

Caratteristiche del portafoglio di Minibond (Regione Puglia)

1. Il portafoglio di Minibond dovrà essere costituito da un insieme di prestiti obbligazionari aventi le seguenti caratteristiche: a. essere concessi per le finalità previste all'articolo 9, in favore degli Emittenti di cui all' art. 10, valutati economicamente e finanziariamente sani per investimenti da realizzarsi nella regione Puglia;

b. essere di nuova emissione e avere una durata massima di 7 anni, eventualmente comprensiva di un preammortamento massimo di 12 mesi;

c. essere costituito da singoli Minibond di importo compreso tra 2.000.000,00 (duemilioni/00) euro e 10.000.000 (diecimilioni/00) euro;

d. essere regolato al tasso di remunerazione contrattualmente stabilito attraverso il pagamento di cedole, a fronte della raccolta di capitale.

(Finalità dei Minibond)

1. L'emissione dei Minibond deve essere destinata: a. alla realizzazione di investimenti, in attivi materiali ed attivi immateriali, nella regione Puglia, per un importo non inferiore al 10% del valore nominale del Minibond;

b. al sostegno dell'attivo circolante*, legato ad attività di sviluppo o espansione ausiliarie e correlate alle attività di cui alla precedente lettera a), la cui natura accessoria è documentata, tra l'altro, dal piano di sviluppo della PMI e dall'importo dell'operazione.

Tra questi sono ammissibili anche costi di partecipazione a fiere commerciali nonché quelli relativi a studi o servizi di consulenza necessari per il lancio di nuovi prodotti o di prodotti già esistenti su un nuovo mercato in un altro Stato membro o in un paese terzo

***CIRCOLANTE**

Le categorie di spesa per le quali il capitale circolante potrebbe essere utilizzato possono includere, tra le altre, i fondi richiesti per sopportare i costi relativi a: • materie prime e in lavorazione; • lavoro; • scorte e spese generali; • liquidità per finanziare crediti commerciali e vendite all'ingrosso. Tra le attività di sviluppo ed espansione si annoverano: R&S, innovazione, servizi e internazionalizzazione

REQUISITI EMITTENTI

Le società candidate emittenti sono in possesso dei seguenti requisiti:

- a. PMI, al momento della pubblicazione della call, con l'esclusione delle microimprese, aventi sede legale o operativa nella regione Puglia;**
- b. Imprese non quotate in borsa e che non siano Imprese in Difficoltà;**
- c. c. Fatturato minimo (ultimo bilancio approvato): € 5.000.000;**
- d. EBITDA (ultimo bilancio approvato) in percentuale sul fatturato è \geq 4%.**
- e. Posizione Finanziaria Netta (NFP) / EBITDA <5 ;**
- f. Posizione Finanziaria Netta (NFP) / Equity $<3,5$**
- g. certificazione dell'ultimo bilancio approvato;**
- h. ottenimento rating bancario certificato da agenzia ECAI riconosciuta da parte di EMA minimo B+ secondo la scala di rating Standard & Poors**

VANTAGGI OPERAZIONE

1. ottenimento linea di credito alternativa e complementare al credito tradizionale;
2. possibilità di finanziare spese non agevolabile con nessun altro strumento;
3. ottenimento garanzie pubbliche a garanzie dell'operazione per l'80% del valore;
4. ottenimento di un cash collateral a garanzia dell'ulteriore 20% mancante
5. recupero del 50% dei costi per certificazione, rating e strutturazione operazione da parte dell'Arranger (Banca che vincerà la gara per gestire i fondi);
6. basso tasso remunerazione dei bond in quanto il vantaggio finanziario del contributo pubblico del Fondo viene trasferito completamente agli emittenti i bond

Info segreteria@topconsultingsrl.it tel 0836331715

cell 3683187773