



Relazione di impatto 2024

Finanza.tech S.p.A. S.B.

INDICE

Lettera dell'Amministratore Delegato.....	3
Sezione I.....	6
Chi è Finanza.tech	6
Perché siamo una Società Benefit	6
Le finalità di beneficio comune.....	7
Le parole chiave della nostra sostenibilità	7
Le attività di beneficio comune del 2024.....	8
Sezione II.....	10
La valutazione dell'impatto	10
Aree di valutazione dell'impatto 2024.....	11
Esito della valutazione dell'impatto.....	12
Sezione III.....	13
Gli obiettivi per il 2025.....	13

Lettera dell'Amministratore Delegato

Il 2024 è stato un anno complesso per l'economia globale, caratterizzato da un rallentamento della crescita economica e da un contesto finanziario sempre più sfidante per le piccole e medie imprese (PMI). In Italia, il tessuto imprenditoriale ha continuato a dimostrare resilienza, ma si è trovato ad affrontare sfide significative legate all'accesso al credito, all'aumento dei costi operativi e alla necessità di accelerare la transizione verso modelli di business più sostenibili.

In questo scenario, il fintech si conferma un elemento chiave per supportare le PMI. L'innovazione tecnologica è infatti in grado di abbattere le barriere tradizionali del sistema finanziario, offrendo alle PMI strumenti più agili e accessibili per la gestione delle proprie risorse finanziarie. Le soluzioni fintech, grazie alla loro capacità di analizzare e interpretare i dati in tempo reale, consentono alle PMI di prendere decisioni più informate e tempestive, migliorando il loro accesso a finanziamenti e investimenti. Il fintech offre, quindi, strumenti digitali in grado di semplificare i processi di finanziamento, migliorare la gestione della liquidità e facilitare la conformità agli standard ESG (Environmental, Social, Governance). La finanza sostenibile, infatti, non è più una semplice opportunità, ma una necessità strategica per le imprese che vogliono accedere a nuove fonti di capitale e rafforzare la propria competitività.

Nel corso del 2024, sono state introdotte importanti novità normative in ambito ESG, tra cui l'entrata in vigore della Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), che ha ampliato gli obblighi di rendicontazione di sostenibilità per molte imprese. Inoltre, il mercato ha visto un crescente interesse per strumenti finanziari sostenibili, come i prestiti legati a performance ESG e le certificazioni di sostenibilità per le PMI.

Finanza.tech, come società benefit, ha un impegno preciso verso la creazione di valore non solo economico, ma anche sociale e ambientale. Il nostro obiettivo è affiancare le PMI nel loro percorso di crescita e anche di sostenibilità, mettendo a loro disposizione la nostra esperienza e le soluzioni innovative del mondo Fintech. Con particolare attenzione alla diffusione della cultura finanziaria, crediamo che una maggiore consapevolezza e conoscenza in ambito finanziario, ESG e tecnologico ha il potere di trasformare il panorama imprenditoriale italiano, rendendo le PMI più competitive e resilienti.

Questa Relazione di Impatto descrive le azioni intraprese da Finanza.tech nel corso del 2024 per perseguire i propri obiettivi di beneficio comune, contribuendo attivamente all'innovazione finanziaria e alla sostenibilità delle imprese italiane e traccia il percorso evolutivo che intende intraprendere negli anni a venire formalizzando il modus operandi e gli obiettivi che guideranno Finanza.tech nel prossimo futuro affiancando alla logica For profit la giusta attenzione alla sostenibilità.

Le sfide sono molte, ma anche le opportunità. Continueremo a investire nella ricerca di soluzioni innovative che possano rispondere ai bisogni di queste imprese e contribuire a un futuro più equo e sostenibile.

L'Amministratore Delegato



Premessa e nota metodologica

La presente relazione, allegata al bilancio della società, offre un resoconto dettagliato delle attività svolte e degli impatti generati nel 2024, nonché delle strategie e degli obiettivi previsti per il 2025. Questo documento rappresenta uno strumento di trasparenza e accountability, volto a garantire una chiara comunicazione verso tutti gli stakeholder.

In conformità con le disposizioni normative relative alle Società Benefit, la relazione è articolata nelle seguenti sezioni:

- **SEZIONE 1:** presenta una panoramica delle iniziative e delle azioni intraprese dagli amministratori per perseguire gli obiettivi specifici di beneficio comune. Vengono illustrate le modalità adottate per il loro raggiungimento, le principali strategie messe in atto e le eventuali difficoltà riscontrate nel percorso.
- **SEZIONE 2:** analizza l'impatto generato, utilizzando un *idoneo standard di valutazione esterno*, individuato nel framework del *B Impact Assessment (BIA)*. Questo strumento, sviluppato da B Lab, consente di misurare le performance aziendali in termini di benefici sociali, ambientali e di sostenibilità. La valutazione è stata condotta attraverso un'analisi approfondita di oltre 150 indicatori significativi, permettendo di identificare i progressi compiuti e le aree di miglioramento.
- **SEZIONE 3:** delinea gli obiettivi futuri e le strategie che Finanza.tech intende perseguire nei prossimi esercizi. Particolare attenzione sarà dedicata all'innovazione nel settore fintech, alla facilitazione dell'accesso sostenibile al credito per le PMI e alla diffusione dell'educazione finanziaria. Inoltre, verranno esplorate nuove opportunità per ampliare il nostro impatto positivo sulla società e sull'ambiente.

Questa struttura garantisce una visione completa e approfondita delle attività di Finanza.tech, offrendo un quadro chiaro dei risultati ottenuti e delle ambizioni future dell'azienda nel suo percorso di crescita sostenibile.

SEZIONE I

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.

Finanza.tech si propone, quindi, al mercato come un interlocutore in grado di offrire alla propria clientela soluzioni personalizzate che consentano a quest'ultima di individuare le opportunità che soddisfino al meglio le proprie esigenze finanziarie.

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.

Perché siamo una Società Benefit

Finanza.tech ha deciso a dicembre 2021 di trasformarsi in Società Benefit per diversi motivi:

1. perché è un financial enabler che ha deciso di "restituire" almeno in parte alla collettività competenza e passione per sviluppare progetti volti sì al profitto delle aziende clienti, ma anche al benessere delle persone e dell'ambiente;
2. perché oltre alla risoluzione dei temi contingenti che affronta di volta in volta, essendo una fintech e facendo consulenza ai nostri clienti, vuole 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 e del nostro mondo;

3. perché persegue il benessere e la soddisfazione delle persone che lavorano all'interno o collaborano con Finanza.tech;
4. perché nei progetti che sviluppa offre anche una vista sulla sostenibilità e sui benefici per la collettività e per l'ambiente;
5. perché sviluppa 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 è portatore di progetti di inclusione generazionale e di genere;
7. perché i 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 opera 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, si impegna a generare valore per la collettività attraverso una serie di obiettivi di beneficio comune che abbracciano l'innovazione finanziaria, la sostenibilità ambientale e il benessere sociale. In particolare, Finanza.tech si propone di:

1. facilitare l'accesso al credito per le PMI attraverso soluzioni digitali innovative;
2. promuovere la trasparenza e l'educazione finanziaria per imprenditori e professionisti;
3. favorire un ambiente di lavoro inclusivo e sostenibile per i propri dipendenti, garantendo flessibilità, benessere e qualità della vita lavorativa;
4. sostenere lo sviluppo del settore fintech con iniziative di ricerca e innovazione tecnologica;
5. diffondere la cultura della sostenibilità ambientale, promuovendo l'uso efficiente dell'energia, l'adozione di fonti rinnovabili e incentivando modelli di mobilità green;
6. supportare le comunità locali attraverso la promozione di eventi culturali e sportivi, con l'obiettivo di favorire la crescita e lo sviluppo sociale ed economico dei territori in cui opera;
7. collaborare con enti e istituzioni per promuovere la ricerca e lo sviluppo di modelli di business innovativi orientati alla sostenibilità e al miglioramento della qualità della vita.

Le parole chiave della nostra sostenibilità

VISIONE
Portiamo una visione di lungo periodo nei progetti che realizziamo per i nostri clienti

BENESSERE
Il benessere e la soddisfazione dei nostri collaboratori è una priorità

SOSTENIBILITA'
Promuoviamo progetti di sostenibilità sociale e ambientale

ESPERIENZA
Mettiamo a disposizione le nostre competenze per realizzare anche progetti volti al benessere degli stakeholders



INCLUSIONE
Realizziamo progetti che promuovano l'inclusione generazionale e di genere

WELFARE
Promuoviamo progetti volti a sviluppare modelli, processi, organizzazioni per il worklife balance del personale delle aziende

TRASPARENZA
Operiamo con trasparenza, responsabilità e correttezza verso persone, comunità, territori e ambiente

VOLONTARIATO
Ci impegnano ogni anno al volontariato e all'attività formativa e consulenziale pro-bono a Enti No Profit

Le attività di beneficio comune del 2024

Nel 2024, Finanza.tech ha proseguito il proprio impegno nel coniugare crescita economica e impatto sociale, promuovendo iniziative volte al benessere della comunità e alla sostenibilità ambientale. Attraverso azioni concrete e mirate, la Società ha favorito la diffusione della cultura finanziaria, incentivato l'adozione del modello Benefit e supportato la transizione verso strumenti finanziari sostenibili per le PMI.

Promozione del Modello Benefit e della Finanza Sostenibile

Uno degli obiettivi principali perseguiti nel corso dell'anno è stata la diffusione della consapevolezza sul **modello Benefit** e sugli **investimenti ESG**. Per raggiungere questo traguardo, Finanza.tech ha:

- pubblicato articoli informativi su diverse piattaforme social, evidenziando come la sostenibilità rappresenti un valore strategico e non un costo;
- integrato nelle presentazioni istituzionali una sezione dedicata alle **Società Benefit**, suggerendo a diversi clienti, attuali e potenziali, un percorso di trasformazione in questo modello;
- offerto supporto alle imprese nella selezione degli **strumenti finanziari più appropriati** in tema di ESG, fornendo consulenza dedicata attraverso la propria piattaforma digitale.

Partecipazione a Eventi e Divulgazione dell'Educazione Finanziaria

Promuovere l'educazione finanziaria nel Paese, colmando il gap tra la ricerca di nuove competenze da parte delle imprese e quanto offre il mercato del lavoro su questo fronte. Con questo obiettivo, Finanza.tech ha partecipato alla costituzione e al lancio di "Academy FT ETS", un ambiente di apprendimento accessibile a tutti coloro che desiderano migliorare il proprio know-how finanziario: aziende, professionisti ma anche singoli cittadini. Con docenti esperti del settore, Academy FT ha cominciato e continuerà ad offrire in modo gratuito corsi, seminari e risorse educative di alta qualità, sia online che offline, ponendo un particolare focus sulle esigenze delle PMI e sul ruolo del CFO.

Academy FT intende collaborare con le Università, gli enti formativi e le associazioni di settore sul territorio. In linea con questo impegno, l'Academy ha già partecipato a diversi eventi nei suoi primi mesi di "vita", tra i quali "JEParma – JEIOM" e "TEDxUNIPR".

Sempre nel solco sopra esposto, la Finanza.tech SpA ha portato il proprio contributo nel corso di eventi come "CALL TECH ACTION - LUISS Milano HUB e SDA Bocconi School of Management" e "Innovate ByiDea", approfondendo tematiche cruciali per il futuro delle PMI e della finanza digitale, contribuendo a diffondere soluzioni innovative per la crescita sostenibile.

Il tema dell'educazione finanziaria è stato inoltre promosso attraverso diversi canali di comunicazione:

- il **blog su Medium**, con articoli su accesso al credito, gestione aziendale e innovazioni settoriali;
- i **social network (LinkedIn, Facebook e Instagram)**, con rubriche divulgative rivolte a un pubblico ampio;
- il **canale YouTube**, con video educativi per rendere più accessibili concetti finanziari complessi.

Innovazione e Impegno per la Sostenibilità

Nel 2024, Finanza.tech ha partecipato all'**Hackathon Horizon Salerno 24**, un evento dedicato allo sviluppo di soluzioni digitali per il settore finanziario e imprenditoriale, confermando il proprio impegno nel favorire l'innovazione sostenibile.

A riconoscimento della trasparenza e dell'operato etico dell'azienda, Finanza.tech ha ottenuto il **massimo punteggio nel Rating di Legalità** dell'Autorità della Concorrenza e del Mercato, passando da ★★++ nel 2023 a ★★★ nel 2024. Questo risultato testimonia la coerenza delle iniziative adottate e rafforza la volontà dell'azienda di continuare a operare con responsabilità e attenzione verso la collettività.

Sostegno a Progetti di Inclusione Sociale

Finanza.tech ha inoltre sostenuto progetti di inclusione sociale, tra cui la **Cooperativa Sociale Emmaus**, destinando risorse per aiutare donne in difficoltà, e la comunità **Albero della Vita**, dimostrando così il proprio impegno concreto nel creare un impatto positivo sulla società.

Grazie a un mix di innovazione, responsabilità e sostenibilità, Finanza.tech continua a crescere con uno sguardo rivolto al futuro, consapevole che la finanza possa essere un motore di cambiamento positivo per imprese e comunità.

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:
 - 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.

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 80 punti su 200 al BIA possono richiedere la qualifica di B Corp[®] certificata.

Aree di valutazione dell'impatto 2024

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 una prospettiva 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, grazie a tutte le iniziative messe in campo nel 2024, ha ottenuto un punteggio complessivo del BIA pari a 68,7 (+9 % rispetto al punteggio ottenuto nel 2023):



Questo management tool, utilizzato da oltre 50.000 aziende in tutto il mondo, tra cui oltre 3.000 B Corp certificate, aiuta le aziende a valutare il proprio impatto su vari stakeholder, compresi i loro lavoratori, la comunità, i clienti e l'ambiente.

PUNTEGGIO GENERALE	74.6	COMPLETAMENTO	100%
PUNTEGGIO DELLE OPERAZIONI	63.6	PUNTEGGIO IBM	7.5
		N / A PUNTEGGIO	3.5

Di seguito la ripartizione del punteggio per le specifiche aree di impatto:

 <p>AREA D'IMPATTO Governance</p> <p>PUNTEGGIO 17.9</p> <p>Scopra in che modo l'azienda può migliorare le politiche e pratiche pertinenti alla propria missione, all'etica, la responsabilità e trasparenza.</p> <p>DOMANDE RISPOSTE 27/27</p> <p>VISTA</p>	 <p>AREA D'IMPATTO Lavoratori</p> <p>PUNTEGGIO 29.9</p> <p>Scopra in che modo l'azienda può contribuire al benessere finanziario, fisico, professionale e sociale dei propri lavoratori.</p> <p>DOMANDE RISPOSTE 48/48</p> <p>VISTA</p>	 <p>AREA D'IMPATTO Comunità</p> <p>PUNTEGGIO 14.0</p> <p>Scopra in che modo l'azienda può contribuire al benessere economico e sociale delle comunità in cui opera.</p> <p>DOMANDE RISPOSTE 45/45</p> <p>VISTA</p>
 <p>AREA D'IMPATTO Ambiente</p> <p>PUNTEGGIO 7.9</p> <p>Scopra in che modo l'azienda può migliorare la propria gestione ambientale in generale.</p> <p>DOMANDE RISPOSTE 24/24</p> <p>VISTA</p>	 <p>AREA D'IMPATTO Clienti</p> <p>PUNTEGGIO 4.7</p> <p>Scopra in che modo l'azienda può migliorare il valore che crea per i clienti e consumatori diretti dei propri prodotti e servizi.</p> <p>DOMANDE RISPOSTE 5/5</p> <p>VISTA</p>	 <p>AREA D'IMPATTO Disclosure Questionnaire</p> <p>PUNTEGGIO 0.0</p> <p>Identificare eventuali settori, pratiche, risultati o multe / sanzioni potenzialmente sensibili della propria azienda che non siano esplicitamente indicati nel resto dell'assessment.</p> <p>DOMANDE RISPOSTE 51/51</p> <p>VISTA</p>

SEZIONE III

Gli obiettivi per il 2025

Per il 2025 ci impegniamo a perseguire gli obiettivi di seguito indicati, finalizzati ad aumentare l'impatto nelle diverse aree di interesse.

1. Continuare l'attività di promozione e diffusione del modello Benefit e dell'offerta di promozione di prodotti e servizi in tale ambito:
 - Partecipazione a convegni ed eventi dedicati alla divulgazione del Modello Benefit;
 - Formulazione di proposte di modello Benefit a clienti attuali e potenziali.
2. Collaborazioni con associazioni no profit
 - Programmare diverse opportunità di svago per ragazzi svantaggiati, con la collaborazione di associazioni locali no profit;
 - Collaborazione con Università ed enti di ricerca per la formazione di giovani studenti meritevoli tramite erogazione di assegni di studio in ambito fintech.
3. Felicità e coinvolgimento azionisti e collaboratori Finanza.tech
 - Continuare a promuovere il corretto stile di vita salutare tra i lavoratori;
 - Continuare a promuovere politiche di mobilità sostenibile per dipendenti/collaboratori (car pooling e/o utilizzo mezzo pubblici con agevolazioni da parte della società);
 - Sensibilizzazione degli stakeholder ed ottenimento di donazioni di beni mobili da distribuire ad associazioni del terzo settore;
 - Continuare a promuovere e incrementare le attività di volontariato da svolgersi a supporto di no profit locali.
4. Promozione e diffusione dell'Educazione Finanziaria
 - promuovere eventi che mirano a fornire informazioni e strumenti pratici per migliorare la comprensione finanziaria delle persone di tutte le età così da rendere l'educazione finanziaria più accessibile a tutti e incoraggiare le persone a prendere in mano le proprie questioni finanziarie;
 - collaborazione con Academy FT e altri ETS

Il futuro è un'occasione meravigliosa. Aiutaci a renderlo migliore, insieme!.