte di Intesa Sanpaolo è risultata essere la più grande emissione per un emittente bancario italiano in questo formato.

A maggio 2023 Intesa Sanpaolo ha collocato con successo una nuova emissione Senior Preferred Social destinata al mercato in sterline, per un nominale di 750 milioni, con scadenza maggio 2033. Il libro ordini ha chiuso a più di 1,6 miliardi e si è dimostrato il più grande mai conseguito da un emittente bancario italiano su questo mercato.

Entrambe le emissioni sono dedicate a finanziare o rifinanziare le categorie social descritte nel Green, Social and Sustainability Bond Framework del Gruppo [1], in allineamento agli ICMA Green Bond Principles 2021, Social Bond Principles 2021 e Sustainability Bond Guidelines 2021. Il Gruppo si impegna a rendicontare annualmente fino alla scadenza, in un’ottica di Portfolio approach, sull’utilizzo dei proventi tramite il Green and Social Bond Report [2], un report dedicato sottoposto a un processo di assurance esterno. Il portafoglio social a valore del quale sono state finalizzate le emissioni è costituito prevalentemente da finanziamenti alle PMI operanti in aree svantaggiate (inclusi i finanziamenti COVID) e a soggetti non profit operanti in settori di particolare attenzione sociale (sanità, istruzione, welfare e solidarietà). Il buon esito delle operazioni ha dimostrato il forte apprezzamento da parte degli investitori per l’impegno del Gruppo sui temi ESG e di sostenibilità. A marzo 2024 è stato pubblicato il Green and Social Bond Report con le evidenze numeriche e qualitative riferite all’anno 2023.

Portafoglio finanziamenti social			OBBLIGAZIONI SOCIAL ISP	
Categorie ammissibili	Ammontare* (€)	Principali impatti**	ISIN	Ammontare (€)
<b>Accesso ai servizi essenziali</b>	<b>1.141 mln</b>	- 8,5 milioni di beneficiari - 104 mila posti di lavoro creati e preservati	<b>XS2545759099</b>	<b>750 mln</b>
- Assistenza sanitaria	391 mln			
- Educazione	93 mln			
- Intrattenimento e sport	116 mln			
- Benessere e solidarietà	480 mln			
<b>Promozione socioeconomica ed empowerment</b>	<b>681 mln</b>	- 3.906 studenti che, in assenza del prestito, avrebbero dovuto rinunciare agli studi - 913 S-Loan e 51 D-Loan erogati		
- S-Loan	537 mln			
- D-Loan	13 mln			
- Prodotti finanziari accessibili	131 mln			
<b>Creazione di posti di lavoro e programmi volti a prevenire e/o ridurre la disoccupazione in periodi di crisi</b>	<b>7.709 mln</b>	- 83 mila posti di lavoro creati in 17 mila PMI situate in zone socialmente ed economicamente svantaggiate - 6,5 mila PMI hanno evitato la chiusura attraverso i finanziamenti COVID-19, preservando 60 mila posti di lavoro	<b>XS2630420268***</b>	<b>863 mln</b>
- PMI in aree socialmente ed economicamente svantaggiate	3.207 mln			
- Supporto in caso di calamità naturali e di emergenze sanitarie o sociali	4.502 mln			
<b>Totale</b>	<b>9.531 mln</b>	<b>- Oltre 8,5 milioni di beneficiari - 97 mila posti di lavoro creati - 150 mila posti di lavoro preservati</b>	<b>Totale</b>	<b>1.613 mln</b>

\* Al 31/12/2023.

\*\* Al 31/12/2023. L'elenco non è esaustivo: per un profilo di impatto completo delle tre categorie sociali ammissibili, si veda il Green and Social Bond Report [1].

\*\*\* Emissione pubblica pari a GBP 750mln (maggio 2023).

## EDUCAZIONE E DIFFUSIONE DELLA CULTURA FINANZIARIA

Nel 2023 il Museo del Risparmio (MdR) ha ampliato le iniziative di educazione finanziaria e alla cittadinanza economica per una gestione consapevole delle risorse finanziarie e naturali: combinando modalità digitali, in presenza e ibride sono stati raggiunti complessivamente 44.300 utenti, di cui 34.300 studenti delle scuole di ogni ordine e grado.

Tramite progetti educativi dedicati e visite didattiche sono state erogate oltre 1.500 ore di formazione per un totale di circa 1.100 interventi, di cui 84 webinar divulgativi e di approfondimento, a cui hanno partecipato 16.400 studenti e 3.070 adulti e docenti; le attività del MdR sono inserite nei calendari degli eventi delle istituzioni locali, permettendo così una crescita del numero di visitatori stranieri e provenienti da altre regioni italiane. Inoltre, la rete di collaborazioni con il Terzo Settore ha visto un incremento di attività in sede, soprattutto per adulti.

Tra i principali progetti ed eventi rivolti alle scuole si evidenziano:

- Percorsi per le Competenze Trasversali e l'Orientamento (PCTO): sei moduli da dieci ore aventi ad oggetto le seguenti tematiche: Moneta; INFOMANIA; ABC della Finanza; Le grandi crisi finanziarie; Impresa tra etica e sostenibilità; Pensare al futuro, proteggersi dai rischi. Il nuovo PCTO Moda (Istituti di Moda e Design), per stimolare una riflessione sulla cultura dell'imprenditorialità;
- S.A.V.E. Virtual Tour: percorso multimediale su educazione al risparmio e alla sostenibilità;
- ECO-Quiz: durante il Festival dell'Economia di Torino, coinvolti 1.600 studenti in lezioni online e in una sfida nazionale sullo sviluppo sostenibile;
- webinar L'educazione finanziaria incontra la storia e SAVE TALKS – Gli ambasciatori del cambiamento, con le best practice di economia circolare;
- per il mondo sportivo, laboratori per 240 atleti delle squadre giovanili dell'Atalanta. Il MdR ha aderito al progetto BSFC SCHOOL, promosso da Brescia Calcio e Intesa Sanpaolo per le scuole superiori del bresciano e all'iniziativa Campioni di Vita, sostenuta da Intesa Sanpaolo per favorire il dialogo tra i giovani e i campioni paralimpici azzurri;
- Il Mio posto nel Mondo: l'ottava edizione del festival dedicato al capitale umano, con Fondazione Teatro Donizetti e Fondazione Teatro Grande di Brescia.

Si segnala inoltre un aumento delle presenze agli eventi per adulti e un incremento dei visitatori nella fascia 18-25 anni; nel corso del 2023 sono state proposte diverse iniziative per il pubblico adulto, tra le quali:

- Economia è donna, webinar dedicato alle donne sul rapporto donne/economia; Quando il tuo amore ti chiede lo scontrino, evento ibrido per la Giornata mondiale contro la violenza sulla donna. La violenza economica è stato il focus di numerose attività dedicate alle donne insieme all'importanza dell'indipendenza economica, sia per la serenità personale, sia come strumento di prevenzione e reinserimento delle donne vittime di violenza; è stato anche il tema degli interventi richiesti al MdR in occasione di vari eventi;
- La cittadinanza attiva si impara in famiglia: ciclo di webinar con il Movimento Italiano Genitori per riflettere sull'educazione alla cittadinanza economica dei figli;
- MICA il solito Lab: laboratori divertenti per bambini e famiglie per imparare le basi del risparmio;
- ciclo di webinar MdR – RIDAP (Rete Italiana Istruzione degli Adulti) per docenti e dirigenti dei CPIA (Centri Provinciali per l'Istruzione degli Adulti);
- circa 90 moduli formativi erogati a persone in condizioni di vulnerabilità economica, in collaborazione con la Casa Circondariale di Torino e associazioni no-profit;
- FAI META, un percorso formativo online di educazione finanziaria in dieci lezioni.

Il MdR è sempre più inclusivo. La collaborazione con l'Ente Nazionale Sordi (ENS) ha coinvolto un cospicuo numero di persone non udenti in visite guidate e corsi di educazione finanziaria.

Sul sito del MdR un nuovo blog offre pillole di educazione finanziaria e sostenibilità, news dal mondo economico/finanziario, analisi su attività, eventi e indagini del Museo.

Prosegue lo scambio di esperienze e progettualità con partner esteri, in particolare tra l'International Federation of Finance Museums, rete internazionale co-fondata dal MdR e FLITIN (Financial LITeracy International Network), la rete di Ambassador del Gruppo Intesa Sanpaolo per la diffusione dell'educazione finanziaria in Italia, Albania, Bosnia ed Erzegovina, Croazia, Egitto, Slovacchia, Moldavia, Romania, Serbia, Slovenia, Ucraina e Ungheria. Tra le iniziative promosse da FLITIN si citano:

- S.A.V.E. Ambassadors International Edition, dedicata all'educazione alla cittadinanza economica e alla sostenibilità;
- Money Master Challenge, contest internazionale sulla cultura finanziaria di base;
- World Savings Day: iniziativa di educazione finanziaria che ha coinvolto 7.350 studenti di 55 scuole.

È proseguita anche nel 2023 la partnership con l'Osservatorio Permanente Giovani-Editori per il progetto Young Factor, con l'obiettivo di sostenere la lettura critica e l'alfabetizzazione economico-finanziaria nei giovani, che è riuscita a proseguire con il progetto nelle scuole, coinvolgendo quasi 700mila studenti. Sviluppato nell'ambito dell'iniziativa Il Quotidiano in Classe, il progetto intende favorire la diffusione della cultura economico-finanziaria tra i giovani, fornire supporti di conoscenza utili per operare scelte consapevoli per il proprio futuro e favorire la formazione di cittadini responsabili.

Il progetto ha visto anche la realizzazione di un roadshow dal titolo "Inspire a generation" con incontri in presenza in alcune scuole di Milano, Verona, Parma, Palermo e Roma che hanno coinvolto giornalisti ed economisti in un'interazione costante e proficua con i ragazzi sugli argomenti e sulle parole chiave incluse nel quaderno di lavoro realizzato dall'Osservatorio (anche con il contributo della Direzione Studi e Ricerche di Intesa Sanpaolo) e distribuito per l'anno scolastico 2023-24.

## SOSTEGNO AL TESSUTO PRODUTTIVO

Intesa Sanpaolo si propone come punto di riferimento, non solo finanziario, a sostegno del sistema economico del Paese e del mondo imprenditoriale e associativo, anche durante la fase di rilancio dell'economia nel periodo post-pandemico. Il Gruppo affianca i propri clienti in un modello di relazione consolidato e duraturo, fondato su qualità, affidabilità e fiducia. Nei confronti di imprese e Piccole e Medie Imprese clienti, il Gruppo propone soluzioni che guardano al futuro del Made in Italy nel mondo e contribuiscono a condividere i loro percorsi di internazionalizzazione, capitalizzazione, sviluppo e digitalizzazione, con un'attenzione particolare verso le tematiche ESG e della transizione ecologica, così come dichiarato nel Piano d'Impresa 2022-2025.

## SOSTEGNO ALLE IMPRESE IN ITALIA

Complessivamente nel 2023 Intesa Sanpaolo ha destinato nuovo credito a medio lungo termine all'economia reale per circa 60,4 miliardi di euro, con circa 40,3 miliardi in Italia, di cui circa 35 miliardi erogati a famiglie e Piccole e Medie Imprese. Nel 2023 circa 3.600 aziende italiane (circa 140.800 dal 2014) sono state riportate in bonis da posizioni di credito deteriorato, con un impatto positivo generato sull'occupazione attraverso la tutela di circa 18.000 posti di lavoro (704.000 dal 2014).

Prosegue il programma "CresciBusiness", nato a fine 2022 con l'obiettivo di accompagnare micro, piccole imprese e liberi professionisti in un percorso di crescita digitale e sostenibile. Nel 2023 il programma si è arricchito di un'offerta dedicata al mondo delle libere professioni, con condizioni agevolate su prodotti e servizi dedicati, oltre a un progetto rivolto ai giovani imprenditori (18-35 anni) per supportarli ad avviare, sviluppare e proteggere la propria attività grazie ad un'offerta di prodotti e servizi a condizioni agevolate, alla diffusione dell'educazione finanziaria sugli incentivi pubblici e alla promozione di strumenti che favoriscono l'accesso al credito. Inoltre, nel corso del 2023 si è svolta la prima edizione di CresciBusiness-Digitalizziamo, un progetto di ampio respiro che mette al centro e dà valore alle realtà imprenditoriali di minori dimensioni che da sempre costituiscono dei punti di riferimento e di eccellenza nei territori nazionali. Tra le oltre 2.000 aziende candidate ne sono state selezionate 120 quali rappresentanti della trasformazione digitale del tessuto imprenditoriale italiano, che sono state incontrate nel corso del tour di 120 tappe sul territorio italiano, che si è svolto tra settembre e ottobre.

Nel 2023 Intesa Sanpaolo ha concretamente supportato le imprese in ambito PNRR grazie a Incent Now, la piattaforma di un consulente esterno, gratuita per i clienti della Banca, che consente di orientarsi tra i bandi disponibili e che conta più di 13.000 iscritti. Inoltre, grazie a partner specializzati del Gruppo, si sono svolti webinar informativi per illustrare le opportunità e offrire servizi di consulenza. Per i 15.000 clienti aggiudicatari degli incentivi, Intesa Sanpaolo ha messo a disposizione un'ampia offerta finanziaria per anticipare o integrare i contributi pubblici.

In continuità con il lancio nel 2022 dell'offerta dedicata alle Zone Economiche Speciali (ZES) e alle Zone Logistiche Semplificate (ZLS), nel corso del 2023 sono stati siglati gli accordi con la ZES Sardegna e la ZES Adriatica, con l'intento di accompagnare gli investimenti delle imprese in queste aree strategiche.

In relazione al Superbonus e agli altri bonus fiscali edilizi, anche nel 2023 la Banca ha dato continuità e supporto a imprese e famiglie grazie all'attività di ricezione dei crediti fiscali che ha permesso di ampliare la propria capacità fiscale.

Nell'ambito della propria missione di supporto all'economia del Paese, si ricorda inoltre che, a fronte degli interventi previsti dal Decreto "Rilancio" (D.L. 34/2020) per la ripresa del settore delle costruzioni e le riqualificazioni energetiche degli edifici, il Gruppo Intesa Sanpaolo ha attivato soluzioni dedicate non soltanto per coloro che intendono cedere il loro credito fiscale direttamente ma anche per le imprese che praticano lo sconto in fattura per l'acquisto dei crediti fiscali e la relativa liquidazione. A fine 2023 risultavano iscritti in bilancio crediti fiscali per 20,1 miliardi.

Inoltre, sono proseguite per tutto l'anno le iniziative a supporto delle imprese per favorire l'incremento dei pagamenti digitali: per gli associati a Confcommercio, Confesercenti e Federalberghi è previsto il rimborso delle commissioni addebitate sulle operazioni effettuate di importo minore o uguale a 15 euro (c.d. micropagamenti POS) sino al 31.12.2023.

La crescita dimensionale delle PMI italiane è sostenuta dalle strutture di Corporate Finance e dalla partnership con Elite, società parte del Gruppo Euronext, attraverso soluzioni finanziarie innovative che diano al contempo elevata visibilità alle aziende nei confronti di investitori istituzionali e accrescano la reputazione e la cultura finanziaria delle stesse. Nel corso del 2023, Intesa Sanpaolo ha portato 51 aziende rappresentative dell'intero territorio italiano e settori economici e 24 startup innovative in 3 Elite Lounge (programma internazionale di accompagnamento delle imprese più ambiziose nelle loro fasi di sviluppo) in versione ibrida, fisica e digitale.

Nel 2023 è proseguito il programma Intesa Sanpaolo Basket Bond in partnership con Elite, che prevede la sottoscrizione da parte di Intesa Sanpaolo di obbligazioni emesse da imprese a supporto del proprio piano di sviluppo e una potenziale successiva cartolarizzazione tramite "Note" destinate a investitori istituzionali. Dal suo avvio a fine 2023 il programma ha visto la sottoscrizione di obbligazioni per un ammontare complessivo pari a 160 milioni di euro e ha coinvolto 21 imprese in tutta Italia.

Prosegue il programma Imprese Vincenti, l'iniziativa che mette in risalto i percorsi di crescita, di trasformazione digitale e i modelli di business sviluppati dalle imprese. L'obiettivo è fornire visibilità, programmi di supporto allo sviluppo, advisory e workshop in collaborazione con partner di rilievo. La quarta edizione, che si è conclusa a marzo 2023, ha registrato ottimi risultati: oltre 4.000 imprese candidate, 140 imprese selezionate e celebrate come Imprese Vincenti nel corso del Tour di 14 tappe su tutto il territorio nazionale. A novembre 2023 è partita la quinta edizione del programma, che si protrarrà per tutto il 2024. Questa edizione è focalizzata sui progetti di crescita e sull'impatto sostenibile delle PMI su comunità e territori.

#### **RESTO AL SUD: SOSTEGNO ALLA NUOVA IMPRENDITORIALITÀ**

Prosegue l'iniziativa Resto al Sud, che dal 2018 sostiene la nascita e lo sviluppo di nuove attività imprenditoriali e libero professionali nel Sud Italia ed estesa successivamente ai comuni colpiti dal sisma 2016-2017 e alle aree insulari lagunari e lacustri del Centro-Nord Italia con la denominazione "Resto Qui". L'iniziativa, gestita da Invitalia, si avvale di una dotazione di 1,25 miliardi di euro ed è rivolta a chi ha un'età compresa tra i 18 e i 55 anni e intende creare un'impresa (in forma individuale, societaria, cooperativa), avviare un'attività libero professionale (in forma individuale o societaria) o sviluppare un'impresa già costituita dopo il 21/06/2017. L'incentivo, operativo in tutti i settori economici, ad eccezione dell'agricoltura, prevede un vero e proprio mix di agevolazioni:

- importo del finanziamento bancario, agevolato, pari al 50% dell'investimento ammesso;
- contributo a fondo perduto, riconosciuto da Invitalia, pari al 50% dell'importo ammesso;
- contributo in conto interessi, erogato da Invitalia, a copertura della quota interessi del finanziamento;
- garanzia 662/96, pari all'80%, a supporto della richiesta di finanziamento.

Intesa Sanpaolo, in partnership con Invitalia, ha contribuito a promuovere la conoscenza del progetto e, nel corso del 2023, ha realizzato il primo evento nell'ambito del Programma CresciBusiness dedicato ai giovani imprenditori. Complessivamente, nel 2023 Intesa Sanpaolo ha erogato quasi 1.300 finanziamenti per oltre 45,4 milioni di euro relativamente all'iniziativa Resto al Sud, a conferma del ruolo e dell'impegno della Banca anche a sostegno di una finanza più inclusiva.

## ACCORDI PER IL CREDITO ALLE IMPRESE

Nel corso dei primi mesi dell'anno sono stati declinati sul territorio gli accordi sottoscritti alla fine del 2022 con Confcommercio, Confesercenti, Federalberghi e Confartigianato, oltre all'accordo siglato con Confapi, con circa ottanta eventi locali. È stato sottoscritto un nuovo accordo con Fipe Confcommercio, con la messa a disposizione di soluzioni dedicate alla crescita e allo sviluppo delle attività delle imprese del settore. Il sostegno alle imprese del turismo è stato riconfermato attraverso un potenziamento dell'accordo con Federalberghi, Federturismo, Confindustria Alberghi e Federterme, mediante l'innalzamento del plafond di nuovi finanziamenti al settore a 10 miliardi di euro, dei quali 3 miliardi alle imprese del Sud Italia. Un nuovo accordo è stato siglato anche con Fita Federcamping, con iniziative dedicate per la crescita delle imprese del turismo all'aria aperta.

A sostegno del piano Motore Italia Transizione Energetica sono stati sottoscritti i seguenti accordi: accordo triennale con Confindustria che mette a disposizione delle aziende una liquidità pari a 150 miliardi di euro e un'ampia e strutturata collaborazione; protocollo di collaborazione con ANCI per promuovere sui territori la diffusione delle Comunità Energetiche Rinnovabili (CER, che rappresentano una progettualità virtuosa di autoproduzione di energia elettrica da fonti green: gruppi di famiglie, imprese o enti del Terzo Settore scelgono di unirsi per autoprodurre e consumare energia elettrica da fonti rinnovabili, rendendo l'energia condivisibile a km zero); accordo di collaborazione con GSE per favorire l'integrazione delle tematiche ESG e dello sviluppo sostenibile nell'ambito finanziario e nel tessuto imprenditoriale nazionale.

La sostenibilità ambientale, sociale e di governance è al centro degli addendum siglati con Confartigianato Imprese e poi con Anita Confindustria. Con il mondo delle professioni è stato sottoscritto un protocollo con Adepp, l'associazione degli enti previdenziali privati, per favorire l'accesso al credito ai professionisti. Infine, si cita l'accordo siglato con il Consiglio Nazionale dei Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Nel 2023 è continuato il collocamento delle provviste BEI sulla Rete. Nel secondo semestre 2023 è stato sottoscritto con BEI un nuovo accordo di funding per 300 milioni di euro da dedicare a progetti di investimento per Midcap, con focus sull'innovazione (progetti e controparti con caratteristiche innovative). A fine anno è stato sottoscritto un altro accordo di funding BEI di 100 milioni di euro da dedicare ai settori dell'agricoltura e della bioeconomy, con focus su progetti di investimento in ambito sostenibilità ambientale e climate action.

Nel 2023 è stato rinnovato l'accordo tra ICE Agenzia e Intesa Sanpaolo per la promozione all'estero e l'internazionalizzazione delle imprese italiane. L'Accordo è fondato su un rapporto di reciproca collaborazione e si propone di continuare a sostenere le esigenze di imprese clienti del Gruppo nei loro progetti di business sui mercati internazionali con attività di carattere consulenziale, formativo e informativo. È stato inoltre rinnovato anche l'accordo tra Intesa Sanpaolo e la società del Gruppo SACE, SACE SRV, per l'offerta alla clientela imprese della Banca del servizio di recupero crediti internazionale.

## PIATTAFORMA ESG, DIALOGO INDUSTRIALE E PROGRAMMA SVILUPPO FILIERE

A supporto della raccolta di informazioni sulle performance ESG dell'impresa, nel 2023 è stata introdotta la nuova Piattaforma ESG con accesso condiviso fra cliente e gestore imprese, allo scopo di analizzare profilo e posizionamento dell'azienda in chiave ESG rispetto a benchmark di riferimento. A dicembre 2023 è stato attivato lo scambio di informazioni con la piattaforma Dialogo Industriale, nata con l'obiettivo di accrescere la relazione dei gestori con le imprese, permettendo una migliore comprensione dei loro bisogni finalizzata all'offerta delle soluzioni più adatte alle peculiarità di ciascuna impresa. Nell'ambito di valutazione complessiva del profilo di rischio di un'impresa, è stata introdotta in Dialogo Industriale la raccolta di un set informativo, certificato dal cliente, legato al possesso di polizze assicurative a copertura rischi. L'analisi prospettica e di sostenibilità del progetto dell'impresa cliente tramite personalizzazione di un Business Plan è stata integrata maggiormente nei processi Banca per una piena valorizzazione del set informativo nato in Dialogo Industriale e utilizzato in altri ambiti di analisi, anche di merito creditizio.

Prosegue il programma Sviluppo Filiera, volto a supportare le imprese di ogni settore e dimensione favorendo l'accesso al credito e ponendo al centro il rapporto che unisce le aziende capofila e la loro rete dei fornitori diretti e indiretti e/o la loro rete dei rivenditori, consentendo una più accurata comprensione dei fabbisogni finanziari delle singole filiere. In tale ambito la Banca ha deciso di sviluppare offerte dedicate ai settori maggiormente impattati dal PNRR, contenenti prodotti e servizi a supporto delle specificità dei diversi business, anche in ambito ESG e digitalizzazione. A proposito dell'ambito ESG, da aprile 2023 è nato il programma Sviluppo Filiera - Filiera Sostenibili, che accompagna la capofila e le aziende di filiera nel percorso di miglioramento del profilo di sostenibilità. A fine 2023 le aziende capofila aderenti al programma Sviluppo Filiera riguardano oltre 880 filiere con un potenziale di circa 20.500 fornitori e una forza lavoro di oltre 113.000 dipendenti.

## SOSTEGNO ALL'INTERNAZIONALIZZAZIONE DELLE IMPRESE

Intesa Sanpaolo sostiene le imprese italiane e le loro sussidiarie all'estero fornendo il supporto finanziario e consulenziale per le varie necessità connesse ai percorsi di internazionalizzazione con il supporto di:

- una rete estera costituita da Banche controllate, filiali estere e uffici di rappresentanza in circa 40 Paesi nel mondo con Desk specializzati (Corporate Desk e Multinational Desk) e un'ampia copertura in altri Paesi grazie ad accordi di collaborazione con altre Banche;
- un modello di servizio che fa leva sulle competenze degli Specialisti Internazionalizzazione presenti su tutto il territorio italiano che rappresentano il punto di riferimento per la Rete estera e operano in costante relazione con la Rete Italia con l'obiettivo di supportare le imprese italiane e le loro sussidiarie estere nei mercati internazionali; inoltre, per ogni necessità e per l'individuazione delle migliori soluzioni finanziarie in tema di scambi commerciali da e verso l'estero, Intesa Sanpaolo supporta le imprese italiane attraverso una rete capillare di Specialisti Sviluppo Estero e di Specialisti Sales Global Transaction Banking dedicati alle necessità di Trade Finance e Cash Management;
- un team di Business Strategy che supporta il cliente nella realizzazione di progetti di sviluppo estero individuando partner qualificati, italiani o esteri, che possano fornire assistenza e consulenza specialistica per ampliare la propria attività all'estero anche nei mercati più difficili;
- un'ampia offerta di prodotti domestici e cross-border a supporto delle molteplici esigenze della clientela imprese.

Inoltre, per agevolare lo sviluppo internazionale delle imprese e favorire la conoscenza della rete estera e dei servizi disponibili, Intesa Sanpaolo organizza varie tipologie di eventi (in presenza e in remoto) sull'internazionalizzazione, in Italia e all'estero, accompagna le imprese in missioni all'estero in collaborazione con vari partner esterni, organismi istituzionali e associazioni di categoria, attiva vari strumenti di comunicazione interna ed esterna. Nel corso del 2023 sono stati sottoscritti ulteriori accordi con i consulenti esterni per il supporto all'internazionalizzazione delle imprese.

## SERVIZI PER IL WELFARE AZIENDALE

Il servizio Welfare Hub, messo a disposizione da Intesa Sanpaolo alla propria clientela, permette alle aziende di erogare premi ai propri dipendenti sotto forma di servizi welfare, in alternativa al pagamento in busta paga, sfruttando così i benefici fiscali previsti dalla normativa sia per l'azienda che per i dipendenti. Il servizio si concretizza nella predisposizione di una piattaforma digitale accessibile da pc, tablet, smartphone e App.

Nel corso del 2023 è stato completato il restyling della piattaforma, finalizzato a migliorare la user experience degli utenti (semplificazione delle logiche di navigazione, revisione e miglioramento degli strumenti di ricerca, manuali e documenti a supporto utenti).

Sono stati inoltre effettuati gli interventi necessari per garantire alle aziende clienti la possibilità di applicare le novità fiscali incluse nel Decreto Lavoro (aumento limiti fringe per dipendenti con figli e erogazione somme a titolo di contributo/rimborso per il pagamento delle utenze domestiche del servizio idrico integrato, dell'energia elettrica e del gas naturale), già introdotte nel 2022.

Welfare Hub viene proposto anche come strumento di sostenibilità dal Programma Sviluppo Filiera e dal finanziamento S-Loan e a fine 2023 hanno aderito al servizio 6.236 aziende nella versione standard e 224 nella versione gruppi aziendali (tra contraenti principali e aderenti).