

**Finanza.tech approva la relazione semestrale al 30 giugno 2024****– COMUNICATO STAMPA –**

L'incertezza derivante dai numerosi interventi legislativi frena la crescita di Finanza.tech. Risultati consolidati al primo semestre 2024 in calo rispetto al semestre precedente. Tiene l'EBITDA a 1,66 milioni (+1% YoY) a dimostrazione del miglioramento dell'efficienza operativa aziendale operato dalla Direzione fin dai primi mesi dell'esercizio in corso nonostante le turbolenze del settore:

- Ricavi a €5,51 milioni, -26,75% rispetto al primo semestre 2023 pari a €7,52 milioni;
- EBITDA a € 1,66 milioni, in linea con il primo semestre 2023 pari a €1,64 milioni;
- EBITDA Adjusted a € 1,29 milioni (-21,63% rispetto al primo semestre 2023 pari a €1,64 milioni);
- EBITDA Margin al 30,08% (21,85% nel primo semestre 2023);
- EBITDA Margin Adjusted al 23,35% (21,83% nel primo semestre 2023);
- Risultato netto a € 0,10 milioni (€ 0,80 milioni nel primo semestre 2023);
- Indebitamento Finanziario Netto positivo per € 0,92 milioni (positivo per € 0,64 milioni al 31 dicembre 2023);

Milano, 16 settembre 2024 – Finanza.tech S.p.A. Società Benefit – fintech company quotata su Euronext Growth Milan – rende noto che in data odierna il Consiglio di Amministrazione ha approvato la Relazione Semestrale al 30 giugno 2024, con ricavi consolidati pari a € 5,51 milioni (-26,75% rispetto al primo semestre 2023), EBITDA a € 1,66 milioni (+1% YoY) e un risultato netto pari a € 0,10 milioni.

**Nicola Occhinegro, CEO e Founder di Finanza.tech**, ha così commentato: *“Il primo semestre 2024 è stato un semestre delicato che ha scontato l'incertezza derivante dai numerosi interventi legislativi che hanno riguardato i crediti fiscali derivanti da interventi edilizi, con mesi di stasi del mercato da parte di tutti gli operatori. In una situazione di forte volatilità, Finanza.tech ha rappresentato un punto di riferimento dei principali operatori di settore riuscendo, anche grazie ai forti investimenti effettuati nel corso degli anni, a consolidare le basi per il proprio futuro tramite il lancio della propria piattaforma.”*

Si riportano di seguito i principali highlights economico-finanziari consolidati al 30 giugno 2024.

**Ricavi consolidati**

| Categoria di attività           | 30.06.2024       | 30.06.2203       | Variazione         |
|---------------------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Tax credit                      | 5.197.410        | 7.166.152        | (1.968.742)        |
| Core Match                      | 147.852          | 297.792          | (149.940)          |
| Business Information            | 24.077           | 32.896           | (8.819)            |
| Consulting                      | 145.402          | 27.220           | 118.182            |
| Ricavi da locazione immobiliare | -                | 4.469            | (4.469)            |
| <b>Totale</b>                   | <b>5.514.741</b> | <b>7.528.530</b> | <b>(2.013.789)</b> |

## Costi operativi e marginalità

| Valuta €                          | 30.06.2024       | 30.06.2023       | Var.               | Var. %      |
|-----------------------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------|
| Ricavi core                       | 5.514.741        | 7.528.530        | (2.013.789)        | -27%        |
| Incres. immob. per lavori interni | -                | -                | -                  | 0%          |
| Altri ricavi                      | 608.850          | 118.306          | 490.544            | 415%        |
| <b>Valore della produzione</b>    | <b>6.123.590</b> | <b>7.646.836</b> | <b>(1.523.246)</b> | <b>-20%</b> |
| Costi delle materie prime         | (13.225)         | (23.672)         | 10.447             | -44%        |
| Costi per servizi                 | (2.214.138)      | (4.700.996)      | 2.486.858          | -53%        |
| Costi godimento beni di terzi     | (168.555)        | (120.525)        | (48.030)           | 40%         |
| Costi del personale               | (992.310)        | (1.024.889)      | 32.579             | -3%         |
| Oneri diversi di gestione         | (1.076.782)      | (131.992)        | (944.790)          | 716%        |
| <b>EBITDA</b>                     | <b>1.658.580</b> | <b>1.644.762</b> | <b>13.818</b>      | <b>1%</b>   |
| Ammortamenti                      | (502.980)        | (442.137)        | (60.843)           | 14%         |
| Accantonamenti                    | (709.241)        | (47.796)         | (661.445)          | 1384%       |
| <b>EBIT</b>                       | <b>446.358</b>   | <b>1.154.829</b> | <b>(708.471)</b>   | <b>-61%</b> |
| Proventi finanziari               | 47.254           | -                | 47.254             | 0%          |
| Oneri finanziari                  | (33.245)         | (19.889)         | (13.356)           | 67%         |
| <b>EBT</b>                        | <b>460.367</b>   | <b>1.134.940</b> | <b>(674.573)</b>   | <b>-59%</b> |
| Oneri tributari di competenza     | (362.507)        | (330.476)        | (32.031)           | 10%         |
| <b>Risultato netto</b>            | <b>97.860</b>    | <b>804.464</b>   | <b>(706.604)</b>   | <b>-88%</b> |

L'EBITDA, pari al 30 giugno 2024 ad Euro 1,66 milioni, è sostanzialmente in linea con il dato al 30 giugno 2023, anche per l'incidenza degli altri proventi, inclusi nella voce Altri ricavi del conto economico, tra i quali, per Euro 0,37 milioni, si registrano sopravvenienze per il rilascio di costi accantonati nel corso del precedente esercizio a seguito dei fatti verificatisi e delle informazioni acquisite dal management in data successiva all'approvazione del bilancio d'esercizio 2023 da parte dell'Assemblea degli Azionisti della società.

L'EBIT registra un decremento di Euro 0,71 milioni (da Euro 1,15 milioni del I semestre 2023 ad Euro 0,45 del I semestre 2024) principalmente a causa degli accantonamenti prudenziali postati dal management con riferimento ad alcune posizioni creditorie.

## Indebitamento Finanziario Netto

| Valuta: €                                                   | 30.06.2024       | 31.12.2023       | Var.             | Var. %     |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------|
| A. Disponibilità liquide                                    | (644.578)        | (231.684)        | (412.894)        | >100%      |
| B. Mezzi equivalenti a disponibilità liquide                | -                | -                | -                | 0%         |
| C. Altre attività correnti                                  | (251.011)        | (301.011)        | 50.000           | (17)%      |
| <b>D. Liquidità (A) + (B) + (C)</b>                         | <b>(895.589)</b> | <b>(532.695)</b> | <b>(362.894)</b> | <b>68%</b> |
| E. Debito finanziario corrente                              | 723.922          | 607.149          | 116.772          | 19%        |
| F. Parte corrente del debito finanziario non corrente       | -                | -                | -                | 0%         |
| <b>G. Indebitamento finanziario corrente (E)+(F)</b>        | <b>723.922</b>   | <b>607.149</b>   | <b>116.772</b>   | <b>19%</b> |
| <b>H. Indebitamento finanziario corrente netto (G) -(D)</b> | <b>(171.667)</b> | <b>74.454</b>    | <b>(246.122)</b> | <b>0%</b>  |

|                                                                  |                  |                |                |            |
|------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------|
| I. Debito finanziario non corrente                               | 1.070.593        | 562.567        | 508.026        | 90%        |
| J. Strumenti di debito                                           | -                | -              | -              | 0%         |
| K. Debiti commerciali e altri debiti non correnti                | 22.693           | 22.693         | 0              | 0%         |
| <b>L. Indebitamento finanziario non corrente (I) + (J) + (K)</b> | <b>1.093.286</b> | <b>585.260</b> | <b>508.026</b> | <b>87%</b> |
| <b>M. Indebitamento Finanziario Netto (H) + (L)</b>              | <b>921.619</b>   | <b>659.714</b> | <b>261.905</b> | <b>40%</b> |

Il Gruppo presenta un Indebitamento Finanziario Netto di € 0,92 milioni di euro (pari ad € 0,66 milioni al 31 dicembre 2023), influenzato dalle attività di investimento, con particolare riguardo agli investimenti in capitale umano, attività ancillari al servizio di cessione del credito di imposta e di sviluppo delle nuove funzionalità della Piattaforma e di evoluzione del modello di business.

Nel calcolo dell'Indebitamento Finanziario Netto sono stati considerati anche Debiti Tributarî non correnti per €0,02 milioni afferenti a rateizzi tributarî in corso.

#### Andamento della gestione nel primo semestre 2024

Nel corso del primo semestre 2024, la Società ha razionalizzato alcuni processi relativi alle attività di vendita e riorganizzato la corrispondente Business Unit, ottenendo benefici in termini di efficienza operativa ed ottimizzazione dei costi commerciali. L'EBITDA Margin di gruppo si attesta al 30,08% (21,85% nel primo semestre 2023), tuttavia, al netto di poste straordinarie che hanno inciso sugli altri ricavi di produzione per complessivi € 0,37 milioni, l'EBITDA Margin Adjusted si attesta al 23,35%, superiore al dato del primo semestre 2023 pari al 21,85% (EBITDA Adjusted pari a € 1,29 milioni per il primo semestre 2024 e pari a € 1,64 milioni per il primo semestre 2023). Inoltre, ha proseguito il percorso di investimenti e rafforzamento della struttura che ha avuto, come punto di partenza, in data 29 dicembre 2021, la quotazione sul mercato Euronext Growth Milan, sistema multilaterale di negoziazione organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A.

In data 15 aprile 2024 Finanza.tech S.p.A. SB ha aperto per la prima volta la sua piattaforma a imprese, operatori finanziari, consulenti e professionisti, mettendo a loro disposizione l'accesso in maniera semplice, rapida e strutturata, all'utilizzo di strumenti di analisi e di soluzioni per la gestione finanziaria, oltre che a dati e informazioni a supporto del processo decisionale.

Con il rilascio della nuova piattaforma, l'utente di Finanza.Tech, che sia un piccolo imprenditore o un consulente o un amministrativo di una PMI, un direttore finanziario di una corporate o un operatore di un intermediario bancario o finanziario, ha a disposizione, per la prima volta, una soluzione all-in-one - per Indagare, Analizzare, Finanziare - in grado di combinare dati, tecnologia e intelligenza artificiale per rendere semplici le valutazioni e le azioni quotidiane della finanza d'impresa. L'accesso avviene attraverso diverse opzioni: - a partire da una prima soluzione free che permette di disporre di alcuni tool (come l'analisi base della Centrale dei Rischi) e di tutte le funzionalità di business information (per es. acquisto di visure e bilanci, scoring FT sul fido commerciale) - a soluzioni più sofisticate come TED (e TED PLUS), acronimo di Tool, Execution, Data, che consente di avere a disposizione non solo Data di business information per ottenere documenti e informazioni utili a valutare l'affidabilità di un'impresa, ma anche strumenti di Execution per chiudere operazioni finanziarie (es: Finanziamenti, Factoring) e Tool per analisi finanziarie e adempimenti amministrativi (per es: comparazione con i concorrenti dell'arena competitiva; software per la c.d. gestione della crisi di impresa) - infine, l'opzione ILLIMITED CFO che, a tutta la componente digitale di analisi (completa di scoring ESG e vulnerabilità cyber) e di planning per identificare il piano di azione più idoneo al raggiungimento degli obiettivi aziendali, affianca la componente umana, ovvero un advisor finanziario

dedicato, che accompagna e supporta l'azienda nelle fasi di analisi, pianificazione ed esecuzione configurandosi come un vero e proprio temporary manager della gestione finanziaria d'impresa. Cuore della piattaforma è KYM, motore di intelligenza artificiale e machine learning che basandosi sui dati economico finanziari dell'azienda, intercetta e anticipa le sue future necessità in termini di liquidità e finanza, proponendo soluzioni mirate che sono il risultato di un matching che ha verificato l'effettiva compatibilità dell'azienda con la c.d. Policy dei vari player finanziari. KYM, acronimo di «Know your match», utilizza il patrimonio informativo interno e i dati di mercato per offrire le migliori soluzioni finanziarie in tempi rapidi. L'obiettivo è quello di facilitare il dialogo tra aziende e mercato finanziario andando a colmare quell'asimmetria informativa che permetterà alle imprese, anche piccolissime, di parlare lo stesso linguaggio del sistema creditizio e del capital market.

Il rilascio di questa nuova piattaforma rappresenta un punto miliare nella strategia di sviluppo di Finanza.tech.

## **Eventi successivi alla chiusura dell'esercizio**

Nell'ambito del sopra citato processo di riorganizzazione la Società, anche dopo la chiusura del primo semestre 2024, ha pervicacemente continuato ad attuare tutte le misure necessarie ad ottimizzare e migliorare i processi aziendali ed ha, sempre nell'ottica del miglioramento continuo, esteso l'ambito dell'attività di riassetto delle Business Unit aprendo, il 22 luglio 2024, una procedura di licenziamento collettivo ai sensi degli artt. 4 e 24 legge 223\91 e succ. mod. ed int.. La procedura ha riguardato n. 8 unità e, alla data di predisposizione e approvazione della presente relazione semestrale, risulta essere positivamente conclusa per n. 7 unità.

Gli effetti derivanti da tale procedura risultano esposti all'interno dei dati economico-patrimoniali al 30.06.2024.

## **Allegati**

**Allegato 1 – Conto economico consolidato**

**Allegato 2 – Stato patrimoniale consolidato**

**Allegato 3 – PFN consolidata**

**Allegato 4 – Conto economico Finanza.tech SpA SB**

**Allegato 5 – Stato patrimoniale Finanza.tech SpA SB**

**Allegato 6 – PFN Finanza.tech SpA SB**

\*\*\*

Il presente comunicato stampa è disponibile presso la sede legale della Società, presso la Borsa Italiana e sul sito web della società [www.finanza.tech](http://www.finanza.tech) (sezione Investor Relations/Comunicati stampa finanziari). Per la diffusione delle informazioni regolamentate, Finanza.tech S.p.A. si avvale del circuito 1INFOSDIR ([www.1info.it](http://www.1info.it)) gestito da Computershare.

-----

# FINANZA.TECH

Finanza.tech SpA Società Benefit è una fintech company quotata su Euronext Growth Milan. Un Financial Enabler – ovvero abilitatore tecnologico di nuovi prodotti e processi nel mondo finanziario – che, grazie alla sua piattaforma digitale e la gestione dei dati evoluta, permette alle aziende di dialogare in ambito finanziario con banche, investitori e altri enti in modo tempestivo, semplice e flessibile. Finanza.tech opera con l'obiettivo di ridurre l'asimmetria informativa tra economia reale e sistema finanziario e, conseguentemente, il costo sistemico dell'allocazione dei capitali, a vantaggio della competitività del tessuto economico dei paesi in cui opera. Per maggiori informazioni visitate [www.fianza.tech/investor\\_relations](http://www.fianza.tech/investor_relations) o scrivete su [investor@fianza.tech](mailto:investor@fianza.tech).

## **Contatti**

Investor Relations Manager  
Giovannbattista Patalano  
[giovannbattistapatalano@fianza.tech](mailto:giovannbattistapatalano@fianza.tech)

Euronext Growth Advisor  
Integrae Sim S.p.A.  
Piazza Castello, 24, 20121 Milano  
Tel. +39 02 80506160  
[info@integraesim.it](mailto:info@integraesim.it)

**Ufficio stampa**  
[press@fianza.tech](mailto:press@fianza.tech)

Elena Gioia, DAG Communication  
Vincenzo Virgilio, DAG Communication  
Barbara D'Incecco, DAG Communication

[egioia@dagcom.com](mailto:egioia@dagcom.com)  
[vvirgilio@dagcom.com](mailto:vvirgilio@dagcom.com)  
[bdincecco@dagcom.com](mailto:bdincecco@dagcom.com)

+39 327 7734872  
+39 392 3400166  
+39 347 5609536

## Allegato 1 – Conto economico consolidato

| Valuta €                             | 30.06.2024       | 30.06.2023       | Var.               | Var. %         |
|--------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------|
| Ricavi core                          | 5.514.741        | 7.528.530        | (2.013.789)        | (27)%          |
| Increment. immob. per lavori interni | -                | -                | -                  | 0%             |
| Altri ricavi                         | 608.850          | 118.306          | 490.544            | >100%          |
| <b>Valore della produzione</b>       | <b>6.123.590</b> | <b>7.646.836</b> | <b>(1.523.246)</b> | <b>-19,92%</b> |
| Costi delle materie prime            | (13.225)         | (23.672)         | 10.447             | (44)%          |
| Costi per servizi                    | (2.214.138)      | (4.700.996)      | 2.486.858          | (53)%          |
| Costi godimento beni di terzi        | (168.555)        | (120.525)        | (48.030)           | 40%            |
| Costi del personale                  | (992.310)        | (1.024.889)      | 32.579             | (3)%           |
| Oneri diversi di gestione            | (1.076.782)      | (131.992)        | (944.790)          | >100%          |
| <b>EBITDA</b>                        | <b>1.658.580</b> | <b>1.644.762</b> | <b>13.818</b>      | <b>1%</b>      |
| Ammortamenti                         | (502.980)        | (442.137)        | -60.843            | 14%            |
| Accantonamenti                       | (709.241)        | (47.796)         | -661.445           | (>100)%        |
| <b>EBIT</b>                          | <b>446.358</b>   | <b>1.154.829</b> | <b>(708.471)</b>   | <b>(61)%</b>   |
| Proventi finanziari                  | 47.254           | -                | 47.254             | 0%             |
| Oneri finanziari                     | (33.245)         | (19.889)         | (13.356)           | 67%            |
| <b>EBT</b>                           | <b>460.367</b>   | <b>1.134.940</b> | <b>(674.573)</b>   | <b>(59)%</b>   |
| Oneri tributari di competenza        | (362.507)        | (330.476)        | (32.031)           | 10%            |
| <b>Risultato netto</b>               | <b>97.860</b>    | <b>804.464</b>   | <b>(706.604)</b>   | <b>(88)%</b>   |

## Allegato 2 – Stato patrimoniale consolidato

| Valuta €                           | 30.06.2024       | 31.12.2023       | Var.             | Var. %       |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
| Immobilizzazioni immateriali       | 3.588.114        | 4.078.829        | (490.715)        | (12)%        |
| Immobilizzazioni materiali         | 85.140           | 96.259           | (11.119)         | (12)%        |
| Immobilizzazioni finanziarie       | 268.036          | 313.428          | (45.392)         | (14)%        |
| <b>Attivo fisso netto</b>          | <b>3.941.289</b> | <b>4.488.516</b> | <b>(547.227)</b> | <b>(12)%</b> |
| Crediti commerciali                | 8.297.332        | 8.962.976        | (665.644)        | (7)%         |
| Debiti commerciali                 | (1.888.814)      | (4.131.710)      | 2.242.896        | (54)%        |
| <b>Capitale circolante comm.le</b> | <b>6.408.518</b> | <b>4.831.266</b> | <b>1.577.252</b> | <b>33%</b>   |
| Altre attività correnti            | 192.495          | 233.561          | (41.066)         | (18)%        |
| Altre passività correnti           | (1.036.782)      | (1.138.205)      | 101.423          | (9)%         |
| Crediti e debiti tributari         | (228.896)        | 604.956          | (833.852)        | (>100)%      |
| Ratei e risconti netti             | (457.247)        | (499.300)        | 42.053           | (8)%         |
| <b>Capitale circolante netto</b>   | <b>4.878.088</b> | <b>4.032.277</b> | <b>845.811</b>   | <b>21%</b>   |
| Attività per imposte anticipate    | 143.447          | 143.447          | 0                | 0%           |
| Fondi per rischi e oneri           | 0                | 0                | 0                | 0%           |
| TFR                                | (168.975)        | (138.776)        | (30.199)         | 22%          |
| <b>Capitale investito netto</b>    | <b>8.793.849</b> | <b>8.502.772</b> | <b>291.077</b>   | <b>3%</b>    |
| Patrimonio netto                   | 7.872.230        | 7.865.750        | 6.480            | 0%           |
| Posizione finanziaria netta        | 921.619          | 659.714          | 261.905          | 40%          |
| <b>Fonti di finanziamento</b>      | <b>8.793.849</b> | <b>8.525.464</b> | <b>268.385</b>   | <b>3%</b>    |

## Allegato 3 – PFN consolidata

| Valuta: €                                                        | 30.06.2024       | 31.12.2023       | Var.             | Var.%      |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------|
| A. Disponibilità liquide                                         | (644.578)        | (231.684)        | (412.894)        | >100%      |
| B. Mezzi equivalenti a disponibilità liquide                     | -                | -                | -                | 0%         |
| C. Altre attività correnti                                       | (251.011)        | (301.011)        | 50.000           | (17)%      |
| <b>D. Liquidità (A) + (B) + (C)</b>                              | <b>(895.589)</b> | <b>(532.695)</b> | <b>(362.894)</b> | <b>68%</b> |
| E. Debito finanziario corrente                                   | 723.922          | 607.149          | 116.772          | 19%        |
| F. Parte corrente del debito finanziario non corrente            | -                | -                | -                | 0%         |
| <b>G. Indebitamento finanziario corrente (E)+(F)</b>             | <b>723.922</b>   | <b>607.149</b>   | <b>116.772</b>   | <b>19%</b> |
| <b>H. Indebitamento finanziario corrente netto (G) -(D)</b>      | <b>(171.667)</b> | <b>74.454</b>    | <b>(246.122)</b> | <b>0%</b>  |
| I. Debito finanziario non corrente                               | 1.070.593        | 562.567          | 508.026          | 90%        |
| J. Strumenti di debito                                           | -                | -                | -                | 0%         |
| K. Debiti commerciali e altri debiti non correnti                | 22.693           | 22.693           | 0                | 0%         |
| <b>L. Indebitamento finanziario non corrente (I) + (J) + (K)</b> | <b>1.093.286</b> | <b>585.260</b>   | <b>508.026</b>   | <b>87%</b> |
| <b>M. Indebitamento Finanziario Netto (H) + (L)</b>              | <b>921.619</b>   | <b>659.714</b>   | <b>261.905</b>   | <b>40%</b> |

## Allegato 4 – Conto economico Finanza.tech SpA SB

| Valuta €                             | 30.06.2024       | 30.06.2023       | Var.               | Var.%        |
|--------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------|
| Ricavi core                          | 3.742.439        | 7.184.841        | (3.442.402)        | (48)%        |
| Increment. immob. per lavori interni | -                | -                | -                  | 0%           |
| Altri ricavi                         | 605.990          | 116.790          | 489.200            | >100%        |
| <b>Valore della produzione</b>       | <b>4.348.429</b> | <b>7.301.631</b> | <b>(2.953.202)</b> | <b>(40)%</b> |
| Costi delle materie prime            | (13.225)         | (23.672)         | 10.447             | (44)%        |
| Costi per servizi                    | (2.149.297)      | (4.637.036)      | 2.487.739          | (54)%        |
| Costi godimento beni di terzi        | (157.830)        | (110.052)        | (47.778)           | 43%          |
| Costi del personale                  | (954.437)        | (987.520)        | 33.083             | (3)%         |
| Oneri diversi di gestione            | (221.455)        | (92.069)         | (129.386)          | >100%        |
| <b>EBITDA</b>                        | <b>852.187</b>   | <b>1.451.282</b> | <b>(599.095)</b>   | <b>(41)%</b> |
| Ammortamenti                         | (486.616)        | (440.836)        | (45.780)           | 10%          |
| Accantonamenti                       | (260.955)        | (47.796)         | (213.159)          | >100%        |
| <b>EBIT</b>                          | <b>104.616</b>   | <b>962.650</b>   | <b>(858.034)</b>   | <b>(89)%</b> |
| Proventi finanziari                  | 47.254           | -                | 47.254             | 0%           |
| Oneri finanziari                     | (33.128)         | (19.337)         | (13.791)           | 71%          |
| <b>EBT</b>                           | <b>118.742</b>   | <b>943.313</b>   | <b>(824.571)</b>   | <b>(87)%</b> |
| Oneri tributari di competenza        | (97.587)         | (270.871)        | 173.284            | (64)%        |
| <b>Risultato netto</b>               | <b>21.155</b>    | <b>672.442</b>   | <b>(651.287)</b>   | <b>(97)%</b> |

## Allegato 5 – Stato patrimoniale Finanza.tech SpA SB

| Valuta €                           | 30.06.2024       | 31.12.2023       | Var.             | Var.%        |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
| Immobilizzazioni immateriali       | 3.475.193        | 3.950.631        | (475.439)        | (12)%        |
| Immobilizzazioni materiali         | 84.777           | 94.809           | (10.032)         | (11)%        |
| Immobilizzazioni finanziarie       | 402.656          | 448.048          | (45.392)         | (10)%        |
| <b>Attivo fisso netto</b>          | <b>3.962.625</b> | <b>4.493.488</b> | <b>(530.862)</b> | <b>(12)%</b> |
| Crediti commerciali                | 7.422.889        | 8.267.803        | (844.914)        | (10)%        |
| Debiti commerciali                 | (1.899.028)      | (4.086.159)      | 2.187.131        | (54)%        |
| <b>Capitale circolante comm.le</b> | <b>5.523.862</b> | <b>4.181.644</b> | <b>1.342.217</b> | <b>32%</b>   |
| Altre attività correnti            | 124.525          | 178.261          | (53.737)         | (30)%        |
| Altre passività correnti           | (1.003.816)      | (1.116.269)      | 112.453          | (10)%        |
| Crediti e debiti tributari         | (48.618)         | 522.643          | (571.261)        | (>100)%      |
| Ratei e risconti netti             | (459.345)        | (504.060)        | 44.715           | (9)%         |
| <b>Capitale circolante netto</b>   | <b>4.136.607</b> | <b>3.262.219</b> | <b>874.388</b>   | <b>27%</b>   |
| Attività per imposte anticipate    | 143.447          | 143.447          | 0                | 0%           |
| Fondi per rischi e oneri           | 0                | 0                | 0                | 0%           |
| TFR                                | (159.233)        | (130.551)        | (28.682)         | 22%          |
| <b>Capitale investito netto</b>    | <b>8.083.446</b> | <b>7.768.603</b> | <b>314.844</b>   | <b>4%</b>    |
| Patrimonio netto                   | 7.287.559        | 7.357.784        | (70.225)         | (1)%         |
| Posizione finanziaria netta        | 795.887          | 410.819          | 385.069          | 94%          |
| <b>Fonti di finanziamento</b>      | <b>8.083.446</b> | <b>7.768.603</b> | <b>314.844</b>   | <b>4%</b>    |

## Allegato 6 – PFN Finanza.tech SpA SB

| Valuta: €                                                        | 30.06.2024       | 31.12.2023       | Var.             | Var.%      |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------|
| A. Disponibilità liquide                                         | (454.710)        | (229.381)        | (225.329)        | 98%        |
| B. Mezzi equivalenti a disponibilità liquide                     | -                | -                | -                | 0%         |
| C. Altre attività correnti                                       | (525.480)        | (504.900)        | (20.580)         | 4%         |
| <b>D. Liquidità (A) + (B) + (C)</b>                              | <b>(980.189)</b> | <b>(734.281)</b> | <b>(245.908)</b> | <b>33%</b> |
| E. Debito finanziario corrente                                   | 716.669          | 593.718          | 122.951          | 21%        |
| F. Parte corrente del debito finanziario non corrente            | -                | -                | -                | 0%         |
| <b>G. Indebitamento finanziario corrente (E)+(F)</b>             | <b>716.669</b>   | <b>593.718</b>   | <b>122.951</b>   | <b>21%</b> |
| <b>H. Indebitamento finanziario corrente netto (G) ((D))</b>     | <b>(263.520)</b> | <b>(140.563)</b> | <b>(122.957)</b> | <b>87%</b> |
| I. Debito finanziario non corrente                               | 1.036.714        | 528.688          | 508.026          | 96%        |
| J. Strumenti di debito                                           | -                | -                | -                | 0%         |
| K. Debiti commerciali e altri debiti non correnti                | 22.693           | 22.693           | -                | 0%         |
| <b>L. Indebitamento finanziario non corrente (I) + (J) + (K)</b> | <b>1.059.408</b> | <b>551.382</b>   | <b>508.026</b>   | <b>92%</b> |
| <b>M. Indebitamento Finanziario Netto (H) + (L)</b>              | <b>795.887</b>   | <b>410.819</b>   | <b>385.069</b>   | <b>94%</b> |