



# Relazione di impatto 2025

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

## INDICE

Lettera dell'Amministratore Delegato .....	3
Sezione I .....	5
Chi è Finanza.tech .....	5
Perché siamo una Società Benefit .....	5
Le finalità di beneficio comune .....	6
Le parole chiave della nostra sostenibilità .....	6
Le attività di beneficio comune del 2025 .....	7
Sezione II .....	10
La valutazione dell'impatto .....	9
Aree di valutazione dell'impatto 2025 .....	12
Esito della valutazione dell'impatto .....	13
Sezione III.....	15
Gli obiettivi per il 2026 .....	15

## Lettera dell'Amministratore Delegato

Il 2025 si è confermato un anno caratterizzato da forti trasformazioni economiche, finanziarie e tecnologiche. Le piccole e medie imprese italiane hanno continuato ad operare in un contesto complesso, segnato da una crescita economica moderata, dall'evoluzione degli scenari geopolitici internazionali, dalla volatilità dei mercati e da una crescente pressione competitiva.

Parallelamente, il sistema imprenditoriale si trova oggi ad affrontare una nuova fase di cambiamento strutturale, guidata dall'accelerazione della trasformazione digitale, dalla diffusione dell'intelligenza artificiale e dall'evoluzione delle normative in ambito ESG e sostenibilità.

In questo scenario, le imprese sono chiamate non solo a garantire solidità economico-finanziaria, ma anche a sviluppare una maggiore capacità di pianificazione, analisi dei dati e adattamento strategico. La finanza d'impresa sta assumendo un ruolo sempre più centrale nei processi decisionali aziendali, diventando uno strumento fondamentale per affrontare mercati complessi e sostenere percorsi di crescita sostenibile.

Per il 2026, il contesto economico e sociale continuerà verosimilmente ad essere caratterizzato da sfide rilevanti: l'accesso al credito rimarrà un tema centrale per molte PMI, mentre innovazione tecnologica, cybersecurity, sostenibilità e gestione efficiente delle risorse rappresenteranno fattori sempre più determinanti per la competitività delle imprese.

In questo quadro, Finanza.tech intende continuare a svolgere il proprio ruolo di Financial Enabler, supportando aziende, imprenditori e professionisti attraverso soluzioni digitali, consulenza specialistica e strumenti innovativi capaci di semplificare il dialogo tra imprese e sistema finanziario.

Nel corso del 2025, la Società ha proseguito il proprio percorso di crescita con l'obiettivo di generare valore non soltanto economico, ma anche sociale e culturale. Particolare attenzione è stata dedicata alla diffusione della cultura finanziaria e tecnologica attraverso Academy FT ETS, alla promozione dell'innovazione e al sostegno di iniziative territoriali, culturali e formative rivolte alle comunità locali.

Crediamo che il futuro della finanza debba essere sempre più accessibile, sostenibile e orientato alle persone. Per questo motivo continueremo a investire in tecnologia, competenze e formazione, promuovendo un modello di crescita che unisca innovazione, responsabilità e impatto positivo. Le sfide che attendono il sistema economico saranno complesse, ma rappresentano anche un'opportunità per ripensare il modo in cui imprese, tecnologia e finanza possono collaborare per costruire un ecosistema più resiliente, inclusivo e sostenibile.

Con questa Relazione di Impatto, Finanza.tech rinnova il proprio impegno a perseguire obiettivi di beneficio comune, operando con responsabilità verso persone, imprese, territori e comunità.

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 2025, nonché delle strategie e degli obiettivi previsti per il 2026. 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 italiana quotata su Euronext Growth Milan che opera come Financial & Technology Enabler, sviluppando soluzioni digitali avanzate a supporto della gestione finanziaria delle imprese, dell'accesso al credito e dei processi decisionali in ambito economico-finanziario.

La Società ha progressivamente evoluto il proprio modello di business da intermediario specializzato nell'accesso a strumenti finanziari e operazioni di finanza alternativa a piattaforma integrata di servizi tecnologici, dati, advisory e automazione dei processi finanziari, con particolare focus sul mondo delle PMI italiane.

L'obiettivo di Finanza.tech è ridurre l'asimmetria informativa che storicamente caratterizza il rapporto tra impresa e sistema finanziario, mettendo a disposizione di aziende, professionisti, banche, investitori e intermediari strumenti evoluti di analisi, pianificazione, business information e supporto decisionale basati su dati, intelligenza artificiale e machine learning.

Il Gruppo opera oggi attraverso quattro principali direttrici strategiche:

- Corporate Finance & CFO as a Service, mediante servizi di advisory finanziaria evoluta e la piattaforma IllimiTED CFO, che consente alle PMI di accedere a competenze manageriali e strumenti di pianificazione tipicamente riservati alle grandi imprese;
- Business Information, tramite soluzioni di raccolta, elaborazione e analisi di dati economico-finanziari, scoring, dossier reputazionali e strumenti di valutazione del rischio;
- Digital Transformation, attraverso la progettazione e lo sviluppo di soluzioni tecnologiche e processi digitali per intermediari finanziari, banche, confidi e imprese;
- Artificial Intelligence & Data Intelligence, mediante lo sviluppo di modelli predittivi e motori proprietari di analisi finanziaria basati su intelligenza artificiale.

Elemento centrale dell'ecosistema Finanza.tech è la piattaforma proprietaria sviluppata internamente dal Gruppo, progettata secondo un'architettura modulare e scalabile capace di integrare:

- dati pubblici e proprietari;
- strumenti di analisi economico-finanziaria;
- workflow operativi;
- motori di scoring e valutazione;
- funzionalità di automazione e supporto decisionale.

La piattaforma è concepita per offrire un ambiente digitale integrato in grado di accompagnare imprese e operatori finanziari lungo l'intero ciclo della gestione finanziaria: dall'analisi dei dati alla pianificazione, dall'accesso al credito alla gestione dei rischi, fino all'esecuzione delle operazioni.

Nel corso del tempo, Finanza.tech ha inoltre sviluppato un articolato patrimonio tecnologico e informativo basato sull'elaborazione dei dati e sull'utilizzo di algoritmi proprietari di machine learning, con l'obiettivo di migliorare la qualità delle decisioni finanziarie e rendere più efficiente il dialogo tra imprese e mercato.

In tale contesto si inserisce anche il progetto FT DAISY (Financial Tech Decision Artificial Intelligence System), avviato nel 2025 a seguito dell'aggiudicazione del bando "Scoperta Imprenditoriale" promosso dal Ministero delle Imprese e del Made in Italy. Il progetto mira allo sviluppo di una nuova generazione di strumenti basati su intelligenza artificiale, Natural Language Processing e modelli predittivi avanzati, finalizzati a supportare i processi decisionali di imprese, investitori e operatori finanziari.

La visione industriale di Finanza.tech si fonda sulla convinzione che tecnologia, dati e competenze possano rappresentare un fattore abilitante per rendere il sistema finanziario più accessibile, efficiente, trasparente e sostenibile, soprattutto a beneficio delle piccole e medie imprese, che costituiscono il tessuto portante dell'economia italiana.

In tale prospettiva, la Società intende contribuire alla diffusione di una cultura della pianificazione finanziaria, della sostenibilità e dell'innovazione digitale, favorendo un approccio più consapevole e strutturato alla gestione d'impresa e all'accesso alle opportunità offerte dal mercato finanziario.

## 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 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, la crescita culturale e il benessere sociale.

In particolare, Finanza.tech si propone di:

1. facilitare l’accesso al credito e ai servizi finanziari per le PMI attraverso soluzioni digitali innovative, contribuendo alla riduzione dell’asimmetria informativa tra imprese e sistema finanziario;
2. promuovere la trasparenza, la cultura della pianificazione e l’educazione finanziaria a favore di imprenditori, professionisti, giovani e operatori economici, anche attraverso attività formative, divulgative e percorsi di aggiornamento specialistico;
3. sostenere e sviluppare iniziative di formazione avanzata nel settore della finanza, della tecnologia e dell’innovazione, anche mediante il supporto alle attività di Academy FT, ambiente di apprendimento promosso dal Gruppo per la diffusione di competenze manageriali, finanziarie e digitali, con particolare attenzione ai temi dell’intelligenza artificiale, della sostenibilità, del risk management e della gestione d’impresa;
4. favorire un ambiente di lavoro inclusivo e sostenibile per i propri dipendenti e collaboratori, garantendo flessibilità, valorizzazione delle competenze, benessere e qualità della vita lavorativa;
5. sostenere lo sviluppo del settore fintech e dell’innovazione tecnologica mediante investimenti in ricerca, sviluppo e digitalizzazione dei processi finanziari;
6. diffondere la cultura della sostenibilità ambientale, promuovendo l’uso efficiente delle risorse, l’adozione di modelli organizzativi sostenibili e l’attenzione agli impatti ambientali

delle attività economiche;

7. supportare le comunità locali attraverso la promozione e il sostegno di iniziative culturali, formative, sociali e sportive, con l'obiettivo di contribuire allo sviluppo economico e sociale dei territori in cui opera;
8. collaborare con università, enti di ricerca, istituzioni e operatori del mercato per favorire lo sviluppo di modelli di business innovativi orientati alla sostenibilità, alla digitalizzazione e al miglioramento della qualità della vita delle imprese e delle persone.

In coerenza con tali finalità, la Società orienta progressivamente le proprie attività e i propri investimenti verso soluzioni tecnologiche e modelli operativi capaci di generare impatti positivi durevoli sul sistema economico e sociale, favorendo una finanza più accessibile, consapevole, efficiente e sostenibile.

## Le parole chiave della nostra sostenibilità



## Le attività di beneficio comune del 2025

Nel 2025, 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 e digitale continua a rappresentare uno degli obiettivi centrali perseguiti da Finanza.tech. In questo contesto, nel corso del 2025, la Società ha continuato a supportare attivamente Academy FT ETS, l'ambiente di apprendimento promosso da Finanza.tech e dedicato alla diffusione gratuita della cultura finanziaria, tecnologica e imprenditoriale.

Attraverso Academy FT, Finanza.tech ha contribuito alla realizzazione di percorsi formativi accessibili rivolti a imprenditori, professionisti, manager, studenti e PMI, con l'obiettivo di ridurre il gap di competenze finanziarie e digitali e favorire una maggiore consapevolezza nella gestione aziendale.

Tra le principali iniziative sviluppate nel corso dell'anno, particolare rilievo ha assunto il corso "Finanza Operativa per il CFO delle PMI", un percorso formativo gratuito pensato per fornire strumenti concreti e competenze operative sui temi della pianificazione finanziaria, della gestione della liquidità, dell'analisi dei dati economico-finanziari e del rapporto tra imprese e sistema creditizio.

Il corso, erogato attraverso lezioni online e contenuti digitali accessibili gratuitamente, ha rappresentato un'importante occasione di formazione per professionisti e imprese, contribuendo alla diffusione di una cultura finanziaria più consapevole e orientata alla sostenibilità e alla crescita delle PMI.

Academy FT ha inoltre continuato il proprio percorso di collaborazione con università, enti formativi, startup community e realtà territoriali, promuovendo il dialogo tra innovazione, tecnologia e finanza.

### **Innovazione e Impegno per la Sostenibilità**

Nel corso del 2025, Finanza.tech ha rafforzato il proprio impegno a sostegno dell'innovazione e dell'imprenditorialità partecipando al BCC Innovation Festival, iniziativa dedicata alla valorizzazione di startup innovative e progetti ad alto potenziale di impatto.

In qualità di componente della giuria dell'iniziativa, Finanza.tech ha contribuito alla valutazione dei progetti imprenditoriali partecipanti, premiando una startup distintasi per innovazione, sostenibilità e potenziale di crescita.

A supporto concreto del percorso di sviluppo della startup selezionata, Finanza.tech e Academy FT hanno messo a disposizione un percorso formativo e consulenziale dedicato, comprendente l'accesso gratuito al corso "Finanza Operativa per il CFO delle PMI" e diverse ore di consulenza specialistica erogate dagli analisti finanziari della Società.

L'attività di consulenza ha avuto l'obiettivo di supportare la startup nella strutturazione del modello economico-finanziario, nella pianificazione strategica e nella preparazione al dialogo con investitori e operatori del mercato finanziario, offrendo strumenti utili ad affrontare in maniera più consapevole le sfide legate alla crescita e allo sviluppo del business.

Attraverso iniziative di questo tipo, Finanza.tech conferma la volontà di contribuire attivamente alla crescita dell'ecosistema innovativo italiano, sostenendo progetti imprenditoriali capaci di generare valore economico, sociale e tecnologico per il territorio.

Nel corso del 2025, Finanza.tech e Academy FT hanno inoltre rafforzato la propria presenza sul territorio attraverso il sostegno e la partecipazione ad iniziative sociali, culturali e formative rivolte

alle comunità locali.

La Società ha promosso una maggiore vicinanza ai territori e alle realtà associative, contribuendo attivamente alla diffusione di contenuti educativi, momenti di confronto e iniziative orientate alla crescita culturale, professionale e sociale delle persone.

In questo contesto, Finanza.tech ha supportato progetti e organizzazioni impegnate nella valorizzazione del territorio, dell'innovazione e della diffusione delle idee, collaborando e partecipando ad attività promosse da realtà associative e culturali come il Rotary e TEDxAngri. Attraverso tali iniziative, la Società intende consolidare il proprio ruolo non solo come operatore fintech, ma anche come soggetto attivo nella promozione della cultura, dell'innovazione e dell'impatto positivo sul territorio.

## 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:

- i criteri utilizzati per la misurazione dell'impatto sociale e ambientale delle attività di una

#### 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<sup>®</sup> certificata.

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.

## Aree Di Valutazione Dell'impatto 2025

La valutazione dell'impatto di Finanza.tech ha guardato 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

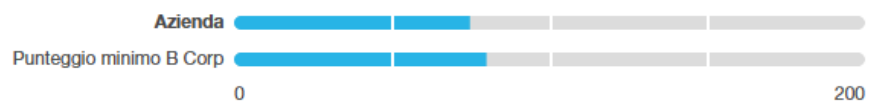
Finanza.tech, grazie a tutte le iniziative messe in campo nel 2025, ha ottenuto un punteggio generale pari 74,7:

Punteggio complessivo: B Impact Score

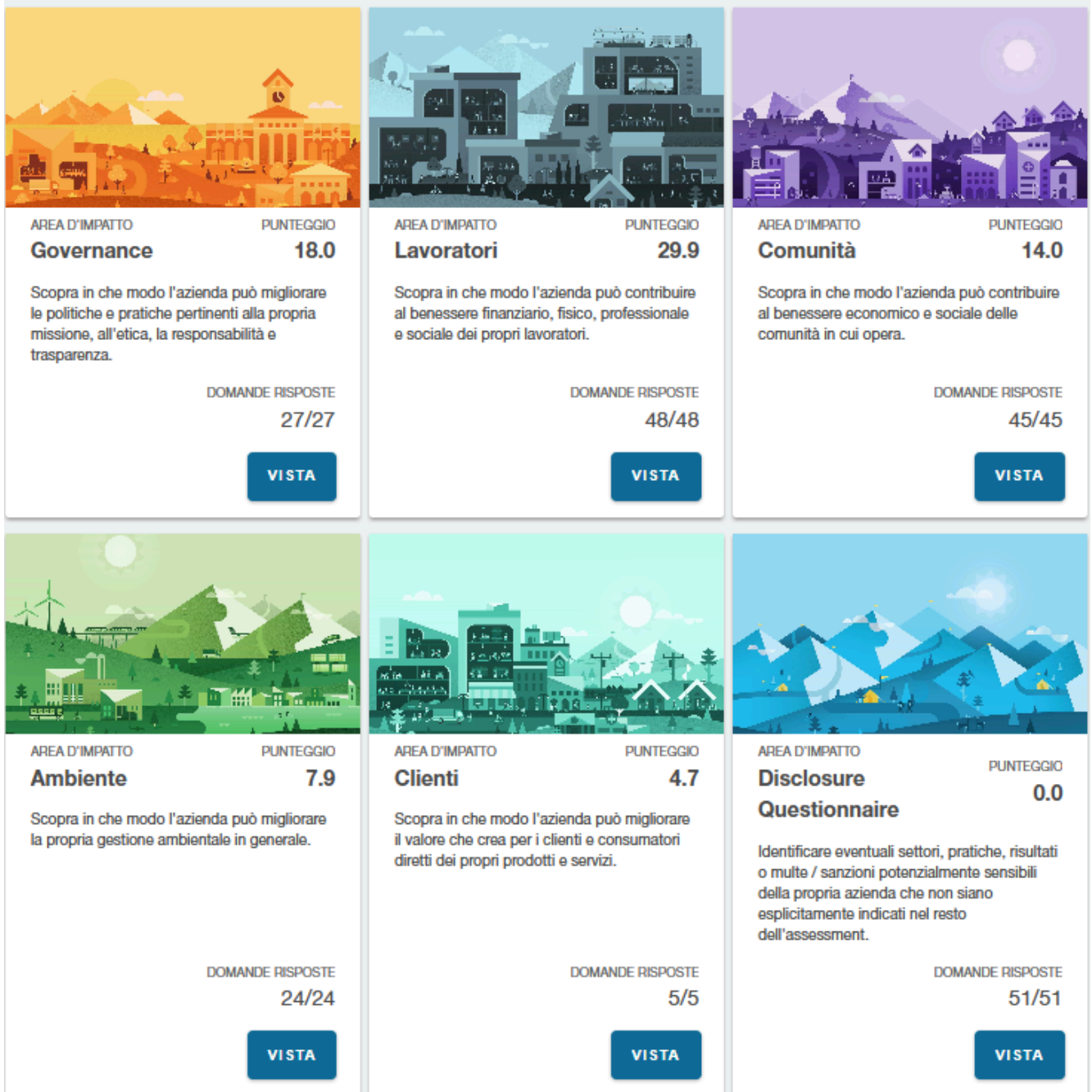


Finanza.tech SpA SB

Data di fine dell'anno fiscale 31 Dec 2025



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



## SEZIONE III

---

### Gli obiettivi per il 2026

Per il 2026, Finanza.tech intende consolidare il proprio percorso di crescita sostenibile rafforzando il legame tra innovazione, educazione finanziaria, tecnologia e impatto sociale.

Una delle principali direttrici strategiche continuerà ad essere il supporto ad Academy FT ETS, con l'obiettivo di ampliare ulteriormente la diffusione della cultura finanziaria e digitale attraverso percorsi formativi gratuiti, eventi, collaborazioni territoriali e nuovi contenuti educativi dedicati a imprese, professionisti, studenti e startup.

Particolare attenzione sarà dedicata allo sviluppo di nuovi progetti formativi specialistici e al consolidamento del corso "Finanza Operativa per il CFO delle PMI", nato per fornire strumenti concreti a supporto della gestione finanziaria delle imprese.

Finanza.tech continuerà inoltre a sostenere l'ecosistema dell'innovazione e dell'imprenditorialità, promuovendo iniziative rivolte a startup e realtà innovative attraverso attività di mentorship, formazione e consulenza specialistica.

Parallelamente, la Società intende rafforzare la propria presenza sul territorio supportando iniziative culturali, sociali e formative capaci di generare valore per le comunità locali. In questo percorso rientra la volontà di continuare a collaborare con associazioni, enti e progetti orientati alla diffusione della cultura, dell'innovazione e dell'impatto sociale.

Sul fronte tecnologico, Finanza.tech proseguirà il proprio impegno nello sviluppo di soluzioni digitali innovative dedicate alla finanza d'impresa, con particolare attenzione ai temi dell'intelligenza artificiale, della cybersecurity, della sostenibilità e della semplificazione dell'accesso al credito per le PMI.

La Società continuerà infine a promuovere un modello organizzativo fondato su responsabilità, inclusione e benessere delle persone, incentivando attività a supporto del territorio e del terzo settore.

Finanza.tech guarda al futuro con la convinzione che tecnologia, competenze e sostenibilità possano rappresentare strumenti concreti per costruire un sistema economico più resiliente, inclusivo e orientato alla creazione di valore condiviso.