

## Foglio Informativo del Prestito Obbligazionario

FINAMCA S.p.A 2024 - 2026

Codice ISIN: IT0005572323

La documentazione informativa relativa al titolo in oggetto è conforme alle Linee Guida in materia di informazioni da fornire al sottoscrittore, oltre che alle norme vigenti in materia.

E' possibile conoscere il significato dei termini tecnico-finanziari, anche consultando la Legenda contenuta nel presente Foglio Informativo. I termini tecnico-finanziari presenti nel Glossario o nella Legenda sono identificati dal carattere *corsivo*.

FINAMCA S.p.A  
Società per Azioni  
Sede Legale: Via Flaminia, 357 - 00196 Roma.  
Iscrizione Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 TUB n° 158 – Cod. ABI 31716  
Capitale Sociale € 2.200.000,00

**I. INFORMAZIONI SULLA SOCIETA' EMITTENTE**

**Finamca S.p.A.**, sul mercato dal 1988, con sede legale e operativa a Roma, è attualmente una Società avente come oggetto, in via prevalente e nei confronti del pubblico l'attività di finanziamento con rientro a mezzo effetti cambiari.

La Società svolge ad oggi attività creditizia a sostegno della propria clientela, rappresentata sia da clientela aziendale, prevalentemente piccole e medie imprese in via di sviluppo o già esistenti nel territorio Centro-Nord Italia, che da clientela ricompresa nella categoria dei consumatori richiedenti prestiti per lo sviluppo di esigenze e progetti personali. Con specifico riferimento alla clientela aziendale, che ha contraddistinto il *core business* societario dell'ultimo trentennio, Finamca opera offrendo il supporto finanziario alle PMI del territorio di riferimento, sostenendo le esigenze di liquidità e di sviluppo e favorendo la nascita di nuove imprese. In particolare, la Società opera come sostegno finanziario di torrefattori di tutta Italia, specializzandosi nel finanziamento rivolto ai principali clienti di operatori presenti nel settore delle torrefazioni; nonché, negli ultimi tempi, è diventata punto di riferimento finanziario anche per la clientela *retail* operativa in molti altri settori, dal mercato dell'edilizia a quello della manifattura, con specifico riguardo ad attività di produzione di arredamenti e attrezzature per attività commerciali, con l'obiettivo, inoltre, di individuare e raggiungere una fetta sempre più ampia di mercati relativi ad altre tipologie di attività commerciali, contraddistinte da un'operatività in forte via di sviluppo.

A fronte della frequente domanda di finanziamenti, la Finamca ha scelto di reperire risorse non solo tramite i tradizionali canali bancari ma anche attraverso la presente collocazione di obbligazioni.

Tale scelta è confermata dalla volontà di riconoscere agli obbligazionisti una soddisfacente remunerazione in linea, se non maggiore, alle altre forme di investimento proposte dal mercato.

**II. INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

**Denominazione e ammontare nominale massimo dell'emissione, numero delle obbligazioni, valore nominale unitario, tagli previsti per la sottoscrizione:**

Prestito obbligazionario "nominale" di Finamca S.p.A 01/01/2024– 31/12/2026, al tasso fisso annuale lordo del 5% (cinque per cento) deliberato per un importo di euro 2.550.000,00 (duemilionicinquecentocinquantamila/00) mediante emissione di n. 10.200 (diecimiladuecento) obbligazioni ordinarie nominative del valore nominale di euro 250,00 (duecentocinquanta/00) cadauna, mediante n. 51 (cinquantuno) certificati nominativi dal valore nominale di euro 50.000,00 (cinquantamila/00) ciascuno, in taglio non frazionabile.

Agli investitori che sottoscriveranno i titoli nel periodo dal 1° gennaio 2024 al 30 giugno 2024 e che li manterranno fino alla scadenza del prestito obbligazionario, verrà riconosciuto un "premio fedeltà" dello 0,5% (zero virgola cinque per cento) sull'intero importo sottoscritto in tale periodo.

**Data di apertura e di chiusura del periodo di collocamento:**

Dal 1° gennaio 2024 al 31 dicembre 2026, salvo chiusura anticipata senza preavviso.

**Data di Godimento:**

I titoli hanno godimento a partire dal 1° gennaio 2024 ("Data di Godimento") ma sono collocabili dal 31 dicembre 2023 ("Data di Collocamento").

La data di godimento rappresenta la data di riferimento per il calcolo della prima cedola.

**Prezzo di Emissione:**

Le *obbligazioni* sono emesse alla pari, cioè al prezzo di euro 250,00 (duecentocinquanta virgola zero zero) cadauna.

**Commissioni ed eventuali altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli:**

Non vi sono commissioni, spese o altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli.

**Durata:**

La durata del prestito è di 36 mesi, a partire dal 1° gennaio 2024 ("Data di Godimento") e fino al 31 dicembre 2026 ("Data di Scadenza").

**Prezzo di rimborso e Modalità di rimborso:**

La restituibilità o la richiesta di rimborso anticipato deve avvenire non prima di 18 (diciotto) mesi dalla sottoscrizione e con 3 (tre) mesi minimo di preavviso. Successivamente, alla data di scadenza i titoli cesseranno di produrre interessi.

La facoltà di rimborso anticipato dell'obbligazione spetta all'emittente ma contemporaneamente anche l'investitore ha la facoltà di chiedere il rimborso anticipato dell'obbligazione.

**Periodicità di corresponsione e date di pagamento delle cedole interessi:**

Con decorrenza dalla data di godimento e fino alla data di scadenza, le obbligazioni sono fruttifere di interessi pagabili, in rate semestrali posticipate, il 30 Giugno e il 31 Dicembre di ogni anno. Modalità di calcolo degli interessi: Act/Act.

**Tasso annuo di interesse nominale e tasso annuo di rendimento effettivo al lordo della ritenuta fiscale:**

Le obbligazioni fruttano un tasso fisso annuale lordo pari al 5 (cinque) punti percentuale su base annua.

Tenendo conto dello stacco della cedola semestrale, il tasso annuo di rendimento effettivo lordo risulta pari al 5,06% (cinque virgola zero sei per cento)

**Regime fiscale cui sono assoggettati i titoli:**

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse che per legge colpiscono le *Obbligazioni* e/o i relativi interessi.

Gli interessi, i premi e gli altri frutti delle obbligazioni sono soggetti all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26% (ventisei per cento), ove applicabile, ai sensi del Decreto Legislativo 1° Aprile 1996, n.239 così come modificato dal Decreto Legislativo 21 Novembre 1997, n.461.

Ai redditi diversi, incluse le eventuali plusvalenze realizzate mediante cessione a titolo oneroso delle obbligazioni, sono applicabili le disposizioni di cui al citato Decreto Legislativo 21 Novembre 1997, n.461.

**Termine di prescrizione per l'esercizio del diritto di rimborso del capitale e degli interessi:**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 (cinque) anni dalla data di scadenza delle cedole e per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 (dieci) anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli:**

Non sono previsti altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli.

**Garanzie che assistono l'emissione:**

Finamca S.p.A., prevede, a tutela dei sottoscrittori dei titoli, una clausola di recesso dal contratto obbligazionario, qualora dovesse cambiare la compagine sociale.

**Premi di rimborso e/o altri elementi che concorrono alla determinazione del rendimento dei titoli:**

Non sono previsti premi di rimborso o ulteriori elementi che concorrono alla determinazione del rendimento dei titoli, ad eccezione del "premio fedeltà" dello 0,5% (zero virgola cinque per cento) sull'intero importo sottoscritto, che verrà riconosciuto agli investitori che sottoscriveranno i titoli nel periodo dal 1° gennaio 2024 al 30 giugno 2024 e che li manterranno fino alla scadenza del prestito obbligazionario e che verrà corrisposto in un'unica soluzione il 31 dicembre 2026.

**Clausola di convertibilità e regime di circolazione:**

Le obbligazioni sono nominative e non possono essere convertite in altri titoli. I certificati saranno nominativi e numerati progressivamente partendo dal n. 1 (uno) al n. 51 (cinquantuno). Le cedole saranno sempre pagabili al titolare secondo le regole di circolazione dei titoli.

**Ulteriori diritti connessi con i titoli:**

Non esistono ulteriori diritti connessi ai titoli, salvo il diritto alla percezione degli interessi ed al rimborso del capitale.

**Luogo di pagamento:**

Tanto le cedole, quanto le obbligazioni da rimborsare, dovranno essere presentate per l'incasso alla sede amministrativa della Società emittente (Finamca S.p.A).

**Varie:**

Il possesso delle obbligazioni comporta la totale accettazione di tutte le condizioni del presente regolamento.

Qualsiasi contestazione tra gli obbligazionisti e la società dovrà essere sottoposta all'Autorità giudiziaria del luogo in cui la Società ha la propria sede legale (Via Flaminia 357- 00196 Roma).

**INFORMAZIONI SUI RISCHI GENERALI DELL'OPERAZIONE (per una migliore comprensione dei rischi si suggerisce di consultare la Legenda).**

**Tipologia di rischio che caratterizza l'investimento nei titoli oggetto dell'emissione:**

L'investimento in titoli del presente prestito obbligazionario è soggetto ai seguenti rischi:

- **Rischio emittente:** acquistando il titolo l'investitore diventa finanziatore dell'Emittente; il *rischio emittente* esprime la probabilità che l'Emittente non faccia fronte agli impegni assunti e quindi non paghi le Cedole e/o non rimborsi il capitale a scadenza.
- **Rischio di liquidità:** tali titoli potrebbero presentare problemi di liquidabilità a prescindere dall'Emittente e dall'ammontare del prestito. L'investitore potrebbe, nel disinvestimento, trovarsi impossibilitato ad avere una controparte acquirente.

**ATTESTAZIONE DI AVVENUTA CONSEGNA AL SOTTOSCRITTORE DEL PRESENTE FOGLIO  
INFORMATIVO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO:  
FINAMCA S.P.A 2024-2026**

Io sottoscritto....., dichiaro/a di aver ricevuto e preso visione del presente Foglio  
Informativo (composto di 2 pagine) prima della sottoscrizione delle *Obbligazioni*.  
In fede,

(Il sottoscrittore)

(Data) \_\_\_\_\_

**LEGENDA**

<b>Prescrizione</b> (dei diritti): è una causa di estinzione di un diritto soggettivo qualora il titolare non lo eserciti per il tempo determinato dalla legge. Nel caso di specie, si fa riferimento alla prescrizione del diritto a percepire gli interessi e al rimborso del capitale.
<b>Rateo d'interessi:</b> nel caso in specie, quota d'interessi maturata dalla data di godimento del titolo alla data di sottoscrizione dello stesso.
<b>Tasso annuo di rendimento effettivo:</b> è il rendimento al lordo dell'imposta su base annua dell'operazione. Tiene conto del reinvestimento della cedola e del prezzo di emissione. E' quindi un tasso composto.
<b>Tasso annuo d'interesse nominale:</b> è la remunerazione annua che l'emittente di un titolo riconosce all'investitore.