

COMUNICATO STAMPA CONGIUNTO

PARTNERSHIP STRATEGICA NEL BUSINESS FACTORING

CREVAL ACQUISISCE IL 37% CIRCA DEL CAPITALE SOCIALE DI GENERALFINANCE CON UN INVESTIMENTO DI 9 MILIONI DI EURO

DEFINITO UN PIANO DI SVILUPPO DELLA SOCIETÀ CON UN TARGET DI CIRCA EURO 500 MN DI TURNOVER AL 2019

Sondrio, Milano 11 novembre 2016 – Credito Valtellinese S.p.A. ("Creval"), GGH – Gruppo General Holding S.r.l. ("GGH") e Generalfinance S.p.A. ("Generalfinance" o anche solo "GF") hanno sottoscritto un accordo quadro ("Accordo Quadro") che prevede – tra altro - l'ingresso di Creval nel capitale sociale di Generalfinance con una quota di minoranza qualificata.

Generalfinance è un intermediario finanziario attivo nel settore del finanziamento alle imprese, con un turnover atteso per il 2016 di circa Euro 280 milioni e controllato al 100% da GGH. Generalfinance è una delle poche società italiane indipendenti operanti nel settore del factoring, con una elevata specializzazione maturata in oltre 20 anni di operatività.

L'Accordo Quadro disciplina, in particolare, l'ingresso di Creval in Generalfinance mediante (i) l'acquisto da GGH di una quota dell'attuale capitale sociale sottoscritto e versato di GF, per un prezzo complessivo pari ad Euro 2 milioni, e (ii) la sottoscrizione e liberazione, da parte di Creval, di un aumento di capitale sociale di Generalfinance riservato alla Banca, ad un prezzo complessivo di sottoscrizione di Euro 7 milioni, incluso sovrapprezzo.

Ad esito dell'operazione, la partecipazione di Creval in Generalfinance si attesterà al 37% circa.

L'ingresso di Credito Valtellinese nel capitale sociale di GF, oltre ad essere subordinato all'autorizzazione di Banca d'Italia (ai sensi degli articoli 110 e 19 TUB), rimarrà espressamente condizionato anche all'iscrizione di GF all'Albo Unico degli intermediari finanziari.

*"Per Creval l'operazione è coerente con gli obiettivi delineati nell'ambito dell'Action plan 2017-2018 relativamente all'ottimizzazione e innovazione del modello di servizio. - ha dichiarato il **Direttore Generale Mauro Selvetti** - Oltre al previsto ritorno sull'investimento, anche per effetto della auspicata quotazione di GF entro il 2020, l'operazione consentirà a Creval, fra l'altro, di supportare l'operatività diretta nel business del factoring, avvalendosi delle competenze tecniche/operative di GF, e rafforzare l'offerta destinata alle PMI, con effetti positivi sul profilo della redditività, in linea con i target del Piano. Prevediamo inoltre sinergie potenzialmente interessanti in ambito operativo e creditizio".*

*"Sono molto orgoglioso - dichiara **Massimo Gianolli Amministratore Delegato di Generalfinance** - di guidare questa splendida realtà da più di 25 anni e di godere della fiducia di un importante Istituto di Credito quale è Creval. L'operazione consentirà a Generalfinance di conseguire un notevole irrobustimento dei coefficienti patrimoniali, di proseguire nel progetto di crescita previsto nel piano industriale, di concentrare le nostre risorse nella continua evoluzione del "processo proprietario" che ci ha resi una vera eccellenza nel settore del finanziamento alle PMI e di attrarre più strutturate forme di funding. Le sinergie che GF e Creval potranno mettere in atto sono potenzialmente straordinarie".*

Nell'operazione Creval è stata assistita da: Equita SIM, in qualità di *advisor* finanziario, Studio Legale Galbiati, Sacchi e Associati, per gli aspetti legali e Kpmg per la *financial and tax due diligence*. GF è stata assistita da BSI Merchant, in qualità di *advisor* finanziario, dallo Studio Legale La Scala, per gli aspetti legali e da LTA San Marco.

Contatti societari

CREVAL

Investor & Media relations
Telefono + 39 02 80637471 - +39 02 80637403
Email: investorrelations@creval.it
Email: mediarelations@creval.it

GENERALFINANCE

Ufficio Stampa, Comunicazione e PR
Luca Gaudiano | Tel: 349-9264678
Email: l.gaudiano@generalfinance.it
Glebb&Metzger
Antonella Desiderio | Tel: 335-8087257
Email: ADesiderio@glebb-metzger.it

GENERALFINANCE – fondata nel 1982 – è una boutique finanziaria specializzata nel finanziamento «su misura» alle imprese in grado di garantire interventi rapidi e personalizzati in base alle diverse esigenze delle imprese, sfruttando processi tecnici e organizzativi innovativi.

GENERALFINANCE offre competenze professionali specifiche anche per il supporto finanziario dell'impresa "in crisi", a partire dal manifestarsi delle prime difficoltà fino al termine del processo di risanamento, accompagnandola successivamente al superamento della crisi.

Operativa presso le due sedi di Milano e Biella con un team di oltre 30 professionisti, **GENERALFINANCE** presenta un portafoglio clienti di società selezionate nel tessuto imprenditoriale italiano prevalentemente concentrato nelle regioni del nord Italia.