

CERMEC

Prot. n. <u>Co 1282</u>	CERMEC.
Data <u>29 LUG 2011</u>	

Massa, 29 luglio 2011



Spett.le
CASSA DI RISPARMIO DI CARRARA
Sede Centrale
c.att. Preg.mo Dott. Coppa
via Roma 2
54033 Carrara MS

Raccomandata A/R anticipata via fax

Consorzio
Ecologia e Risorse
di Massa e Carrara SpA

54100 Massa
via Pascoli, 33
tel 0585 88941
fax 0585 488635
e-mail: info@cermec.it

Oggetto: Cermec - Cassa di Risparmio di Carrara (rapporti di corrispondenza bancaria)

Facendo seguito ai colloqui sino ad oggi intercorsi, siamo con la presente a formulare una nostra proposta di prosecuzione dei rapporti di corrispondenza bancaria nonché di sistemazione della posizione debitoria pregressa, risultante alla data odierna verso il Vostro Spett.le Istituto.

A tale riguardo, dobbiamo innanzitutto comunicare che per la data del 30 luglio 2011, l'assemblea dei soci di Cermec è convocata al fine di deliberare, tra le altre cose, vuoi l'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2010, vuoi - a seguito del deficit patrimoniale rilevato - l'approvazione di una proposta di concordato preventivo con continuità aziendale volta alla ristrutturazione del debito e alla conseguente eliminazione della perdita maturata alla data del 31 maggio 2011.

La proposta di concordato preventivo con continuità aziendale e risanamento che sarà presentata all'approvazione dell'assemblea, prevede ad oggi il soddisfacimento dei creditori sociali secondo le seguenti classi:

- 1) pagamento integrale delle spese di giustizia, dei crediti prededuttivi e dei debiti contratti in corso di continuità aziendale successivamente alla data di ammissione alla procedura, secondo le modalità del concorso stabilite con l'autorizzazione degli organi concorsuali;
- 2) pagamento dei creditori privilegiati al 100% dell'importo vantato a credito a titolo di capitale ed interessi legali, entro cinque anni dalla data di omologazione del concordato preventivo, con rate di pari importo versate annualmente dall'anno 2012 all'anno 2016;
- 3) soddisfacimento dei creditori chirografari strategici, individuati tra coloro che sono ritenuti indispensabili per garantire la continuità aziendale e sono disponibili alla prosecuzione dei rapporti negoziali con Cermec, mediante il pagamento di un importo pari al 75% del credito vantato a titolo di capitale; tale pagamento verrà effettuato, entro otto anni dalla data di omologazione del concordato preventivo, con rate di pari ammontare versate annualmente dall'anno 2012 all'anno 2019;
- 4) pagamento dei creditori chirografari ordinari con una percentuale ricompresa tra il 25% e il 35% dell'importo vantato a credito a titolo di capitale, entro cinque anni dalla data di omologazione del concordato preventivo, con rate di pari importo versate annualmente dall'anno 2012 all'anno 2016;
- 5) pagamento dei creditori chirografari-enti pubblici e controllate di tali enti, con una percentuale ricompresa tra il 20% e il 25%, entro cinque anni dalla data di omologazione del concordato preventivo, con rate di pari importo versate annualmente dall'anno 2012 all'anno 2016.



Le disponibilità attive necessarie per adempiere a tale onere concordatario, pari a circa complessivi euro 23.000.000, saranno reperite utilizzando il cash flow generato dalla continuità aziendale, che prevede tra le proprie condizioni di operatività:

- I) un adeguamento della tariffa di conferimento praticata a carico dei clienti- enti soci di Cermec, con aumento del costo unitario per tonnellata da parametrarsi anche in considerazione dell'andamento produttivo ed in particolare all'eventuale apporto di maggior materiale conferito proveniente da clienti terzi che consenta di elevare l'ammontare dei quantitativi sino ad oggi trattati;
- II) l'avvio di un'operazione di riammodernamento del sito produttivo finalizzato al contenimento delle spese di esercizio e al miglioramento dei margini di produttività e contribuzione degli impianti produttivi sulla base di piani pluriennali di investimento;
- III) l'apporto di denaro da parte degli enti soci secondo il seguente schema: versamenti da effettuarsi a titolo di finanziamento soci con la seguente condizione di efficacia giuridica: i) in caso di omologazione ex art. 180 l.fall. del concordato preventivo, verranno definitivamente imputati a capitale; ii) viceversa, in caso di mancata omologazione ex art. 180 l.fall., saranno da ritenersi definitivamente prededuttivi ex art. 182 quater, secondo e terzo comma, l.fall.

In tale scenario, si colloca anche il rapporto di corrispondenza bancaria in essere presso il Vostro Spett.le Istituto, nell'ambito del quale Cermec risulta, alla data del 30/06/2011, debitrice di Cassa di Risparmio di Carrara S.p.A. per le seguenti causali:

- euro 1.057.350 per mutuo ipotecario
- euro 2.000.000 per finanziamento
- euro 581.062 per mutuo

oltre interessi maturati a tutto il 30/06/2011

Durante la redazione del piano concordatario, valutando sia l'importanza del Vostro istituto per il territorio in cui si concentra l'operatività imprenditoriale di Cermec sia l'andamento storico dei rapporti finanziari sino ad oggi intercorsi, connotato da correttezza e costante sostegno, Cassa di Risparmio di Carrara S.p.A. è stata individuata come un creditore-contrante strategico per garantire la continuità aziendale che è posta alla base del programma di risanamento aziendale che si intende proporre all'assemblea dei soci nonché ai creditori sociali.

In tale logica, l'inserimento nella classe dei creditori-strategici presuppone la Vostra adesione a proseguire nel rapporto negoziale in corso, assicurando nuove prestazioni anche dopo l'ammissione alla procedura di concordato preventivo e, per ciò percependo, nel rispetto della par condicio creditorum:

- I) il pagamento dei crediti pregressi anteriori alla procedura in una percentuale pari al 75% degli importi capitali maturati a credito;

l) il pagamento integrale dei crediti aventi titolo giuridico successivo o strumentale all'ammissione alla procedura concorsuale.

Per giunta, quale istituto finanziario, nel Vostro caso il pagamento dei crediti derivanti dai rapporti negoziali indicati sub l) sarebbe altresì garantito dal fatto che i relativi finanziamenti rientrerebbero nella fattispecie di cui all'art. 182 quater l.fall., acquisendo ex lege il rango di credito prededuttivo, da onorare integralmente secondo le modalità del concorso stabilite con l'autorizzazione degli organi concorsuali.

In ragione di quanto sopra, dunque, siamo con la presente a proporre la prosecuzione del rapporto di corrispondenza bancaria in essere con il Vostro istituto, secondo il seguente schema negoziale:

- a) concessione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 182 quater l.fall. di una nuova linea di credito ordinaria di euro 1.000.000, di cui euro 250.000 per scoperto di conto corrente ed euro 750.000 per anticipo fatture al salvo buon fine;
- b) concessione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 182 quater l.fall., di una nuova linea di credito straordinaria di euro 3.000.000, garantita da ipoteca sull'immobile aziendale tenuto conto delle ipoteche già iscritte, da utilizzare per intervento di investimento e riammodernamento del sito produttivo (bonifica, manutenzione, ammodernamento etc);
- c) adempimento della posizione debitoria pregressa maturata verso Cassa di Risparmio di Carrara, secondo le condizioni e le modalità previste nel piano di concordato preventivo per la classe dei creditori c.d. strategici.

Ovviamente, precisiamo che la Vostra eventuale accettazione della suddetta proposta non costituirà fonte di obbligazione alcuna a Vostro carico in relazione alla manifestazione del diritto di voto ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 177 l.fall.

Restiamo in attesa di conoscere le Vostre determinazioni in ordine alla presente proposta, la quale, stante le esigenze temporali connesse alla redazione del piano ex art. 160 l.fall. e al riconoscimento delle nuove linee di credito nel provvedimento giurisdizionale ex art. 163 l.fall., dovrebbe pervenirci nel più breve tempo possibile.

CERMEC S.P.A.
Ugo Bosetti

