



# FINANZA.TECHI

Financial Galà Integrae SIM

18 maggio 2023

# ABOUT US

## MISSION

Finanza.tech ha l'obiettivo concreto di far evolvere il corporate finance, rivoluzionando le logiche di accesso e partecipazione ai mercati di capitali, rendendola accessibile ad individui ed aziende oggi esclusi dalla consulenza per motivi di costi o di complessità.

## FINANCE

Facciamo ottenere finanza alle imprese

## BUSINESS INTELLIGENCE

Elaboriamo informazioni su aziende e mercati

## FINANCE ACCELERATOR

Acceleriamo le imprese con l'advisory tailor made

## VISION

Finanza.tech esiste per migliorare la competitività e il benessere del tessuto produttivo dei paesi in cui opera, accrescendone il livello di cultura finanziaria e permettendo così una allocazione ottimale delle risorse economiche.

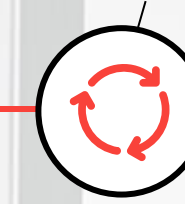
# BUSINESS MODEL



L'attività di assessment, planning e matching è continuamente alimentata dai dati acquisiti con la prestazione della consulenza

1

2



3A

ONBOARDING

ASSESSMENT + PLANNING + MATCHING

CONSULENZA

L'utente  
si registra su  
Finanza.tech

L'intelligenza artificiale

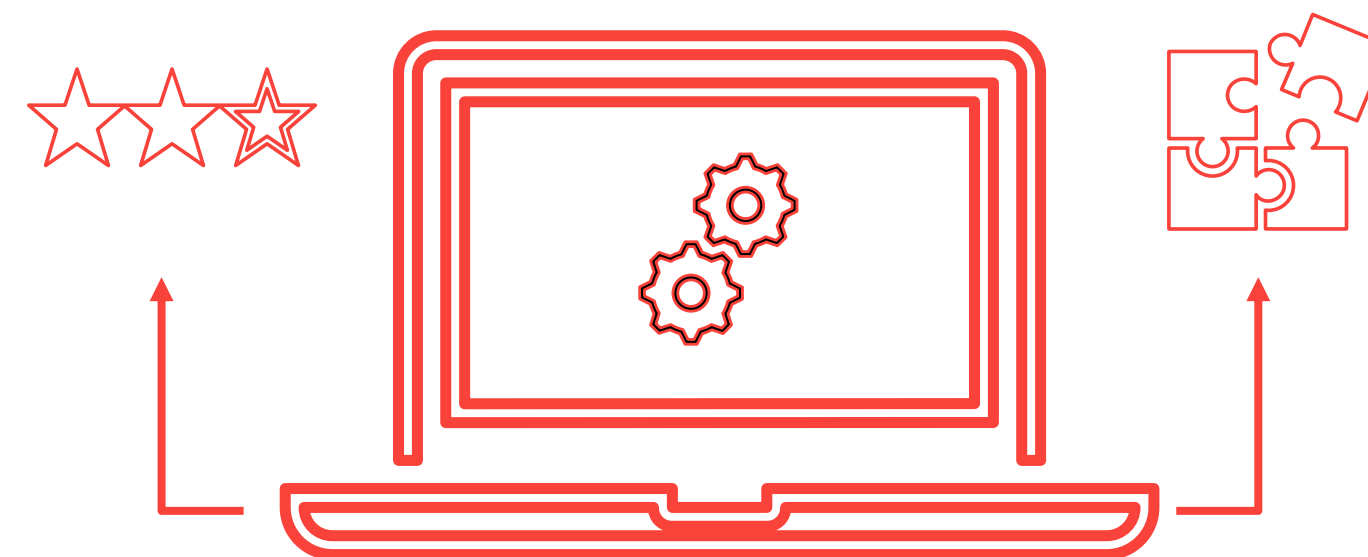
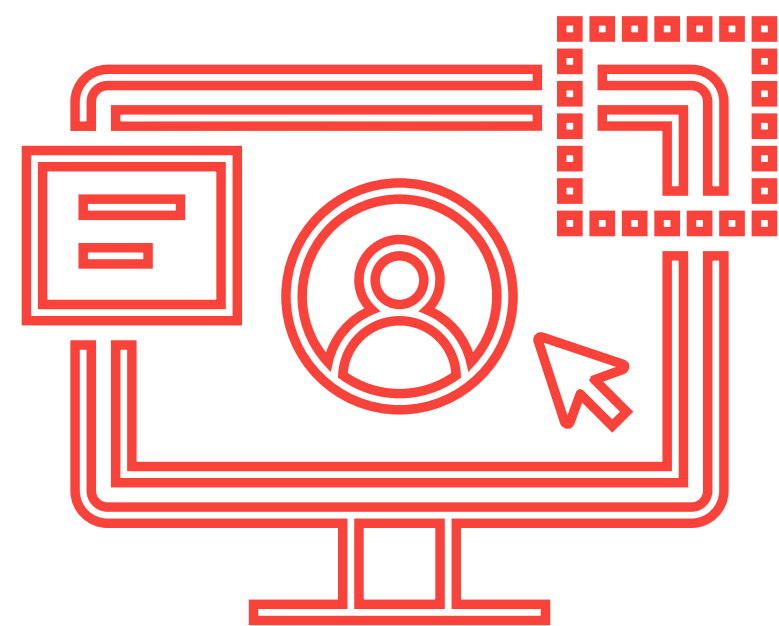
Il team Finanza.tech  
eroga consulenza

esprime  
valutazioni  
e propone  
action plan

individua le  
opportunità di  
matching tra  
investitori e  
imprese

L'impresa  
riceve  
i fondi

L'investitore  
impiega  
i fondi



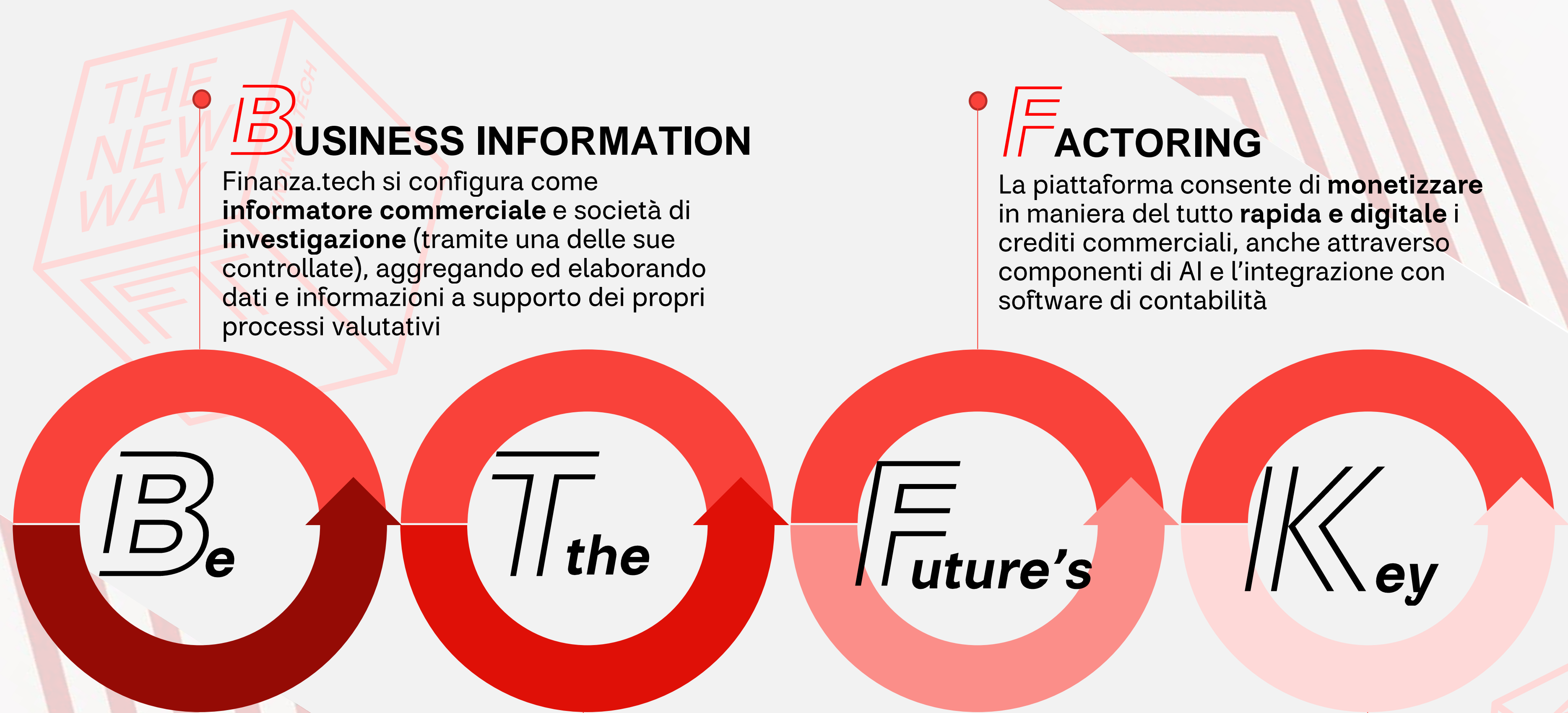
INSTANT DEAL

1

2

3B

# LA PIATTAFORMA



## **B** BUSINESS INFORMATION

Finanza.tech si configura come **informatore commerciale** e società di **investigazione** (tramite una delle sue controllate), aggregando ed elaborando dati e informazioni a supporto dei propri processi valutativi

## **F** ACTORING

La piattaforma consente di **monetizzare** in maniera del tutto **rapida e digitale** i crediti commerciali, anche attraverso componenti di AI e l'integrazione con software di contabilità

## **T** AX CREDIT

Il sistema permette la liquidazione dei **crediti fiscali** secondo un approccio full digital e mediante stringenti presidi di controllo e valutazione dei singoli cedenti. La piattaforma agevola l'incontro tra domanda e offerta garantendo un processo snello e del tutto **safety oriented**

## **K** YM

Algoritmi di **Machine Learning** che utilizza tecnologie evolute per analizzare dati, elaborare cluster analysis e proporre **matching** tra le esigenze delle imprese clienti e le policy degli investitori

# I NOSTRI INTANGIBILE



TEAMI

Team di **ca. 45 risorse** altamente specializzate



DATABASE

**2.4 Mio ca.** di aziende nel DB



TECNOLOGIA

**Piattaforma IT** sviluppata internamente da un team di **ca. 15 sviluppatori** dedicati



MODELLO

Modello di valutazione **proprietario**



KYMI

Progetto di ricerca KYM su «**AI Matching System**»

# RISULTATI 2022

Financial overview



## RICAVI FRENATI DA CONDIZIONI AVVERSE

- Ricavi in crescita (+13%), nonostante il perdurare della congiuntura economica e delle criticità del mercato, in cui i tassi di interesse in crescita e il susseguirsi di modifiche nella normativa inerente la cessione dei crediti fiscali hanno consentito soltanto una parziale espressione delle potenzialità del modello di business e degli investimenti effettuati

## COSTI STRAORDINARI DI INTRODUZIONE INVESTOR

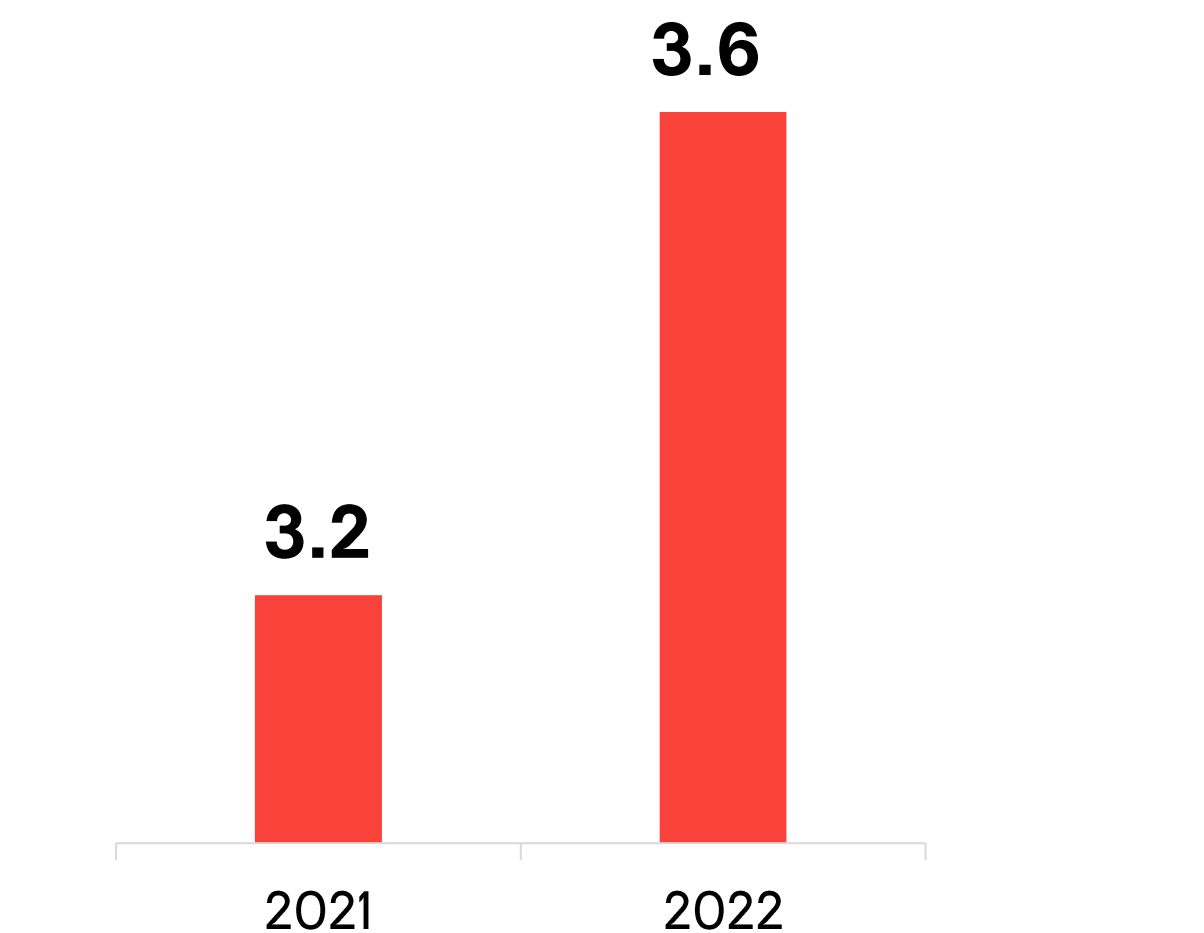
- L'operatività di piattaforma, che vanta limitati costi di introduzione di aziende clienti, è stata sostenuta da costi di introduzione agli investitori che costituiscono un unicum del 2022, essendo parallelamente costituita una *business unit* apposita per lo scouting di nuovi investitori

## APPROCCIO PRUDENZIALE NELLA CAPITALIZZAZIONE DEI COSTI

- A seguito delle contingenze di mercato, che hanno portato soltanto ad una parziale valorizzazione del fatturato atteso, la Società ha ritenuto di limitare la capitalizzazione dei costi di branding

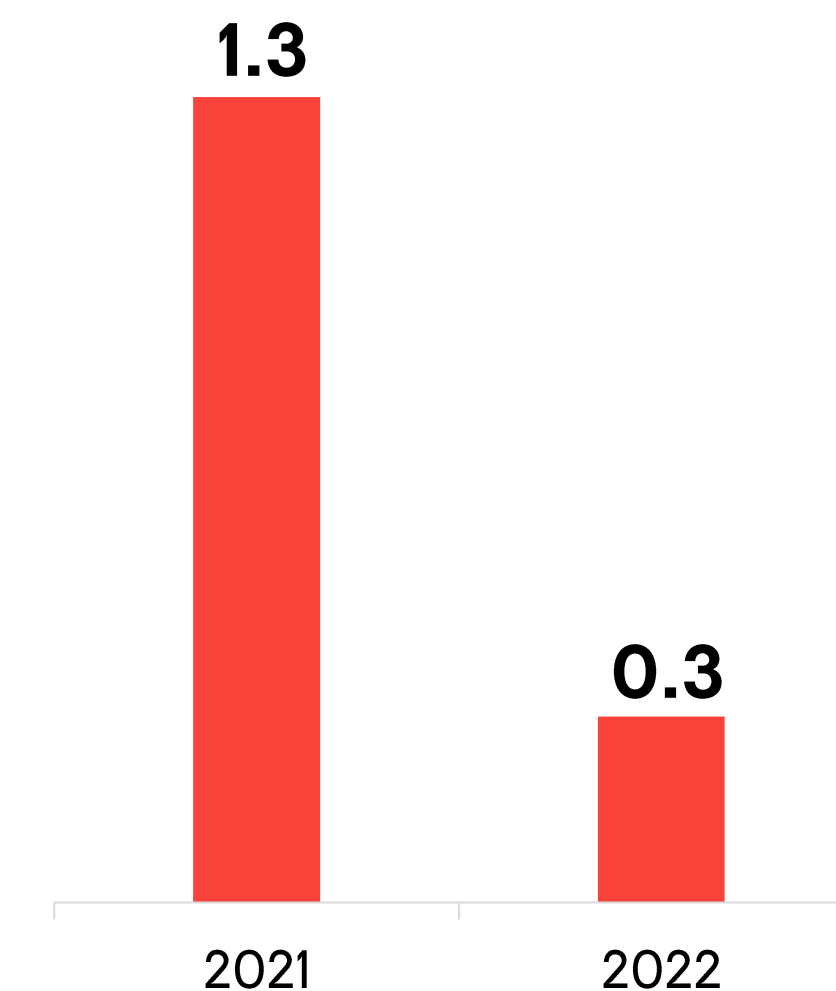
## RICAVI

(+13% vs FY 2021)



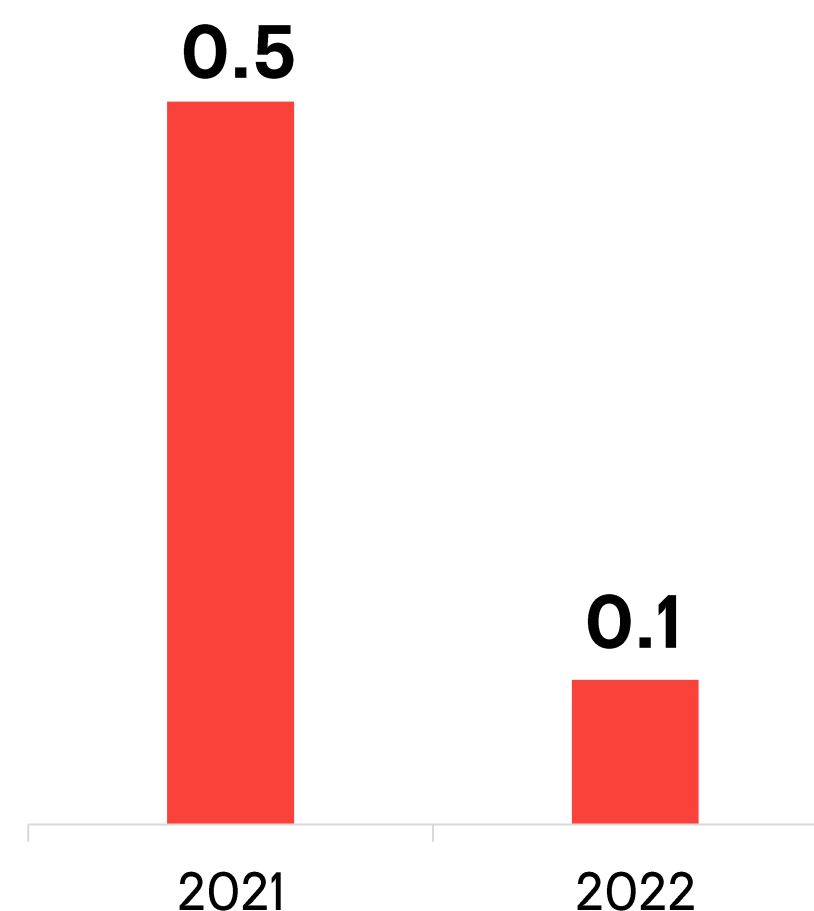
## EBITDA

(-77% vs FY 2021)



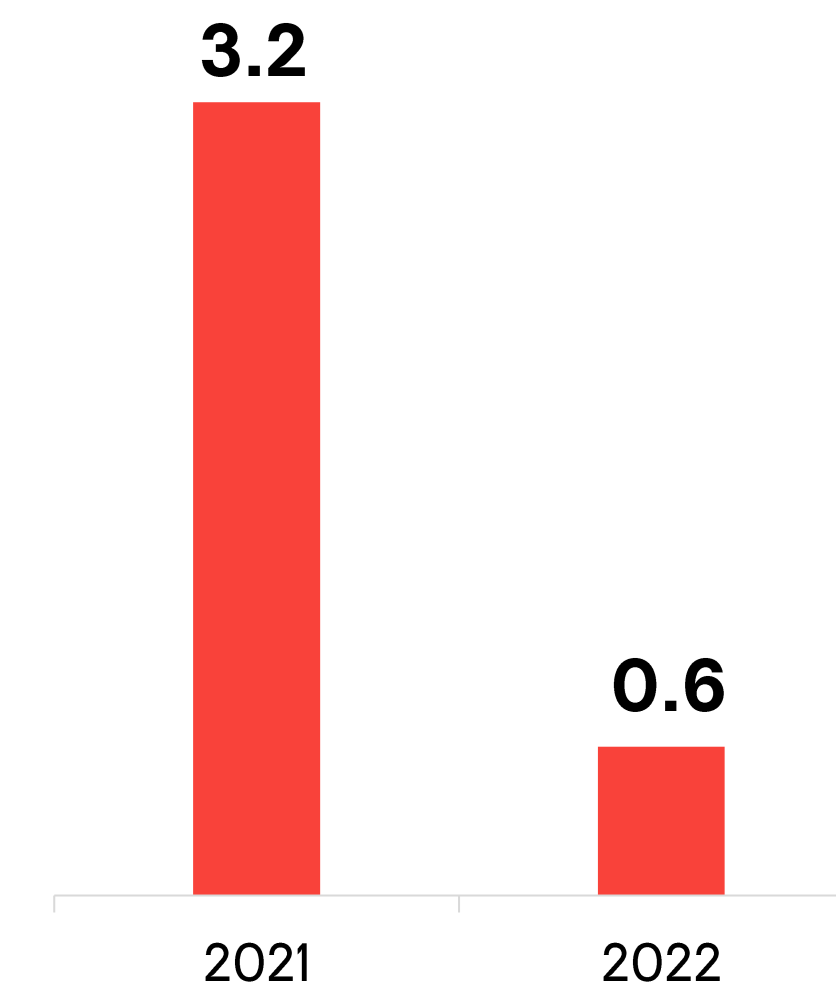
## UTILE

(-78% vs FY 2021)



## IFIN (CASH POSITIVE)

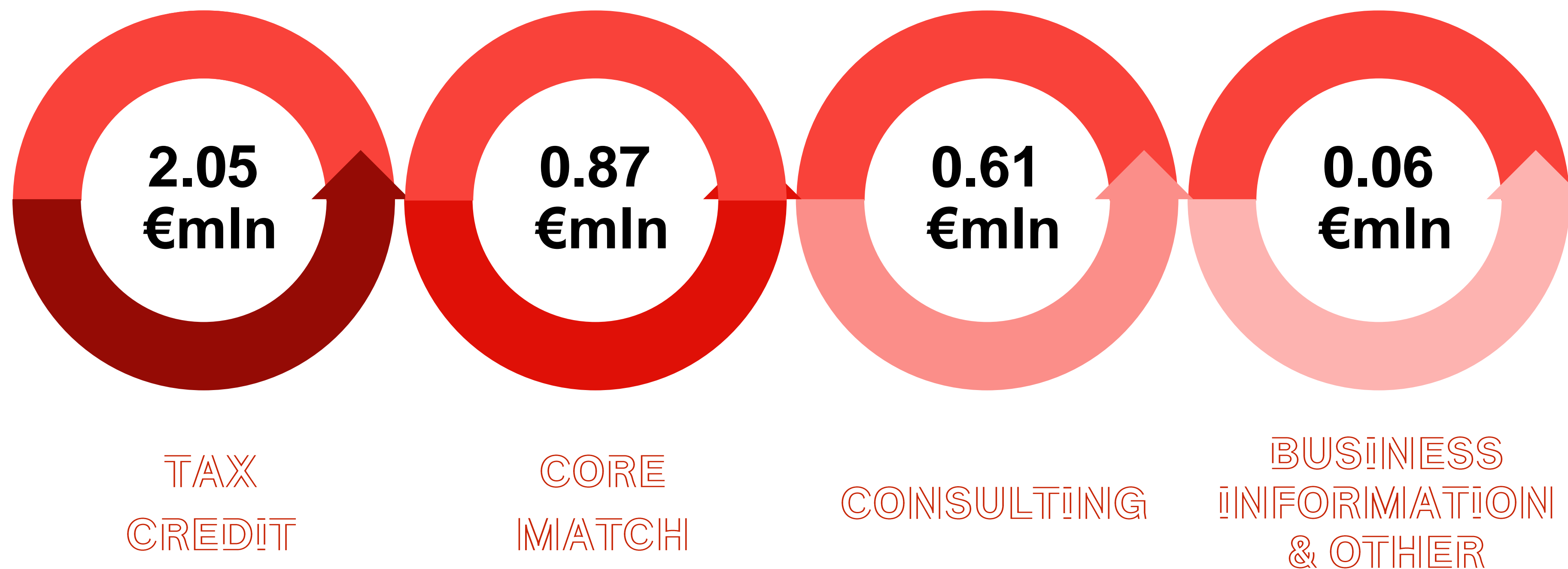
(-80% vs FY 2021)



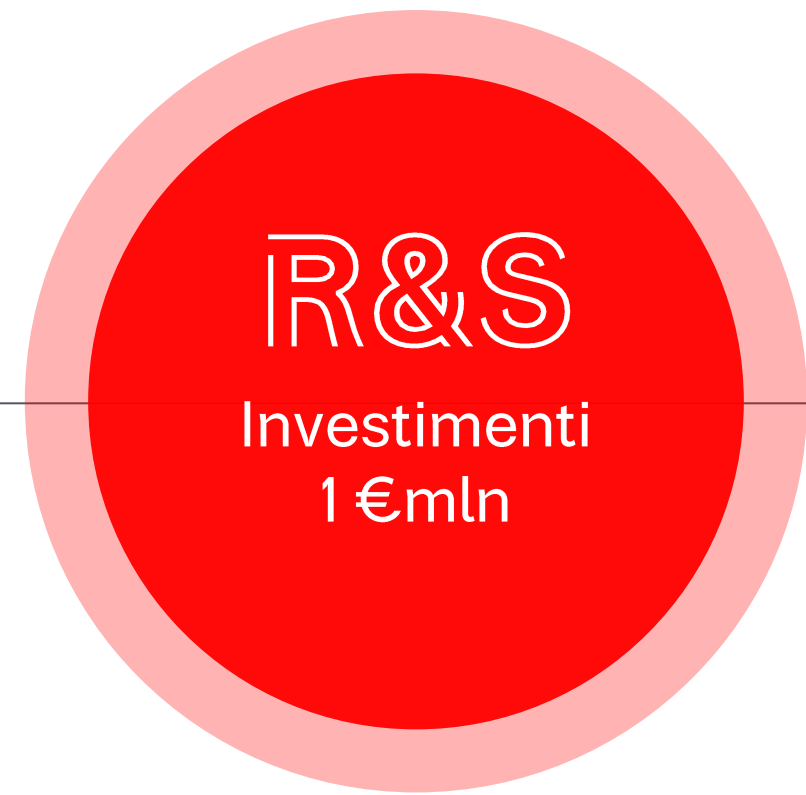
# REVENUES 2022



Breakdown fatturato per business line



# NEVER STOP INVESTING – goals 2022



## IMPROVEMENT CONTINUO DELLA PIATTAFORMA

- CESSIONE CREDITI** Creazione di una piattaforma ad-hoc per la cessione dei crediti fiscali
- AIMIL** Sviluppo di un sistema automatico di verifica antifrode di primo livello
- IKYMI** Upgrade continuo dell’algoritmo di matching machine learning-based
- PSD2** Sviluppo funzionalità di informazione sui conti
- CASSETTO FISCALE** Accesso e verifica automatizzata del cassetto fiscale delle società clienti
- RICERCA AI** Sviluppo tool di riclassificazione dei bilanci IV Direttiva AI-based



## BOOST SU CLIENTI E PARTNER COMMERCIALI

- +2,889** Nuove aziende aderite (+117% vs FY2021)
- +156** Nuovi Partner Commerciali
- +4,000** # lead per la cessione dei crediti d’imposta
- +664** # lead per il Finanziamento Semplice
- +103** # lead per la cessione dei crediti commerciali



## CONSOLIDAMENTO TEAM E CREAZIONE MIDDLE MGMT

- 8** Figure di middle management istituite
- 44** dipendenti attuali
- +11** nuovi dipendenti assunti nel 2022
- +260** Mq di nuovi spazi presi in locazione  
Totale spazi: ca. 700mq tra le sedi di Salerno e Milano



# AWARDS 2022



Premio "Best Overall Project Implementation in Europe" della seconda edizione di IBS Intelligence NeoChallenger Bank Awards.



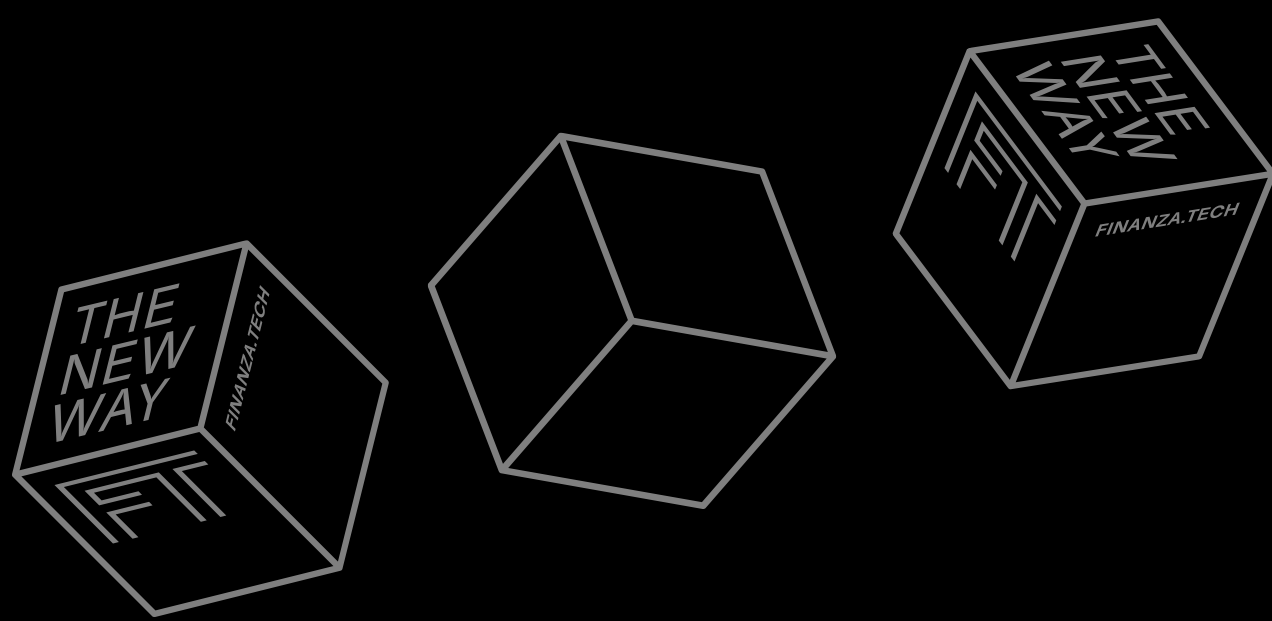
Premio «MF Growth Italia Day» di Class – Milano Finanza per le PMI quotate su Euronext Growth Milan in maggiore crescita.



Premio «Campione della Crescita» di Affari&Finanza in collaborazione con ITFQ, che ci ha riconosciuti tra le aziende italiane in maggiore espansione economica.



Premio «Sfida Digitale» di Integrae SIM, per la capacità di rendere più snello e funzionale il processo di ricerca di capitale per le PMI, tramite la digitalizzazione.



# KEY GOAL ACHIEVED 2023Q1



## CESSIONE CREDITI FISCALI

Accordi quadro stipulati con due primarie large corporate nazionali finalizzati all'acquisto di crediti d'imposta derivanti da interventi edilizi per un importo complessivo pari a 425 milioni di euro

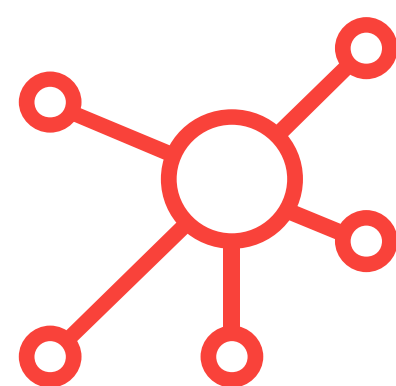
## SERVICING BUSINESS INFORMATION

Avvio attività di servicing di supporto all'istruttoria per un istituto bancario internazionale nell'ambito dell'analisi economico-finanziaria e del merito creditizio



# FUTURE GOALS 2023

FINIANZATECH



## OFFERTA SERVIZI FULL DIGITAL

---

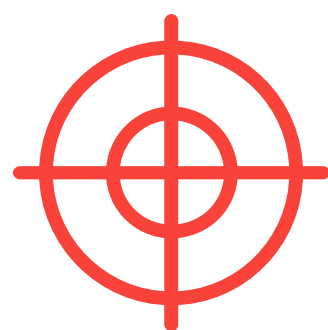
Lancio di una operatività di piattaforma a pagamento attraverso l'erogazione di **servizi di business information full-digital** e funzionalità **data-driven** in aggiunta all'attuale logica freemium



## STRUCTURING -> DIRECT LENDING

---

Integrazione dell'offerta della piattaforma attraverso il lancio di una piattaforma di direct lending, che integri l'intera operatività grazie **alle tecnologie data-driven proprietarie ed il patrimonio informativo interno**. Verticalizzazione dell'offerta su specifiche aree di interesse, con attenzione alla **sostenibilità** e alla **transizione energetica**



## CRESCITA ESTERNA

---

**Scouting** di potenziali target per **integrazione a monte** e a valle del processo operativo



FINANZA.TECHI

THANK YOU!

---

**Numero di telefono**  
+39 02 8716 7578

**Indirizzo e-mail**  
giovanbattistapatalano@finanza.tech

**Sito web**  
[www.finanza.tech](http://www.finanza.tech)