



PerMicro

credito e microcredito per l'inclusione

BILANCIO DI SOSTENIBILITÀ

2024





“

*Sono tempi cattivi,
dicono gli uomini.
Vivano bene e i tempi
saranno buoni.
I tempi siamo noi.
Come siamo noi,
così sono i tempi.*

Sant'Agostino

Lettera agli stakeholder

Cari clienti, colleghi, partner, soci e amici di PerMicro, il 2024 è stato un anno molto significativo nella vita di PerMicro. In un contesto macroeconomico complesso, caratterizzato da incertezze geo-politiche e congiunturali, tassi di interesse sul credito elevati e una pressione crescente sulle fasce più fragili, abbiamo raggiunto un traguardo storico: il pareggio di bilancio. Questo successo non è solo economico, ma rappresenta il compimento di un percorso iniziato nel 2022 grazie alla rinnovata fiducia da parte dei nostri Soci, attraverso la sottoscrizione di un importante aumento di capitale, per dare forza a un piano industriale (2022- 2024) che aveva come obiettivo vincere quella che è la nostra sfida: trovare un equilibrio tra impatto sociale e sostenibilità economica.

In quel periodo, è bene ricordarlo, uscivamo da due anni caratterizzati da una pandemia e dall'avvio di un tragico conflitto in Europa, e per la nostra azienda hanno significato la rottura di equilibri consolidati con partner, comunità e clienti, con una conseguente crescita del costo del rischio e una sempre maggiore difficoltà a trovare un equilibrio tra ricavi e costi.

Negli ultimi tre anni abbiamo ripensato e sviluppato la rete dei partner che ci ha aiutato a riannodare le relazioni con i bisogni creditizi di famiglie e imprese su tutto il territorio nazionale; abbiamo lavorato per riequilibrare il nostro portafoglio tenendo ferma l'attenzione alle famiglie, nonostante l'assenza di garanzie pubbliche, concedendo più credito alle imprese stabilizzando il costo del rischio e facendo crescere la fiducia dei nostri finanziatori. Tutto questo è stato possibile grazie al lavoro dei nostri 70 colleghi (di cui il 63% sono donne e il 96% è assunto a tempo indeterminato), distribuiti in 15 regioni italiane, 17 città e 22 filiali, tramite la condivisione delle strategie aziendali, la formazione interna (quasi 5mila ore erogate nel solo 2024) e l'acquisizione di nuove professionalità dall'esterno.

Nel 2024 siamo riusciti a destinare più di 35 milioni di euro a 768 progetti di impresa e a 2.262 bisogni e aspirazioni familiari. Dei quasi 17 milioni di euro erogati a microimprenditori il 39% è stato destinato a iniziative guidate da donne, il 31% da under 35 anni, il 22% da migranti. Anche nel 2024 più del 10% del nostro credito è stato riservato a nuclei familiari con redditi sotto la soglia della povertà (ISTAT). A fine dicembre scorso i clienti totali di PerMicro superavano le diecimila unità; circa la metà di loro è nata in un paese diverso dall'Italia, con il forte desiderio di stabilirsi qui, il 35% sono donne, il 34% ha meno di 35 anni. Guardando a quanto realizzato in termini di impatto sociale, grazie ai calcoli del Centro Studi Triadi (spin-off del Politecnico di Milano), possiamo osservare come nel periodo 2009-2022, abbiamo contribuito a far sì che 9.020 persone e imprese potessero accedere al credito delle banche tradizionali e che le imprese finanziate potessero creare 3.601 nuovi posti di lavoro. Il lavoro di PerMicro ha permesso inoltre, in questi anni, un aumento delle entrate statali pari a 123 milioni di euro (maggiore gettito fiscale da produzione e consumi) e un risparmio complessivo della spesa pubblica, pensiamo anche solo alla riduzione

dei sussidi per disoccupazione, pari a 18,3 milioni di euro. Triadi ci dà anche la possibilità, in base alle indagini degli ultimi 8 anni e ai suoi modelli, di prevedere che il lavoro svolto nel 2024 favorirà nei prossimi due anni l'inclusione finanziaria di circa 534 famiglie e l'aumento del reddito di 2 imprenditori su 3. Fra i vari attestati ricevuti lo scorso anno ci fa piacere ricordare quello della Banca di sviluppo del Consiglio d'Europa (CEB) che, dopo una relazione iniziata circa dieci anni fa, nel 2024 ci ha fatto visita in due distinte occasioni per misurare il nostro impatto e valutare il nostro andamento economico finanziario, riconoscendo in una nota scritta la nostra posizione di azienda leader del settore della microfinanza in Italia e in Europa, grazie all'offerta di strumenti finanziari e non finanziari a vantaggio delle persone escluse dal credito tradizionale. È stata inoltre sottolineata la nostra attenzione alle categorie economicamente e finanziariamente fragili come i migranti, i rifugiati e altri gruppi vulnerabili, nonché la nostra posizione di leadership nel settore del microcredito e nella misurazione dell'impatto sociale.

La fiducia dei nostri soci, finanziatori e altri portatori di interesse, lo sappiamo bene, va costantemente rinnovata. Ed è per questo che nel 2025, forti dell'esperienza biennale maturata con il progetto EMPOWER che mirava alla costruzione di un'indipendenza economica per i cittadini stranieri, continueremo a portare avanti altri progetti a impatto sociale. La nostra attenzione nei prossimi due anni sarà rivolta in particolare all'imprenditoria femminile e giovanile, per fare la nostra parte nel contrasto all'emigrazione dei giovani cercando di promuovere i loro talenti e le loro idee spesso innovative.

Il 2024 è stato sicuramente un anno di successo.

In PerMicro però non lo viviamo come un traguardo, ma come un nuovo punto di partenza, consapevoli che l'attuale modello e la sua conseguente strategia, possono essere in grado di generare valore economico e sociale, replicabile nel tempo. Forti di questa convinzione, la realizzazione del nuovo piano industriale (2025-2027) prende le mosse dal precedente, confermando i suoi principali assunti, dimostratisi corretti rispetto ai nostri obiettivi di impatto. Guardiamo avanti con grande determinazione e con la volontà di consolidare la parte economica e incrementare i nostri volumi creditizi ad impatto sociale. Con questo piano industriale lavoreremo per migliorare la formazione dei colleghi, con maggiori interventi ad hoc e la proposta di nuove tematiche per rispondere ai singoli bisogni formativi, accrescere le capacità dei singoli e colmare alcune lacune. Promoveremo una maggiore e continua interazione, anche fisica, fra le conoscenze dei colleghi di Sede e l'esperienza sul campo delle filiali. Lavoreremo infine per migliorare il welfare aziendale e la soddisfazione delle nostre persone. Per cercare di affrontare una delle nostre principali aree di miglioramento, ovvero accrescere la conoscenza della nostra attività e delle soluzioni per l'accesso al credito offerte da PerMicro su tutto il territorio nazionale e dunque per migliorare la nostra capacità di impatto sociale, abbiamo previsto un program-

ma di incontri sui territori, con enti, istituzioni, associazioni, comunità e singoli attori produttivi (ad es. cooperative di lavoro, centri di ascolto parrocchiali, comunità di migranti, associazioni di categoria, ecc.) che coinvolgerà tutti i colleghi delle Filiali e alcune professionalità della Sede. Per la stessa ragione PerMicro, per la prima volta nella sua esperienza, nel 2025 lancerà un programma di comunicazione esterna rivolta a un pubblico più ampio di quello cui è solita rivolgersi.

Ad inizio 2025 (resterà aperto fino a giugno 2026), è stato lanciato un aumento di capitale non più finalizzato a costituire il patrimonio societario, ma a favorire il coinvolgimento di nuove realtà (banche, fondazioni, assicurazioni, istituzioni, ecc., desiderosi di investire in una società ad impatto sociale) che ci aiutino a entrare in relazione con famiglie e imprese che operano nei territori locali (nel Mezzogiorno d'Italia prima di tutto, ma non solo) dove siamo meno presenti e dove la domanda di accesso al credito di inclusione, l'accompagnamento nell'avvio e sviluppo di iniziative imprenditoriali, in particolare a supporto dei giovani, e l'esigenza di educazione finanziaria sono particolarmente sentiti. Sempre in quest'ottica di sviluppo e maggiore conoscenza reciproca, si lavorerà sia per far crescere ancora la rete dei partner con i quali collaboriamo, sia il numero delle nostre Filiali (abbiamo forte la volontà di presidiare le regioni dove al momento non siamo presenti e di presidiare ancora meglio alcune regioni grandi dal punto di vista territoriale e con forti esigenze di inclusione finanziaria). Sempre in questa direzione, restando obbligatori la visita aziendale, l'incontro e l'assistenza di persona ai nostri clienti, introdurremo la possibilità di poter avere un primo contatto a distanza con i prospect, tramite strumenti digitali che riducano spazi fisici e tempi, favorendo l'inclusione di coloro che si trovano in contesti rurali o finanziariamente desertificati. Consapevoli che l'accesso al credito è fondamentale, ma non certamente sufficiente al buon esito di una iniziativa, nel 2024 è stato introdotto l'obbligo di fornire i servizi ausiliari – analisi del progetto di impresa, supporto nella stesura del business plan, verifica dell'andamento aziendale nel tempo rispetto a quanto pianificato, individuazione di azioni correttive e monitoraggio delle stesse - a tutti i finanziamenti impresa, anche per quelli inquadrati dalla legge italiana come diversi dai microcrediti. Questi affiancamenti finalizzati all'avvio e allo sviluppo d'impresa e al monitoraggio post-erogazione, sono svolti direttamente dai nostri dipendenti e rappresentano uno strumento essenziale per garantire il successo sul medio lungo periodo delle iniziative dei nostri clienti. Per questi motivi nel 2025 ci impegneremo a rafforzare ulteriormente qualità e numerosità delle nostre consulenze. Ciò detto, per il 2025, l'obiettivo più importante sarà far crescere la quota di accesso al credito di inclusione di imprese condotte da donne, giovani e persone con background migratorio. Sono i nostri driver strategici di impatto sociale. Per il segmento famiglie punteremo a contenere il costo del rischio, oltre che attraverso una più attenta qualità del credito concesso, grazie ad un maggiore coinvolgimento del nucleo familiare e della rete di appartenenza, anche attraverso l'accrescimento del numero

di fondi di garanzia dedicati, per favorire l'accesso al credito di persone in condizioni di fragilità e vulnerabilità, con un occhio particolare alla popolazione con background migratorio e alle sue esigenze di integrazione. Sul piano dell'educazione finanziaria, continueremo ad accrescere la nostra offerta anche grazie a nuovi progetti finanziati dall'Unione europea per la ricerca di contenuti e metodologie che accrescano il coinvolgimento e la conoscenza delle nozioni finanziarie di base, a iniziare dalle categorie più bisognose di tali strumenti. Oltre ai servizi ausiliari a supporto, vogliamo migliorare i nostri prodotti a cominciare da quelli lanciati recentemente, con la finalità di favorire l'impatto ambientale e l'inclusione abitativa. Continueremo a intensificare i nostri sforzi in termini di impatto ambientale, esplorando nuove soluzioni per minimizzare la nostra impronta ecologica, anche attraverso una nuova policy specifica, l'implementazione di nuove tecnologie e il miglioramento della valutazione del rischio climatico e fisico dei nostri finanziamenti, grazie ad un programma voluto da BNL Gruppo BNPP e condotto in collaborazione con gli specialisti di Just Institute. L'ambiente è sicuramente uno dei campi di azione che ci vedrà impegnati anche per migliorare il nostro primo rating ESG a cui ci siamo sottoposti nel 2024, grazie all'audit di Micro Finanza Rating, dove ci è stato assegnato un punteggio di 4 su 5 con "buone pratiche e risultati relativi agli aspetti ambientali, sociali e di governance". Dopo questo bellissimo 2024, sentiamo ancora più forte la responsabilità della nostra mission e del nostro ambizioso programma ad impatto sociale che ci aspetta nel prossimo triennio. Ringrazio ancora una volta tutte le persone che con il proprio talento e impegno, hanno contribuito a realizzare quanto descritto in questo documento. Ringrazio ognuno di voi per il tempo e l'attenzione che vorrà dargli, con la speranza che il prossimo anno ci siano ancora più persone che possano contribuire ad arricchirlo con nuovi contenuti.

Viva PerMicro!



Benigno Imbriano

Amministratore Delegato di PerMicro

Il 2024 rappresenta per PerMicro un anno di svolta nel percorso verso la piena sostenibilità.

Un traguardo che testimonia la capacità della nostra società di consolidare risultati e generare valore nel tempo. Il bilancio di quest'anno riflette non solo la solidità delle nostre scelte strategiche, ma anche la determinazione con cui abbiamo affrontato un contesto esterno, segnato da incertezze economiche e sociali sempre più marcate, che si è ulteriormente deteriorato nel 2024.

La pressione sulle fasce più fragili della società è aumentata, le condizioni di accesso al credito sono diventate più rigide e le tensioni geopolitiche continuano a generare incertezza.

L'evoluzione del quadro macroeconomico, caratterizzato da una crescita debole, tassi di interesse ancora elevati e un'inflazione che, pur rallentando, resta superiore ai livelli pre-pandemici, ha reso ancora più complesso il nostro compito di sostenere famiglie e microimprese escluse dai canali tradizionali del credito. In questo scenario, il raggiungimento di risultati di sostenibilità economica, pur nella consapevolezza della necessità di consolidare ulteriormente i risultati, assume un valore ancora più rilevante.

Il rinnovato sostegno della Council of Europe Development Bank (CEB), che anche quest'anno ha confermato la fiducia in PerMicro, è la testimonianza più evidente della solidità e dell'unicità della nostra proposta nel contesto europeo.

Il bilancio di sostenibilità 2024 conferma la nostra capacità di generare un impatto concreto: le stime più recenti, elaborate in collaborazione con il Politecnico di Milano, indicano che i finanziamenti erogati da PerMicro nel corso dell'ultimo esercizio permetteranno la creazione di centinaia di nuovi posti di lavoro e l'inclusione finanziaria di numerose famiglie precedentemente escluse dal circuito bancario tradizionale. Si tratta di risultati che vanno ben oltre i numeri: dietro ogni finanziamento c'è una storia di riscatto, di crescita, di fiducia ritrovata.

L'analisi di materialità condotta con tutti i nostri stakeholder ha confermato la centralità di temi come l'inclusione finanziaria, la creazione di posti di lavoro, la diversità e le pari opportunità, l'educazione finanziaria e la sicurezza informatica.

Desidero esprimere un sentito ringraziamento ai nostri soci, all'Amministratore Delegato e a tutti i collaboratori di PerMicro.

È grazie al loro sostegno, al loro impegno, alla loro professionalità e alla capacità di adattarsi rapidamente ai cambiamenti che siamo riusciti a raggiungere traguardi significativi anche quest'anno. Il lavoro quotidiano delle nostre filiali, distribuite in quasi tutte le regioni italiane, ha consentito di offrire accesso al credito e opportunità concrete di sviluppo a migliaia di persone e imprese che altrimenti sarebbero rimaste escluse dal sistema finanziario. Siamo consapevoli che il cammino verso una sostenibilità pienamente consolidata richiede ancora determinazione, investimenti e capacità di adattamento. Ma i risultati raggiunti nel 2024, in un contesto così sfidante, confermano che il nostro modello funziona e che la nostra missione è più attuale che mai. PerMicro continuerà a essere un punto di riferimento per chi cerca una risposta concreta alle proprie esigenze di inclusione, sviluppo e autonomia. Proseguiremo inoltre il nostro percorso di potenziamento di prodotti e partnership, con l'obiettivo di offrire ai clienti strumenti utili ed innovativi e, al tempo stesso, raggiungere chi ancora non ci conosce. Guardiamo al futuro con responsabilità e fiducia, certi che il valore sociale ed economico generato insieme potrà continuare a crescere e a moltiplicarsi."



Francesca Giubergia,
Presidente di PerMicro

Nota metodologica

Per PerMicro il Bilancio di Sostenibilità è un documento di natura volontaria, in quanto la nostra società non rientra tra i soggetti obbligati alla rendicontazione di sostenibilità ai sensi del Decreto Legislativo 6 settembre 2024, n. 125, di recepimento della Direttiva Europea 2022/2464. Il documento viene realizzato con impegno e serietà per comunicare a tutti i portatori di interesse i valori, le strategie, le performance e gli obiettivi direttamente collegati all'impatto sociale, economico e ambientale generato grazie al lavoro svolto. Ha un grande valore anche per tutti i dipendenti di PerMicro rappresentando, al di là dei numeri del bilancio civilistico, quello che essi fanno quotidianamente e le storie di tanti dei nostri clienti.

PRINCIPI DI REDAZIONE

Fin dal 2019, quando PerMicro ha intrapreso un percorso che pone attenzione al tema della rappresentazione della sostenibilità aziendale, si è deciso di redigere questo Bilancio in base ai principi stabiliti dall'Agenda 2030 dell'ONU. I 17 Sustainable Development Goals (SDGS) rappresentano degli "obiettivi comuni" da raggiungere in ambiti rilevanti per lo sviluppo sostenibile.

Il documento è stato redatto in conformità al testo dei GRI 3 Sustainability Reporting Standard (GRI Standard) aggiornato nel 2021, secondo l'opzione "with reference". Come richiesto dallo Standard, i temi trattati all'interno del documento sono quelli che, a seguito di un'analisi e valutazione di materialità condotta nel mese di marzo del 2024, sono stati considerati rilevanti in quanto in grado di riflettere gli impatti sociali e ambientali più significativi che PerMicro è in grado di operare. Il presente rapporto illustra i fatti avvenuti e i risultati conseguiti dal gennaio al dicembre 2024, lo stesso arco temporale analizzato dal bilancio contabile.

La redazione di questo documento ha coinvolto trasversalmente tutte le Direzioni aziendali, nella raccolta dei dati, nella redazione dei testi e dei contenuti. Tutti i colleghi hanno risposto a un'indagine interna e hanno partecipato a gruppi di lavoro finalizzati alla raccolta di contributi tematici e programmatici.

Il documento è composto da cinque parti che descrivono tutte i diversi aspetti dell'azienda: si parte dall'identità aziendale, per proseguire con la sostenibilità economico-finanziaria, gli investimenti in capitale umano e si conclude con il dettaglio e la quantificazione degli impatti sociali e ambientali.

ORIGINE DEI DATI

In riferimento alle tecniche di misurazione dei dati e alle basi di calcolo, si segnala che sono stati tutti estratti dalla contabilità aziendale o elaborati sulla base della documentazione ufficiale in possesso della società. Eventuali stime o assunzioni per il calcolo degli indicatori sono dettagliate in apposite note.

Risultati economici

tutti i dati dell'esercizio 2024 e del patrimonio aziendale provengono dalla contabilità societaria e rispondono ai principi contabili internazionali.

Governance

i dati del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e dell'Organismo di Vigilanza provengono dai relativi verbali, oltre che dalle specifiche policy e regolamenti.

Mercato

i dati dei clienti sono stati estratti dal sistema gestionale; quelli relativi al sito internet aziendale e dei social network sono stati estratti dal sistema di monitoraggio degli stessi.

Persone

i dati relativi alla gestione del personale, alla formazione e alle retribuzioni provengono sia dalla rendicontazione interna, sia dal fornitore cui è affidata la gestione dell'elaborazione delle paghe.

Ambiente

i dati dei consumi interni sono stati elaborati sulla base delle fatture, dei rimborsi spesa e del questionario somministrato ai dipendenti¹.

Il Bilancio di Sostenibilità è oggetto di un esame limitato (limited assurance engagement), da parte di BDO Italia S.p.A., che al termine del lavoro svolto ha rilasciato la Relazione della Società di Revisione, allegata al presente Bilancio.

VARIAZIONI RISPETTO ALLE PRECEDENTI EDIZIONI

Per l'esercizio 2024 PerMicro ha deciso di non rendicontare in merito alle politiche fiscali indicate dallo Standard 207 del GRI e in merito alla modalità di gestione dell'acqua indicato dallo Standard 303 del GRI, in quanto non rilevanti (non materiali).

¹ A cui hanno risposto 70 dipendenti su 70 totali.

Highlights 2024



MERCATO

E CLIENTI

- Clienti attivi:
10.028

clienti attivi **FAMIGLIA:**
7.393

clienti attivi **IMPRESA:**
2.635



RISULTATI

ECONOMICI

- Totale finanziato 2024

35.686.247 euro

- Pratiche erogate **3.030**

- Outstanding al 31/12/2024

74.683.586 euro

di cui **IMPRESA**
36.889.708 euro

di cui **FAMIGLIA**
37.793.877 euro

- Utile (perdita) 2024

38.759 euro

GOVERNANCE

- Numero consiglieri:

7

- Numero sindaci:

3

- Tasso partecipazione
ai consigli:

90%



- Numero
dipendenti:

70

di cui 44 donne:

63%

PERSONE

IMPATTO

SOCIALE



- *Dati e stime dalla ricerca
condotta dal centro studi Triadi,
spin off del Politecnico di Milano
(che abbraccia gli anni dal 2009 al 2022):*

- Persone e imprese non bancabili
divenute bancabili:

9.020

- Posti di lavoro creati
(al netto degli imprenditori stessi):

3.601

- Aumento delle entrate statali:

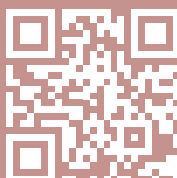
123 milioni di euro

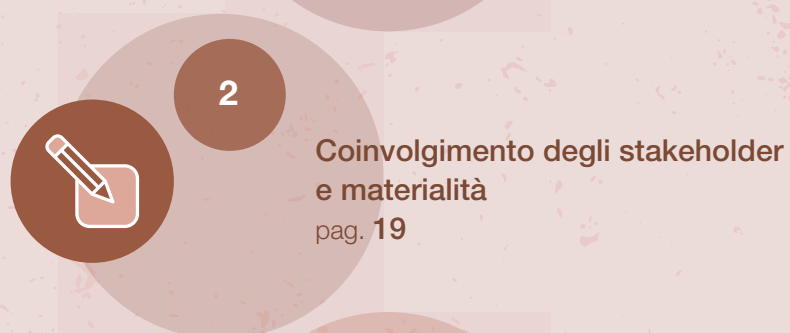
- Risparmio complessivo
della spesa pubblica:

18,3 milioni di euro

Sito internet: www.permicro.it

Per domande o informazioni sul bilancio
di sostenibilità potete scriverci a
servizi@permicro.it







1

PerMicro S.p.A.

Chi siamo

La **mission** di PerMicro è generare **impatto sociale** sui territori dove opera, creando **occupazione** e **inclusione finanziaria**, in un'ottica di sostenibilità economica. Le attività promosse sono quelle dell'**erogazione professionale di crediti e microcrediti**, l'**offerta di servizi di avviamento e accompagnamento all'impresa** e l'**educazione finanziaria**.

PerMicro offre sostegno all'avvio e allo sviluppo di bisogni delle micro e piccole imprese e alle famiglie per fare fronte a bisogni di base relativi alla casa, alla salute, al lavoro ed alla formazione.

I servizi si rivolgono quindi a persone che abbiano una buona idea imprenditoriale da realizzare o da sviluppare oppure a famiglie escluse dai canali tradizionali del credito, tutti soggetti caratterizzati da fragilità economiche, lavorative o da mancanza di garanzie reali o di storico creditizio.

PerMicro è un intermediario finanziario iscritto all'Albo ex art. 106 del TUB, vigilato da Banca d'Italia, e ha un ruolo complementare e non concorrenziale rispetto al sistema creditizio tradizionale.

PerMicro, grazie a una struttura organizzativa e a manager esperti e professionali, gestisce internamente il processo di istruttoria, concessione, erogazione e gestione del credito, seguendo un modello di servizio altamente diffuso nei progetti e programmi di microfinanza in Europa. PerMicro è **socio fondatore** della Rete Italiana degli operatori di Microfinanza (RITMI) e membro attivo dell'European Microfinance Network (EMN). In Italia, per intercettare bisogni e persone, PerMicro collabora formalmente con più di 87 realtà provenienti dal mondo bancario, dell'intermediazione finanziaria, ma anche del terzo settore.

La storia

PerMicro è nata nel 2007 a Torino grazie al sostegno dei due soci fondatori **Oltre Venture** e **Fondazione Paideia**. Dal 2007 la compagine sociale di PerMicro si è ampliata, arrivando oggi a unire l'interesse di soggetti fra loro molto diversi accomunati da un unico obiettivo: favorire l'**inclusione sociale** e la **crescita dell'occupazione**.

Dalla sua nascita al 31 dicembre 2024, PerMicro ha erogato oltre 40.000 crediti per un valore di oltre 336 milioni di euro, contribuendo a sostenere famiglie in condizione di fragilità economica e favorendo la nascita e lo sviluppo di attività imprenditoriali in diversi settori, dal piccolo commercio alla ristorazione, dall'artigianato ai servizi alla persona e molti altri.



Prodotti e servizi

Di seguito dettagliamo i principali prodotti proposti da PerMicro che si rivolgono a famiglie e microimprese.

PERMICRO IMPRESA

Nel 2024, nostro miglior risultato in termini di finanziamenti alle imprese, abbiamo erogato credito in favore di 768 microimprenditori per 16,9 milioni abbiamo registrato un incremento dei volumi rispetto all'anno precedente del 14,2%. Nel 2024 il 39% dei volumi di erogato impresa è stato destinato ad aziende gestite da donne (erano il 35% nel 2022 e il 38% nel 2023). Il 31% dei volumi impresa è stato erogato in favore di imprenditori under 35 anni.

Abbiamo continuato a perseguire la strategia di un maggior supporto alle imprese attraverso l'utilizzo del Fondo di Garanzia per le PMI del Mediocredito Centrale; il portafoglio complessivo al 31/12/2024 di queste operazioni con garanzia ha raggiunto la soglia di 33,47 milioni di euro, in forte crescita rispetto al 2023 e al 2022.

Per comprendere meglio il valore generato negli ultimi anni è importante ricordare che il percorso di crescita su questo segmento è stato intrapreso nel 2021, anno in cui l'erogato di periodo è stato di circa 8 milioni di euro con un portafoglio di partenza (31/12/2020) di circa 2 milioni di euro.

Questi dati sono l'esempio tangibile della forte focalizzazione di PerMicro verso i microimprenditori, persone a cui, oltre all'accesso al credito, viene garantito l'accompagnamento e la consulenza sia in fase preventiva successiva all'erogazione (come meglio descritto nella sezione dedicata ai Servizi Ausiliari) con lo scopo di incrementare le competenze necessarie a costruire un business plan aziendale e monitorarne l'andamento nel tempo.

PERMICRO IMPRESA

<i>Importo finanziato</i>	10.000 € - 40.000 €
<i>Durata</i>	24-96 mesi
<i>Servizi inclusi</i>	consulenza e supporto nelle fasi di stesura del business plan, piano di investimenti e cash flow. Accompagnamento e monitoraggio per tutta la durata del finanziamento.
<i>Finalità finanziabili</i>	• spese per avvio attività • spese per sviluppo attività • caparra affitto locale • acquisto arredamento/ attrezzature auto/ furgone/moto
<i>Profili</i>	• start up • imprese nuove ed avviate prive di storico creditizio o di garanzie reali



OBIETTIVI 2025

Incrementare l'attuale quota di finanziamenti concessi ad imprese condotte da giovani (oggi 31,94%), migranti (oggi 21,98%) e donne, consolidando la quota che nel 2024 ha raggiunto il 38,57%. Il focus su queste tre fasce di popolazione è finalizzato ad aumentarne il loro peso nel tessuto produttivo italiano attraverso l'autoimprenditorialità.

Accrescere la conoscenza delle attività di PerMicro attraverso due azioni:

- incontri di promozione svolti dalle nostre Filiali, nei territori da loro presidiati, con Enti, Associazioni e Istituzioni, diversi da quelli con cui già collaboriamo, per far conoscere la mission sociale di PerMicro ed accrescere il network di relazioni nel tessuto imprenditoriale locale;
- attività di comunicazione esterna con strumenti nuovi e su canali differenti, comprese azioni di marketing pubblicitario.

SERVIZI AUSILIARI

L'attività di PerMicro sul mondo impresa viene svolta con diverse tipologie di finanziamenti rateali, tra questi è ovviamente presente il prodotto Microcredito per cui la normativa di riferimento (D.M. 176/2024 e successive modifiche) prevede l'obbligo di affiancare ad ogni finanziamento almeno due delle tipologie di Servizi Ausiliari previsti dalla normativa.

Nel 2024 è stata introdotta in PerMicro un'importante novità che la caratterizza in modo unico e significativo nel settore; è stata estesa, con una previsione della normativa interna, la possibilità di usufruire dei Servizi Ausiliari anche ai finanziamenti impresa diversi da Microcredito. Abbiamo voluto dimostrare tangibilmente e con forza la nostra focalizzazione sull'educazione finanziaria come primo passo verso l'accesso al credito e l'inclusione finanziaria. Le attività consulenziali dei Servizi Ausiliari, di supporto in fase preventiva alla concessione del finanziamento e di monitoraggio in quella successiva, sono svolte direttamente dai dipendenti che lavorano nelle nostre Filiali con il fine di garantire la qualità e la terzietà di valutazione. Nel caso di operazioni di Microcredito canalizzate da un Tutor (iscritto ed attivo presso l'Ente Nazionale del Microcredito) queste attività vengono svolte dai nostri dipendenti con il coinvolgimento del Tutor durante gli incontri, preventivi e successivi all'erogazione, per fornire un miglior servizio alle persone destinatarie di queste operazioni.

PERMICRO FAMIGLIA

<i>Importo finanziato</i>	3.000 € - 15.000 €
<i>Durata</i>	12-60 mesi
<i>Servizi inclusi</i>	educazione finanziaria di base, predisposizione ed analisi del bilancio familiare
<i>Finalità finanziabili</i>	• spese famigliari • spese per la casa • spese per la salute • spese per formazione e lavoro
<i>Profili</i>	• colf, badanti, lavoratori stagionali • lavoratori dipendenti, contratti a tempo indeterminato e determinato • clienti migranti* con buon radicamento nel territorio (in Italia da almeno 2 anni, famiglia in Italia, etc.) • reddito minimo 800 € mensili



Mi chiamo Anastasia, sono entrata in PerMicro esattamente nel 2021 e attualmente lavoro come responsabile di filiale a Pescara. Lavorare in PerMicro per me significa condividere una rotta fatta di fiducia, responsabilità e passione. Siamo un equipaggio che naviga insieme verso l'inclusione finanziaria, dando valore alle persone e costruendo opportunità reali per chi ha il coraggio di crederci. Un viaggio fatto di ascolto e di occhi che si riaccendono quando qualcuno trova la possibilità di realizzare i propri sogni imprenditoriali o familiari.

Si tratta di una visione che va oltre il credito: è credere nelle seconde possibilità, nelle storie che non fanno rumore ma che meritano di essere ascoltate. È avere il coraggio di vedere il potenziale dove altri vedono solo il rischio.

Anastasia Trasatti,
Responsabile filiale di Pescara 2



Nel 2024 le famiglie finanziate sono state 2.262 per un totale erogato di 18,76 milioni di euro, con una crescita dell'8% rispetto all'anno precedente. 233 di queste famiglie, al momento della richiesta, avevano un livello di reddito annuo inferiore alla soglia di povertà definita dall'I-STAT e 380 non possedevano ancora un conto corrente. Il Politecnico di Milano, nella recente misurazione di impatto, stima che almeno 563 di questi nuclei familiari saranno inclusi finanziariamente dai tradizionali circuiti di credito nei prossimi 2-3 anni.

Il 2023 è stato il primo anno di crescita sul segmento famiglie dopo tre anni di contrazione legata agli effetti della pandemia e della guerra in Ucraina.

Il 2024 ha confermato questo trend di incremento dei volumi, consolidando la tendenza alla crescita anche sul segmento famiglie.



OBIETTIVI 2025

Come per il 2024, tra gli obiettivi del 2025 sul segmento famiglie, c'è quello di accrescere il numero di fondi di garanzia dedicati, costituiti con accordi a carattere locale e nazionale, con Istituzioni, Enti o Associazioni sensibili al tema dell'inclusione finanziaria, utili a consentire l'accesso al credito di persone in condizioni di fragilità, a condizioni economiche più vantaggiose rispetto a quelle ordinarie. L'intenzione è quella di incrementare l'accesso al credito della popolazione con background migratorio residente in Italia, per la quale questa opportunità può costituire uno dei fattori di integrazione.

Così come per il segmento imprese, anche su quello famiglie, intendiamo far crescere la conoscenza dell'attività di PerMicro attraverso due azioni:

- incontri di promozione svolti dalle nostre Filiali, nei territori da loro presidiati, con Enti, Associazioni e Istituzioni, diversi da quelli con cui già collaboriamo, per far conoscere la mission sociale di PerMicro ed accrescere il network di relazioni nel tessuto locale;
- attività di comunicazione esterna con strumenti nuovi e su canali differenti, comprese azioni di marketing pubblicitario.

ALTRI PRODOTTI

Crediamo fortemente che l'inclusione finanziaria non dipenda solo dal primo accesso al credito, per questo, attraverso accordi commerciali con società partner, offriamo la possibilità di:

- aprire conti correnti, sia privati che aziendali, a condizioni dedicate;
- sottoscrivere polizze assicurative a tutela della propria persona, della famiglia e dell'impresa;
- fruire di sistemi digitali di pagamento per agevolare le microimprese nella gestione quotidiana degli incassi.

Mission e valori

"Creiamo occupazione e inclusione sociale attraverso l'erogazione professionale di crediti e microcrediti, l'educazione finanziaria e l'offerta di servizi di avviamento e accompagnamento all'impresa, in un'ottica di sostenibilità della nostra attività."

"Ci rivolgiamo a persone competenti con una buona idea imprenditoriale e a persone con esigenze finanziarie primarie (casa, salute, formazione), escluse dai tradizionali canali del credito per insufficiente storia creditizia o precaria posizione lavorativa."



PerMicro sul territorio

Al 31/12/2024 PerMicro è presente con **22 filiali**, in **17 città e 15 regioni italiane**.

Aggiornamento filiali 2024:



OBIETTIVI 2025

Anche nell'ottica di una maggiore collaborazione con le realtà locali nel 2025 l'obiettivo è quello di aprire delle nostre filiali nelle città di Venezia, Salerno e Matera. Stiamo valutando anche altri presidi in regioni dove siamo presenti.

Ancona

Bari

Bologna 1

Bologna 2

Cagliari

Catania

Firenze

Genova

Lamezia Terme

Lecce

Milano1

Milano 2

Napoli

Padova

Palermo

Pescara 1

Pescara 2

Roma 1

Roma 2

Torino 1

Torino 2

Udine

Nel 2024 non sono state né aperte nuove filiali né chiuse filiali esistenti.



Mi chiamo Fabio Russo, classe 67, sono in PerMicro da quasi quattro anni. Sono un "veterano" del credito al consumo con oltre 30 anni di esperienza maturata in diverse realtà che operano in questo settore.

Ho iniziato il mio percorso in PerMicro dapprima come Responsabile di Area e poi come Responsabile della Filiale di Napoli, che segue tutta la Campania.

PerMicro è una realtà unica nel settore finanziario, ci ho messo un po' a capirlo. Qui, diversamente da tutte le altre realtà nelle quali ho operato, si persegue un obiettivo di natura "sociale", si riesce materialmente e concretamente a supportare famiglie e piccole imprese a realizzare progetti.

Famiglie e piccoli imprenditori, sia italiani che di altre Nazionalità, che non riescono ad accedere a forme di finanziamento dai canali tradizionali. Tutto questo cercando un equilibrio tra sostenibilità economica e impatto sociale.



Fabio Russo,
Responsabile filiale di Napoli



Governance trasparente

Gli organi di governo di PerMicro sono rappresentati dal Consiglio di Amministrazione (CdA) composto da 7 consiglieri e dal Collegio Sindacale cui sono demandate anche le funzioni di Organismo di Vigilanza (OdV).

L'OdV, si riunisce almeno una volta a trimestre ed effettua controlli in proprio e verifiche tramite colloqui con i Responsabili delle Direzioni sulle materie di competenza.

Il sistema di Governance di PerMicro prevede il coinvolgimento diretto degli esponenti nelle tematiche economiche, sociali e di sostenibilità.

Questo modus operandi consente la realizzazione di processi decisionali snelli e rapidi, che contraddistinguono la Governance della società.

Nel corso del 2024 la Presidente è stata Francesca Giubergia nominata nel 2023 assieme a tutti i 7 membri del Consiglio di Amministrazione.

I soci di PerMicro, da sempre, pongono particolare attenzione all'osservanza delle disposizioni di legge in vigore in materia di onorabilità e professionalità dei rispettivi candidati.

COMPOSIZIONE DEGLI ORGANI DI PerMicro S.p.A ²

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PRESIDENTE	Francesca Giubergia
------------	---------------------

AMMINISTRATORE DELEGATO	Benigno Imbriano
-------------------------	------------------

CONSIGLIERE	Chiara Candela
-------------	----------------

CONSIGLIERE	Frédéric Roger Charles Jean Renaud
-------------	------------------------------------

CONSIGLIERE	Luca Ranieri
-------------	--------------

CONSIGLIERE	Maurizio Irrera
-------------	-----------------

CONSIGLIERE	Silvio Cuneo
-------------	--------------

COLLEGIO SINDACALE

PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE	Gian Piero Balducci
-------------------------------	---------------------

SINDACO EFFETTIVO	Marco Casale
-------------------	--------------

SINDACO EFFETTIVO	Maurizio Ferrero
-------------------	------------------

SINDACO SUPPLENTE	Samantha Sardo
-------------------	----------------

SINDACO SUPPLENTE	Barbara Negro
-------------------	---------------

La revisione legale dei conti è affidata a BDO Italia S.p.A.

² Per maggiori informazioni sulla composizione degli organi di governo di PerMicro S.p.A. si faccia riferimento al bilancio contabile e ai suoi allegati.

Composizione del capitale

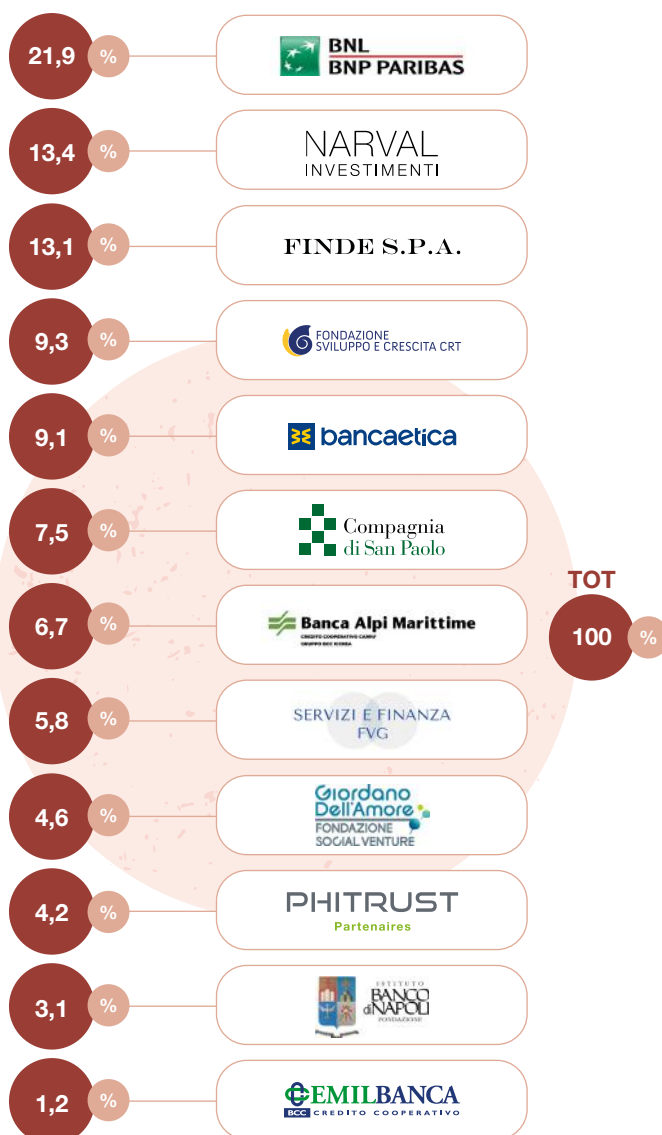
“La collaborazione tra BNL BNP Paribas e PerMicro, avviata nel 2011, è per noi motivo di grande orgoglio. BNL BNP Paribas è oggi il principale azionista, ma la nostra partecipazione non si limita all’aspetto finanziario: si fonda su un costante dialogo operativo e commerciale.

Questa sinergia ci consente di portare avanti iniziative ad alto impatto sociale con l’ambizione di promuovere l’inclusione finanziaria attraverso strumenti sostenibili.

Grazie a PerMicro siamo in grado di fornire risposte concrete a chi, pur non disponendo ancora dei requisiti richiesti dal sistema bancario tradizionale, può intraprendere un percorso di autonomia economica e di crescita.”

*Elena Goitini,
Amministratrice Delegata BNL e Responsabile
BNP Paribas per l’Italia*

PerMicro è una Società di Capitali che annovera **12 azionisti**, nessuno dei quali ha una quota di azioni pari o maggiore al 25% del totale. Al 31 dicembre 2024 il capitale sociale è detenuto da quattro Istituti di credito, quattro Fondazioni e quattro Società di private equity, tutte realtà attente agli impatti sociali dei propri investimenti. La quota principale del capitale sociale è detenuta da BNL BNP Paribas, partner industriale di PerMicro dal 2012. A fine 2022 il capitale sociale nominale di PerMicro S.p.A. risulta pertanto sottoscritto e versato per 6.975.930,92 euro, ripartito come segue:



Modello Organizzativo di Gestione dei Rischi

Dal 2017 PerMicro è formalmente iscritta all'Albo degli Intermediari finanziari ex 106 TUB, diventando un ente vigilato da Banca d'Italia. Anche per questo motivo ha deciso di consolidare il percorso teso al rafforzamento del presidio dei rischi aziendali, con particolare attenzione ai rischi legati al riciclaggio, finanziamento al terrorismo, usura, trasparenza verso i clienti e i loro diritti.

Nel 2018 queste azioni si sono concretizzate, ai sensi del D.Lgs. 231/2001, nell'adozione del Modello Organizzativo di Gestione e Controllo (MOG), sviluppato a partire dalla specifica operatività ed esperienza di PerMicro, finalizzato a vigilare l'azione della Società e dei suoi attori, in modo da prevenire reati in 18 diversi ambiti, tra cui la discriminazione razziale e i reati contro la pubblica amministrazione. Il MOG prevede un Organismo di Vigilanza, i cui membri coincidono con il Collegio sindacale di PerMicro, che adotta e attua un piano di controlli sui reati presupposto e un processo interno all'azienda per la segnalazione di ipotesi di illecito (c.d. whistleblowing).



Compliance e antiriciclaggio

PerMicro da sempre dedica tempo e risorse al contrasto a fenomeni come il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo attraverso un accurato sistema di controlli e verifica della clientela con cui entra in contatto. Si impegna attivamente, inoltre, a garantire il rispetto della normativa antiusura.

Parallelamente pone molta attenzione anche all'aggiornamento e alla verifica della conformità delle procedure interne alle regole dell'intermediazione finanziaria a vantaggio della trasparenza delle condizioni contrattuali verso i clienti, della difesa dei loro diritti e della protezione dei loro dati personali.

Nel 2024 questi compiti sono stati assolti grazie alla promozione di diverse azioni, sintetizziamo qui di seguito le principali.

Nel corso dell'anno, le Funzioni Compliance e Antiriciclaggio hanno tenuto 8 interventi formativi rivolti a tutti i colleghi con compiti operativi e **3** interventi formativi

specifici **per i neoassunti**. In tali occasioni sono state approfondite diverse materie di conformità normativa (trasparenza, antiriciclaggio, privacy) e di contrasto al riciclaggio del denaro e finanziamento al terrorismo.

Nel corso del 2024 è stato organizzato un importante ciclo di incontri formativi che hanno coinvolto i colleghi della rete commerciale e i colleghi della Direzione Crediti, tenuti da una avvocatessa specializzata in materia di immigrazione, incentrati sui documenti di soggiorno dei cittadini con nazionalità straniera: tipologie dei documenti rilasciati, modalità di richiesta, rinnovo, conversione, casi particolari di gestione dei permessi di soggiorno.

Numerosi interventi informativi e di sensibilizzazione sulle tematiche di competenza più attuali e di interesse operativo sono stati condivisi in occasione della call settimanale che coinvolge tutti i colleghi di sede e delle filiali.

Questi interventi sono resi necessari anche dalla rapidità e complessità della evoluzione normativa di settore.

PerMicro pone grandissima attenzione al monitoraggio continuo dell'evoluzione della normativa nazionale ed europea, che si traduce nell'aggiornamento e conformità dei processi interni. Nel solo 2024 sono state redatte **10 guide operative e 2 guide utente** e una lettera circolare relativa al processo di adeguata verifica rafforzata dei clienti provenienti da paesi ad alto rischio di riciclaggio del denaro e finanziamento del terrorismo; sono state aggiornate **2 circolari, 8 guide operative e relativi allegati, 3 guide utente e 1 policy**. Da questo è derivato l'aggiornamento e il **rafforzamento dei processi interni**, l'aggiornamento del Funzionigramma aziendale e il continuo monitoraggio dei processi relativi alla protezione dei dati personali.

Il 2024 ha visto l'attuazione del **Piano Operativo dei Controlli**, che ha interessato tutti i principali ambiti di operatività aziendale e di competenza delle Funzioni Compliance e Antiriciclaggio. I controlli hanno coinvolto tutte le Direzioni operanti in PerMicro, dando vita a confronti con esse e a 8 richieste di intervento per il miglioramento di singoli processi o del sistema informativo, al fine di correggere le anomalie rilevate ed evitarne la ripetizione in futuro. È stato poi garantito anche un presidio sul territorio con la realizzazione da parte della funzione Compliance di controlli di persona presso le filiali di Bari, Lecce, Catania e Palermo.

Relativamente al presidio dei rischi di competenza e alla collaborazione attiva con le autorità per il contrasto al **riciclaggio** del denaro e al **finanziamento al terrorismo**, nel corso del 2024 la Funzione Antiriciclaggio ha analizzato **82 casi sospetti** emersi da controlli interni o da segnalazioni di altri Uffici al Responsabile delle Segnalazioni di Operazioni Sospette (SOS) di PerMicro. Sono quindi state effettuate **35 SOS** alle autorità competenti (UIF, Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia). Pari attenzione è stata posta alle operazioni effettuate con l'utilizzo di denaro contante da parte dei clienti: in quest'ambito non si è registrata nessuna violazione del limite di legge. Si fa inoltre presente che per ragioni di contrasto al riciclaggio di denaro e per migliorare la sicurezza dei propri addetti, PerMicro accetta dai propri clienti solo pagamenti tracciati tramite bonifico bancario, bollettino postale o POS.

Le informazioni relative ai clienti e alle operazioni sono state raccolte, verificate e opportunamente registrate sull'Archivio Unico Informatico al fine di renderle disponibili alle autorità quali l'Agenzia delle Entrate per le verifiche di competenza. Nel corso dell'anno 2024 è inoltre prosegui-

ta la collaborazione con la Guardia di Finanza e gli uffici della Procura della Repubblica titolata a chiedere informazioni e documentazione su alcuni specifici clienti di PerMicro. Tali richieste sono state tempestivamente evase in un'ottica di collaborazione attiva.

Per il quinto anno la società è stata chiamata a eseguire l'esercizio di **Autovalutazione del Rischio** ai sensi della normativa antiriciclaggio che consiste nell'obbligo di effettuare la valutazione del rischio di riciclaggio e finanziamento al terrorismo connesso alla propria attività professionale e conseguentemente di misurare l'adeguatezza dei presidi e delle procedure adottate per gestire i rischi rilevati anche in relazione alla natura e tipologia di attività svolta e alla propria dimensione. L'analisi è stata effettuata replicando il lavoro svolto negli anni precedenti con il supporto di uno studio legale specializzato, che ha fornito la metodologia e l'assistenza tecnica. Grazie ai dati raccolti è stato calcolato il **rischio inerente**, che è stato poi ponderato con l'architettura dei presidi societari, ottenendo un **rischio residuo complessivo "basso"** (equivalente a 1,56, su un massimo di 4).

La società ha mantenuto un presidio continuo in termini di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, con l'utilizzo di tre software (oltre all'acquisizione di una base dati contenente le notizie sugli eventi aziendali dei propri clienti) per il supporto delle attività svolte sia dalla rete commerciale, sia dalla Funzione Antiriciclaggio, relativamente all'**Adeguata Verifica della clientela**.

I software, forniti da un'azienda di primo piano a livello nazionale, hanno reso possibili miglioramenti sotto il profilo dell'operatività (con una più efficiente integrazione con il sistema informativo-gestionale), dello scoring antiriciclaggio e del monitoraggio ex-post (anche in riferimento agli eventi aziendali post-liquidazione). In particolare, a ciascun soggetto (sia esso cliente o garante) collegato a una pratica di prestito con PerMicro, viene assegnato uno score di rischio antiriciclaggio.

Nessuna pratica che risulti legata a un cliente o garante a **rischio alto** può essere finanziata, salvo autorizzazione espressa dell'Amministratore Delegato. Nel corso del 2024 nessuna

pratica con un rischio di riciclaggio o finanziamento al terrorismo alto è stata finanziata.

Sono state monitorate le attività connesse ai contratti di credito proposti da PerMicro: in tema di **trasparenza finanziaria e assicurativa** ci si è assicurati che la rete di vendita abbia regolarmente fornito ai clienti tutte le informazioni dovute sul prodotto (caratteristiche, prezzi, doveri, diritti esercitabili) prima della stipula dei contratti. Sono stati rivisti tutti i contratti di credito, i fogli informativi rivolti alla clientela ed è stata migliorata la definizione della policy per l'entrata in relazione con soggetti autorizzati all'intermediazione finanziaria. Sono stati condotti controlli specifici sull'attività di intermediazione assicurativa, rivista la normativa interna dedicata ed emessa una policy specifica.

Si è ottemperato agli obblighi per il **contrasto dell'usura**, informando gli addetti e aggiornando trimestralmente il sistema informatico per permettere i controlli sistematici post erogazione. Nel 2024 nessuna pratica di finanziamento erogata da PerMicro ha avuto un tasso superiore al tasso soglia usura stabilito da Banca d'Italia per il trimestre di riferimento.

Infine, a tutti i clienti è stata espressamente richiesta l'autorizzazione al **trattamento dei dati personali**, fornendo le opportune informazioni sull'utilizzo degli stessi.



OBIETTIVI 2025

Revisione e aggiornamento del Modello ex D.Lgs. 231/2001 (MOG) tramite la consulenza di uno studio legale.

RPLT è uno studio full service nel settore legale e fiscale che da sempre promuove una cultura d'impresa incentrata sul perseguimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile. Per questo siamo stati tra i primi studi legali italiani a fornire consulenza specializzata in questo ambito, sia con riferimento alla declinazione dei fattori ESG, che agli enti non-profit, all'imprenditoria sociale e agli investimenti ad impatto. Nel settembre del 2023, anche grazie al nostro impegno in materia di sostenibilità, siamo diventati una B-Corp.

Conosciamo e seguiamo il lavoro di PerMicro da diversi anni e dall'anno scorso abbiamo la fortuna di collaborarci su temi di compliance e di corretta mappatura e gestione dei rischi connessi all'attività di erogazione del microcredito. Parliamo di fortuna perché PerMicro incarna esattamente gli elementi che animano anche il nostro approccio professionale: genuina propensione alla creazione di valore per le persone e le comunità verso cui si rivolge oltre che per chi lavora in PerMicro; approccio rigoroso e attento all'evoluzione di un contesto normativo mutevole e incerto; perseveranza nel cercare, ogni giorno, soluzioni ed interpretazioni innovative che consentano di generare un impatto sociale, concreto e misurabile, per un bacino sempre più ampio di soggetti. Felici e orgogliosi di poter essere facilitatori di impatto al fianco di PerMicro.

*Emiliano Giovine,
Partner Studio Legale RPLT*



2

Coinvolgimento degli

stakeholder e materialità

PerMicro ha definito un processo finalizzato ad individuare le tematiche di maggiore rilevanza per gli stakeholder e per la società stessa, basato sulla cosiddetta **analisi di materialità**.

Questa analisi è stata rinnovata nei primi mesi del 2024 grazie alla partecipazione diretta di 68 soggetti fra membri del Consiglio di Amministrazione, soci e sindaci, oltre a dipendenti, fornitori, partner commerciali e dei progetti sociali.

A tali referenti è stato distribuito un questionario contenente una serie di tematiche afferenti a quattro macroaree: identità e governance, responsabilità sociale, responsabilità ambientale e responsabilità economica.

Per ciascuna tematica (ne sono state individuate 17), ogni referente ha avuto il compito di esprimere una valutazione,

tramite un punteggio da 1 (rilevanza minima) a 5 (rilevanza massima), in base alla propria percezione e sensibilità al topic esaminato, al fine di far emergere le tematiche maggiormente significative. Nel caso in cui il referente non avesse informazioni sul tema il punteggio assegnato è stato pari a zero e non incluso nel computo.

L'analisi di materialità sopra descritta ha consentito di identificare le tematiche maggiormente significative per PerMicro, definite da un punteggio superiore alla cosiddetta soglia di materialità, vale a dire la media dei punteggi assegnati alle diverse tematiche, pari a 3,65. Le tematiche emerse come materiali, illustrate nel grafico seguente, definiscono i temi su cui è incentrata la rendicontazione contenuta nel presente Bilancio.

ANALISI DI MATERIALITÀ

VALUTAZIONE STAKEHOLDER

MEDIA



Grazie a questa analisi sono state individuate 8 tematiche maggiormente significative per PerMicro, elencate nella tabella sottostante. Queste sono coerenti con il Piano industriale 2025 - 2027 definito dal CdA, che l'azienda sta perseguendo e realizzando, nonché in linea con l'ulteriore obiettivo di contribuire al raggiungimento dei Sustainable Development Goals. Gli SDGs sono 17 obiettivi di sviluppo sostenibile interconnessi, definiti dall'Organizzazione

delle Nazioni Unite come strategia per ottenere un futuro migliore e più sostenibile per tutti dal punto di vista ambientale, sociale ed economico entro il 2030.

Gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile sono posti dunque a guida e supporto nella determinazione delle priorità strategiche aziendali, su cui incentrare politiche, obiettivi e azioni per creare valore.

AMBITO	TEMI MATERIALI	VALUTAZIONE	SDG	KPI
GOVERNANCE	Coinvolgimento dei soci nella governance e nella strategia	3,7	 	Consiglio di patto, Assemblee, emissione obbligazionaria
	Data protection e cyber security	3,8	 	GRI 418 - 1
	Reputazione e credibilità	4,1	   	Policy interne (Codice Etico, MOG 231/2001, trasparenza, anticiclaggio, conformità) e sistema dei controlli articolato (tre gradi oltre a Collegio sindacale e Organismo di Vigilanza)
ECONOMIC	Inclusione finanziaria di imprese e famiglie	4,3	   	Erogazione dei finanziamenti verso imprese e famiglie
SOCIAL	Coinvolgimento della comunità e rapporti col territorio	3,7	  	Soci locali, progetti sociali, incontri istituzionali, educazione finanziaria
	Educazione Finanziaria	3,8	 	Incontri all'interno dei progetti sociali e non
	Gestione delle diversità e pari opportunità	3,8	 	GRI 405 - 1
	Inclusione sociale e creazione di posti di lavoro	4,1	  	Analisi d'impatto sociale Politecnico



3

Responsabilità economica



Il conto economico 2024 chiude con un saldo positivo di 38.759 euro, invertendo in maniera decisa l'andamento negativo dell'esercizio precedente (-758.387 euro).

Il risultato conseguito, frutto di impegno, dedizione e strategie mirate, testimonia la direzione corretta intrapresa dall'azienda negli ultimi anni.

I principali elementi economici che hanno caratterizzato il 2024 si possono così riassumere:

- **35,7** milioni di euro di finanziamenti erogati, **+11%** (pari a +3,5 milioni di euro) rispetto al 2023
- **74,7** milioni di euro di portafoglio crediti, **+6%** (pari a 5,7 milioni di euro) rispetto al 2023
- **7,6** milioni di euro di margine di intermediazione, **+21%** (+1,3 milioni di euro)
- **2,7** milioni di euro di costo del rischio, con un **+7,6%** (+188 mila euro)
- **5** milioni di euro di spese amministrative, **+5%** (+256 mila euro)

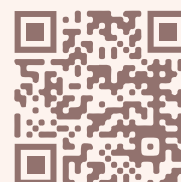
Conto economico

CONTO ECONOMICO 2024 E CONFRONTO CON IL 2023

	2024	2023	delta %
Interessi attivi e proventi assimilati	6.547.730	5.089.127	28,66%
Interessi passivi e oneri assimilati	(2.412.479)	(2.062.335)	16,98%
MARGINE DI INTERESSE	4.135.251	3.026.792	36,62%
Commissioni attive	3.340.039	3.058.054	9,22%
Commissioni passive	(205.631)	(200.707)	2,45%
COMMISSIONI NETTE	3.134.408	2.857.346	9,70%
Dividendi e proventi simili	279		0,00%
Utile/perdita da cessione o riacquisto di: attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	309.245	351.694	-12,07%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	7.579.183	6.235.833	21,54%
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(2.675.089)	(2.486.508)	7,58%
RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	4.904.094	3.749.325	30,80%
COSTI OPERATIVI	(4.861.999)	(4.507.712)	7,86%
UTILE (PERDITA) LORDO	42.095	(758.387)	105,5%
Imposte sui redditi	(3.337)		
UTILE (PERDITA) NETTO	38.759	(758.387)	105,1%

Qui puoi consultare tutti i bilanci
presentati dalla società:

Bilanci - PerMicro



Valore economico generato e distribuito

La distribuzione del valore aggiunto costituisce il punto di contatto tra il profilo economico e il profilo sociale della gestione di PerMicro e consente di analizzare come la ricchezza creata venga distribuita a vantaggio dei sistemi territoriali in cui opera e con cui interagisce.

Nel 2024 il **Valore Economico Generato** è risultato pari ad **7.846.939 euro (+5.37% rispetto al 2023)**, il quale viene in massima parte distribuito ai diversi stakeholder con cui PerMicro entra in contatto nello svolgimento della propria attività, nel rispetto dell'economicità di gestione e delle aspettative degli stessi interlocutori.

Il **Valore Economico Distribuito**, pari ad **5.082.679 euro (+19.11% rispetto al 2023)**, oltre a coprire i costi operativi sostenuti nell'esercizio, viene impiegato per remunerare il sistema socioeconomico con cui l'azienda opera, tra cui il personale dipendente, i fornitori, i finanziatori e la Pubblica Amministrazione.

La riclassificazione a Valore Aggiunto pone a confronto il valore della produzione e i costi sostenuti per la sua creazione, consentendo di verificare l'attitudine della gestione aziendale alla produzione di valore e le modalità di remunerazione dei fattori produttivi impiegati. Tale schema presuppone la classificazione dei componenti positivi e negativi di reddito secondo la loro natura. La società pertanto produce ricchezza, contribuendo alla crescita economica del contesto sociale e ambientale in cui opera e misura tale ricchezza in termini di Valore Aggiunto prodotto e distribuito ai propri stakeholder di riferimento. Il valore rappresenta la misura della ricchezza prodotta dall'azienda nell'esercizio ed è espresso all'interno della tabella che segue.

Dalle principali voci di costo si evidenzia che la maggior parte del valore economico distribuito circa 3,50 milioni di euro è imputabile principalmente alle spese per il personale e 1,57 milioni di euro ai costi operativi.

Valore economico generato e distribuito (€)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Ricavi	7.269.659	5.884.138
Proventi finanziari ed altri proventi	577.280	703.567
Totale valore economico generato	7.846.939	6.587.706
Costi operativi	-1.571.953	-1.335.524
Remunerazione del personale	-3.507.389	-3.487.781
Remunerazione degli investitori		
Remunerazione della Pubblica Amministrazione*	-3.337	
Totale valore economico distribuito	-5.082.679	-4.823.305
Svalutazione crediti	-2.675.089	-2.486.508
Rettifiche di valore di attività materiale ed immateriali	-50.412	-36.280
Riserve	-38.759	758.387
Valore economico trattenuto	-2.764.260	-1.764.401

* la remunerazione della Pubblica Amministrazione include anche le imposte differite



4

Responsabilità sociale

70

Numero dipendenti
(71 nel 2023)

96%

contratti a tempo indeterminato
(sul totale)
(91,5% nel 2023)

63%

dipendenti donne
(59% nel 2023)

98,7%

Gender Pay Gap
(impiegati)
(99,7% nel 2023)

41

Età media
(39,3 anni nel 2023)

2,9

Rapporto tra la retribuzione
massima e la minima
(3 nel 2023)

2,02

Rapporto tra la retribuzione
maggiore e la
remunerazione media
(1,95 nel 2023)

Territori
in cui
operiamo

22

filiali

17

città

15

regioni

Valore
economico
distribuito
ai dipendenti

3.507.389 euro

Smart
working

5.187

ore concesse
nel 2024 con un incremento
del 31%
rispetto all'anno precedente
3.944 nel 2023

PerMicro e i suoi dipendenti

PerMicro individua nei propri collaboratori la principale risorsa per conseguire la propria mission. La loro centralità e la dignità del lavoro di ciascuno sono valori fondamentali che guidano l'azienda a promuovere continuamente lo sviluppo professionale ed il senso di appartenenza.

Al 31 dicembre 2024 PerMicro conta 70 dipendenti e nessun collaboratore a progetto. Il personale è ripartito fra le strutture di Sede (6 Direzioni e 2 Funzioni di controllo) e le 22 filiali sul territorio.

Il 63% del personale è composto da donne, con un incremento di 4 punti percentuali rispetto all'anno precedente. Il personale assunto a tempo indeterminato è pari al 96% del totale, con una crescita rispetto al 2023 di 4,5 punti

percentuali. Si tratta di un dato significativo, che testimonia il forte interesse da parte dell'azienda nel voler garantire stabilità ai propri collaboratori.

A proposito di responsabilità sociale, siamo orgogliosi di poter rilevare che più della metà del totale dei colleghi ha svolto attività di volontariato in passato. 22 dei nostri colleghi hanno condiviso di essere attualmente impegnati nel volontariato, in svariati ambiti (salute, sport, animali in difficoltà, migranti, educazione).

Di seguito si riportano alcuni dati di sintesi volti a fornire una panoramica completa relativa alla composizione del personale di PerMicro al 31/12/2024.

	2023				2024		
	Uomini	Donne	Totale		Uomini	Donne	Totale
Full time	28	41	69		26	40	66
Part time	1	1	2		0	4	4
Totale	29	42	71		26	44	70

DIPENDENTI ENTRATI NEL 2024

	< 30	30 - 50	> 50	Totale Complessivo	Tasso dipendenti in entrata
Uomini	1	4	1	6	22,22%
Donne	2	4	1	7	15,56%
Totale	3	8	2	13	18,06%

DIPENDENTI USCITI NEL 2024

	< 30	30 - 50	> 50	Totale Complessivo	Tasso dipendenti in uscita
Uomini	3	6	1	10	38,46%
Donne	2	1	2	4	9,09%
Totale	4	7	3	14	20%

NUMERO DI DIPENDENTI SUDDIVISI

PER FASCE DI ETÀ E QUALIFICHE PROFESSIONALI

2023					2024				
	< 30	30 - 50	> 50	Totale	< 30	30 - 50	> 50	Totale	
Quadri	0	7	2	9	0	8	2	10	
Impiegati	11	42	9	62	7	39	14	60	
Totale	11	49	11	71	7	47	16	70	

POLITICHE RETRIBUTIVE

Nella tabella successiva è presentato il **rapporto tra il livello retributivo delle donne e degli uomini in PerMicro per qualifica**³.

	% F/M	
	2023	2024
Quadri	92,22 %	95,06 %
Impiegati	99,69 %	98,77 %

Dai dati emerge che in PerMicro il salario medio delle donne sia allineato con quello degli uomini. In generale, i dati riportati, in continuità con il 2023 evidenziano l'attenzione della società alle politiche di genere, alla stabilità dei contratti di lavoro e alle pari opportunità.

³ Lo stipendio base corrisponde alla sola Retribuzione Annuale Lorda (R.A.L.) senza elementi retributivi variabili.

ASCOLTO, COINVOLGIMENTO E TRASPARENZA INTERNA

Nel corso del 2024 sono state confermate le buone pratiche già sperimentate in precedenza, nell'ottica di coltivare l'ascolto e il coinvolgimento dei colleghi all'interno dell'azienda. Qui di seguito riportiamo le principali, che hanno contribuito ad alimentare la partecipazione alla vita aziendale e il senso di appartenenza.

1

LE GIORNATE PERMICRO

Sono un appuntamento annuale ormai consolidato, in cui tutti i colleghi si incontrano in presenza per vivere insieme momenti aggregativi, organizzativi e formativi. Quest'anno le Giornate sono cominciate con un giorno di anticipo rispetto al consueto, dando l'opportunità ai colleghi che operano in Rete di fermarsi due notti a Torino e condividere con i colleghi di Sede un momento serale informale.

La giornata dedicata ai lavori (venerdì 8 novembre) ha avuto inizio con il discorso introduttivo della Presidente Francesca Giubergia, che ha dapprima condiviso con la platea alcuni elementi circa il quadro socioeconomico nazionale e internazionale in cui PerMicro opera, per poi ragionare sulle prospettive dell'attività e della mission aziendale. Il resto della mattinata è stato dedicato all'incontro con Mauro Berruto, che ha accompagnato i presenti in un percorso motivazionale e formativo, attorno al tema del lavoro di squadra.

Al termine del suo intervento, l'ex allenatore della nazionale maschile di pallavolo ha passato il testimone a Elena Miglietti, giornalista e docente della Scuola Holden, che ha incentrato il proprio intervento sull'attività di storytelling.

Dopo una prima parte teorica, i colleghi si sono cimentati in un laboratorio di scrittura: è stato chiesto ad ognuno di loro di scrivere una breve storia, con la possibilità di leggerla ad alta voce a beneficio di tutti. Ciascuno poteva scegliere una tematica fra tre proposte: l'arrivo in PerMicro; l'interpretazione del proprio lavoro e del proprio ruolo; esperienze di inclusione e incontro tra diversità vissute sul luogo di lavoro. Le storie dei colleghi che hanno desiderato consegnare quanto scritto, sono state raccolte e condivise internamente in un documento dal titolo "I nostri racconti sotto l'albero".



Il pomeriggio del venerdì è stato dedicato a tavoli di lavoro guidati dai responsabili delle Direzioni, con la finalità di far emergere elementi concreti di miglioramento dei processi e delle attività aziendali.

Le giornate si sono concluse con il discorso dell'Amministratore Delegato e la consegna dei premi annuali:

- **Filiale dell'anno:**
Pescara 2
(Anastasia Trasatti).
- **Filiale dell'anno sulla microfinanza:**
Napoli
(Fabio Russo e Maria Donata Calvetti).
- **Collega giovane con alto potenziale:**
Alessandro Greco
(Direzione Risorse Umane).
- **Collega dell'anno:**
Nadia Saleh
(Loan Officer Roma 1).
- **Premio Mission:**
Giovanna Altieri
(Direzione Crediti).

Come nel 2023, sono stati premiati anche i dipendenti che durante il 2024 hanno compiuto 10 anni di anzianità aziendale, donando loro un bonsai piantato nell'anno dell'ingresso in PerMicro. Infine, durante il momento conviviale finale, che ha coinvolto tutti i colleghi, i membri del Collegio sindacale e del Consiglio di Amministrazione e azionisti è stata premiata la storia di impresa 2023 a conduzione giovanile (under 35) più votata dal personale e dagli esponenti aziendali.

2

IL COMITATO DI DIREZIONE

Ogni martedì mattina, è un'occasione privilegiata per l'Amministratore Delegato di condividere e confrontarsi con i Responsabili delle Direzioni circa gli andamenti aziendali, le linee guida e le prospettive, trattando tematiche trasversali ai singoli uffici.

3

LA CALL SEDE - RETE

Permette di riunire settimanalmente tutti i colleghi di PerMicro, per un aggiornamento riguardante linee guida, attività e risultati aziendali, processi interni, novità organizzative e normative, progetti condotti o promossi da PerMicro. A fine di mantenere alta l'attenzione di tutta l'azienda sulla mission sociale e di condividere esperienze e buone prassi, ogni call si apre con il racconto da parte dei colleghi delle filiali di storie ad impatto sociale di famiglie e imprese che accedono ai nostri finanziamenti.



4

VALUTAZIONE DELLA PRESTAZIONE
INDIVIDUALE E CONFRONTO SUGLI
OBIETTIVI

Semestralmente tutti i colleghi hanno vissuto un incontro con il proprio responsabile, strutturato attorno a una scheda recante gli obiettivi condivisi a inizio anno. Questi incontri hanno permesso lo scambio sistematico di feedback e suggerimenti, utili ai vari livelli al fine di migliorare le prestazioni e il benessere dei dipendenti.

In aggiunta a queste prassi consolidate, nel 2024 è stato introdotto "Ascoltiamoci", un appuntamento periodico volto alla condivisione della visione dell'azienda e delle informazioni utili al miglioramento del clima aziendale. Durante le due call, tutti i dipendenti hanno avuto la possibilità di porre domande all'Amministratore Delegato e ai responsabili delle Direzioni, in merito a tutti gli aspetti della vita di PerMicro. Le domande sono state raccolte preventivamente tramite un questionario anonimo dedicato, e hanno riguardato le più diverse tematiche: dalle richieste di miglioramenti organizzativi, agli indirizzi societari.

Durante l'anno inoltre hanno avuto luogo appuntamenti trimestrali guidati dall'Amministratore Delegato, volti a condividere e approfondire con tutti i colleghi di PerMicro l'andamento aziendale in termini economici e produttivi. Questi interventi hanno contribuito alla condivisione tempestiva di informazioni e strategie aziendali, promuovendo trasparenza e senso di responsabilità a ogni livello.



CURA DELLE PERSONE

In questi anni PerMicro si è adoperata in misura sempre crescente in relazione alla cura delle persone e al **riconoscimento economico** nei confronti dei **colleghi**.

Nel 2024, pur mantenendo alta l'attenzione al contenimento dei costi, sono stati conservati gli elementi economici ausiliari introdotti in precedenza, come i **buoni pasto**, il **buono Feltrinelli** (per festeggiare il compleanno dei colleghi), l'adesione al portale **WellMakers**, ecosistema di benessere del Gruppo BNP Paribas che permette di accedere a scontistiche riservate.

In linea con il 2023 e gli anni precedenti, PerMicro ha rinnovato il suo **Sistema Incentivante** rivolto agli impiegati di Rete e di Sede, al fine di premiare l'impegno, i comportamenti virtuosi e i risultati economici raggiunti dai singoli colleghi. Per accedere agli incentivi sono state mantenute le soglie quantitative e qualitative già presenti nelle edizioni precedenti.

Tra le misure non economiche è stata confermata la deroga migliorativa all'accordo individuale sullo **smart working**, che ha comportato anche per il 2024 la possibilità per tutti i colleghi della Sede di usufruire di un giorno a settimana di lavoro da remoto. Sempre per i colleghi di Sede è stata mantenuta la flessibilità di 30 minuti in ingresso e in uscita dall'ufficio.

Anche quest'anno alcuni colleghi si sono fatti promotori di diversi appuntamenti quali brevi visite museali e gare di cucina che hanno animato le **pause pranzo** aziendali e contribuito alla crescita del senso di appartenenza verso PerMicro.

Nel corso dello scorso anno, grazie all'andamento favorevole dei conti aziendali, è stata predisposta una convenzione con la società DoubleYou (gruppo Zucchetti), tramite la quale, nel 2025, verrà erogato un **riconoscimento di welfare aziendale** pari a 1.000 euro per gli impiegati e a 2.000 euro per i quadri direttivi volto a premiare i colleghi per il lavoro svolto. Per supportare concretamente i propri collaboratori, PerMicro ha stanziato questi importi sulla piattaforma, usufruibili per spese personali e familiari, come quelle scolastiche, di trasporto o per l'acquisto di tecnologia o investimenti sul proprio fondo pensione.

La Direzione Risorse Umane ha messo a disposizione una piattaforma dedicata, quale strumento di supporto concreto per rispondere alle spese quotidiane dei colleghi. Un'altra novità del 2024 consiste nella somministrazione della **prima survey interna** rivolta ai dipendenti di PerMi-

cro. L'obiettivo è stato e sarà quello di rilevare e monitorare anno dopo anno motivazione, aspettative, soddisfazione e senso di appartenenza all'azienda da parte dei colleghi. Questo sistema vuole essere ampliato e sviluppato negli anni a venire, al fine di monitorare nel tempo gli elementi di indagine sopra esplicitati e supportare l'Azienda nell'individuazione di azioni migliorative. Il progetto è stato costruito insieme a Talent Solutions (Gruppo Manpower) che inoltre ha garantito, tramite l'utilizzo di una sua piattaforma, l'anonimato del processo di compilazione. I colleghi che hanno risposto al questionario nel periodo tra settembre e ottobre 2024 sono stati 65, pari a circa il 90% del totale.

Ai colleghi è stato somministrato un altro questionario volto a rilevare l'**adeguatezza della dotazione informatica** a loro assegnata. A fronte dei risultati ottenuti è stato rinnovato il 75% dei PC, monitor, mouse e tastiere e il 65% degli smartphone in uso in Sede e in Rete e il 65% degli smartphone in uso in Sede e in Rete. Nei prossimi anni è previsto il ricambio della strumentazione mantenuta in essere.

Per quanto riguarda la **salute e la sicurezza sui luoghi di lavoro**, PerMicro si è dotata di una Policy che definisce i ruoli in ambito salute e sicurezza sui luoghi di lavoro (aggiornata al 25/03/2024). La Direzione Risorse Umane, inoltre, gestisce le nomine dei referenti in materia e aggiornamenti con cadenza annuale. Periodicamente è curata l'attivazione e la verifica dell'andamento dei corsi per la sicurezza generale e specifica tramite una piattaforma di e-learning dedicata, affiancando l'aggiornamento annuale tenuto dall'RSPP esterno. L'RSPP, in collaborazione con la Direzione Risorse Umane, aggiorna annualmente il DVR Sede, il DVR Filiali, e la valutazione SLC (in questo caso a cadenza triennale) ai sensi della Legge 81/2008. Nel 2024, sono stati registrati due infortuni in itinere e nessun infortunio sul luogo di lavoro.



OBIETTIVI 2025

Estensione dello smartworking ai colleghi di Rete.

Consolidamento del welfare aziendale volto a premiare i colleghi per i risultati conseguiti nel 2025.

FORMAZIONE

L'attenzione dedicata alla formazione si conferma centrale e strategica per accrescere le competenze di tutti i colleghi, ma anche utile ad alimentare la motivazione e la soddisfazione lavorativa. Sono stati quindi proposti ai colleghi numerosi interventi formativi per coltivare le competenze tecniche e trasversali.

REACH THE SKILL

Un appuntamento settimanale di formazione interna, che si è consolidato e migliorato negli ultimi anni. Grazie al coordinamento della Direzione Risorse Umane e alla disponibilità di responsabili e colleghi della Sede, ogni martedì l'azienda ha dedicato un'ora di formazione rivolta a tutti i dipendenti o, in caso di tematiche specifiche, a coloro che ne hanno competenza. Durante queste formazioni sono state trattate tematiche tecniche e operative, nell'ottica di agevolare la partecipazione, l'allineamento e la condivisione di competenze all'interno di PerMicro.

Ogni intervento è stato seguito da un questionario contenente domande di gradimento, campi per la raccolta di suggerimenti da parte dei partecipanti e quesiti di verifica dell'apprendimento. Relativamente all'importanza dei temi e all'adeguatezza del metodo di formazione percepite dai colleghi, i risultati ricalcano quelli del 2023: su una scala da 1 a 4, le risposte "4-Molto" sono state rispettivamente 90% e 85%.

FORMAZIONE IMPRESA

Un percorso formativo di 12 ore sulla valutazione del merito creditizio delle micro e piccole imprese condotto dal Responsabile della Direzione Crediti, dai revisori impresa e da alcuni colleghi dell'Ufficio Garanzie. Nel 2024 il corso è stato aggiornato rispetto alle edizioni precedenti, assumendo un taglio più operativo e focalizzato sull'operatività della Rete commerciale e della Direzione Crediti.

COMUNICAZIONE EFFICACE

Una formatrice esterna ha tenuto due corsi da 20 ore l'uno sul tema della comunicazione efficace. I partecipanti hanno potuto usufruire di un contatto diretto con l'esperta e di una partecipazione attiva grazie all'organizzazione della formazione in classi di numerosità ridotta.

E - LEARNING

Tutti i colleghi sono stati coinvolti nella fruizione di corsi in modalità e-learning relativi a tematiche quali la gestione del tempo, il raggiungimento degli obiettivi, la delega e il problem solving.

AFFIANCAMENTO DEI COLLEGHI

DELLE FILIALI

Nel 2024 hanno avuto luogo diversi momenti di affiancamento dei colleghi di Rete nell'ambito della Direzione Crediti. Alcuni dipendenti sono stati chiamati a Torino per essere affiancati individualmente ai revisori della Direzione Crediti, al fine di aumentare la conoscenza delle procedure interne anche al di fuori della propria specifica area di competenza.

PROGETTI FORMATIVI SPECIFICI

Riguardanti tematiche ambientali (v. Capitolo dedicato), permessi di soggiorno e la Centrale Rischio, finanziati con fondi della Commissione Europea e tenuti da professionisti esterni.

CONOSCIAMOCI

È un appuntamento periodico rivolto a tutti i nuovi assunti, a cura dei Responsabili delle Direzioni aziendali, con l'obiettivo di promuovere la conoscenza dell'organizzazione aziendale, delle attività delle Direzioni e della normativa interna.

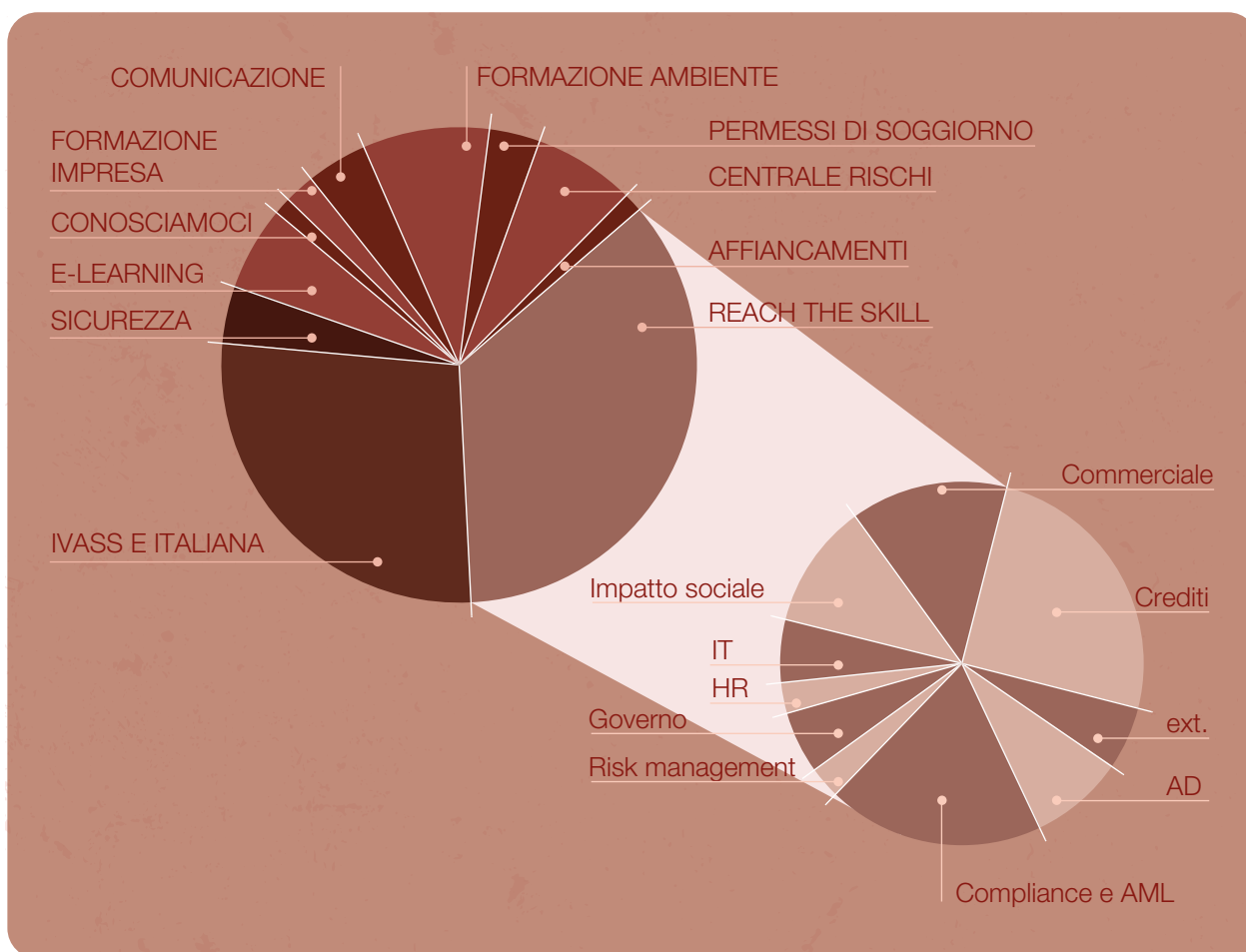
FORMAZIONE OBBLIGATORIA

All'interno delle proposte formative annuali rientrano le formazioni obbligatorie per legge, come i corsi sulla sicurezza sul lavoro o sulla vendita dei prodotti assicurativi. Nel 2024 questa tipologia di corsi ha totalizzato 1.506 ore (il 31% del totale delle ore di formazione).

Le ore di formazione totali a cui i colleghi hanno preso parte sono state 4.829 (il 17% in più rispetto al 2023). Alcuni dettagli ulteriori sono rappresentati nei grafici e nelle tabelle qui di fianco.

ORE DI FORMAZIONE PER DIPENDENTE NEL 2024

	2023				2024		
	Impiegati	Quadri	Totale		Impiegati	Quadri	Totale
Personale filiali	3.505	80	3.585		3.381	149	3.530
Personale sede	441	86	527		1.105	195	1.300
Totale	3.946	166	4.112		4.486	344	4.829



OBIETTIVI 2025

Proseguire e sistematizzare gli affiancamenti in Sede dei colleghi di Rete.

Introduzione di un corso di Business English e di Power BI.

“

Mi chiamo Alessandro, ho 28 anni e sono in PerMicro dal 2021. Posso dire di aver iniziato qui il mio percorso professionale, che in questi anni mi ha arricchito tanto in competenze, valori e relazioni.

In PerMicro ho trovato da subito un'azienda attenta al prossimo, a chi è in difficoltà, alla dignità della persona.

Ho conosciuto da vicino una realtà particolare, che aveva e ha tuttora l'obiettivo di coniugare l'impatto sociale con la sostenibilità economica, non senza fatiche e sacrifici da parte di chi vi lavora ma con grandi soddisfazioni quando i traguardi vengono raggiunti.

Lavoro nelle Risorse Umane, il che comporta una mia quotidiana interfaccia con i colleghi delle varie direzioni e delle filiali. Sono e sarò sempre molto grato a PerMicro di avermi dato la possibilità di incontrare persone autentiche, dedite, testimoni di un modo di lavorare attento e profondo anche nei momenti più impegnativi. In questa piccola grande azienda sento di aver ricevuto tanta stima e fiducia, che nel tempo hanno alimentato l'orgoglio di lavorare qui e il senso di responsabilità che mi porto dentro. Continuano rinnovati il mio desiderio e il mio impegno di contribuire con le mie competenze e la mia persona alla nobile missione sociale di PerMicro e allo star bene di chi ci lavora.

*Alessandro Greco,
Risorse Umane*

”



Fornitori e partner di PerMicro

PerMicro pone sempre più attenzione alla selezione dei propri fornitori. Per questo, laddove possibile, pur mantenendo un attento presidio dei costi e della qualità offerta privilegia la collaborazione con realtà che si contraddistinguono per il proprio impatto sociale ed ambientale positivo.

PerMicro anche nel 2024 ha partecipato alla campagna di raccolta fondi natalizia della Fondazione Paideia (socio fondatore di PerMicro), durante la quale sono stati raccolti oltre 385.000 euro, acquistando dei vasetti di miele e marmellata prodotti della Fattoria Sociale Paideia.

Le donazioni raccolte sono destinate al supporto alle famiglie assistite dalla Fondazione, attraverso attività di terapia, attività sportive, occasioni ricreative e di supporto per i bambini e le bambine con disabilità e le loro famiglie; nonché a sostegno delle altre attività del Centro Paideia di Torino.

Inoltre, in occasione delle Giornate PerMicro 2024, ogni collega ha ricevuto in omaggio un ombrello pieghevole brandizzato, realizzato con tessuto pongee RPET (Recycled Pet) e manico in legno. Il RPET è un nuovo polimero ottenuto attraverso processi di recupero e riciclaggio del comune Pet, che prevedono lo smistamento, il lavaggio, il tritamento e la fusione dei materiali plastici. Il Pet riciclato viene comunemente realizzato sotto forma di filamenti o fiocchi e si presta alla creazione di innumerevoli prodotti, con importanti benefici per l'ambiente e per noi tutti.

Come accennato nel paragrafo dedicato, le Giornate PerMicro quest'anno si sono svolte nella Fabbrica delle "e", sede del Gruppo Abele e di Libera Piemonte.

Il luogo rappresenta un importante riferimento per tutto il mondo dell'assistenza alle fragilità sociali e della lotta alla criminalità organizzata, grazie all'opera di don Luigi Ciotti e di tanti volontari e professionisti. I due coffee break e il pranzo sono stati affidati alle Fonderie Ozanam, cooperativa sociale attiva nell'inclusione lavorativa di rifugiati politici e ragazzi con disabilità o fragilità psicosociali.

PerMicro e i suoi clienti

CLIENTI FINANZIATI NEL 2024

FINANZIAMENTI CONCESSI, TOTALI, A FAMIGLIE E A IMPRESE

	2023	2024	var %
Totale erogato	32.153.959 €	35.686.247 €	+11%
alle famiglie	17.336.402 €	18.760.217 €	+8,2%
alle imprese	14.817.557 €	16.926.030 €	+14,2%

CLIENTI FINANZIATI IN VALORE ASSOLUTO E PERCENTUALE SUL TOTALE

IMPRESE		2023	2024
	Imprese finanziate	782	768
	Finanziato	14.817.557 €	16.926.030 €
	Start up	52,9%	49,9%
	Under 35	33,5%	31,2%
	Under 26	9,6%	7,4%
	Femminili	38,1%	38,5%

FAMIGLIE		2023	2024
	Imprese finanziate	2.350	2.262
	Finanziato	17.336.401 €	18.760.217 €
	Under 35	35,4%	34,7%
	Under 26	9,9%	10,1%
	Femminili	33,5%	31,8%

AREE GEOGRAFICHE ITALIANE PER FINANZIATO TOTALE

	2023	2024
Nord-Ovest	26%	25%
Nord-Est	18%	16%
Centro	21%	23%
Sud e Isole	35%	35%
Totale finanziato	32.153.958 €	35.686.246 €

NAZIONALITÀ DEI CLIENTI PER VOLUME DI FINANZIATO

	2023	2024
Italia	53,3%	54,72%
Sud-Est asiatico & Pacifico	16,2%	18,13%
Balcani, Est Europa & ex-Urss	7,6%	6,62%
Africa (restante)	7,4%	6,59%
Unione Europea	8,2%	6,15%
America Latina & Caraibi	4,5%	2,2%
Nord Africa & Medio Oriente	2,8%	3,58%
Finanziato totale (famiglia e impresa)	32.153.959 €	35.686.247 €

SETTORI DI ATTIVITÀ IMPRESE PER SETTORE DI ATTIVITÀ

	2023	2024
Commercio stanziale	28,7%	29,4%
Servizi Privati	17,9%	15,6%
Ristorazione	10,1%	13,3%
Artigianato, manifattura	14,5%	12,3%
Servizi alla persona	7,1%	7,8%
Edilizia	6,4%	4,9%
Alimentare	3,3%	4%
Turismo e cultura	3%	3,7%
Agricoltura	2,2%	2,9%
Trasporto	2,2%	2,4%
Consulenza, formazione, IT	2,2%	1,9%
Commercio Ambulante	1,7%	1,7%
Import-Export	0,6%	0,1%
Totale complessivo	14.817.557 €	16.926.030 €

FINANZIATO TOTALE PER CAPOLUOGHI DI REGIONE E RESTO

DEL TERRITORIO

	2023	2024
Capoluogo di regione	68,48%	68,25%
Resto della regione	31,52%	31,75%

Soddisfazione dei clienti

Il **Codice Europeo di Buona Condotta per l'erogazione dei microcrediti** cita nella sua clausola 1.10:

"Gli enti erogatori di microcrediti valutano periodicamente il grado di soddisfazione dei clienti.

Nel caso degli enti erogatori di microcrediti di grandi dimensioni, questa valutazione deve comprendere analisi più formali e regolari, condotte secondo metodi riconosciuti e applicati nelle ricerche di mercato, quali il ricorso a gruppi di destinatari, indagini, questionari o comitati di clienti. Nel caso degli enti di piccole dimensioni, la valutazione può essere più informale e avvenire in forma di colloqui con i clienti o discussioni di gruppo."

Il 2024 è stato in PerMicro l'anno di avvio di un progetto strutturato della misurazione della soddisfazione dei clienti e dei prospect che incontrano PerMicro per un primo colloquio finalizzato alla richiesta di un finanziamento.

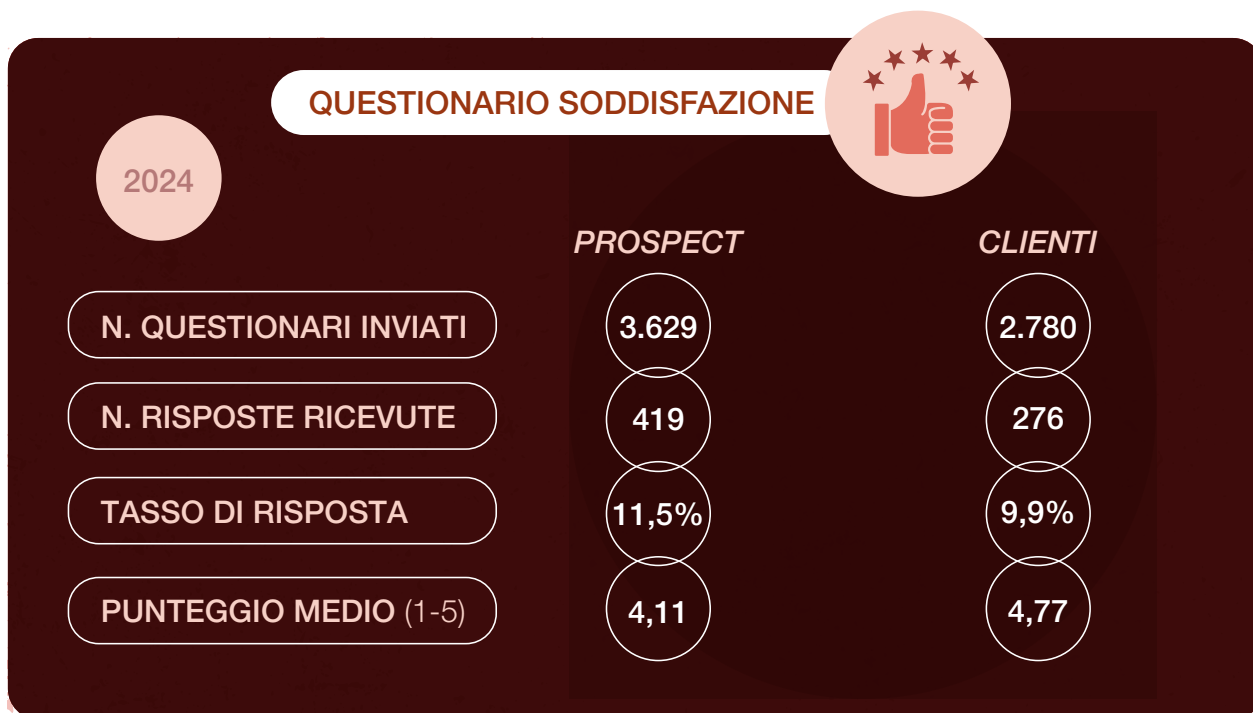
I due questionari si compongono ciascuno di 4 domande obbligatorie a risposta chiusa (con voto da 1 a 5, dove 5 è il massimo della soddisfazione) e si chiude con una domanda facoltativa a risposta aperta.

A tutti i prospect che effettuano un primo colloquio con PerMicro per una richiesta di finanziamento, viene richiesto di esprimere un voto sulla consulenza ricevuta pre-erogazione del finanziamento. Questo questionario viene inviato loro nei 10 giorni successivi al primo incontro in filiale.

A tutti i prospect che si trasformano in clienti effettivi, ovvero coloro che dopo la prima consulenza ricevono un prestito da PerMicro, chiediamo di esprimere attraverso un voto il loro grado di soddisfazione contestuale al momento dell'erogazione del finanziamento.

Questo questionario viene inviato loro nell'arco del 1° mese successivo all'ottenimento del prestito

In aggiunta al questionario di soddisfazione, PerMicro monitora anche le recensioni spontanee ricevute su Google. Nel corso del 2024 sono state raccolte 105 recensioni su Google (nel 2023 erano state 109), con un punteggio medio di 4,9 su 5 (invariato rispetto al 2023) e diversi riscontri di soddisfazione per l'attenzione prestata dai colleghi ai clienti e per i prodotti offerti.



Alex R. ★★★★★

Personalmente non conoscevo questa finanziaria. Mi sono trovato molto bene. Tempi rapidi di risposta è un'ottima consulenza. Lo consiglio a tutti.

Christian F. ★★★★★

Massima disponibilità e tanta professionalità e cosa più importante il rapporto con il cliente fa notare il lato umano è non da tutti. La consiglierò.

Jazzthen H. ★★★★★

Si sono contenta, la pratica veloce, tutti gentili, grazie ♥

Flowsea's G. ★★★★★

PerMicro ci ha aiutato in momento importante per la nostra azienda con grande professionalità. Nadia è una persona gentile e professionale che ti aiuterà in tutto. Mi ha fatto prendere il finanziamento in una settimana. L'ho preso a via marsala a roma vicino alla stazione termini.

Beatrice M. ★★★★★

Personale veramente professionale e attento alle esigenze del cliente, in grado di relazionarsi mettendo al primo posto il capitale umano. Cosa rara quando si entra in ambiti bancari. Consigliato vivamente.

Lucia M. ★★★★★

Consiglio vivamente di rivolgersi alla filiale di Pescara, Anastasia Trasatti principalmente. Professionalità unica nel suo genere. Determinazione e serietà nel progetto che vuole portare a termine. Ha ridato la vita e speranza a mia figlia. Coronando il suo sogno. Tutta la famiglia le è grata. Infinitamente grazie.



Sono Nadia e lavoro da oltre quattro anni nella filiale storica di Roma 1.

Lavorare in PerMicro per me rappresenta una sfida continua: la ricerca di un equilibrio tra sostenibilità ed inclusione.

È una linea molto sottile che solo chi si occupa di microcredito riesce a vedere.

Con questo sguardo, supportiamo famiglie e imprenditori nella realizzazione dei loro progetti.

Ciò che più amo del mio lavoro sono i clienti che, con le loro storie mi insegnano tanto, ed i colleghi, risorse essenziali in questo viaggio.

PerMicro mi permette di applicare le mie competenze sentendomi parte attiva di un processo reale di inclusione sociale e finanziaria che, nel suo piccolo, punta ad un mondo migliore.

Il 2024 è stato un anno molto importante per noi e sono orgogliosa di aver contribuito a questo risultato.

*Nadia Saleh,
Loan officer filiale di Roma 1*



OBIETTIVI 2025

Aumentare il tasso di risposta al questionario di soddisfazione dei clienti.

Storie di successo

YOLO BARBER SHOP: L'IMPRESA DI NIKO

Niko arriva a **Milano** ad appena 18 anni da un piccolo paese in provincia di Reggio Calabria, **Gioia Tauro**.

Si **laurea** alla Facoltà di **Psicologia** e nel suo tempo libero si diletta, per esprimersi, tagliando in casa i capelli ai vari amici. Questo lo porta a conseguire anche il diploma presso l'**accademia di parrucchieri**.

*“La mia passione è sfociata proprio qui: **testa fuori e testa dentro**. Mi sentivo in dovere di andare contro gli stereotipi della società che impongono acconciature basate sul genere femminile, maschile o neutro. In realtà, per me, non è una questione di **genere** ma di **forme**”.*

Per acquisire esperienza e specializzarsi sul taglio corto, Niko viene accolto in una **barbieria storica**, sita in Corso Buenos Aires, dove il suo formatore è un uomo di 80 anni che non solo gli insegna il **mestiere** ma condivide con lui tutta la sua **esperienza**.

Trascorrono all'incirca 7 anni e Niko apprende tanto ma sente l'esigenza di trovare uno spazio tutto suo.

Con il supporto della **filiale di Milano1** di PerMicro e del **padre** geometra topografo, che ha fatto da **garante**, Niko accede ad un prestito che gli permette di aprire il suo negozio in cui poter dar voce al suo talento e accogliere clienti storici, e nuovi: **YOLO Barber Shop**.

“Ho una clientela variopinta, con una fascia di età tra i 20 e i 40 anni; passo dall'acconciare i capelli a dei ragazzi che mi chiedono la cresta per partecipare all'evento punk della città, al signore canuto che invece esige il solito.”

Con l'arrivo del nuovo anno Niko vorrebbe fare delle collaborazioni con due figure del settore; la prima con un'amica specializzata nel colore e tagli lunghi, la seconda con un altro professionista che invece è più affine alla sua figura lavorativa.

In questo modo Niko andrebbe ad ampliare ancor di più il bacino di **clienti** e a rispondere alle richieste che al momento – essendo solo – non riesce ad accontentare.

*“Grazie alla **vittoria del premio Giovani Imprenditori di PerMicro** ho potuto acquistare **strumenti** per il lavoro e **complementi di arredo** per il negozio.”*

Nella frenetica Milano, inizialmente fredda e priva di volti conosciuti, Niko ha potuto riscoprire un po' di aria di casa grazie al quartiere dove risiede, che lo ha accolto con inviti al teatro, festival letterari ed in genere eventi a porte aperte che acquistano la nostalgia della Calabria.

I **ringraziamenti** sono riservati al **padre**, figura fondamentale perché ha fatto da guida professionale, e alla **madre**, che invece gli ricorda quotidianamente che la rigidità è un muro che va abbattuto con amore e pazienza.



FIORI PACE & AMORE: IL SOGNO DI SALLY

Sally è una 44enne di origine **egiziana**, radicata **da 25 anni in Italia** dove vive con due figli: Antonella, che studia al 2° anno di farmacia, e Giuliano che frequenta il 4° anno di metalmeccanica.

In Egitto Sally si era **laureata nel settore di decorazioni e arredo creativo**, da quando è arrivata in Italia ha scelto di trovare per sé un percorso professionale che le permettesse di mantenere la creatività e l'artigianalità che l'hanno sempre appassionata. Dapprima con dei soci, successivamente per conto proprio, Sally ha avviato dal 2015 la sua ditta individuale dedicata alla **vendita diretta di fiori, piante e articoli da regalo**.

Il negozio è situato in zona Tiburtina/Casal Bruciato a Roma, una zona popolare e densamente popolata, in un ampio locale con terrazzino a livello, che Sally utilizza per esporre le piante. Oltre a contare sulla clientela di zona, che ormai la conosce da anni, Sally intercetta molta clientela grazie a nuovi canali che ha saputo abilmente sviluppare: il servizio **Interflora**, le consegne di **fiori a domicilio** tramite rider, servizi di allestimento feste e matrimoni di cui orgogliosamente riporta molte foto sui suoi social network.

Prima un chiosco di fiori, poi un banco al mercato, ora un negozio più grande. Per arrivare al punto in cui è oggi, Sally ha studiato molto e frequentato innumerevoli **corsi di allestimento floreale**, scoprendo una vera e propria passione per il mondo dei fiori:

*"Il mio negozio è **il mio sogno**: i fiori hanno avuto e hanno tuttora un effetto terapeutico nella mia vita. Restare ogni giorno immersa nel loro profumo e colore mi ha aiutato ad affrontare molti problemi familiari, per questo motivo ho voluto chiamare il mio negozio **Pace & Amore**, per la sensazione che provo entrando ogni mattina qui dentro."*

A giugno 2023, Sally ha avuto bisogno di **liquidità** per portare avanti alcuni nuovi progetti: **si è rivolta a PerMicro**, per tramite della **Findomestic** di via dei Castani, e ha ottenuto un prestito di **10.000 euro** coperto dalla garanzia del Fondo del Medio Credito Centrale.

Mentre parliamo con Sally siamo portati dalle sue parole in un mondo parallelo, dove elementi come sfere, bicchieri e cristalli diventano originali supporti per composizioni di **fiori freschi o stabilizzati** (che durano anni e non richiedono acqua o cure particolari).

Nello stesso mondo prendono vita le **creazioni artigianali** di suo **marito** Lorenzo, che crea per lei delle lavorazioni originali in legno, sughero e resina con le sue mani.

Grazie a loro, occasioni come battesimi, matrimoni o funerali diventano un momento da ricordare per sempre.

*"I clienti vogliono essere **sorpresi** da te quando ti chiedono dei fiori per un evento speciale. La soddisfazione più grande è quando i clienti tornano dopo l'evento speciale e ti ringraziano."*

Sorprendere i propri clienti è la missione di Sally, che porta avanti a orario continuato tutti i giorni: non ci nasconde le fatiche che questo comporta, ma ci racconta anche dell'enorme sostegno che riceve dai figli, che la aiutano per tutta la parte di ordini in digitale, e dal **marito Lorenzo** che come dice lei "le ha cambiato la vita, portando luce e aria fresca nel suo quotidiano". Sally, come i suoi fiori, fiorisce quando è amata.



HAYAT E IL SOGNO DI UNA CASA DI PROPRIETÀ

Hayat, è una donna di 52 anni originaria del **Marocco**. Vive in **Abruzzo** da più di 20 anni con il marito e i loro tre figli, tutti nati tra il mare e le montagne delle terre abruzzesi.

La prima figlia è laureata in scienza farmaceutiche, il secondo frequenta la facoltà di scienze motorie ed infine la più piccola, procede con gli studi presso la scuola secondaria di primo grado. Mentre ci parla dei suoi **figli** la voce di Hayat si riempie di orgoglio e capiamo che, per lei e suo marito Khalil, **l'istruzione** è uno dei pilastri con cui li hanno cresciuti:

"Se non studi il passato non puoi conoscere il futuro", ci dice Hayat con voce ferma e sicura.

Hayat lavora da molti anni in un'azienda che dal 1968 è leader nel territorio del Fucino nella coltivazione e trasformazione di ortaggi in ingredienti naturali per il settore Alimentare. Hayat si occupa del confezionamento degli ortaggi, seguendo la stagionalità tipica del territorio in cui vive, attività che svolge con continuità dal 2002.

L'incontro tra Hayat e **PerMicro** è avvenuto tramite l'**agenzia Findomestic di Avezzano**, che le ha proposto di rivolgersi a noi per soddisfare la sua esigenza di **acquistare del mobilio** per la casa in cui vive in affitto con la sua famiglia. È bastato incontrare **Paola Forte**, resp. della filiale PerMicro di Pescara¹, per dare concretezza ai suoi **progetti**: Hayat aveva uno storico creditizio buono e un **bilancio familiare sostenibile** per la continuità lavorativa dimostrata. Per sostenerla nel progetto familiare, il marito Khalil – meccanico – ha fatto da garante al prestito a lei intestato e in poco tempo hanno avuto accesso al prestito di 3.000 euro di cui avevano bisogno.

Hayat dimostra di avere **radici** profonde, che affondano nella consapevolezza di chi ha cambiato paese per una vita migliore e ha assaporato il calore dell'accoglienza sincera. Quando le chiediamo cosa vede nel suo futuro, ci risponde:

"Mi piacerebbe un giorno poter acquistare una casa e uscire dall'affitto. Un passo alla volta però, senza mai dimenticare da dove si proviene e chi abbiamo incontrato sul nostro cammino: i soldi possono sparire, ma il bene per le persone che ci hanno aiutato, quello no."



PerMicro e la collettività

IMPATTO SOCIALE

Dal 2015 PerMicro ha avviato il proprio percorso di valutazione dell'impatto collaborando inizialmente con TIREZIA, competence center della School of Management del Politecnico di Milano dedicato allo studio dell'innovazione, dell'imprenditorialità e della finanza a impatto, e successivamente con Triadi, società benefit e spin-off dello stesso Politecnico nata dall'esperienza di TIREZIA.

Per PerMicro la collaborazione con questo centro di eccellenza è fondamentale non solo ai fini della definizione della metodologia di calcolo dell'impatto sociale generato dalla propria attività, ma anche per la misurazione da parte di un ente terzo.

Nelle prime fasi della collaborazione si è proceduto a misurare l'impatto generato dai prestiti erogati dal 2009 al 2014 e successivamente di quelli liquidati nei bienni successivi, fino al 2018. Ad inizio 2020, con metodologie e calcoli rinnovati, si è poi completata la misurazione dell'impatto sociale generato dai crediti accordati dal 2009 al 2018⁴.

A partire dal 2021 l'indagine ha assunto un carattere annuale, ma sempre misurando outcome e impatti a distanza di 24 - 36 mesi dalla loro concessione a famiglie e imprese, per poter garantire la migliore stima possibile⁵.

PRINCIPALI RISULTATI DELLA MISURAZIONE DELL'IMPATTO SOCIALE GENERATO NEGLI ANNI 2009-2022

In 14 anni di attività presa in esame, 1.263 imprenditori e quasi 7.757 famiglie sono passati da essere non bancabili a bancabili.

Accanto all'aumento dell'inclusione finanziaria è importante evidenziare l'aumento del benessere sociale che è stato generato dalla possibilità di ricevere un credito o un microcredito da PerMicro.

Inoltre, tra gli impatti positivi, si sottolineano i benefici per l'Amministrazione pubblica in termini di aumento delle entrate statali (in totale circa 123 milioni) e risparmi per la spesa pubblica (in totale quasi 18,3 milioni di euro).

Inoltre, con il supporto metodologico di TIREZIA prima e successivamente di Triadi, dal 2018 è stato definito un **"tableau de board sociale"**, che consente, partendo da alcuni output relativi ad un determinato periodo, di stimare, attraverso dei "moltiplicatori"⁶, gli outcome e gli impatti che questi genereranno nell'arco di due anni dalla loro erogazione.

I moltiplicatori sono stati recentemente calcolati e aggiornati sulla base di quattro campioni di crediti e microcrediti:

- concessi nel 2019 e rilevati nel dicembre del 2022;
- concessi nel 2020 e nel 2021 e rilevati fra i mesi di gennaio e febbraio del 2024;
- concessi nel 2022 e rilevati nel mese di febbraio del 2025.

powered by:



⁴ Dal 2019 è stata implementata una metodologia migliorativa. Per questa ragione nella tabella degli outcome e degli impatti i dati storici sono raggruppati per metodologia (2009-2018 e 2019-2022) e riportati separatamente.

⁵ Nel mese di febbraio del 2025 dunque si è proceduto ad intervistare i clienti che avevano ottenuto un prestito nel 2022 per misurarne l'impatto generato a più di 24 mesi di distanza.

⁶ Questi moltiplicatori sono stati aggiornati recentemente dal centro studi Triadi, a seguito dei risultati della rilevazione campionaria condotta nel mese di febbraio 2025. Il fine tuning dei moltiplicatori è aggiornato ogni anno, grazie alla raccolta dei dati che permettono di calcolare ex post gli effetti generati dai crediti erogati. Questi aggiornamenti, insieme alla modalità di definizione dei moltiplicatori, calcolati secondo una stratificazione dei dati in base alla finalità del prestito e ad alcune caratteristiche socio-demografiche dei richiedenti, consentono nel tempo di poter fare previsioni sempre più puntuali sugli outcome e sugli impatti potenzialmente generati dalla produzione in un determinato anno (nel caso del presente rapporto l'anno in esame è il 2022).

OUTPUT	CONSUNTIVO		PREVISIONALE	
	2009 2018	2019 2022	2023	2024
IMPRESA				
Ammontare prestiti	42.103.013 €	31.476.620 €	14.787.557 €	16.926.030 €
# Imprenditori finanziati	2.604	1.656	780	768
# under 35	1.250	707	291	272
# Donne	859	557	292	302
# Migranti	1.042	547	197	187
FAMIGLIA				
Ammontare prestiti	84.532.069 €	69.652.333 €	17.323.282 €	18.760.217 €
# Persone finanziate	14.783	11.635	2.342	2.197
# Migranti	13.600	10.063	1.606	1.526
# Persone senza conto corrente	655	ND	148	380

OUTCOME	2009 2018		2019 2022		2023		2024	
IMPRESA								
# Nuove imprese costituite	1.492	766	353	332				
# Imprese che assumono nuovi dipendenti	895	625	300	290				
# Nuovi posti di lavoro creati [solo persone assunte]	1.937	1.664	768	755				
# Persone svantaggiate	1.162	1040	539	527				
# under 35	852	742	416	405				
# Donne	504	548	193	190				
Imprenditori che passano da una posizione lavorativa precaria ad una stabile	1.131	586	296	287				
Imprenditori che aumentano il reddito mensile	1.373	1.164	526	516				
Accesso al credito tradizionale	830	433	165	163				
FAMIGLIA								
Persone che non vivono più al di sotto della soglia di assoluta povertà	381	649	196	152				
Inclusione finanziaria	3.492	4.265	563	534				

IMPATTO	2009 2018		2019 2022		2023		2024	
IMPRESA								
Risparmio della spesa pubblica annuo	14.671.892 €	3.634.516 €	1.026.344 €	1.010.553 €				
Aumento delle Entrate statali annuo	78.918.662 €	12.304.117 €	5.866.266 €	5.776.016 €				
FAMIGLIA								
Ammontare gettito fiscale dovuto all'aumento dei consumi nel sistema economico [totale crediti e microcrediti]	7.778.561 €	8.770.286 €	2.021.795 €	1.941.417 €				
Aumento gettito IRPEF (anno)	9.009.435 €	6.275.575 €	1.289.019 €	1.209.212 €				

powered by


POLITECNICO
MILANO 1863


A fronte delle

768 imprese e 2.197 famiglie finanziate nel 2024,
i principali risultati, in termini di outcome generati, sono:

- Creazione di nuovi posti di lavoro:

755

- Inclusione finanziaria:

534

famiglie "diventate bancabili".

Infine, si stima che i crediti e microcrediti erogati nel 2024 genereranno i benefici per l'Amministrazione Pubblica: un risparmio della spesa pubblica annuo pari a 1.010.553 euro e un aumento delle entrate statali (annue) di 5.776.016 euro entrambi derivanti dalla concessione dei crediti impresa.

I crediti alle famiglie genereranno invece un aumento annuo del gettito fiscale dovuto all'aumento dei consumi nel sistema economico pari a 1.941.417 euro ed un aumento del gettito IRPEF pari a 1.209.212 euro.

	2023	2024
IMPRESA	780	768
Creazione posti di lavoro	768	755
FAMIGLIA	2.348	2.197
Inclusione finanziaria	563	534



NOTA: I dati riportati in tabella (dal 2009 al 2022) sono rilevati tramite indagine campionaria effettuata sui clienti di PerMicro dopo almeno 24 mesi dall'erogazione. Questi dati registrano dunque quanto effettivamente successo successivamente all'ottenimento del credito in termini di outcome. I valori dei KPI riportati per gli anni 2023 e 2024 rappresentano invece la stima dell'impatto che i crediti stipulati in quegli anni avranno nell'arco dei 24 mesi successivi. I moltiplicatori utilizzati per i calcoli previsionali degli anni 2023 e 2024 includono sia i dati di output della produzione già effettuata, sia le metriche registrate dall'indagine campionaria.

TRASPARENZA VERSO I CLIENTI E GESTIONE DEI RECLAMI

PerMicro pone particolare attenzione nella trasparenza delle comunicazioni verso i clienti.

L'Azienda mette a disposizione dei propri clienti strumenti i cc.dd. Fogli informativi relativi ai prodotti offerti, che ne contengono le condizioni economiche, costantemente aggiornate nonché, in maniera esaustiva e chiara, i diritti, ed in generale tutte le informazioni che i clienti devono conoscere prima di sottoscrivere un contratto di prestito, in modo da poter compiere una scelta consapevole. Sul sito internet istituzionale e in filiale sono inoltre sempre facilmente reperibili l'informativa relativa ai Tassi Soglia Usura e le guide pratiche ai prodotti finanziari e assicurativi più diffusi.

L'adeguamento alla normativa relativa alla trasparenza bancaria viene attuata attraverso il lavoro costante della Funzione Compliance e dell'Internal Audit che forniscono direttive operative alla rete commerciale e verificano che la loro attuazione sia conforme alla normativa vigente in materia. L'impegno della società in questo campo si declina in azioni formative e di sensibilizzazione rivolte ai colleghi a diretto contatto con i clienti.

Tutti i clienti possono presentare un reclamo, attraverso uno dei tanti canali messi a disposizione (tramite mail o pec, raccomandata, apposito modulo o box on line presenti sul sito internet di PerMicro, oppure telefonando o recandosi in filiale). La facilità di accesso a questo strumento è voluta, non solo per fornire la garanzia di poter esercitare un diritto, ma anche perché PerMicro ritiene

che conoscere e approfondire le criticità che incontrano i clienti, sia uno degli ingredienti fondamentali per poter migliorare i propri servizi.

Nel corso del 2024 la Funzione Compliance ha registrato e gestito 43 reclami, tutti riscontrati nei tempi di legge (il tempo medio di risposta è stato di 13 giorni su un massimo di 60 previsti dalla normativa). **6 reclami** sono stati valutati **accoglibili** e **3 parzialmente accoglibili**, gli altri **34** sono stati giudicati **infondati** da parte della funzione in accordo con il parere legale. Nel corso del 2024 PerMicro ha ricevuto 3 reclami ai quali è poi seguito un ricorso, da parte dei clienti, depositato presso l'Arbitro Bancario e Finanziario che ha respinto le istanze.

PerMicro non ha ricevuto nessun reclamo relativo alle polizze assicurative che intermedia (a protezione dei crediti finanziati o decorrelate da questi ultimi).

Sono state quattro le richieste di informazioni e di documentazione effettuate da Guardia di Finanza, Questure e Procure nell'ambito delle indagini penali o tributarie su altrettanti clienti.

Fin dal 2020 PerMicro si è conformata alla sentenza della Corte di giustizia europea (cosiddetta "Lexitor"), la quale ha stabilito che in caso di estinzione anticipata dei finanziamenti debba essere riconosciuto al cliente il rimborso di quota-parte delle commissioni pagate per l'erogazione del credito.

CERTIFICAZIONI

Code of Good Conduct

(Commissione UE)

Dal 2016 PerMicro ha ottenuto dalla Commissione Europea il Codice europeo di buona condotta per gli istituti erogatori di microcredito (Code of Good Conduct), necessario per poter richiedere i contributi (finanziari e non) promossi dall'Unione Europea a sostegno del settore della microfinanza. Questa certificazione prende in considerazione diversi aspetti, quali il grado di trasparenza verso i clienti e gli investitori, l'articolazione e la complessità della governance interna, del risk management, del sistema di reporting e della struttura informativa. Il rinnovo del Codice di buona condotta ha cadenza triennale.

L'ultimo aggiornamento è stato effettuato nel 2023, trami-

te uno specifico audit condotto da Micro Finanza Rating (MFR) che ha giudicato **PerMicro conforme a 142 clausole su 147, assegnandole un punteggio pari a 96%** (nel 2020 era stato del 94%).

Per migliorare ulteriormente il grado di conformità, nel 2024 PerMicro ha implementato aspetti quali la valutazione dell'operato del CdA e dell'Amministratore Delegato, rispettivamente da parte dell'Assemblea dei soci e del Consiglio; un'indagine interna sulla soddisfazione dei colleghi (cfr. cap. 4) ed un'indagine esterna sulla soddisfazione dei clienti (cfr. cap. 1), oltre ad aver aumentato le ispezioni delle funzioni di Internal Audit e Compliance presso le filiali.

Rating ESG da parte di

MicroFinanza Rating

Per la prima volta la società si è sottoposta ad un rating ESG condotto dall'istituto specializzato MicroFinanza Rating (MFR). La valutazione ha preso in considerazione tre macroaree: governance, social performance, environmental performance. Il rating conseguito è stato complessivamente pari a 4 punti sui 5 massimi raggiungibili, corrispondente al seguente giudizio: "buone pratiche e risultati relativi agli aspetti ambientali, sociali e di governance. Rischio limitato di impatto negativo su ambiente o società". Per rispondere ai rilievi ricevuti, nel corso del 2025 gli uffici preposti redigeranno una policy in materia ambientale. Attualmente l'azienda fornisce ai colleghi diverse indicazioni, riguardanti la tipologia dei mezzi di trasporto da utilizzare durante le trasferte, il consumo della carta e le modalità di stampa (cfr. I risultati nel capitolo sull'impatto ambientale), che verranno incrementate e sistematizzate in un unico documento. Il rating ESG è stato finanziato dal programma SIFTA (Social Inclusive Finance Technical Assistance Program) con fondi della Commissione Europea e dell'EIB (Banca Europea degli investimenti).



OBIETTIVI 2025

Redazione ed emissione di una policy interna sull'impatto ambientale.

COMUNITÀ E TERRITORIO

PerMicro prosegue il proprio impegno in numerose sedi nazionali e internazionali per stimolare la conoscenza e la diffusione del microcredito e dell'inclusione finanziaria. Tra le principali attività promosse nel 2024 con network, istituzioni e associazioni, si segnalano:

NETWORK

European Microfinance Network

(EMN)

Fin dal 2008 PerMicro è membro dell'EMN, European Microfinance Network, rete europea degli operatori di microfinanza impegnata nella promozione di strumenti di microfinanza in risposta ai problemi della disoccupazione e dell'esclusione sociale e finanziaria.

Fra le attività promosse dalla rete di cui PerMicro beneficia possiamo segnalare il supporto per la gestione dei fondi della Commissione europea dedicati alla formazione dei dipendenti e alla consulenza; il networking con gli altri associati, che a volte si traduce in progetti europei congiunti (cfr. Progetto UpFin), le peer to peer visit, le ricerche di settore, le formazioni ed i convegni rivolti agli associati.



All'annuale conferenza dell'EMN, tenutasi a Bucarest nel mese di giugno, PerMicro è stata invitata come relatrice ad una delle sezioni in plenaria dal titolo "The youth in microfinance: how can microfinance reduce brain drain by promoting innovative approaches to entrepreneurship support and access to finance", nel quale ha illustrato non solo il problema dell'emigrazione dei giovani dell'Italia, ma anche che cosa fa e può fare PerMicro e la microfinanza per contrastare questo fenomeno.

The Microfinance Centre

PerMicro pur non essendo socio del network The Microfinance Center (MFC), associazione che raggruppa e rappresenta le istituzioni di microfinanza in Europa (e non), nel 2024 ha collaborato attivamente con esso. Si è congiuntamente organizzata una peer to peer visita a Torino che ha coinvolto l'istituto di microfinanza svedese Ponture specializzato nei prestiti ai migranti. La visita è stata finalizzata alla conoscenza reciproca e ad eventuali progettazioni futuri. Inoltre, ha organizzato e facilitato la partecipazione di PerMicro quale relatore a un panel dell'European Microfinance Week in Lussemburgo avente come tema i progetti ad impatto sociale promossi da CEB, parlando dell'esperienza con il progetto Empower!

Rete Italiana Microfinanza

(RITMI)

PerMicro dal 2008 è socio fondatore di **RITMI**, Rete Italiana della Microfinanza, che si occupa di promuovere la microfinanza e il microcredito in tutta Italia. L'obiettivo dell'associazione è il raggiungimento dell'inclusione sociale e finanziaria. Nel corso del 2024 l'Amministratore Delegato di PerMicro Benigno Imbriano è stato nominato nel Consiglio direttivo dell'associazione.

Fra le altre attività promosse, RITMI ogni anno cura l'importante ricerca "Inclusione finanziaria e microcredito", assieme al Gruppo Banca Etica ed alla società di consulenza C. Borgomeo & Co. che misura il grado di inclusione finanziaria, fotografa lo stato dell'arte e traccia le possibili traiettorie future del settore del microcredito in Italia e sui territori. PerMicro, oltre ai suoi dati, fornisce un contributo economico a favore di questa pubblicazione.

Ente Nazionale del Microcredito

(ENM)

Da novembre 2021 PerMicro ha siglato un protocollo d'intesa con l'Ente Nazionale per il Microcredito. Il Protocollo ha per oggetto la promozione dell'educazione finanziaria, la cultura d'impresa e l'inclusione sociale e finanziaria dei soggetti più vulnerabili della società.

Nel corso del 2024, è proseguito il processo (iniziato nella seconda metà del 2022) di accreditamento di Tutor iscritti all'Ente Nazionale del Microcredito. A dicembre 2024 i tutor accreditati presso PerMicro ammontavano a 13, di cui 5 accreditati nel 2024.

Torino Social Impact

PerMicro dal 2019 è partner di Torino Social Impact, l'ecosistema per l'imprenditorialità e gli investimenti ad impatto sociale nella città di Torino. Ad esso afferiscono oltre 100 attori pubblici e privati, profit e non profit riuniti per rafforzare il sistema locale e qualificarlo come uno dei migliori posti al mondo per fare impresa e finanza di impatto. Questo network offre a PerMicro occasione non solo di partecipare ai gruppi di lavoro su tematiche quali la comunicazione o la parità di genere, ma anche di conoscere metodologie e attori e con i quali collaborare sui progetti europei come Weco S.r.l. (cfr. Il progetto Europeo UpFin) e Impact Hub con cui sono in programma delle attività anche nel corso del 2025.



OBIETTIVI 2025

Supportare RITMI nell'organizzazione e nei contenuti dell'annuale Assemblea e conferenza dell'European Microfinance Network che si terrà a Cagliari nel mese di ottobre.

PARTNER E COLLABORAZIONI

Relativamente ai canali di origine delle pratiche segnalate, abbiamo dato sia continuità ai diversi rapporti di collaborazione già in essere, sia dato un forte impulso alla crescita

dei nostri partner che sono passati da 11 (2021), 28 (2022), 52 (2023) fino ad 87 nel 2024.

ISTITUTI BANCARI E FINANZIARI



AGENTI E MEDIATORI



FONDAZIONI, ASSOCIAZIONI, PUBBLICO



Le filiali di PerMicro collaborano sul territorio, in cui operano, attraverso diverse modalità, anche a seconda delle specificità territoriali:

ISTITUTI BANCARI E FINANZIARI

segnalazione a clienti o potenziali clienti della banca sulla possibilità di accedere a prodotti di microfinanza erogati da PerMicro.

MEDIATORI/AGENTI

segnalazione a clienti o potenziali clienti delle reti partner sulla possibilità di accedere a prodotti di microfinanza erogati da PerMicro.

TUTOR DELL'ENTE NAZIONALE DEL MICROCREDITO

segnalazione a clienti o potenziali clienti accompagnati dal Tutor sulla possibilità di accedere a prodotti di microfinanza erogati da PerMicro.

ENTI PUBBLICI E PRIVATI

Enti, Fondazioni, Associazioni, ecc. operanti nel settore finanziario e/o sociale che, per scopo o finalità del loro operato, possono entrare in contatto con famiglie ed imprese interessate ai servizi offerti da PerMicro.

CRMICRO

Nel 2024 abbiamo perfezionato **CRMicro**, il gestionale a marchio PerMicro creato nato 2023 con lo scopo di canalizzare su questo strumento il maggior numero delle segnalazioni rivenienti dai Partner convenzionati. In particolare, abbiamo migliorato diverse funzioni e ci siamo impegnati nel farlo diventare il principale punto di accesso delle segnalazioni attraverso un'importante azione proattiva di sponsorizzazione ed on-boarding sui partner non ancora attivi. È stata inoltre dedicata particolare attenzione agli aspetti formativi, gestiti in modo individuale con i partner, che hanno agevolato nell'immediata applicazione dell'uso della piattaforma. Grazie a tutto questo siamo riusciti a raggiungere il numero di ben 41 partner censiti e operativi sul portale.



OBIETTIVI 2025

Aumentare il numero dei partner attivi, coprire meglio il territorio nazionale e ottenere la canalizzazione di un maggior numero di segnalazioni sul portale CRMicro per garantire un monitoraggio puntuale ed un adeguato servizio al cliente.

"Collaborare con PerMicro dal 2022 ha rappresentato un grande valore aggiunto per Kiron Partner. Innanzitutto, PerMicro ha dimostrato negli anni di essere un partner affidabile, aiutando circa 1000 dei nostri clienti a realizzare i loro progetti, con più di 7 milioni di euro complessivamente erogati tra famiglie e microimprese. Grazie alla specializzazione nel microcredito, ci ha permesso di ampliare la platea dei clienti che hanno potuto accedere al sistema del credito, e di consigliare molti di loro in modo più mirato e personalizzato. L'introduzione del portale CRMicro a fine 2023 ha portato con sé numerosi vantaggi. Questo strumento digitale ha semplificato notevolmente il processo di richiesta di finanziamento, rendendolo più veloce e intuitivo. Grazie a CRMicro, possiamo gestire le pratiche in modo più efficiente, riducendo i tempi di attesa e migliorando l'esperienza complessiva per i nostri clienti. Infatti, il portale ci permette di capire se un'operazione da noi segnalata è andata a buon fine e in quali tempi. In sintesi, la collaborazione con PerMicro e l'uso del portale CRMicro non solo arricchiscono la nostra offerta, ma ci permettono anche di costruire relazioni più solide e durature con i nostri clienti. La soddisfazione dei clienti è un indicatore chiave del successo della nostra partnership!"

Alessandra Betti, Responsabile prodotto Kiron Partners S.p.A.

PROGETTI SOCIALI ED EDUCAZIONE FINANZIARIA

Progetto Empower!

A fine 2024 si è concluso il progetto biennale Empower - Migrants in Professional Welfare & Economic Rights. Il progetto era finalizzato a migliorare l'inclusione economico-finanziaria dei cittadini extra EU residenti a Torino e provincia aiutandoli a diventare economicamente indipendenti: imparando a gestire meglio il denaro, valorizzando le competenze pregresse, ai fini dell'inserimento lavorativo, o aprendo un'attività in proprio. Il progetto è stato coordinato dall'associazione MicroLab che grazie a diversi partner (CESPI, Inventure, APT, Università Milano Bicocca) ha messo a disposizione dei beneficiari percorsi di orientamento al lavoro, riconoscimento dei titoli di studio esteri, formazione all'autoimpiego, mentoring.

PerMicro è stato un membro attivo dell'iniziativa con l'erogazione di corsi di educazione finanziaria (a più di 100 migranti e più di 50 operatori sociali), l'analisi delle idee di impresa e la redazione dei business plan per 36 aspiranti imprenditori, l'accesso al credito (25 microimprenditori e 419mila euro di finanziato). PerMicro ha inoltre presieduto la commissione per l'erogazione di 50mila euro a fondo perduto destinati a 37 corsi di formazione professionale e 2 rimborsi per il riconoscimento dei titoli conseguiti all'estero.

Il progetto ha avuto un budget complessivo di poco meno di 550mila euro, ha coinvolto più di 600 migranti di Paesi terzi, un Net Present Value di 1,1 milioni di euro e lo SROI (Ritorno Sociale sull'Investimento) calcolato dell'Università Bicocca di Milano è stato pari a 2,04.



"MicroLab" è un'associazione di volontariato che dal 2003 favorisce l'inclusione finanziaria e lavorativa attraverso una sessantina di business mentor diffusi su tutto il territorio nazionale. L'associazione offre supporto attraverso percorsi di mentoring e formazione rivolti a chi desidera cogliere le nuove opportunità del mercato, ma non dispone delle risorse economiche, sociali o culturali per accedere ai servizi strutturati tradizionali.

Collabora con PerMicro con cui ha condiviso numerosi progetti tra cui Empower! concluso nel febbraio del 2025. La microfinanza, per restare fedele alla sua missione, ha bisogno di relazioni, di fiducia e di tempo. E di strumenti per accompagnare le persone prima e dopo l'erogazione. È una sfida che riguarda tutto il sistema: senza servizi ausiliari efficaci e accessibili anche il microcredito rischia di perdere il suo senso. Progetti come Empower! ci permettono di sperimentare nuove modalità per intercettare i beneficiari, costruire fiducia, offrire supporti più leggeri e più vicini ai bisogni reali. La collaborazione con PerMicro ci ha mostrato – per quanto gli algoritmi provino a convincerci del contrario – che è ancora possibile scommettere sulle persone. E che inclusione finanziaria e accesso al credito possono essere strumenti di libertà e di emancipazione.

E tutto questo è possibile grazie alle persone che lavorano in PerMicro. Perché sono loro, con la loro dedizione e la loro capacità di ascolto, a fare la differenza tra un'operazione finanziaria e un vero percorso di cambiamento.

*Timothy Donato,
Coordinatore del progetto
Empower!, MicroLab*



OBIETTIVI 2025

Promuovere iniziative a vantaggio dello sviluppo dell'imprenditoria giovanile in tutta Italia tramite gli strumenti della microfinanza: educazione finanziaria, accompagnamento, accesso al credito.

FINANZIAMENTI A IMPATTO SOCIALE DA TERZI

Ultimamente hanno acquisito sempre maggior importanza i finanziamenti concessi a PerMicro che includono, oltre all'accesso al credito, finalità di impatto sociale.

Ne riassumiamo qui di seguito i principali a cui si aggiunge l'ISLF firmato con BNL e BNPP di cui diamo conto nel capitolo 4 dedicato all'impatto ambientale.

CEB e PerMicro: ancora insieme

a sostegno delle microimprese

Nel mese di dicembre 2024 il Council of Europe Development Bank ha rinnovato la sua fiducia in PerMicro concedendo un nuovo prestito pari a 17 milioni di euro da destinare al sostegno di microimprese. A fronte di questa erogazione, PerMicro si è impegnata a concedere nei prossimi anni 34 milioni di euro con un'attenzione specifica a quelle capitanate da donne (almeno il 35% del totale); giovani (almeno il 30%); persone nate in un paese estero (almeno il 20%).

Leggi la rassegna stampa:



EMISSIONE OBBLIGAZIONARIA 2024-2030

Per sostenere l'accesso al credito di particolari fasce di popolazione e mitigare l'effetto dell'aumento dei tassi, a fine 2023 il CdA aveva deliberato un'emissione obbligatoria dedicata esclusivamente a investitori qualificati, che ha preso il via nel febbraio del 2024 e si è chiusa con la sottoscrizione pari a 5,9 milioni di euro.

A fronte delle sottoscrizioni, PerMicro si è impegnata ad erogare finanziamenti per un ammontare pari almeno all'importo del prestito sottoscritto, a tipologie di clienti con le seguenti fragilità: famiglie monoreddito e lavoratori con contratti precari.

I target prefissati sono stati raggiunti nei primi 4 mesi dalla chiusura delle sottoscrizioni, con la concessione di credito per 6,6 milioni di euro a persone con le caratteristiche sopra indicate. In particolare, si sottolinea come in tutto il 2024 PerMicro abbia erogato 12 milioni di euro a famiglie monoreddito e 2,3 milioni di euro a persone con contratto precario.

EDUCAZIONE FINANZIARIA E INCONTRI SUI TERRITORI

Una delle gambe su cui cammina PerMicro è l'educazione finanziaria. Questa è una delle attività che i colleghi di filiale e di sede svolgono nel quotidiano, di persona ed al telefono, illustrando ai nostri clienti il funzionamento, le condizioni economiche, i diritti e i doveri legati ai prodotti e servizi (bancari, assicurativi, di pagamento, ecc.) nostri o dei nostri partner commerciali. Sono queste azioni necessarie poiché i nostri clienti hanno un'esperienza scarsa o nulla degli strumenti bancari e finanziari.

PerMicro è cosciente del fatto che il livello di educazione finanziaria in Italia è insufficiente (cfr. Indici di educazione finanziaria del CeSPI) e che l'accesso al credito rappresenta un problema, specie per le fasce economicamente e socialmente più fragili della popolazione, anche a causa del fenomeno dell'autoesclusione e della poca o nulla conoscenza di strumenti di microfinanza (cfr. Il VI Rapporto di Banca Etica, RITMI e C. Borgomeo & Co sull'inclusione finanziaria e il microcredito).

Per contrastare questi fenomeni e rispondere a una crescente domanda da parte di enti e istituzioni, da qualche anno PerMicro sta incrementando i suoi sforzi nel campo dell'educazione finanziaria. Anche per questo motivo, quest'anno le dedichiamo una sezione a parte del presente bilancio.

EDUCAZIONE FINANZIARIA IN UNA CASA DI RECLUSIONE

L'Articolo 27 della nostra **Costituzione** cita:

[...] Le pene non possono consistere in trattamenti contrari al senso di umanità e devono tendere alla rieducazione del condannato [cfr. art. 13 c. 4]. [...]

L'11 luglio 2024 l'Amministratore Delegato e la Responsabile della Comunicazione di PerMicro hanno avuto la possibilità di visitare la **Casa di reclusione di Milano - Bollate** insieme ad alcuni colleghi di BNL BNP Paribas.

In questa prima giornata di incontro hanno vissuto un'esperienza di grande impatto emotivo e, al tempo stesso, di crescita professionale e umana: l'incontro con i detenuti, l'ascolto delle loro storie personali, la consapevolezza dell'importanza della pena e il valore della rieducazione e del reinserimento in società.



PerMicro e il suo partner industriale **BNL BNP Paribas** hanno poi messo in piedi in autunno un **progetto di educazione finanziaria** improntato all'acquisizione e allo sviluppo di nuove competenze, che possano essere strumenti utili una volta scontata la pena detentiva: una seconda opportunità che risponde ad una nuova vita, in cui il reinserimento passa necessariamente attraverso il rapporto con gli istituti finanziari.

Attraverso l'organizzazione di **tre formazioni all'interno del carcere**, ospitati dalla CISCO Academy, tenute da Mauro Manca, Giulia Boioli e Filippo Chiesa insieme a due colleghe BNL BNP Paribas distretto Nord-Ovest, abbiamo proposto due principali filoni tematici:

- L'economia domestica, il delicato equilibrio tra bisogni e disponibilità finanziarie.
- Perché e come utilizzare prodotti bancari e finanziari.

Tra i partecipanti, si sono sempre radunati in aula tra i **20-25 detenuti in presenza**, e in aggiunta hanno potuto seguire le formazioni **in videocollegamento** anche alcuni detenuti e detenute del carcere di **Monza**, di **Verona**, di **Torino** e quello di **Rebibbia a Roma**.

A Bollate esiste un cosiddetto "**patto trattamentale**" ai detenuti si offrono ampi spazi di libertà ed un ampio ventaglio di opportunità trattamentali. Al contempo si chiede loro d'imparare a gestire in modo **responsabile** tali spazi, di essere **protagonisti attivi** della vita detentiva e non limitarsi a divenire meri destinatari delle azioni introdotte dall'Amministrazione.

Secondo i dati più recenti diffusi dal CNEL la recidiva in Italia è di circa il 70%, nel carcere di Bollate ha un tasso del **17%**.

Progetto UpFin

Nell'intento di continuare ad accrescere esperienza e competenze sul tema dell'educazione finanziaria, approfondendo la conoscenza di una parte della sua popolazione di riferimento, dal 2024 PerMicro partecipa al progetto UpFin "Upgrading Financial Inclusion for Marginalised Migrants", finanziata dal programma europeo Erasmus+ small scale, che mira a potenziare l'istruzione dei lavoratori migranti stagionali in zone rurali attraverso l'educazione e l'orientamento finanziario. Il partner-capofila è Weco impresa sociale S.r.l., operatore specializzato in progetti ad impatto sociale attivo sulla provincia di Cuneo (e oltre) e la Banca Cooperativa Karditsa, istituzione greca che fa parte dell'European Microfinance Network.

Gli obiettivi del progetto, che durerà fino al novembre del 2025, sono molteplici: migliorare le competenze finanziarie di base dei lavoratori migranti (elaborazione del bilancio familiare, capacità di risparmio, strumenti bancari, microfinanza) per promuovere l'indipendenza socio-economica; sostenere la crescita delle competenze del personale dedicato all'accoglienza e all'accompagnamento dei migranti; rafforzare, tramite la promozione della collaborazione, le reti europee con la condivisione di quanto appreso sull'inclusione finanziaria.

Dopo una prima fase di analisi delle buone pratiche di educazione finanziaria rivolte a migranti, già conclusa nel 2024, il progetto nel 2025 svilupperà una metodologia europea condivisa con materiali su misura, tra cui un manuale per il personale (operatori sociali), una guida per le organizzazioni che si occupano di accoglienza agli stranieri e un kit formativo per i migranti beneficiari. Questi strumenti verranno testati coinvolgendo in sessioni formative separate 20 operatori sociali e 30 persone migranti fra Italia e Grecia.

Infine, si passerà alla fase di valutazione dei risultati del progetto pilota, alla finalizzazione dei materiali e alla loro diffusione in inglese, italiano, greco, francese e arabo.

UpFin: un nuovo progetto di inclusione



Video Divulgativi, la collaborazione con Diligea

La crescita dell'educazione finanziaria e del suo impatto sociale, passano necessariamente anche dalla produzione di materiale informativo veicolato da professionisti su supporti video che possano raggiungere il maggior numero di destinatari possibile. Per questo motivo PerMicro ha accolto con grande favore l'offerta di collaborazione da parte di Diligea, una società Benefit che si prefigge di supportare le aziende nel percorso verso la sostenibilità sociale e ambientale. Nel 2024 essa ha messo gratuitamente a disposizione i suoi professionisti per realizzare pillole informative sui temi ESG. Nei video sono contenute pillole formative che suggeriscono ai titolari di microimprese alcune iniziative concrete per rendere più sostenibile l'attività dal punto di vista ambientale, sociale e di governance, con vantaggi nel breve e nel lungo periodo anche in termini di conto economico e solidità societaria. Sebbene non sia né facile né scontato, in PerMicro crediamo che questi temi debbano riguardare anche le imprese che hanno bisogno di inclusione finanziaria.



Diligea S.r.l. Benefit accompagna enti e PMI nei percorsi di sostenibilità: la missione statutaria di beneficio comune impegna la società a diffondere la cultura della sostenibilità; nel concreto, Diligea si dedica a progetti di formazione pro bono, supportando partner selezionati. Insieme a PerMicro abbiamo realizzato pillole video sui temi ESG destinate ai titolari di microimprese, un "pubblico" distante dai nostri ordinari canali e più generalmente ai margini della comunicazione su queste materie.

La collaborazione con le persone di PerMicro ci ha insegnato molto: impegnati in contesti distanti, ci siamo sentiti vicini nella passione e nell'impegno a privilegiare creatività e sintesi nella realizzazione di interventi mirati ad impattare su situazioni complesse. Grazie PerMicro!

*Giuseppe Cais e Massimo De Pieri,
Partner di Diligea S.r.l. Benefit*

PARTECIPAZIONE A EVENTI

Nel corso del 2024, PerMicro è intervenuta in **20 appuntamenti/eventi locali, nazionali e internazionali**:

European Microfinance Network Conference - Bucarest

PerMicro e La Scialuppa CRT siglano un nuovo patto a sostegno delle famiglie più fragili - Torino

Workshop SIFTA & Assemblea generale RITMI: strumenti e programmi per la finanza sociale - Roma

Presentazione «BANDO NUOVA IMPRESA 2024» di Regione Lombardia. «Futurae 2 - programma imprese migranti» - Pavia e Bari

Finanzia la tua impresa - La nuova finanza per start up e PMI - Milano

ARTLAB - Oltre lo specchio: quale ruolo per la cultura nelle "altre" politiche di sviluppo dei territori? con Fondazione Fitzcarraldo - Novara

PerMicro come caso di studi portato dalla fondazione Yunus Italia - Parigi-St. Denis

Workshop "Come realizzare concretamente il mio progetto di impresa femminile" con Rete al Femminile - Roma

Conferenza "Microcredito e mutui" al Festival Panafricano - Torino

COLLABORAZIONI CON SCUOLE E UNIVERSITÀ

PerMicro collabora attivamente con scuole e università per la creazione di studi di settore utili alla conoscenza e alla crescita dello stesso.

Lezione “Microcredito e inclusione: il modello di PerMicro” presso UNINT - Università Internazionale di Roma.

Lezione “Microfinanza e Microcredito” presso il corso “Principles of Finance” dell’Istituto Lorenzo De’ Medici di Firenze

Lezione sul modello di PerMicro presso il corso “Sustainable Finance and Responsible Investing” presso il Dipartimento di Economia dell’Università degli Studi di Firenze

La filiale di Torino ha svolto una lezione per il Master Mèstè di Fondazione Cecilia Gilardi Onlus su Microcredito e Business Plan a Torino



OBIETTIVI 2025

Aumentare le occasioni di incontro con le realtà dei territori dove siamo presenti grazie per far conoscere PerMicro, la sua attività e la sua mission. Promuovere la nostra azienda sui territori attraverso le nostre persone presenti nelle filiali.



Incontro con la chiesa ortodossa rumena - Pescara

“La microfinanza e BNP Paribas: 35 ANNI DI SOSTEGNO” - Parigi

Journée des entrepreneurs di Phitrust - Parigi

MICROFUTURE - Future proof microfinance for social inclusion - Seine-Saint-Denis

Migliorare l'integrazione economica dei rifugiati: cosa possiamo imparare per il futuro? Nell'ambito di European Microfinance Week 2024” - Lussemburgo

Dati, sfide e prospettive dell'inclusione socio-economica dei migranti con Unioncamere – Roma

Formazione su Microcredito presso due Consolati Generali dell'Ecuador con CESPI - Roma e Milano

Finanzia la tua impresa: la nuova finanza per start up e PMI presso CCIAA - Milano

Incontro “Connection” con CMTrading - Roma

Partecipazione con l'EMN al webinar interno ad ADIE sull'importanza dell'EMN per gli enti iscritti all'associazione

Incontro di presentazione del microcredito presso il Consolato dell'Ecuador - Roma e Milano

Promozione

REBRANDING DI PERMICRO

Il 2024 è stato un anno importante per l'immagine coordinata di PerMicro; è stato infatti intrapreso un viaggio di rebranding che ha portato a un logo che unisce storia e modernità: la storica "X" di PerMicro, si è trasformata in un ponte di opportunità.

Questo simbolo è stato scelto, attraverso un processo partecipato e democratico che ha coinvolto il voto di tutto lo staff, per rappresentare l'impegno di PerMicro nel colmare il divario delle disuguaglianze tra il mondo degli esclusi e quello degli inclusi finanziariamente.

Questo nuovo logo rappresenta quindi simbolicamente il percorso dei clienti verso l'inclusione finanziaria e narra del loro accesso a nuove possibilità.

Sono stati mantenuti i toni color terra, aggiungendo l'elemento umano che caratterizza PerMicro: il sostegno a piccoli imprenditori e famiglie.

Step 1

Analisi del logo di partenza e degli elementi da mantenere



il simbolo della x

Step 2

Studio del nuovo concept



persona

ponte

Step 3

Costruzione del logo



Step 4

Definizione font e claim



Step 5

Scelta della color palette e definizione del logo



NUMERI SOCIAL



7.105 follower



10.282 follower



3.188 follower

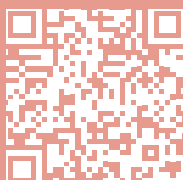


8.651 follower



RASSEGNA STAMPA

Gli articoli pubblicati nel corso del 2024 sull'attività di PerMicro sono consultabili al seguente link:





5

Responsabilità ambientale

APPROCCIO DI PERMICRO ALL'AMBIENTE

PerMicro non dispone di uffici propri. Sede e filiali sono in comodato d'uso con BNL, Banca Etica, Confartigianato Udine, ma nel corso degli ultimi anni ha adottato una serie di azioni e strategie, sempre più articolate, per ridurre il proprio impatto ambientale e quello dei suoi clienti.

Gli strumenti digitali

A partire dal 2021 PerMicro ha introdotto un progressivo utilizzo degli strumenti digitali anche per favorire la diminuzione dell'utilizzo della carta e delle stampe nei suoi processi. Tutti i moduli informativi rivolti alla clientela sono consultabili sul nostro sito internet e, anziché stampati, inviati ai clienti via email. Il canale email (o PEC) è scelto sempre più di frequente anche dai clienti per ricevere le comunicazioni dalla nostra società, preferendolo alla spedizione delle lettere cartacee. Fatto cento il totale dei clienti, nel 2020 coloro che avevano scelto la forma digitale erano il 26%, mentre nel 2024 sono stati l'83% del totale. Dal 2021 inoltre è stata introdotta la firma elettronica qualificata (FEQ) per la conclusione dei contratti verso

i clienti e i fornitori e dal 2022 questo strumento è stato esteso a tutti gli altri moduli contrattuali. Nel 2024 su un totale di 3030 contratti stipulati solo 3 sono stati firmati con firma su carta. Questa innovazione ha permesso non solo di risparmiare carta ed inchiostro per la stampa dei contratti, ma anche di ridurre drasticamente sia i chilometri percorsi da clienti e colleghi per firmare i contratti di persona, sia le spedizioni interne verso la sede centrale, per l'archiviazione dei contratti stessi.

Infine, ricordiamo che dal 2023 la Direzione Governo (Amministrazione e Finanza) ha digitalizzando il libro-mastro, con un risparmio che per l'anno 2023 è stato stimato a circa 8.500 pagine di carta all'anno.

La riduzione del consumo di carta in PerMicro è certificata anche dall'andamento degli acquisti delle risme utilizzate per le stampe. Negli ultimi cinque anni questa è stata significativamente ridotta. In cinque anni si è passati da circa 500 risme di carta (470 nel 2020 e 580 nel 2021) ad una media di poco più di 100 all'anno (75 nel 2023 e 145 nel 2024). Non abbiamo solo ridotto il consumo di carta, ma ne abbiamo migliorato le forniture: dal 2023 l'azienda acquista esclusivamente carta riciclata.

I mezzi usati dal personale di PerMicro nel tragitto casa-lavoro



2,9 %

mezzi elettrici



8,6 %

piedi



12,9 %

bici



24,2 %

auto/moto



51,4 %

TPL e treno

⁷ Il numero delle trasferte è stato calcolato e attribuito ad uno specifico mezzo sulla base delle note spese presentate dai colleghi alla direzione Risorse Umane. I chilometri percorsi con il TPL all'interno delle aree urbane sono stati calcolati stimando una media di 6km a trasferta, sulla base delle rendicontazioni dei colleghi. Nel calcolo dei chilometri percorsi non è stata computata la distanza (e il mezzo utilizzato) del tragitto casa-lavoro.

⁸ Il calcolo rappresenta una stima interna sviluppata dalla società, non direttamente riconducibile a un indicatore GRI, e pertanto riportata a fini informativi nell'ambito della disclosure di sostenibilità.

Trasferte dei dipendenti

PerMicro incentiva l'utilizzo del trasporto pubblico come mezzo di spostamento per le trasferte dei suoi dipendenti. L'elaborazione del totale delle note spese dell'anno 2024, incrociata con i dati del questionario interno di impatto, mostrano come la maggior parte delle trasferte vengano svolte in treno o tramite mezzo pubblico urbano. L'auto privata o a noleggio viene utilizzata per gli impegni

commerciali nella regione, lontani dalla propria sede di lavoro e non raggiungibili con il trasporto pubblico locale e come si nota dai grafici rappresenta meno del 6% delle trasferte dei colleghi e il 12% dei chilometri percorsi. D'altra parte, i nostri colleghi (il 76%), come si osserva dal grafico dedicato, sono abituati a utilizzare mezzi a basso o nullo impatto ambientale nel tragitto casa lavoro.

Numero di trasferte lavorative scomposte per il mezzo utilizzato ⁷



Chilometri totali effettuati per le trasferte lavorative, mezzi utilizzati e CO2 risparmiati ⁸

Mezzo utilizzato	km percorsi	Emissioni di CO2 (g) per passeggero per Km	Emissioni totali CO2 (kg)	Mezzo di trasporto alternativo	Emissioni totali CO2 con del mezzo alternativo. (kg)	Differenza +/- (kg CO2)	Emissioni totali CO2 (kg)
 Aereo, voli nazionali	31.983	246 g	7.868	 Treno	1.119	6.748	Eccesso
 Auto a noleggio	10.162	170 g	1.728	 Autobus extraurbano	986	742	Eccesso
 Auto personale	8.224	170 g	1.398	 Autobus extraurbano	798	600	Eccesso
 Autobus extraurbano	3.330	97 g	32,01	 Treno	12	20	Risparmio
 Trasporto pubblico urbano	8.064	79 g	637,056	 Auto personale	1.371	-734	Risparmio
 Treno	92.497	35 g	3.237	 Aereo/ Auto	19.239	-16.002	Risparmio
Totali	154.260		14.900		23.525	-8.625	Risparmio

Trattamento dei rifiuti elettronici

Dal mese di ottobre 2024 i nostri rifiuti RAEE (pc, monitor, tastiere, smartphone, alimentatori, ecc.) sono conferiti ad aziende specializzate (ad esempio Raeevolution Piemonte di Giuseppe Curci appartenente al network di Torino Social Impact) nella rigenerazione o nel recupero delle materie prime.

BNL, BNPP e l'ISLF Sustainability

Linked Loan

Nella seconda metà del 2023 PerMicro ha stipulato un finanziamento di 6 milioni di euro con la Banca Nazionale del Lavoro. Grazie al coinvolgimento di BNP Paribas, il prestito ha assunto la forma di un Inclusive & Sustainability-Linked Financing (ISLF+) con l'applicazione di sconti sulle tassi di interesse a fronte del raggiungimento di alcuni KPI sociali ed ambientali. I target monitorati riguardano il volume dei microloan erogati alle microimprese gestite da giovani e donne; il valore del portafoglio dedicato al finanziamento di tecnologie e pratiche verdi, tra cui mobilità sostenibile, efficienza energetica ed energie rinnovabili; il volume dei prestiti con impatto ambientale e la valutazione della vulnerabilità climatica.

Il progetto prevede inoltre, a favore di PerMicro, l'erogazione gratuita di consulenza e formazione da parte di Just Institute, istituto specializzato sulla finanza climatica e inclusiva e sulla biodiversità. Nel 2024 si sono svolte le attività di coaching e formazione a favore del miglioramento del prodotto PM Cares e delle competenze interne in particolare quelle commerciali per il rapporto con il cliente spinto a scelte più compatibili con l'ambiente e quelle relative alla valutazione dei rischi ambientali e di transizione.

Formazione e assistenza tecnica

Nel corso della prima parte del 2024 si è entrati nel vivo del percorso formativo con Just Institute, offerto dal Gruppo BNP Paribas. Gli interventi formativi, a cura del direttore dell'istituto parigino Davide Forcella, hanno coinvolto i colleghi seguendo due percorsi paralleli: quattro appuntamenti rivolti a tutti i colleghi e cinque interventi di coaching di stampo laboratoriale, rivolti ad alcuni dipendenti coinvolti nella filiera produttiva di PerMicro (in rete e in sede). In particolare, è stata posta grande attenzione sugli elementi caratteristici di un prodotto a impatto ambientale positivo e sui rischi legati ai cambiamenti climatici che interessano il comparto della microfinanza. Sul finire dell'anno ha preso il via la seconda parte del progetto, che ha visto alcuni colleghi diventare a loro volta formatori a beneficio della restante platea aziendale. Già entro la fine del 2024 sono stati riproposti i primi due interventi formativi, questa volta condotti dai trainers interni sotto la supervisione di Just Institute.

Nel 2025 il percorso proseguirà, vertendo sulle medesime tematiche già affrontate con Just Institute ma con il coinvolgimento attivo dei formatori interni. Tra gli obiettivi di questo progetto c'è infatti quello di rendere PerMicro il più possibile consapevole e capace di portare avanti in autonomia progetti di sensibilizzazione e di intervento sulle tematiche ambientali.

A corredo del percorso sopra menzionato sono poi state effettuate delle formazioni a tema ambiente da parte del responsabile della Direzione Impatto e dal responsabile della Funzione Risk Management.



PM CARES: il credito ed il microcredito a favore dell'ambiente

Il percorso di consulenza e formazione con Just-Institute e la conseguente crescita delle competenze interne si è tradotto anche in una crescita dei volumi legati al prodotto PM Cares a impatto ambientale positivo. Se nel 2023, anno di lancio del prodotto, si erano erogate 7 pratiche per un totale di circa 67mila euro, nel 2024 si sono finanziati 76 progetti di famiglie (65) e imprese (11) ad impatto ambientale positivo per più di un milione di euro.

Le finalità ammesse sono legate a una mobilità a minor impatto ambientale (auto, moto, ibride, euro 5 a benzina ed euro 6 per i diesel, monopattini e biciclette) e all'efficientamento energetico (impianti fotovoltaici, termo-idraulici, isolamento termico, sostituzione di elettrodomestici di classe superiore, ecc.).

PerMicro Cares offre agevolazioni in termini di tasso d'interesse applicato sul finanziamento, ma non solo. Si caratterizza per informazioni di trasparenza e firma contrattuale interamente digitalizzate e un processo di istruttoria che gode di una sorta di "corsia preferenziale" rispetto alle altre domande di credito.

PerMicro è convinta che la microfinanza possa fornire il suo contributo alla transizione ecologica e che sia importante che questo processo includa le fasce di popolazione a cui essa si rivolge, con ricadute positive (es. in caso di efficientamento energetico) anche per i conti economici di famiglie e imprese.



La valutazione del rischio climatico delle imprese

Anche grazie al programma di formazione e assistenza tecnica sopra descritto, nel corso del 2024 all'interno del processo del credito è stato introdotto un modulo per la valutazione del rischio climatico delle imprese.

Questa stima fornisce una classe di rischio (basso, medio, alto) in relazione al settore di appartenenza dell'impresa (rischio di transizione) e al comune di residenza, sul quale viene mappata l'intensità del rischio idrogeologico (che si manifesta al verificarsi di frane e inondazioni). Il rischio di credito è ormai integrato nel business plan che è uno strumento di consulenza dei clienti e di valutazione del progetto che si vuole finanziare. In caso di rischio "alto", la filiale è tenuta a esplicitare i motivi per i quali l'impresa in esame può essere finanziata nonostante il rischio rilevato. Le informazioni dello scoring e quelle aggiuntive fornite dalla filiale sono poi verificate in sede di revisione e inserite sia nel commento del revisore che nella delibera.



OBIETTIVI 2025

- Superare il milione e duecentomila euro di erogazioni del prodotto PM Cares.
- Includere e consolidare una nuova finalità a impatto ambientale positivo, oltre a quelle già in essere.
- Formalizzare una policy sulla riduzione dell'impatto ambientale in azienda.
- Introduzione del riconoscimento digitale a distanza dei prospect.
- Garantire almeno 5 momenti formativi sui temi dell'impatto ambientale a vantaggio di tutti i colleghi.

GRI Content Index

GRI STANDARD	DISCLOSURE		LOCATION / NOTE
GRI 2: General Disclosures 2021	2-1	Dettagli organizzativi	Cap. 1
	2-2	Entità incluse nella rendicontazione di sostenibilità dell'organizzazione	Cap. 1, 4
	2-3	Periodo di rendicontazione, frequenza e punto di contatto	Nota metodologica
	2-4	Restatements di informazioni	Nessuna
	2-5	Assurance Esterna	Nota metodologica e Relazione della società di revisione indipendente
	2-6	Attività, catena del valore e altre relazioni commerciali	Cap. 1, 4
	2-7	Dipendenti	Cap. 4
	2-9	Struttura e composizione della governance	Cap. 1
	2-12	Ruolo del più alto organo di governo nella supervisione degli impatti	Cap. 1
	2-22	Statement sulla strategia di sviluppo sostenibile	Lettera agli stakeholder e obiettivi 202
	2-23	Impegni nelle politiche	Obiettivi 202
	2-29	Approccio di stakeholder engagement	Cap. 2
	2-30	Accordi di contrattazione collettiva	Cap. 4
GRI 3: Material Topics 2021	3-1	Processo per la determinazione dei temi materiali	Cap. 2
	3-2	Lista dei temi materiali	Cap. 2
	3-3	Modalità di gestione dei temi materiali	Cap. 2
GRI 201: Economic Performance 2016	201-1	Direct economic value generated and distributed	Cap. 3
GRI 203: Impatti economici indiretti	203-1	Investimenti in infrastrutture e servizi finanziari	Cap. 4

GRI 205:
Anti-
corruption
2016

205-2

Comunicazione e formazione in merito a politiche e procedure anticorruzione

Cap. 1, 4. Il CdA, il Collegio sindacale (anche attraverso l'OdV) e tutti i dipendenti sono al corrente delle politiche anticorruzione dell'azienda (cfr. Modello 231/2001). Il CdA e l'OdV ne approvano le modifiche. La formazione riguarda solo gli addetti. Tutti i partner commerciali ricevono il MOG 231/2001 e una clausola sulla sua conoscenza è inserita in tutti gli accordi.

205-3

Confirmed incidents of corruption and actions taken

Nel 2024 non si sono riscontrati episodi di corruzione.

GRI 302:
Energia
2016

302-1

Consumo dell'energia all'interno dell'organizzazione

Indicatore coperto parzialmente, non sono presenti dati quantitativi in quanto la sede e i punti operativi di PerMicro sono ospitati in strutture di altri enti.

GRI 401:
Occupazione
2016

401-1

Tasso di assunzione e turnover del personale

Cap. 4

403-1

Sistema di gestione della salute e sicurezza sul lavoro

Cap. 4

403-2

Identificazione dei pericoli, valutazione dei rischi e indagini sugli incidenti

Cap. 4

403-3

Servizi di medicina al lavoro

Cap. 4

403-4

Partecipazione e consultazione dei lavoratori e comunicazione in materia di salute e sicurezza sul lavoro

Cap. 4

403-5

Formazione dei lavoratori in materia di salute e sicurezza

Cap. 4

403-6

Promozione della salute dei lavoratori

Cap. 4

403-7

Prevenzione e mitigazione degli impatti in materia di salute e sicurezza sul lavoro all'interno delle relazioni commerciali

Cap. 4

403-9

Infortuni sul lavoro

Cap. 4

GRI 403:
Occupational
Health
and Safety
2018

GRI 404: Formazione e educazione 2016	404-1	Ore di formazione medie annue per dipendente	Cap. 4
	204-3	Percentuale di dipendenti che ricevono rapporti regolari sui risultati e sullo sviluppo della carriera	Cap. 4
GRI 405: Diversità e pari opportunità 2016	405-1	Diversità dei dipendenti e degli organi di governo	Cap. 4
GRI 414: Supplier Social Assessment 2016	414-1	Nuovi fornitori valutati sulla base di criteri sociali	Nel periodo di riferimento non sono stati selezionati nuovi fornitori valutati sulla base di criteri sociali.
GRI 418: Customer Privacy 2016	418-1	Reclami documentati relativi a violazioni della privacy e la perdita dei dati dei clienti	Nel periodo di riferimento non si sono verificati casi di violazioni della privacy e la perdita dei dati dei clienti.

Relazione della società di revisione indipendente sul Bilancio di Sostenibilità 2024

Al Consiglio di Amministrazione di Permico S.p.A.

Siamo stati incaricati di effettuare un esame limitato ("*limited assurance engagement*") del Bilancio di Sostenibilità di Permico S.p.A. (di seguito anche "Permico") relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024.

Responsabilità degli Amministratori per il Bilancio di Sostenibilità

Gli Amministratori di Permico S.p.A. sono responsabili per la redazione del Bilancio di Sostenibilità in conformità ai "*Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards*" definiti dal GRI - *Global Reporting Initiative* ("*GRI Standards*"), come descritto nella sezione "Nota metodologica" del Bilancio di Sostenibilità.

Gli Amministratori sono altresì responsabili per quella parte del controllo interno da essi ritenuta necessaria al fine di consentire la redazione di un Bilancio di Sostenibilità che non contenga errori significativi, anche dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono, inoltre, responsabili per la definizione degli obiettivi di Permico in relazione alla performance di sostenibilità, nonché per l'identificazione degli stakeholder e degli aspetti significativi da rendicontare.

Indipendenza della società di revisione e controllo della qualità

Siamo indipendenti in conformità ai principi in materia di etica e di indipendenza dell'*International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards)* (IESBA Code) emesso dall'*International Ethics Standards Board for Accountants*, basato su principi fondamentali di integrità, obiettività, competenza e diligenza professionale, riservatezza e comportamento professionale.

La nostra società di revisione applica l'*International Standard on Quality Management 1* in base al quale è tenuta a configurare, mettere in atto e rendere operativo un sistema di gestione della qualità che includa direttive o procedure sulla conformità ai principi etici, ai principi professionali e alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

Responsabilità della società di revisione

È nostra la responsabilità di esprimere, sulla base delle procedure svolte, una conclusione circa la conformità del Bilancio di Sostenibilità rispetto a quanto richiesto dai GRI Standards. Il nostro lavoro è stato svolto secondo i criteri indicati nell'*"International Standard on Assurance Engagements ISAE 3000 (Revised) - Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information"* (di seguito anche "*ISAE 3000 Revised*"), emanato dall'*International Auditing and Assurance Standards Board* (IAASB) per gli incarichi di *limited assurance*. Tale principio richiede la pianificazione e lo svolgimento di procedure al fine di acquisire un livello di sicurezza limitato che il Bilancio di Sostenibilità non contenga errori significativi.



Pertanto, il nostro esame ha comportato un'estensione di lavoro inferiore a quella necessaria per lo svolgimento di un esame completo secondo l'ISAE 3000 *Revised* ("reasonable assurance engagement") e, conseguentemente, non ci consente di avere la sicurezza di essere venuti a conoscenza di tutti i fatti e le circostanze significativi che potrebbero essere identificati con lo svolgimento di tale esame.

Le procedure svolte sul Bilancio di Sostenibilità si sono basate sul nostro giudizio professionale e hanno compreso colloqui, prevalentemente con il personale della Società responsabile per la predisposizione delle informazioni presentate nel Bilancio di Sostenibilità, nonché analisi di documenti, ricalcoli ed altre procedure volte all'acquisizione di evidenze ritenute utili.

In particolare, abbiamo svolto le seguenti procedure:

- analisi del processo di definizione dei temi rilevanti rendicontati nel Bilancio di Sostenibilità, con riferimento alle modalità di analisi e comprensione del contesto di riferimento, identificazione, valutazione e prioritizzazione degli impatti effettivi e potenziali e alla validazione interna delle risultanze del processo;
- comparazione tra i dati e le informazioni di carattere economico-finanziario incluse nel Bilancio di Sostenibilità e i dati e le informazioni inclusi nel Bilancio d'esercizio della Società;
- comprensione dei processi che sottendono alla generazione, rilevazione e gestione delle informazioni qualitative e quantitative significative incluse nel Bilancio di Sostenibilità.

In particolare, abbiamo svolto interviste e discussioni con il personale della Direzione di Permico S.p.A. e abbiamo svolto limitate verifiche documentali, al fine di raccogliere informazioni circa i processi e le procedure che supportano la raccolta, l'aggregazione, l'elaborazione e la trasmissione dei dati e delle informazioni di carattere non finanziario alla funzione responsabile della predisposizione del Bilancio di Sostenibilità.

Inoltre, per le informazioni significative, tenuto conto delle attività e delle caratteristiche della Società:

- a) con riferimento alle informazioni qualitative contenute nel Bilancio di Sostenibilità abbiamo effettuato interviste e acquisito documentazione di supporto per verificarne la coerenza con le evidenze disponibili;
- b) con riferimento alle informazioni quantitative, abbiamo svolto sia procedure analitiche che limitate verifiche per accertare su base campionaria la corretta aggregazione dei dati.

Conclusioni

Sulla base del lavoro svolto, non sono pervenuti alla nostra attenzione elementi che ci facciano ritenere che il Bilancio di Sostenibilità di Permico relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 non sia stato redatto, in tutti gli aspetti significativi, in conformità a quanto richiesto dai GRI Standards come descritto nel capitolo "Nota metodologica" del Bilancio di Sostenibilità.

Milano, 26 maggio 2025

BDO Italia S.p.A.


Andrea Meneghel
Socio



PerMicro

credito e microcredito per l'inclusione



www.permicro.it

