



Un Minibond short term sancisce l'ingresso nel mercato del debito della cooperativa CIMS

- “CIMS - Cooperativa Intersectoriale Montana di Sassoleone S.c.r.l.”, con sede a Borgo Tossignano (BO), ha emesso un “Minibond short term” di max € 500.000;
- L'emissione, denominata “Minibond Short Term 31.03.2023 - C.I.M.S. S.c.r.l. - T.F. 4% A. - Secured 90% Garanzia Italia - Callable”, fa parte del progetto “Master per emittenti seriali” di F&P Merchant;
- Advisor dell'Emittente, arranger, coordinatore di processo nonché rappresentante comune degli obbligazionisti è “Frigiolini & Partners Merchant Srl”;
- Garante è Sace SpA nell'ambito della Garanzia Italia prevista dal framework emergenziale;
- Incaricato dell'istruttoria per il rilascio della Garanzia Italia di Sace è il portale di crowdfunding Fundera;
- Consulente strategico dell'emittente è la Banca di credito cooperativo Emil Banca.

1

Genova, 17 maggio 2022

“CIMS”, società operante nel settore delle costruzioni e delle manutenzioni, con sede a Borgo Tossignano (BO), ha emesso il suo primo “Minibond Long Term” di max € 500.000, nell'ambito del progetto “Master per emittenti seriali”, con scadenza 31/03/2023 assistito da SACE tramite Garanzia Italia, lo strumento destinato al sostegno della liquidità delle imprese italiane, rivolto anche alle emissioni obbligazionarie.

Nel caso di specie l'intervento ha riguardato il supporto al circolante dell'emittente, generato dalla dilatazione dei tempi naturali di incasso.

Frigiolini & Partners Merchant è l'advisor dell'emittente ed anche Rappresentante comune degli obbligazionisti così come richiesto da Sace SpA nell'ambito delle procedure di rilascio della Garanzia Italia.

L'emissione ha un rendimento annuo lordo del 4%.

È prevista la consueta *opzione call* per l'eventuale rimborso anticipato a discrezione dell'Emittente, con contestuale premio all'investitore.

“L'occasione ci è gradita per manifestare piena soddisfazione per il lavoro svolto insieme ai nostri advisor - dichiara Bassi Giampiero, CFO di CIMS - che ci ha consentito di portare a termine con pieno successo la prima emissione di “Minibond short-term” assistita dalla Garanzia Italia rilasciata da SACE, che desideriamo qui ringraziare per il fondamentale supporto fornitoci. Attraverso questa operazione, CIMS si affaccia per la prima volta al mercato atomizzato del debito, realizzando una raccolta di risorse finanziarie alternativa e complementare a quella tradizionale. Oltre ad una preziosa diversificazione della provvista, è stato raggiunto un primo obiettivo strategico: dialogare direttamente con gli investitori diffusi, dando piena visibilità a CIMS ed ai suoi progetti di consolidamento, diversificazione e crescita futuri, che è ragionevole pensare si serviranno ancora di





questi importanti strumenti finanziari. CIMS è assolutamente convinta che una siffatta rete di relazioni sarà fondamentale per il raggiungimento degli obiettivi futuri esposti. Un ringraziamento doveroso va quindi a questi investitori, che hanno dato piena fiducia ai programmi della Cooperativa già in occasione di questa prima emissione.”

“Il Minibond di CIMS – **precisa Leonardo Frigiolini, presidente di F&P Merchant e AD di Fundera** – si innesta pienamente nell’alveo della nostra attività ancor più focalizzata sul territorio Emiliano: da una parte il consueto supporto alle imprese del territorio mediante l’ormai ben noto approccio **culturale** prima ancora che **finanziario** e dall’altro la benefica focalizzazione della relazione con un nostro partner storico sul territorio, Emil Banca, con cui da oltre tre anni stiamo pianificando, grazie ad una visione prospettica pienamente condivisa, le modalità più consone per fornire un sistematico supporto alle imprese-clienti esteso agli strumenti di finanza complementare. Si tratta di un connubio perfetto perché unisce la crescita dell’azienda al rafforzamento della relazione del cliente con la banca che grazie alla propria capillarità è il soggetto più idoneo ad accompagnarla nel percorso di avvicinamento al mercato atomizzato. CIMS ha dimostrato non solo di condividere questo percorso ma di riuscire a rappresentarlo agli investitori che hanno dimostrato il loro apprezzamento sottoscrivendo l’emissione fin dal primo giorno dell’offerta.”

“Siamo molto orgogliosi di aver sostenuto il cammino di un’altra Pmi locale verso il mercato del debito. - **ha dichiarato Daniele Ravaglia, direttore generale di Emil Banca** - Attraverso quest’emissione di minibond una cooperativa storica otterrà liquidità di cui necessita attraverso un canale complementare a quello tradizionale e con la garanzia dello Stato: una grande opportunità per affrontare con fondamenta solide le incertezze di questo periodo. Oggi Emil Banca - **ha concluso Ravaglia** - è presente lungo tutta la Via Emilia da Bologna a Piacenza, un territorio ricco e laborioso aperto da sempre all’innovazione. L’esperienza che stiamo maturando assieme a Frigiolini & Partners Merchant, assieme al nostro radicamento e alla nostra conoscenza del territorio, sarà sicuramente un valore aggiunto per il sistema economico regionale.”

Company Profile:

CIMS S.c.r.l.

La Cooperativa Intersettoriale Montana di Sassoleone, in acronimo C.I.M.S., è un’impresa generale di costruzioni nata nel 1975 in risposta a gravi problemi occupazionali del territorio.

Da allora la cooperativa ha perfezionato la sua struttura tecnica ed ha ampliato alcuni rami d’azienda, anche incorporando altre cooperative locali.

Attualmente C.I.M.S. possiede una consolidata esperienza che spazia dal settore delle costruzioni a quello delle manutenzioni e del management ed ha dimostrato grande dinamicità inserendosi in diversi mercati e operando in numerosi contesti.





C.I.M.S. è una realtà versatile e multitasking in grado di soddisfare le esigenze dei committenti in molteplici ambiti, lavorando con elevata professionalità e competenza. La cooperativa possiede, inoltre, un notevole parco mezzi ed attrezzature tecnologiche perfettamente mantenuto.

www.cims.it

Gruppo Frigiolini & Partners Merchant Srl

Frigiolini & Partners Merchant è un Gruppo indipendente che coniuga la competenza di un Advisor finanziario e di un Global coordinator specializzato in emissioni di Minibond delle PMI (attraverso la holding F&P Merchant), con la capacità di collocamento sul mercato primario di un portale di crowdfunding vigilato (attraverso la controllata Fundera). Questa integrazione consente al Gruppo F&P Merchant di gestire *in house* l'intero processo di emissione degli strumenti finanziari alternativi al credito bancario, dallo scouting al building, al placement, senza la necessità di delegare a terzi una parte delle attività di analisi, strutturazione e collocamento, con un notevole risparmio di tempi e di costi per l'emittente. F&P Merchant ha sede a Genova ed opera su tutto il territorio nazionale. Il suo team vanta un'esperienza pluriennale sui mercati finanziari. Dal 2015 ad oggi è prima in Italia per numero di PMI accompagnate all'emissione di Minibond e ha il monopolio sulla forma tecnica "short term" destinata al supporto dell'attivo circolante.

Il punto di forza di F&P è l'indipendenza e l'assenza di conflitti di interesse rispetto ad operatori *captive* ed agli operatori del credito tradizionale ma vero valore aggiunto è l'approccio fintech grazie al quale, per la lungimiranza della norma recentemente varata dal Legislatore e dall'Authority competente, la sottoscrizione dei minibond è stata allargata ad una ampia platea di investitori anche retail e soprattutto tramite piattaforme web con notevole risparmio di tempi e di "carta", altresì nel pieno rispetto della Direttiva MiFid2 per quanto attiene alle sottoscrizioni dei clienti retail.

La controllata "Fundera" è il primo portale di crowdfunding autorizzato da Consob a collocare Minibond online sul mercato primario ed il primo portale convenzionato con Sace per la presentazione *ex ante* di pratiche relative alla Garanzia Italia sui minibond.

F&P ha realizzato sperimentazioni di ogni genere sui minibond fra cui, per prima, soluzioni con garanzia 100% sul capitale quotate in borsa e soluzioni c.d. "Pluribond" (ovvero basket di bond accomunati da una narrativa comune), anch'essi assistiti da garanzia fino al 100%. Sono oltre 40 le emissioni che hanno visto la luce sul portale Fundera a partire da gennaio 2020.

www.frigioliniandpartners.it

www.fundera.it

Emil Banca – Credito Cooperativo – Soc.Coop.

Emil Banca è una Banca di Credito Cooperativo, mutualistica e locale attiva nelle province di Bologna, Modena, Ferrara, Reggio Emilia, Parma, Piacenza e Mantova con 97 filiali e più





di 700 dipendenti. Aderisce al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea. Lavora orientando le proprie azioni alla responsabilità sociale, per essere motore attivo di coesione e innovazione, soprattutto sociale, collaborando con numerose realtà del territorio e realizzando direttamente iniziative di valore sociale, educativo e culturale per favorire uno sviluppo sostenibile e diffondere benessere. Emil Banca è la prima banca italiana ad aver ottenuto, nell'agosto del 2015, un Rating Sociale (rinnovato poi nell'agosto del 2018 e nel dicembre 2020). Microfinanza Rating le ha attribuito un Rating Sociale di A- su una scala che va da D ad AA. Il Rating Sociale è una misura che considera aspetti diversi rispetto a quelli finanziari, come la governance, la trasparenza, altri indicatori propri della Responsabilità Sociale d'Impresa, soprattutto quello relativo alla protezione del cliente.

www.emilbanca.it

SACE

Società assicurativo-finanziaria italiana, controllata da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, specializzata nel sostegno alle imprese e al tessuto economico nazionale attraverso un'ampia gamma di strumenti e soluzioni a supporto della competitività in Italia e nel mondo. Da oltre quarant'anni, SACE è il partner di riferimento per le imprese italiane che esportano e crescono nei mercati esteri. Supporta inoltre il sistema bancario per facilitare con le sue garanzie finanziarie l'accesso al credito delle aziende, con un ruolo rafforzato dalle misure straordinarie previste dal Decreto Liquidità e dal Decreto Semplificazioni. Le recenti misure hanno, infatti, ampliato il mandato di SACE oltre il tradizionale supporto all'export e all'internazionalizzazione, aggiungendo importanti tasselli come il sostegno agli investimenti delle imprese sul mercato domestico e le garanzie per i progetti green nell'attuazione del Green New Deal italiano. Un nuovo mandato che rende SACE un'istituzione impegnata per la promozione dello sviluppo del Sistema Paese. Con un portafoglio di operazioni assicurate e investimenti garantiti pari a 166 miliardi di euro, SACE serve oltre 33 mila aziende, soprattutto PMI, supportandone la crescita in Italia e in circa 200 mercati esteri.

Contatti per i Media: Ufficio Stampa SACE | 06 6736888 | ufficiostampa@sace.it

www.sace.it

