

Consiglio del 13 dicembre 2022

**Punto 7 all' ODG
ESG e factoring**

**ALLEGATO 7.1
Indagine sulla sostenibilità del settore del factoring**

INDAGINE SULLA SOSTENIBILITA' DEL SETTORE DEL FACTORING

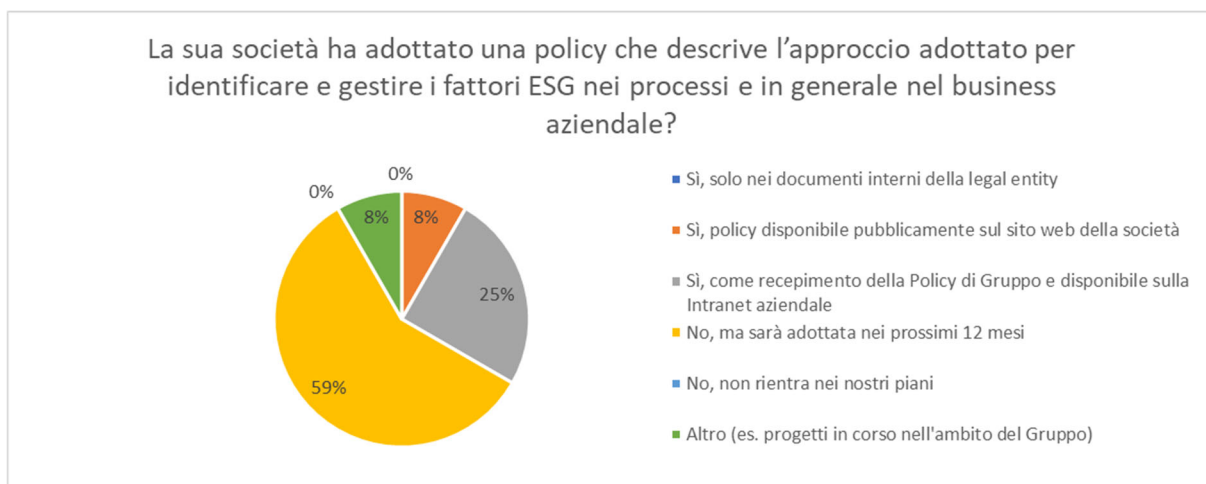
Aggiornamento 5 dicembre 2022

L'Associazione ha avviato a inizio novembre una prima rilevazione sperimentale sulla sostenibilità del settore del factoring che tocca i principali aspetti della sostenibilità in una società di factoring, dai profili generali di organizzazione e compliance ai profili ambientali, dagli aspetti sociali e di gestione del personale ai profili di business e risk management.

La rilevazione è effettuata tramite un questionario composto da 45 domande, compilabile direttamente in excel, selezionando una o più risposte fra le opzioni proposte. Solo per alcune risposte è prevista la possibilità (facoltativa) di inserire alcune specifiche informazioni di dettaglio.

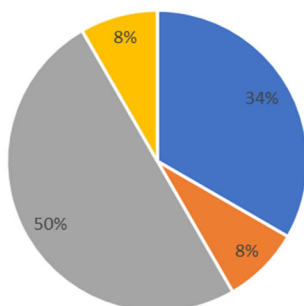
Si forniscono di seguito le prime risultanze dell'indagine ancora in corso, e allo stato attuale alimentata da 12 Associati, da cui emerge la presenza di numerosi cantieri in materia ESG e fermento del settore sui diversi fronti indagati (profili generali, di organizzazione e di compliance, profili ambientali, aspetti sociali e attinenti alla gestione del personale, profili di governance, profili di business e risk management) ma con un orizzonte temporale di almeno un anno per una concreta messa a terra delle progettualità in corso.

Il 59% circa delle società dichiara di non aver ancora adottato una policy che descrive l'approccio adottato per identificare e gestire i fattori ESG nei processi e in generale nel business aziendale ma di essere in procinto di farlo entro i prossimi 12 mesi. L'8% delle società ha invece già adottato e reso pubblica tale policy. Il 25% ha recepito la Policy del Gruppo d'appartenenza, disponibile sulla Intranet aziendale.



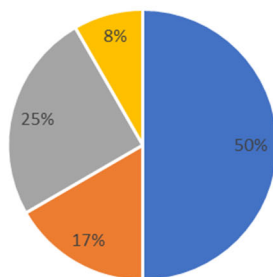
Andando però ad analizzare i singoli aspetti della sostenibilità riconducibili ai fattori E ambientali, S sociali e attinenti alla gestione del personale e G governance, emerge che **42%** delle società ha già predisposto ed emanato una specifica **Policy ambientale** o ha recepito la Policy della Capogruppo, il **67%** delle società ha emanato specifiche **linee guida in materia di diversità e inclusione** o ha recepito le Linee Guida di Capogruppo e, nel **67%** dei casi, le società hanno adottato - con comitati e strutture ad hoc che hanno la responsabilità della strategia in tema di sostenibilità, della definizione degli obiettivi e del monitoraggio - un **sistema di governance** che incorpora i principi e gli obiettivi di sostenibilità.

La sua società ha emanato una specifica Policy ambientale?



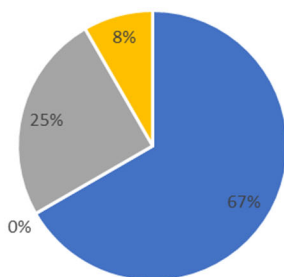
- Sì, ha recepito la Policy ambientale di Capogruppo
- Sì, ha predisposto una specifica policy della legal entity
- No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- No, non rientra nei nostri piani

La sua società ha emanato specifiche Linee Guida in materia di diversità e inclusione?



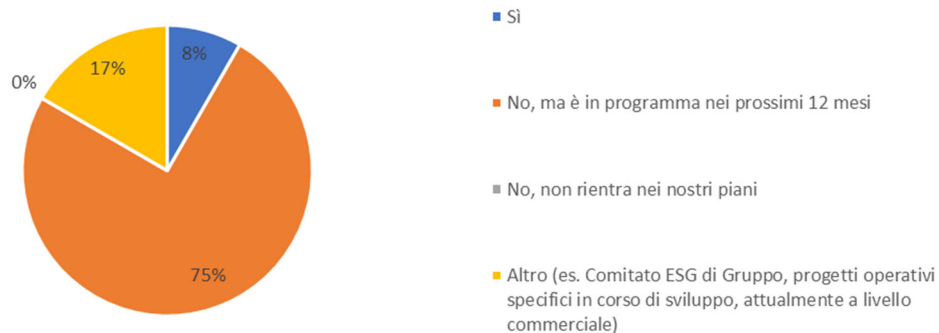
- Sì, ha recepito le Linee Guida di Capogruppo
- Sì, ha predisposto una specifica policy
- No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- No, non rientra nei nostri piani

La sua società ha un sistema di governance che incorpora i principi e gli obiettivi di sostenibilità?



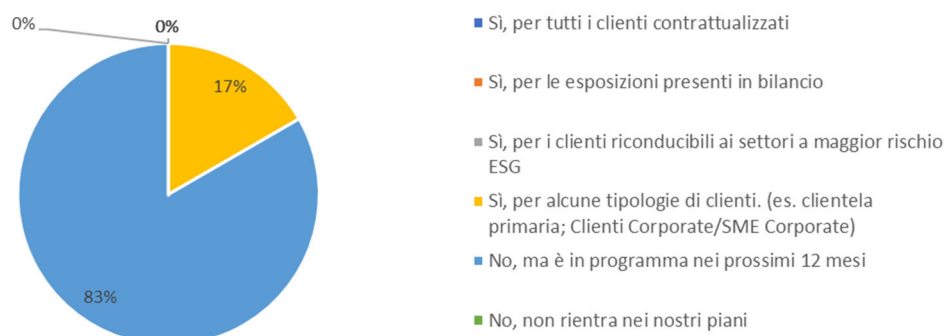
- Sì, con comitati e strutture ad hoc che hanno la responsabilità della strategia in tema di sostenibilità, della definizione degli obiettivi e del monitoraggio
- Sì, per specifici ambiti e tematiche
- No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- No, non rientra nei nostri piani

I rischi e le opportunità ESG vengono presi in considerazione/valutati dall'organo decisionale?



I principali “cantieri” riguardano quindi l'integrazione dei fattori ESG nei profili di business e risk management. Risulta infatti che nel 75% delle società i rischi e le opportunità ESG non vengono ancora presi in considerazione/valutati dall'organo decisionale ma lo saranno in un orizzonte temporale di 12 mesi e che, nel medesimo arco temporale, l'83% andrà a integrare la valutazione della clientela tenendo conto dei profili ESG della stessa.

La sua società tiene conto dei profili ESG delle società clienti?



INDAGINE SULLA SOSTENIBILITA' DEL SETTORE DEL FACTORING

Versione preliminare al 5 dicembre. Elaborazione in corso.

PROFILI GENERALI, DI ORGANIZZAZIONE E DI COMPLIANCE

1 La sua società ha adottato una policy che descrive l'approccio adottato per identificare e gestire i fattori ESG nei processi e in generale nel business aziendale?

> Sì, solo nei documenti interni della legal entity	0%
> Sì, policy disponibile pubblicamente sul sito web della società	8%
> Sì, come recepimento della Policy di Gruppo e disponibile sulla Intranet aziendale	25%
> No, ma sarà adottata nei prossimi 12 mesi	59%
> No, non rientra nei nostri piani	0%
> Altro (es. progetti in corso nell'ambito del Gruppo)	8%
	100%

2 I rischi e le opportunità ESG vengono presi in considerazione/valutati dall'organo decisionale?

> Sì	8%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	75%
> No, non rientra nei nostri piani	0%
> Altro (es. Comitato ESG di Gruppo, progetti operativi specifici in corso di sviluppo, attualmente a livello commerciale)	17%
	100%

3 La sua società ha individuato in modo esplicito le strutture interne (persona, ufficio, funzioni) incaricate dei temi ESG?

> Sì	50%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	50%
> No, non rientra nei nostri piani	0%
	100%

4 La sua società ha attribuito l'incarico sui temi ESG a un'apposita struttura dedicata o alle strutture già esistenti?

> Struttura già esistente	33%
> Struttura creata ad hoc	0%
> Struttura creata ad hoc in Capogruppo con referenti per le singole legal entity	33%
> Altro (attualmente a strutture riconducibili alla funzione commerciale)	17%
> Incarico non ancora attribuito	17%
	100%

5 Quale approccio organizzativo è stato adottato dalla sua società in tema di governance dei rischi climatici e ambientali?

> Approccio accentrato	8%
> Approccio decentrato	17%
> Approccio ibrido o misto	42%
> Nessuno	33%
	100%

6 Avete implementato il report annuale ESG o di sostenibilità?

> Sì, abbiamo partecipato alla redazione della Dichiarazione non finanziaria (DNF) di Gruppo	34%
> Sì, abbiamo redatto la Dichiarazione non finanziaria (DNF) della legal entity	17%
> Sì, abbiamo redatto altro report ESG	8%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	33%
> No, non rientra nei nostri piani	8%
	100%

7 Se stilate il report ESG, esso è:

> Condiviso solo all'interno	0%
> Pubblico	100%
	100%

8 La sua società ha intraprese ed erogato al personale attività formative per supportarlo nella comprensione e identificazione della rilevanza dei fattori ESG?

> Sì, a tutti i livelli per aumentare sensibilità e consapevolezza verso le tematiche della sostenibilità, riduzione degli sprechi e la lotta al cambiamento climatico	40%
> Sì, agli organi di amministrazione	7%
> Sì, ai referenti ESG	13%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	20%
> No, non rientra nei nostri piani	0%
> Altro (ES. Avviata su alcune figure con estensione del programma di formazione nei prossimi 12 mesi; formazione sui profili ambientali con previsione di estensione in futuro; iniziative formative di Gruppo)	20%
	100%

9 La sua società ha individuato criteri specifici ESG nella scelta dei fornitori?

> Sì ma gli aspetti ESG sono valutati in misura marginale rispetto agli aspetti economici dell'offerta	0%
> Sì e gli aspetti ESG sono criteri di selezione preferenziale rispetto agli aspetti economici dell'offerta	0%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	59%
> No, non rientra nei nostri piani	8%
> Altro (es. aspetti ESG contribuiscono alla selezione ma non in misura preferenziale; riflessione avviata ma non ancora definita la fase progettuale; Criteri definiti dal Gruppo)	33%
	100%

PROFILI AMBIENTALI

10 La sua società ha emanato una specifica Policy ambientale?

> Sì, ha recepito la Policy ambientale di Capogruppo	34%
> Sì, ha predisposto una specifica policy della legal entity	8%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	50%
> No, non rientra nei nostri piani	8%
	100%

11 La sua società raccoglie dati sulle proprie emissioni di Greenhouse Gas (GHG o Carbon footprint)?

> Sì	50%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	25%
> No, non rientra nei nostri piani	25%
	100%

12 La sua società ha messo in atto iniziative per ridurre le emissioni di carbonio?

> Sì	58%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	25%
> No, non rientra nei nostri piani	17%
	100%

13 La sua società raccoglie dati sulla propria percentuale di consumo di energia proveniente da fonti rinnovabili?

> Sì	58%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	25%
> No, non rientra nei nostri piani	17%
	100%

14 La sua società ha adottato ulteriori misure di efficientamento negli ultimi 12 mesi?

> Sì (es. Certificazioni green bulding; Policy viaggi e disincentivo alle trasferte; aumento smart working e video call; nuova policy auto con incentivazione a scelta auto elettriche/ibride; sostituzione lampadine/led, revisione modalità d'uso del riscaldamento, riduzione dell'uso della carta con maggior informatizzazione dei processi; raccolta differenziata; aumento dell'utilizzo di fonti energetiche rinnovabili; sostituzione di vecchi impianti con impianti di ultima generazione a basso impatto ambientale nonché di sistemi di monitoraggio dei consumi)	58%
> No	42%
	100%

15 Quali sono i principali indicatori ambientali che la sua società raccoglie?

> Consumi energetici	28%
> Percentuale di rifiuti riciclati	9%
> Consumo di acqua	24%
> Eliminazione plastica monouso	9%
> Eliminazione utilizzo carta (attività paperless)	15%
> Numero di fornitori valutati per impatti ambientali	3%
> Percentuale di fatturato riveniente da operatività in settori di attività ecosostenibili per la tassonomia UE (include le esposizioni riveniente da operatività in settori di attività ecosostenibili per la tassonomia UE)	12%
> Altro	0%
	100%

ASPETTI SOCIALI E ATTINENTI ALLA GESTIONE DEL PERSONALE

16 La sua società ha emanato specifiche Linee Guida in materia di diversità e inclusione?

> Sì, ha recepito le Linee Guida di Capogruppo	50%
> Sì, ha predisposto una specifica policy	17%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	25%
> No, non rientra nei nostri piani	8%
	100%

17 Qual è la percentuale di donne nel board?

> Valore medio	37%
----------------	-----

18 Qual è la percentuale di donne sul totale dipendenti a tempo pieno?

> Valore medio	45%
----------------	-----

19 La sua società mappa il gender pay gap?

> Sì, è un dato monitorato	41%
> Sì, ha ottenuto o sta lavorando per la Certificazione della parità di genere	17%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	25%
> No, non rientra nei nostri piani	17%
	100%

20 La sua società ha messo in atto iniziative per promuovere la diversity?

> Sì, solo parità di genere	17%
> Sì, parità di genere ed etnia	17%
> Sì, altri elementi (es. molteplici profili; orientamento affettivo, disabilità ed età; genere, nazionalità; LGBT+, differenza generazionale, disabilità, più altre attinenti in generale alla cultura dell'inclusione, linguaggio inclusivo, grassofobia)	41%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	0%
> No, non rientra nei nostri piani	25%
> No, non è applicabile	0%
	100%

21 La sua società raccoglie dati sul turnover dei dipendenti?

> Sì, solo in termini quantitativi	25%
> Sì, monitora e valuta anche le motivazioni	75%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	0%
> No, non rientra nei nostri piani	0%
	100%

22 La sua società ha attivato policy per il benessere dei dipendenti ulteriori rispetto a quelle obbligatorie previste in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro?

> Sì	92%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	0%
> No, non rientra nei nostri piani	8%
	100%

23 La sua società ha adottato forme di flessibilità dell'orario di lavoro?

> Sì	100%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	0%
> No, non rientra nei nostri piani	0%
	100%

24 La sua società ha adottato politiche di welfare per i dipendenti?

> Sì	92%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	0%
> No, non rientra nei nostri piani	8%
	100%

25 La sua società ha nominato un Mobility Manager?

> Sì	33%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	17%
> No, non rientra nei nostri piani	50%
	100%

26 La sua società ha avviato forme di sostegno di iniziative sul territorio, direttamente o per il tramite di associazioni no profit?

> Sì	67%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	8%
> No, non rientra nei nostri piani	25%
	100%

27 La sua società ha supportato/supporta/sponsorizza progetti di filantropia?

> Sì	50%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	8%
> No, non rientra nei nostri piani	42%
	100%

28 Quali sono i principali indicatori di ambito "Sociale" che la sua società raccoglie?

> Diversificazione di genere nel senior management	27%
> Sondaggi aziendali circa la soddisfazione e il coinvolgimento dei dipendenti	26%
> Numero di fornitori valutati per impatti sociali	3%
> Formazione al personale sui temi di uguaglianza, diversità e inclusione	15%
> Ore annue di formazione per dipendente	29%
> Altro	0%
	100%

PROFILI DI GOVERNANCE

29 La sua società ha un sistema di governance che incorpora i principi e gli obiettivi di sostenibilità?

> Sì, con comitati e strutture ad hoc che hanno la responsabilità della strategia in tema di sostenibilità, della definizione degli obiettivi e del monitoraggio	67%
> Sì, per specifici ambiti e tematiche	0%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	25%

> No, non rientra nei nostri piani

8%
100%

30 Qual è la percentuale di soggetti indipendenti negli organi decisionali della sua società?

> Valore medio

39%

31 La remunerazione dei dirigenti è collegata agli obiettivi e alle performance ESG?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

37%
36%
27%

32 La sua società ha una politica di protezione del whistleblower?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

100%
0%
0%

33 La sua società ha una policy in materia di anticorruzione?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

83%
0%
17%
100%

34 La sua società ha una policy in materia di cyber security?

- > Sì
- > No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi
- > No, non rientra nei nostri piani

83%
17%
0%
100%

35 Quali sono i principali indicatori di ambito "Governance" che la sua società raccoglie?

- > Segnalazioni whistleblowing
- > Violazione dei principi UNGC (United Nations Global Compact)
- > Casi di corruzione
- > Reclami
- > Altri (es. frodi o tentativi di frode interna/esterna; Violazioni del Codice Etico)

31%
5%
25%
33%
6%
100%

PROFILI DI BUSINESS E RISK MANAGEMENT

36 La sua società monitora l'impatto dei rischi climatici e ambientali sul proprio portafoglio crediti?

- > Sì sempre
- > Sì, per i settori a maggior rischio ESG

8%
0%

> Sì, altro (es. in linea con le aspettative di Banca d'Italia; segmento clientela corporate banca)	17%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	75%
> No, non rientra nei nostri piani	0%
	100%

37 Se sì, quali sono gli specifici rischi climatici e ambientali presi in considerazione?

> Solo i rischi climatici elencati nell'Appendice A del Regolamento Delegato (UE) 2021/2139 della Commissione del 4 giugno 2021	50%
> Altri rischi specifici. (es. Water Management, Waste and Pollution, Ecological impact)	50%
	100%

38 La sua società tiene conto dei profili ESG delle società clienti?

> Sì, per tutti i clienti contrattualizzati	0%
> Sì, per le esposizioni presenti in bilancio	0%
> Sì, per i clienti riconducibili ai settori a maggior rischio ESG	0%
> Sì, per alcune tipologie di clienti. (es. clientela primaria; Clienti Corporate/SME Corporate)	17%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	83%
> No, non rientra nei nostri piani	0%
	100%

39 In caso di risposta positiva alle domande precedenti, la sua società ha implementato un processo di due diligence ESG risk based della clientela?

> Sì (es. Per i clienti large corporate)	25%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	75%
	100%

40 In caso di appartenenza a Gruppo Bancario, il rating / score / profilo ESG della clientela:

> È gestito in modo uniforme	17%
> È calcolato individualmente e non è uniformato	0%
> È in corso o allo studio un progetto per la raccolta e gestione uniforme dei dati ESG	83%
	100%

41 In caso di risposta positiva alle domande precedenti, qual è la fonte delle informazioni ESG sulla clientela?

> Index provider esterni (es. CRIF, CERVED, Altro)	50%
> Società di rating	0%
> Fonti interne e questionari di self assessment ESG erogati alla clientela	25%
> Dati forniti dalla Capogruppo	0%
> Fonti pubbliche	25%
> Dati forniti dai cedenti (con riferimento ai debitori ceduti)	0%
	100%

42 La sua società ha già previsto in modo esplicito esclusioni o limitazioni operative nei confronti di taluni settori o tipologie di business (come armi da fuoco, nucleare, tabacco)? Se sì quali?

> Sì, per questi settori (es. armamenti, tabacco, sale giochi / gioco d'azzardo, carbone, petrolio, nucleare, pornografia)	58%
> Sì, ma non specifichiamo quali	0%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	17%
> No, non rientra nei nostri piani	25%
	100%

43 La sua società ha già inserito nell'offerta commerciale un prodotto factoring specifico ESG? Se sì per quale tipologia di settore/cliente?

> Sì, per questi settori/tipologie di clienti (es. clientela primaria)	8%
> Sì, ma non specifichiamo quali	0%
> No, ma è in programma nei prossimi 12 mesi	67%
> No, non rientra nei nostri piani	25%
	100%

44 Se la sua società ha già inserito nell'offerta commerciale prodotti factoring specifici ESG, cosa li differenzia dagli altri prodotti a catalogo?

> Un vantaggio in termini di pricing (es. su anticipazioni, su dilazioni di pagamento, ecc.)	33%
> Una facilitazione nelle modalità e nelle tempistiche di accesso al credito (sia con riferimento al cliente che con riferimento al debitore e ai fornitori della filiera)	0%
> Prodotti innovativi (es. piattaforme fintech)	0%
> Supporto valutazione dei fornitori della filiera in ottica ESG	0%
> Altro	67%
	100%

45 Ci sono indicatori chiave in tema ESG che ritenete che il settore nel suo insieme dovrebbe analizzare?

> Monitorare se le società clienti hanno obiettivi collegati agli SDGs	53%
> Monitorare se le società clienti eseguono l'analisi di materialità	16%
> Monitorare se le società clienti hanno una persona o un ufficio responsabile dei temi ESG	21%
> Altro (monitorare se i clienti hanno un rating ESG; altri indicatori in fase di definizione)	10%
	100%

46 La sua società ha registrato effetti sul funding collegati al processo di transizione ESG?

> No	72%
> Sì, diversificazione delle forme di funding	7%
> Sì, accesso al funding più agevole	0%
> Sì, accesso al funding a tassi più favorevoli	0%
> Sì, emissione di bond collegati a obiettivi di sostenibilità	7%
> Altro (effetti in fase di valutazione o attesi nel corso dei prossimi 12 mesi)	14%
	100%

