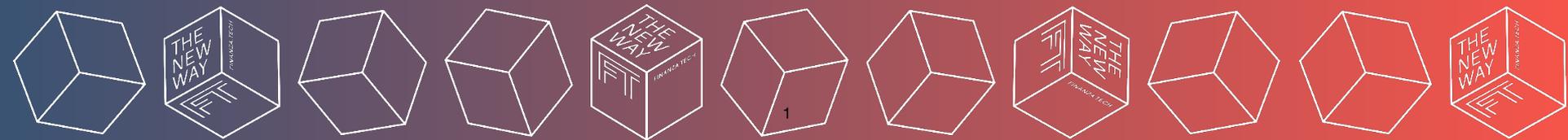




La cessione dei crediti d'imposta

FINANZA.TECHI

IL NUOVO MODO DI FARE FINANZA D'IMPRESA



CHI SIAMO

Finanza.tech è una fintech company quotata su Euronext Growth Milan dal 2021.

Un **Financial Enabler** – ovvero abilitatore tecnologico di **nuovi prodotti e processi** nel mondo finanziario – che, grazie alla sua **Piattaforma Digitale** e all'**Intelligenza Artificiale**, permette ad aziende ed investitori di dialogare ed operare 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.



INTANGIBLES



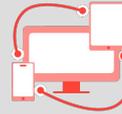
TEAM

Team di **ca. 45 risorse altamente specializzate**.
Due sedi: Milano e Salerno.



DATA

6.3 Mio ca. di aziende nel DB.



TECNOLOGIA

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



MODELLO

Modello di **valutazione proprietario**.



PORTALE

Piattaforma integrata di BI, strumenti ed execution finanziaria attraverso AI Matching System.

PERCHÉ SCEGLIERE FINANZA.TECH



Siamo l'unica struttura indipendente dal sistema bancario, quotata e soggetta a controlli lato Consob e revisori esterni. Il nostro team dedicato di 45 persone si divide tra la sede di Milano e quella di Salerno.

1 PROCESSI FULL DIGITAL

La digitalizzazione dei processi permette di ottenere un duplice effetto benefico garantendo da un lato la semplificazione delle procedure di liquidazione dei crediti per i singoli cedenti e, dall'altro, un sistema di compensazione sicuro, veloce ed affidabile per i singoli cessionari.

2 RISK BASED APPROACH

I presidi posti in essere relativi alle attività di analisi, controllo e valutazione dei cedenti e dei singoli crediti oggetto di cessione, grazie all'utilizzo di processi digitali ad alto valore aggiunto, garantiscono efficienza e sicurezza nella gestione dinamica dei rischi.

Tale approccio consente inoltre di dare un supporto concreto all'investitore nelle attività di due diligence e decisione di investimento.

3 QUALITÀ DEL PORTAFOGLIO

La qualità dei crediti oggetto di cessione viene assicurata da un processo istruttorio completo, approfondito e gestito direttamente da Finanza.tech.

La presenza di presidi di controllo consolidati garantiscono un adeguato trade-off tra risparmio fiscale ottenuto e certezza del credito acquisito.

LA NOSTRA 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 €

THE NEW
WAY

LA CESSIONE DEI CREDITI D'IMPOSTA



Il nostro servizio di intermediazione di cessione dei crediti d'imposta si distingue per la semplicità del processo.

L'intera procedura è svolta digitalmente con il supporto del nostro team.

Con questo servizio è possibile cedere e comprare crediti in modo sicuro e conveniente.



AFFIDABILE



DIGITALE



SICURO



RAPIDO



SEMPLICE



PARTNERSHIP DI STANDING

BUSINESS FLOW



1 ONBOARDING



Il cedente ed il cessionario si registrano sulla piattaforma FT.

L'onboarding e l'adeguata verifica dei soggetti avviene in maniera totalmente digitale.

2 PROPOSTA DI CESSIONE



Il cedente procede in autonomia con la creazione del progetto di cessione ed il caricamento della documentazione obbligatoria.

Il cedente procede con la firma digitale della proposta di cessione direttamente tramite piattaforma.

3 ISTRUTTORIA AML / ANTIFRODE



FT acquisisce la nuova richiesta e procede con l'iter istruttorio mediante analisi approfondita del soggetto cedente (KYC/AML, analisi creditizia, due diligence tecnica,..)

I processi AML/KYC e analisi creditizia vengono gestiti tramite piattaforma attraverso un sistema valutativo integrato.

L'attività di analisi viene rafforzata mediante reliance letter.

BUSINESS FLOW



4 DUE DILIGENCE FISCALE E TECNICA



Analisi tecnica e fiscale inerente alla documentazione consegnata dal cedente, necessaria per definire lo stato di salute del credito.

Su richiesta del cessionario predisponiamo anche una Comfort Letter da parte delle Big Four.

5 ACCETTAZIONE PROPOSTA



Qualora il Cedente superi tutti i criteri di eleggibilità, FT rende disponibile il progetto sulla dashboard del Cessionario.

Il Cessionario procede con l'approvazione formale del credito direttamente dal portale FT.

6 CESSIONE CREDITO E LIQUIDAZIONE



Il Cedente esegue il trasferimento del credito tramite AdE entro 5 giorni dall'accettazione formale.

Il Cessionario accetta il credito tramite l'AdE ed effettua la liquidazione a favore del Cedente successivamente alla compensazione/ disponibilità del credito.

7 PAGAMENTO TRAMITE PIATTAFORMA DIGITALE E CONSERVAZIONE DECENNALE

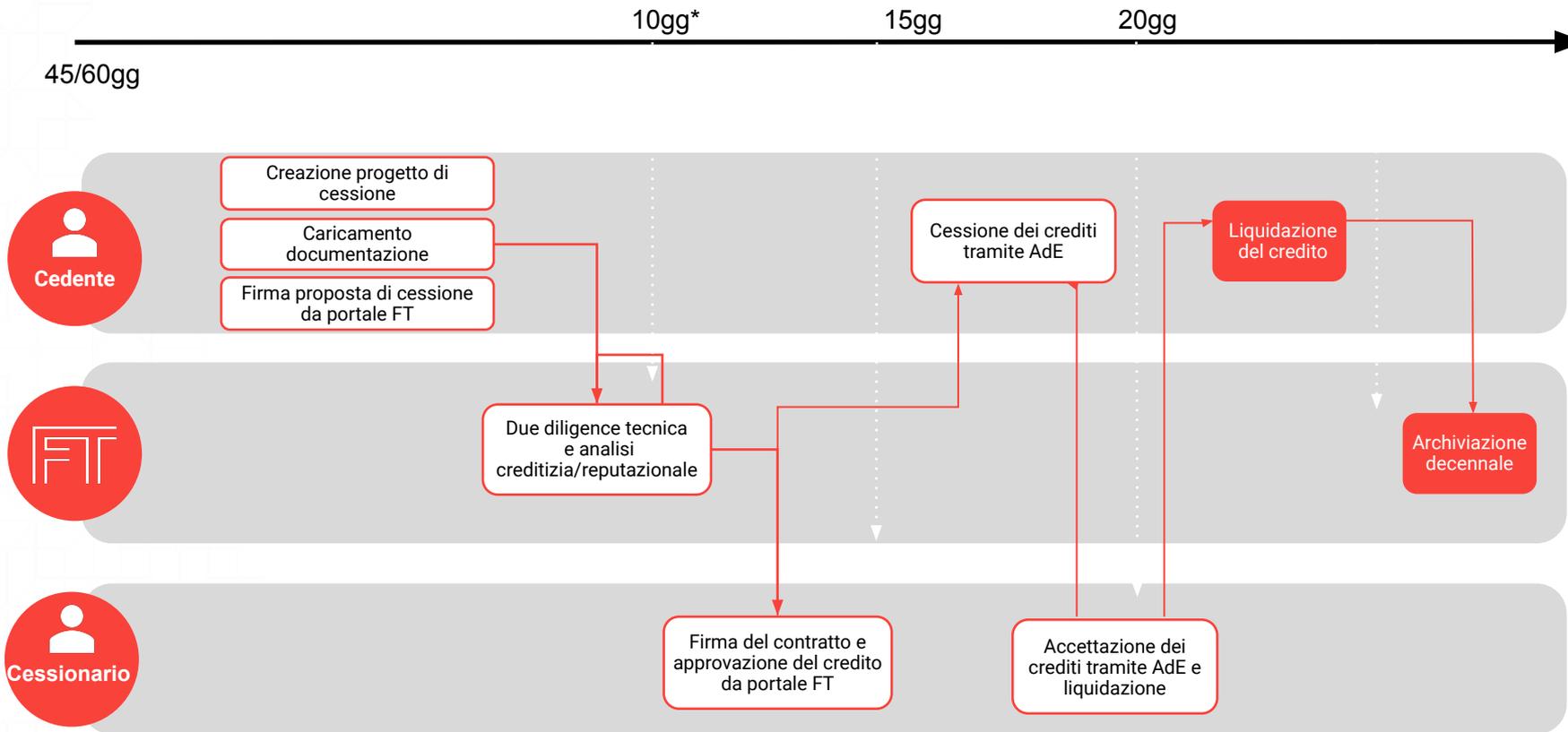


La liquidazione avviene tramite la piattaforma dedicata, che apre un conto virtuale Lemonway gratuito sia per il cessionario che per il cedente, fungendo da garanzia per entrambi.

Il cessionario effettua il pagamento alla piattaforma, la quale, una volta ricevuti i fondi, provvede a liquidare il cedente.

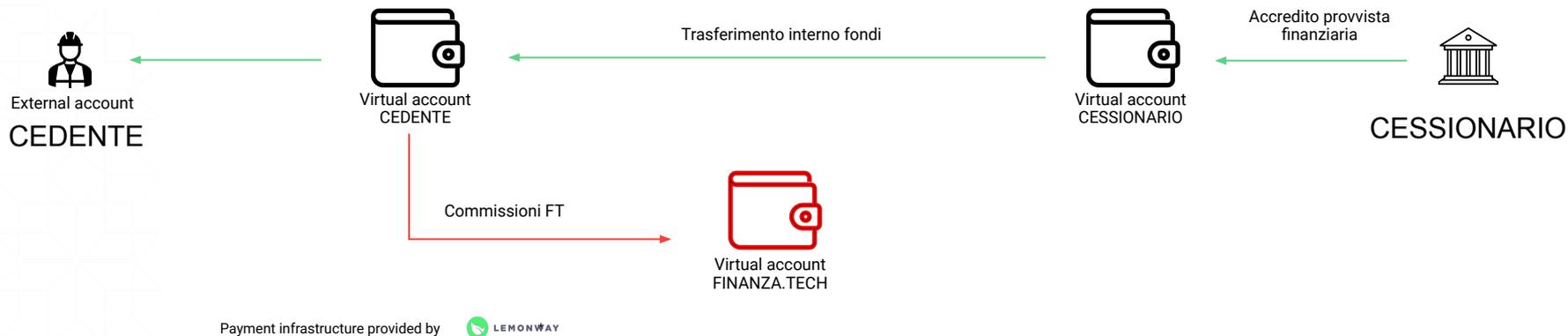
I documenti verranno conservati per 10 anni in piattaforma.

BUSINESS FLOW



(*) 10 giorni lavorativi dalla ricezione dell'intero set documentale obbligatorio. Le tempistiche di lavorazione delle pratiche variano a seconda della complessità del credito oggetto di valutazione.

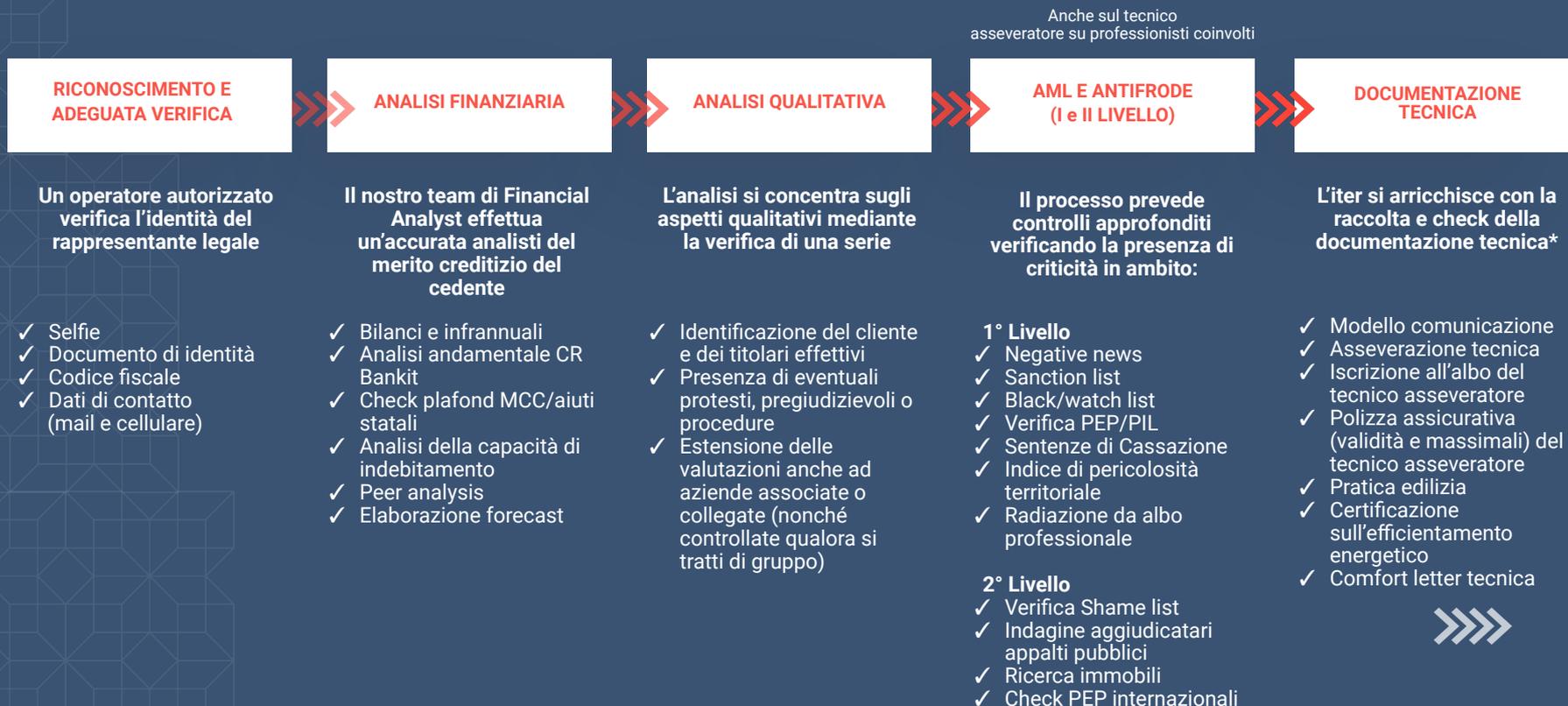
LA GESTIONE DEI FLUSSI MONETARI



Finanza.tech, in qualità di agente nei servizi di pagamento Lemonway, si propone di gestire lo scambio dei flussi monetari derivanti dalla cessione dei crediti fiscali. In tale prospettiva:

- Le somme versate dal Cessionario sul proprio conto virtuale verranno prelevate e trasferite sul conto virtuale del cedente.
- Ai fini del buon esito della cessione, Finanza.tech provvederà a trasferire le somme incassate dal cedente sul suo virtual account in favore del conto esterno dello stesso cedente.

UN APPROCCIO SAFETY-ORIENTED



»»» *Focus riguardante la documentazione tecnica completa alla slide seguente

UN APPROCCIO SAFETY-ORIENTED



DOCUMENTAZIONE TECNICA

L'iter si arricchisce con la raccolta e check della documentazione tecnica completa di:

- Titoli edilizi abilitativi
- Comunicazione ASL
- Visura Catastale / domanda di accatastamento
- Fatture / Ricevute fiscali
- Comunicazioni, asseverazioni e relazioni tecniche
- Delibera condominiale e riparto spese (solo per condominio)
- Relazioni tecniche
- Visto di conformità
- Relazioni tecniche
- Contratto di appalto
- Riepilogo e Dettagli Sui Crediti Ceduti
- "Polizza asseverazioni" del tecnico asseveratore e documento identità del tecnico asseveratore
- Pratica Edilizia (Scia/Cila/Cila-S Laddove Prevista)
- Dichiarazione sostitutiva atto notorietà del tecnico e del cedente
- Computo metrico
- Documentazione fotografica geolocalizzata
- Durc
- Centrale Rischi
- Cv rappresentante legale
- Bilancio depositato 2020, 2021 e 2022
- Infrannuale 2023
- Atto costitutivo e Statuto
- Visura camerale e Visura storica
- Documenti identità e tessere sanitarie titolari effettivi
- Estratti conto
- Attestazione SOA

ANALISI E VALUTAZIONE CENTRALE RISCHI



L'analisi della Centrale Rischi esprime un giudizio complessivo valutando le principali quattro aree di interesse.

L'elaborazione del report è interamente digitale ed automatizzata.

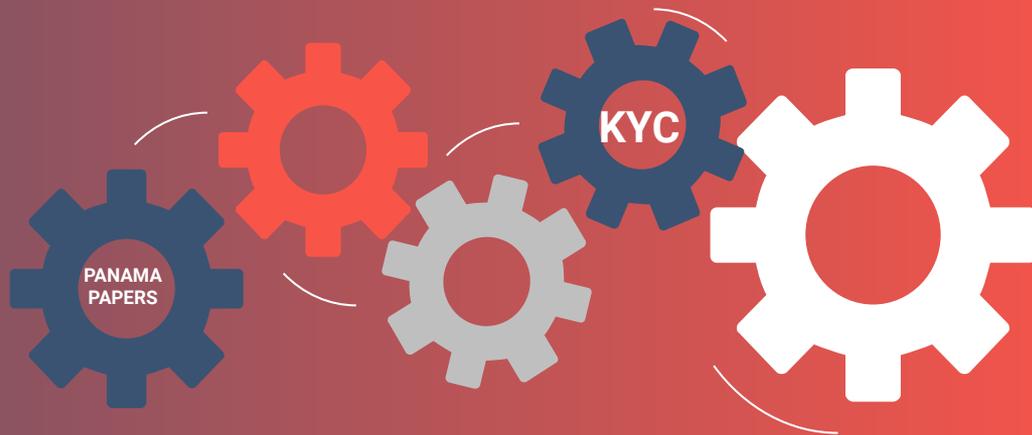


DOSSIER REPUTAZIONALE



Il dossier esprime un'analisi approfondita in termini di antifrode e antiriciclaggio, come strumento di prevenzione contro le frodi creditizie.

Rappresenta un valido strumento di tutela nell'ambito del processo di valutazione delineando in maniera accurata il profilo della controparte oggetto di analisi.



TEAM & CONTATTI



Mauro Pessi

Coordinatore Unit Commerciale
Board Member FT Consulting

mauropessi@finanza.tech

+39 3497202178



Gerardo Forte

Business Developer

gerardoforte@finanza.tech

+39 3319494734



Danilo Loffredo

Business Manager

daniloloffredo@finanza.tech

+39 3924980769



Giancarlo Ianigro

Corporate Finance Senior Analyst

giancarloianigro@finanza.tech

+39 393 8344984



Francesca Occhinegro

Back Office Tax Credit

francescaocchinegro@finanza.tech

+39 3342331061



Ludovico Milone

Corporate Finance Analyst

ludovicomilone@finanza.tech

+39 3938344984



Clarisa Alexandra Pitur

Back Office Tax Credit Intern

clarisaalexandrapitur@finanza.tech

+39 3342331061

DISCLAIMER



Il presente documento (di seguito il «Documento») è stato redatto esclusivamente ad uso privato ed informativo, ed è strettamente riservato al suo Destinatario: per questo motivo le informazioni contenute nel Documento sono confidenziali e non dovranno mai essere, in tutto o in parte, divulgate a terzi, né copiate, distribuite, trasmesso riprodotte.

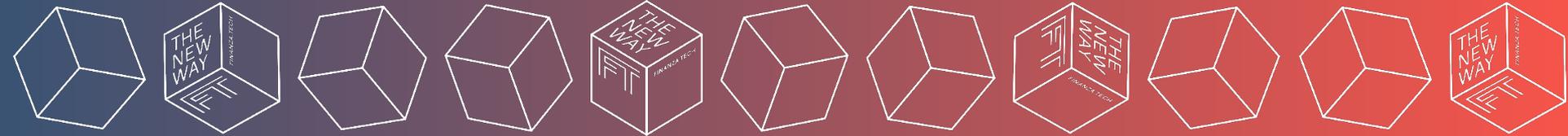
Il documento e quanto in esso contenuto non potranno essere utilizzati per nessun altro scopo senza il consenso scritto di Finanza.tech S.p.a. SB. Le informazioni incluse nel Documento riflettono le condizioni prevalenti e il giudizio di Finanza.tech S.p.a. SB e possono essere soggette a modifiche o aggiornamenti; la Società non assume alcun obbligo di fornire aggiornamenti ovvero di inviare apposite comunicazioni, preventive o successiva, nell'ipotesi in cui si verificassero tali aggiornamenti ovvero tali variazioni ed integrazioni dovessero rendersi necessarie o opportune. Durante la preparazione del Documento sono state utilizzate fonti pubbliche e informazioni rese disponibili, senza una verifica indipendente dell'accuratezza e completezza delle fonti.

Il presente documento utilizza sia la lingua inglese che quella italiana in funzione dei contenuti e dei temi trattati al fine di garantire una comunicazione corretta e non mediata da eventuali interpretazioni nella traduzione.

I contenuti del presente Documento richiedono, ai fini di una corretta loro interpretazione, necessariamente il supporto della presentazione orale e/o devono essere analizzati sulla base dell'eventuale story line a cui fanno riferimento.

Il Destinatario riconosce che tutti i pareri resi da Finanza.tech S.p.a. SB nel presente Documento sono intesi solamente a beneficio ed uso esclusivo del Destinatario medesimo, salvo quelli che per disposizione di Legge o Regolamentare siano forniti a beneficio dei terzi. Il Destinatario, pertanto, si impegna ad adottare tutte le cautele e le misure di sicurezza necessarie e opportune, con almeno lo stesso livello di diligenza adottato per proteggere i propri dati personali, per evitare l'uso non autorizzato, la divulgazione o la pubblicazione del Documento, nonché al fine di prevenire l'accesso non autorizzato, la sottrazione e la manipolazione dello stesso senza previo consenso scritto da Finanza.tech S.p.a. SB.

Questa Documento, ove anche contenga riferimenti alla realtà economico-finanziaria-patrimoniale-Reddituale del Destinatario, non assume, né mai potrà assumere natura di "giudizio emesso dalla Finanza.tech S.p.a. SB sul conto del Destinatario" né di "giudizio emesso dalla Finanza.tech S.p.a. SB sul merito di credito o sulla solvibilità del destinatario", né ancora di "rating emesso dalla Finanza.tech S.p.a. SB a carico del destinatario, né mai potrà essere descritta come tale dal destinatario nei confronti dei terzi, ivi compresi coloro che fossero autorizzati a prenderne visione. Finanza.tech S.p.a. SB non è una "credit rating agency", e dunque non esercita tale attività, e non emette giudizi né i c.d. "Ratings". Potrà invece generare a beneficio del Destinatario, una reportistica riepilogativa e valutativa dei dati economico-finanziari con funzione di riclassificazione, comprendente, tra l'altro, a solo titolo di esempio non limitativo né esaustivo, la riclassificazione dei bilanci e delle segnalazioni creditizie annotate nelle banche dati Pubbliche e Private.



GRAZIE

FINANZA.TECHI

IL NUOVO MODO DI FARE FINANZA D'IMPRESA