

Garanzia Fondo Europeo per gli investimenti INNOVFIN

Grazie all'accordo sottoscritto col FEI - Fondo Europeo per gli Investimenti, istituzione europea del Gruppo BEI, Iccrea Bancalmpresa mette a disposizione delle imprese italiane orientate all'innovazione, facilitazioni finanziarie (finanziamenti, leasing strumentali, minibond) a condizioni vantaggiose. Possono usufruire di questa opportunità le PMI e small MID-CAP che intendono investire in un progetto per la produzione o sviluppo di prodotti, processi e/o servizi con un rischio industriale o tecnologico, o le imprese che possono essere definite come imprese innovative, avendo un'attività di ricerca, o quelle che gli siano stati riconosciuti brevetti o le imprese definite innovative secondo la normativa italiana.

Principali caratteristiche

Ente Gestore: FEI (Fondo Europeo per gli Investimenti)

Soggetti Beneficiari: PMI e small MID-CAP (fino a 499 dipendenti), anche start up e reti di impresa, che si distinguono in: Aziende che «innoveranno» puntando su nuovi prodotti, processi o servizi attraverso investimenti in innovazione o sviluppo (tecnologico, processi, internazionalizzazione, organizzative). Aziende che già innovano, considerate imprese altamente innovative (per essere definite tali devono possedere almeno uno dei criteri di eleggibilità).

Definizione di PMI :

Media impresa

DIPENDENTI: meno di 250

FATTURATO ANNUALE: minore o pari a 50 milioni di euro o in alternativa:

- TOTALE DI BILANCIO: fino a 43 milioni di euro

Piccola impresa

DIPENDENTI: meno di 50

FATTURATO ANNUALE: minore o pari a 10 milioni di euro o in alternativa:

- TOTALE DI BILANCIO: fino a 10 milioni di euro

Micro impresa

DIPENDENTI: meno di 10

FATTURATO ANNUALE: inferiore o pari a 2 milioni di euro

TOTALE DI BILANCIO: inferiore o pari a 2 milioni di euro

Definizione di SMALL MID-CAP

DIPENDENTI: meno di 499 unità

FATTURATO ANNUALE: nessun limite inferiore o superiore

TOTALE DI BILANCIO: nessun limite inferiore o superiore

che non sia una PMI

Finanziamenti: investimenti innovativi immateriali e materiali, per acquisizione di aziende innovative e minibond.

Durata: da 1 anni a 10 anni.

Importo: fino al 100% del costo del programma (finanziamenti/leasing/ minibond) da € 25.000 a € 7,5 Mln

Garanzia a ponderazione zero: 50% del capitale finanziato.

Commissioni: in funzione dell'importo finanziato è pari allo 0,50% annuo sul

- debito residuo garantito. **PMI:** 0.50 % sull'importo garantito annuo calcolato in funzione della durata contrattuale e del debito residuo dell'importo garantito
- **SMALL MID CAP:** 0.80 % sull'importo garantito annuo calcolato in funzione della durata contrattuale e del debito residuo dell'importo garantito

Principali Criteri di eleggibilità dell'operazione a garanzia InnovFin

- **Imprese che «innoveranno» puntando su nuovi prodotti, processi o servizi attraverso investimenti in innovazione o sviluppo (tecnologico, processi, internazionalizzazione, organizzative) e per poter accedere alla garanzia dovranno rispettare almeno uno dei seguenti criteri:**
 - 1) Impresa che richiede il finanziamento al fine di produrre o sviluppare o implementare in modo sostanziale prodotti/processi/servizi innovativi con rischio di insuccesso tecnologico, come evidenziato da una valutazione effettuata da un esperto esterno all'azienda, che appartiene alla Banca. Sarà compito del gestore impresa di valutare l'innovatività e far riportare le caratteristiche innovative e il rischio di insuccesso in delibera.
 - 2) Le spese in R&I sono uguali o maggiori del 20% dell'importo del finanziamento richiesto, a condizione che il Business Plan indichi un incremento delle spese in R&I almeno uguale all'ammontare dell'operazione. (es. se il finanziamento è pari a 1 mln€ le spese devono essere almeno pari a 200 mila€);
 - 3) Impegno dell'impresa a destinare almeno l'80% del finanziamento in spese per la Ricerca & Sviluppo o Innovazione, come risulta da Business Plan. In questa tipologia è ricompresa la singola operazione di leasing.
 - 4) L'impresa richiede un investimento finanziario rischioso che, basato su un Business Plan preparato in previsione del lancio di un nuovo prodotto o nuovo mercato geografico, sia più alto del 50% del fatturato medio annuo degli ultimi 5 anni.
- **Imprese che già innovano, considerate imprese altamente innovative. Per essere definite tali devono possedere almeno uno dei criteri di eleggibilità.**
 - 1) Impresa innovativa
 - operativa da meno di 12 anni
 - che negli ultimi tre anni sia a crescita rapida misurata attraverso un tasso di crescita del fatturato o del numero di dipendenti maggiore del 20% all'anno
 - con almeno 10 dipendenti all'inizio del periodo di osservazione (tre anni).
 - 2) Impresa che opera in un mercato da meno di 7 anni e i cui costi per Ricerca ed Innovazione (R&I) rappresentano almeno il 5% dei costi operativi totali in almeno uno dei tre anni precedenti. In caso di start up in base ai suoi attuali bilanci/contabilità.
 - 3) Negli ultimi 36 mesi, l'impresa ha ottenuto sovvenzioni/prestiti/garanzie per l'attività di ricerca e innovazione da programmi di sostegno europei (es. HORIZON 2020)/nazionali/regionali, a condizione che il finanziamento non copra la stessa spesa. Sono ricompresi in questo criterio i clienti che hanno già avuto accesso alla garanzia RSI.

- 4) Negli ultimi 24 mesi l'impresa ha vinto un premio dedicato all'innovazione attribuito da un'Istituzione/Organismo europeo.
- 5) Negli ultimi 24 mesi, l'impresa ha registrato almeno un "diritto di tecnologia" (come brevetti, modelli di utilità, modelli di disegno ecc.) e lo scopo del finanziamento è consentire, direttamente o indirettamente, l'utilizzo di questo diritto.
- 6) Negli ultimi 24 mesi, l'impresa neo costituita è stata oggetto di investimento da parte di un Fondo Venture Capital o di un Business Angel, oppure il Fondo Venture Capital o Business Angel è uno degli azionisti al momento della stipula del finanziamento.
- 7) I costi per R&I rappresentano almeno il 10% dei costi operativi totali in almeno uno dei tre anni precedenti o, nel caso di startup, nella contabilità del periodo fiscale corrente.
- 8) Se si tratta di una Small Mid Cap ha costi in R&I:
 - che rappresentano almeno il 15% del totale dei costi operativi in almeno in uno dei tre anni precedenti alla stipula.
 - o almeno 10% per anno del totale dei costi operativi in almeno in uno dei tre anni precedenti alla stipula.
- 9) Negli ultimi 36 mesi l'impresa abbia sostenuto le spese di R&I qualificate da Istituzioni/Organismi nazionali o regionali in base a misure approvate dall'Ue indirizzate ad incentivare le aziende a investire in R&I e l'operazione copra l'esposizione indicata nel Business Plan dell'azienda e l'operazione non finanzia le già sopramenzionate misure. (Ad esempio credito di imposta riservato alla ricerca, Industria 4.0- iperammortamento e/o Sabatini 4.0)
- 10) Negli ultimi 36 mesi l'impresa sia stata definita come innovativa secondo la legge italiana e il finanziamento copra l'incremento di esposizione come indicato dal Business Plan dell'azienda.

Pubblicità: Previo il preventivo rilascio dell'assenso del beneficiario finale, ai sensi dell'accordo sottoscritto tra Iccrea Bancalmpresa S.p.a. ed il Fondo Europeo per gli Investimenti, quest'ultimo è autorizzato, per le operazioni di importo complessivo superiore ad € 1.000.000 (Euro un milione), a pubblicare sul proprio sito Web o a produrre comunicati stampa contenenti informazioni sugli Intermediari e sui Beneficiari Finali, tra cui: (i) il nome, la natura e lo scopo della transazione del Beneficiario Finale; (ii) il nome e l'indirizzo dell'Intermediario e il tipo e l'importo del sostegno finanziario ricevuto; e (iii) il nome, l'indirizzo e il paese di stabilimento di ciascun Beneficiario Finale e il tipo di sostegno finanziario ricevuto.



Il finanziamento beneficia del supporto dell'Unione Europea mediante garanzia emessa nell'ambito del programma di Condivisione del Rischio concernente PMI e Imprese a Bassa/media Capitalizzazione Innovative e orientate alla Ricerca (Garanzia INNOVFIN)