



## CRIF 4 ESG

Il supporto per la definizione di  
una roadmap ESG

Proposta progettuale CRIF  
per i confidi di Assoconfidi

---

Bologna, 31/10/2022

Prot. n°. 18391908

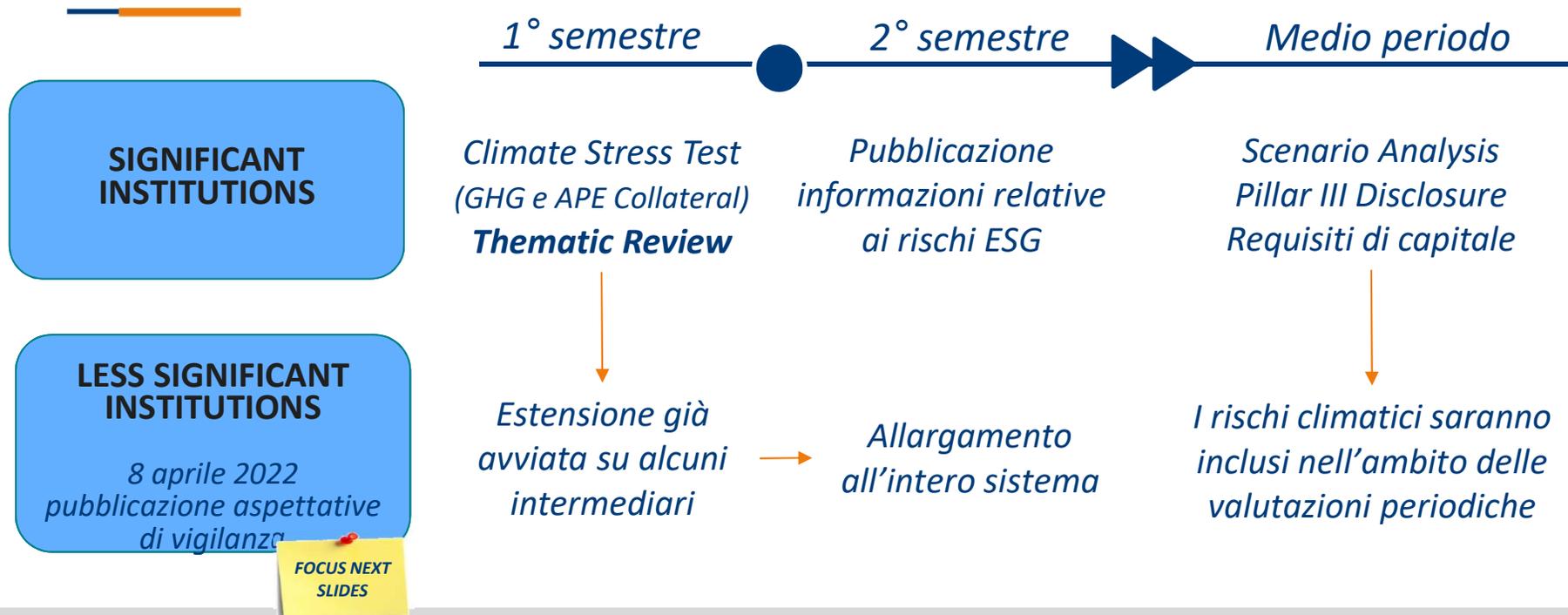
  
*Together to the next level*

## Premessa

---

- *In un contesto normativo in continua evoluzione nell'ambito ESG , **CRIF ha sviluppato un approccio integrato all'analisi di requirement regolamentari ed esigenze gestionali in ambito ESG.***
  
- *CRIF è lieta di candidarsi per poter affiancare Assoconfidi e i suoi confidi nella **definizione di una roadmap di accompagnamento** che permetta di **cogliere gli obiettivi base e prepararsi alle sfide di disclosure del 2023.** Tale supporto prevede:*
  - ***Fornitura dati** per coprire le principale esigenze di business e regolamentari*
  - ***Supporto consulenziale volto alla discovery dell'esposizione del portafoglio aziende al rischio fisico e di transizione***
  - ***Valutazione ESG del Confidi***
  - ***Percorso formativo** per diffondere una cultura sulla sostenibilità in tutte le funzioni e processi aziendali*
  
- *La proposta è modulare e le condizioni economiche hanno una validità triennale.*
  
- *I prezzi indicati sono al netto di IVA e sottoposti ad adeguamento ISTAT.*
  
- *Validità offerta: 31/12/2022.*

## Le sfide regolamentari del 2022



Per prepararsi a questo percorso si suggerisce di analizzare il proprio portafoglio rispetto ai criteri ESG e valutare l'esposizione ai rischi climatici (fisici e di transizione)

## Aspettative di vigilanza sui rischi climatici ed ambientali (8 aprile 2022)



Aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali

### Indice

1. Introduzione.....
2. Natura del documento e ambito di applicazione..
3. Definizioni.....
4. Aspettative di vigilanza.....
  - 4.1 Governance.....
  - 4.2 Modello di business e strategia.....
  - 4.3 Sistema organizzativo e processi operativi.....
  - 4.4 Sistema di gestione dei rischi.....
  - 4.5 Informativa al mercato.....

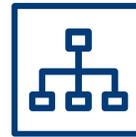
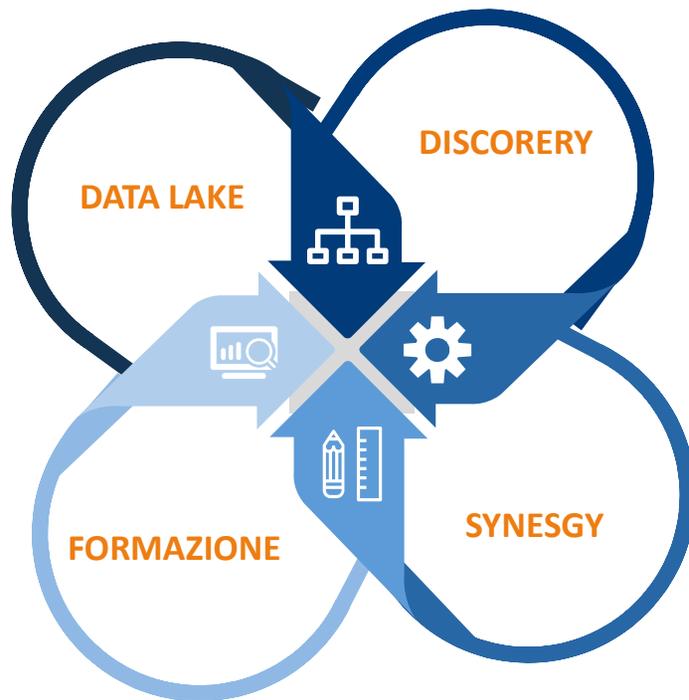
Si rivolgono a tutti soggetti vigilati secondo il TUB

*Indicazioni non vincolanti ma prioritario che ogni intermediario svolga in autonomia approfondimenti e valutazioni*

*..in relazione a specifiche situazioni Banca d'Italia avvierà l'interlocuzione con i singoli istituti già nel 2022..*

***Si fa particolare riferimento a rischio fisico e di transizione***

## Il supporto proposto



### DATA LAKE

Data Lake costituito da informazioni puntuali e statistiche, geografiche e di settore accompagnati da una suite di indicatori in grado di valutare l'adeguatezza delle aziende ai diversi fattori ESG, garantendo una copertura del 100% sul totale delle aziende attive in Italia con un aggiornamento continuo nel corso del tempo.



### DISCOVERY

Analisi della composizione del portafoglio Confidi per classe di score di:

- Rischio di transizione rispetto a diverse grandezze (settore, dimensione azienda, aree geografiche...);
- Rischio fisico considerando diversi eventi naturali (Alluvioni fluviali, pluviali e costiere, Vento estremo ect. ..) su controparte azienda rispetto a diverse grandezze principali (regioni, province, settori, etc.) .



### SYNESGY

Piattaforma per la diffusione dei Questionari ESG opportunamente definiti per tipologia di azienda e di settore che permette di conoscere il livello di adesione rispetto alle tematiche ESG delle proprie aziende clienti.



### FORMAZIONE

CRIF, attraverso la sua business school CRIF Academy, propone un percorso formativo costituito da video pillole digitali e approfondimenti in aula (virtuale o fisica).

## Quotazione Economica Arricchimento Dati Batch

### BATCH - Arricchimento Analytics & Dati + Score ESG dedicato ai CONFIDI

		#1 elaborazione / anno	#2 elaborazioni / anno su perimetro simile
<b>Aziende arricchite</b>		<b>PRICING FORFETTARI</b>	
Fino a:	500	12.000 €	21.000 €
	1.000	13.500 €	24.000 €
	1.500	14.000 €	24.500 €
	4.000	18.000 €	29.500 €
	6.000	22.000 €	35.000 €
	10.000	29.000 €	43.500 €
	15.000	39.000 €	57.000 €
<b>Aziende arricchite</b>		<b>PRICING AD AZIENDA</b>	
Fino a:	25.000	2,60 €	3,80 €
	50.000	2,50 €	3,50 €
	100.000	2,20 €	3,10 €
	250.000	2,00 €	2,70 €
	500.000	1,60 €	2,10 €
	700.000	1,30 €	1,60 €

### Caratteristiche dell'arricchimento

L'arricchimento **Analytics & Dati + Score ESG dedicato ai Confidi** include:

- Score ESG
- Score E
- Score S
- Score G
- Score **Rischio fisico** (17 rischi fisici + terremoto + 3 score sintetici)
- Stima **GHG Scope 1/2/3**
- Score **Rischio di transizione** (score Impatto su fatturato, Impatto su investimenti, Impatto su EBITDA + Score sintetico Impatto transizione)
- Score **Rischio fisico degli immobili di proprietà del Confidi**

Il costo dell'arricchimento ricomprende, oltre alle informazioni di dettaglio:

- Fornitura della **documentazione metodologica** di dettaglio sugli analytics arricchiti (stime GHG, Rischio Fisico, Rischio di transizione, Score ESG)
- **Una sessione** di condivisione dei tracciati e dell'output dell'arricchimento

### Condizione di migliore favore

Si riconosce il **Gruppo di Acquisto (GDA) Assoconfidi**: lo scaglione di riferimento sarà individuato in funzione del numero complessivo di anagrafiche inviate in input da tutti i confidi Assoconfidi. I portafogli saranno elaborati congiuntamente, pertanto si richiede la consegna dell'input entro il 31/10/2022.

# Quotazione economica: Discovery e ESG Assessment

Attività	Descrizione	Economics
<p><b>DISCOVERY</b> (RISCHIO DI TRANSIZIONE E RISCHIO FISICO AZIENDE E SCORE ESG)</p>	<p>Supporto per accompagnamento all'interpretazione dei dati e per elaborazione di viste/insight sul portafoglio arricchito</p>	<p><b>10.000 €</b> Una Tantum in aggiunta al costo dei dati</p>
<p><b>RISK ASSESSMENT ESG CONFIDI</b></p>	<p>Valutazione della rischiosità ESG del Confidi effettuata dagli analisti dell'Agenzia di Rating. La valutazione non comprende l'analisi del Portafoglio sottostante.</p>	<p><b>20.000 €</b> o <b>7.000 €</b> in caso di adesione di almeno 15 Confidi</p>

# Quotazione economica: il Questionario Synesgy per le imprese

- ❑ *Per il Confidi non sono previsti costi per l'attivazione e gestione della piattaforma ed il Questionario sarà sempre gratuito.*
- ❑ *Per l'impresa cliente il questionario è gratuito il primo anno, mentre dal II° anno in poi è richiesto un corrispettivo annuo pari a 190 €.*
- ❑ *Eventuali customizzazione del questionario saranno oggetto di specifica quotazione.*
- ❑ *Per il Confidi si prevede il riconoscimento di una ROY pari al 10% dell'importo fatturato alle imprese segnalate.*



**Processo omogeneo, garantito e veloce:** dati verificati con Ecosistema Dati & Analytics, controlli qualità e CRM



**Valutazione univoca e consistente** basata sulla metodologia della nostra rating agency



**Approccio collaborativo:** 1azienda 1 valutazione disponibile per tutti



**Benchmark per le proprie valutazioni interne** rispetto ad aziende dalle caratteristiche simili



**Standard universale + Business Information:** basato su Gobal Reporting Initiative



**Copertura Globale**



## Quotazione economica: Formazione

### Formazione in aula per il Cda e il Personale del Confidi

	CORRISPETTIVO	
Formazione Governance Confidi: Esponenti Cda e Collegio Sindacale	2.100 €	modulo 2h
Formazione al Personale del Confidi	1.600 €	1 gg per max 20 pax per edizione

### Pillole Digitali ESG per Imprese Socie e Personale del Confidi

UTENZE			CORRISPETTIVO PER 10 PILLOLE	CORRISPETTIVO PER 10 PILLOLE	
Da	-	a	200	10.000 €	15.000 €
	201		500	15.000 €	25.000 €
	501		2000	25.000 €	35.000 €
	2.001		5000	35.000 €	45.000 €
	5.001		10000	45.000 €	58.000 €

### Workshop

	CORRISPETTIVO	
Assessment con la direzione	1.650 €	a gg/uu
Macro e micro progettazione	1.650 €	a gg/uu
Workshop di approfondimento (20 persona max) di mezza giornata e materiali/atti da veicolare ai partecipanti	1.650 €	a gg/uu

# Accettazione economica



Da inviare via e-mail a [care@crif.com](mailto:care@crif.com)

\_\_\_\_\_ accetta l'offerta Prot. n°. 18391908 del 31/10/2022

### Dati

- Analytics & Dati + Score ESG 1 elab
- Analytics & Dati + Score ESG 2 elab

### Consulenza

- Discovery: Rischio transazione e fisico aziende e Score ESG
- Risk Assessment ESG sul Confidi

### Piattaforma Synesgy

- Questionario ESG

### Formazione

- Formazione per il Cda
- Formazione per il Personale del Confidi
- Pillole Digitali per Le Imprese Socie
- Pillole Digitali per il Personale del Confidi
- Workshop

### Dati Referente

Cognome	_____	Nome	_____
Funzione/Ufficio	_____		
Indirizzo	_____		
CAP	Città	Prov.	_____
Telefono	_____	E-mail	_____

Data e Firma

\_\_\_\_\_

# Condizioni contrattuali

## A) Natura dell'Offerta

La presente offerta illustra i termini e le condizioni dei diversi servizi e dei prodotti che CRIF SpA ("CRIF") e le società del Gruppo CRIF (intendendosi per tale CRIF e le società da questa controllate ai sensi dell'art. 2359 del Codice Civile) offrono al cliente indicato in frontespizio ("Cliente"). Resta inteso che qualora il Cliente accetti il contenuto della presente offerta si impegna a sottoscrivere con CRIF (o con altra società del Gruppo CRIF interessata), per i servizi e i prodotti di competenza, apposito contratto, che farà sorgere diritti ed obblighi. Resta inoltre inteso che, in caso di contrasto tra le disposizioni contenute nella presente offerta e le disposizioni di cui a ciascun singolo contratto sottoscritto dal Cliente e CRIF (o dalla relativa società del Gruppo CRIF interessata), laddove applicabile, prevarranno le disposizioni contenute in quest'ultimo.

## B) Confidenzialità e negoziazione in buona fede

Il Cliente garantisce la riservatezza di tutte le informazioni comunque ricevute e a non consegnare o divulgare a terzi tali informazioni, su qualunque supporto contenute, tra le quali, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, le analisi, i programmi, le procedure, le documentazioni tecniche e illustrative. Le informazioni riservate sono trattate esclusivamente per la finalità correlata alla messa a punto e finalizzazione della presente offerta e dei relativi contratti di servizio. Qualora il Cliente si avvalga di terze parti per attività di servicing informatico ovvero per le attività di competenza del Cliente e correlate alla presente offerta e avesse la necessità di comunicare a tali terze parti informazioni riservate di titolarità di CRIF sarà cura del Cliente medesimo richiedere a CRIF (o alla società interessata del Gruppo CRIF), esplicita autorizzazione scritta, preventiva alla comunicazione. Sarà cura del Cliente, altresì, sottoscrivere con tali terze parti un accordo di riservatezza, il cui contenuto sia analogo, in termini di impegni e condizioni, ai vincoli di confidenzialità in essere con CRIF (o altra società interessata del Gruppo CRIF).

Ciascuna parte si impegna sin da ora a procedere in buona fede nella negoziazione del contratto, restando inteso che, con la sottoscrizione della presente offerta, il Cliente si impegna, anche in caso di mancata sottoscrizione del relativo contratto, a rimborsare a CRIF tutti i costi dalla stessa sostenuti durante la fase di negoziazione, purché relative ad attività poste in essere da CRIF, anche se in via anticipata e in vista della sottoscrizione dei contratti, con il consenso del Cliente medesimo. Il rimborso avverrà sulla base delle condizioni economiche contenute nella presente offerta.

## C) Proprietà intellettuale ed industriale

Tutti i diritti di proprietà intellettuale e industriale su qualsivoglia risultato, prodotto, elaborato, modello di scoring, software fornito al Cliente in relazione alla presente offerta, spettano in via esclusiva a CRIF. I loghi, i marchi, le informazioni qui contenute sono informazioni proprietarie di CRIF. Con la presente offerta, non si intende in alcun modo trasferire al Cliente i diritti di privativa di CRIF o concedere licenze d'uso.

Il Cliente, con la sottoscrizione della presente offerta, autorizza sin d'ora CRIF ad utilizzare il nome e il logo del Cliente a scopo di referenza commerciale, con facoltà di comunicare a terzi, pertanto, che il Cliente stesso è utilizzatore dei servizi oggetto della presente offerta. A titolo esemplificativo e non esaustivo, tale comunicazione potrà essere effettuata mediante pubblicazione su siti web del gruppo CRIF, materiale promozionale, partecipazione a bandi di gara, case studies.

## D) Protezione dei dati personali

Il Cliente garantisce CRIF che l'eventuale invio di dati personali afferenti a terze parti di titolarità del Cliente medesimo avviene nel rispetto delle prescrizioni vigenti in materia di protezione dei dati personali, manlevando CRIF da eventuali reclami o opposizioni avanzate da tali terze parti in conseguenza della violazione della suddetta garanzia. I ruoli specifici di ciascuna parte saranno definiti all'interno dei singoli contratti di fornitura.

## E) Efficacia e validità dell'Offerta

Le presenti condizioni cessano di avere effetti con la sottoscrizione dei relativi contratti di fornitura. Diversamente, in caso di mancata sottoscrizione degli stessi, i diritti e gli obblighi previsti nelle presenti condizioni si considerano ultronei e continueranno ad avere effetto nel rispetto dei termini di legge. Qualora i servizi ed i prodotti indicati in questa offerta siano, tutti o in parte, già oggetto di apposito contratto stipulato tra le parti (di seguito il "Contratto") le condizioni di cui al Contratto continueranno ad applicarsi ai servizi ed ai prodotti medesimi, ad eccezione delle condizioni economiche indicate nella presente offerta ed accettate dal Cliente, che prevalgono rispetto al Contratto. Ove le condizioni economiche indicate nella presente offerta siano applicabili solo per un periodo di tempo determinato, al termine della loro validità saranno nuovamente applicate le condizioni economiche previste nel Contratto.

  
*Together to the next level*

