

Finanziamenti all'internazionalizzazione:
la Simest e il pacchetto Go India

**una ricerca sviluppata da
OCTAGONA Srl**

Ottobre 2007

FINANZIAMENTI ALL'INTERNAZIONALIZZAZIONE: LA SIMEST E IL PACCHETTO GO INDIA

SIMEST:

La SIMEST (Società Italiana per le Imprese all'Estero), istituita nel 1990 come società per azioni (Legge n° 100 del 24.4.1990) è la finanziaria di sviluppo e promozione delle imprese italiane all'estero. La società è controllata dal Governo italiano attraverso il Ministero del Commercio Internazionale che ne detiene il 76% del pacchetto azionario; la parte restante è posseduta da banche, associazioni d'imprenditori e di categoria. SIMEST è membro dell'INTERACT-EDFI, l'associazione europea delle finanziarie di sviluppo.

L'attività fondamentale svolta dalla società è quella di fornire un supporto ed una serie di servizi prevalentemente di natura finanziaria ad imprese che intendono estendere la propria area di business produttiva o commerciale all'estero:

- Sostegno a progetti di sviluppo commerciale;
- sostegno agli investimenti diretti all'estero.

Sostegno a progetti di sviluppo commerciale – programmi di penetrazione commerciale (legge 394/81)

Questi programmi hanno la finalità di favorire la realizzazione di strutture permanenti e di attività di supporto promozionale da parte di imprese italiane in paesi non appartenenti all'Unione Europea:

Iniziativa finanziabili: la finalità del finanziamento, è quella di favorire un investimento durevole, cioè una presenza stabile e qualificata di aziende italiane in stati extra UE; obiettivo raggiungibile attraverso l'insediamento di una struttura permanente nel paese d'interesse: ufficio di rappresentanza, magazzino, showroom, ecc. sono le

forme che vengono di norma adottate. Il programma deve essere realizzato nell'arco di due anni;

Paesi interessati: i programmi oggetto del finanziamento sono realizzabili in tutti i paesi extra - U.E.; i programmi debbono riguardare un solo Paese. Sono ammesse spese in paesi di proiezione, cioè possono essere finanziate le spese sostenute in paesi vicini a quello in cui viene realizzato il programma.

Tipologia del finanziamento: finanziamento a tasso agevolato.

Spese finanziabili: spese di costituzione, funzionamento all'estero delle rappresentanze permanenti, spese per studi di mercato, promozione, dimostrazione, pubblicità, spese per servizi di assistenza pre / post vendita.

Sono oggetto del finanziamento anche le spese derivanti dall'ampliamento delle strutture o/e del personale delle rappresentanze già operanti all'estero.

L'azienda può ottenere un finanziamento di un solo programma alla volta.

Importo finanziabile: il finanziamento può coprire al massimo l'85% delle spese globali previste nel programma ed in ogni caso l'importo del finanziamento non può essere superiore a:

- 2.065.000 Euro per Piccole, Medie e Grandi Imprese;
- 3.098.000 Euro per consorzi o società consortili.

Su richiesta dell'azienda può essere concesso un anticipo pari al 10% del finanziamento.

Durata del finanziamento: la durata complessiva del finanziamento è al massimo di 7 anni a decorrere dalla data di stipula del contratto di finanziamento, comprensivi di un periodo di preammortamento in cui in cui vengono corrisposti solo gli interessi, della durata di 2 anni.

Le rate sono semestrali, posticipate, a quote costanti di capitale, più gli interessi sul debito residuo.

Il tasso d'interesse è fisso per tutta la durata del finanziamento e pari al 40% del tasso di riferimento, per le operazioni di credito all'esportazione effettuate con raccolta all'interno a tassi variabili, vigente dalla data di stipula del contratto di finanziamento.

Garanzie: fideiussione bancaria o assicurativa, rilasciata rispettivamente da banche o assicurazioni di gradimento della SIMEST; fideiussione di Consorzi di Garanzia Collettiva Fidi (Confidi) o di Intermediari finanziari, convenzionati con la SIMEST (garanzia parziale); pegno su titoli, garanzia integrativa e sussidiaria prevista dalla legge 57 / 2001.

Sostegno agli investimenti diretti all'estero – partecipazione di SIMEST al capitale di imprese estere (legge 100, 24 / 04 / 1990)

Per una impresa italiana, soprattutto se di dimensioni medio/piccole, la decisione di investire all'estero rappresenta spesso un momento delicato della sua vita aziendale. La partecipazione di SIMEST al capitale delle imprese estere consente di condividere il rischio potenziale della nuova iniziativa con un partner istituzionale.

Obiettivi: affiancamento dell'azienda italiana o comunitaria (se controllata da società italiana), nel processo d'internazionalizzazione della propria attività. SIMEST supporta il progetto d'investimento della società che intende costituire (o partecipare) un'azienda all'estero, attraverso la partecipazione diretta al capitale di quest'ultima. La partecipazione di SIMEST è il presupposto fondamentale per l'erogazione di contributi agli interessi a fronte di un finanziamento concesso all'impresa italiana da soggetti, italiani o esteri, autorizzati all'esercizio dell'attività bancaria.

Soggetti interessati: la richiesta di partecipazione da parte di SIMEST è aperta a società di capitali, società di persone, consorzi, associazioni d'impresе. Gli interventi SIMEST vengono accordati prioritariamente a PMI e loro consorzi.

Paesi interessati: Tutti, esclusi quelli dell'U.E. Gli interventi riguardano Paesi a) con i quali sono in vigore accordi per la protezione degli investimenti con il Governo italiano o con organizzazioni sovranazionali; b) che per tradizione, cultura, legami etnici presentano un clima favorevole agli investimenti italiani; c) presentano una particolare rilevanza "geopolitica" per il Sistema Italia. Iniziative in altri Paesi vengono valutate caso per caso.

Settori interessati: l'intervento SIMEST avviene, preferenzialmente, in imprese estere attive nello stesso settore di attività dell'impresa italiana richiedente, o in settori situati a monte o a valle del processo produttivo nell'ambito del concetto di "filiera"; non vi sono preclusioni settoriali e, pertanto, sono inclusi, oltre al manifatturiero i settori commerciale e servizi.

Modalità d'intervento: SIMEST partecipa al massimo al 25% del capitale sociale delle imprese estere; normalmente la partecipazione è commisurata a quella del partner italiano.

Durata: 8 anni, entro tale periodo viene concordato il periodo di riacquisto della quota di SIMEST da parte dell'azienda partner.

Condizioni: Le condizioni della partecipazione SIMEST vengono concordate con le imprese partner in funzione della tipologia dell'attività prevista, dei risultati attesi, della situazione del Paese in cui si va ad operare, del ruolo e delle prospettive delle società italiane interessate. Il riacquisto della quota SIMEST avviene, in assenza di quotazioni ufficiali, con riferimento al valore patrimoniale dell'impresa estera. L'impegno del socio italiano al riacquisto della partecipazione SIMEST può essere garantito in funzione degli stessi aspetti su citati, attraverso un ampio ventaglio di soluzioni, la cui scelta viene preventivamente concordata con i partners.

Fondo di Venture Capital: tale fondo pubblico è disponibile per le aziende italiane che vogliano, come nel caso appena descritto, procedere alla costituzione (o alla partecipazione) di un'azienda all'estero in aree strategiche quali il mediterraneo,

l'India, la Cina, in aggiunta alla normale quota di partecipazione prevista per SIMEST (legge 100, 24 / 04 / 1990). Tale fondo consente una partecipazione cumulata fino al 49% (partecipazione SIMEST + fondo di Venture Capital) del capitale dell'azienda estera.

Tale fondo non può essere superiore al doppio della partecipazione di SIMEST e non può superare il totale delle partecipazioni italiane

Studi di fattibilità collegati ad esportazioni e investimenti italiani all'estero

Lo scopo è di finanziare le spese relative a studi di fattibilità collegati ad esportazioni o ad investimenti italiani all'estero in Paesi non appartenenti all'Unione Europea.

Il finanziamento copre il 100% del totale complessivo delle spese in preventivo con un importo non superiore a Euro 361.000,00, fatte salve eventuali riduzioni di importo determinate dall'applicazione dell'art. 2, comma 2. del Regolamento CE "de minimis". L'importo è ridotto a 100.000 euro qualora il beneficiario sia un'impresa attiva nel settore del trasporto su strada.

La durata massima è di 3 anni e 6 mesi, compreso un periodo di preammortamento di 6 mesi in cui sono corrisposti solo gli interessi.

Programmi di assistenza tecnica collegati ad esportazioni e investimenti italiani all'estero

Lo scopo è di finanziare le spese relative a programmi di assistenza tecnica in Paesi non appartenenti all'Unione Europea.

Il finanziamento copre il 100% del totale complessivo delle spese in preventivo con un importo non superiore a Euro 516.000,00, fatte salve eventuali riduzioni di importo determinate dall'applicazione dell'art. 2, comma 2. del Regolamento CE "de minimis". L'importo è ridotto a 100.000 euro qualora il beneficiario sia un'impresa attiva nel settore del trasporto su strada.

La durata massima è di 4 anni, compreso un periodo di preammortamento di 1 anno in cui sono corrisposti solo gli interessi.

Finanziamenti per la partecipazione a gare internazionali (legge n. 304/90)

Finanziamenti a tasso agevolato ad imprese che si impegnano a partecipare a gare internazionali in paesi extra UE. Sono oggetto di finanziamento tutte le spese di elaborazione, presentazione e discussione dell'offerta indicate nel preventivo, comprese nel periodo intercorrente tra la data di presentazione della domanda ed il termine di scadenza per la presentazione dell'offerta definitiva;

IL PACCHETTO GO-INDIA PER LE P.M.I.

ABI, insieme a Sace e Simest e con il patrocinio del ministero del Commercio Internazionale, ha appena messo a punto Go India, il nuovo pacchetto integrato di servizi finanziari, assicurativi e consulenziali fatto su misura per le piccole e medie imprese italiane che intendono puntare sul mercato indiano. Sette banche italiane hanno già aderito all'iniziativa mettendo a disposizione un plafond iniziale di 300 milioni di euro, che potrà aumentare grazie al coinvolgimento di un sempre maggior numero di banche. Si tratta di una linea di credito importante, considerato che gli investimenti italiani in India sono pari a 66 milioni di euro, circa un quinto del plafond Go India. Il pacchetto è composto da un servizio base, cioè il finanziamento bancario a medio-lungo termine assistito dalla parziale garanzia Sace, e da una serie di prodotti opzionali che l'impresa può chiedere in relazione alle sue specifiche esigenze.¹

¹ Comunicato stampa ABI 14 / 2 / 07

OCTAGONA SRL

International Marketing Consultancy

Octagona - Italia Head Office

Via A. Cadamosto, 22/A
41012 - Carpi (MO) - ITALY
tel. +39 059 9770184
fax +39 059 9770186

Octagona - India Liaison Office

S - 532, 2nd Floor, Greater Kailash I
New Delhi 110048 - INDIA
tel. +91 11 41525055
fax +91 11 41525099

www.octagona.com
octagona@octagona.com