ESG E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA: COME SI COLLEGANO E INTEGRANO LE DUE INFORMATIVE

WEBINAR
25/02/2022
17:00 - 18:15

ESGNEXT
SOLUZIONI PER LA SOSTENIBILITÀ

4Planning
SOFTWARE IDEAS FOR FINANCIAL MANAGEMENT

RW CONSULTING

Premessa

RW CONSULTING

www.rwc.it

ESGNEXT
SOLUZIONI PER LA SOSTENIBILITÀ

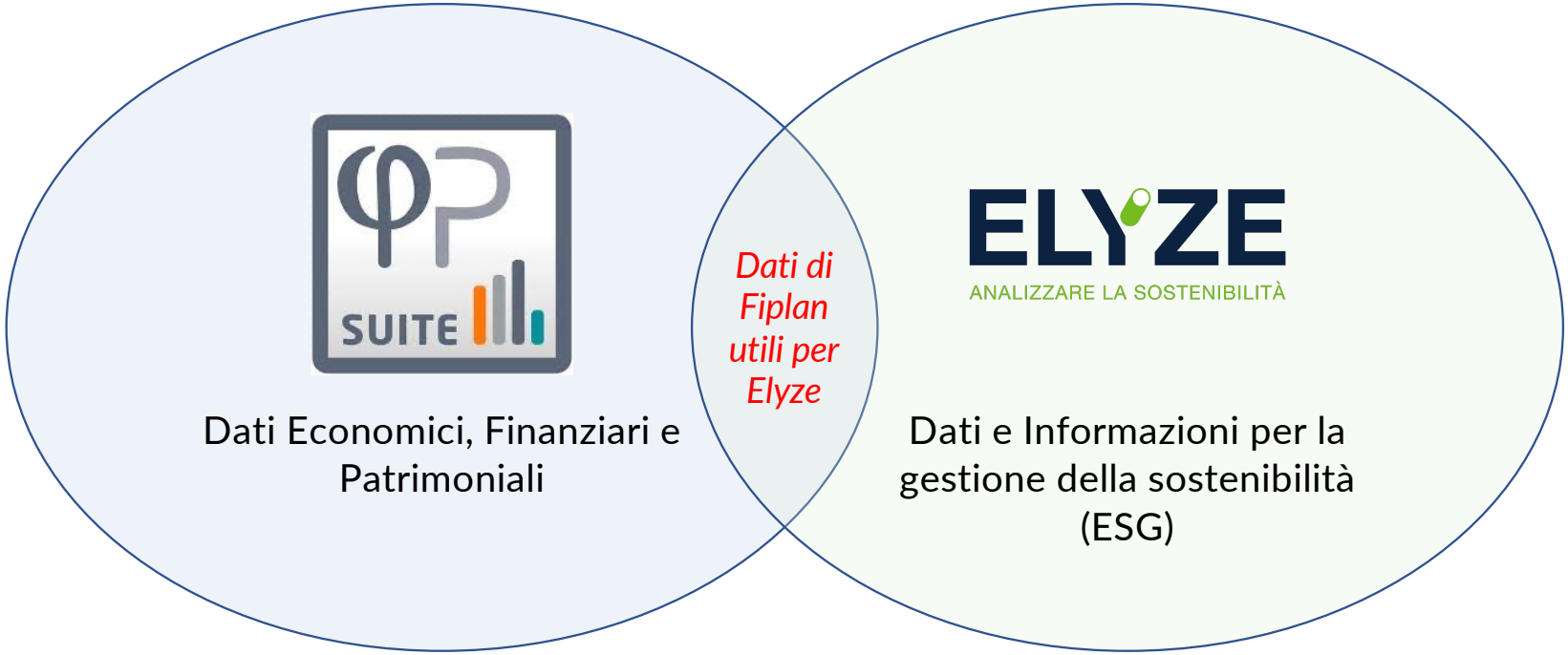
www.esgnext.it

Partner

4Planning
SOFTWARE IDEAS
FOR FINANCIAL MANAGEMENT

www.elyze.it

L’integrazione dei 2 strumenti



Le linee guida EBA hanno iniziato a rappresentare un nuovo tema… il monitoraggio degli aspetti ESG

Con le nuove regole l'EBA (Autorità Bancaria Europea) vuole rendere le banche ancora più prudenti in tutte le fasi di concessione, gestione e monitoraggio dei crediti.

4.3.5 Fattori ambientali, sociali e di governance

56. Gli enti dovrebbero incorporare i fattori **ESG** e i rischi ad essi associati nella loro propensione al rischio di credito, nelle politiche di gestione dei rischi e nelle politiche e procedure relative al rischio di credito, adottando un approccio olistico.

57. Gli enti dovrebbero tenere conto dei rischi associati ai fattori **ESG** per le **condizioni finanziarie** dei mutuatari, e in particolare del potenziale impatto dei fattori ambientali e del cambiamento climatico, nella loro propensione al rischio di credito e nelle politiche e procedure ad esso relative. I rischi del cambiamento climatico per le performance finanziarie dei clienti possono materializzarsi principalmente sotto forma di rischi fisici, come quelli che derivano dagli effetti tangibili del cambiamento climatico, compresi i rischi di responsabilità civile per aver contribuito al cambiamento climatico stesso, o i rischi di transizione, ad esempio quelli che derivano dalla transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio e resistente ai cambiamenti climatici. Inoltre, possono verificarsi altri rischi, quali cambiamenti delle preferenze del mercato e dei consumatori e rischi legali, che potrebbero influire sull'andamento delle attività sottostanti.

L'Agenda 2030 per lo Sviluppo Sostenibile è un programma d'azione per le persone, il pianeta e la prosperità sottoscritto nel settembre 2015 dai governi dei 193 Paesi membri dell'ONU. Essa ingloba 17 Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile (SDG)

Esempio:

8.1 Sostenere la crescita economica pro capite in conformità alle condizioni nazionali, ...

8.2 Raggiungere standard più alti di produttività economica attraverso la diversificazione, il progresso tecnologico e l'innovazione ....

8.3 Promuovere politiche orientate allo sviluppo .....

8.4 Migliorare progressivamente, entro il 2030, l'efficienza globale nel consumo e nella produzione di risorse .....

8.5 Garantire entro il 2030 un'occupazione piena e produttiva e un lavoro dignitoso per donne e uomini .....

8.6 Ridurre entro il 2030 la quota di giovani disoccupati .....

8.7 .....

GRI: Global Reporting Iniziative

Standard internazionale di rendicontazione della sostenibilità.
I GRI costituiscono un modello di reporting universalmente accettato

Principi di rendicontazione e informativa generale

Standard specifici

Elenco degli aspetti di sostenibilità previsto da GRI

201. Economic Performance **202.** Market Presence **203.** Indirect economic impacts	**204.** Procurement practices **205.** Anti corruption **206.** Anti competitive behavior	Economic GRI 200
301. Materials **302.** Energy **303.** Water **304.** Biodiversity	**305.** Emissions **306.** Effluents and waste **307.** Environmental compliance **308.** Supplier environmental assessment	Environmental GRI 300
401. Employment **402.** Labor management relations **403.** Occupational health and safety **404.** Training and education **405.** Diversity and equal opportunity **406.** Non discrimination **407.** Freedom of association and collective bargaining **409.** Forced or compulsory labor **410.** Security practices	**411.** Rights of indigenous people **412.** Human right assessment **413.** Local communities **414.** Supplier social assessment **415.** Public policy **416.** Customer health and safety **417.** Marketing and labeling **418.** Customer privacy **419.** Socioeconomic compliance	Social GRI 400

ESGNEXT
SOLUZIONI PER LA SOSTENIBILITÀ

RW CONSULTING

Lo strumento: il bilancio di sostenibilità

Il Bilancio di Sostenibilità è **un documento che illustra gli impatti economici, ambientali e sociali collegati alle sue attività**: presenta i valori dell'organizzazione, il suo modello di governance, e il legame tra la sua strategia, i rischi e gli impegni nel lungo termine per la sostenibilità.

Non è solo un documento consuntivo, ma **evidenzia anche gli obiettivi dichiarati** per ogni area.

La **materialità** è la soglia oltre la quale un tema diventa importante, tanto da essere inserito nella rendicontazione di sostenibilità. Tramite l'analisi di materialità l'impresa comunica il suo impegno per la sostenibilità e sviluppa un processo di ***stakeholder engagement***

Rendicontare la sostenibilità non è più solo una prerogativa delle organizzazioni obbligate alla redazione della Dichiarazione Non Finanziaria (D.Lgs 254/2016); **anche le imprese più piccole** hanno compreso quanto sia importante costruire un business sostenibile.

Visualizzazione dello scenario da importare in Elyze

ESG | ELYZE: INDICATORI DI SOSTENIBILITA' - Report

	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2022-31/12/2022	01/01/2023-31/12/2023	01/01/2024-31/12/2024
(A) Valore economico generato	**27.867.684,06**	**32.792.482,39**	**34.356.681,15**	**36.011.069,63**
- Ricavi	26.370.808,32	32.525.696,89	34.147.849,65	35.850.192,13
- Proventi finanziari	1.496.875,74	266.785,50	208.831,50	160.877,50
(B) Valore economico distribuito	**-26.403.706,80**	**-30.946.833,55**	**-32.286.800,13**	**-33.711.876,35**
- Costi operativi	-22.721.103,12	-26.146.639,61	-27.271.772,21	-28.516.980,83
- Remunerazione del personale	-3.455.709,90	-4.287.304,14	-4.287.304,14	-4.287.304,14
- Capitale di credito e di rischio	-225.825,78	-472.254,73	-415.439,54	-342.929,37
- Imposte e tasse	0,00	-35.967,07	-307.616,24	-559.994,00
- Donazioni contributi associativi	-1.068,00	-4.668,00	-4.668,00	-4.668,00
(A - B) Valore economico trattenuto	**1.463.977,26**	**1.845.648,84**	**2.069.881,03**	**2.299.193,28**
Assistenza finanziaria totale	**654.516,00**	**240.000,00**	**180.000,00**	**130.000,00**
- Sgravi	392.916,00	36.000,00	27.000,00	19.500,00
- Sussidi	261.600,00	72.000,00	54.000,00	39.000,00
- Sovvenzioni agli investimenti	0,00	36.000,00	27.000,00	19.500,00
- Altri contributi	0,00	96.000,00	72.000,00	52.000,00
Totale spesa verso fornitori	**22.721.103,12**	**26.146.639,61**	**27.271.772,21**	**28.516.980,83**
- Fornitori Extra UE	3.408.165,47	3.921.995,94	4.090.765,83	4.277.547,12
- Fornitori UE	5.680.275,78	6.536.659,90	6.817.943,05	7.129.245,21
- Fornitori Nazionali	13.632.661,87	15.687.983,76	16.363.063,32	17.110.188,50

ESGNEXT
SOLUZIONI PER LA SOSTENIBILITÀ

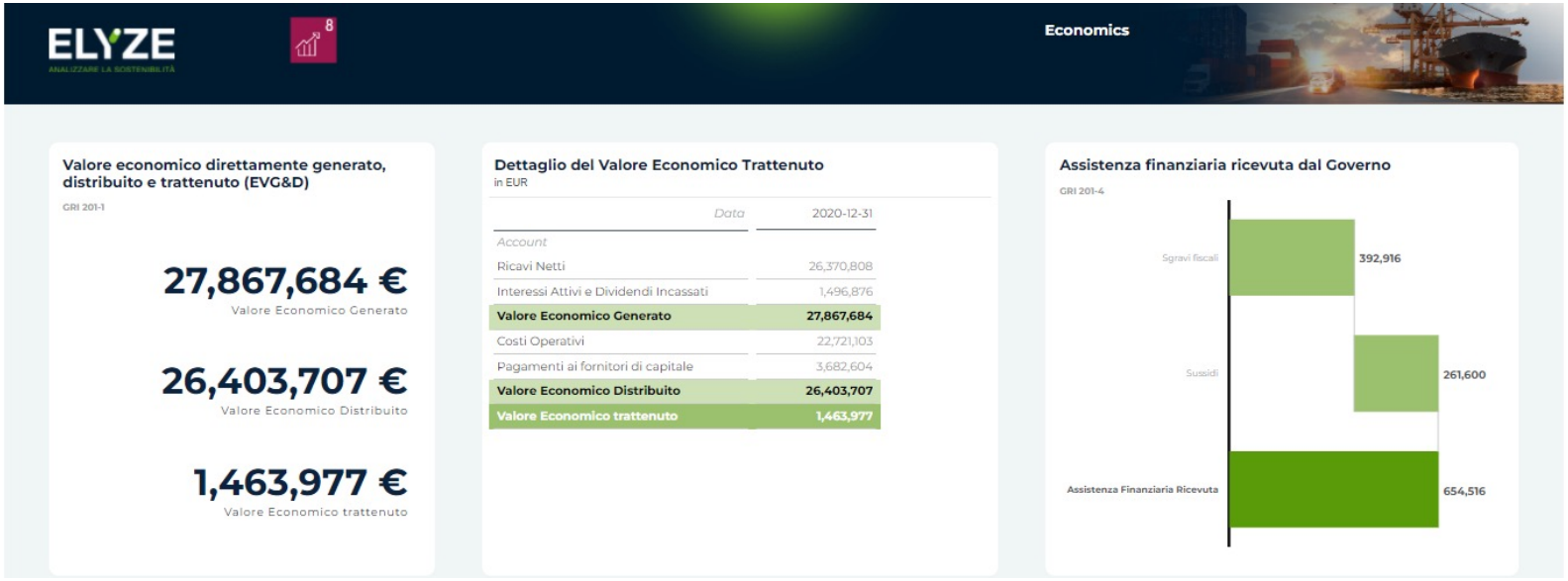
RW CONSULTING

Esempio di scambio dati FiPlan <> Elyze

ESG | ELYZE: INDICATORI DI SOSTENIBILITA' - Report

	01/01/2021-31/12/2021
(A) Valore economico generato	**27.867.684,06**
- Ricavi	26.370.808,32
- Proventi finanziari	1.496.875,74
(B) Valore economico distribuito	**-26.403.706,80**
- Costi operativi	-22.721.103,12
- Remunerazione del personale	-3.455.709,90
- Capitale di credito e di rischio	-225.825,78
- Imposte e tasse	0,00
- Donazioni contributi associativi	-1.068,00
(A - B) Valore economico trattenuto	**1.463.977,26**
Assistenza finanziaria totale	**654.516,00**
- Sgravi	392.916,00
- Sussidi	261.600,00
- Sovvenzioni agli investimenti	0,00
- Altri contributi	0,00
Totale spesa verso fornitori	**22.721.103,12**
- Fornitori Extra UE	3.408.165,47
- Fornitori UE	5.680.275,78
- Fornitori Nazionali	13.632.661,87

Caricamento dati nel modello dati di Elyze e visualizzazione nel sistema di reporting ESG, utilizzando i GRI 200 (ambito Economico).



ESGNEXT
SOLUZIONI PER LA SOSTENIBILITÀ

RW CONSULTING

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

4Planning
SOFTWARE IDEAS FOR FINANCIAL MANAGEMENT

www.4planning.it

Roberto Spaccini
Partner
r.spaccini@4planning.it

Marco Turani
Sales Manager
m.turani@4planning.it

ESGNEXT
SOLUZIONI PER LA SOSTENIBILITÀ

www.esgnext.it

Serena Desandrè
Project Manager ESGnext
s.desandre@esgnext.it

RW CONSULTING

www.rwc.it

Andrea De Giorgi
Partner & CEO
a.degiorgi@rwgruppo.it