



**QUESTIONARIO INTERNO PER FINANZIAMENTI
"INNOVA" E "RICERCA"**

Nome/Ragione sociale del cliente richiedente il finanziamento:

.....

Indirizzo:

.....
.....
.....

NDG:

.....

Legale Rappresentante:

.....

Responsabile del Progetto/Team di Progetto:

.....

Tel:.....

Il questionario di cui di seguito è da utilizzarsi anche per progetti di Ricerca&Sviluppo. Conseguentemente i quesiti relativi al concetto di innovazione, nel caso di valutazione di progetti di Ricerca&Sviluppo, devono intendersi riferiti all'innovazione cui ci si attende di dar corso a seguito dell'esito positivo dei summenzionati progetti di Ricerca&Sviluppo

- Indicare l'importo globale dell'investimento
- Indicare la media dei fatturati dell'azienda conseguiti negli ultimi 3 anni (o periodo inferiore se la durata di vita aziendale è inferiore):.....
- L'importo del finanziamento richiesto è:.....
- L'investimento proposto comporterà a regime (attraverso una diminuzione di costi o un'aumento dei ricavi) un incremento superiore o uguale al 10,00% del margine operativo lordo medio degli ultimi 3 anni (o periodo inferiore se la durata di vita aziendale è inferiore):
 - ☐ sì;
 - ☐ no.
- Si ritiene che il progetto di investimento abbia una prevalente connotazione in termini di:
 - ☐ ricerca&sviluppo;
 - ☐ innovazione.
- Se l'investimento rientra nel campo della ricerca & sviluppo, si ritiene che si tratti prevalentemente di:
 - ☐ ricerca pura:
(es. piano di ricerca e indagini preventive miranti ad acquisire nuove conoscenze, da utilizzare per mettere a punto nuovi prodotti, processi o servizi o per permettere un notevole miglioramento dei prodotti, processi o servizi esistenti)
 - ☐ trasferimento tecnologico:
(es. acquisto di brevetto o altro diritto di proprietà intellettuale quale necessaria premessa all'implementazione di specifico programma di ricerca e/o sviluppo)
 - ☐ realizzazione di prototipi e/o di progetti pilota destinati alla conduzione di test preliminari
 - ☐ sviluppo sperimentale:
(es. acquisizione/combinazione/strutturazione/utilizzo di conoscenze già esistenti di natura scientifica/tecnologica/commerciale/altro per produrre piani/progetti/disegni per prodotti/processi/servizi nuovi o migliorati);
 - ☐ Altro
(es. lavori sperimentali o teorici svolti soprattutto per acquisire nuove conoscenze sui fondamenti di fenomeni e di fatti osservabili, senza che siano previste applicazioni o utilizzazioni pratiche dirette).

- Se l'investimento rientra nel campo dell'innovazione, si ritiene che si tratti prevalentemente di:
 - ☐ introduzione in via esclusiva di un prodotto/servizio completamente nuovo;
 - ☐ trasferimento tecnologico:
(es. acquisto di brevetto o altro diritto di proprietà intellettuale suscettibile di sfruttamento economico/industrializzazione anche mediante successivo investimento in innovazione)
;
 - ☐ introduzione di miglioramenti significativi di prodotti/servizi esistenti
(ad esempio, in caso di prodotti esistenti significativi cambiamenti dei materiali, dei componenti o di altre caratteristiche che ne migliorino le prestazioni; ad esempio, in caso di servizi esistenti, significativi miglioramenti in termini di efficienza e velocità di prestazione, l'aggiunta di nuove funzioni o caratteristiche);
 - ☐ innovazione di processo/organizzativa
(es.: l'applicazione di un metodo di produzione o di distribuzione nuovo o sensibilmente migliorato (inclusi cambiamenti significativi nelle tecniche, nelle attrezzature e/o nel software);
 - ☐ altro
(ad es. l'aumento della capacità produttiva/distributiva da conseguirsi per il tramite di sistemi di fabbricazione o di sistemi logistici simili a quelli già in uso; l'estensione di un impianto o la sua sostituzione con un altro caratterizzato da tecnologia simile; la riconversione della produzione dettata da cambiamenti di prezzo dei fattori; la produzione personalizzata; miglioramenti di routine o gli aggiornamenti regolari a base stagionale).

SEZIONE A :

Presentazione

1. Descrizione sintetica del progetto

Descrivere sinteticamente il progetto esplicitando i punti di cui sotto

1.1. Progetto

Presentazione sintetica progetto innovativo/di ricerca, e del prodotto o servizio o processo organizzativo oggetto dell'Innovazione e/o della Ricerca&Sviluppo:

- *Di che cosa si tratta?*
- *Quali sono le motivazioni che hanno spinto all'innovazione/ricerca e com'è nata l'idea?*
- *Sono stati effettuati (e se sì quali) approfondimenti all'esterno?*
- *Quali sono le caratteristiche che rendono il progetto distintivo rispetto alla concorrenza o distante dalle precedenti prassi aziendali?*
- *Quali sono gli elementi essenziali della tecnologia sottesa all'innovazione/ricerca?*
- *In che modo il progetto di innovazione/ricerca produrrà benefici per il cliente finale?*
- *Con che tempistiche e in che termini incide l'innovazione/ricerca proposta?*

max. 1000 caratteri

1.2. Mercato

Descrizione sintetica del mercato attuale e prospettico del prodotto o servizio o processo organizzativo oggetto dell'innovazione e/o ricerca:

- *Qual è il contesto competitivo nel quale opera attualmente l'impresa e di quello atteso a seguito dell'innovazione o conseguente ad esito positivo progetto di ricerca?*
- *Quali sono i principali competitors attuali dell'azienda e, se dovessero cambiare a seguito dell'innovazione/ricerca, quali potrebbero essere?*

max. 500 caratteri

1.3 Risultati attesi

Descrizione quali/quantitativa dei principali risultati attesi dall'innovazione

- *Quali sono i principali risultati che ci si attende dal progetto, sia in termini qualitativi che quantitativi?*
- *Qual è l'obiettivo aziendale di medio/lungo periodo ed in quale misura il progetto innovativo/di ricerca lo impatta?*

max. 500 caratteri

SEZIONE B:

Profilo generale dell'azienda e del reponsabile del progetto

- Da quanto tempo l'azienda sta lavorando sul progetto (comprese le analisi preliminari)?
 - ☐ più di 24 mesi
 - ☐ tra 12 e i 24 mesi
 - ☐ tra i 6 e i 12 mesi
 - ☐ Il progetto deve ancora iniziare
 - ☐ meno di 6 mesi

- Qualifica del personale di riferimento sul progetto (in media) o, in caso di singolo soggetto, del project manager:
 - ☐ Scuola Media Secondaria
 - ☐ PhD/Dottorato di Ricerca
 - ☐ Altro
 - ☐ Master
 - ☐ Laurea Universitaria

- Esperienze pregresse del Responsabile del progetto/imprenditore:
 - ☐ Imprenditore/Project leader in iniziative analoghe nello stesso settore
 - ☐ oltre 5 anni di esperienza nello stesso settore
 - ☐ meno di 5 anni di esperienza nello stesso settore
 - ☐ Esperienza in altri settore
 - ☐ Gestione di progetti complessi in altri settori

- Riconoscimenti esterni:
 - ☐ Internazionale (europeo)
 - ☐ Nazionale
 - ☐ Altro
 - ☐ Assenza di riconoscimenti
 - ☐ Internazionale (mondiale)

- Come viene generalmente gestito il cambiamento all' interno delle dinamiche aziendali?
 - ☐ non sono stati gestiti cambiamenti significativ
 - ☐ sono stati portati avanti cambiamenti significativi, anche se con risultati non sempre positiv
 - ☐ sono stati apportati cambiamenti significativi conseguendo risultati in linea con gli obiettivi prefissati
 - ☐ l'azienda presenta una storia eccellente nel guidare il cambiamento anche nel confronto con i concorrenti

- Qual' è la prassi in uso all' interno dell' azienda nella gestione delle innovazioni?
 - ☐ le idee e le opportunità sono individuate in maniera occasionale
 - ☐ l'azienda sviluppa singole iniziative relative all'innovazione/ricerca, ma non esiste una vera e propria pianificazione delle iniziative
 - ☐ esiste una prassi informale di segnalazione di opportunità all'interno dell'azienda
 - ☐ l'azienda ha un piano per l'innovazione/ricerca con indicatori su: obiettivi, risorse, competenze, rischi, processi produttivi
 - ☐ il piano per l'innovazione/ricerca è integrato con le politiche e le strategie dell'azienda a lungo termine cercando di anticipare il mercato.

SEZIONE C

Caratteristiche del progetto

- Il prodotto/servizio oggetto dell'investimento innovativo o della ricerca:
 - ☐ mira a creare un nuovo bisogno grazie alle sue caratteristiche distintive;
 - ☐ è percepito come nuovo da un cliente propenso al cambiamento;
 - ☐ anticipa un bisogno espresso dal cliente finale;
 - ☐ soddisfa meglio rispetto al passato l'esigenza del cliente (ad esempio in termini di prezzo);
 - ☐ è stato commissionato dal cliente.
- Il prodotto/servizio/processo oggetto dell'innovazione o della ricerca:
 - ☐ è difficilmente riproducibile/imitabile;
 - ☐ l'imitazione/contraffazione è facilmente identificabile, anche grazie al monitoraggio aziendale;
 - ☐ è imitabile dai concorrenti ma non nel breve periodo o ,comunque, con costi elevati;
 - ☐ sono presenti altri prodotti/servizi/processi che possono soddisfare le esigenze del cliente/dell'azienda ma con caratteristiche e rapporto prezzo (costo)/prestazione diversi;
 - ☐ incorpora tecnologie o prassi aziendali facilmente (in termini di tempi e costi) replicabili dai concorrenti.
- L' effetto dell'innovazione/ricerca produrrà i prevalenti vantaggi in termini di:
 - ☐ Maggiori ricavi
 - ☐ Minori costi
 - ☐ Entambe in misura sostanzialmente uguale
- L'innovazione/ricerca produrrà vantaggi in termini di risparmio energetico valutabili nell'ordine di:
 - ☐ nessun vantaggio
 - ☐ <10%;

- ☐ 10% -20%;
 - ☐ 20% ma inferiore al 30%;
 - ☐ > 30%.
- L'innovazione/ricerca produrrà vantaggi in termini di risparmio utilizzo materie prime/semilavorati valutabili nell'ordine di:
- ☐ nessun vantaggio
 - ☐ <10%;
 - ☐ tra 10% e 20%;
 - ☐ tra 20% e 30%;
 - ☐ > 30%.
- L'innovazione/ricerca produrrà un risparmio dei costi relativi alle risorse umane valutabili nell'ordine di:
- ☐ nessun vantaggio
 - ☐ <10%;
 - ☐ 10% e 20%;
 - ☐ tra 20% e 30%;
 - ☐ > 30%.

SEZIONE D

Tecnologia

- La tecnologia alla base del prodotto/servizio/processo rispetto al settore di riferimento:
- ☐ costituisce un cambiamento radicale rispetto alla tecnologia esistente;
 - ☐ è stata mutuata da settore merceologico differente;
 - ☐ costituisce un miglioramento della tecnologia esistente ma non rappresenta un cambiamento radicale rispetto alle prassi vigenti nel settore;
 - ☐ il prodotto/servizio è realizzato e/o offerto in maniera nuova in conseguenza di una riorganizzazione interna all'azienda.
 - ☐ utilizza una tecnologia già diffusa nel settore;
- Il prodotto/servizio/processo alla base del progetto:
- ☐ non brevettabile ;
 - ☐ potenzialmente brevettabile
 - ☐ la richiesta di brevetto è in corso;
 - ☐ il brevetto è stato conseguito dall'inventore dipendente/socio dell'azienda;
 - ☐ il brevetto fa parte delle immobilizzazioni immateriali dell'azienda.
- Da dove nasce l'innovazione o l'idea di sviluppare il prodotto/processo innovativo o da che cosa parte, come è stato impostato il processo di ricerca e sviluppo (di seguito R&S)?

- ☐ R&S interna effettuata;
 - ☐ R&S interna in corso;
 - ☐ R&S commissionata all'esterno effettuata;
 - ☐ R&S commissionata all'esterno in corso;
 - ☐ R&S sviluppata da terzi e acquistata senza collaborazione diretta nella fase di implementazione.
- Come definireste il contenuto tecnologico del prodotto/servizio/processo rivenente dall'investimento in innovazione/ricerca?
- ☐ pionieristico/non comparabile a quanto presente sul mercato
 - ☐ significativa evoluzione di quanto presente sul mercato
 - ☐ migliorativo a quanto presente sul mercato
 - ☐ di contenuto tecnologico sostanzialmente in linea con quanto presente sul mercato
 - ☐ La componente tecnologica non rappresenta la caratteristica distintiva
- In che misura la modifica innovativa, anche conseguente all'esito positivo dell'eventuale ricerca, comporterà un'esigenza di riqualificazione del personale/assunzione di competenza dall'esterno?
- ☐ assunzione permanente di personale qualificato
 - ☐ acquisizione di competenze esterne (es. formazione) per riqualificare più del 50% del personale esistente
 - ☐ acquisizione di competenze esterne (es. formazione) per riqualificare meno del 50% del personale esistente
 - ☐ Riqualificazione interna del personale
 - ☐ Nessuna
- Come definireste l'impatto della modifica innovativa, anche conseguente all'esito positivo dell'eventuale attività di ricerca, sull'organizzazione produttiva/distributiva dell'azienda?
- ☐ tutte le aree dell'impresa sono riorganizzate
 - ☐ le principali aree dell'impresa sono riorganizzate
 - ☐ moderato impatto sull'organizzazione aziendale
 - ☐ una o più aree
 - ☐ nessun impatto significativo sull'organizzazione aziendale
- Come definireste l'investimento in innovazione/ricerca in termini di impatto sulla vita aziendale nei prossimi 5 anni?
- ☐ destinato a cambiare sensibilmente gli obiettivi aziendali
 - ☐ Strategico per raggiungere nuovi mercati .
 - ☐ Strategico per mantenere l'attuale operatività in seguito ad un'evoluzione del mercato
 - ☐ Utile per rendere più flessibile l'operatività di alcune aree aziendali
 - ☐ Strategico per mantenere l'attuale operatività
- In che fase di sviluppo si colloca la ricerca o il prodotto /servizio/modifica organizzativa

- ☐ in fase di ideazione/esplorazione opportunità;
- ☐ progetto pilota;
- ☐ in fase di produzione industriale/gestione del cambiamento a regime da almeno 6/12 mesi
- ☐ costruzione del prototipo/scelta del modello organizzativo tra più opzioni possibili;
- ☐ fase di test di funzionamento;

SEZIONE D

Accesso al mercato

- Quando sarà commercializzabile implementabile il prodotto/servizio/ modifica organizzativa?
 - ☐ entro 6 mesi;
 - ☐ entro 1 anno;
 - ☐ entro 3 anni;
 - ☐ entro 5 anni;
 - ☐ oltre 5 anni.
- In conseguenza dell'investimento in innovazione/ricerca il raggio di azione dell'azienda avrà una valenza:
 - ☐ non valutabile a priori;
 - ☐ pari a quella attuale (definire se regionale, nazionale, internazionale, globale);
 - ☐ da regionale a nazionale;
 - ☐ da nazionale ad internazionale;
 - ☐ da internazionale a globale.
- **(Domanda rivolta solo alle medie imprese, fatturato > 5 milioni €)** (Qual'è il livello di investimento in tecnologia dell'azienda rispetto al livello di investimento medio del settore di riferimento (con particolare riferimenti ai principali concorrenti):
 - ☐ molto al di sotto della media
 - ☐ al di sotto della media
 - ☐ in linea con la media
 - ☐ superiore alla media
 - ☐ molto superiore alla media
- Indicare la dimensione del mercato di riferimento per il prodotto/servizio interessato dalla modifica innovativa, anche conseguente all'esito positivo dell'eventuale attività di ricerca:
 - ☐ minore o uguale ad € 50 milioni;
 - ☐ tra € 50 milioni ed € 250 milioni (compreso);
 - ☐ tra € 250 milioni ed € 500 milioni (compreso);
 - ☐ tra € 500 milioni ed € 750 milioni (compreso);
 - ☐ oltre € 1 miliardo.

- Qual'è il tasso di crescita immaginato per il mercato attuale di sbocco dell'azienda (se si tratta di innovazione di processo, anche conseguente all'esito positivo dell'eventuale attività di ricerca) o del prodotto (se si tratta di innovazione di prodotto, anche conseguente all'esito positivo dell'eventuale attività di ricerca):
 - ☐ tasso di crescita elevato, superiore al 20% (compreso);
 - ☐ rapido sviluppo, tra il 10% ed il 20%;
 - ☐ crescita in linea con la crescita generale dell'economia;
 - ☐ maturità/stabilità;
 - ☐ mercato di nicchia o in concentrazione.

- **(Domanda rivolta solo alle medie Imprese, fatturato > 5 milioni €)** Una volta portata a regime la modifica innovativa, anche conseguente all'esito positivo dell'attività di ricerca, la presenza sul proprio mercato di riferimento risulterà incrementata in misura:
 - ☐ non conosciuta;
 - ☐ minore o uguale al 5%;
 - ☐ tra il 5% fino al 10%;
 - ☐ tra il 10% fino al 20%;
 - ☐ oltre il 20%.

- Indicare il livello di concorrenza del mercato di sbocco dell'azienda (se si tratta di innovazione/ricerca relativa servizio/processo organizzativo) o del prodotto (se si tratta di innovazione/ricerca relativa a prodotto).
 - ☐ alta
(es. le imprese già presenti nel settore sono in grado di attuare contromisure tali da scoraggiare il potenziale entrante);

 - ☐ medio / alta
(es. le imprese già presenti nel settore sono in grado di attuare contromisure tali da evitare la competizione diretta);
 - ☐ media
(es. le imprese già presenti nel settore sono in grado di attuare contromisure tali da mitigare l'effetto dell'entrante)

 - ☐ medio / bassa
(es. le imprese già presenti nel settore sono in grado di attuare contromisure debolmente efficaci)
 - ☐ bassa
(es. le imprese già presenti nel settore sono in grado di attuare contromisure non sufficienti a contrastare l'entrante).

- **(Domanda rivolta solo alle medie Imprese, fatturato > 5 milioni €)** Indicare come risulterà cambiata la clientela target a seguito dell'effettuazione della modifica innovativa anche conseguente all'esito positivo dell'attività di ricerca:
 - ☐ non valutabile;

- ☐ nessun cambiamento né a livello qualitativo né quantitativo (sostanziale mantenimento del mix di categorie di clienti target e sostanziale mantenimento della numerosità complessiva);
- ☐ cambiamento a livello qualitativo ma non quantitativo (modifica sostanziale del mix di categorie clienti ma sostanziale assenza di variazioni a livello di numerosità complessiva);
- ☐ cambiamento a livello quantitativo ma non qualitativo (mantenimento sostanziale del mix di categorie clienti ma variazione della numerosità complessiva);
- ☐ cambiamento a livello quantitativo e qualitativo.

SEZIONE F

Dati quantitativi

Compilare il seguente prospetto Fonti-Impieghi del progetto con dettaglio di quanto segue tra gli investimenti e le ipotesi di ripartizione della copertura tra le varie fonti (almeno distinzione tra fonti interne quali autofinanziamento, capitalizzazione, fin.ti soci, ed esterne).

Impieghi dell'investimento		Fonti dell'investimento	
A.attività materiali da produrre internamente A1-costi già sostenuti A2-costi da sostenere B.attività immateriali da produrre internamente B1- costi già sostenuti B2- costi da sostenere C.attività materiali da acquisire da terzi C1- costi già sostenuti C2- costi da sostenere D.attività immateriali da acquisire da terzi D1- costi già sostenuti D2- costi da sostenere		E.mezzi propri/finsoci/autofinanziamento E1- già apportato realizzato E2- da apportare/realizzare F.debito bancario F1- già reperito F2- da reperire	
I.Totale		L. Totale	

G Indicare il livello di margine operativo medio dell' azienda negli ultimi 3 anni:.....€

H. Indicare il livello di margine operativo lordo che ci si attende di conseguire una volta che l'innovazione/ricerca sarà a regime:€