



# FINANZA.TECHI

Investor Meeting

21 settembre 2023

# ABOUT US

Un **Financial Enabler** che svolge attività di

## FINANCE

Strutturazione e collocamento di soluzioni finanziarie *in-house*

## SERVICE

Servizi software per la gestione finanziaria

## 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.

## 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.

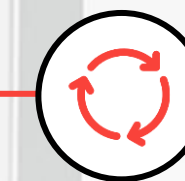
# IL CONCEPT DEL BUSINESS MODEL



L'attività di assessment, planning e matching è continuamente alimentata dai dati acquisiti per lo status di cliente FT

1

2



3A

## ONBOARDING

L'utente si registra su Finanza.tech



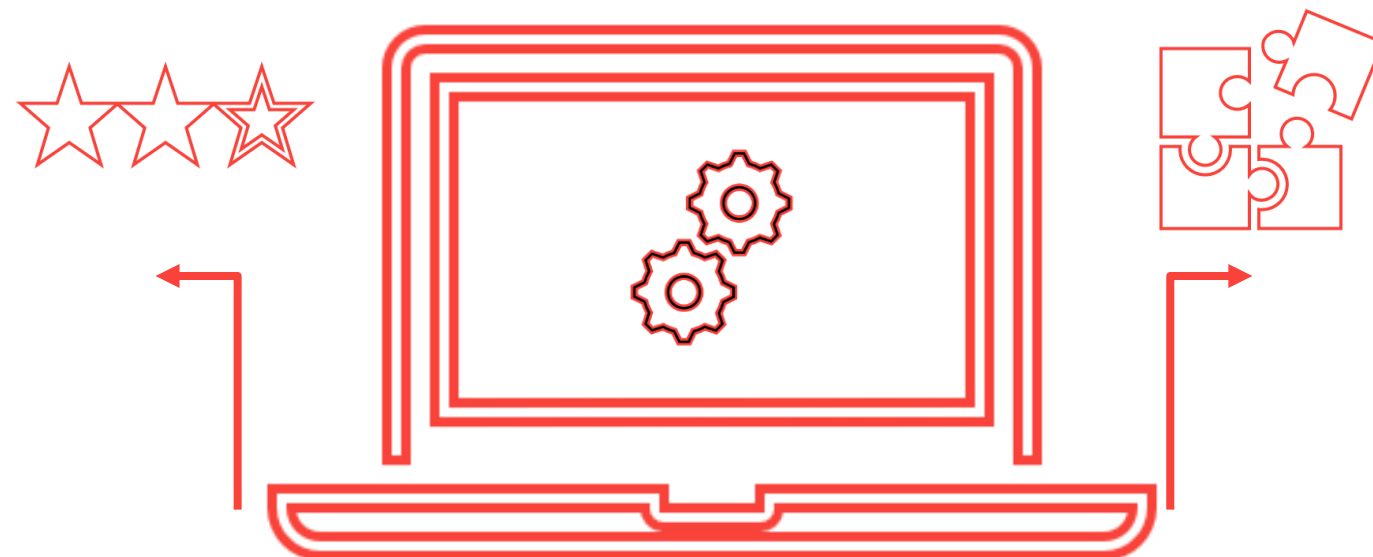
1

## ASSESSMENT + PLANNING + MATCHING

L'intelligenza artificiale

esprime valutazioni e propone action plan

individua le opportunità di matching tra investitori e imprese



2

## FINANZA IN HOUSE



Finanza.tech colloca una propria soluzione finanziaria (Prodotto in House)

Finanza.tech colloca una soluzione finanziaria di terzi



## MEDIAZIONE

3B

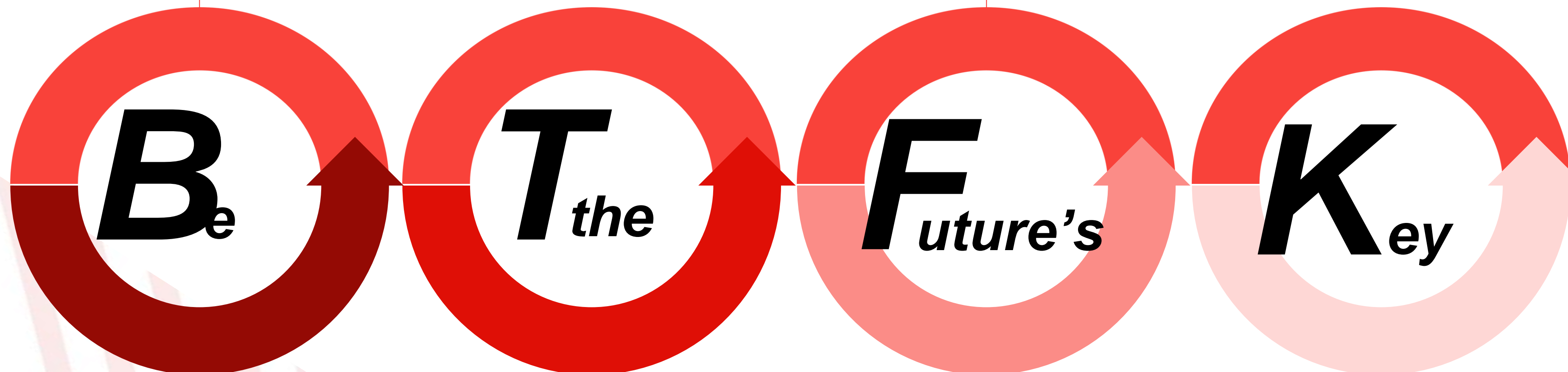
# LA PIATTAFORMA

## **B**USINESS 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



**B**<sub>e</sub>

**T**<sub>the</sub>

**F**<sub>uture's</sub>

**K**<sub>ey</sub>

## **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 utilizzano tecnologie evolute per analizzare dati, elaborare cluster analysis e proporre **matching** tra le esigenze finanziarie delle imprese clienti e le politiche di credito 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



IMODELLO

Modello di valutazione del merito creditizio **proprietario**



KNOW HOW

Competenze tecniche di **credit corporate assessment** e **Open AI**

# RISULTATI 1H2023

Financial overview



## TREND DI CRESCITA AMPIAMENTE POSITIVO

Ricavi in forte crescita (+247%), nonostante il perdurare delle condizioni di incertezza del contesto economico. Gli sforzi nello sviluppo di soluzioni al servizio delle PMI nell'ambito della cessione dei crediti fiscali riflettono e confermano ampiamente la struttura dei ricavi consolidati, in larga parte ascrivibili a tale asset class.

## SIGLA DI IMPORTANTI ACCORDI IN AMBITO SUPERBONUS

La stipula di accordi con due primarie large corporate finalizzati all'acquisto di crediti Superbonus per un totale di 425 milioni di euro confermano il valore aggiunto dell'operatività di piattaforma e la prosecuzione di un percorso di rafforzamento e crescita della struttura.

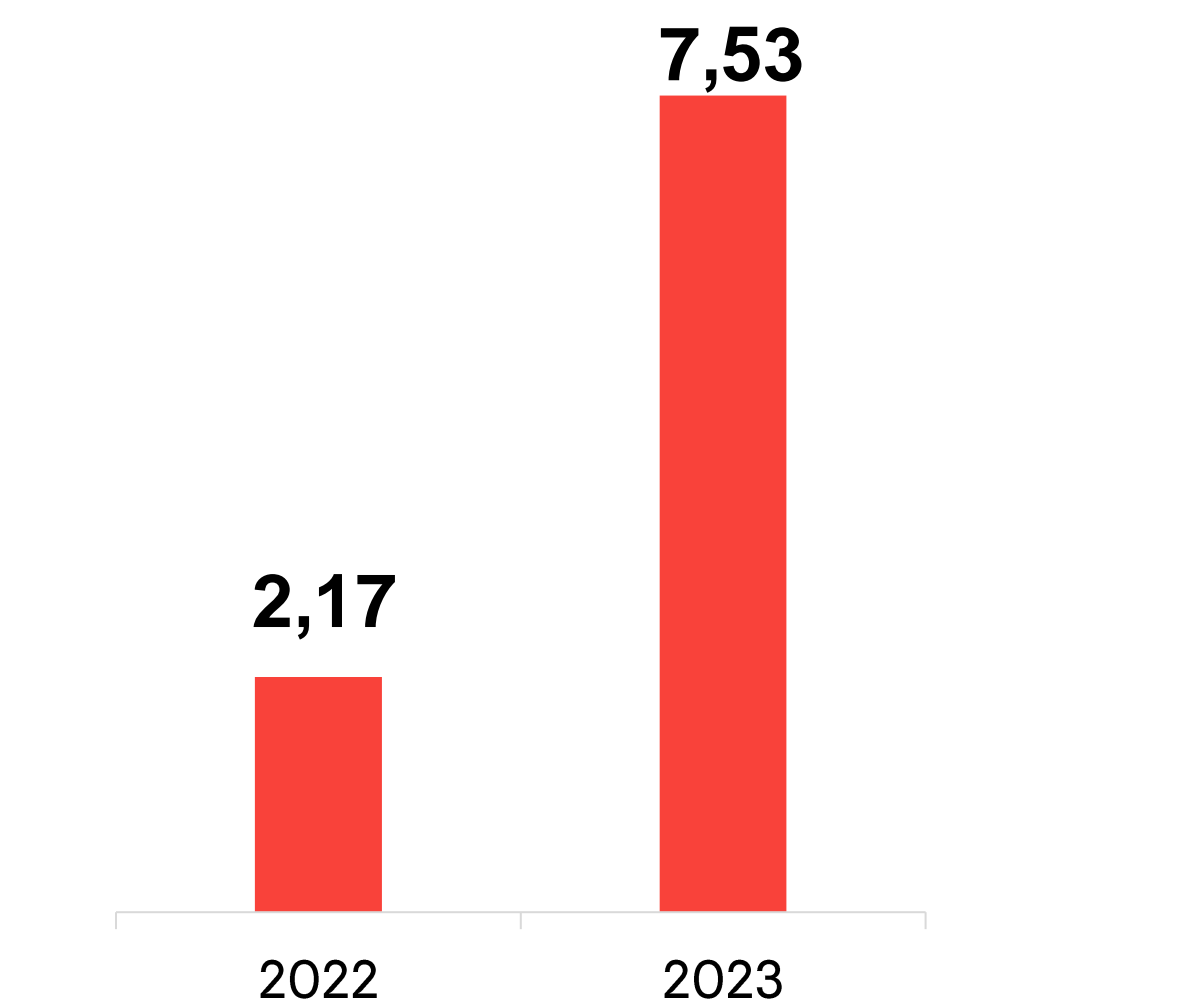
## CONFERMA DI UN BUSINESS MODEL RESILIENTE

I principali indicatori, in territorio ampiamente positivo, dimostrano l'efficacia dell'operatività aziendale e la lungimiranza dei piani di investimento finora effettuati.

Valori espressi in €mln.

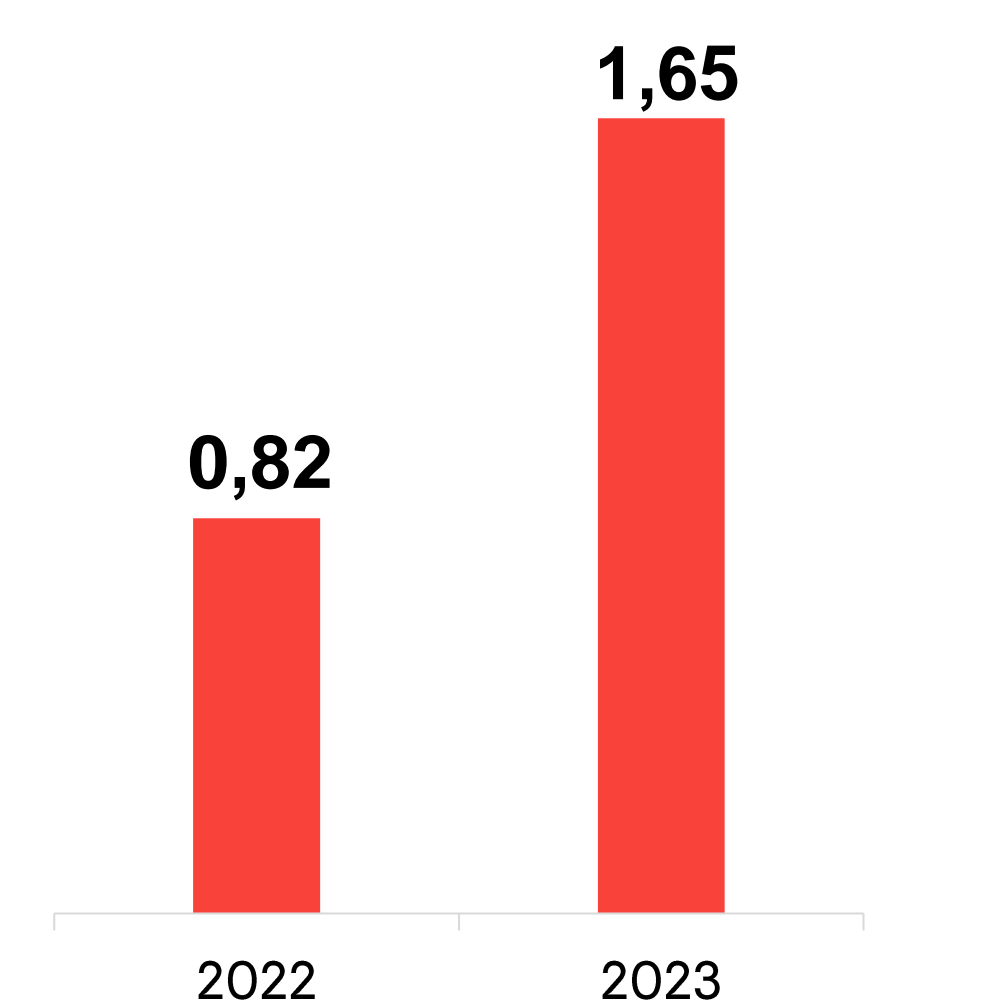
## RICAVI

(+247% vs 1h 2022)



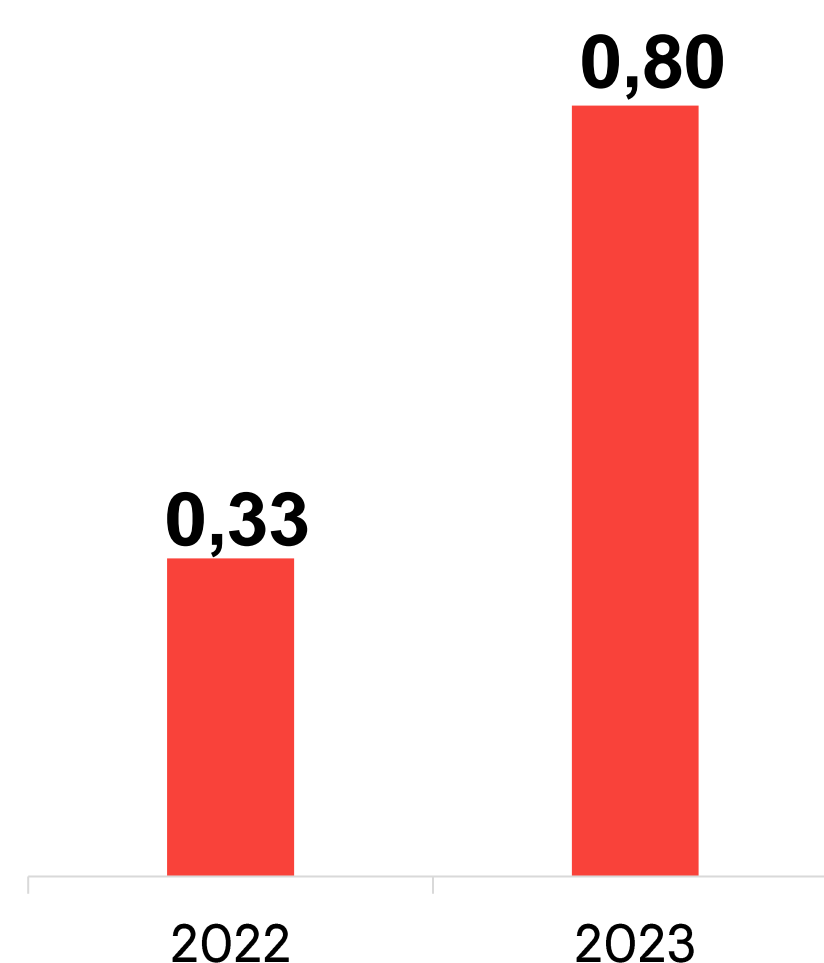
## EBITDA

(+100% vs 1h 2022)



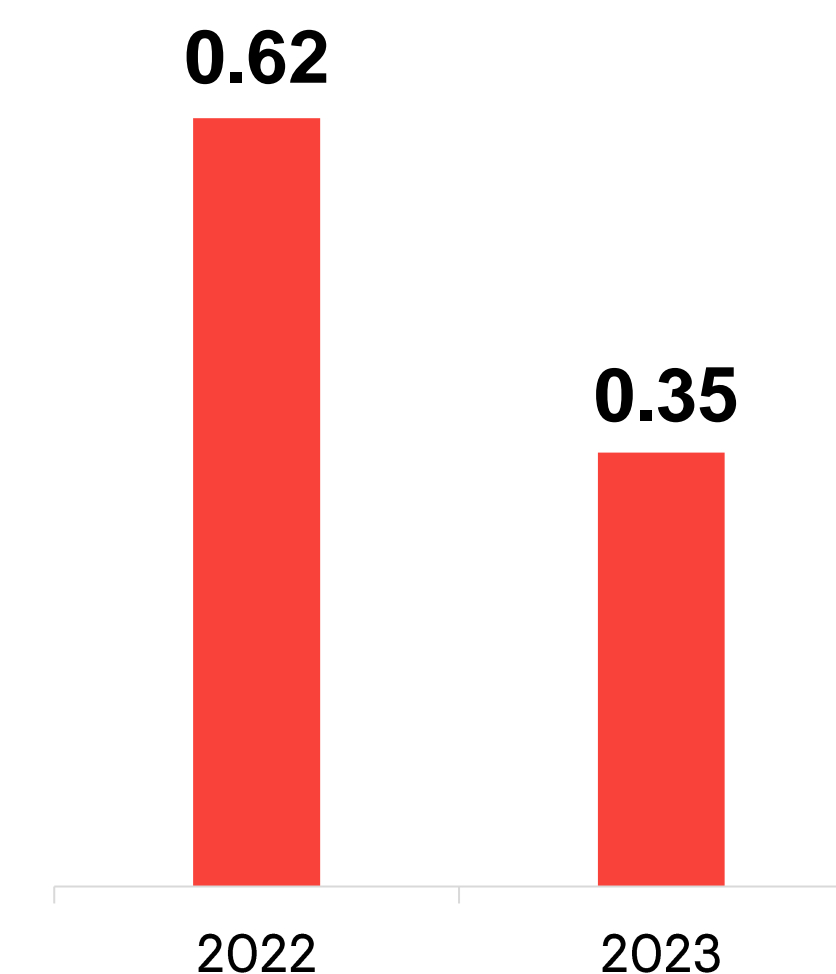
## UTILE

(+39% vs 1h 2022)



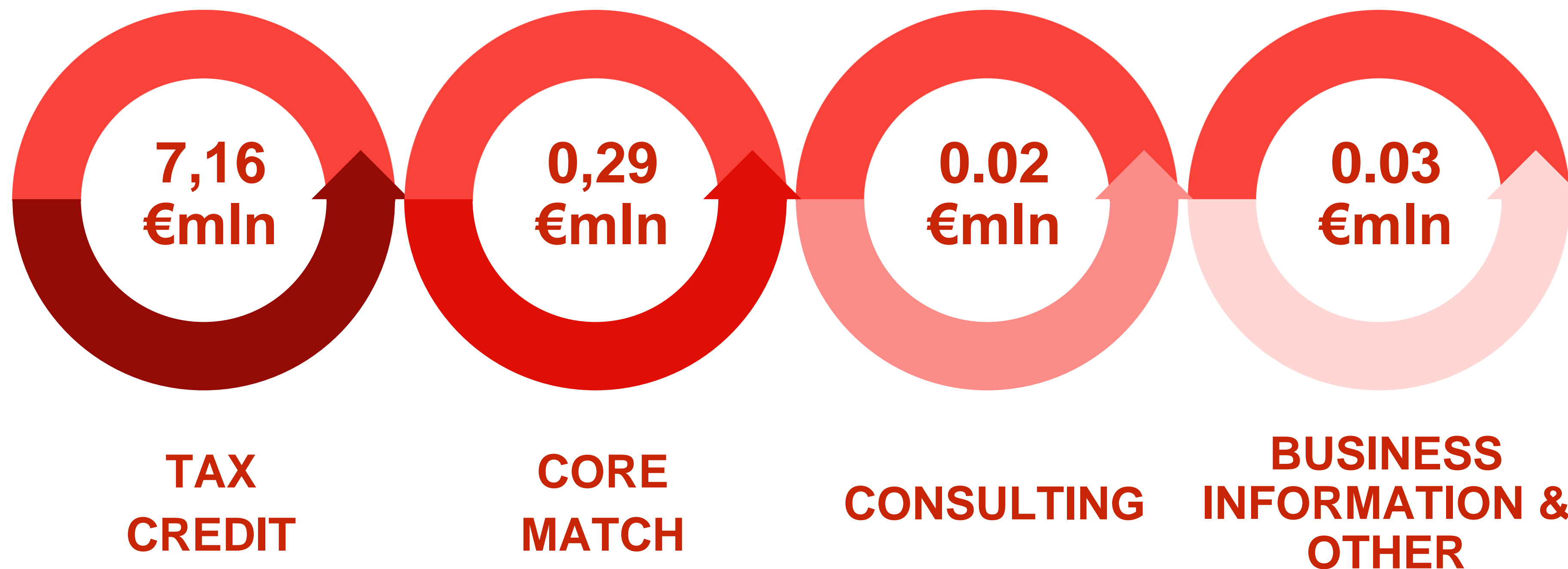
## IFN (cash positive)

(-80% vs FY 2022)



# REVENUES 1H2023

Breakdown fatturato per business line



# KEY GOALS 2023H1



## 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**.
- **Operatività citata dal Ministero dell'Economia e delle Finanze** tra i tre operatori privati nazionali che hanno predisposto piattaforme di intermediazione e valutazione dei crediti fiscali

## AWARENESS

- + 628** Nuove aziende aderite  
(+15% vs stock FY2022)
- + 799** # lead per la **cessione dei crediti d'imposta**  
(+18% vs stock FY2022)
- + 656** # lead per il **Finanziamento Semplice**  
(+73% vs stock FY2022)
- + 271** # lead per la **cessione dei crediti commerciali**  
(+224% vs stock FY2022)





# RICONOSCIMENTI



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.



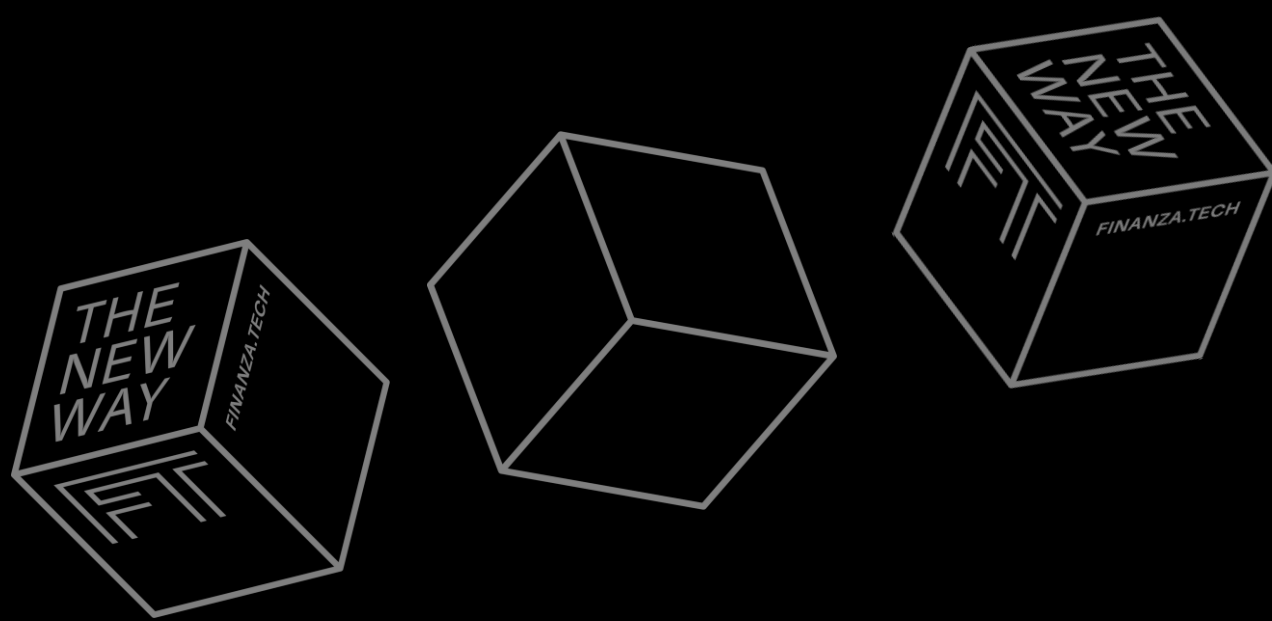
Premio «Sfida Digitale» di Integrae SIM, per la capacità di rendere più snello e funzionale il processo di ricerca di capitale per le PMI, tramite la digitalizzazione.



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



Riconoscimento «Rating di legalità» dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato per il rispetto dei principi di legalità, trasparenza e responsabilità sociale, con un punteggio di ★★++ su un massimo di ★★★★★



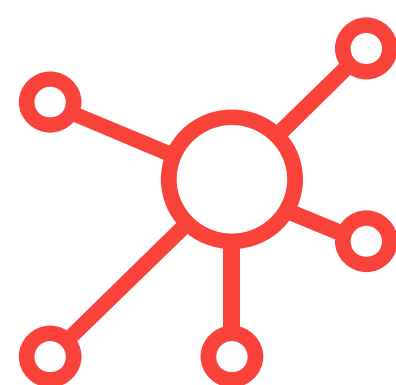
2022

2023

# FUTURE GOALS



FINANZIARIA TECH



## OFFERTA SERVIZI FULL DIGITAL

---

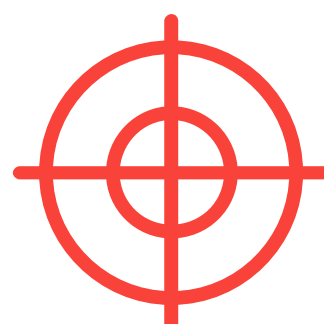
Evolutiva di piattaforma nell'ottica del lancio di servizi e funzionalità fruibili in maniera **full-digital**, con una forte componente **data-driven**, ampliando la revenue base in aggiunta all'attuale logica freemium



## STRUCTURING

---

Integrazione dell'offerta della piattaforma con la **strutturazione di prodotti finanziari in-house**, grazie alle proprie infrastrutture tecnologiche e alle **capacità di origination** insite nella piattaforma.  
Verticalizzazione dell'offerta su specifiche aree di interesse, con attenzione a tematiche di **sostenibilità**



## CRESCITA ESTERNA

---

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



FINANZA.TECH

**THANK YOU!**

---

**Giovanbattista Patalano**  
*Investor Relations Manager*

**E-mail**  
[giovanbattistapatalano@finanza.tech](mailto:giovanbattistapatalano@finanza.tech)  
[investor@finanza.tech](mailto:investor@finanza.tech)

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