

Consulenza in materia di finanza agevolata

INTRODUZIONE

Rientrano nell'ambito della finanza agevolata tutti gli strumenti finanziari erogati da un soggetto pubblico a sostegno dell'attività delle imprese private. Le opportunità esistenti sono numerose e molto differenziate tra di loro per tipologia di agevolazione, emittente, area geografica e molti altri parametri.



Questi strumenti di finanziamento assumono una crescente importanza per il sistema delle imprese alla luce sia della spinta alla globalizzazione dei mercati e quindi della maggiore richiesta di competitività che questo comporta sia, per quanto riguarda in particolare le imprese Italiane, della possibilità di riequilibrare assetti finanziari che storicamente non sono ottimali. L'introduzione dell'accordo di Basilea 2 rende ancora più

importante una attenta ed equilibrata gestione finanziaria, che vada oltre gli obblighi amministrativo-contabili.

Per molte imprese l'accesso agli strumenti agevolati è però reso difficoltoso dalle complicazioni normative ma soprattutto dalla mancanza in molte organizzazioni di una visione organica e completa di tutte le opportunità esistenti e del quadro legislativo, che si presenta complesso e articolato. Il panorama completo della finanza agevolata comprende strumenti a livello locale (promossi da Camere di Commercio, Province, Regioni), nazionale e comunitario. Crediamo sia sentita quindi l'esigenza di un servizio di consulenza che possa rendere accessibile l'intero spettro degli strumenti agevolati - contributi in conto capitale e a fondo perduto, contributi in conto interessi e finanziamenti agevolati, crediti di imposta, bonus fiscali, fondi di garanzia - e integrarlo con le strategie aziendali.

StudioAG offre servizi di consulenza alle imprese che vogliono **accedere agli strumenti di finanza agevolata** come supporto al business e agli obiettivi aziendali. Spesso tali strumenti non vengono adeguatamente sfruttati per carenza di tempestività informativa o addirittura mera mancanza di informazione coerente sulle opportunità disponibili.

Acquisire una consulenza esterna significa usufruire di **competenze specifiche e focalizzate che permetteranno di creare vantaggi competitivi** e inoltre:

- una informazione puntuale sulla normativa e sui bandi (aggiornamento costante direttamente dalle fonti: legislazione nazionale, legislazioni regionali, legislazione della UE, banche dati, enti come le Camere di Commercio e i concessionari);
- valutazione di tutte le opportunità, anche potenziali, assieme al cliente;
- possibilità di sfruttare risorse interne qualificate per altre funzioni;
- possibili sinergie con altri servizi: consulenza più ampia in materia di finanza aziendale e organizzativa, e-business, impianti avanzati e

automazione: in alcuni casi i servizi da noi forniti sono ammessi alle agevolazioni.

Offriamo un **primo livello di informazione strutturata** che comprende la pubblicazione di news sui bandi e le possibilità aperte nel nostro portale e la **newsletter periodica gratuita**, a cui è possibile abbonarsi direttamente via web (mkt.studioag.eu).

Proponiamo poi un servizio di **consulenza mirata online** che offre, a fronte del progetto di investimento proposto dal cliente, una ricerca mirata a tutte le opportunità di finanziamento agevolato, con comunicazioni tempestive via mail, fax e telefono, invio di tutta la documentazione e dei riferimenti esatti per presentare la richiesta di contributo. Il servizio ha durata annuale e una tariffa fissa e garantisce l'informazione completa sulla possibilità di finanziare un progetto aziendale

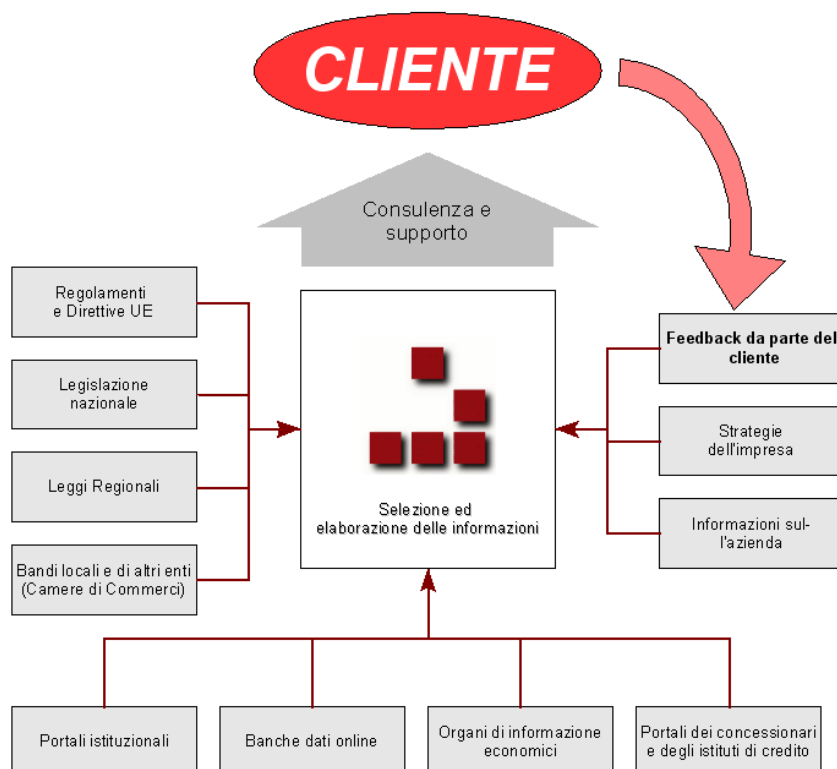
I servizi di consulenza più avanzati affiancano poi il cliente nella scelta degli strumenti e in tutto il percorso dei progetti. Nel vastissimo ventaglio della finanza agevolata privilegiamo gli strumenti di supporto all'innovazione tecnologica, alla ricerca e sviluppo e all'internazionalizzazione delle imprese.

I NOSTRI SERVIZI

- **Newsletter gratuita.** Pubblicata mensilmente, contiene le novità salienti sui nuovi bandi aperti e approfondimenti sugli strumenti disponibili.
- **INFOBANDI.** Di durata annuale, questo servizio informativo consente di avere tempestive informazioni su tutte le possibilità di finanziamenti agevolati esistenti per un progetto aziendale. Per ogni bando aperto nel periodo considerato vengono inviate al cliente tutte le informazioni necessarie per partecipare, compresa la modulistica completa e i riferimenti normativi e legislativi appropriati. Nel caso poi il cliente intenda iniziare le pratiche per la richiesta di contributo potrà scegliere se avvalersi ancora della nostra consulenza (vedi sotto "Preparazione delle pratiche di domanda") oppure procedere in proprio.
- **Analisi di base.** Questo processo inizia con l'analisi delle strategie esistenti e di quelle pianificate e individua nel complesso dell'attività aziendale progetti significativi agevolabili. Di questi si arriva a determinare il fabbisogno di finanziamento e si evidenziano gli aspetti di finanziabilità. Vengono individuati e ordinati gli strumenti di finanza agevolata consigliati per conseguire gli obiettivi, tenendo conto della ritmicità temporale dei programmi e delle scadenze, le voci di costo ammissibili, la quota di risorse a carico dell'impresa.
- **Studio di finanziabilità su singoli progetti.** Consiste nella analisi dettagliata di un progetto o di un'idea già fornita dell'impresa e nella selezione delle opportunità di finanziamento e degli strumenti più adatti e coerenti con gli obiettivi aziendali e i vincoli temporali imposti. Il report finale comprende usualmente delle simulazioni anche finanziarie dell'utilizzo dei finanziamenti agevolati e dell'impatto sulla struttura finanziaria.

- Preparazione delle pratiche di domanda** di finanziamento per accedere ai bandi, compresa eventualmente la presentazione e la gestione dei rapporti con gli enti. L'obiettivo è che la richiesta di finanziamento sia ottimale sia dal punto di vista formale che sostanziale. Formalmente gli aspetti da verificare sono ad esempio la presenza dei requisiti soggettivi per poter presentare la domanda, il rispetto dei limiti quantitativi minimi e massimi di investimento, la compilazione corretta e completa di tutta la modulistica e il rispetto di eventuali divieti di cumulo con altri finanziamenti e della regola *de minimis* quando applicabile.
- Redazione e stesura completa dei progetti, dei piani operativi e finanziari, delle relazioni tecniche** ove è necessaria una adeguata documentazione, come di solito per gli strumenti di supporto alla ricerca e sviluppo. Redazione del business plan pluriennale, qualitativo o numerico, dove necessario. Questa documentazione servirà a dimostrare dal punto di vista sostanziale l'utilità del progetto e i suoi rapporti con il resto dell'attività aziendale, la sua fattibilità tecnica e la coerenza dell'organizzazione messa in piedi per realizzarlo.
- Follow up** dell'iter della domanda in fase istruttoria per gli strumenti che lo prevedono.
- Consulenza e affiancamento nella **rendicontazione** finanziaria in corso di progetto e finale, sempre per gli strumenti che lo prevedono.

Flusso informativo dell'attività di consulenza a supporto del cliente:



I PRINCIPALI STRUMENTI SU CUI OPERIAMO

Unione Europea

- ✓ Inviti nell'ambito del VII Programma quadro (2007-2013) per la Ricerca.

I Programmi Quadro dell'Unione Europea per la Ricerca e lo Sviluppo Tecnologico sono progetti pluriennali che si propongono di finanziare programmi di Ricerca e Sviluppo transnazionali, all'interno dell'Unione e nei paesi Associati.

L'accesso alle agevolazioni, strutturato attraverso 'chiamate' (calls) periodiche, è consentito ai consorzi transnazionali pubblici, privati o misti, composti da imprese, enti di ricerca, università. Il VII Programma pone l'accento sulla partecipazione delle PMI, che è stata facilitata rispetto al passato.

Le agevolazioni sono usualmente a fondo perduto dipendenti della composizione del consorzio e dalla natura dei costi ammessi, fino al 50% per le spese di R&S e fino al 35% per progetti di prototipazione.

- ✓ I fondi strutturali del FESR (Fondo Europeo di Sviluppo Regionale), finalizzati in sede locale con i DocUP regionali, finanziano investimenti, infrastrutture, sviluppo locale e iniziative di sostegno alle imprese. Gli strumenti finanziari finanziano i POR e i PON (Programmi Operativi Nazionali e Regionali) e anche i programmi di iniziativa comunitaria (INTERREG III, URBAN II, LEADER+, EQUAL) e le azioni innovative.
- ✓ Programma per l'innovazione in campo ambientale LIFE+

Nazionali

- ✓ L. 1329/1965 - Legge Sabatini - La più antica fra le leggi agevolative italiane. Consente un finanziamento agevolato sull'acquisto di macchinari produttivi realizzato mediante sconto di effetti, con abbattimento del tasso di interesse (differenziato a seconda dell'ubicazione dell'impresa). In alcune regioni esiste anche una nuova modalità di utilizzo, senza lo sconto di effetti (Sabatini "decambializzata").
- ✓ L. 100/1990 - Internazionalizzazione in paesi extra UE - Agevolazioni in conto interessi sui prestiti bancari finalizzati al conferimento da parte di una impresa italiana di capitale di rischio in una società operativa in paesi extra-UE, oppure acquisizione diretta di quote di capitale di rischio in imprese estere a capitale misto o interamente italiano, oppure - solo per alcune aree - ulteriori partecipazioni a valere sui fondi di venture capital istituiti dal MSE.
- ✓ D.Lgs. 143/1998 - Finanziamenti agevolati per studi di prefattibilità, fattibilità e assistenza tecnica finalizzati all'acquisizione di commesse all'estero, alle esportazioni o per programmi di assistenza tecnica collegati alle esportazioni o a investimenti dell'impresa all'estero.
- ✓ L. 49/1987 - Joint-venture nei paesi in via di sviluppo

- ✓ L. 394/1981 - Internazionalizzazione extra-UE. Concede finanziamenti agevolati per la creazione di stabili organizzazioni di imprese italiane in paesi esteri per la penetrazione commerciale.
- ✓ L. 83/1989 - Contributi ai consorzi all'esportazione delle PMI. Contributi concessi per i programmi di promozione dei prodotti dei consorziati sui mercati esteri.
- ✓ L. 46/1982 - Fondo rotativo per l'innovazione tecnologica (F.I.T.) - Finanzia programmi di sviluppo precompetitivo delle imprese e la creazione o l'ampliamento di Centri di Ricerca. Riguarda tutte le imprese italiane, i loro consorzi e i centri di ricerca industriale, anche congiuntamente con le Università o gli Enti pubblici di Ricerca. L'agevolazione comprende un contributo in conto capitale e un finanziamento a tasso agevolato, in misure diverse a seconda del tipo di progetto (sviluppo precompetitivo o ricerca industriale)
- ✓ D. Lgs. 297/1999 - FAR (Fondo Rotativo agevolazioni alla Ricerca): la norma, resa operativa del relativo Decreto Attuativo (D. Min. MIUR 593/2000) razionalizza il sistema di agevolazioni nazionali alle attività di Ricerca Industriale (comprese attività non preponderanti e direttamente collegate di sviluppo precompetitivo).
Le tipologie di finanziamento comprendono, a seconda delle iniziative agevolabili il bonus fiscale, la concessione di garanzia, contributi in conto interessi, finanziamenti a tasso agevolato, crediti di imposta.
- ✓ L. 388/2000 Commercio Elettronico - Bonus fiscali per le iniziative relative allo sviluppo di portali web con funzionalità di e-commerce (B2B o B2C)
- ✓ L. 388/2000, Art.106 - promozione e sviluppo di nuove imprese innovative
- ✓ L. 266/1997 - Incentivi automatici alle PMI per investimenti produttivi nelle aree non depresse (acquisto di macchinari e impianti nuovi). Possono essere concessi anche su acquisti effettuati con le agevolazioni Sabatini (v. sopra). L'agevolazione è erogata mediante bonus fiscale (credito d'imposta).

Regionalizzati:

- ✓ L. 140/1997 - Incentivi automatici a consuntivo per la R&S delle imprese industriali. Consente di ottenere un bonus fiscale pari ai costi di ricerca industriale e sviluppo precompetitivo dell'esercizio precedente. E' quindi uno strumento a consuntivo e automatico. La procedura è a bando, emesso da ogni regione.
- ✓ L. 598/1994 - Incentivi agli investimenti in innovazione tecnologica. Offre finanziamenti in conto interessi via MCC S.p.A. fino al 70% del programma di investimento.
- ✓ L. 341/1995 - Bonus fiscali automatici a fronte di investimenti in attrezzature, macchinari, impianti, collaudi e software nelle zone sottoutilizzate, anche per le grandi imprese.

Regionali - Lombardia

- ✓ L.R. 35/1996

Regionali - Veneto

- ✓ L.R. 3/1997 - Favorisce iniziative tese a promuovere nelle PMI e nelle imprese artigiane la diffusione di strumenti, metodologie e sistemi finalizzati a migliorare e garantire la qualità dei sistemi aziendali e dei prodotti, anche al fine di ottenere le certificazioni e di elevarne il livello tecnologico. Concede contributi a fondo perduto per le certificazioni di qualità e ambientale, fra le altre.

Regionali - Friuli-Venezia Giulia

- ✓ L. R. 30/1984 - Contributi in conto capitale per investimenti tesi a elevare il livello qualitativo dei prodotti (Ad es. certificazioni ISO), aumentare la produttività, introdurre tecnologie ICT (Ad es. portali web, e-commerce, intranet), migliorare l'organizzazione aziendale (Ad es. certificazioni dei bilanci, consulenze strategiche, ottimizzazione della produzione).
- ✓ L.R. 4/2005 – Strumento innovativo teso al miglioramento del tessuto produttivo costituito dalle PMI regionali, mediante processi di innovazione e riorganizzazione aziendale

Locali - Camere di Commercio

- ✓ Bandi periodici di finanziamento e contributi, usualmente a fondo perduto.

StudioAG - Consulting & Engineering

Via Giacomo Zanella, 166

I 36010 Cavazzale – VI

Tel. +39 0444 945523

Fax. +39 0444 294589

info@studioag.eu

www.studioag.eu