



Relazione di impatto 2022

Finanza.tech S.p.A.
Società Benefit

INDICE

Lettera del Presidente	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 2022.....	7
Sezione II	8
La valutazione dell'impatto	8
Aree di valutazione dell'impatto 2022.....	9
Esito della valutazione dell'impatto	10
Sezione III	11
Gli obiettivi per il 2023.....	1

Lettera del Presidente

L'anno 2022 ha messo a dura prova l'economia del nostro Paese già profondamente devastato dalle conseguenze della pandemia COVID19. L'invasione russa in Ucraina ha sconvolto l'intero sistema economico e gli effetti di questa guerra hanno avuto e stanno avendo un impatto su diversi settori dell'industria, ed in particolare su quello energetico.

L'Italia è tra i paesi che ha subito le peggiori conseguenze vista l'elevata dipendenza dall'estero per le forniture di idrocarburi. Le imprese italiane, per una guerra voluta da altri, si trovano tutt'ora a dover fronteggiare costi più elevati e bollette che rendono inefficaci ed inefficienti modelli di business. Cresce sempre di più l'esigenza di ricorrere a strumenti alternativi utili al rilancio delle imprese italiane. Si pensi ad esempio agli investimenti sostenibili, a finanziamenti volti a facilitare il processo di transazione ecologia e indipendenza energetica delle imprese italiane grazie all'ottimizzazione dei fondi derivanti dal PNRR.

Stiamo, quindi, assistendo ad un avvicinamento degli interessi economici agli interessi ambientali e, nel mondo finanziario, il rispetto dei criteri ESG (Environmental, Social, and corporate Governance) da parte delle aziende sta diventando necessario accedere al credito.

Finanza.tech è attiva in primo piano nel supportare le aziende clienti nei loro processi di sviluppo accompagnandole nel loro percorso di crescita suggerendo gli strumenti e le strategie più adatte alle loro necessità, rendendo dunque l'accesso al mercato dei capitali più agevole nel pieno rispetto dei criteri ESG. Continua, dunque, il percorso iniziato a dicembre 2021 quando ha deciso 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 gli stakeholders come clienti, fornitori e collaboratori, per l'ambiente e per la comunità in cui opera. In tal modo, Finanza.tech si pone come obiettivo il raggiungimento dell'equilibrio aziendale inteso non solo nella sua dimensione reddituale-finanziaria e competitiva ma, altresì, nella sua dimensione sociale ed evolutiva.

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 e società. Le *Società Benefit* rappresentano 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.

Con questa relazione, la società rendiconta in merito agli obiettivi raggiunti finora come società benefit e traccia il percorso evolutivo che intendiamo 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.

L'Amministratore Delegato



Premessa e nota metodologica

La presente relazione allegata al bilancio della società illustra sia quanto si è realizzato e progettato nel corso dell'anno 2022 sia i nuovi obiettivi per il 2023. 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

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.

In particolare, le principali attività svolte dal Gruppo possono ricondursi alle seguenti service line:

1. "Finance": service line relativa a servizi finalizzati all'ottenimento di risorse finanziarie da parte dei clienti, tra i quali il servizio di mediazione di prodotti bancari, assistenza alla clientela per l'individuazione e l'esecuzione di finanziamenti agevolati nonché, facilitazione nella compravendita di crediti tributari. Tale service line si compone di due famiglie di servizi:

- a) "Indirect Match" per cui l'erogazione del servizio (quali a titolo esemplificativo, mediazione creditizia l'esecuzione di finanziamenti agevolati) avviene in parte sulla piattaforma "finanza.tech" e in parte off-line.
- b) "Direct Match" per cui l'erogazione del servizio avviene interamente on-line tramite la nostra Piattaforma. Alla data del Documento di Ammissione rientra in questa famiglia soltanto il c.d. Tax Credit, attività relativa alla facilitazione nella compravendita di crediti tributari rivenienti dalle agevolazioni governative (iniziate o riprese dal DL Rilancio del 2020);

2. "Business Information": service line relativa all'elaborazione di informazioni su imprese e mercati. Il Gruppo è in grado di fornire agli utenti della piattaforma "finanza.tech" una valutazione automatica circa il rischio di credito e l'entreprise value delle imprese registrate, mettendo a disposizione degli utenti in via semplice ed immediata un dossier approfondito per la valutazione della situazione economico-finanziaria delle stesse;

3. "Finance Accelerator": service line relativa a tutti i servizi di consulenza finalizzati a supportare il processo di crescita delle PMI clienti, fornendo assistenza per la progettazione e l'esecuzione di riassetti societari, per la predisposizione di business plan e piani di marketing nonché servizi di advisory nei processi di ammissione a quotazione dei relativi strumenti finanziari (ivi inclusa la strutturazione di operazioni di emissione obbligazionaria).

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 è posta 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 2022

Di seguito si riportano le attività nazionali e locali intraprese nel corso del 2022 che hanno consentito di coniugare profitto economico e impatto sociale perseguendo, oltre al tradizionale business, anche la promozione di diverse attività volte all'interesse della comunità e alla tutela dell'ambiente.

Attraverso il Piano Editoriale, Finanza.tech si è impegnata nella promozione e nella diffusione del modello Benefit tramite la pubblicazione di diversi articoli su molteplici piattaforme social trattando svariati temi, tra cui quello degli investimenti sostenibili rimarcando il concetto che la sostenibilità è da intendersi come una risorsa e non come un mero costo.

Inoltre, a diversi clienti, sia attuali che potenziali, è stata suggerito e prospettato il percorso di trasformazione in Società Benefit. A tal fine tutte le presentazioni istituzionali dedicano una sezione al modello Benefit e all'importanza di porre la giusta attenzione alla sostenibilità.

Finanza.tech ha deciso di sostenere Tesla Club Italy sponsorizzando l'evento Tesla Club Italy Revolution, la conferenza nazionale dedicata alla casa automobilistica americana e alla mobilità elettrica in generale, tenutasi il 17 settembre 2022 al FICO Eataly World a Bologna. L'evento ha consentito la discussione dei temi della green economy e della mobilità elettrica.

L'attenzione verso Tesla nasce dal fatto che così come Tesla è stata pioniera della mobilità elettrica, soprattutto in termini di influenza sull'opinione pubblica; allo stesso modo il mondo del Fintech è degli innovatori, di coloro i quali vogliono stabilire nuovi standard migliorativi adottandoli.

Tra le attività a supporto di enti benefici e di impulso dal territorio, Finanza.tech ha scelto di sostenere il FAI-Fondo Ambiente Italiano, fondazione senza scopo di lucro che opera grazie al sostegno di aziende, istituzioni e privati cittadini per la salvaguardia del patrimonio storico, artistico e paesaggistico italiano. L'obiettivo è stato quello di consentire a partner, clienti e dipendenti di accedere gratuitamente ai beni della fondazione e di partecipare ad eventi, mostre e manifestazioni con ingresso ridotto favorendo così progetti che aumentano la consapevolezza delle ricchezze e bellezze del nostro Paese.

Finanza.tech continua il suo impegno verso la diffusione della cultura finanziaria tra i propri dipendenti attraverso la formazione costante. Nel corso del 2022, numerosi sono stati gli interventi sul territorio nazionale che hanno evidenziato ulteriormente l'attenzione di Finanza.tech all'educazione finanziaria della collettività: interventi tenuti presso l'Università di Salerno, partecipazione a diversi eventi tra cui "Glocal Economic Forum ESG89" organizzato da Cuore Economico, Podcast registrati insieme ai ragazzi di JEBO - Junior Enterprise Bologna.

L'impegno verso la collettività, soprattutto verso i soggetti più svantaggiati, trova l'apice con la prima tappa di "Via Solidale", il progetto benefico organizzato da Finanza.tech in collaborazione con l'associazione salernitana di volontariato l'Ipotenusa ONLUS. "Via Solidale" è un tour composto da 5 tappe, sia in camper che in barca a vela, per permettere a più di 30 ragazzi che si trovano in condizioni svantaggiate di vivere esperienze uniche. A fine 2022, quattro ragazzi sono partiti in camper con destinazione la Città Eterna: Roma.

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 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 2022

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 2022, ha ottenuto un punteggio complessivo del BIA pari a **61,8** (+102% rispetto al punteggio ottenuto nel 2021):



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	COMPLETAMENTO	
61.8	100%	
PUNTEGGIO DELLE OPERAZIONI	PUNTEGGIO IBM	N / A PUNTEGGIO
51.2	7.5	3.0

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

 <p>AREA D'IMPATTO Governance</p> <p>PUNTEGGIO 16.0</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 20.1</p> <p>Scopra in che modo l'azienda può contribuire al benessere finanziario, fisico, professionale e sociale dei propri lavoratori.</p> <p>DOMANDE RISPOSTE 40/40</p> <p>VISTA</p>	 <p>AREA D'IMPATTO Comunità</p> <p>PUNTEGGIO 13.7</p> <p>Scopra in che modo l'azienda può contribuire al benessere economico e sociale delle comunità in cui opera.</p> <p>DOMANDE RISPOSTE 40/40</p> <p>VISTA</p>
 <p>AREA D'IMPATTO Ambiente</p> <p>PUNTEGGIO 7.1</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 Questionario sulla trasparenza</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 2023

Per il 2023 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

- Diffusione del modello Benefit attraverso il nostro sito e altri mezzi di diffusione web (pubblicazioni su stampa/digitale);
- Partecipazione a convegni ed eventi dedicati alla divulgazione del Modello Benefit.

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.

3. Collaborazioni con associazioni no profit

- Programmare 4 uscite per 30 ragazzi, con la collaborazione dell'associazione Ipotenusa Onlus, per scoprire la bellezza della nostra regione;
- Collaborazione con Università di Salerno per la formazione di giovani studenti meritevoli tramite erogazione di assegni di studio in ambito fintech.

4. Felicità e coinvolgimento soci e collaboratori Finanza.tech

- Organizzare almeno 80 ore (total FTE) per la formazione e la condivisione del modello Benefit;
- Promuovere il corretto stile di vita salutare tra i lavoratori;
- Promuovere particolari politiche di mobilità sostenibile per dipendenti/lavoratori (car pooling e/o utilizzo mezzo pubblici);
- Sensibilizzazione degli stakeholder ed ottenimento di donazioni di beni mobili da distribuire ad associazioni del terzo settore.

5. Promozione dell'utilizzo dei titoli di solidarietà

6. Ottenimento Rating di legalità per Finanza.tech e per tutte le altre società del gruppo