



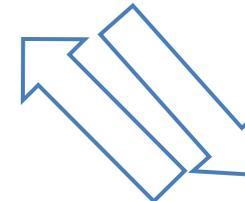
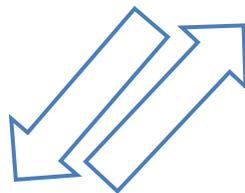
uniamo le energie  
generiamo efficienza

## **Modifiche all' Accordo Federesco - Banca Prossima**

*Roma, 4 Maggio 2017*

Ing. Ilaria Tortorella  
*Responsabile di Progetto*

# Il No profit verso l'efficienza energetica: una grande opportunità per la sostenibilità



# Il mercato del Terzo Settore

- ▶ Il Terzo settore viene definito come il complesso degli enti privati costituiti con finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale che, **senza scopo di lucro**, promuovono e realizzano attività d'interesse generale, mediante forme di azione volontaria e gratuita o di produzione e scambio di beni e servizi.



# Accordo Federesco – Banca Prossima Gestione dell'Accordo e delle attività



Eroga i finanziamenti sugli  
interventi di  
efficientamento nelle  
strutture del terzo settore



Coordina ed esegue tramite i propri associati l'audit energetico, lo studio di fattibilità tecnica degli interventi e il piano economico-finanziario (PEF) per poter poi realizzare gli interventi di efficienza tecnica programmati.

# Vantaggi dell'accordo per i nostri Associati



Accedere ad un mercato di interesse per gli **intermediari finanziari**;



Dare la possibilità ad un vostro cliente, interessato ad effettuare un intervento di efficienza energetica, di **ottenere un finanziamento tramite terzi**.



Avere il **supporto di un ente accreditato** che validi la documentazione tecnica prodotta.

# Attività svolta da parte di Federesco a vantaggio dei nostri Associati



Preselezione e studio dei contatti proposti  
dalla Banca



La prevalutazione energetica dei consumi



Supervisione sulla gestione dei rapporti e  
delle tempistiche

---

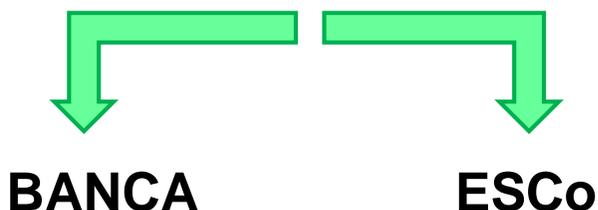
# **SVILUPPO E MODIFICHE ALLE LINEE GUIDA DELL'ACCORDO**

# FASE 0: Generazione di Nuove Opportunità ONP

**VARIATO**

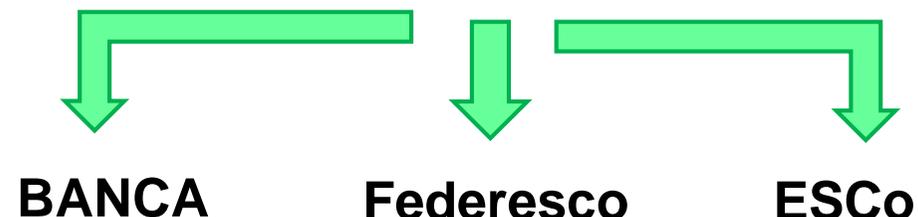
## PRIMA

- ▶ La segnalazione delle ONP finanziabili avviene attraverso:



## DOPO

- ▶ La segnalazione delle ONP finanziabili avverrà attraverso:



# FASE 0: Generazione di Nuove Opportunità ONP

---

## Attività commerciale della Banca

- ▶ **Il Gestore** di B.P. prima della segnalazione a Federesco richiede al cliente interessato (ONP) la **documentazione necessaria** per la valutazione della diagnosi energetica.
  - ❖ **Bollette annuali di energia elettrica e del gas;**
  - ❖ **Planimetrie,**
  - ❖ **modalità d'uso dell'immobile e numero di utenti.**

## Attività commerciale della ESCo

- ▶ **La ESCo** segnala un suo contatto inviando a Federesco:
  - ❖ **Ragione sociale;**
  - ❖ **Partita Iva.**

# FASE 0: Segnalazione Nuove Opportunità ONP

## Attività commerciale Federesco



Federesco svolge per gli associati ricerche sul terzo settore, segnalando ad un responsabile Banca Prossima la lista di potenziali clienti ONP su cui effettuare l'analisi di finanziabilità.



Segnala al Gestore della Banca, le ONP che possono beneficiare di **contributi a fondo perduto**, attraverso bandi regionali, a cui abbinare un finanziamento.



Organizza incontri per supportare l'attività commerciale dei gestori della Banca.

# FASE 1: Incontro Preliminare

**VARIATO**

## PRIMA

- ▶ La ESCo durante l'incontro, con il supporto dell'RdR, procede con la presentazione dell'Accordo.



La ESCo effettua il sopralluogo e procede con la redazione della **diagnosi energetica preliminare**

## DOPO

- ▶ La ESCo durante l'incontro, con il supporto dell'RdR, procede con la presentazione dell'Accordo.
- ▶ Fornisce una **prima indicazione di massima** delle possibili **soluzioni di efficienza energetica**.



La ESCo consegna un **contratto di conferimento incarico** per la redazione della **diagnosi energetica definitiva**, a prezzi concordati.

# DETTAGLIO FASE 1: Incontro Preliminare

---

## Presupposti contrattuali



### PRIMA

- ▶ La diagnosi doveva essere consegnata **entro 10 giorni** dall'ottenimento dei dati necessari.
- ▶ **Non è previsto un obbligo per le parti di proseguire** con gli interventi di efficienza energetica proposti.
- ▶ La diagnosi preliminare deve prevedere un errore sui costi di investimento di massimo il **10%**, ma prevede una **integrazione con la definitiva**.

### DOPO

- ▶ La diagnosi si consegna secondo i **tempi dichiarati dal contratto** di conferimento di incarico
- ▶ Se il cliente non intende proseguire con gli interventi **deve corrispondere alla ESCo il prezzo** condiviso in ambito contrattuale.
- ▶ Si esegue una **diagnosi definitiva**, secondo i requisiti previsti UNI CEI EN 16247 e UNI CEI/TR 11428

## FASE 3: Richiesta di Finanziamento

INVARIATO

- 
- La ESCo invia a Federesco la diagnosi energetica preliminare per il dovuto controllo.

- 
- RdR individua la **soluzione finanziaria più opportuna.**

- 
- La ESCo procede alla formulazione della **Diagnosi Energetica** (rispettando il format Federesco), contenente:
    - analisi dello stato attuale dei consumi, criticità riscontrate;
    - tipologia di interventi energetici necessari;
    - stima di costo degli interventi;
    - ipotesi di piano di investimento con indicazione del payback time.

## FASE 3: Richiesta di Finanziamento

**INVARIATO**

- 
- L'**RdR** della Banca e la **ESCo** prendono contatto con la ONP (previa comunicazione da parte della ESCo a Federesco), consegnando:
    - la **Diagnosi Energetica**
    - l'**ipotesi di finanziamento**
    - il **piano di ammortamento**
    - **Bozza di contratto di servizio e esecuzioni lavori**

- 
- In Ambito Definitivo, la diagnosi energetica deve **rispondere alla normativa**, e prevedere una analisi più dettagliata rispetto alla preliminare

### Azioni dopo l'incontro preliminare

**Il cliente è interessato**



**L'ONP chiede** all'RdR della Banca di effettuare una prima **analisi di sostenibilità finanziaria**:



se il parere dell'Unità Crediti è positivo, l'RdR consegna al cliente la **Lettera di Disponibilità all'Erogazione**.



L'RdR ne dà comunicazione anche alla ESCo incaricata.

**Il cliente non è interessato**



L'RdR dà comunicazione alla ESCo e Federesco



Il cliente corrisponde quanto patuito per la diagnosi

In caso di esito positivo, la ESCo e la ONP procedono alla sottoscrizione contestuale dei seguenti contratti:

- **Contratto di Servizio e di appalto**  
~~Audit energetico definitivo~~, Redazione della baseline di riferimento ante operam, Perizia di spesa per l'esecuzione degli interventi, Progettazione definitiva, Piano Economico-Finanziario.
- **Contratto di gestione** (manutenzione) solo per i  
finanziamenti > € 250.000

Il cliente avanza richiesta definitiva di finanziamento e la banca provvede **alla delibera definitiva**.

## FASE 5: Rischi previsti dal Contratto

**INVARIATO**

a. <b>Rischi di guasto</b> o malfunzionamento di macchinari, impianti etc.	Assicurazione standard del produttore
b. <b>Rischi</b> legati alla <b>progettazione</b> (“engineering”)	Certificazione UNI CEI 11352:2014 della E.S.CO. associata a Federesco
c. <b>Rischi di performance</b> (sintetizzabili nel mancato risparmio rispetto a quanto preventivato), sui quali vi è incidenza di componenti quali: <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Progettazione della E.S.CO.</b></li><li>- <b>Comportamento del cliente</b></li><li>- <b>Andamento climatico</b></li></ul>	La E.S.CO. associata a Federesco deve avvalersi di strumenti di misurazione e controllo atti a valutare eventuali difformità dei parametri di progetto, delle performance degli interventi e delle variabili meteoclimatiche allo scopo di intervenire anche in tempo reale, con azioni correttive o preventive (laddove tecnicamente ed economicamente fattibili) in maniera di mantenere gli obiettivi di risparmio energetico prefissati

# FASE 5: Tipologia di finanziamenti

**VARIATO**

	fino a 250.000 euro	sopra i 250.000 euro
<b>Modalità di finanziamento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>“Crescita impresa”</b></li> <li>- <b>unica erogazione, a collaudo avvenuto</b> ○</li> <li>- <b>Erogazione a SAL</b></li> <li>- <b>rimborso massimo a 10 anni</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>“Energia impresa”</b></li> <li>- <b>tre erogazioni a SAL</b></li> <li>- <b>rimborso massimo a 10 anni</b></li> </ul>
<b>Richiesta di pagamento della E.S.CO. all’ONP</b>	Il pagamento richiesto dalla E.S.CO. al cliente deve tenere conto, almeno per la quota finanziata dalla banca, anche delle modalità di erogazione del finanziamento	
<b>Contratto di gestione e manutenzione</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- se il cliente non ha un contratto di gestione o intende sottoscriverlo con la stessa E.S.CO. del Servizio, quest’ultima propone il suo contratto di gestione</li> <li>- se il cliente ha già in essere un contratto di gestione con un suo fornitore, è tenuto a fornire a E.S.CO. (che ne garantirà la piena funzionalità) copia del piano di gestione e manutenzione</li> </ul>	<b>obbligo di sottoscrizione del Contratto di gestione</b> (manutenzione) con la stessa E.S.CO. del Servizio e Appalto.
	Per i progetti più complessi, le Parti concordano di <b>valutare congiuntamente la necessità di richiedere una validazione terza</b> e individuano un ente terzo di ispezione, accreditato presso ACCREDIA	

# Grazie per l'attenzione



Federazione Nazionale delle ESCo

Viale A. Gramsci 42 - 50132 Firenze (FI)

Tel: +39 055 2344262 - Fax: +39 055 2639736

presidenza@Federesco.org – [www.Federesco.org](http://www.Federesco.org)

