

# **Gli strumenti di SIMEST a supporto dell'internazionalizzazione delle imprese italiane**

20 ottobre 2021

# SIMEST «at a glance»

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

## Lavorare con SIMEST significa avere come partner...



... una società del Gruppo Cassa Depositi e Prestiti, controllato dal **Ministero dell'Economia e delle Finanze** italiano. CDP è la National Promotional Institution Italiana nonché Istituzione Finanziaria per la Cooperazione allo Sviluppo.

...una società al centro del **sostegno istituzionale al Sistema Italia** in capo al **MAECI**, che assomma le competenze in materia di politica commerciale e di internazionalizzazione del Sistema Paese, inclusa la vigilanza su **SIMEST** e **ICE**.



... un membro di **EDFI - European Development Finance Institutions**, che coinvolge 15 principali finanziarie di sviluppo europee e attraverso di esso collabora con le **istituzioni finanziarie multilaterali**.

**simest**  
gruppo cdp

# Strumenti finanziari

**Simest** opera attraverso risorse proprie e gestendo fondi pubblici per conto del MAECI con l'obiettivo di essere **fattore abilitante** per l'**internazionalizzazione delle imprese italiane PMI e MidCap**.

**Simest** offre **soluzioni** in varie **fasi del ciclo di internazionalizzazione**, sia finanziari che di supporto alle scelte strategiche dell'impresa:

## 1 Investimenti in Equity

**Partnership di Capitali con le imprese in fase di M&A internazionale (ex Legge 100)**

*con l'utilizzo del proprio bilancio e del Fondo Agevolato di Venture Capital*

## 2 Supporto Credito all'Export

**Contributo a Fondo Perduto al tasso d'interesse del finanziamento del *working capital* di commessa export (ex Legge 295)**

## 3 Finanziamenti Agevolati per l'Internazionalizzazione

**Prestiti Agevolati e Contributi a Fondo Perduto**  
per l'internazionalizzazione dell'attività delle imprese (ex Legge 394)

**new**

**Riapertura F 394 il 28 Ottobre 2021 con fondi UE (PNRR) dedicate al supporto delle PMI**

# Key figures 2020

**87**  
**mln di euro <sup>(1)</sup>**

**Equity Loan**



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

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

**Supporto all'export**



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

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

**Soft Loans**

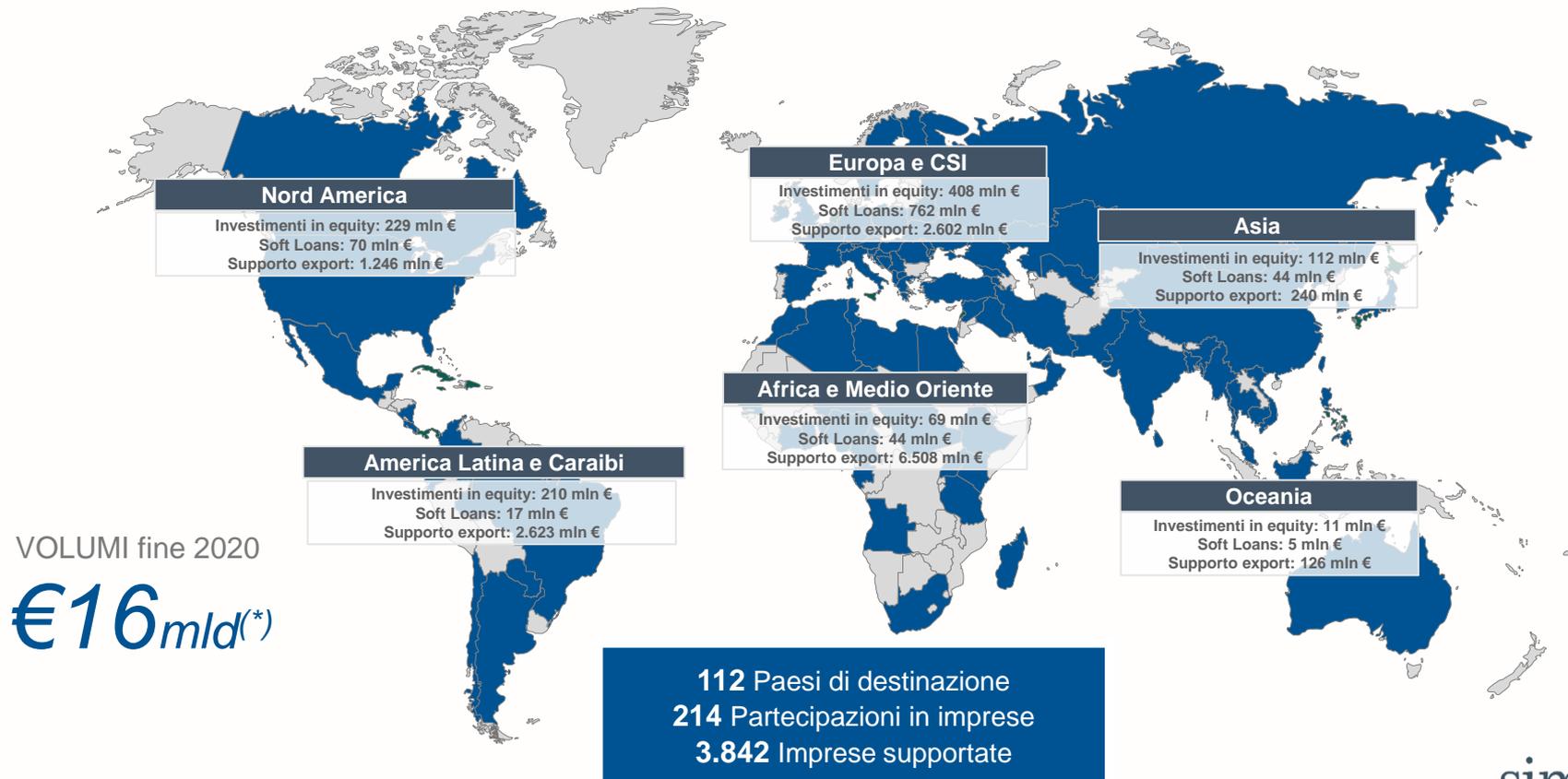


**4.047 operazioni**  
**2.029** Patrimonializzazioni  
**1.483** Fiere e Mostre  
**241** Inserimento Mercati Esteri  
**167** E-commerce  
**67** Studi di fattibilità e programmi di assistenza tecnica  
**60** Temporary Export Manager

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

# Progetti in portafoglio

All around the world



VOLUMI fine 2020

**€16 mld<sup>(\*)</sup>**

# 1) Investimenti in Partecipazioni (Equity loans)

## Caratteristiche

- **Entità della partecipazione:** fino al 49% del capitale dell'impresa estera e comunque non superiore alla partecipazione dell'impresa italiana promotrice.
- **Durata della partecipazione:** fino a 8 anni (anche superiore per progetti finanziati da banche di sviluppo multilaterali).

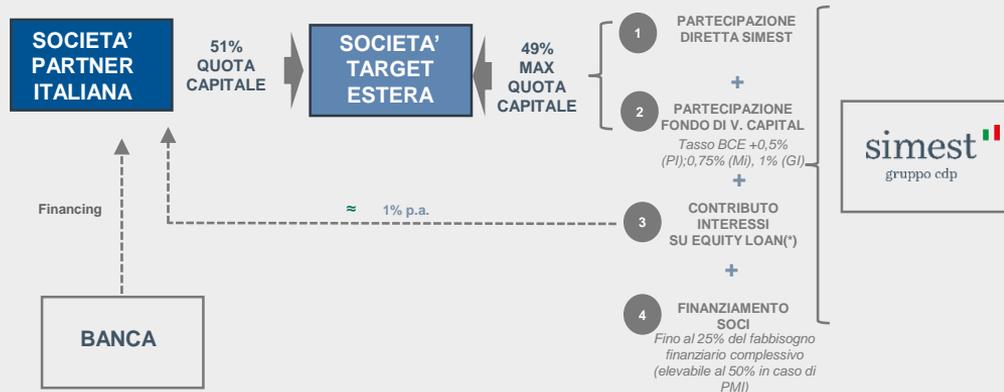
## Strumenti attivabili in paesi Extra UE

- **Contributo interessi:** agevolazione sul finanziamento per l'acquisizione della partecipazione nella società estera (a valere sul 90% della quota dell'impresa italiana e fino al 51% del capitale della società estera); fino a € 40mln per singolo progetto e fino a € 80mln per gruppo economico.

## Strumenti attivabili in paesi UE ed Extra UE

- **Partecipazione aggiuntiva del Fondo di Venture Capital\*:** la partecipazione diretta di SIMEST consente di richiedere la partecipazione aggiuntiva del Fondo di Venture Capital (FVC).

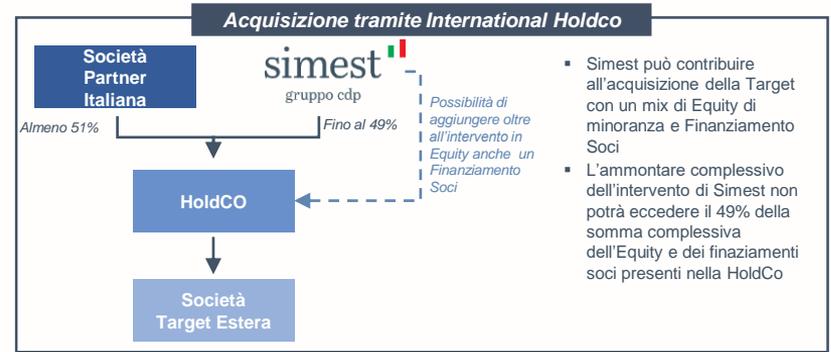
## SCHEMA della Partnership



(\*) Fino a € 40mln nominali per investimento (€ 80mln per gruppo economico) e in misura non superiore al 90% della quota detenuta dalla società partner (entro massimo il 51%)

La partecipazione diretta di SIMEST consente di richiedere l'ulteriore intervento di SIMEST con un **finanziamento soci**.

# 1) Equity lending sul Capitale di rischio: diverse opzioni



# 1) Termini & Condizioni dell'intervento Simest



- Simest si propone come **partner di lungo periodo** con un capitale paziente con soluzioni dedicate a società con diverse classi dimensionali e settoriali, con lo scopo di sostenerne l'internazionalizzazione
- Simest può contribuire alla realizzazione dell'investimento **sia come unico partner** dell'impresa, sia nell'ambito di operazioni strutturate **congiuntamente ad altri soggetti** (e.g. istituzioni finanziarie, family office, investitori privati)
- Tramite la strutturazione di soluzioni **tailor made**, Simest è in grado di assistere il partner in modo da efficientare la struttura finanziaria a supporto dell'operazione

	Equity Loan	Finanziamento Soci
Tenor	Fino a 8 anni	Fino a 8 anni
Way-out	Opzione put e call europee Obbligo di riacquisto a scadenza	Pagamento del debito
Repayment	Bullet	Bullet / Amortizing
Simest Return	Commissione upfront + Commissione running Exit con cap / floor	Commissione upfront + Interessi running
Seniority	Senior / Junior	Senior
Security Package	Secured	Secured



Attivabile in aggiunta allo strumento Equity Loan

## Investimento Estero



- ✓ **Partecipazione diretta SIMEST**
- ✓ **Fondo di Venture Capital:** accesso a risorse finanziarie complementari a condizioni agevolate (fino ad €4.5mln)
- + *solo per Paesi Extra-UE*
- ✓ **Contributo in c/interessi** su Equity Loan

## Investimento in Italia

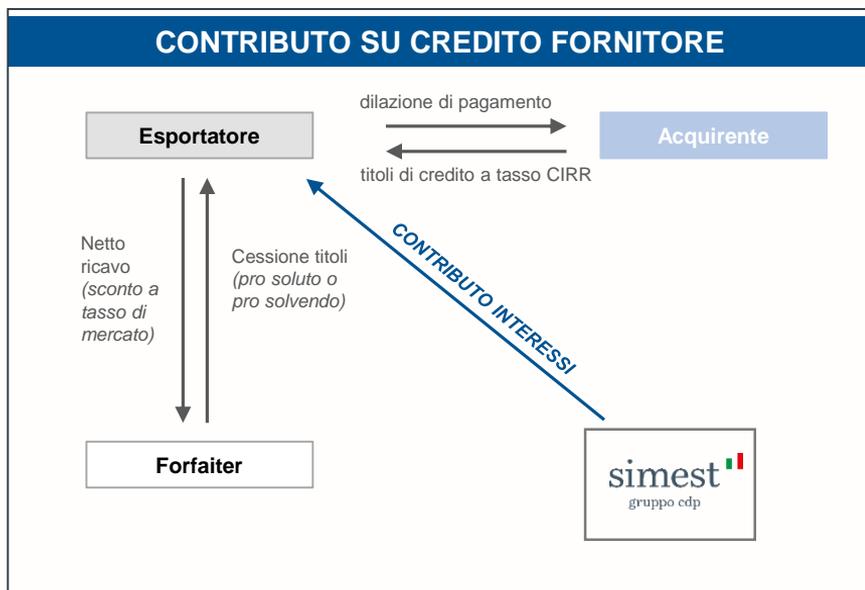


- ✓ **Partecipazione diretta SIMEST**

## Altri vantaggi

- ★ Capitale di Terzi a livello «stand alone»
- ★ No Centrale Rischi
- ★ No ingerenza sulla Governance
- ★ No diluizione per gli azionisti

## 2) Supporto al Credito all'Export: contributi in conto interesse a FP



### Aumento della competitività commerciale sui mercati esteri

«Contributo in conto interesse a fondo perduto, erogato in un'unica soluzione a parziale o totale riduzione del costo dello smobilizzo di titoli di pagamento emessi a fronte delle rate del piano di ammortamento di un contratto commerciale (riduzione del costo del working capital di commessa); contributo a fondo perduto sui canoni di locazione di un contratto di leasing all'esportazione (operativo o finanziario)»

### 3) Finanziamenti agevolati per l'internazionalizzazione - PNRR



Finanziato  
dall'Unione europea  
NextGenerationEU

Nuove linee di finanziamento con risorse europee - PNRR

**Il 28 ottobre 2021 riapre il Fondo 394 grazie alle risorse dell'Unione europea - NextGenerationEU attraverso il Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR)**



# 1. Transizione Digitale ed Ecologica delle PMI con vocazione internazionale

## Descrizione



Intervento per la realizzazione di investimenti volti a favorire la **transizione digitale** (almeno il 50% del finanziamento) **ed ecologica delle PMI** e rafforzarne la competitività sui mercati esteri

### A CHI È DEDICATO

Alle PMI esportatrici (20% fatturato estero nel biennio o 10% nell'ultimo anno) costituite in forma di società di capitali, che abbiano depositato almeno 2 bilanci relativi a 2 esercizi completi



### SPESE FINANZIABILI

Almeno il 50% del finanziamento deve essere destinato a «Spese per la Transizione Digitale»; la restante parte del finanziamento potrà riguardare «Spese per la sostenibilità e l'internazionalizzazione».

**Tutte le spese dovranno essere conformi al principio DNSH**

### IMPORTO FINANZIABILE

- Fino a € 300.000
- Max 25% del fatturato medio ultimo biennio



### EROGAZIONE



Prima tranche pari al 50% a titolo di anticipo; seconda erogazione a saldo dell'importo rendicontato

### DURATA DEL FINANZIAMENTO

6 anni, di cui 2 di preammortamento



# 1. Transizione Digitale ed Ecologica delle PMI con vocazione internazionale

## Spese finanziabili

### SPESE PER LA TRANSIZIONE DIGITALE (≥ 50%)

- ✓ integrazione e sviluppo digitale dei processi aziendali
- ✓ realizzazione/ammodernamento di modelli organizzativi e gestionali in ottica digitale
- ✓ investimenti in attrezzature tecnologiche, programmi informatici e contenuti digitali
- ✓ consulenze in ambito digitale (i.e. digital manager)
- ✓ disaster recovery e business continuity
- ✓ blockchain (esclusivamente per la notarizzazione dei processi produttivi e gestionali aziendali)
- ✓ spese per investimenti e formazione legate all'industria 4.0 (es. cyber security, big data e analisi dei dati, cloud e fog computing, simulazione e sistemi cyber-fisici, sistemi di visualizzazione, realtà virtuale e realtà aumentata, robotica avanzata e collaborative, manifattura additiva, internet delle cose e delle macchine).

### SPESE PER LA SOSTENIBILITÀ E L'INTERNAZIONALIZZAZIONE (≤ 50%)

- ✓ spese per investimenti per la sostenibilità in Italia (es. efficientamento energetico, idrico, mitigazione impatti climatici, ecc.)
- ✓ spese per internazionalizzazione (es. investimenti per singole strutture commerciali in paesi esteri, consulenze per l'internazionalizzazione, spese promozionali e per eventi internazionali in Italia e all'estero ecc.)
- ✓ spese per valutazioni/certificazioni ambientali inerenti il finanziamento, ivi incluso le eventuali spese per le verifiche di conformità agli Orientamenti tecnici della Commissione Europea (2021/ C 58/01) sull'applicazione del principio "non arrecare un danno significativo" ("Do no significant harm – DNSH) ai sensi dell'articolo 17 del Regolamento (UE) 2020/852.

## 2. Sviluppo del commercio elettronico delle PMI in Paesi esteri (E-commerce)

### Descrizione



Intervento finalizzato alla creazione o il miglioramento di una nuova **Piattaforma propria di e-commerce** oppure per l'accesso ad un nuovo spazio o store di una **Piattaforma di terzi (market place)** per la commercializzazione in paesi esteri di beni o servizi prodotti in Italia o con marchio italiano

#### A CHI È DEDICATO

Alle PMI costituite in forma di società di capitali, che abbiano depositato almeno 2 bilanci relativi a 2 esercizi completi



#### IMPORTO FINANZIABILE

- Piattaforma propria: fino a € 300.000
- Piattaforma di terzi: fino a € 200.000
  - Importo minimo € 10.000
- Max 15% del fatturato medio ultimo biennio



#### DURATA DEL FINANZIAMENTO

4 anni, di cui 1 di preammortamento



#### SPESE FINANZIABILI

Spese per la «Creazione e sviluppo di una Piattaforma propria oppure utilizzo di un market place», spese per «Investimenti per la piattaforma propria oppure per il market place», spese promozionali e formative relative al progetto.  
**Tutte le spese dovranno essere conformi ai principi DNSH**

#### EROGAZIONE

Prima tranche pari al 50% a titolo di anticipo; seconda erogazione a saldo dell'importo rendicontato

## 2. Sviluppo del commercio elettronico delle PMI in Paesi esteri (E-commerce)

### Spese finanziabili

#### A) CREAZIONE E SVILUPPO DELLA PIATTAFORMA PROPRIA OPPURE UTILIZZO DI UN MARKET PLACE

- ✓ creazione, acquisizione e configurazione della piattaforma
- ✓ componenti hardware e software
- ✓ estensioni componenti software per ampliare le funzionalità (es. software per la gestione degli ordini, circuiti di pagamento, servizi cloud, integrazioni con ERP, CRM, AI e realtà aumentata)
- ✓ creazione e configurazione app
- ✓ spese di avvio dell'utilizzo di un market place.

#### B) INVESTIMENTI PER LA PIATTAFORMA PROPRIA OPPURE PER IL MARKET PLACE

- ✓ spese di hosting del dominio della piattaforma
- ✓ fee per utilizzo della piattaforma oppure di un market place
- ✓ spese per investimenti in sicurezza dei dati e della piattaforma
- ✓ aggiunta di contenuti e soluzioni grafiche
- ✓ spese per lo sviluppo del monitoraggio accessi alla piattaforma
- ✓ spese per lo sviluppo di analisi e tracciamento dati di navigazione
- ✓ consulenze finalizzate allo sviluppo e/o alla modifica della piattaforma
- ✓ registrazione, omologazione e tutela del marchio
- ✓ spese per certificazioni internazionali di prodotto.

#### C) SPESE PROMOZIONALI E FORMAZIONE

- ✓ spese per l'indicizzazione della piattaforma oppure del market place
- ✓ spese per web marketing
- ✓ spese per comunicazione
- ✓ formazione del personale interno adibito alla gestione/funzionamento della piattaforma.

### 3. Partecipazione delle PMI a fiere e altri eventi di carattere internazionale

#### Descrizione



Intervento per sostenere la partecipazione, anche in Italia, ad un **singolo evento**, anche virtuale, di **carattere internazionale** tra Fiera, Mostra, Missione imprenditoriale o Missione di sistema, per la promozione di beni e/o servizi prodotti in Italia o a marchio italiano, **destinato per almeno il 30% a spese digitali connesse al progetto**. Tale vincolo non si applica nel caso in cui l'evento internazionale riguardi tematiche ecologiche o digitali

#### A CHI È DEDICATO

Alle PMI che abbiano depositato almeno 1 bilancio relativo a 1 esercizio completo



#### IMPORTO FINANZIABILE

- Fino a € 150.000
- Max 15% del fatturato ultimo anno



#### DURATA DEL FINANZIAMENTO

4 anni, di cui 1 di preammortamento



#### SPESE FINANZIABILI

Almeno il 30% del finanziamento deve essere destinato a «**Spese digitali connesse alla partecipazione alla fiera/mostra**»; la restante parte del finanziamento potrà riguardare spese per area espositiva, spese logistiche, spese promozionali, spese per consulenze connesse alla partecipazione all'evento. Nel caso in cui l'evento sia di carattere ecologico o digitale non è necessario rispettare la quota del 30% di spese digitali. **Tutte le spese dovranno essere conformi al principio DNSH**



#### EROGAZIONE

Prima tranche pari al 50% a titolo di anticipo; seconda erogazione a saldo dell'importo rendicontato



### 3. Partecipazione delle PMI a fiere e altri eventi di carattere internazionale

Spese finanziabili 1/2

#### **SPESE DIGITALI CONNESSE ALLA PARTECIPAZIONE ALLA FIERA/MOSTRA (≥ 30%)**

- ✓ fee di iscrizione alla manifestazione virtuale, compresi i costi per l'elaborazione del contenuto virtuale (es. stand virtuali, presentazione dell'azienda, cataloghi virtuali, eventi live streaming, webinar)
- ✓ spese per integrazione e sviluppo digitale di piattaforme CRM;
- ✓ spese di web design (es. landing page, pagina dedicate all'evento) e integrazione/innovazione di contenuti/funzionalità digitali anche su piattaforme già esistenti;
- ✓ spese consulenziali in ambito digitale (es. digital manager, social media manager, digital marketing manager);
- ✓ spese per digital marketing (es. banner video, banner sul sito ufficiale della fiera/mostra, newsletter, social network);
- ✓ servizi di traduzione ed interpretariato online;



**Nel caso in cui l'evento internazionale riguardi tematiche ecologiche o digitali, il vincolo del 30% minimo non si applica. Il carattere ecologico o digitale dovrà essere attestato mediante Dichiarazione dell'organizzatore dell'evento fornito a SIMEST in sede di rendicontazione delle spese**

# 3. Partecipazione delle PMI a fiere e altri eventi di carattere internazionale

## Spese finanziabili 2/2

### ALTRE SPESE: A) SPESE PER AREA ESPOSITIVA

- ✓ Affitto area espositiva, compresi eventuali costi di iscrizione, oneri e diritti fissi obbligatori; allestimento dell'area espositiva (es. pedana, muri perimetrali, soffitto, tetto o copertura, ripostiglio);
- ✓ arredamento dell'area espositiva (es. reception desk, tavoli, sedie, vetrine espositive, cubi espositivi, porta brochure);
- ✓ attrezzature, supporto audio/video (es monitor, tv screen, proiettori e supporti informatici, videocamere);
- ✓ servizio elettricità (es. allacciamento elettrico, illuminazione stand e prese elettriche per il funzionamento dei macchinari qualora presenti nello stand);
- ✓ utenze varie;
- ✓ servizio di pulizia dello stand;
- ✓ costi di assicurazione;
- ✓ compensi riconosciuti al personale incaricato dall'impresa (sia esterno che interno) per il periodo riferito all'esecuzione della fiera/mostra (compresi viaggi, soggiorni e trasferte per il raggiungimento del luogo della fiera/mostra) e/o direttamente collegati alla fiera/mostra stessa, come da idonea documentazione comprovante la spesa. Eventuali ulteriori compensi al personale incaricato dall'impresa (sia esterno che interno) sono riconosciuti nella misura massima del 10% dell'importo del finanziamento concesso;
- ✓ servizi di traduzione ed interpretariato offline.

### ALTRE SPESE: B) SPESE LOGISTICHE

- ✓ Trasporto a destinazione di materiale e prodotti esposti, compreso il trasporto di campionario;
- ✓ movimentazione dei macchinari/prodotti.

### ALTRE SPESE: C) SPESE PROMOZIONALI

- ✓ Partecipazione/organizzazione di business meeting, workshop, B2B, B2C;
- ✓ spese di pubblicità, cartellonistica e grafica per i mezzi di stampa (es. pubblicità nel catalogo ufficiale, magazine e quotidiani informativi della fiera o della mostra, a supporto dell'iniziativa, stampa specializzata, omaggistica);
- ✓ realizzazione banner (es. poster e cartellonistica negli spazi esterni e limitrofi al centro fieristico).
- ✓ spese di certificazione dei prodotti

### ALTRE SPESE: D) SPESE PER CONSULENZE CONNESSE ALLA PARTECIPAZIONE ALLA FIERA/MOSTRA

- ✓ Consulenze esterne (es. designer/architetti, innovazione prodotti, servizi fotografici/video).

# Nuova operatività PNRR: highlights



Ciascuna PMI (codice fiscale) potrà presentare una sola domanda di finanziamento. Nel caso in cui venga creata una bozza di richiesta di finanziamento, l'eventuale creazione di una nuova bozza sostituirà la precedente.



In sede di presentazione della domanda, oltre al modulo di domanda firmato digitalmente e lo statuto della PMI, sarà necessario caricare il bilancio 2020 comprensivo del certificato di deposito. Non è richiesto il caricamento di ulteriore documentazione



Sono finanziabili le spese sostenute a partire dalla data di ricezione della Lettera di Esito contenente l'indicazione del CUP (Codice Unico di Progetto) entro la fine del periodo di preammortamento. Le spese devono essere sostenute attraverso il Conto Corrente Dedicato.



Le spese rendicontate dovranno essere conformi ai principi «non arrecare un danno significativo» all'ambiente (Do Not Significant Harm – DNSH) sulla base di un'apposita dichiarazione

Le domande dovranno essere presentate esclusivamente online tramite il Portale di SIMEST



Il portale sarà disponibile in **Pre-apertura dal 21 al 27 ottobre**

per permettere la pre-compilazione delle richieste di finanziamento fino alla firma digitale



Il portale sarà **Aperto dalle ore 09.30 del 28 ottobre**

per sottoporre le richieste di finanziamento firmate digitalmente o per compilare le richieste

# Contatti

**Massimo Bianchi**

*Chief Business Officer*

**SIMEST Spa**

Corso Vittorio Emanuele II, 323 / 00186 Roma, Italia

T.+39 06 68635304 / M. +39 346 6674642

[m.bianchi@simest.it](mailto:m.bianchi@simest.it)

**simest**  
gruppo cdp

**Marco De Pascalis**

*Equity Investment Analyst*

**SIMEST Spa**

Corso Vittorio Emanuele II, 323 / 00186 Roma, Italia

T.+39 06 68635324 / M. +39 380 7553079

[m.depascalis@simest.it](mailto:m.depascalis@simest.it)

**simest**  
gruppo cdp

**Maria Teresa Cardinale**

*Account Manager Area Sud Italia*

**SIMEST Spa**

Via Principe di Belmonte, 103C / 90139 Palermo, Italia

T.+39 091 7666680 / M. +39 335 6469664

[mt.cardinale@simest.it](mailto:mt.cardinale@simest.it)

**simest**  
gruppo cdp

**Danilo Sica**

*Internazionalizzazione Medium Loans Analyst*

**SIMEST Spa**

Corso Vittorio Emanuele II, 323 / 00186 Roma, Italia

T.+39 06 68635719

[d.sica@simest.it](mailto:d.sica@simest.it)

**simest**  
gruppo cdp

# Grazie