



Presentazione alla Comunità Finanziaria

17 Settembre 2009

DISCLAIMER

Questa Presentazione è stata preparata da Conafi Prestito S.p.A. ("Conafi" o la "Società") per essere utilizzata nel corso della presentazione alla comunità finanziaria e fornisce informazioni su Conafi e sul gruppo ad essa facente capo. Le informazioni inserite nella Presentazione potrebbero contenere dichiarazioni di preminenza, stime che includono informazioni relative alle performance economico-finanziarie della Società ed agli andamenti dei mercati di riferimento.

Benchè le stime utilizzate si basino su ragionevoli presupposti, non è possibile garantire che tali informazioni possano essere confermate; i risultati della Società e l'andamento dei suddetti settori potrebbero risultare differenti da quelli ipotizzati in tali dichiarazioni a causa di rischi noti ed ignoti, incertezze ed altri fattori.

Nessuna rappresentazione o garanzia, esplicita o implicita, viene pertanto fornita dalla Società in relazione all'accuratezza, completezza, correttezza di informazioni, dati ed opinioni ed eventuali previsioni ivi contenuti.

La Società non assume alcuna responsabilità per qualsiasi pregiudizio cagionato dall'utilizzo della Presentazione o dei suoi contenuti o comunque connesso alla stessa o ai suoi contenuti.

La Presentazione non costituisce un'offerta di vendita o di sottoscrizione, un invito o una proposta di acquisto o sottoscrizione, di azioni della Società né, tantomeno, una proposta contrattuale o un impegno a contrarre, ovvero una assunzione di obblighi di alcun genere ed è indirizzata alla comunità finanziaria.

Per ulteriori approfondimenti si prega di far riferimento alle informazioni a disposizione del pubblico reperibili sul sito internet della Società. Si precisa infine che i dati, le informazioni e le opinioni contenute nella Presentazione riflettono informazioni disponibili alla data corrente, e sono suscettibili di variazioni e integrazioni future.

AGENDA

 Highlights

Nunzio Chiolo

 Business Model

Nunzio Chiolo

 Financials

Marco Gerardo

 Strategy

Nunzio Chiolo

 Q&A e Contatti



Highlights

Presidente e Amministratore Delegato

Nunzio Dott. Chiolo

GRUPPO CONAFI

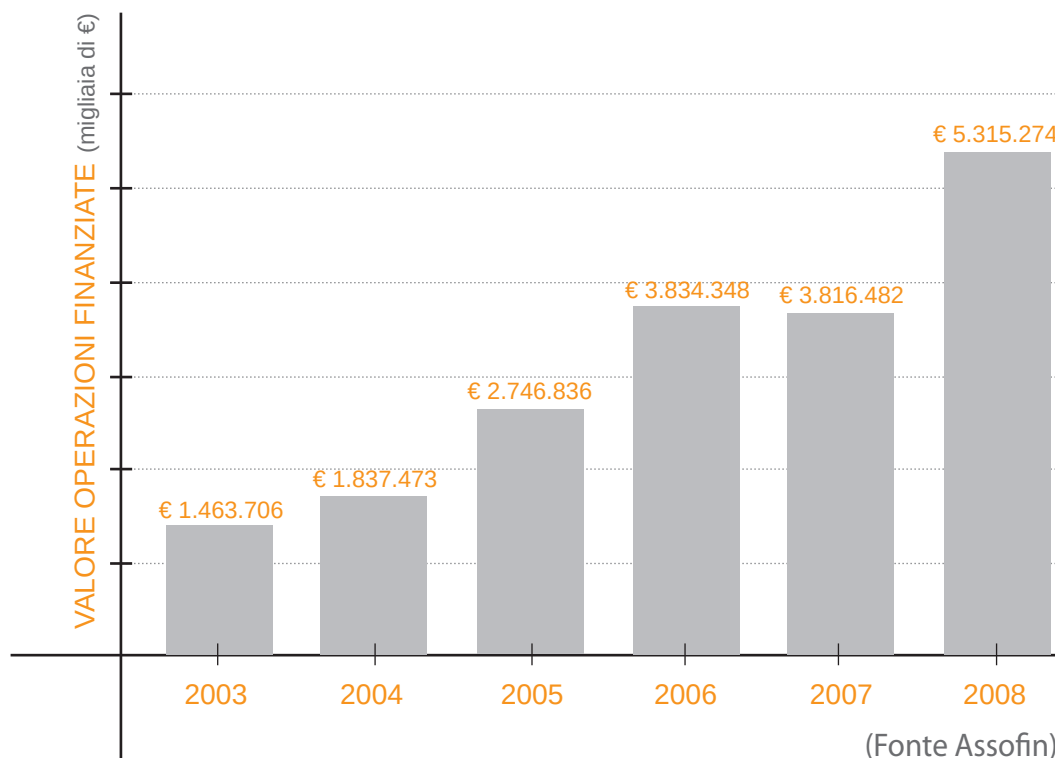
Il Gruppo Conafi Prestito, attivo nell'intermediazione e nei servizi finanziari, specializzato nei finanziamenti con rimborso mediante cessione del quinto dello stipendio, della pensione e delegazione di pagamento, opera sia in ambito B2C che B2B, presentando la propria offerta alle famiglie e alle imprese.

Nel primo semestre 2009 la produzione intermediata (montante lordo) relativa ai prodotti finanziari di cessione del quinto e prestiti personali per le famiglie si è attestata a 49,56 milioni di euro.

La Posizione Finanziaria Netta al 30/06/2009 è pari a 68,65 milioni di euro.

Il mercato della cessione del quinto presenta elevati tassi di crescita (+29,4% di CAGR 2003 – 2008). In particolare nel primo semestre 2009 si conferma il trend, con un incremento del +13,9%.

ANDAMENTO MERCATO CESSIONE DEL QUINTO IN ITALIA



LA STORIA DEL GRUPPO

1988: Nunzio Chiolo, attuale Presidente e A.D., costituisce Conafi Prestitò società che, dopo alcuni anni, si specializza nella Cessione del Quinto

1995: la Società crea la prima rete di agenti monoprodotto in franchising in Italia con il marchio Tuttiprestiti



2001: trasformazione in Società per Azioni e ingresso nella compagine societaria di Meliorbanca S.p.A. e Banca Popolare dell'Emilia Romagna S.C.A.R.L.

2006: iscrizione all'Elenco Speciale degli Intermediari Finanziari ex Art. 107

12 aprile 2007: le azioni di Conafi Prestitò sono ammesse alla negoziazione sul MTA di Borsa italiana

Marzo 2008: la Conafi Prestitò intraprende il proprio piano strategico di acquisizioni, al fine di ampliare la propria gamma di prodotti e servizi finanziari, con l'obiettivo di presentare una offerta al mercato sempre più competitiva e completa

CONAFI IN BORSA

Mercato

REUTERS

BLOOMBERG

Numero Azioni

Capitalizzazione al 07/09/2009:

Volumi medi giornalieri

(dal 02/01/2009 al 07/09/2009)

MTA

CNP. MI

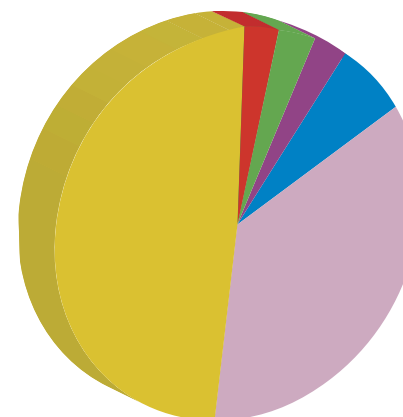
CNP IM

46.500.000

37,5 milioni di euro

70.738

Fonte Consob e aggiornamento Società (04 Settembre 2009)



Nusia S.r.l. 45,08%

B.ca Pop. Emilia Romagna S.c.r.l. 5,85%

Sopaf S.p.A. 2,3%

Alite S.r.l. 6,23%

Conafi Prestito S.p.A. 4,44%

Mercato 36,09%

Nota: Nusia S.r.l. possiede il 100% di Alite S.r.l., pertanto Nusia S.r.l. detiene direttamente e indirettamente il 51,3% di Conafi Prestito S.p.A.



Business Model

Presidente e Amministratore Delegato

Nunzio Dott. Chiolo

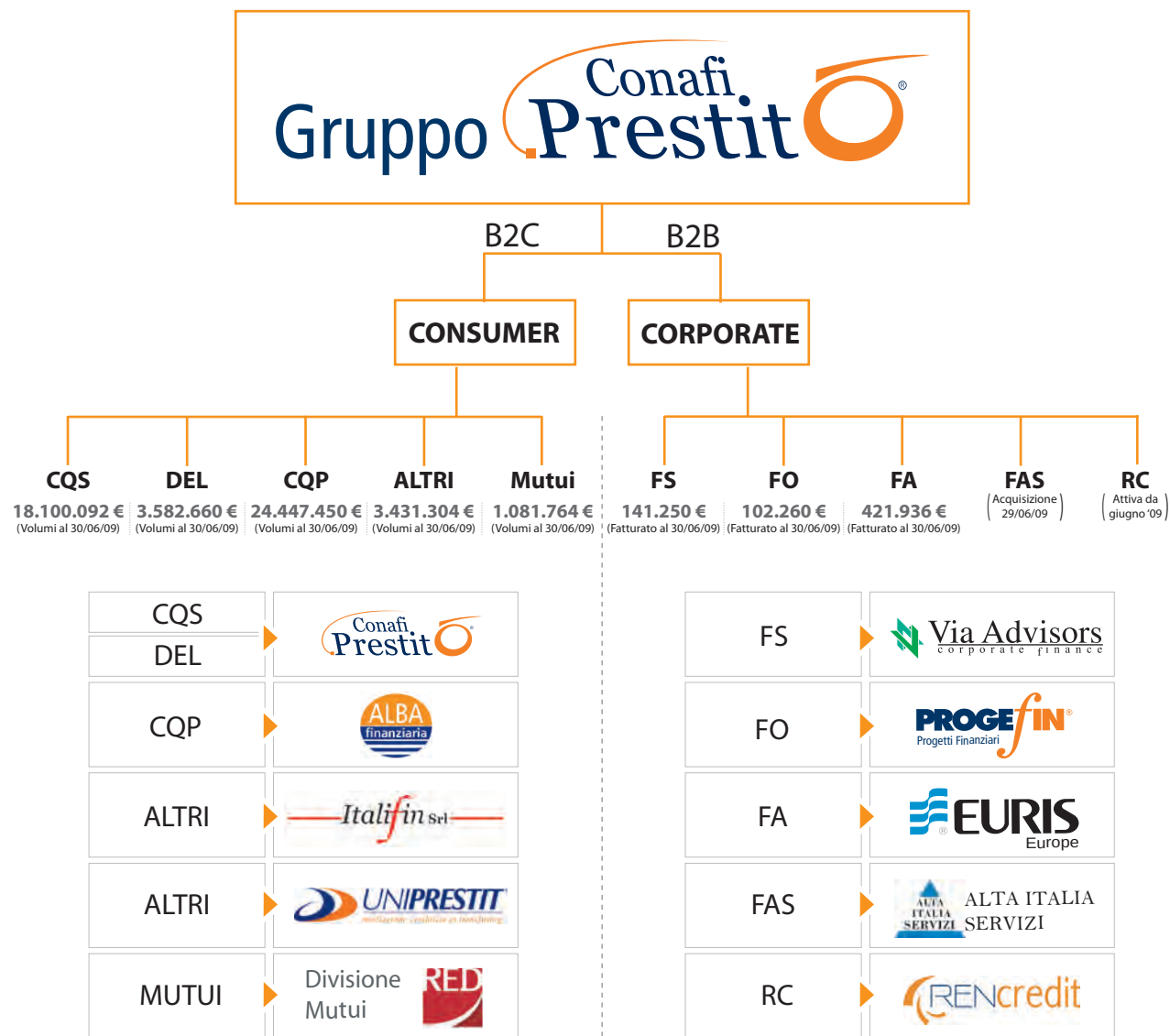
ATTIVITA' DEL GRUPPO

Il core business del Gruppo Conafi è rappresentato dal prestito con rimborso mediante **cessione del quinto**, mercato in cui la Conafi opera con esperienza ventennale. La gamma dei prodotti e dei servizi rivolti alla famiglia comprende altresì **prestiti personali** e **mutui**. Nell'ambito invece dell'offerta alle imprese, il Gruppo propone prodotti e servizi nei settori della **finanza ordinaria, straordinaria, agevolata e assistita**. Ciò avviene senza assunzione di rischio di credito e utilizzando le competenze aziendali della Conafi e delle sue Società controllate, tramite un modello operativo e distributivo che si basa sulle piattaforme gestionali **Cqs Web** e **Tuttoconsulenze Web**, in continuo sviluppo e di proprietà del Gruppo.

CQS: Cessione del Quinto dello Stipendio
DEL: Delegazione di Pagamento
CQP: Cessione del Quinto della Pensione
ALTRI: Prestiti Personali e altri prodotti dedicati ai dipendenti di piccole imprese

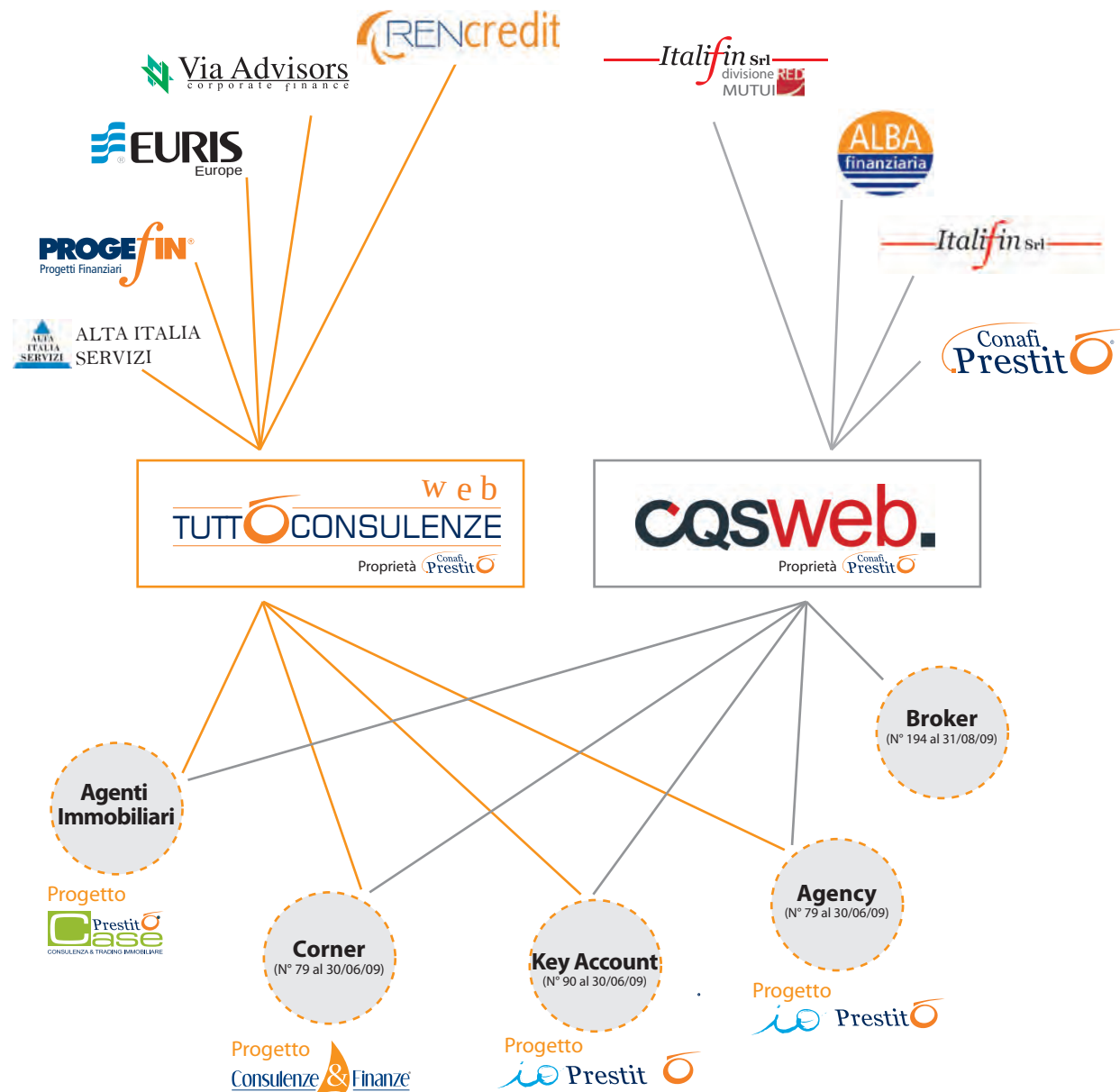
FS: Finanza Straordinaria
FO: Finanza Ordinaria
FA: Finanza Agevolata
FAS: Finanza Assistita

RC: Gestione e Recupero crediti



CANALI DISTRIBUTIVI

I progetti **Io Prestitò, Consulenze & Finanze** e **Prestitò Case**, incentrati sull'utilizzo delle piattaforme informatiche **Tuttoconsulenze Web** e **Cqs Web**, integrate e sviluppate internamente, forniscono il collegamento diretto tra la domanda e l'offerta permettendo alle reti commerciali e ai network di professionisti di soddisfare in modo completo il fabbisogno della clientela, sia consumer sia corporate, tramite l'ampia gamma dei prodotti e servizi gestiti dalle **società del gruppo**.



PROGETTI

I programmi intrapresi sono incentrati da una parte sul consolidamento della rete commerciale degli agenti in attività finanziaria **monomandatari**, dall'altra sullo sviluppo di nuovi canali distributivi (agenti immobiliari e professionisti), grazie all'implementazione del gestionale di proprietà **Cqs Web** e all'unicità della piattaforma **Tuttoconsulenze Web**.

Cqs Web: è l'unico gestionale dedicato ai prodotti/servizi di cessione del quinto sviluppato internamente dalla Conafi che consente alle reti distributive di utilizzarlo senza sostenere investimenti dedicati. Con un semplice collegamento alla rete internet è possibile elaborare in remoto le pratiche e monitorarne lo stato, effettuare preventivi in tempo reale, stampare documenti, tutto in un'ottica di efficienza, efficacia e praticità.

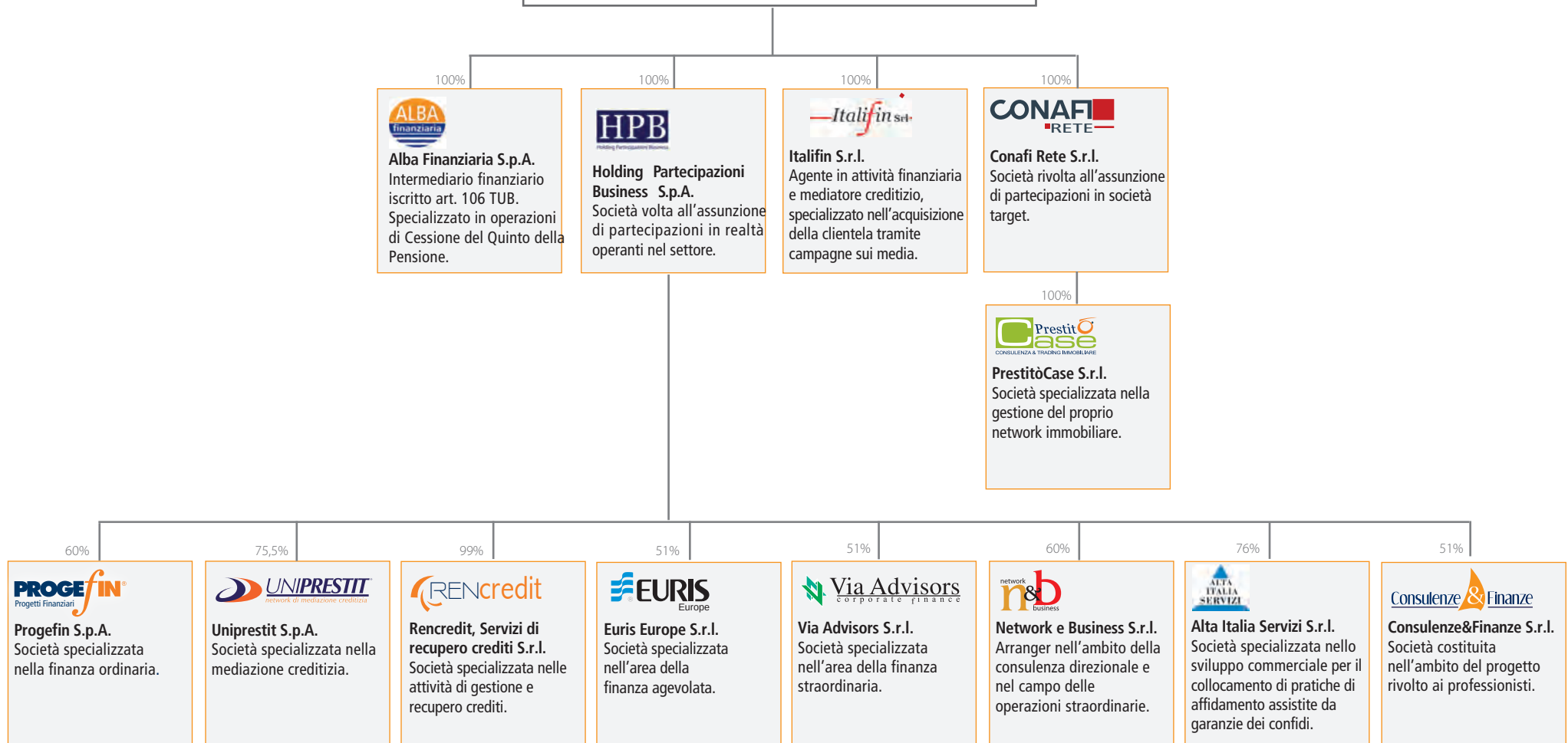
Tuttoconsulenze Web: piattaforma integrata in continuo aggiornamento in grado di fornire il collegamento funzionale tra la rete distributiva e i servizi/prodotti gestiti dalle società del Gruppo. L'interfaccia online garantisce risposte immediate sia per le esigenze B2C, sia per le richieste B2B.

Io Prestito: progetto rivolto alle figure del Key Account, agente monomandatario senza struttura sul territorio, e dell'Agency, agente monomandatario dotato anche di una propria struttura distributiva sul territorio. L'iniziativa commerciale è volta sia allo sviluppo del portafoglio clienti, sia al coordinamento delle attività di sviluppo al fine di aumentare il numero di clienti attivi.

Consulenze & Finanze: progetto rivolto ai professionisti, quali commercialisti e consulenti aziendali, che intendono allargare la gamma dei servizi già offerti alla loro clientela, aumentando così il proprio volume di affari.

Prestito Case: progetto rivolto alle agenzie immobiliari che intendono espandere il proprio business; utilizza tecnologie d'avanguardia che permettono il collegamento ai principali portali immobiliari e incentivano, grazie ad un sistema MLS, la condivisione della opportunità di business.

LE SOCIETA' DEL GRUPPO



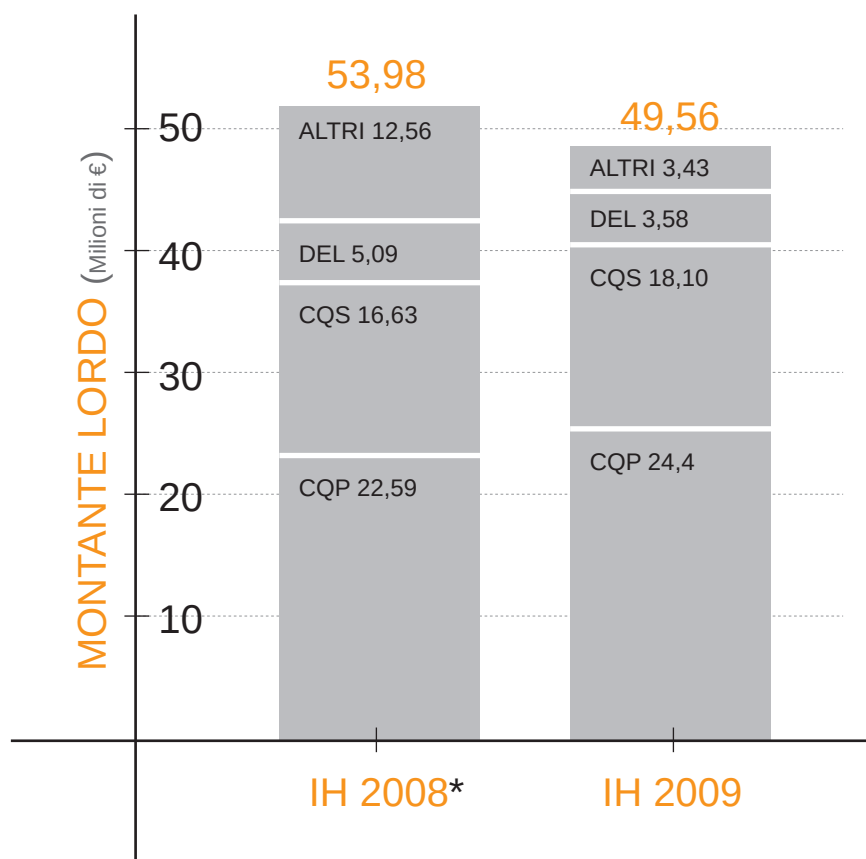


Financials
Direttore Generale

Marco Gerardo

ANDAMENTO PRODUZIONE

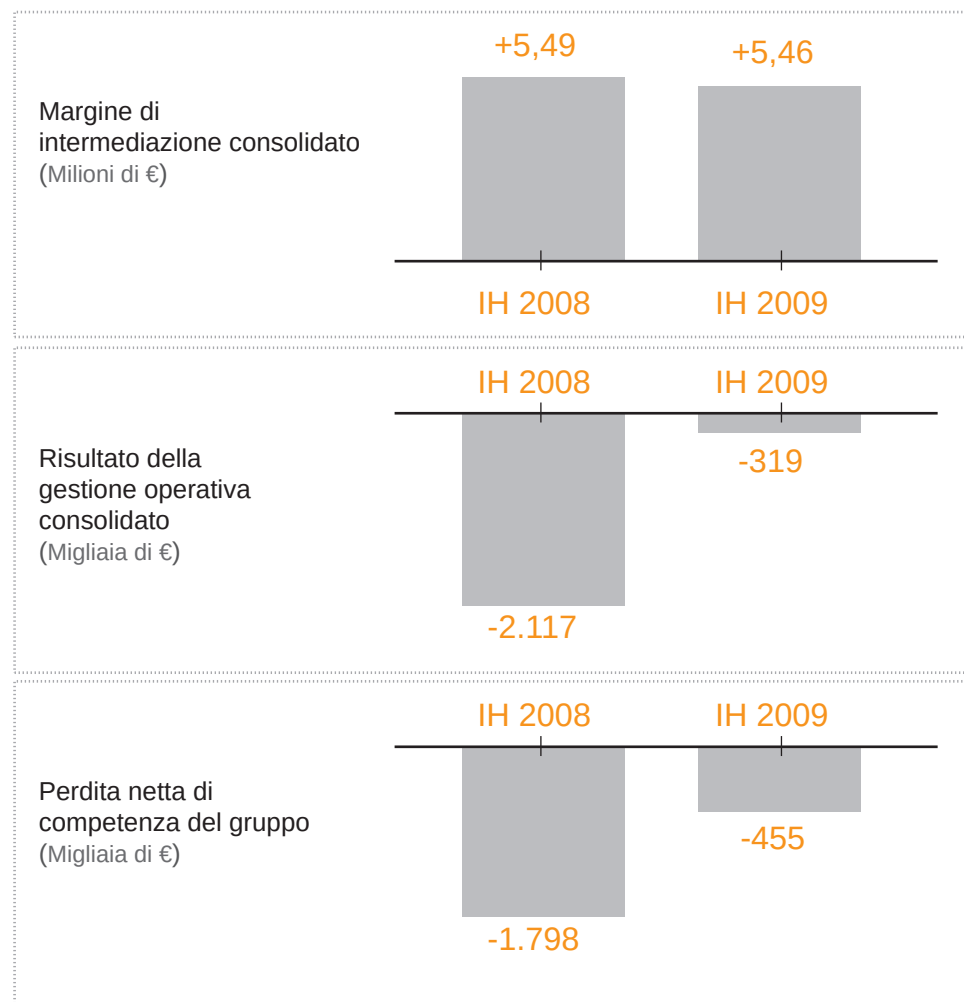
Di seguito si riporta l'andamento della produzione dei finanziamenti con rimborso mediante cessione del quinto e dei prestiti personali intermediati e collocati da Conafi Prestito nel IH2009. Si evidenzia un andamento pressochè costante rispetto al IH2008.



* si precisa che la produzione del I semestre 2008 contiene i volumi collocati delle società del Gruppo solo per la parte effettuata a far data dalla loro acquisizione.

ANDAMENTO PRINCIPALI INDICATORI DI CONTO ECONOMICO

Nel primo semestre 2009 il Gruppo Conafi ha conseguito un significativo miglioramento dei risultati operativi, ottenuto grazie ad un forte **efficientamento dei costi e di struttura** e ai **piani di sviluppo** intrapresi.



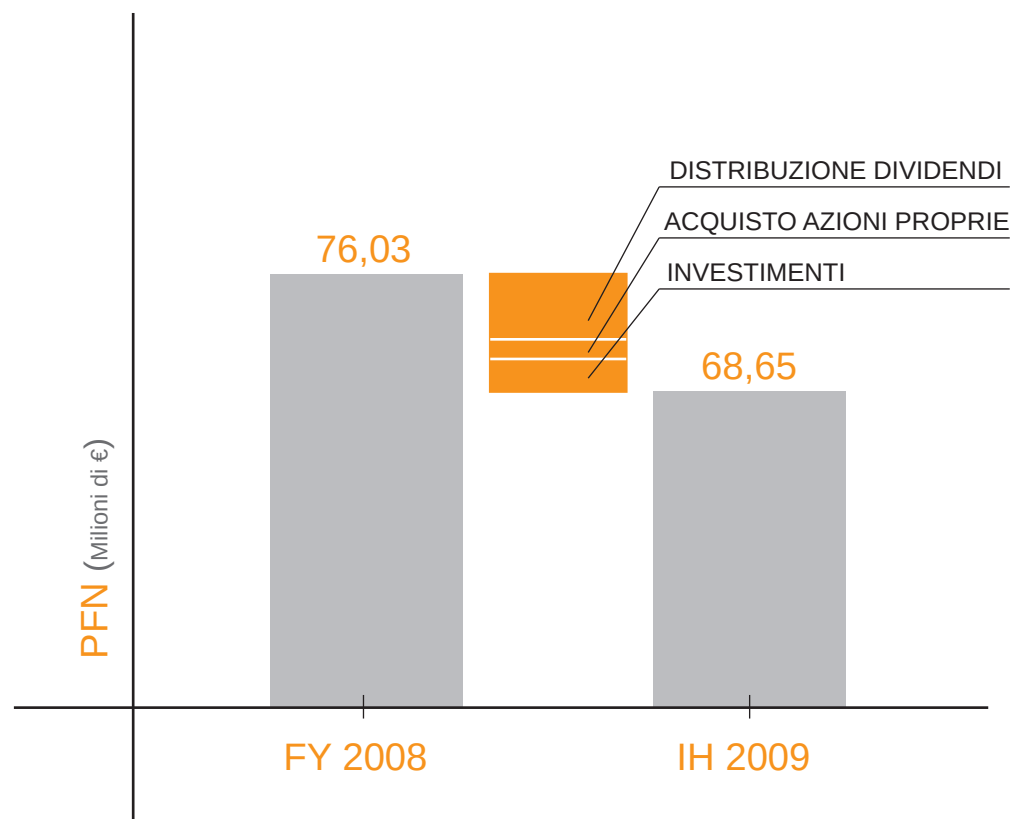
STATO PATRIMONIALE

Il **totale attivo** del Gruppo al 30 giugno 2009 ammonta a **103,42 milioni di euro**.

Il **patrimonio netto** del Gruppo al 30 giugno 2009 è pari a **77,53 milioni di euro** (83,58 milioni di euro al 31/12/2008).

La **Posizione Finanziaria Netta** al 30/06/2009 è attiva e risulta pari a **68,65 milioni di euro** (76,03 milioni di euro al 31/12/2008).

Nel primo semestre 2009 sono stati effettuati impieghi di liquidità in **operazioni di investimento** per 1,56 milioni di euro, nella **distribuzione di dividendi** per 4,18 milioni di euro e nell'**acquisto di azioni proprie** per 0,44 milioni di euro.





Strategy

Presidente e Amministratore Delegato

Nunzio Dott. Chiolo

INVESTMENT CASE

Il Gruppo Conafi si caratterizza oggi come una realtà:

- con alta specializzazione nel prodotto della **cessione del quinto** e approfondita conoscenza del mercato di riferimento
- con elevate **competenze tecnologiche** sviluppate al proprio interno per un'offerta innovativa di prodotti e servizi finanziari
- ad alta **integrazione verticale**, con competenze specifiche in tutta la catena del valore atte a gestire tutte le attività del proprio business
- con un ampio **portafoglio di servizi e prodotti** rivolti sia alla famiglia sia all'impresa erogati dalle società del Gruppo, realtà con forti competenze specifiche
- proprietaria del sistema informativo **CQS Web** unico, innovativo, realizzato internamente e della piattaforma **Tuttoconsulenze Web** integrata e in continuo aggiornamento che consente di fornire il collegamento tra la rete commerciale e i servizi e i prodotti gestiti
- con una rete distributiva capillare, fidelizzata e in continua espansione grazie ai progetti **Io Prestitò, Consulenze & Finanze, Prestitò Case**, iniziative intraprese dal Gruppo per consolidare la propria rete commerciale

DALLA QUOTAZIONE AD OGGI

LINEE STRATEGICHE IN SEDE DI IPO	al 30/06/09	ATTIVITA' ESEGUITE
Creazione di agenti monomandatari e rafforzamento marchio Prestitò Politiche mirate a fidelizzare e incentivare la rete	✓	<i>Il progetto "io Prestitò" incentrato sulle figure del Key Account e dell'Agency, risponde alle esigenze di creare una rete fidelizzata di monomandatari. Alla data del 30/06/2009 gli aderenti al progetto sono pari a 169.</i>
Sviluppo erogazione diretta dei finanziamenti	✗	<i>L'instabilità dei mercati finanziari, la congiuntura negativa dell'economia reale e l'incerto quadro normativo di riferimento, hanno determinato la scelta strategica del Gruppo di operare in via prudentziale e sinergica sull'allargamento dei prodotti e servizi da intermediare, al fine di contenere l'esposizione al rischio.</i>
Acquisizione di realtà complementari	✓	<i>L'intenso programma di acquisizioni, intrapreso da marzo 2008, ha consolidato e ampliato il business model. Il Gruppo è ora attivo sia nel consumer, sia nel corporate.</i>

OUTLOOK

L'evoluzione in atto della normativa di riferimento e gli orientamenti espressi in modo chiaro dall'Autorità di Vigilanza determineranno una situazione di maggiore chiarezza e stabilità in cui il Gruppo Conafi potrà continuare lo sviluppo dei propri progetti.

Proseguiranno i programmi di estensione capillare della rete distributiva con i progetti Io Prestitò, Consulenze & Finanze e Prestitò Case.

L'intensa attività avviata per ottenere fonti di approvvigionamento stabili e durature potrà supportare gli obiettivi di crescita.

Il Gruppo Conafi valuterà infine di ampliare ulteriormente il proprio portafoglio prodotti e servizi proseguendo nel sentiero di sviluppo per linee esterne tramite l'acquisizione di società ad elevata specializzazione.

"Proseguiamo il 2009 mantenendo ben salda la nostra linea di condotta, confidenti che le azioni finora perseguite e gli investimenti realizzati possano esprimere tutte le proprie potenzialità."

(Nunzio Chiolo, Presidente e Amministratore Delegato)

Q&A

Contatti

Investor Relations

Via Cordero di Pamparato, 15 10143 - TORINO

Ing. Salvatore Chiolo - Investor Relator

Tel. +39 011.77.10.320

Fax +39 011.37.19.488

investor_relation@conafi.it

SOCIETA' DI CONSULENZA

IR TOP - Investor Relations & Financial Communication

Via S. Prospero, 4 20121 - MILANO

Tel. +39 02.45.47.38.84/3

Fax +39 02.91.39.06.65

www.irtop.com