

FINANZA.TECH

Investor Meeting

14 ottobre 2024

CHI SIAMO

Finanza.tech 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.



COSA FACCIAMO

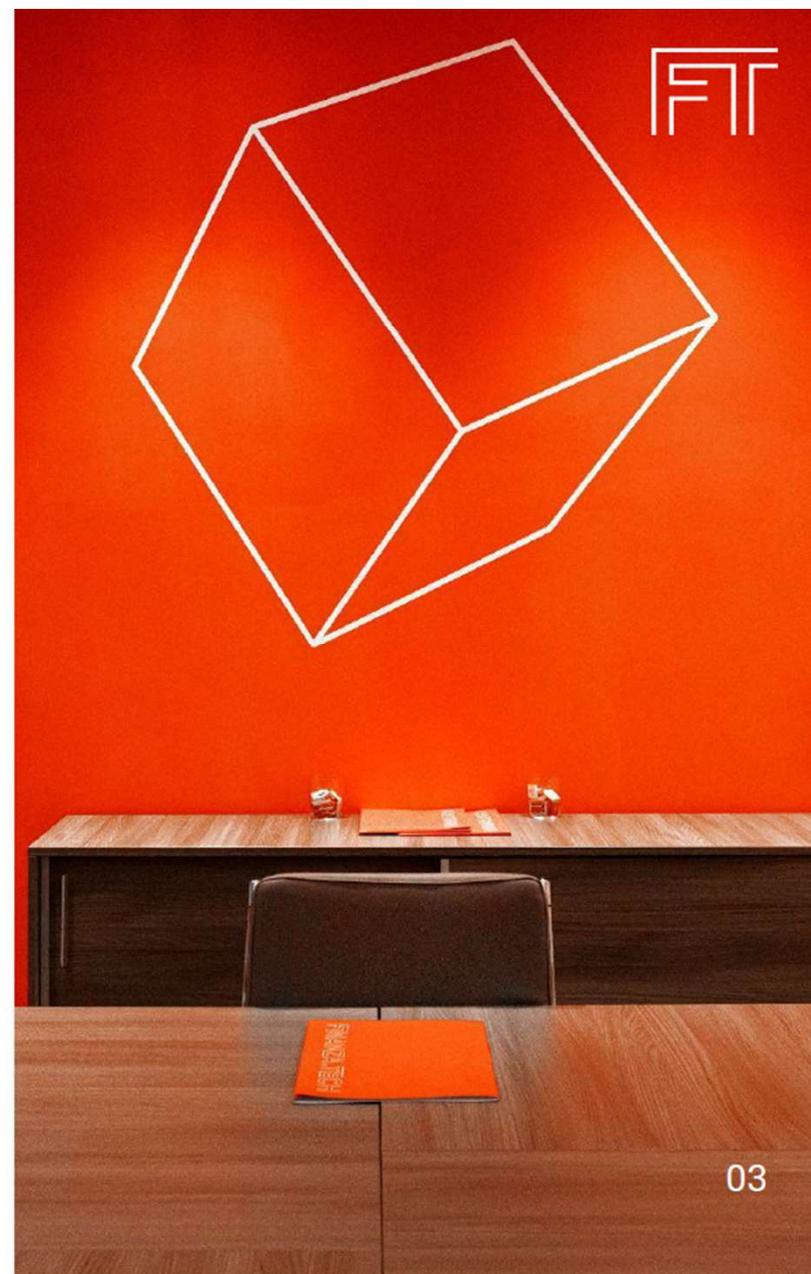
Costruiamo **soluzioni tecnologiche** e **servizi** in ambito finanziario.

ENTERPRISE

Affianchiamo aziende e professionisti nella finanza d'impresa, fornendo **Dati, Tool, Soluzioni Finanziarie** e **CFO in Outsourcing**.

INSTITUTIONAL

Per fondi, banche, intermediari e large corporate sviluppiamo e abilitiamo **Nuovi Prodotti** e **Soluzioni Tecnologiche** ad hoc in ambito finanziario



STORIA

INTUIZIONE
Digitalizzazione del
modello di
valutazione
aziendale
proprietario

2012 Sviluppo software
insieme a Metoda
Finance per lettura **CRBI**

Nasce **Brain scf srl**
che ha come asset il
modello informatizzato

2016 Nasce **Brain Centro Studi**
per rapporti con
università e certificazione
metodologia di valutazione

2017 Nuova sede a Salerno all'Irno
Center
**Raggiunti 200k€ di ricavi
da commissioni**

2020 Brain scf Srl si trasforma in SpA
diventa la holding di **4 legal entity
operative** (patrimonio netto di ca 3
Mio di euro)

**Chiusura 2020: 1.2mio€
e 25 dipendenti**

2019 Apertura della nuova sede di
Milano.
Il team raggiunge le 12 persone

**Ulteriore raddoppio dei
ricavi: 900k€**

2018 Ingresso in azienda del **Chief
Technology Officer.**
Nasce **Finanza.tech**, portale per la
gestione digitalizzata del processo

Raddoppio dei ricavi: 400k€

2021 Finanza.tech SpA diventa
società benefit e si quota su
Euronext Growth Milan

**Conferma trend
di crescita**
**Chiusura 2021:
Fatturato 3,1Mio€
e 30 dipendenti**

2022 Ingresso del nuovo
presidente del CdA
Stefano Tana

2023 **Chiusura positiva**
45 dipendenti
Fatturato: 10,6 Mio €



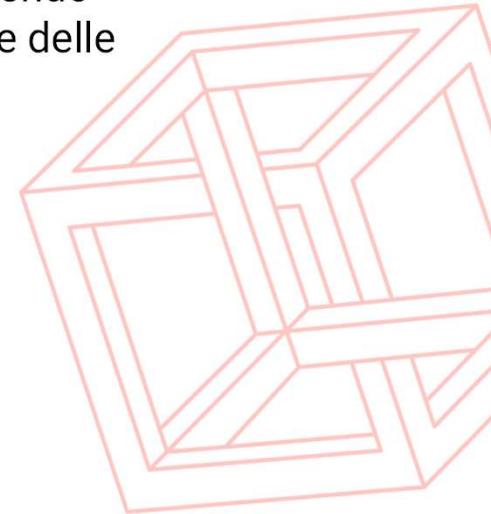
MISSION & VISION

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.



INTANGIBLES



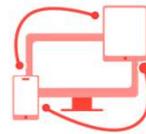
TEAM

Team di **ca. 40**
risorse
altamente
specializzate



DATA

6.4 Mio ca. di
aziende nel DB



TECNOLOGIA

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



MODELO

Modello di
valutazione
proprietario



KYM

Progetto di
ricerca **KYM** su
“AI Matching
System”

BUSINESS MODEL



RISULTATI 1H2024

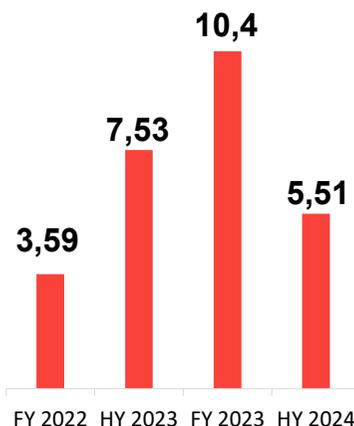
Financial overview

Durante i primi sei mesi del 2024, Finanza.tech ha risentito dell'incertezza derivante dalle dinamiche legislative in corso, che hanno influenzato significativamente il settore in cui opera il Gruppo. A livello di ricavi consolidati, si registra un calo del 27% per un dato che si attesta a fine periodo a € 5,51 mln rispetto agli € 7,53 mln dell'1H23A.

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.

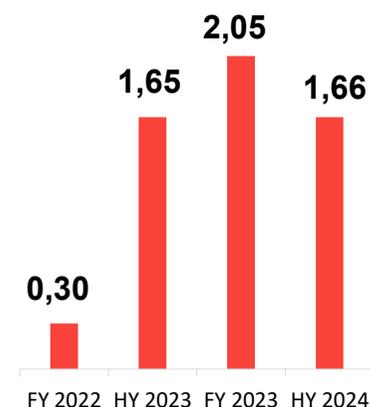
RICAVI

(-27% vs 1h 2023)



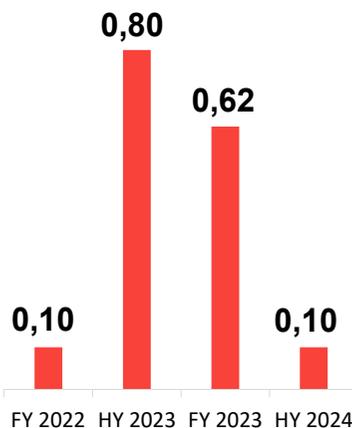
EBITDA

(+1% vs 1h 2023)



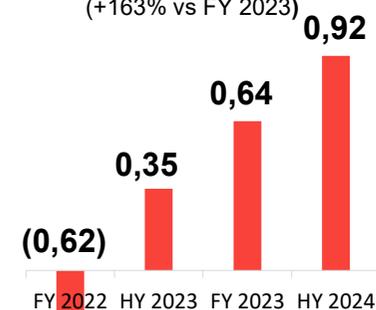
UTILE

(-88% vs 1h 2023)



IFN (cash positive)

(+163% vs FY 2023)

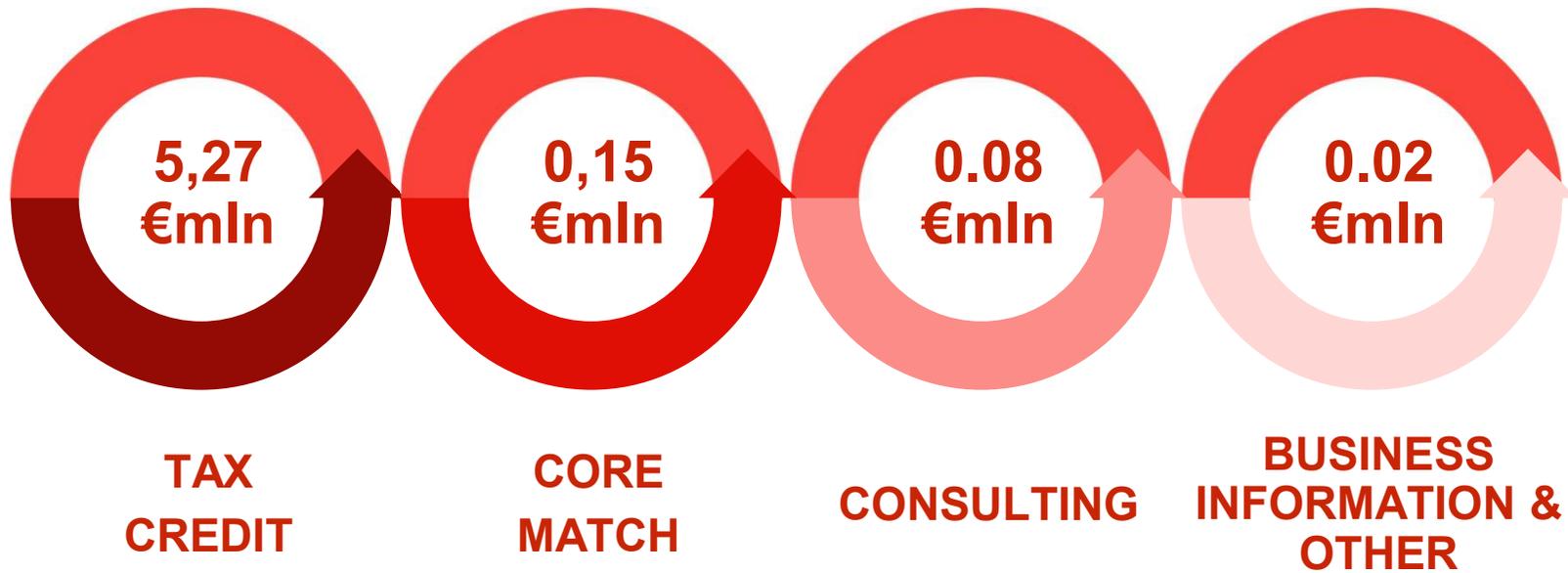


Valori espressi in €mln.



REVENUES 1H2024

Breakdown fatturato per business line



IllimiT.E.D. CFO – la nostra soluzione

IllimiT.E.D. CFO è un servizio *human based* che affianca alla componente digitale il supporto di un analista finanziario dedicato e che, nell'ambito delle attività, accompagna e supporta l'azienda nelle fasi di analisi, pianificazione e esecuzione.

ASSESSMENT

Valutazione aziendale complessiva, dall'analisi economico finanziaria e dei flussi di cassa fino all'elaborazione di uno scoring ESG e vulnerabilità cyber.



PLANNING & INVESTOR RELATION

Elaborazione di un Info Memo come strumento di comunicazione del profilo aziendale e di pianificazione strategica.



EXECUTION & MONITORING

Supporto dedicato e costante di un analista finanziario finalizzato all'esecuzione delle operazioni finanziarie in linea con le esigenze espresse e latenti dell'impresa.

Assessment & planning

Analisi e valutazione aziendale

Economico finanziaria

Analisi completa mirata a valutare lo stato di salute aziendale e la capacità di mantenere equilibri in termini economici, finanziari e patrimoniali oltre che verificare l'equilibrio monetario dei flussi di cassa.

ESG & Cyber

Elaborazione, mediante un modello proprietario, di uno Score ESG accompagnato da un apposito report. L'analisi si arricchisce con l'elaborazione di un report di verifica su un ulteriore aspetto particolarmente delicato in questo momento di mercato, la cyber security.

Guida alla pianificazione strategica aziendale

Investor relator

Predisposizione di un documento di comunicazione e di pianificazione che esprime il profilo aziendale, inteso come trasposizione dell'immagine che l'impresa stessa trasmette ai propri stakeholder.

Planning

Un valido strumento di pianificazione aziendale in grado di identificare, con un approccio *forward looking*, il piano di azione più idoneo al raggiungimento degli obiettivi aziendali e alla massimizzazione del valore.

Execution & monitoring

Finanza.tech intende rivoluzionare non solo le logiche di accesso al mercato dei capitali ma anche di scardinare il “classico concetto di mediazione” offrendo ai propri clienti un servizio **zero fee based**.



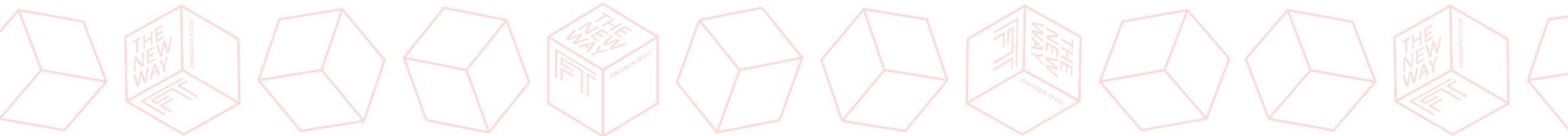
Accesso ad un'ampia
**gamma di soluzioni
finanziarie** in grado di
coprire tutte le
esigenze delle
imprese.



**Supporto dedicato e
continuativo** di
un'analista finanziario
altamente
specializzato.



**Nessuna
commissione di
mediazione!**



KYM – il sistema di origination reversal

KYM acronimo di «*Know your match*», rappresenta il **motore di intelligenza artificiale** che utilizza il patrimonio informativo interno e i dati di mercato per offrire le migliori soluzioni finanziarie in tempi rapidi.

L'obiettivo finale è quello di eliminare l'asimmetria informativa che caratterizza l'inefficienza del sistema finanziario per garantire la massimizzazione tra domanda e offerta.



SEMPLICITÀ

User experience fluida, immediata e centralizzata. Milioni di dati ed un solo interlocutore: Finanza.tech



RAPIDITÀ

La concentrazione di tutte le informazioni e soluzioni finanziarie un unico *easy-to-access point* consente all'utente di ricevere immediatamente un supporto concreto al raggiungimento degli obiettivi aziendali e di anticipare bisogni latenti non ancora manifestati.



AFFIDABILITÀ

Le operazioni vengono gestite direttamente tramite la piattaforma attraverso procedure pienamente conformi e che consentono di combinare efficacia e velocità garantendo il massimo livello di sicurezza.



INTEGRAZIONE

L'aggregazione delle proposte di più intermediari finanziari per ciascuna categoria di prodotto consente una costante ottimizzazione dell'offerta in linea con le migliori soluzioni presenti sul mercato

A chi si rivolge

In un contesto di mercato in costante evoluzione, le opportunità di crescita aziendale sono spesso accompagnate da sfide che richiedono una visione di medio-lungo periodo solida

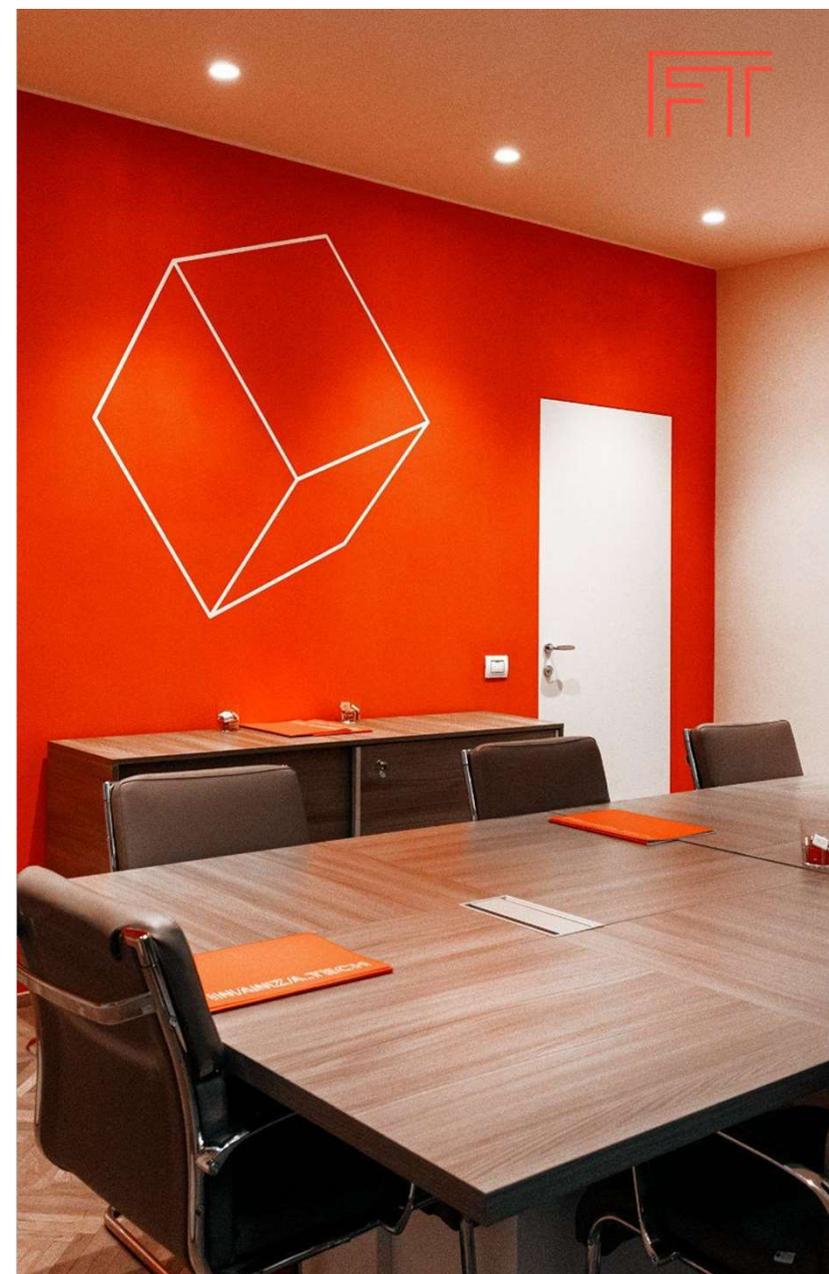
La complessità della burocrazia, l'accesso a risorse finanziarie adeguate e la scarsa digitalizzazione rappresentano elementi che possono mettere a rischio l'efficienza aziendale, rallentandone quindi il processo di crescita.

IllimiT.E.D. CFO è destinato ad aziende **consapevoli**, capaci quindi di mettersi in discussione ma caratterizzate da una struttura **organizzativa interna subottimale**.

A tal scopo, il nostro servizio si propone di

Identificare ed eseguire azioni per una crescita sostenibile e ritagliate sulle esigenze specifiche dell'azienda

Supportare le imprese nell'accesso al mercato dei capitali facilitando il dialogo con gli Investitori



Perché scegliere il nostro IllimiT.E.D.

ANALISTA FINANZIARIO DEDICATO

Un Advisor finanziario altamente specializzato quale supporto dedicato e continuo per la pianificazione strategica e l'accesso al mercato dei capitali



QUALITA' DEI DATI

La centralità e accuratezza del dato quale driver per il miglioramento e monitoraggio delle performance aziendali



VANTAGGIO COMPETITIVO

Accesso a strumenti per la comunicazione del valore aziendale e delle sue prospettive con un linguaggio concreto, tecnico ed efficace



MONITORAGGIO COSTANTE

Accesso a dati e informazioni in grado di guidare e supportare i processi decisionali in ottica di mitigazione del rischio



 In data 11 ottobre 2024 è stata comunicata al mercato la costituzione dell'Academy FT, un ETS del quale Finanza.tech è tra i soci fondatori.



Academy FT mira a diffondere l'istruzione finanziaria in Italia come strumento per promuovere la crescita delle PMI, l'inclusione sociale e il benessere economico del Paese. Academy FT vuole essere un faro su questo fronte e collaborare con le aziende al fine di creare programmi in linea con i bisogni del tessuto imprenditoriale italiano, indirizzando al tempo stesso opportunità di formazione aperte a tutti coloro che desiderano aggiornare le proprie competenze per presentarsi al meglio sul mercato del lavoro.



FINANZA.TECH

THANK YOU!

Sito web

www.finanza.tech

Indirizzo e-mail

giovanbattistapatalano@finanza.tech

Numero di telefono

+39 02 8716 7578