



**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 significativi
  - sono stati portati avanti cambiamenti significativi, anche se con risultati non sempre positivi
  - 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	
<b>A.attività materiali da produrre internamente</b> A1-costi già sostenuti A2-costi da sostenere <b>B.attività immateriali da produrre internamente</b> B1- costi già sostenuti B2- costi da sostenere  <b>C.attività materiali da acquisire da terzi</b> C1- costi già sostenuti C2- costi da sostenere <b>D.attività immateriali da acquisire da terzi</b> D1- costi già sostenuti D2- costi da sostenere		<b>E.mezzi propri/finsoci/autofinanziamento</b> E1- già apportato realizzato E2- da apportare/realizzare  <b>F.debito bancario</b> F1- già reperito F2- da reperire	
<b>I.Totale</b>		<b>L. Totale</b>	

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: .....€