



CONFIDARE S.C.p.A.

Via XX Settembre, 41 - 10121 Torino
 P.IVA 09331900010 - C.F. 80093390013
 www.confidare.it

Elaborazione e impaginazione a cura di:
Federico Nicola & Partners
 federiconicola.it

Immagini:
 Archivio Confidare, Freepik, Flaticon,
 Pexels, Pixabay, Unsplash

Si ringraziano quanti hanno contribuito
 per la redazione del Bilancio di Sostenibilità

Introduzione

Il presente documento rappresenta **la prima edizione del Bilancio di Sostenibilità di Confidare, relativo all'esercizio 2024** e vuole essere uno strumento di rendicontazione trasparente, responsabile e partecipata con cui Confidare intende condividere i risultati raggiunti, gli impatti generati e gli impegni futuri in ambito economico, sociale e ambientale.

Confidare è una società cooperativa a mutualità prevalente, iscritta all'Albo 106 TUB, che da oltre cinquant'anni sostiene le micro, piccole e medie imprese attraverso garanzie, finanziamenti diretti, consulenza e servizi per la crescita sostenibile. La sua missione si fonda su un modello di intermediazione finanziaria inclusiva, responsabile e radicata nei territori. Il bilancio è articolato in cinque sezioni tematiche:

- 1 Identità e valori:** la storia, la missione e lo scopo mutualistico di Confidare.
- 2 Governance e organizzazione:** il sistema di governo societario, il modello organizzativo e i presidi etici e di controllo.
- 3 Stakeholder e impatto territoriale:** il rapporto con le imprese socie, le relazioni con il territorio e i principali portatori di interesse.

4 Performance ESG: risultati e impegni nelle dimensioni economica, sociale e ambientale.

5 Conclusioni e prospettive future: obiettivi di miglioramento e traiettorie evolutive in linea con i principi della sostenibilità.

Questo documento si propone non solo come strumento di accountability, ma anche come occasione di dialogo con tutti gli stakeholder, nella convinzione che la sostenibilità non sia un traguardo, ma un percorso da costruire ogni giorno, insieme.



Nota metodologica sul perimetro temporale delle azioni ESG

Il presente documento rappresenta il primo Bilancio di Sostenibilità nella storia di Confidare ed è riferito formalmente all'esercizio 2024.

In considerazione della natura inaugurale del documento e dell'approccio di continuità che caratterizza la strategia aziendale in materia di sostenibilità, si è adottato un perimetro temporale di tipo biennale, includendo anche azioni e risultati avviati nel corso del 2023.

In particolare, nelle sezioni dedicate all'adeguamento alle aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali, vengono rendicontate iniziative che – pur avendo avuto avvio nel 2023 – risultano pienamente coerenti con il Piano ESG approvato dall'Organo Amministrativo e con il quadro programmatico pluriennale definito dalla governance aziendale.

L'inclusione di tali azioni si giustifica in quanto:

- ▼ costituiscono lo sviluppo operativo di impegni assunti nel 2023;
- ▼ rappresentano l'avvio concreto di percorsi deliberati e strutturati;
- ▼ contribuiscono in modo sostanziale alla valutazione degli impatti ambientali,

sociali e di governance nel periodo considerato.

Questo approccio metodologico è in linea con i principali standard di rendicontazione non finanziaria e intende offrire una rappresentazione trasparente, completa e coerente del percorso evolutivo intrapreso da Confidare sul fronte ESG.

Lettera del Presidente

Carissime Socie e carissimi Soci,

il presente documento nasce con l'obiettivo di raccontare il nostro approccio alla sostenibilità ambientale, sociale ed economica, e testimoniare la nostra determinazione nel promuovere pratiche etiche e responsabili nei confronti dei nostri soci e clienti. Siamo profondamente convinti che la micro, piccola e media impresa rappresenti il motore dell'economia del Paese, generando ricadute sociali fondamentali e insostituibili.

Nel corso del 2024, abbiamo investito risorse significative nella definizione e attuazione di strategie volte a ridurre l'impatto ambientale delle nostre attività, promuovere la diversità e l'inclusione all'interno dei nostri gruppi di lavoro, e sostenere iniziative capaci di contribuire al benessere della persona, sia dal punto di vista sociale che economico.

Questo Bilancio di Sostenibilità segna un passaggio importante nel nostro percorso verso una sempre maggiore trasparenza e responsabilità. Siamo ben consapevoli della complessità delle sfide globali e, nel rispetto del principio di proporzionalità, riconosciamo il ruolo cruciale che anche gli intermediari finanziari come il



nostro possono e devono svolgere nel favorire un cambiamento positivo. Vi invitiamo a consultare con attenzione questo documento, per conoscere più da vicino l'impegno di Confidare in ambito sostenibile e per continuare a contribuire, con le vostre idee e osservazioni, alla crescita condivisa del nostro Confidi.

Un contributo che abbiamo già cercato di valorizzare, ad esempio, attraverso la somministrazione dei questionari qualitativi ad alcuni di voi. Grazie per la vostra costante fiducia: è il motore che ci sprona a migliorarci ogni giorno.

Con stima,
Adelio Giorgio Ferrari
 Presidente

Identità e valori: la storia, la missione e lo scopo mutualistico di Confidare



Il Bilancio di Sostenibilità rappresenta un importante strumento di trasparenza e rendicontazione del nostro impegno verso lo sviluppo sostenibile, l'etica del credito e la responsabilità sociale.

In questa prima sezione desideriamo condividere la nostra identità, i valori che guidano ogni nostra azione e il percorso che, in oltre cinquant'anni di attività, ci ha portato a diventare

una delle principali realtà del sistema Confidi in Italia.

Riteniamo fondamentale raccontare chi siamo, da dove veniamo e in cosa crediamo, perché solo conoscendo profondamente la nostra missione è possibile comprendere il significato delle azioni che ogni giorno intraprendiamo per generare valore per le imprese, le comunità locali e tutti i nostri stakeholder.

La nostra identità

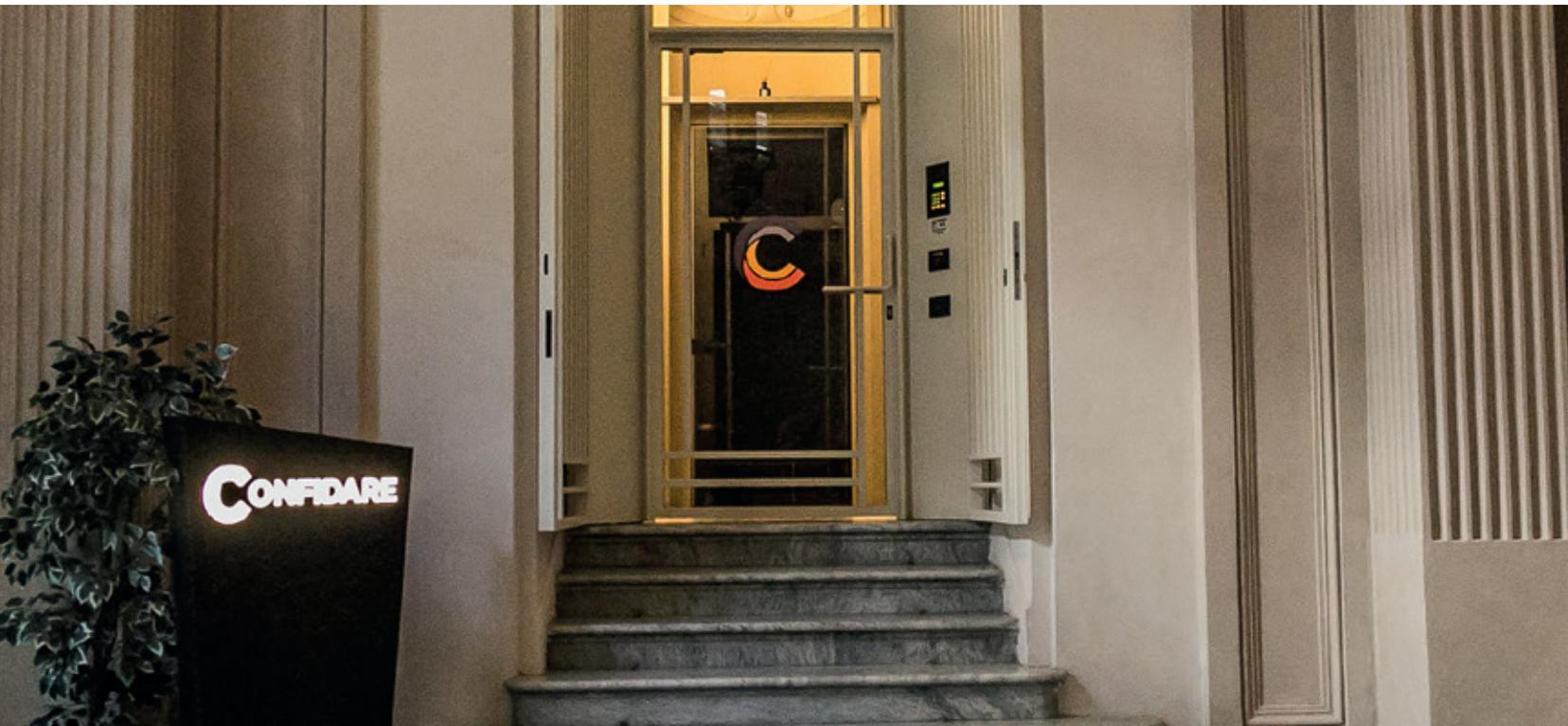
Confidare si configura come un soggetto dinamico, responsabile e profondamente radicato nel territorio, al servizio delle imprese e del loro futuro.

Nel corso della sua storia ha garantito oltre **51.000 imprese** ed erogato garanzie per circa **2,6 miliardi di euro**; oggi rappresenta un punto di riferimento qualificato per l'accesso al credito, la consulenza finanziaria, la finanza agevolata e l'erogazione diretta di finanziamenti.

La nostra azione si fonda su un modello di business flessibile e cooperativo, orientato alla

prossimità territoriale e alla personalizzazione dei servizi. Collaboriamo attivamente con banche, istituzioni, associazioni di categoria ed enti pubblici, ponendoci come intermediario strategico per lo sviluppo delle imprese italiane.

La nuova sede inaugurata nel 2023, situata nel cuore di Torino presso il prestigioso Palazzo d'Harcourt (oggi Casa Vélo), rappresenta simbolicamente questa evoluzione: un luogo di apertura, modernità e connessione, in linea con il ruolo che Confidare intende continuare a svolgere nel panorama economico e sociale nazionale.



I valori che ci guidano

Il nostro operato è ispirato da un sistema valoriale forte e coerente, che orienta le scelte strategiche, l'attività quotidiana e le relazioni con gli stakeholder:

Responsabilità

Operiamo con serietà, competenza e professionalità, assumendoci l'impegno di offrire un servizio affidabile e di qualità.

Sostenibilità

Promuoviamo l'inclusione finanziaria e l'accesso al credito in modo etico e sostenibile, contribuendo alla crescita equilibrata del territorio.

Progresso

Guardiamo al futuro con spirito innovativo, adottando soluzioni evolute per anticipare i bisogni delle imprese.

Attenzione

Ascoltiamo con cura i nostri interlocutori, valorizzando la vicinanza territoriale e l'analisi dei dati per offrire soluzioni personalizzate ed efficaci.

Integrità

Fondiamo ogni azione sull'onestà, la trasparenza e il rispetto delle regole, per costruire fiducia nel lungo periodo.

La storia

Confidare affonda le proprie radici in una lunga tradizione di sostegno al tessuto imprenditoriale locale, nata nel 1972 con la costituzione della prima Cooperativa di Garanzia di matrice Confartigianato operante in Piemonte. Questa esperienza pionieristica ha segnato l'inizio di un percorso evolutivo caratterizzato da una forte vocazione mutualistica e dalla volontà di accompagnare le micro, piccole e medie imprese (mPMI) nel loro sviluppo economico e nella loro crescita sostenibile.

LE ORIGINI (1972)

Nel 2009, Confidare ha ottenuto l'iscrizione all'Albo degli Intermediari Finanziari Vigilati (ex art. 107 T.U.B.), distinguendosi come il primo Confidi piemontese e il primo tra i Confidi del Sistema Confartigianato a raggiungere questo importante traguardo. Tale riconoscimento ha rappresentato la conferma della solidità patrimoniale, dell'affidabilità gestionale e della trasparenza dell'operato dell'organizzazione.

IL RICONOSCIMENTO COME INTERMEDIARIO VIGILATO (2009)

LA PRIMA FUSIONE (2003)

Nel 2003, sette Confidi provinciali piemontesi, promossi o affiliati a Confartigianato Imprese Piemonte, hanno dato vita a Confartigianato Fidi Piemonte, realizzando una prima importante aggregazione territoriale. Questo passaggio ha rappresentato un momento di consolidamento della missione originaria: garantire un accesso più agevole e sicuro al credito per le imprese associate, attraverso un soggetto più strutturato e con una presenza più capillare.

L'AUTORIZZAZIONE ALLA CONCESSIONE DIRETTA DI FINANZIAMENTI (2016)

Il 9 marzo 2016, Banca d'Italia ha autorizzato il Confidi a concedere finanziamenti diretti nei confronti del pubblico ai sensi degli artt. 106 e seguenti del T.U.B. Questo importante ampliamento operativo ha permesso a Confidare di offrire un servizio ancora più completo e personalizzato alle imprese socie.

Nel 2017, con l'obiettivo di rinnovare la propria immagine e rafforzare l'identità aziendale, l'organizzazione ha assunto la nuova denominazione CONFIDARE S.C.p.A., dando vita a un brand moderno, distintivo e orientato all'innovazione, pur mantenendo salda la propria natura cooperativa e mutualistica.

IL NUOVO BRAND CONFIDARE (2017)

Oggi, Confidare è uno dei principali Confidi a livello nazionale, leader in Piemonte, con una presenza attiva su tutto il territorio italiano. La sua rete commerciale si estende su cinque aree territoriali, attraverso tredici uffici, e continua ad affiancare oltre 30.000 imprese socie, con un impegno costante verso l'innovazione, la sostenibilità e la qualità del servizio.

UNA REALTÀ NAZIONALE CON CUORE TERRITORIALE (OGGI)

LA FUSIONE CON COGART CNA PIEMONTE (2018)

Nel 2018, Confidare ha portato a compimento con successo la fusione per incorporazione di Cogart CNA Piemonte, principale Confidi piemontese di matrice CNA. Tale operazione ha rappresentato un ulteriore rafforzamento della posizione di leadership nel territorio e ha consolidato la base associativa e operativa dell'organizzazione.



Governance e organizzazione:

il sistema di governo societario,
il modello organizzativo
e i presìdi etici e di controllo



Confidare è una società cooperativa a mutualità prevalente che opera senza fini di lucro. Tutta la struttura di governance, il modello organizzativo e le funzioni di controllo sono pensati per essere coerenti con lo scopo mutualistico dell'organizzazione: agevolare l'accesso al credito delle imprese socie, sostenerne la crescita e contribuire allo sviluppo economico e sociale del territorio.

Confidare adotta un modello di intermediazione finanziaria cooperativa, capace di generare valore condiviso per la comunità economica locale. Il suo approccio è orientato alla prossimità territoriale, alla personalizzazione dei servizi e alla responsabilità sociale, ponendo sempre al centro le esigenze delle imprese associate.

L'attività della Società si fonda su un impegno concreto verso la crescita delle micro, piccole e medie imprese (mPMI), attraverso:

- ▮ il rilascio di **garanzie mutualistiche** per facilitare l'accesso al credito bancario;
- ▮ l'**erogazione diretta di finanziamenti** a supporto degli investimenti e della liquidità;
- ▮ servizi di **consulenza finanziaria e accompagnamento** nella pianificazione e gestione.



Assetto di governance

Confidare adotta un modello di governance di tipo “tradizionale”, caratterizzato dalla presenza dell’Assemblea dei Soci, del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale. Questo assetto garantisce un efficace equilibrio tra indirizzo strategico, controllo e gestione operativa, coerente con la natura cooperativa e mutualistica dell’organizzazione.



La struttura di governo è pensata per assicurare:

- ▼ **prossimità ai territori e rappresentanza delle imprese socie;**
- ▼ **trasparenza nei processi decisionali;**
- ▼ **responsabilità diffusa nella gestione dei rischi e nella definizione delle strategie aziendali.**

La composizione degli organi sociali avviene nel rispetto delle normative vigenti e dello Statuto, privilegiando competenze professionali diversificate e una forte connessione con la base associativa.

In linea con i principi ESG, la governance di Confidare è progressivamente orientata a integrare la sostenibilità nei processi decisionali, rafforzando la coerenza tra strategia, identità e impatti generati.

Nei paragrafi successivi vengono approfonditi i principali organi che compongono la governance societaria: l’Assemblea dei Soci, il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale.

Struttura organizzativa

Il cuore della struttura di Confidare è rappresentato dalla Direzione Generale, articolata su tre livelli principali che presidiano in modo integrato le dimensioni strategiche, amministrative e commerciali dell’attività aziendale:



Direttore Generale

Coordina e guida l’intera struttura, assicurando il presidio strategico e operativo delle attività aziendali.



Vicedirettore Amministrativo

Supervisiona le attività dell’area amministrativa, con focus sulla gestione contabile, finanziaria e sul controllo di gestione.



Vicedirettore Commerciale

È responsabile della gestione della rete commerciale, delle aree territoriali, della finanza agevolata, delle partnership e dei progetti strategici.

Tutte le aree rispondono gerarchicamente alla Direzione Generale, che ne assicura il coordinamento trasversale e l’allineamento agli obiettivi strategici. Il modello organizzativo favorisce l’integrazione tra le funzioni e la cooperazione tra i livelli, garantendo efficienza, presidio del rischio e qualità del servizio.

L’organizzazione si articola in una serie di aree operative e funzioni specialistiche, coordinate dalla Direzione Generale:



Aree operative

Direzione Crediti (da cui dipendono operativamente il Back Office e la Segreteria Fidi), Credit Risk Mitigation e Contenzioso, IT, Project Management, Segreteria Generale.



Funzioni di controllo

Risk Management, Compliance e Antiriciclaggio e Internal Audit.



Funzioni trasversali e indipendenti

Data Protection Officer (DPO), Gestione Reclami.

L’organizzazione riflette l’identità mutualistica di Confidare: vicinanza alle imprese, responsabilità sociale e attenzione al territorio sono i capisaldi di un assetto agile, trasparente e orientato alla crescita sostenibile.

Modello organizzativo

Il modello organizzativo di Confidare è stato progettato per garantire prossimità territoriale, specializzazione delle funzioni e trasparenza nei processi decisionali.

L'assetto operativo si sviluppa su una sede centrale, situata a Torino, e una rete di 13 uffici territoriali, articolati in cinque Aree Geografiche:



Principi di trasparenza e controllo

La gestione di Confidare si fonda su rigorosi principi di legalità, integrità e controllo. Vengono adottati strumenti di monitoraggio interno, audit periodici e procedure operative che assicurano il rispetto delle normative vigenti in materia di intermediazione finanziaria.

Il sistema dei controlli interni è progettato per identificare, prevenire e gestire i principali rischi operativi e reputazionali. Inoltre, la trasparenza è garantita dalla pubblicazione periodica di informazioni economico-finanziarie e di rendicontazione non finanziaria, tra cui il presente Bilancio di Sostenibilità.

Nell'ambito della prevenzione dei rischi e della responsabilità amministrativa dell'ente, Confidare ha adottato il proprio **Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi del D.Lgs. 231/2001**, che definisce un sistema strutturato di procedure, responsabilità e controlli volto a prevenire la commissione di reati rilevanti. Il Modello 231 si articola in:

- una mappatura dei rischi e dei processi sensibili;
- un sistema di procedure operative e controlli interni;
- un Codice Etico integrato;

l'istituzione dell'**Organismo di Vigilanza (ODV)**, autonomo e indipendente, con compiti di monitoraggio, verifica e proposta.

Tutte le componenti dell'organizzazione sono tenute a collaborare con l'ODV, contribuendo all'efficace attuazione del Modello 231, che rappresenta uno strumento chiave per la tutela della reputazione aziendale e per la promozione di una cultura della legalità e della responsabilità.

Codice Etico

Il Codice Etico di Confidare, adottato nel 2022, rappresenta un pilastro della cultura aziendale e dello stile di gestione responsabile della Società. È espressione della volontà di operare nel rispetto di valori condivisi, in un'ottica di correttezza, trasparenza e responsabilità sociale.

Il documento definisce con chiarezza i principi e i comportamenti attesi da parte di tutti i soggetti che, a vario titolo, collaborano con Confidare: organi sociali, direzione, dipendenti, collaboratori, fornitori, consulenti e ogni altro stakeholder rilevante. I principi fondamentali che ispirano il Codice Etico sono:

- ▼ **Onestà e trasparenza**, come base dei rapporti interni ed esterni;
- ▼ **Integrità morale**, come guida nel processo decisionale e operativo;
- ▼ **Rispetto delle leggi**, dei regolamenti e delle normative settoriali;
- ▼ **Tutela della persona e dell'ambiente di lavoro**, con attenzione a dignità, pari opportunità, salute e sicurezza;
- ▼ **Sostenibilità e responsabilità verso la collettività**, promuovendo lo sviluppo inclusivo e duraturo.

Il Codice Etico è parte integrante del Modello Organizzativo 231 e costituisce uno strumento di prevenzione dei reati e dei comportamenti illeciti. Confidare si impegna a diffonderlo attivamente e a formare tutte le persone coinvolte per assicurarne la conoscenza e il rispetto.

Il testo completo è disponibile nella sezione dedicata del sito web:

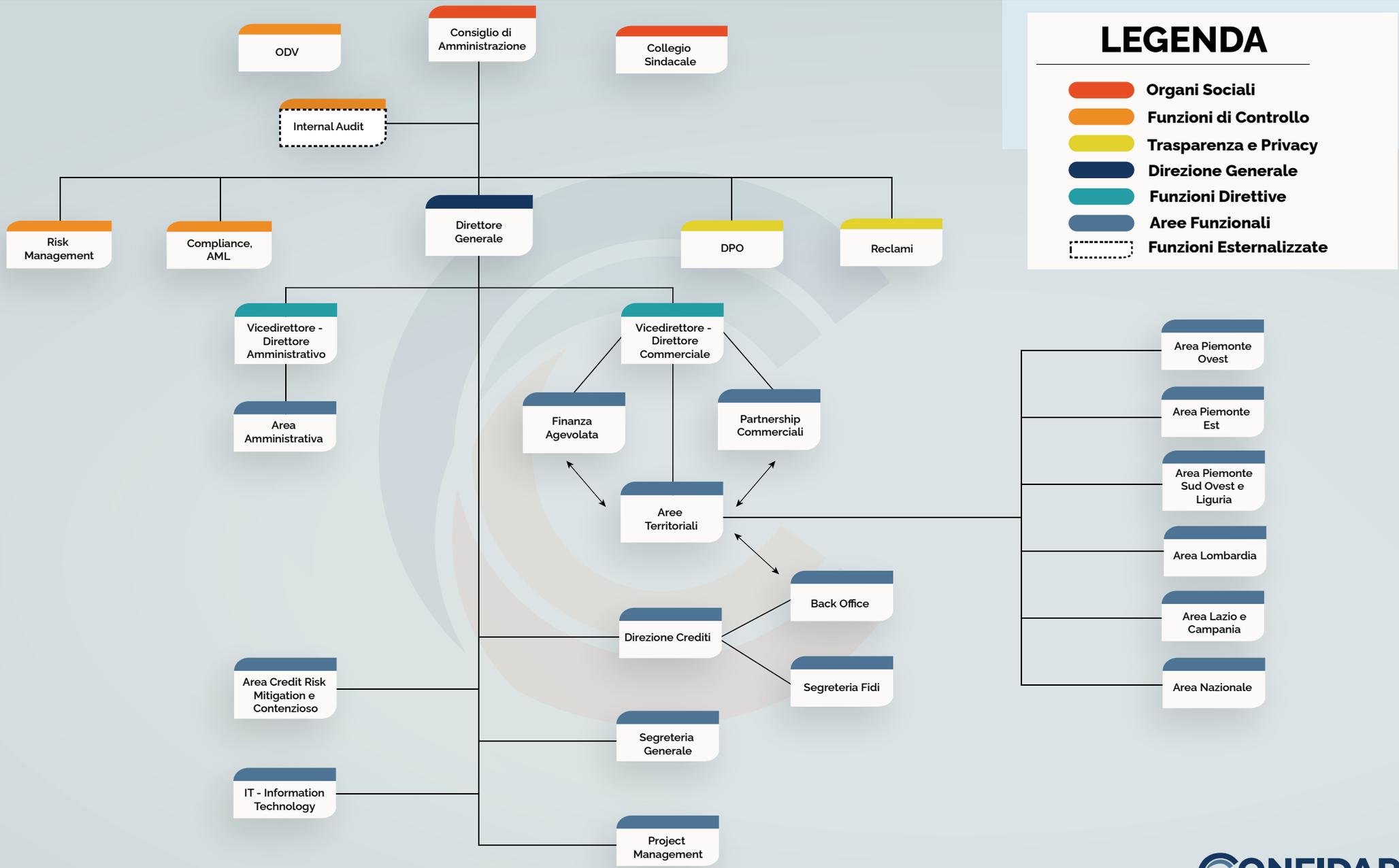
www.confidare.it/codice-etico



Organigramma aziendale

L'organigramma riportato di seguito rappresenta visivamente la struttura organizzativa di Confidare, evidenziando i principali livelli di governance, le direzioni strategiche, le funzioni operative e i presidi territoriali.

Esso riflette la suddivisione interna tra organi sociali, direzione generale, aree funzionali, funzioni di controllo e strutture esterne, contribuendo a garantire trasparenza, responsabilità e un'efficace gestione delle attività.



Il sistema della garanzia mutualistica

Il ruolo strategico della garanzia mutualistica per lo sviluppo delle mPMI

Confidare si inserisce in un ecosistema ampio e consolidato di **Confidi** che operano in sinergia per facilitare l'accesso al credito delle micro, piccole e medie imprese (mPMI), contribuendo significativamente alla coesione economica e sociale dei territori.

La **garanzia mutualistica** rappresenta il cuore dell'attività di Confidare e l'essenza della sua missione cooperativa. Questo strumento consente alle imprese socie di accedere al credito bancario a condizioni più favorevoli, riducendo il rischio percepito dagli istituti finanziari e abbattendo le barriere all'inclusione economica.

L'impegno di Confidare

Confidare integra la garanzia mutualistica con **un'offerta completa di strumenti finanziari e consulenziali**, ponendosi come partner di fiducia per le imprese. L'obiettivo non è solo facilitare l'accesso al credito, ma anche accompagnare le mPMI nei percorsi di crescita, innovazione e transizione digitale ed ecologica, rafforzando il proprio ruolo di intermediario sostenibile e responsabile.

L'adesione a Fedart Fidi

Confidare aderisce a **Fedart Fidi**, la Federazione nazionale dei Confidi dell'artigianato e delle PMI, costituita nel 1994 da **Confartigianato, CNA e Casartigiani**. Fedart Fidi rappresenta oggi il principale riferimento istituzionale e operativo per il sistema Confidi italiano di matrice artigiana e cooperativa.

La Federazione opera per supportare l'innovazione, la sostenibilità e la solidità degli intermediari associati, promuovendo buone pratiche, sinergie operative e un costante aggiornamento normativo.





Un sistema al servizio della sussidiarietà e dell'inclusione

Il sistema della garanzia mutualistica ha rappresentato, e continua a rappresentare, un fondamentale strumento di attuazione della sussidiarietà orizzontale, attraverso il quale le risorse pubbliche — nazionali e regionali — vengono moltiplicate ed efficacemente canalizzate verso le imprese meritevoli. In questo modo, i **Confidi fungono da cerniera tra lo Stato, le istituzioni finanziarie e il tessuto produttivo locale.**

L'inclusione finanziaria resa possibile dalla garanzia mutualistica si traduce concretamente in:

- ▶ ampliamento della platea di imprese beneficiarie di credito;
- ▶ maggiore stabilità per le imprese nei momenti critici;
- ▶ supporto mirato a start-up, giovani imprenditori e settori in transizione;
- ▶ sostegno alla crescita sostenibile, anche attraverso strumenti green e innovativi.

I numeri del sistema Confidi

Sulla base degli ultimi dati disponibili, riferiti ai bilanci 2023, la rete nazionale dei Confidi evidenzia numeri di rilievo:



954.000
imprese socie



560
filiali operative



7,4 miliardi €
di garanzie in essere (stock)



2,4 miliardi €
di nuove garanzie annuali (flusso)

In questo contesto, Confidare si conferma tra gli attori più strutturati e dinamici, contribuendo con la propria operatività a rafforzare l'impatto del sistema Confidi a livello nazionale.

Il 2024 di Confidare

Nel corso del 2024, Confidare ha consolidato il proprio ruolo di intermediario finanziario a vocazione mutualistica, operando in un contesto economico e regolamentare in costante evoluzione. In linea con la propria missione, il Confidi ha continuato a promuovere un modello di finanza accessibile, inclusiva e orientata allo sviluppo sostenibile dei territori e delle imprese.

La crescente attenzione ai bisogni delle micro, piccole e medie imprese si è tradotta in un'espansione del numero di operazioni perfezionate, spesso con tagli contenuti, anche grazie al sostegno di misure agevolative regionali. Questo ha consentito di ampliare la platea dei beneficiari e di favorire un maggiore frazionamento del rischio, in coerenza con un approccio prudente e responsabile.

Particolare rilievo ha assunto l'impegno verso la nuova imprenditorialità, con il finanziamento di 193 nuove start-up, molte delle quali promosse da giovani e donne. Questi interventi hanno rafforzato il valore sociale dell'attività di Confidare, generando impatto nei settori più dinamici e innovativi del sistema economico. Il 2024 ha continuato a registrare una crescita dei progetti di investimento con un incremento

del 3% rispetto all'anno precedente, a dimostrazione della capacità del Confidi di accompagnare le imprese nei percorsi di trasformazione, digitalizzazione e sostenibilità.

Il rafforzamento patrimoniale e la solidità finanziaria sono stati ulteriori elementi centrali della strategia dell'anno, come dimostrano:

- ▾ utile d'esercizio pari a **€ 246.081**;
- ▾ patrimonio netto di **€ 26,6 milioni**;
- ▾ fondi propri pari a **€ 26,6 milioni**;
- ▾ Total Capital Ratio del **33%**.

Anche il numero dei soci ha continuato a crescere, con **791 nuovi ingressi**, confermando la fiducia verso un modello cooperativo radicato nei territori e al servizio dell'economia reale.

Nel complesso, l'anno si è contraddistinto per una gestione solida e una forte attenzione alla generazione di valore condiviso, con interventi capaci di rispondere non solo alle esigenze finanziarie, ma anche agli obiettivi di equità, innovazione e sviluppo sostenibile delle comunità locali.



La Governance assembleare: partecipazione e centralità dei Soci

Il modello cooperativo di Confidare si fonda sul principio della **partecipazione attiva e consapevole dei Soci**, in coerenza con il valore mutualistico che guida l'intera organizzazione.

Ogni Socio cooperatore, indipendentemente dal numero di azioni possedute, esprime un voto secondo il principio **“una testa, un voto”**, garantendo così un assetto democratico e inclusivo. Il rapporto con i Soci non è solo formale, ma rappresenta il cuore del modello gestionale: le loro esperienze, esigenze e prospettive costituiscono un riferimento fondamentale per l'evoluzione dei servizi e delle strategie di Confidare.

Nel rispetto dell'articolo 3 dello Statuto Sociale, Confidare promuove **attività di coinvolgimento strutturato degli stakeholder**, valorizzando momenti di dialogo, consultazione e confronto. L'ammissione dei Soci è regolata dal principio della “porta aperta”, in un'ottica di inclusione e accessibilità.

L'Assemblea dei Soci rappresenta il principale momento di confronto e condivisione: una tappa essenziale per approvare il bilancio, delineare le strategie e rinsaldare il legame tra il Confidi e la propria base sociale. Lo Statuto prevede inoltre che, ai sensi dell'art. 2540 del Codice Civile, le **Assemblee generali siano precedute da Assemblee separate locali**, come disciplinato dal Regolamento Interno, per assicurare la massima partecipazione sul territorio.

Nel 2024, l'**Assemblea del 29 aprile** si è svolta in modalità **da remoto**, in conformità all'art. 32 dello Statuto. Questa scelta organizzativa ha favorito un'ampia partecipazione, superando le barriere logistiche e rappresentando un modello di evento **“carbon neutral”**, grazie all'eliminazione degli spostamenti fisici.



Organi di Amministrazione e Controllo

Confidare adotta un modello di amministrazione e controllo di tipo “tradizionale”, che si fonda su un equilibrio tra indirizzo strategico, gestione operativa e vigilanza interna. Questo assetto garantisce coerenza con la natura cooperativa della Società e promuove un governo responsabile, trasparente e partecipativo.

Il Consiglio di Amministrazione

Il **Consiglio di Amministrazione** è l'organo centrale di indirizzo e supervisione strategica. Composto da nove membri, il CdA esercita tutte le funzioni di ordinaria e straordinaria amministrazione, ad eccezione di quelle riservate per legge all'Assemblea dei Soci.

Ai sensi dello Statuto, **la maggioranza dei Consiglieri deve essere scelta tra i Soci** cooperatori, o tra persone da essi designate. Questa previsione rafforza il legame con la base sociale e assicura rappresentatività, prossimità e competenze radicate nei territori.

In materia di sostenibilità, il Consiglio ha un ruolo centrale nella **definizione degli indirizzi strategici ESG**, integrando progressivamente i fattori ambientali, sociali e di governance nei processi decisionali e di gestione del rischio.

Tra le sue competenze rientra anche la **nomina del Direttore Generale**, a cui affida la responsabilità della gestione operativa e dell'attuazione delle strategie aziendali.



Composizione del Consiglio di Amministrazione

Presidente:

Adelio Giorgio Ferrari

Vicepresidenti:

Luciano Paniate

Gionata Pirali

Consiglieri:

Gian Paolo Coscia

Mattia Palenzona

Claudio Rizzolo (*Link Auditor*)

Michele Rondinelli

Cesare Italo Rossini

Alessia Sanna (*Esponente Responsabile Antiriciclaggio – AML*)



**Il CDA, il Collegio Sindacale
e il Direttore Generale**
Confidare S.C.p.A.

Il Collegio Sindacale

Il Collegio Sindacale svolge funzioni di controllo e vigilanza sull'osservanza della legge, dello Statuto e sulla correttezza dell'amministrazione societaria. È nominato dall'Assemblea dei Soci e agisce in piena autonomia e indipendenza, contribuendo al rafforzamento della trasparenza e dell'integrità aziendale.

Composizione del Collegio Sindacale

Presidente:

Stefano Marzari

Sindaci effettivi:

Andrea Bottazzi

Massimo Cassarotto

Il Capitale Umano

Le persone al centro della sostenibilità

Confidare riconosce il valore strategico delle proprie persone, considerate non solo risorse professionali ma **persone nella loro interezza**, portatrici di competenze, esperienze, relazioni e visioni. L'organizzazione promuove un **ambiente umanizzato**, in cui il lavoro è anche spazio di realizzazione personale, equilibrio e rispetto reciproco.

La struttura organizzativa e i processi interni sono pensati per favorire **collaborazione, ascolto, dialogo e crescita**, elementi che generano fiducia e benessere, e che alimentano l'identità cooperativa dell'impresa.

Un ambiente di lavoro inclusivo e responsabile

Confidare promuove una cultura aziendale fondata su **pari dignità, attenzione alla persona e valorizzazione delle diversità**.

I principi del Codice Etico trovano piena applicazione nelle pratiche HR, che garantiscono l'**assenza di discriminazioni** in ogni fase del rapporto di lavoro: selezione, assunzione, sviluppo, retribuzione e cessazione.

Sono attive numerose misure di welfare aziendale, finalizzate alla **conciliazione vita-lavoro** e al sostegno delle situazioni di fragilità individuale, tra cui:

- ▮ contratti part-time flessibili;
- ▮ **smart working** (con accordo individuale volontario attivo dal 1° settembre 2022);
- ▮ piani collettivi di **previdenza, sanità e coperture assicurative**.

La qualità del clima interno è testimoniata dall'assenza di contenziosi giudiziali o disciplinari, indice di un ambiente fondato sulla corresponsabilità, sul rispetto delle regole e sulla diffusione di una cultura organizzativa sana.



Formazione, crescita e valorizzazione



Nel corso del 2024, Confidare ha predisposto un piano formativo strutturato, con l'obiettivo di potenziare le competenze tecniche, relazionali e manageriali. La formazione è considerata un **investimento strategico**, con impatti diretti sulla qualità del servizio, sull'innovazione e sulla soddisfazione del personale.

Salute, sicurezza e benessere

La cura della persona si esprime anche nella tutela della **salute e della sicurezza sul lavoro**, nel rispetto delle normative vigenti (D.Lgs. 81/2008, D.L. 215/2021). Negli ultimi cinque anni non sono stati registrati infortuni, un risultato che conferma l'efficacia del sistema di prevenzione e la cultura della sicurezza diffusa a tutti i livelli.

Politiche retributive e parità di genere

Confidare adotta un **approccio gender neutral** in tutte le politiche HR, garantendo equità retributiva e sistemi incentivanti legati a obiettivi misurabili e sostenibili. Le politiche di remunerazione sono strettamente collegate alla strategia aziendale, alla prudenza gestionale e alla creazione di valore per tutti gli stakeholder.

I dati del personale al 31/12/2024

Totale	Tempo indeterminato	Tempo determinato	Part-time	Donne	Uomini
59	57	2	10	32	27

Età media	Direzione e funzioni direttive	Organico complessivo	Anzianità media di servizio
	41 anni	50,1 anni	14 anni

Distribuzione per inquadramento	Dirigenti	Quadri	Impiegati I livello	Impiegati II livello	Impiegati III livello	Impiegati IV livello
	1	11	16	13	17	1

Distribuzione per sede	Sede legale	Sedi territoriali
	24 persone	35 persone

La struttura riflette un equilibrio generazionale e di genere, unito a una presenza territoriale capillare che permette a Confidare di essere vicino alle imprese e coerente con il proprio modello di servizio.

Relazioni con gli stakeholder e impatto sui territori

Costruire valore condiviso, ogni giorno

Confidare opera all'interno di un sistema di relazioni solide, radicate e continuative con i propri stakeholder. La sua natura cooperativa e mutualistica trova espressione quotidiana in un modello di servizio orientato alla prossimità, al dialogo e alla fiducia reciproca.

L'impresa socia non è semplicemente un cliente, ma un attore partecipe della vita del Confidi. La relazione si basa su ascolto, trasparenza, personalizzazione delle soluzioni e condivisione di obiettivi. Questo approccio consente a Confidare di interpretare i bisogni reali delle imprese e offrire risposte concrete, tempestive e inclusive.



Rapporti con i soci e clienti

La relazione con soci e clienti è informata a criteri di correttezza, trasparenza, responsabilità e consapevolezza:



Comunicazione commerciale chiara e corretta

in conformità alle disposizioni della Banca d'Italia sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari



Tutela dei dati personali

attraverso la raccolta solo delle informazioni strettamente necessarie e sempre nel rispetto del consenso volontario e informato dei soci



Educazione finanziaria

nel 2024, sono stati distribuiti circa **400 questionari** qualitativi per valutare il grado di consapevolezza in materia ESG



Gestione efficace dei reclami

letta come strumento di miglioramento continuo. La normativa interna è stata aggiornata secondo le disposizioni Banca d'Italia del 2020 sul sistema stragiudiziale delle controversie

Confidare adotta una **Product Governance Policy (POG)** che regola l'intero ciclo di vita dei prodotti finanziari: dalla definizione del target market alla distribuzione, monitoraggio e aggiornamento dei prodotti. Il sistema garantisce che ogni soluzione offerta sia coerente con gli **interessi, le esigenze e il profilo di rischio della clientela.**

Collaborazione con il territorio e con il sistema istituzionale

Nel 2024, Confidare ha rafforzato le proprie attività di engagement con il territorio attraverso:

- relazioni costanti con le **Associazioni di categoria** e i sistemi confederali;
- partecipazione a **tavoli istituzionali e regionali** per la co-progettazione di strumenti agevolativi per le mPMI;
- collaborazione con **enti pubblici, camere di commercio e istituzioni bancarie**;
- adesione a iniziative su **finanza sostenibile, l'imprenditoria giovanile e femminile**;
- diffusione della **cultura del credito responsabile** e dell'inclusione finanziaria.

Inoltre, Confidare è membro del **Comitato Torino Finanza**, un importante organismo promosso dalla Camera di commercio di Torino, in cui partecipa attivamente con focus sugli aspetti ESG, contribuendo alla diffusione della cultura della finanza sostenibile e all'elaborazione di strategie condivise per lo sviluppo economico responsabile del territorio.

Confidare si configura come un vero e proprio intermediario di comunità, che unisce logiche di mercato a un forte radicamento territoriale, moltiplicando l'efficacia delle politiche pubbliche attraverso una rete operativa capillare in Piemonte, Liguria, Lombardia, Lazio e Campania.



Relazione con i fornitori

Nel rispetto del Codice Etico, Confidare favorisce il coinvolgimento di fornitori locali e ha adottato una specifica **policy sulle attività esternalizzate**, ispirata al principio di proporzionalità e coerenza normativa. Essa disciplina:

- ▮ i criteri decisionali per l'esternalizzazione;
- ▮ la due diligence sui fornitori;
- ▮ i contenuti contrattuali minimi;
- ▮ il monitoraggio continuo delle attività affidate;
- ▮ i flussi informativi per garantire trasparenza agli Organi di governo;
- ▮ i piani di emergenza in caso di disservizi.

L'adozione di questa policy rafforza la **gestione dei rischi operativi** e la qualità delle relazioni con i partner di servizio, assicurando un modello di collaborazione sostenibile, efficiente e responsabile.



Comunicazione e presenza digitale

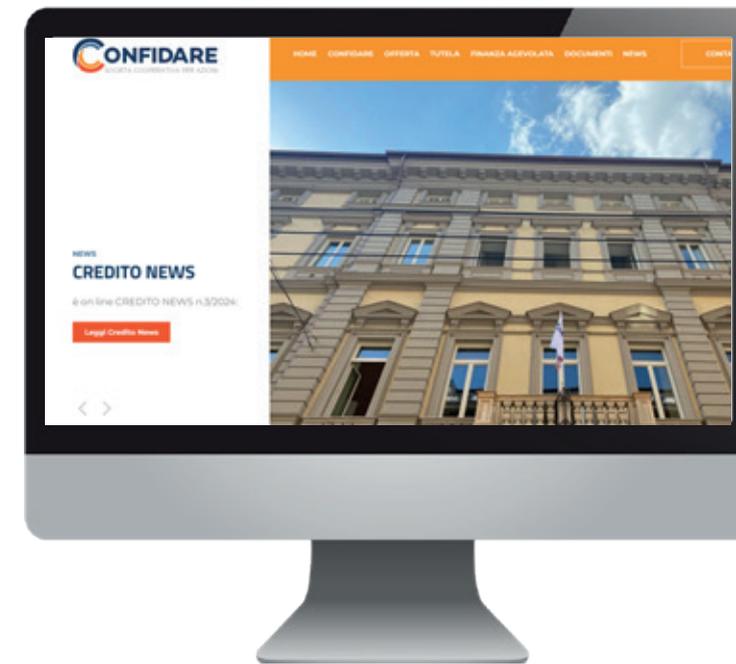
Nel corso del 2024, **Confidare ha rafforzato la propria strategia di comunicazione istituzionale**, riconoscendone il ruolo centrale nel consolidare la relazione con **soci, imprese, partner e stakeholder**. La comunicazione rappresenta per l'organizzazione non solo uno **strumento informativo**, ma un vero e proprio **canale di dialogo, partecipazione e trasparenza**, in linea con i **valori mutualistici** e la **vocazione territoriale**.

Particolare attenzione è stata rivolta alla **presenza digitale** e alla gestione dei canali social, con l'obiettivo di valorizzare le iniziative promosse, raccontare il sostegno alle imprese, condividere contenuti informativi e promuovere i valori che orientano l'agire quotidiano del Confidi.

Attraverso una comunicazione **chiara, coerente e accessibile**, Confidare ha potuto **rafforzare la propria identità** e favorire un maggiore **coinvolgimento della comunità di riferimento**.

Il sito **web**, le **newsletter** e i **profili social istituzionali** sono diventati spazi di **narrazione, trasparenza e prossimità**, in cui l'organizzazione comunica in modo aperto le proprie attività, i risultati raggiunti e le prospettive future.

In questo contesto, anche il presente **Bilancio di Sostenibilità** si configura come parte integrante della strategia di comunicazione: **non solo un documento rendicontativo, ma uno strumento di ascolto, accountability e relazione con gli stakeholder**, che testimonia la volontà di Confidare di condividere in modo trasparente il proprio impegno e la propria visione di sviluppo sostenibile.



In un contesto sempre più interconnesso, la **comunicazione digitale** rappresenta un'estensione della presenza sul territorio, capace di **amplificare l'impatto positivo** generato e di **consolidare il ruolo di Confidare come intermediario di comunità**.

Performance ESG

Valore economico, sociale e ambientale generato nel 2024

Il 2024 di Confidare si è contraddistinto per una gestione orientata alla sostenibilità integrata, capace di generare risultati positivi non solo sul piano economico-finanziario, ma anche in termini di impatto sociale e ambientale. L'approccio ESG è parte della cultura organizzativa, e si traduce in azioni concrete, misurabili e coerenti con gli obiettivi di medio-lungo periodo.



PERFORMANCE ECONOMICA



Solidità patrimoniale e valore per gli stakeholder

Utile d'esercizio:
€ 246.081

Patrimonio netto:
€ 26.688.905

Fondi propri:
€ 26.676.546

CET1, TIER1 e Total Capital Ratio:
33%

791 nuovi soci entrati nel 2024

Attivazione di strumenti agevolativi regionali per favorire l'accesso al credito

La solidità finanziaria è elemento chiave per garantire sostenibilità nel tempo, capacità di supporto alle imprese e affidabilità nei confronti delle istituzioni partner.

PERFORMANCE SOCIALE



Inclusione finanziaria, occupazione e impatto sul territorio

193 nuove start-up finanziate prevalentemente giovanili e femminili

Crescita del **numero di operazioni** perfezionate (+1,89%)

Aumento del taglio medio delle garanzie con un incremento del volume erogato più che proporzionale all'incremento del numero di operazioni

59 dipendenti (di cui 32 donne e 27 uomini), con età media di 50,1 anni e anzianità media di 14 anni

Zero contenziosi e infortuni registrati

Attivazione di welfare aziendale, **smart working**, formazione e piani sanitari

Confidare ha rafforzato la sua funzione sociale di ponte tra imprese, banche e istituzioni pubbliche, contribuendo a generare coesione economica e nuove opportunità.

PERFORMANCE AMBIENTALE



Responsabilità verso l'ambiente e digitalizzazione sostenibile

Sebbene Confidare non operi in settori ad alto impatto ambientale, ha messo in atto azioni significative per ridurre la propria impronta indiretta:

- ▮ **Assemblee e riunioni in videoconferenza**, riducendo gli spostamenti fisici e le emissioni;
- ▮ Digitalizzazione dei processi interni e documentali;
- ▮ Politiche per la **dematerializzazione e la razionalizzazione energetica** delle sedi;
- ▮ Progetti di **mobilità sostenibile** per le attività territoriali;
- ▮ Sensibilizzazione interna ai temi green.

La sostenibilità ambientale è considerata parte integrante della cultura organizzativa, e viene promossa anche attraverso l'adozione di comportamenti virtuosi da parte del personale.



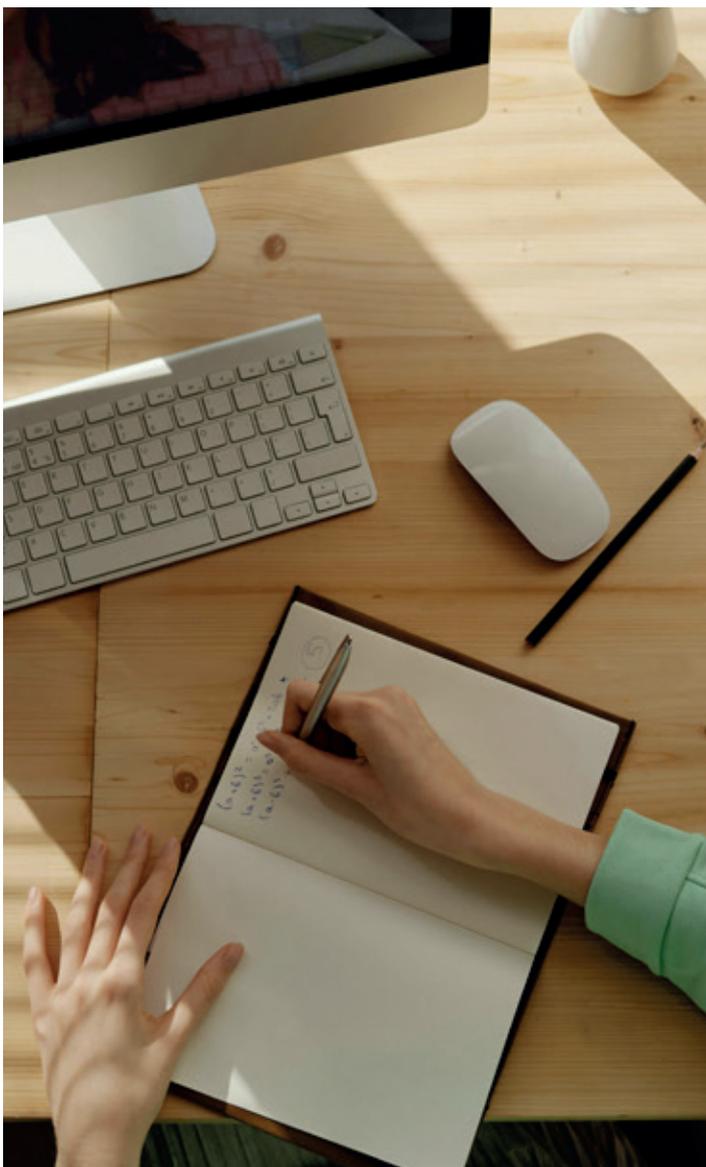
Adeguamento alle aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali

Un approccio integrato alla sostenibilità ambientale e di governance

Nel 2024 gli indirizzi normativi si sono tradotti in azioni concrete su più fronti: formazione, mappatura del portafoglio, gestione degli immobili, valutazione degli investimenti e coinvolgimento degli stakeholder.



Formazione ESG



Tra la fine del 2023 e i primi mesi del 2024 sono state realizzate iniziative formative mirate a diffondere la cultura ESG all'interno dell'organizzazione:



Dicembre 2023:

corso per Consiglio di Amministrazione, Collegio Sindacale e figure apicali, tenuto da MBS Consulting (Cerved Group), con focus su Tassonomia sociale, quadro normativo e trend evolutivi;



Febbraio 2024:

avvio di due corsi e-learning rivolti a tutta la struttura aziendale, nell'ambito del piano FBA:

-  **Introduzione ai criteri ESG**
(5 ore)
-  **ESG e mercati**
(4 ore)

Entrambi i percorsi si sono conclusi con questionari di verifica delle competenze.

Mappatura del portafoglio e rischio di credito

Nel primo semestre 2024, Confidare ha affidato a Cerved la **mappatura dell'intero portafoglio al 31/12/2023**, per valutare l'esposizione ai **rischi fisici e di transizione**.

I principali risultati evidenziano:



Quota marginale nei settori critici (fossili) e una prevalenza di settori a rischio trascurabile



Presenza significativa nei comparti **manifatturiero, costruzioni e servizi alla persona**



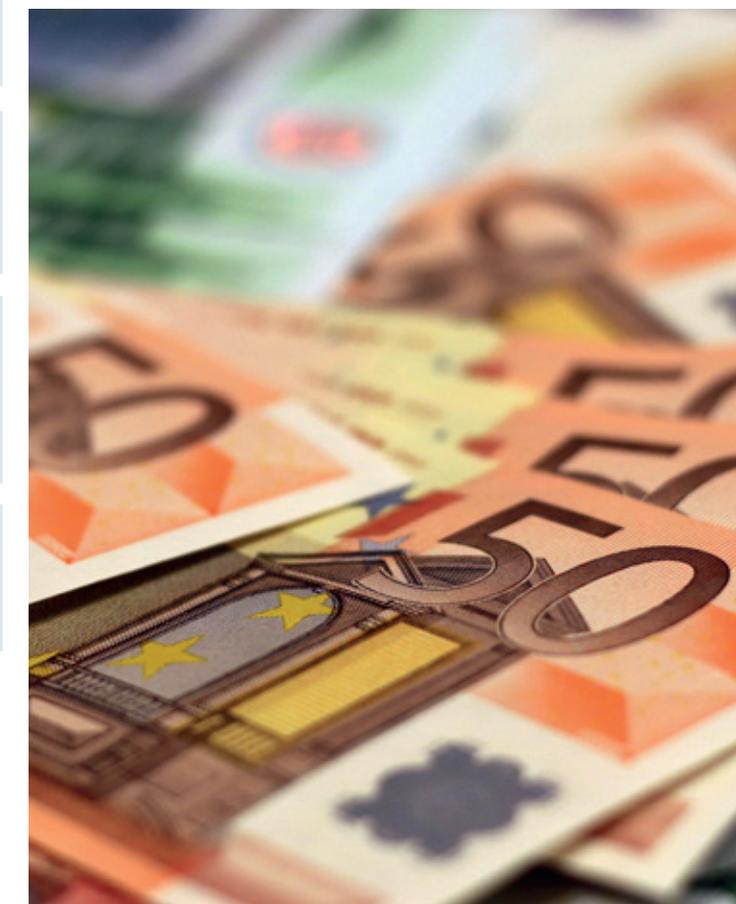
Esposizione al rischio fisico inferiore al benchmark nazionale, anche grazie all'area operativa prevalente (Piemonte)



Presentazione dei risultati al CdA in data 27/06/2024

In parallelo, in collaborazione con **Fedart**, è stato implementato un **questionario ESG qualitativo per le imprese clienti**, differenziato per fasce di fatturato (<1 mln, 1-5 mln, >5 mln), somministrato all'accensione del rapporto.

Alla data di redazione del presente documento, **oltre 400 questionari** sono stati raccolti.



Analisi del portafoglio titoli

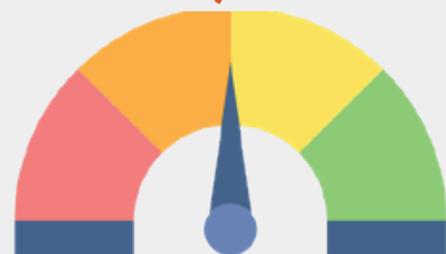
Per valutare i rischi di liquidità e l'allineamento agli SDGs, è stata effettuata una valutazione ESG del portafoglio titoli. I risultati:

ESG Coverage



ESG Quality score

6,91



Rating A
posizionamento "average"

Sustainable impact



4,79%

aziende Cleantech

Carbon intensity



127,11 tCO₂e/\$M sales

vs.

1.016,51 media benchmark

Values Alignment



9,52%

attività controverse

Mappatura degli immobili e nuovo HQ

In relazione al rischio operativo, è stata completata la mappatura delle sedi aziendali – centrali e periferiche – considerando:

- classi energetiche (A4-G)
- rischi idrogeologici, sismici e ambientali
- densità abitativa e vulnerabilità territoriale

Nel 2023, Confidare ha **inaugurato la nuova sede legale** in via XX Settembre 41, a Torino, all'interno dello storico Palazzo d'Harcourt (Casa Vélo), completamente riqualificato in ottica ambientale e simbolo del nuovo corso sostenibile.

Allo stesso tempo, è stata **riqualificata la Filiale di Torino** coerentemente con gli obiettivi di riduzione dell'impatto energetico e ambientale del patrimonio immobiliare aziendale.



Per riassumere...

Queste le principali azioni ESG implementate nel biennio 2023/2024

Area di intervento	Azione realizzata
Formazione ESG	Avvio formazione interna e per organi sociali su criteri ESG e contesto normativo
Valutazione portafoglio	Mappatura rischi fisici e di transizione delle imprese finanziate
Engagement imprese	Introduzione del questionario ESG differenziato per classi di fatturato (oltre 400 raccolti)
Analisi investimenti	Valutazione ESG del portafoglio titoli (Coverage 83%, Carbon Intensity ridotta)
Sedi e immobili	Mappatura energetica e ambientale; nuova sede HQ riqualificata a Torino

Le azioni riportate si inseriscono nel percorso avviato nel 2023 con il Piano di adeguamento alle aspettative di vigilanza su rischi climatici e ambientali. Alcune iniziative hanno trovato attuazione nel 2024.

Timeline ESG Confidare

2023

- Avvio del piano aziendale ESG
- Formazione iniziale agli Organi di governo
- Delibera per nuova sede HQ in ottica ambientale
- Formazione ESG al CdA e Collegio Sindacale
- Inaugurazione della nuova sede legale a Torino (Casa Vélo)

2024

- Avvio corsi ESG online per tutta la struttura
- Introduzione del questionario ESG per le imprese
- Mappatura del portafoglio per rischio fisico e di transizione
- Analisi ESG del portafoglio titoli
- Mappatura energetica e ambientale degli immobili
- Riqualificazione della Filiale di Torino



Conclusioni

Verso una sostenibilità integrata, concreta e partecipata.

Il percorso avviato da Confidare sul fronte della sostenibilità rappresenta una tappa evolutiva coerente con i propri valori fondanti: mutualismo, responsabilità, prossimità. Il 2023 ha segnato l'avvio di un percorso ESG, che nel corso del 2024 si è strutturato in un modello integrato, che ha coinvolto la governance, l'organizzazione interna, le imprese socie e il territorio.

Le azioni descritte in questo Bilancio di Sostenibilità testimoniano un approccio concreto e progressivo, volto non solo a rispettare le aspettative regolamentari, ma a costruire un modo nuovo di interpretare il ruolo del Confidi, orientato all'impatto sociale e ambientale oltre che economico.

Il valore generato si misura non solo nei numeri, ma nella qualità delle relazioni, nella coerenza dei comportamenti organizzativi e nella capacità di visione collettiva. In questa prospettiva, Confidare rinnova il proprio impegno a:

- ▼ consolidare e perfezionare l'integrazione dei fattori ESG nei processi strategici e operativi;
- ▼ rafforzare la trasparenza verso gli stakeholder attraverso strumenti di rendicontazione accessibili e chiari;
- ▼ contribuire attivamente a un'economia più equa, inclusiva e rispettosa delle generazioni future.

Il Bilancio di Sostenibilità 2024 rappresenta solo una tappa. Il nostro percorso continua, alimentato da convinzione, ascolto e responsabilità condivisa.

Messaggio del Direttore Generale

Sostenibilità è un termine oggi molto usato, a volte persino abusato. È diventata una parola di moda, soprattutto nel periodo post-pandemico.

Ma per Confidare, la sostenibilità non si limita all'attenzione al pianeta o alla dimensione green: è prima di tutto un atteggiamento profondo, che nasce dalla consapevolezza che **il primo ambiente da migliorare siamo noi stessi**, e il secondo sono le **relazioni con gli altri**.

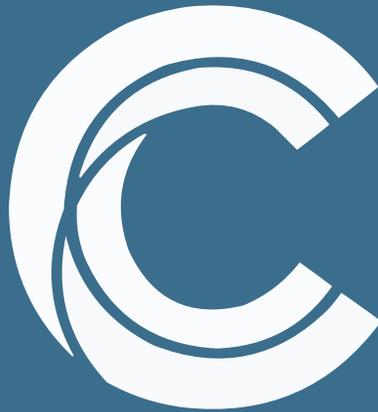
Significa adottare **principi valutativi fondati sul merito, sulla qualità, sulla responsabilità e sulla capacità di perseguire obiettivi con ricadute positive su ogni contesto, dal più piccolo al più grande**.

È questo il modo in cui Confidare interpreta da sempre la propria funzione economica e sociale: non solo come intermediario, ma come soggetto che genera fiducia, promuove inclusione e accompagna le imprese verso un futuro più consapevole.

Andrea Ricchiuti
Direttore Generale



Andrea Ricchiuti
Direttore Generale
Confidare S.C.p.A.



CONFIDARE S.C.p.A.

Via XX Settembre, 41 - 10121 Torino
P.IVA 09331900010 - C.F. 80093390013
www.confidare.it

