



Relazione di impatto 2021

**FINANZA.tech SPA
SOCIETÀ BENEFIT**

INDICE

Lettera del Presidente 3

Chi è Finanza.Tech SB 5

La nostra Mission7

Perché siamo una Società Benefit8

Le finalità di beneficio comune..... 9

Le parole chiave della nostra sostenibilità..... 10

Le attività di beneficio comune del 2021 10

La valutazione dell’impatto 11

Aree di valutazione dell’impatto 2021..... 12

Esito della valutazione dell’impatto 13

Gli obiettivi per il 2021..... 15

Lettera del Presidente

L'anno 2021 è stato un anno di graduale ripresa dal punto di vista economico e sociale a valle di un periodo storico difficile che ha sconvolto il mondo intero e ridefinito la nostra idea di normalità a causa della pandemia. Le abitudini relative al modo di vivere, lavorare e intendere la socialità che si sono radicate a seguito della crisi pandemica caratterizzano ancora oggi, seppur in maniera parzialmente attenuata rispetto all'anno che ci siamo lasciati alle spalle, la nostra quotidianità. Nonostante questo contesto complicato, Finanza.tech ha deciso a dicembre dello scorso anno di trasformarsi in Società Benefit, per consolidare il proprio impegno per la tutela dell'ambiente e del sociale, affiancando agli obiettivi di profitto anche obiettivi di beneficio comune per tutti i portatori di interesse come clienti, fornitori e collaboratori, per l'ambiente e per la comunità in cui opera. In tal modo, Finanza.tech si affaccia al raggiungimento dell'equilibrio aziendale inteso, non solo nella sua dimensione reddituale-finanziaria e competitiva ma, altresì nella sua dimensione sociale ed evolutiva.

Per questo ho il piacere di presentare la prima Relazione di Impatto di Finanza.tech S.p.A.. Un documento che tenderà, nel corso degli anni, ad assumere sempre maggior rilievo nella nostra attività di rendicontazione. Il nostro statuto di Società Benefit enuclea sei ambiti rispetto ai quali la Società è chiamata a generare un plusvalore operando in maniera responsabile, sostenibile e trasparente. Pertanto, mediante questa relazione rendicontiamo in merito agli obiettivi raggiunti nel nostro primo anno come società benefit e tracciamo il percorso evolutivo che intendiamo intraprendere negli anni a venire.

In particolare, mediante questa relazione, non intendiamo semplicemente ottemperare un mero obbligo ma formalizzare il nostro *modus operandi* e gli obiettivi che ci guideranno nel prossimo futuro.

Le società benefit costituiscono una sostanziale evoluzione rispetto al tradizionale modello di società di capitali, dal momento che accanto all'attenzione per il raggiungimento dell'equilibrio finanziario e reddituale si concentrano, altresì sull'utilizzo del profitto come mezzo per creare un beneficio che si ripercuote non solo sugli azionisti ma anche su altre categorie di soggetti, quali -collaboratori, fornitori, ambiente, società. Le *Società Benefit* sono infatti una nuova forma giuridica di impresa, introdotta a partire dal 2010 come *Benefit Corporation* in diversi stati degli USA. L'Italia è stato il primo stato sovrano ad aver introdotto questa nuova forma giuridica d'impresa. Le Società Benefit rappresentano un modello che va oltre il semplice concetto di azienda; infatti, le società tradizionali esistono con l'unico scopo di distribuire dividendi agli azionisti, mentre le Società Benefit, oltre agli obiettivi di profitto, inseriscono nell'oggetto sociale anche lo scopo di avere un impatto positivo sulla società e sull'ambiente.

Questo non significa, ovviamente lavorare in una logica No Profit, ma affiancare alla logica For profit la giusta attenzione alla sostenibilità.

Premessa e nota metodologica

La presente relazione allegata al bilancio della società illustra sia quanto si è realizzato e progettato nel periodo dicembre 2021.

La relazione come previsto dalla norma costitutiva le società benefit si compone di tre sezioni:

SEZIONE 1: la descrizione delle modalità e delle azioni attuate dagli amministratori per il perseguimento degli obiettivi specifici, delle finalità di beneficio comune e delle eventuali circostanze ostative;

SEZIONE 2: la valutazione dell'impatto generato utilizzando un "idoneo standard di valutazione esterno" individuato nell'architettura del B Impact Assessment (BIA). Tale standard, sviluppato da una quindicina d'anni dalla no profit americana B Lab specificamente per le Benefit Corporation, è stato considerato idoneo allo scopo, la sua vasta articolazione comprende tutte le tipologie di benefici (sociali, ambientali, di sostenibilità). Si sono compilati in autovalutazione, ove significativi, gli oltre 150 items previsti. Si sono evidenziati, infine gli elementi significativi di raggiungimento di beneficio comune.

SEZIONE 3: la descrizione dei nuovi obiettivi che la società intende perseguire nei successivi esercizi.

SEZIONE I

Perché siamo una Società Benefit

1. Perché siamo un financial enabler che hanno deciso di “restituire” almeno in parte alla collettività competenza e passione per sviluppare progetti volti sia al profitto delle aziende clienti, ma anche al benessere delle persone e dell’ambiente
2. Perché oltre alla risoluzione dei temi contingenti che affrontiamo di volta in volta essendo un fintech e facendo consulenza ai nostri clienti, vogliamo offrire loro anche una visione volta alla realizzazione di un obiettivo di lungo periodo e in cui si pensa al futuro nostro, dei nostri figli, del nostro mondo
3. Perché perseguiamo il benessere e la soddisfazione delle persone che lavorano all’interno o collaborano con Finanza.tech
4. Perché nei progetti che sviluppiamo offriamo anche una vista sulla sostenibilità e sui benefici per la collettività e per l’ambiente
5. Perché sviluppiamo progetti di trasformazione digitale dei processi di finanza aziendale evidenziandone non solo la crescita economica e l’efficienza delle risorse ma anche gli impatti sociali ed ambientali
6. Perché siamo portatori di progetti di inclusione generazionale e di genere
7. Perché i nostri dipendenti si impegnano ogni anno a dedicare ore del proprio tempo al volontariato e all’attività formativa e consulenziale pro bono a Enti, Fondazioni e organizzazioni No profit
8. Perché operiamo con trasparenza, responsabilità e correttezza verso persone, comunità, territori e ambiente.

Le finalità di beneficio comune

Finanza.tech, in qualità di Società benefit dal 2021, le seguenti specifiche finalità di beneficio comune:

1. diffondere la cultura della gestione sostenibile dell’energia, valorizzando il ricorso a fonti di energia rinnovabile e l’educazione ad un consumo di energia efficiente e virtuoso;
2. diffondere e promuovere la cultura dell’ecosostenibilità e della mobilità green;
3. favorire la digitalizzazione tramite la realizzazione di reti di comunicazione elettronica ad ultra banda larga in aree bianche e grigie;
4. supportare i territori nella quale è attiva attraverso la promozione di eventi ed iniziative sportive e culturali che favoriscono la crescita e lo sviluppo degli stessi;

5. promuovere, direttamente o in collaborazione con altre entità, la ricerca e lo sviluppo tecnologico di servizi, energie e modelli di business innovativi, in funzione di un utilizzo sostenibile e di un miglioramento della qualità dell'attività lavorativa e di vita delle persone in genere;
6. favorire la soddisfazione dei propri dipendenti e collaboratori, praticando politiche inclusive all'interno dell'azienda e creando condizioni favorevoli all'accoglienza, alla flessibilità e alla qualità del lavoro, sostenendo la conciliabilità dei tempi di vita e di lavoro.

Le parole chiave della nostra sostenibilità



Le attività di beneficio comune del 2021

Finanza.tech è diventata Società Benefit solamente a dicembre del 2021, ma ha già intrapreso con slancio ed entusiasmo alcune attività di beneficio comune tra cui:

- definire la Mission aziendale in coerenza con il nostro essere Società Benefit.
- preparare e sviluppare il materiale divulgativo per la l'ingaggio di potenziali clienti interessati al percorso Società Benefit e/o B corporate certificate.
- effettuare la valutazione di impatto iniziale del nostro percorso come società Benefit attraverso il B Impact Assessment (BIA).

SEZIONE II

La valutazione dell'impatto

Finanza.tech ha effettuato la valutazione dell'impatto generato dal perseguimento delle finalità di beneficio comune attraverso lo standard di valutazione esterno internazionale **B Impact Assessment (BIA)**.

Lo standard di valutazione esterno utilizzato dalla società benefit, come prescritto dalla normativa, deve essere:

1. **Esauriente** e articolato nel valutare l'impatto della società e delle sue azioni nel perseguire la finalità di beneficio comune nei confronti di persone, comunità, territori e ambiente, beni ed attività culturali e sociali, enti e associazioni e altri portatori di interesse;
2. **Sviluppato** da un ente che non è controllato dalla società benefit o collegato con la stessa;
3. **Credibile** perché sviluppato da un ente che:
 - ha accesso alle competenze necessarie per valutare l'impatto sociale e ambientale delle attività di una società nel suo complesso;
 - utilizza un approccio scientifico e multidisciplinare per sviluppare lo standard, prevedendo eventualmente anche un periodo di consultazione pubblica.
4. **Trasparente** perché le informazioni che lo riguardano sono rese pubbliche, in particolare:

COS' È IL BIA?

Il BIA consente di misurare in maniera rigorosa, completa e trasparente se un'azienda crea o distrugge valore per la società, valutandone a 360° tutti gli impatti economici, ambientali e sociali.

Le aziende che superano la soglia dei 50 punti su 200 al BIA possono richiedere la qualifica di B Corp ® certificata.

- i criteri utilizzati per la misurazione dell'impatto sociale e ambientale delle attività di una società nel suo complesso;
- le ponderazioni utilizzate per i diversi criteri previsti per la misurazione;
- l'identità degli amministratori e l'organo di governo dell'ente che ha sviluppato e gestisce lo standard di valutazione;
- il processo attraverso il quale vengono effettuate modifiche e aggiornamenti allo standard;
- un resoconto delle entrate e delle fonti di sostegno finanziario dell'ente per escludere eventuali conflitti di interesse.

Arete di valutazione dell'impatto 2021

Come indicato dalla legge, la valutazione dell'impatto di FINANZA.tech ha riguardato le seguenti aree di misurazione:



Governance

Valutazione del grado di trasparenza e responsabilità della società nel perseguimento delle finalità di beneficio comune, con particolare attenzione allo scopo della società, al livello di coinvolgimento dei portatori d'interesse, e al grado di trasparenza delle politiche e delle pratiche adottate dalla società



Lavoratori

Valutazione delle relazioni con i dipendenti e i collaboratori in termini di retribuzioni e benefit, formazione e opportunità di crescita personale, qualità dell'ambiente di lavoro, comunicazione interna, flessibilità e sicurezza del lavoro;



Comunità

Valutazione delle relazioni della società con i propri fornitori, con il territorio e le comunità locali in cui opera, le azioni di volontariato, le donazioni, le attività culturali e sociali, e ogni azione di supporto allo sviluppo locale e della propria catena di fornitura

Ambiente



Valutazione degli impatti della società, con un'angolazione di ciclo di vita dei prodotti e dei servizi, in termini di utilizzo di risorse, energia, materie prime, processi produttivi, processi logistici e di distribuzione, uso e consumo e fine vita



Clienti

Valutazione del valore che la società crea per i clienti diretti e i consumatori in termini di garanzia e assicurazione della qualità di prodotti e servizi, privacy dei dati, sicurezza dei dati e altro ancora

Esito della valutazione dell'impatto

FINANZA.tech ha ottenuto un punteggio complessivo del BIA pari a **30,5** ripartito tra le specifiche aree di valutazione nel seguente modo:



Governance

9,9 Pt



Lavoratori

8,4 Pt



Comunità

4,8 Pt

FINANZA.TECH S.P.A. SB

Via Santa Maria Fulcorina, 19 20123 Milano (MI) – CF/P.IVA 07862450967
Gruppo IVA 12025860961 - T. +39 02 871 675 78 – info@finanza.tech



Ambiente

2,2 Pt



Clienti

5,2 Pt



Total score



AREA D'IMPATTO **Governance** PUNTEGGIO **9.9**

Scopra in che modo l'azienda può migliorare le politiche e pratiche pertinenti alla propria missione, all'etica, la responsabilità e trasparenza.

DOMANDE RISPOSTE
20/21

CONTINUARE



AREA D'IMPATTO **Lavoratori** PUNTEGGIO **8.4**

Scopra in che modo l'azienda può contribuire al benessere finanziario, fisico, professionale e sociale dei propri lavoratori.

DOMANDE RISPOSTE
33/33

VISTA



AREA D'IMPATTO **Comunità** PUNTEGGIO **4.8**

Scopra in che modo l'azienda può contribuire al benessere economico e sociale delle comunità in cui opera.

DOMANDE RISPOSTE
30/30

VISTA



AREA D'IMPATTO **Ambiente** PUNTEGGIO **2.2**

Scopra in che modo l'azienda può migliorare la propria gestione ambientale in generale.

DOMANDE RISPOSTE
22/22

VISTA



AREA D'IMPATTO **Clienti** PUNTEGGIO **5.2**

Scopra in che modo l'azienda può migliorare il valore che crea per i clienti e consumatori diretti dei propri prodotti e servizi.

DOMANDE RISPOSTE
20/20

VISTA



AREA D'IMPATTO **Questionario sulla trasparenza**

Identificare eventuali settori, pratiche, risultati o multe / sanzioni potenzialmente sanzionabili della propria azienda che non siano esplicitamente indicati nel resto dell'assessment.

DOMANDE RISPOSTE
51/51

VISTA

FINANZA.TECH S.P.A. SB

Via Santa Maria Fulcorina, 19 20123 Milano (MI) – CF/P.IVA 07862450967
Gruppo IVA 12025860961 - T. +39 02 871 675 78 – info@finanza.tech

Gli obiettivi per il 2022

Per il 2022 ci impegniamo a perseguire gli obiettivi di seguito indicati, finalizzati ad aumentare l'impatto nelle diverse aree di interesse.

1. **Promozione e diffusione del modello Benefit**

- Ci impegniamo a diffondere il modello benefit inserito nella mission aziendale di Finanza.tech attraverso il nostro sito e altri mezzi di diffusione web
- Evidenzieremo costantemente, nella relazione con i nostri clienti, le caratteristiche del modello Benefit
- I Partners e gli Advisor di Finanza.tech si impegnano a comporre almeno 4 articoli/studi sul mondo Benefit e a diffonderli attraverso il sito del gruppo e le proprie piattaforme social

2. **Introduzione prodotti e servizi Benefit**

- Formulazioni di almeno 8 proposte di modello Benefit a clienti attuali e potenziali
- Sviluppo del modello Benefit per almeno 2 clienti attuali o potenziali
- Proposta di adozione del modello di B Corp ad almeno 3 clienti attuali o potenziali
- Sviluppo del modello B Corp per almeno 1 clienti attuali o potenziali

3. **Collaborazioni con associazioni no profit**

- Sviluppare collaborazioni in ottica Benefit con almeno 2 Onlus, Fondazioni, Università e organizzazioni similari

4. **Felicità e coinvolgimento soci e collaboratori FINANZA.tech**

- Organizzare almeno 50 ore (total FTE) per la formazione e la condivisione del modello Benefit attraverso partecipazione a convegni e sessioni di approfondimento.

5. **Promozione dell'utilizzo dei titoli di solidarietà**