

COMUNICATO STAMPA

Plafond Ricapitalizzazione aziendale "MC2 impresa".

10 milioni di Euro

Mediocredito Trentino Alto Adige, forte del proprio know-how nell'analisi e valutazione delle imprese, ha dato vita al plafond "Ricapitalizzazione aziendale MC2 impresa", con l'intento di favorire il processo di apertura del capitale aziendale ad investitori istituzionali, anche attraverso lo strumento del Fondo MC2 - fondo di *private equity*, di cui la Banca è Advisor.

Con questo plafond Mediocredito propone una formula finanziaria estremamente innovativa e flessibile, che tiene conto delle reali tempistiche e necessità delle società beneficiarie, prevalentemente selezionate fra le PMI. Viene erogato inizialmente, per varie necessità d'investimento, un credito all'impresa ad un tasso particolarmente vantaggioso, che entro due anni la società può decidere di convertire in un'operazione di *equity* - con l'utilizzo del fondo MC2 e/o con l'apporto di nuovi mezzi da parte di soci - estinguendo quindi il finanziamento in essere senza penalità.

Questo periodo servirà alla Banca e all'impresa per approfondire la reciproca conoscenza e per adottare quelle prassi operative e fornirsi di quella documentazione normalmente richiesta alle società che si approcciano ad investitori istituzionali (certificazione di bilancio, presentazione business plan triennali).

Nell'ipotesi di mancata o parziale conversione, la società avrà la facoltà di continuare con il finanziamento per un periodo non superiore ai 5 anni con modalità e condizioni simili ad un normale credito alle imprese.

FONDO MC2 IMPRESA: approfondimento

Il fondo chiuso MC2 IMPRESA è un'iniziativa promossa dal Mediocredito Trentino Alto Adige ed ha come obiettivo l'investimento nel capitale di rischio nelle piccole e medie imprese localizzate preferibilmente nell'area del Nord Est

Mediocredito è advisor del fondo mobiliare chiuso di Private Equity MC2 Impresa, che vede tra i sottoscrittori gli enti istituzionali locali e gli azionisti della Banca del mondo cooperativo. L'iniziativa è promossa in collaborazione con BCC Private Equity SGR, società di gestione del risparmio espressione del credito cooperativo.

I principali vantaggi per l'impresa dall'ingresso di un fondo mobiliare chiuso nel suo capitale sono:

- sostegno finanziario, in quanto i fondi canalizzano il risparmio verso imprese non quotate, avvicinandole al mercato dei capitali ed accelerandone il processo di crescita;
- possibilità di avere la consulenza del fondo nel definire una strategia di sviluppo e nel perseguirla, identificando i business di successo o sfruttando le occasioni di crescita esterna;
- opportunità, grazie alla rete di contatti del fondo, di incontrare altri imprenditori dello stesso o di altri settori e di stringere rapporti di collaborazione;
- miglioramento dell'immagine dell'imprenditore in relazione al mercato e alle banche;
- presenza di un soggetto terzo nella compagine sociale che contribuisce ad una migliore distinzione fra gli interessi personali e quelli aziendali e a professionalizzare la gestione dell'azienda.

RICAPITALIZZAZIONE AZIENDALE MC2

PLAFOND 10 milioni di EURO

BENEFICIARI	In linea di massima piccole e medie imprese con fatturato superiore ai 10 milioni di Euro e inferiore ai 50 milioni di Euro dell'ultimo bilancio approvato EBITDA: > 10% media anni 06/07/08 D/E: < 1,5 media anni 06/07/08 P.F.N./EBITDA: < 3 media anni 06/07/08
FINALITA'	Investimenti inerenti programmi di espansione ed internazionalizzazione, acquisizioni di partecipazioni, passaggi generazionali.
IMPORTO DEL FINANZIAMENTO	Fino a 2 milioni di Euro.
DURATA DEL FINANZIAMENTO	Fino a 7 anni, incluso un periodo di preammortamento per un massimo di 2 anni.
AMMORTAMENTO	Estinzione senza penalità entro 2 anni (periodo preammortamento) con conversione in Equity (fondo MC2 o apporto nuovi mezzi da parte di soci). In caso di mancata o parziale conversione, il rimborso è previsto per un periodo non superiore ai 5 anni.
TASSO DI INTERESSE E SPREAD	Variabile semestralmente indicizzato all'Euribor 6 mesi con spread dello 0,90 fino alla scadenza del periodo di preammortamento; nel caso di mancata conversione in Equity si applicherà lo spread dell'1,75 per il rimanente periodo. In alternativa allo spread dello 0,90 del periodo di preammortamento l'azienda può optare per uno spread calcolato come percentuale dell'EBITDA dell'esercizio (di norma il 10%).
SPESE ISTRUTTORIA E PERIZIA	Da concordare di volta in volta.
GARANZIE	Fondo centrale di garanzia se acquisibile. Covenants economico-finanziari.
ALTRI IMPEGNI	* impegno a certificare il bilancio, se non ancora certificato, entro il periodo di preammortamento; * business plan triennale; * reportistica periodica sull'andamento societario.