

# **Gli strumenti di Finanza agevolata a supporto dell'export e dell'internazionalizzazione**

# SIMEST oggi

Siamo la società del **Gruppo CDP** - controllata al 76% attraverso **SACE**, e partecipata al 24% da principali banche e associazioni di categoria. Siamo partner finanziari e istituzionali per l'internazionalizzazione delle imprese italiane.

Operiamo attraverso risorse proprie e gestendo fondi pubblici per conto del MAECI. Il nostro obiettivo è **favorire l'internazionalizzazione delle imprese italiane, in particolare delle PMI.**

Accompagniamo le imprese italiane lungo tutto il ciclo di internazionalizzazione, dalla prima valutazione di apertura a un nuovo mercato fino all'espansione con investimenti diretti. Tre le linee di attività:

## 1 Finanziamenti Agevolati per l'Internazionalizzazione

Prestiti per  
l'internazionalizzazione delle  
imprese italiane

Patrimonializzazione a  
supporto del sistema  
fieristico

Novità

## 2 Investimenti in Equity

Partecipazione al capitale di  
imprese estere o italiane

**Associabili il Contributo Interessi e  
il Fondo di Venture Capital**

## 3 Supporto Credito all'Export

Contributo al tasso d'interesse  
dei finanziamenti export per  
migliorare la competitività delle  
imprese esportatrici italiane

# Key figures 2020 <sup>(1)</sup>

**87**  
**mln di euro <sup>(2)</sup>**

## Equity Loan



**8 partecipazioni SIMEST**  
**acquisite** in imprese estere  
e italiane + contributi su  
*equity loan*

**1.052**  
**mln di euro**

## Soft Loans



**4.048 operazioni**  
**2.030** Patrimonializzazioni  
**1.483** Fiere e Mostre  
**241** Inserimento Mercati Esteri  
**167** E-commerce  
**67** Studi di fattibilità e programmi di assistenza tecnica  
**60** Temporary Export Manager

**3.198**  
**mln di euro**

## Supporto all'export



**48 operazioni**  
**11** contributo export su  
credito acquirente  
**37** contributo export su  
credito fornitore

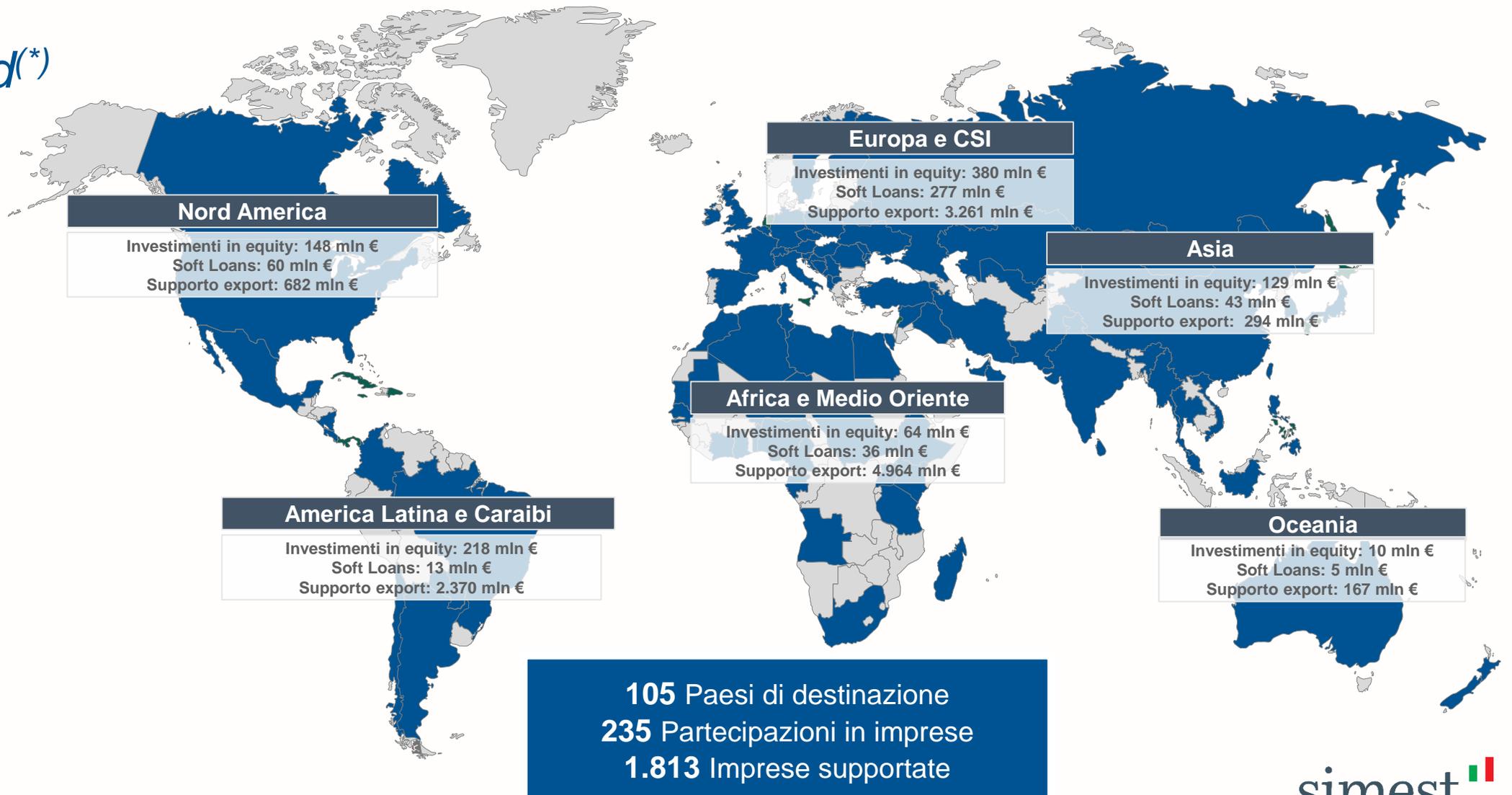
(1) Dati preliminari e soggetti a variazione

(2) Il dato considera l'integrazione di prodotto tra Equity Loan (SIMEST e Fondo di Venture Capital) e contributi su Equity Loan

# Progetti in portafoglio 2019

Volumi

€14mld(\*)



# Il ventaglio di offerta SIMEST

**SIMEST** accompagna le imprese italiane **lungo tutto il ciclo di internazionalizzazione**, dalla prima valutazione di apertura a un nuovo mercato fino all'espansione con investimenti diretti e con il supporto alle esportazioni di beni e servizi di investimento

## FINANZIAMENTI AGEVOLATI

Partecipazione di PMI a fiere, mostre e missioni di sistema

.....  
Studi di fattibilità

.....  
Programmi di inserimento sui mercati esteri

.....  
Patrimonializzazione PMI esportatrici

.....  
Programmi di assistenza tecnica

.....  
Temporary Export Manager

.....  
E-Commerce

.....  
Patrimonializzazione a supporto del sistema fieristico

## INVESTIMENTI IN EQUITY

Partecipazione al capitale di società extra UE + Contributo interessi + Finanziamento soci

.....  
Fondo di Venture Capital

.....  
Partecipazione al capitale di società UE + Finanziamento soci

## CONTRIBUTO EXPORT

Credito Acquirente

.....  
Conferme su L/C export

.....  
Credito Fornitore

.....  
Leasing all'esportazione

**Novità**

**Novità**

# Finanza agevolata per l'internazionalizzazione delle PMI

# Finanziamenti agevolati per l'internazionalizzazione

- **Partecipazione a fiere, mostre e missioni di Sistema.** Supportiamo la partecipazione delle imprese a eventi di carattere internazionale e missioni di sistema per promuovere il business su nuovi mercati: fino a **€ 150.000**
- **Patrimonializzazione delle imprese esportatrici** (per PMI e MidCap). Sosteniamo il rafforzamento patrimoniale delle imprese italiane con vocazione internazionale con finanziamenti fino a **€ 800.000**
- **Studi di fattibilità.** Finanziamo studi di fattibilità collegati a investimenti esteri: fino a **€ 200.000** per investimenti commerciali e fino a **€ 350.000** per investimenti produttivi
- **Programmi di inserimento sui mercati esteri.** Agevoliamo l'ingresso in nuovi mercati finanziando l'apertura di strutture commerciali permanenti: fino a **€ 4 milioni**
- **Programmi di assistenza tecnica.** Sosteniamo la formazione del personale nelle iniziative di investimento all'estero: fino a **€ 300.000**
- **E-Commerce.** Finanziamo lo sviluppo di soluzioni E-Commerce fino a **€ 300.000** attraverso l'utilizzo di un market place o la realizzazione di una piattaforma informatica sviluppata in proprio fino a **€ 450.000**
- **Temporary Export Manager (TEM).** Supportiamo l'inserimento temporaneo di figure professionali specializzate (TEM, Temporary Digital Manager) per la realizzazione di progetti all'estero fino a **€ 150.000**

Nel corso del 2020 sono state attivate misure straordinarie a sostegno delle imprese italiane, dando la possibilità di accedere alla liquidità **senza necessità di presentare garanzie** e di richiedere una **quota a fondo perduto**.

Inoltre da dicembre 2020 è attivo il **nuovo strumento di Patrimonializzazione a supporto del sistema fieristico** dedicato al rafforzamento patrimoniale degli enti fieristici e delle società che organizzano eventi di carattere internazionale.

! In considerazione dell'elevato numero di richieste ricevute, eccedenti le risorse disponibili per il 2020, è attualmente **sospesa la ricezione di nuove domande** di finanziamento agevolato a valere sul Fondo 394 e di relativo cofinanziamento a fondo perduto.



Dal 6 agosto 2020  
operatività ampliata  
anche ai paesi UE



Online su [simest.it](http://simest.it)



\* Tasso agevolato del mese di aprile 2021. Il tasso è pari al 10% del tasso di riferimento UE, variabile su base mensile

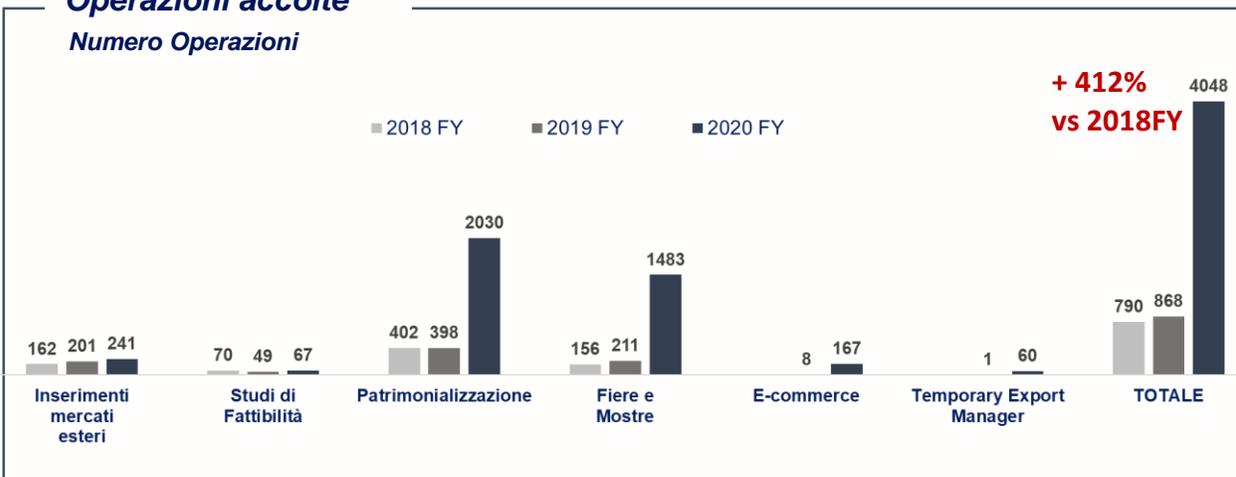
**simest**  
gruppo cdp

# Soft Loans – Fondo 394 e Fondo Promozione Integrata

Monitoraggio YoY comparato 2020FY vs 2019FY vs 2018FY

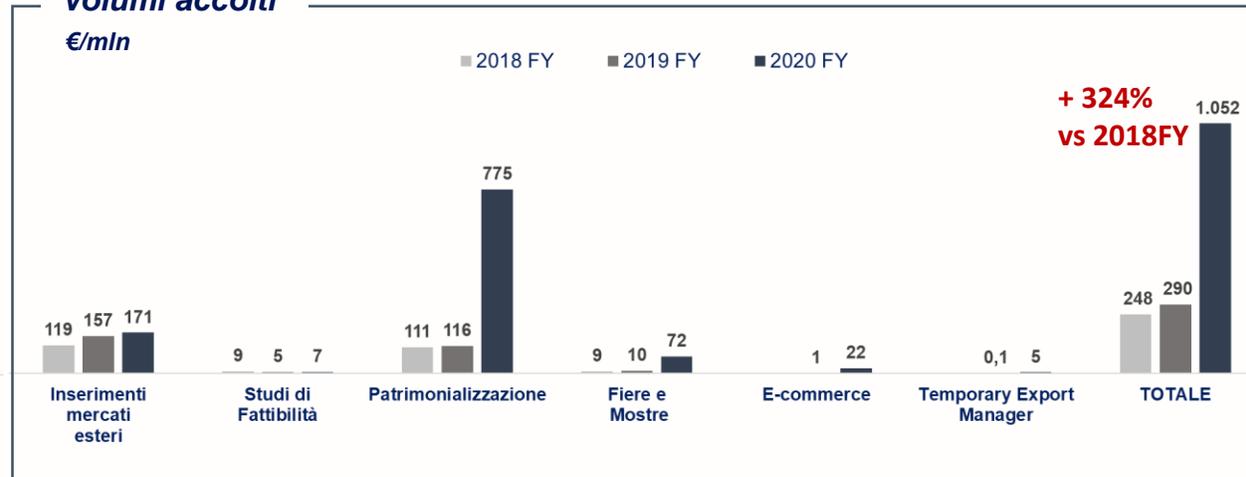
## Operazioni accolte

Numero Operazioni



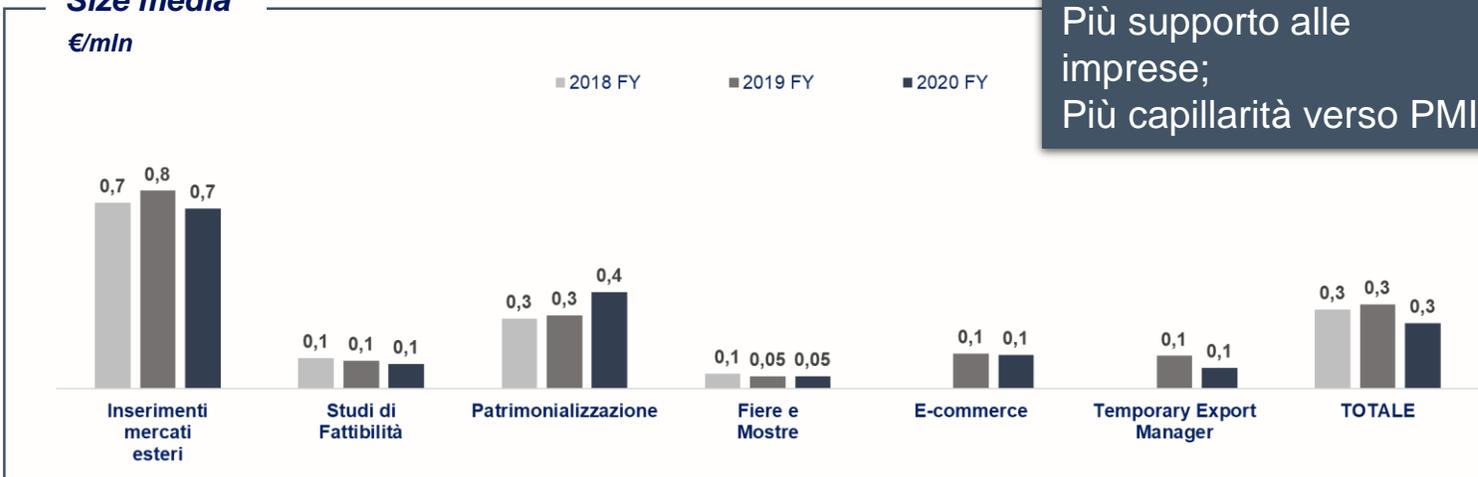
## Volumi accolti

€/mln



## Size media

€/mln



Più risorse mobilitate;  
Più supporto alle imprese;  
Più capillarità verso PMI.

## Nuove richieste e accoglimenti

- Crescita delle richieste: nel 2020 pervenute domande di finanziamento per oltre 4 miliardi di euro
- Rifinanziato il Fondo 394 ed introdotte nuove misure per sostenere le imprese come la quota di fondo perduto, l'operatività Intra-UE, l'abbattimento delle garanzie ed alcune modifiche di prodotto
- Crescita delle operazioni accolte (+412% vs 2018FY)
- Crescita dei volumi accolti (+324% vs 2018FY)
- Importi medi in lieve diminuzione

# Sistema di rating e misura della garanzia

Le erogazioni del finanziamento sono subordinate alla presentazione delle garanzie deliberate dal Comitato Agevolazioni.

La misura della garanzia viene stabilita attraverso un sistema di rating elaborato dalla Banca del Mezzogiorno (*Mediocredito Centrale -MCC*).

Il sistema realizzato da MCC associa a ciascuna controparte un **valore di rating espresso su una scala costituita da 12 classi che attribuiscono il merito di credito.**

Le classi utilizzate da SIMEST sono associate come segue:



Rating MCC	Classi MCC	Classi Simest
1	AAA	A1
2	BBB+	A2
3	BBB	
4	BBB-	
5	BB+	A3
6	BB	
7	BB-	
8	B+	A4
9	B	
10	B-	
11	CCC	A5
12	D	

# Fiere e Inserimento Mercati

## Fiere

L'impresa vuole partecipare ad una iniziativa promozionale di carattere internazionale, anche in Italia, per diffondere il proprio marchio e/o prodotto

### A CHI È DEDICATO

A tutte le imprese



### IMPORTO FINANZIABILE

- ≤ € 150.000
- ≤ 15% del fatturato dell'ultimo bilancio approvato



### SPESE FINANZIABILI

spese per spazi espositivi, allestimenti, personale interno ed esterno, attività promozionali e consulenze legate alla partecipazione a una fiera o mostra di carattere internazionale, incluse le missioni di sistema



### DURATA DEL FINANZIAMENTO

4 anni, di cui 1 di preammortamento



## Inserimento Mercati

L'impresa vuole aprire una stabile struttura commerciale (ufficio, show room, negozio, magazzino, centro di assistenza post vendita...) per la diffusione di prodotti e/o servizi in un Paese estero

### A CHI È DEDICATO

A tutte le imprese



### IMPORTO FINANZIABILE

- min € 50.000
- max € 4.000.000
- ≤ 25% del fatturato medio dell'ultimo biennio



### SPESE FINANZIABILI

Spese per locali, personale, per viaggi, formazione, consulenze e attività promozionali (in aggiunta la quota forfettaria max 20%)



### DURATA DEL FINANZIAMENTO

6 anni, di cui 2 di preammortamento



# Focus: Scheda programma «Inserimento sui mercati esteri»

Classe 1 *		
Spese di funzionamento della struttura	Spese previste (biennio)	
	Importo (€)	%
<b>1. Spese di struttura</b>		0,00
1.1 Locali/Allestimento		0,00
1.2 Gestione		0,00
<b>2. Spese di personale</b>		0,00
2.1 Personale in via esclusiva all'estero		0,00
2.2 Viaggi del personale all'estero		0,00
<b>TOTALE CLASSE 1</b>		0,00
Classe 2		
Spese per attività promozionali	Spese previste (biennio)	
	Importo (€)	%
3. Formazione		0,00
4. Consulenze (max 10% di totale classe 1 + classe 2)		0,00
5. Spese Promozionali		0,00
<b>TOTALE CLASSE 2</b>		0,00
<b>TOTALE CLASSE 1 + CLASSE 2</b>		0,00
Quota riconoscibile in misura forfettaria		
Spese forfettarie	Importo (€)	
Max 20% di totale classe 1 + classe 2	0,00	
<b>TOTALE GENERALE PROGRAMMA **</b>	0,00	

## \* CLASSE 1

- Le spese preventivate per la Classe 1 devono essere almeno pari al 50% del Totale Classe 1 + Classe 2;
- In fase di consuntivo le spese rendicontate devono essere almeno pari al 40% del Totale Classe 1 + Classe 2 fermo restando che ai fini dell'ammissibilità le spese della Classe 1 devono rappresentare almeno il 50%.

## \*\* TOTALE GENERALE PROGRAMMA

- In fase di consuntivo tutte le spese sostenute sono soggette a rendicontazione.

# Studi di fattibilità e Assistenza tecnica



## Studi di fattibilità

L'impresa vuole verificare in via preventiva la fattibilità di un investimento commerciale o produttivo in un mercato estero

### A CHI È DEDICATO

A tutte le imprese



### IMPORTO FINANZIABILE

- ≤ € 200.000 per studi su investimenti commerciali
- ≤ € 350.000 per studi su investimenti produttivi
- ≤ 15% del fatturato medio dell'ultimo biennio



### SPESE FINANZIABILI

spese per indennità di trasferta per il personale interno, viaggi, soggiorni e consulenze



### DURATA DEL FINANZIAMENTO

4 anni, di cui 1 di preammortamento



## Assistenza tecnica

L'impresa vuole formare il personale in loco successivamente alla realizzazione di un suo investimento in Paesi esteri

### A CHI È DEDICATO

A tutte le imprese



### IMPORTO FINANZIABILE

- ≤ 300.000 euro
- ≤ 15% del fatturato medio dell'ultimo biennio



### SPESE FINANZIABILI

Spese per personale interno, viaggi, soggiorni e consulenze, sostenute per la formazione del personale operativo all'estero



### DURATA DEL FINANZIAMENTO

4 anni, di cui 1 di preammortamento



# TEM e E-commerce



## TEM

L'impresa vuole realizzare progetti di internazionalizzazione in Paesi esteri attraverso l'affiancamento temporaneo di un professionista specializzato

### A CHI È DEDICATO

A tutte le società di capitali



### IMPORTO FINANZIABILE

- min € 25.000,00;
- max € 150.000,00;
- ≤ 15% del fatturato medio dell'ultimo biennio



### SPESE FINANZIABILI

- spese per le prestazioni professionali del TEM,
- spese strettamente connesse alla realizzazione del progetto elaborato con l'assistenza del TEM



### DURATA DEL FINANZIAMENTO

4 anni di cui 2 di preammortamento



## E-commerce

L'impresa vuole sviluppare il proprio commercio digitale in Paesi esteri attraverso una piattaforma informatica propria o un market place

### A CHI È DEDICATO

A tutte le società di capitali



### IMPORTO FINANZIABILE

- min € 25.000;
- max € 300.000 per l'utilizzo di un market place
- max € 450.000 per una piattaforma propria
- ≤ 15% del fatturato medio dell'ultimo biennio



### SPESE FINANZIABILI

Creazione e sviluppo della piattaforma, gestione/funzionamento della piattaforma /market place, spese promozionali e formazione



### DURATA DEL FINANZIAMENTO

4 anni, di cui 1 di preammortamento



# Focus: spese finanziabili strumento «TEM»

## SPESE PER LE PRESTAZIONI PROFESSIONALI DEL TEM\*

- ✓ Spese relative alle prestazioni temporanee di figure professionali con qualsiasi specializzazione (TEM) risultanti dal contratto tra l'impresa richiedente e la Società di Servizi\*\*.

## SPESE STRETTAMENTE CONNESSE ALLA REALIZZAZIONE DEL PROGETTO ELABORATO CON L'ASSISTENZA DEL TEM\*

- ✓ Spese per attività di marketing e promozionali;
- ✓ Spese per integrazione e sviluppo digitale dei processi aziendali;
- ✓ Spese per la realizzazione/ammodernamento di modelli organizzativi e gestionali;
- ✓ Spese di ideazione per l'innovazione/adequamento di prodotto e/o servizio;
- ✓ Spese per le certificazioni internazionali e le licenze di prodotti e/o servizi, deposito di marchi o altre forme di tutela del made in Italy;
- ✓ Spese per attività di supporto:
  - Spese per la formazione interna/esterna del personale amministrativo o tecnico;
  - Spese di viaggio e soggiorno da parte degli amministratori e/o titolari dell'impresa richiedente;
  - Spese di viaggio e soggiorno (incoming) di potenziali partner locali (esclusa la clientela);
  - Spese legali per la costituzione di società controllate locali o filiali gestite direttamente.

\* Spese documentabili con fattura o altro documento fiscalmente valido

\*\* Le spese relative alle prestazioni di figure professionali specializzate risultanti dal contratto tra l'impresa richiedente e la Società di Servizi devono essere almeno pari al 60% del finanziamento concesso.

# Focus: spese finanziabili strumento «E-commerce»

## CREAZIONE E SVILUPPO DELLA PIATTAFORMA\*

- ✓ creazione sito e-commerce;
- ✓ creazione sito responsive/sito mobile/app;
- ✓ costo configurazione del sistema;
- ✓ spese di acquisto, registrazione e gestione del dominio
- ✓ consulenze a supporto della piattaforma

## GESTIONE/FUNZIONAMENTO DELLA PIATTAFORMA/MARKETPLACE\*

- ✓ spese di registrazione per apertura store in market place;
- ✓ fee per il funzionamento e mantenimento della piattaforma/market place;
- ✓ spese per la sicurezza dei dati e della piattaforma;
- ✓ circuiti di pagamento;
- ✓ scheda tecnica dei prodotti;
- ✓ traduzione dei contenuti;
- ✓ registrazione, omologazione e tutela del marchio;
- ✓ spese per certificazioni internazionali di prodotto;
- ✓ spese di monitoraggio accessi alla piattaforma;
- ✓ spese per analisi e tracciamento dati di navigazione;
- ✓ software per la gestione degli ordini;
- ✓ costi di affitto di un magazzino

## SPESE PROMOZIONALI E FORMAZIONE\*

- ✓ spese per l'indicizzazione della piattaforma/market place;
- ✓ spese per web marketing;
- ✓ spese per comunicazione e promozione;
- ✓ formazione del personale adibito alla gestione/funzionamento della piattaforma



## L'impresa vuole accrescere la competitività internazionale migliorando la sua solidità patrimoniale

### A CHI È DEDICATO

Alle PMI e Mid Cap esportatrici (20% fatturato estero nel biennio o 35% nell'ultimo anno) in forma di società di capitali



### IMPORTO FINANZIABILE

- ≤ € 800.000
- ≤ 40% del patrimonio netto

### OBIETTIVO

raggiungimento/miglioramento o mantenimento del livello di solidità patrimoniale (patrimonio netto/attivo immobilizzato)



### DURATA DEL FINANZIAMENTO

6 anni, di cui 2 di preammortamento

# Quadro di sintesi limiti di intervento

Finanziamenti Internazionalizzazione SIMEST (Fondo 394)					
	massimo relativo	parametro di riferimento	max. ass.to 1	max. ass.to 2	periodo riferimento parametri bilancio
Studi di fattibilità	< = 15%	fatturato	€ 200.000	€ 350.000	media ultimi 2 anni
Fiere, mostre e missioni	< = 15%	fatturato		€ 150.000	ultimo bilancio approv.
Assistenza tecnica*	< = 15%	fatturato	€ 100.000*	€ 300.000	media ultimi 2 anni
Inserimento mercati esteri	< = 25%	fatturato		€ 4.000.000	media ultimi 2 anni
Patrimonializzazione	< = 40%	patrimonio netto		€ 800.000	ultimo esercizio
Sviluppo e-commerce	< =15%	fatturato	€ 300.000	€ 450.000	media ultimi 2 anni
Temporary Export Manager	< =15%	fatturato		€ 150.000	media ultimi 2 anni

# Contatti

**Carlo de Simone**

*Responsabile Indirect Channels*

[c.desimone@simest.it](mailto:c.desimone@simest.it)

T. +39 06 68635826

**Francesca Alicata**

*Senior Indirect Channels*

[f.alicata@simest.it](mailto:f.alicata@simest.it)

T. +39 06 68635816

# Grazie