

FINANZA.TECHI

Investor Meeting - Financial Galà

17 novembre 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.

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**



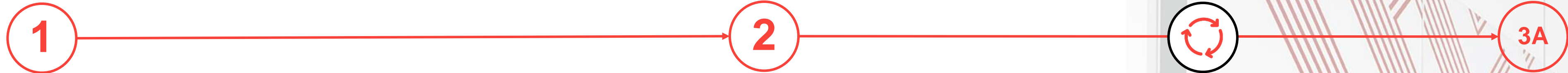
KNOW HOW

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

IL CONCEPT DEL BUSINESS MODEL

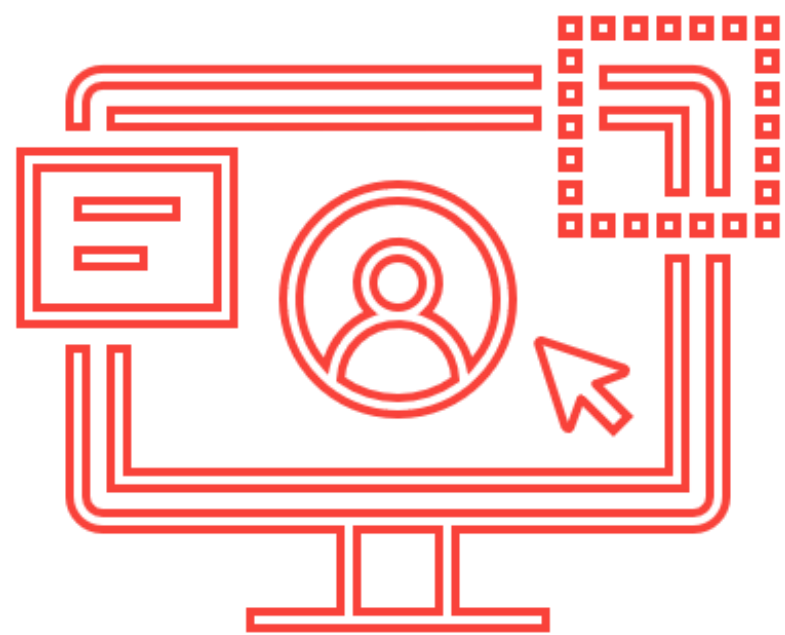


L'attività di assessment, planning e matching è continuamente alimentata dai dati acquisiti per lo status di cliente FT



ONBOARDING

L'utente si registra su Finanza.tech

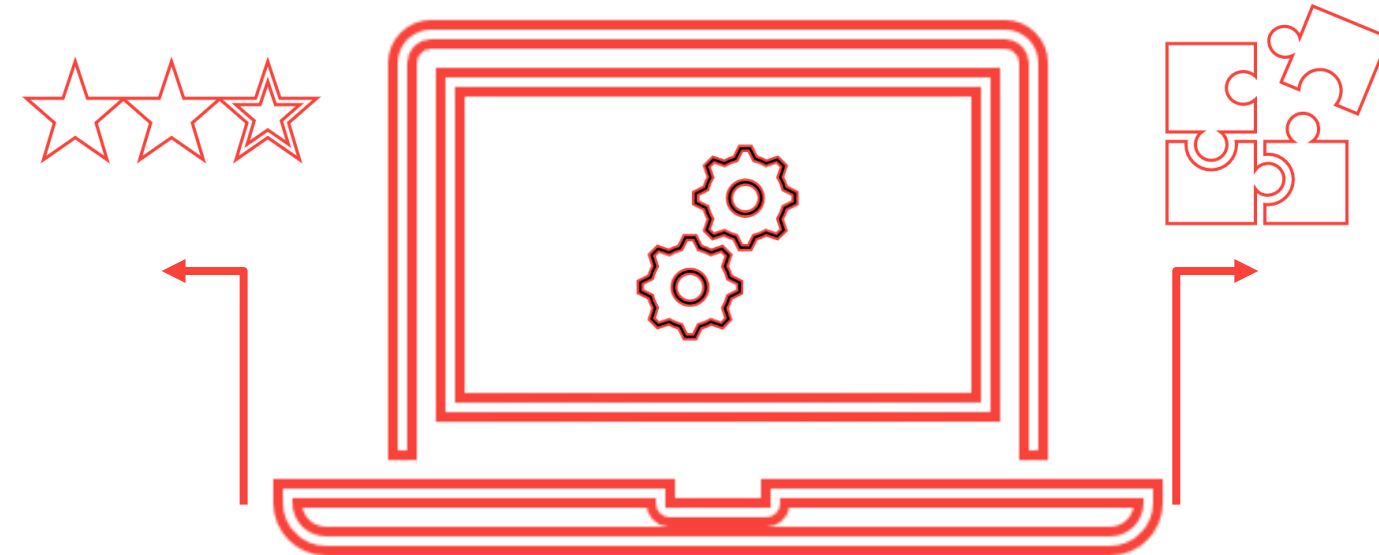


ASSESSMENT + PLANNING + MATCHING

L'intelligenza artificiale

esprime valutazioni e propone action plan

individua le opportunità di matching tra investitori e imprese



FINANZA IN HOUSE



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

Finanza.tech colloca una soluzione finanziaria di terzi



MEDIAZIONE

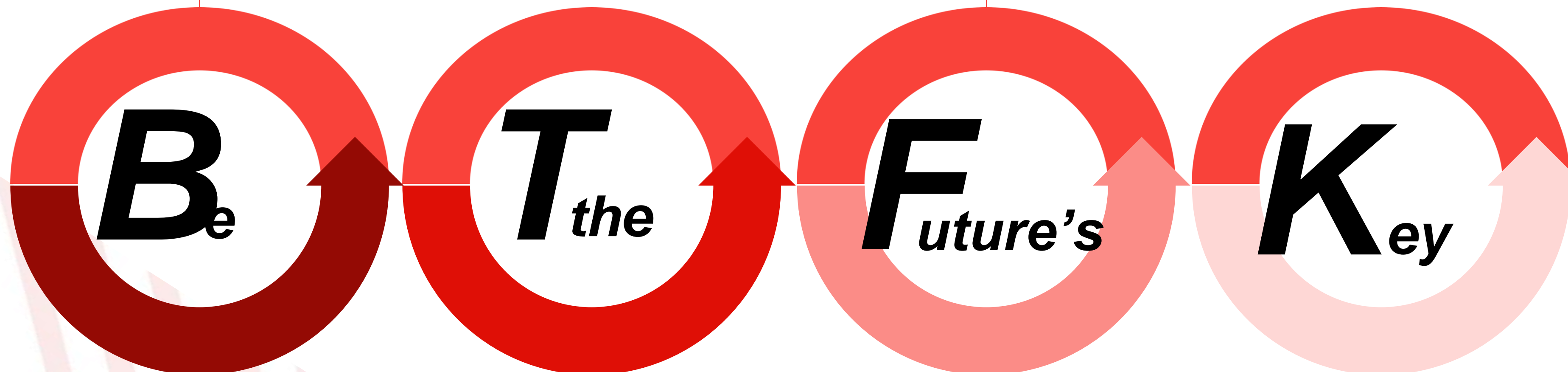
LA PIATTAFORMA

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

FACTORING

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



TAX 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**

KYM

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

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 conferma il valore aggiunto dell'operatività di piattaforma e la prosecuzione di un percorso di rafforzamento e crescita della struttura.

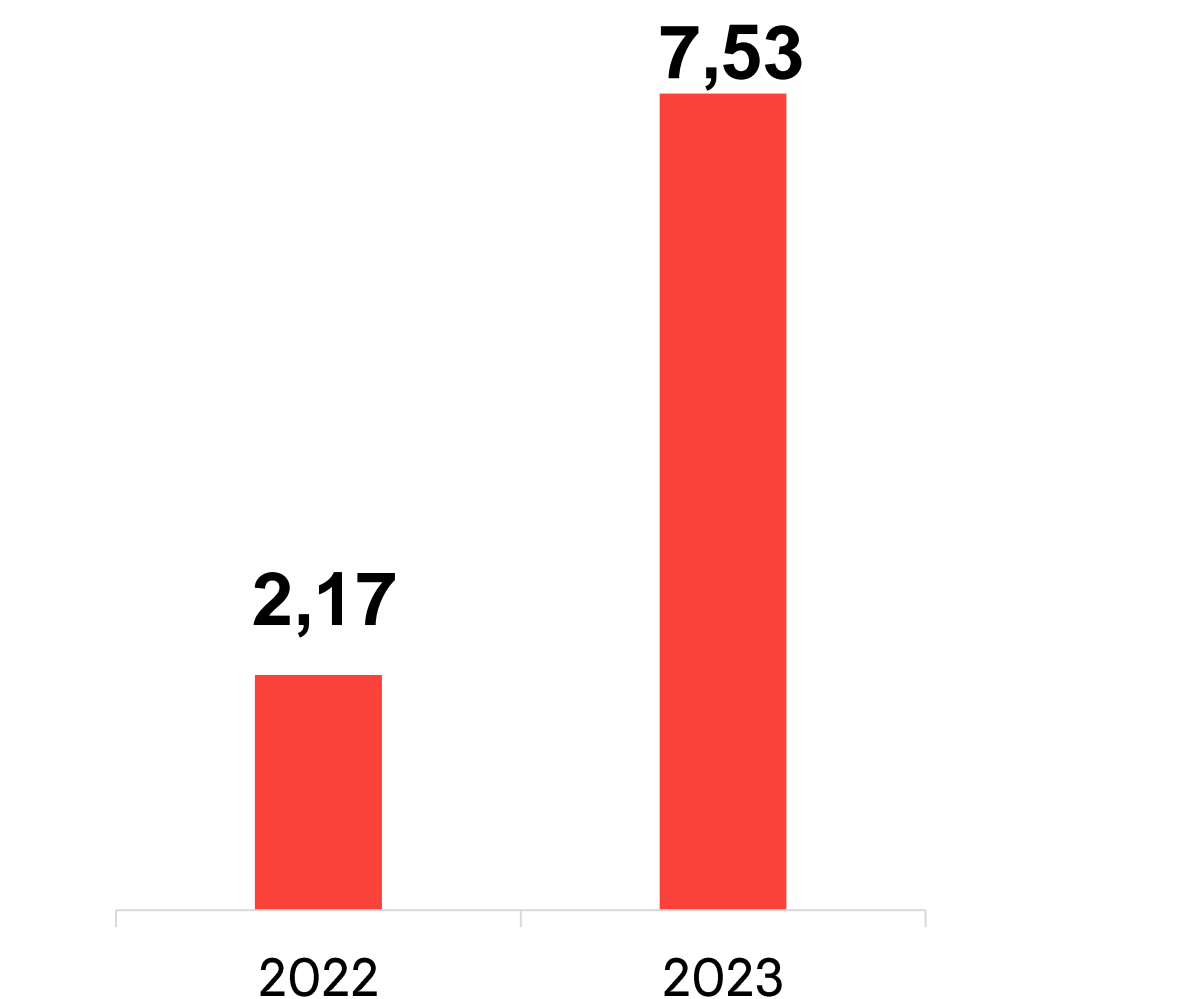
CONFERMA DI UN BUSINESS MODEL RESILIENTE

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.

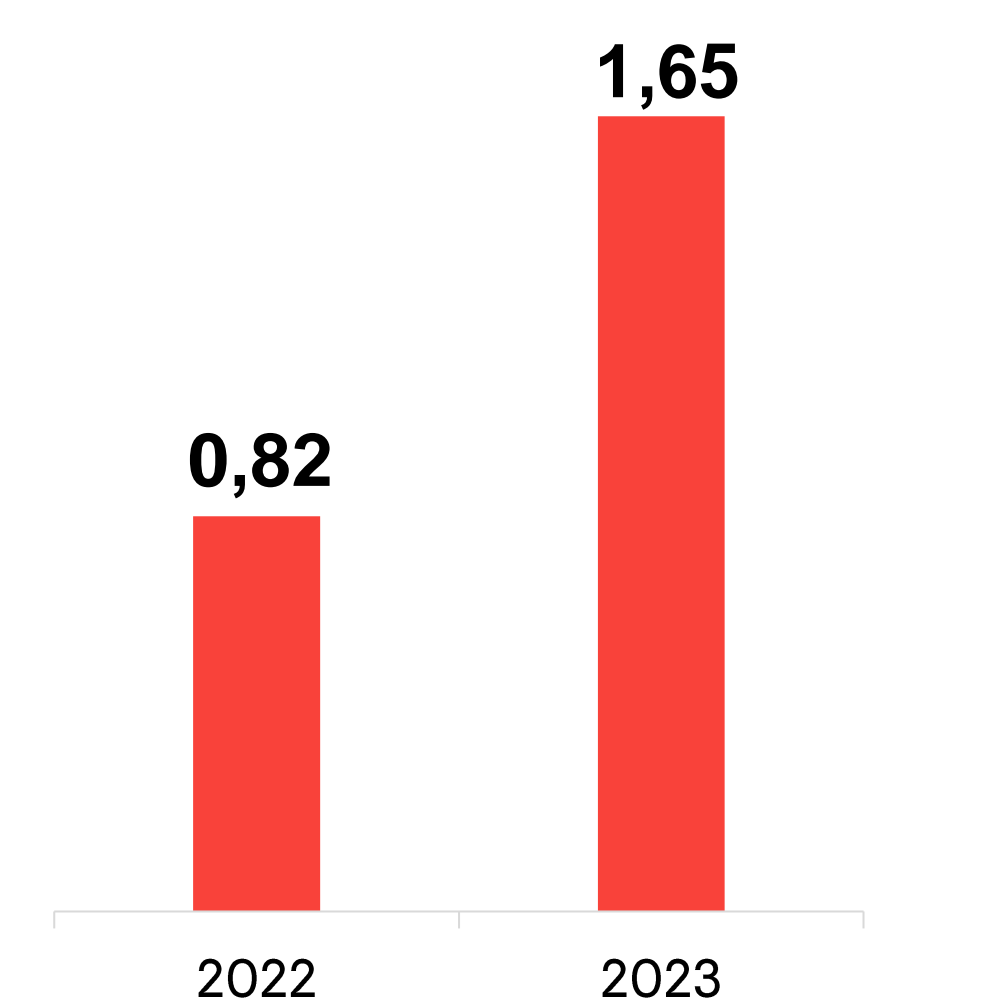
RICAVI

(+247% vs 1h 2022)



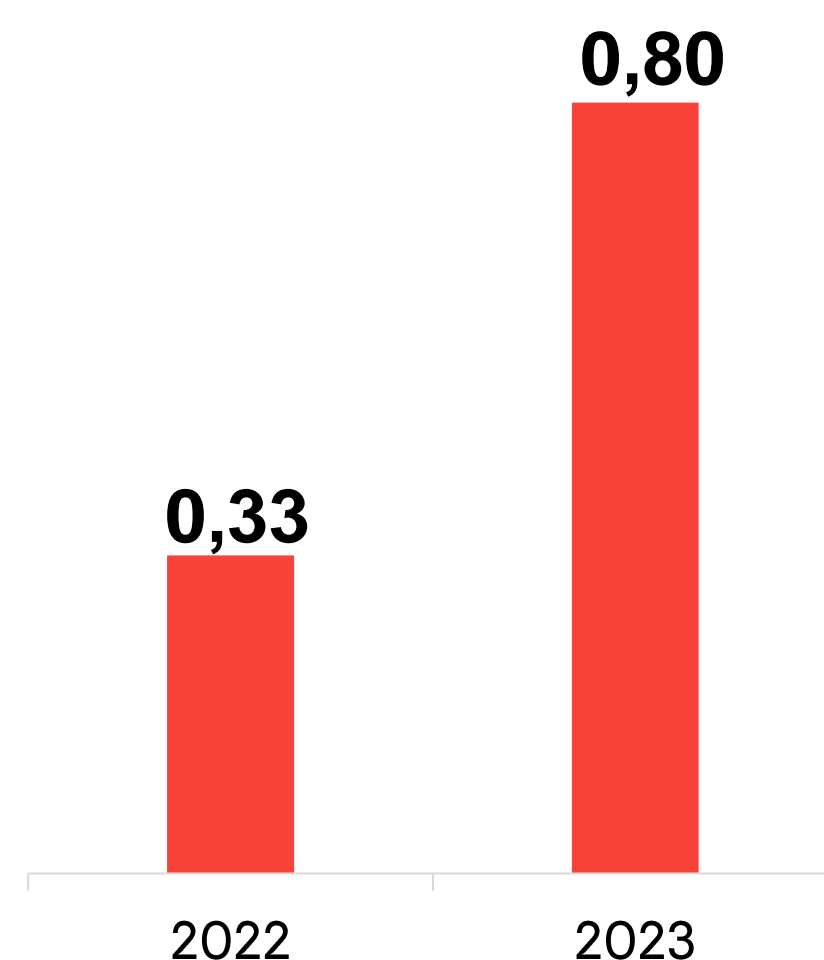
EBITDA

(+100% vs 1h 2022)



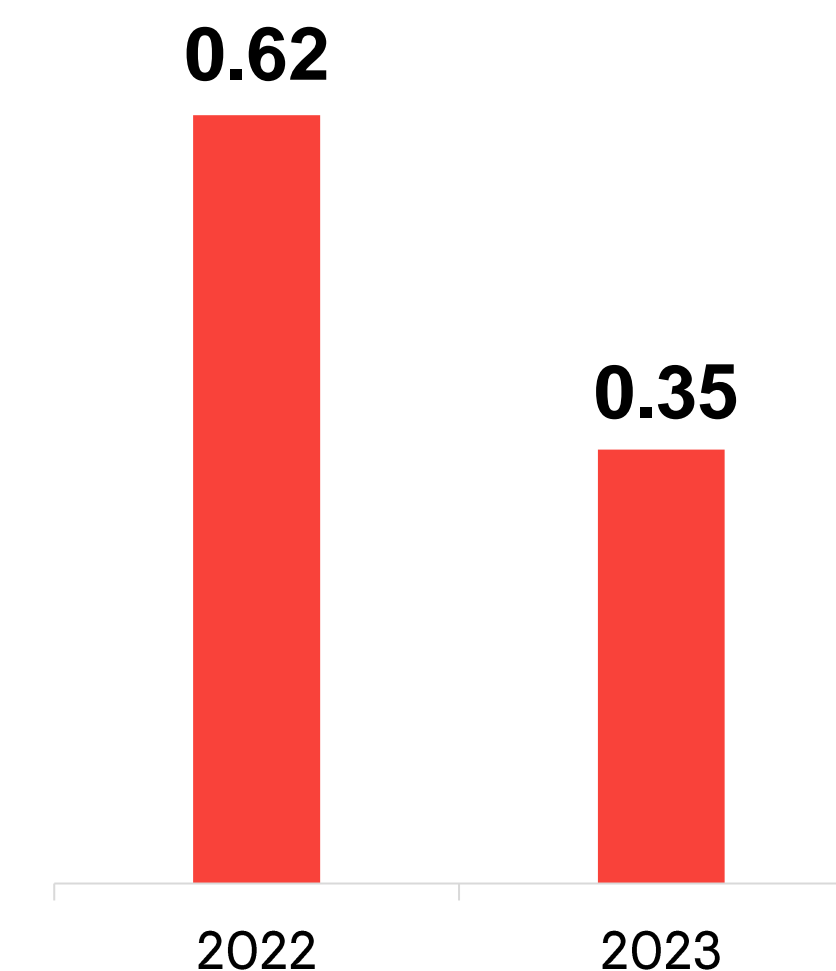
UTILE

(+39% vs 1h 2022)



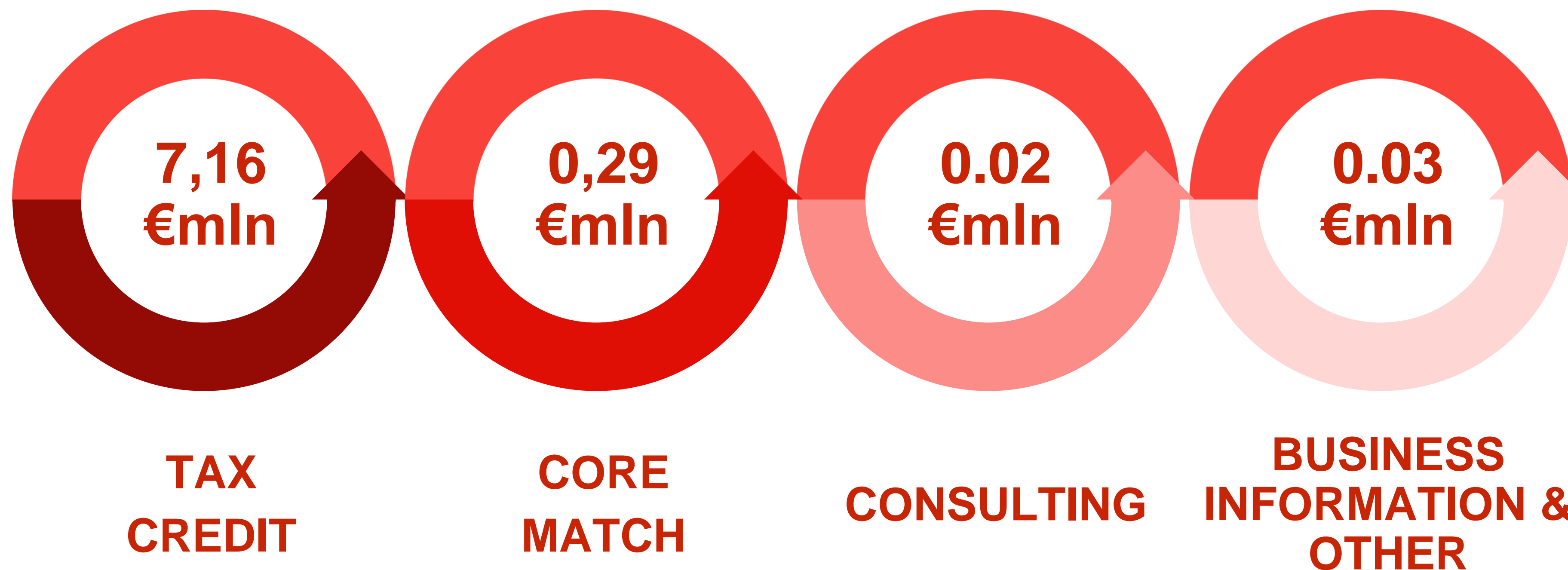
IFN (cash positive)

(-80% vs FY 2022)



REVENUES 1H2023

Breakdown fatturato per business line



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.



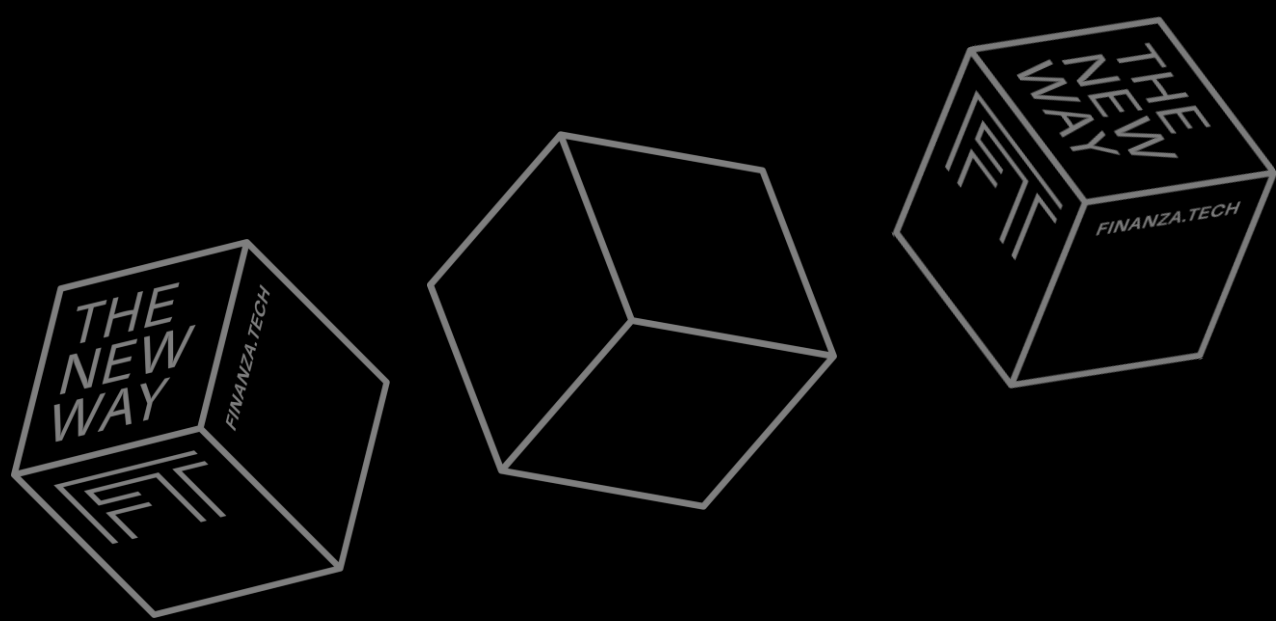
Premio «Sfida Digitale» di Integrae SIM, per la capacità di rendere più snello e funzionale il processo di ricerca di capitale per le PMI, tramite la digitalizzazione.



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

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

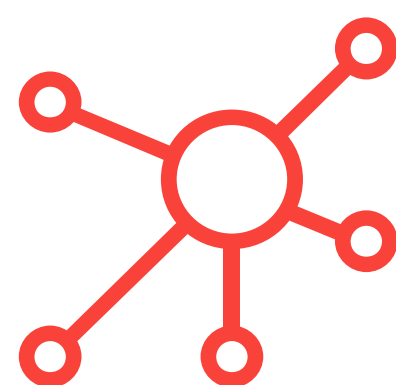
- + 628** Nuove aziende aderite
(+15% vs stock FY2022)
- + 799** # lead per la **cessione dei crediti d'imposta**
(+18% vs stock FY2022)
- + 656** # lead per il **Finanziamento Semplice**
(+73% vs stock FY2022)
- + 271** # lead per la **cessione dei crediti commerciali**
(+224% vs stock FY2022)



FUTURE GOALS



FINIANZATECH



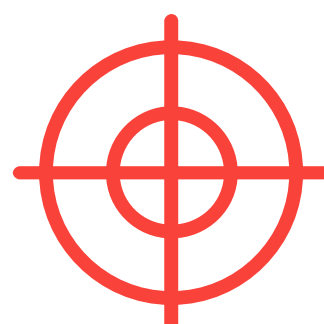
OFFERTA SERVIZI FULL DIGITAL

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

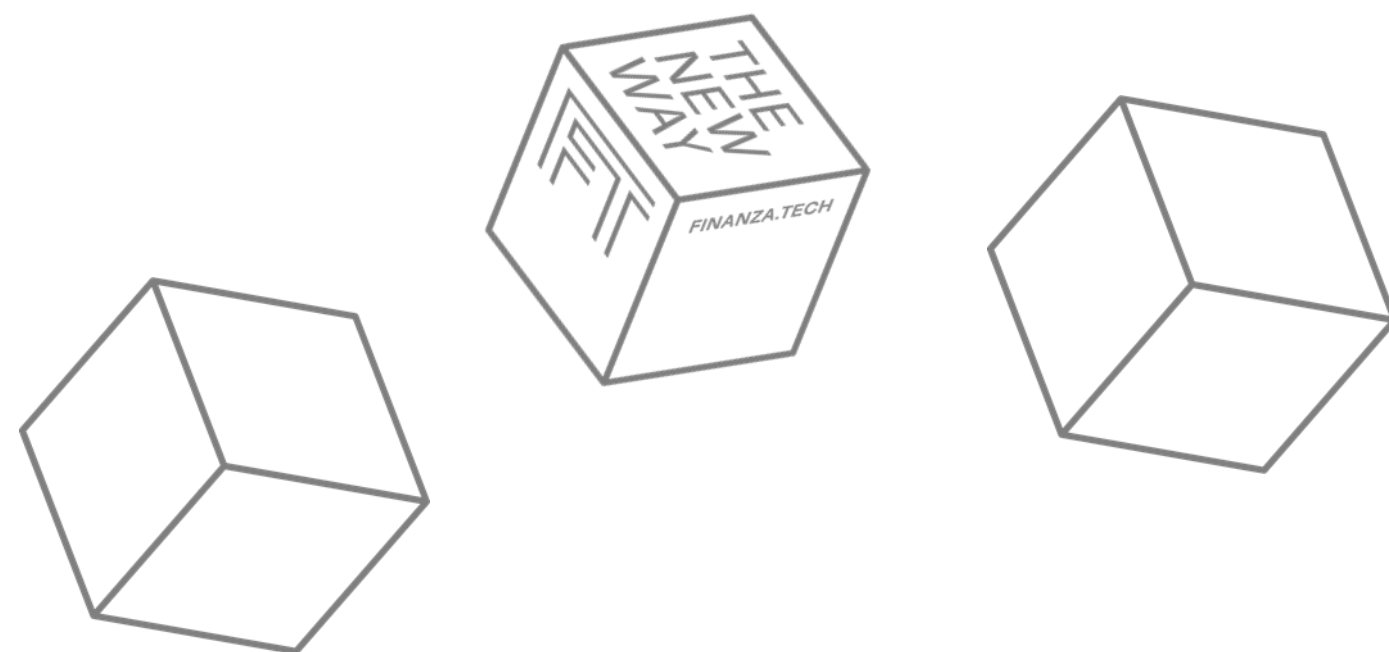
OFFERTA SERVIZI FULL DIGITAL



È in corso di sviluppo la definizione di una **nuova offerta, con funzionalità «Full Digital»** che si presenta come una **soluzione all-in-one** per aziende e professionisti, a supporto delle decisioni finanziarie.

Si tratta dell'evolutiva del portale Finanza.tech, attraverso **una business line integrata e a supporto dell'attuale offerta.**

La piattaforma abbinerà i **servizi informativi all'elaborazione dei dati** per la strutturazione di **soluzioni finanziarie avanzate.**



LA PIATTAFORMA DI DOMANI



TOOL

Una vasta gamma di strumenti di calcolo pensati e creati per sostenere le attività quotidiane di analisi finanziaria.

EXECUTION

Opportunità di matching finanziario generate dai sistemi di intelligenza artificiale, per ottenere liquidità e pianificare le attività finanziarie aziendali.

DATA

Business Information con possibilità di consultazione e acquisto di documenti, informazioni e dati aggregati delle aziende di proprio interesse.

COME SARÀ LA PIATTAFORMA



THE NEW WAY

Indice	31/12/2021		31/12/2022	
	Saldo	%	Saldo	%
Attivo				
Immobilizzazioni immateriali (II)	1.420.493,00 €	2,20%	1.476.246,00 €	2,61%
Immobilizzazioni materiali (IM)	25.640.743,00 €	39,71%	27.340.626,00 €	48,26%
Immobilizzazioni finanziarie nette	1.055.966,00 €	1,64%	1.058.618,00 €	1,87%
Immobilizzazioni finanziarie lorde	1.055.966,00 €	1,64%	1.058.618,00 €	1,87%
(Crediti finanziari a breve termine) (CFBT)	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
Crediti finanziari a lungo termine (AC)	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
Crediti non finanziari a lungo termine	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
Totale attivo fisso (AF)	28.117.202,00 €	43,54%	29.875.490,00 €	52,73%
Magazzino	11.227.351,00 €	17,39%	13.447.987,00 €	23,74%
Liquidità differite (LD)	19.600.741,00 €	30,36%	8.704.216,00 €	15,36%
Crediti a breve termine	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
Crediti finanziari a breve termine	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
Crediti non finanziari a breve termine	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%



FINANZA.TECH

THANK YOU!

Giovanbattista Patalano
Investor Relations Manager

E-mail
giovanbattistapatalano@finanza.tech
investor@finanza.tech

Website
www.finanza.tech