



RETICO
SUSTAINABILITY RATING AGENCY

Fondazioni di origine bancaria
ESG Services

reticoagency.it
info@reticoagency.it
benignopizzuto@reticoagency.it



CHI SIAMO

Retico è una **Sustainability Rating Agency**, una Startup innovativa con sede a Parma. Il nostro obiettivo è contribuire in modo tangibile alla transizione verso un modello di sviluppo sostenibile.

La parola **R-ETICO** nasce dall'unione delle parole "Rating" ed "Etico". Il nostro lavoro, infatti, consiste nel valutare il livello di sostenibilità delle imprese clienti, di crediti, titoli o partecipazioni attraverso l'emissione di Rating di Sostenibilità (ESG Score).

IL FONDATORE

Benigno Pizzuto, founder e CEO di Retico S.r.l, è attualmente **Research Fellow** presso il Dipartimento di Matematica per le scienze economiche, finanziarie ed attuariali dell'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano.

Nell'ambito delle proprie ricerche si occupa della relazione esistente fra **ESG Rating e Credit Rating**.

È, inoltre, membro del Board di Mainetti 3.0, ONLUS operante nel settore culturale e formativo. Nel luglio 2022 fonda Retico – Agenzia di Rating di Sostenibilità - convinto di poter supportare, sulla base della propria formazione ed esperienze, le imprese nel proprio percorso di sostenibilità.



I NOSTRI SERVIZI

CORPORATE

- ESG RATING
- BILANCIO DI SOSTENIBILITA'
- VALUTAZIONE D'IMPATTO SOCIETA' BENEFIT
- ESG SCORE SUPPLY CHAIN

FONDAZIONI

- VALUTAZIONE ESG PORTAFOGLIO
- ESG INVESTMENT STRATEGY
- ATTIVITA' DI BENCHMARKING

BANCHE

- SUSTAINABILITY LINKED LOAN
- ESG SCORE PORTAFOGLIO CREDITI/PARTECIPAZIONI
- ESG ADVISOR

FONDAZIONI

L'attività istituzionale delle Fondazioni di origine bancaria è per definizione sostenibile.

Proprio per questa ragione oggi è necessario definire in maniera organica gli aspetti ESG della gestione patrimoniale; solo in questo modo sarà possibile assicurare la massima coerenza tra le diverse funzioni per le quali le Fondazioni sono nate.

**GESTIONE
PATRIMONIALE**



**FINALITA'
ISTITUZIONALE**



FONDAZIONI

Il mondo della finanza si sta evolvendo con grandissima rapidità, sempre più investitori integrano parametri ESG nelle loro politiche di investimento, con le autorità di regolamentazione che intervengono sempre più di frequente per cementare il ruolo dei criteri ambientali, sociali e di governance.

In brevissimo tempo, l'aspetto ESG è passato da strumento "nice to have" a un strumento "MUST HAVE".



Sustainable and Responsible Investment

STRATEGIE PROPOSTE

BEST IN CLASS

Vengono selezionati gli emittenti in portafoglio seguendo criteri di natura ESG.

IMPACT INVESTMENT

Investimenti in grado di coniugare rendimento finanziario e impatto positivo.

ENGAGEMENT

Un Engagement basato su criteri ESG permette alla Fondazione di orientare l'attività delle Società verso modelli di business sempre più sostenibili.

SRI

STRATEGIA DI INVESTIMENTO ESG

Coerenza

E' necessario includere criteri ESG nel processo di investimento per coerenza rispetto alle finalità istituzionali

Convenienza

E' possibile coniugare impatto socio-ambientale con un congruo rendimento finanziario

Efficacia

Solo grazie ad un'attenta strategia di investimento sarà possibile ridurre il rischio di natura ESG

PROBLEMA

Mancanza di dati ESG

SOLUZIONE

RETICO

-Sustainability Rating Agency-



IL NOSTRO SUPPORTO

Action Step 1

Definiamo, in concerto con la Fondazione, la politica di investimento sostenibile

Action Step 2

Supportiamo il processo di selezione degli investimenti ESG

Action Step 3

Raccogliamo e analizziamo i dati da inserire all'interno del nostro algoritmo valutativo.

Action Step 4

Valutiamo la performance ESG del portafoglio. Siamo in grado di valutare il livello di sostenibilità anche di prodotti finanziari non quotati (private market products)

Action Step 5

Monitoriamo le performance ESG del portafoglio

Action Step 6

Revisione periodica

VALUTAZIONE ESG DEL PORTAFOGLIO

Retico - Sustainability Rating Agency - grazie al proprio algoritmo valutativo, è in grado di formulare una valutazione sintetica, oggettiva e indipendente circa il livello di sostenibilità dell'intero portafoglio della Fondazione attraverso una media ponderata dello Score ESG dei singoli titoli. Siamo in grado di valutare la performance ESG di titoli e prodotti quotati e non quotati (private market products).

L'output del processo di valutazione è un risultato sintetico espresso in formato numerico (0-100) e letterale (C - A+).

ESG RATING	C	C+	B	B+	A	A+
SCORE	<20	20-30	30-50	50-70	70-80	>80
	inadequate	weak	accettable	good	very good	excellent

Viene, inoltre, effettuata una approfondita analisi di benchmarking confrontando il portafoglio di investimento della Fondazione con gli standard e le migliori pratiche del settore. In questo modo Retico fornisce alla Fondazione una valutazione completa della propria politica di investimento sostenibile, analizzando le eventuali aree di miglioramento.

CONTATTI

Benigno Pizzuto

Milano, Via Necchi, 9
20123

mobile +39 3802034618

benignopizzuto@reticoagency.it

benigno.pizzuto@unicatt.it

Retico S.r.l

- SUSTAINABILITY RATING AGENCY -

Parma, Via Pezziol, 6
43126

www.reticoagency.it

info@reticoagency.it