

Strumenti finanziari: *l'esperienza lombarda nei Fondi Sie*

Roma, 10 settembre 2019



**Regione
Lombardia**

La strutturazione e gestione di Strumenti Finanziari (SF) nell'ambito della Programmazione Europea

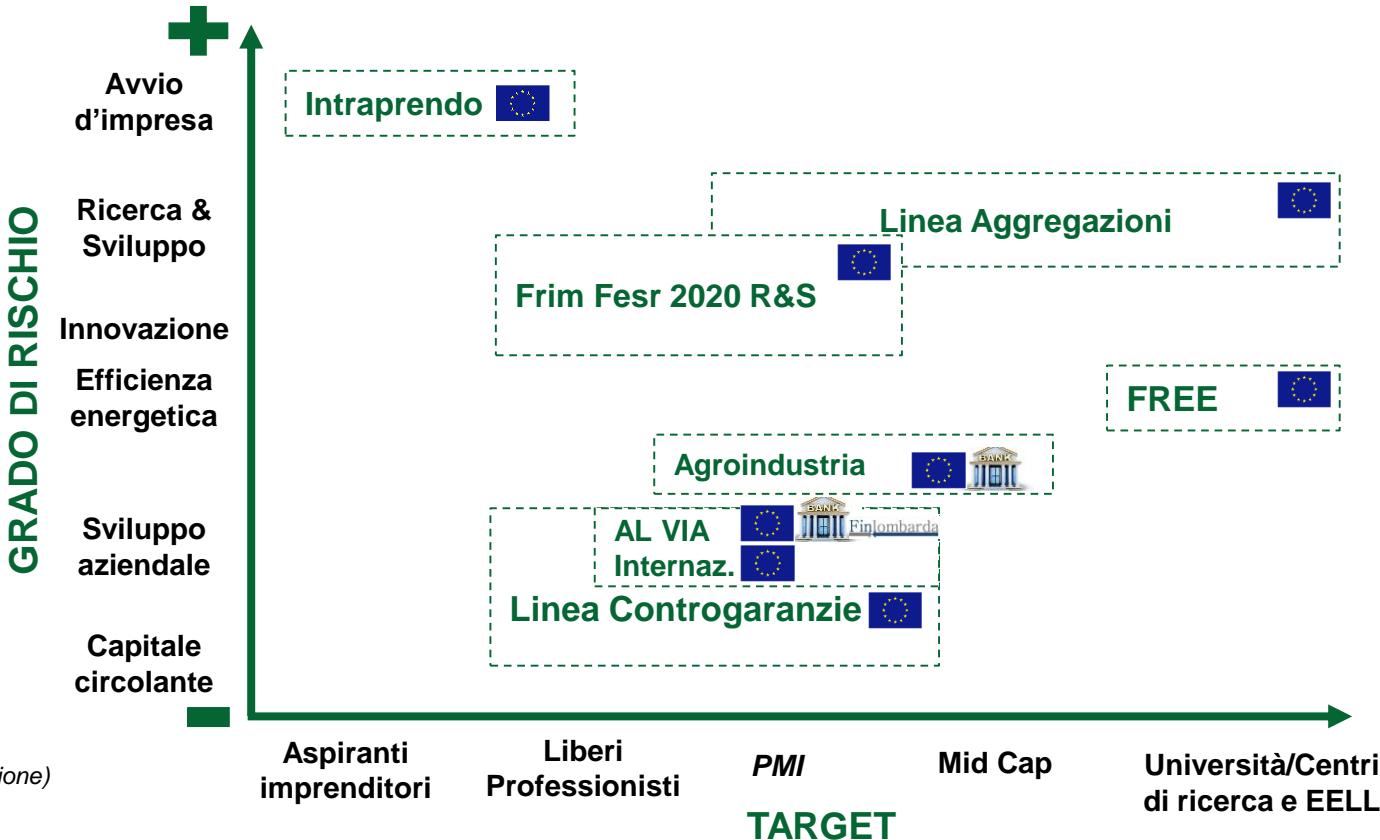
Regione Lombardia, con il supporto di Finlombarda, ha sviluppato uno specifico know-how nella strutturazione e gestione di SF a valere sui Fondi Strutturali nei cicli di programmazione 2000-2006, 2007-2013 e 2014-2020 con un volume di risorse comunitarie gestite e di risorse attivabili crescente e sempre più diversificato vs PMI (start up, investimenti, ricerca/innovazione), EELL, Sociale e Agricoltura

	Strumenti finanziari attivati	Dotazione totale	di cui dotazione SF	Risorse attivate/attivabili
Ciclo 2000-2006				
Docup Ob. 2	Misura 1.4 "Strumenti finanziari per le PMI"	9	9	
	Fondo Infrastrutture Obiettivo 2 (target EELL)	245	123	
		254	132	
Ciclo 2007-2013				
POR FESR	Fondo di garanzia Made in Lombardy (MIL)	10	10	147
	Jeremie FESR (target confidi + b2b imprese)	22	22	97
	FRIM FESR (compresa quota bando MIUR)	66	66	66
POR FSE	Jeremie FSE (target Cooperative sociali)	17	17	35
		114	114	344
Ciclo 2014-2020 (31 agosto)				
POR FESR	Linea FRIM FESR 2020 (I e II edizione)	60	60	60
	Linea Aggregazioni	51	37	79
	Linea Intraprendo	15	14	25
	Linea Controgaranzie	29	29	2.400
	AL VIA	134	85	402
	Linea Internazionalizzazione	13	13	16
	Efficienza Energetica - FREE (target EELL)	43	25	61
PSR FEASR	Credito Agroindustria (target Agricoltura)	33	33	104
		377	295	3147 *

Dati in milioni di euro

* 747 al netto della misura controgaranzie

Gli SF attivati nel ciclo 2014-2020: risposta a target, fabbisogni e livelli di rischio differenti



Fondi SIE (UE, Stato, Regione)
Cofinanziamento Bancario
Fondi Finlombarda



Regione
Lombardia

Gli SF attivati nel ciclo 2014-2020 del POR FESR: forma tecnica di intervento e strumenti combinati

		Prodotto	Tipologia agevolazione			
			Finanziamento	Contributo	Garanzia	Strumenti combinati
FESR Asse 1	Ricerca e Innovazione	Linee FRIM FESR 2020 e FRIM FESR 2020 R&S				
		Linea R&S per Aggregazioni				
	Avvio d'impresa	Intraprendo				
FESR Asse 3	Sviluppo aziendale	ALVIA				
		Linea Internazionalizzazione				
		Linea Contogaranzie				
FESR Asse 4	Riqual. energetica	Fondo FREE				

Fondi SIE (UE, Stato, Regione)

Cofinanziamento Bancario

Fondi Finlombarda

La performance degli SF 2014-2020

Frim Fesr 2020

- Spesa certificata al 100% (dato riferito alla prima edizione del bando dello strumento finanziario)

Linea R&S per Aggregazioni

- Spesa certificata al 75%

Linea Intraprendo

- Spesa certificata al 50%

AL VIA

- Spesa certificata al 63,5%

Linea Controgaranzie

- Spesa certificata al 50%

Linea Internazionalizzazione

- In corso di certificazione 25%

Fondo FREE

- Spesa certificata al 42,7%



Il Frim Fesr 2020 è uno SF definito e attivato in continuità con la programmazione 2007-2013

Il FRIM FESR 2020 (ciclo 2014-200) in continuità con il FRIM FESR (ciclo 2007-2013)

Programmazione
2007-2013

Programmazione
2014-2020

FRIM FESR (dotazione finale 65,8M€)

- Inizialmente il FRIM FESR prevedeva il confinanziamento bancario, ma tale forma era difficilmente sostenibile per gli investimenti in ricerca e sviluppo. Si è pertanto provveduto a semplificarlo introducendo un finanziamento pubblico diretto. La revisione della misura, più coerente al contesto di mercato, ne ha determinato il successo

FRIM FESR 2020 (30M€) e FRIM FESR 2020 R&S (30M€)

- La misura è stata strutturata sulla base del FRIM FESR del 2007-2013 con un progressivo affinamento, ed è stato attivata a dicembre 2014 in anticipazione rispetto all'approvazione del POR FESR 2014-2020 grazie al fatto che Regione Lombardia ha anticipato proprie risorse finanziarie per l'avvio della misura. Propedeutico all'avvio della misura la predisposizione della Vexa
- Visto il buon riscontro (ca, 75 soggetti beneficiari per 30 M€) è stato attivata una seconda iniziativa (FRIM FESR 2020 R&S), con un ulteriore progressivo affinamento (es. semplificazione modalità di erogazione e aumento quota anticipazione)

FRIM FESR 2020 R&S

Oggetto

- finanzia Progetti che comportino attività di ricerca, sviluppo e innovazione finalizzati all'introduzione di innovazione di prodotto e/o processo coerente ed attinente con l'oggetto sociale e la classificazione di attività produttiva del soggetto richiedente.
- progetti di almeno 100 k€ di spese ammissibili
- i progetti devono far riferimento ad una tra le macro-tematiche delle aree di specializzazione individuate dalla "Strategia regionale di specializzazione intelligente per la ricerca e l'innovazione (S3)"

Target

- PMI iscritte e attive al Registro delle Imprese alla domanda con sede operativa in Lombardia almeno al momento della stipula del contratto di Finanziamento
- *Liberi Professionisti lombardi e iscritti all'albo professionale del territorio di Regione Lombardia del relativo ordine o collegio professionale o aderenti a una delle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal MISE*

Forma tecnica

- Finanziamento diretto a tasso agevolato fisso

Condizioni offerte

- Finanziamento: da € 100.000 a € 1.000.000;
- Copertura: fino al massimo del 100% delle spese ammissibili
- Tasso di interesse: tasso fisso pari allo 0,5%
- Durata: 3 - 7 anni (incluso l'eventuale preammortamento fino a 24 mesi)
- Modalità di contrattualizzazione: unico contratto stipulato con Finlombarda
- *Modalità di erogazione: fino al 70% a titolo di anticipazione a seconda delle classi di rischio*
- *Garanzie: varie forme a seconda del punteggio ottenuto secondo la metodologia Credit Scoring (fidejussione rilasciata da banche, fidejussione rilasciata da intermediari finanziari ex 106 TUB, fidejussione personale impresa sponsor, fidejussione rilasciata da impresa di assicurazione, garanzie reali - cash collateral*

AL VIA: uno strumento combinato di successo (ad oggi più di 290 soggetti beneficiari per 212 milioni di euro di finanziamenti e contributi)

Oggetto

- **Linea Sviluppo Aziendale:** investimenti di sviluppo aziendale (ammmodernamento e ampliamento produttivo);
- **Linea Rilancio Aree Produttive:** investimenti di sviluppo aziendale legati a piani di riqualificazione e/o riconversione territoriale di aree produttive.

Target

- PMI con sede operativa in Lombardia (entro la data di concessione);
- Iscritte al registro delle imprese da almeno 24 mesi;
- Settori: manifatturiero, costruzioni, trasporti, servizi alle imprese.

Forma tecnica

- **Cofinanziamento** 50% Banca convenzionata - 50% Finlombarda (ad esclusione delle spese per acquisto/riqualificazione immobili);
- **Garanzia** a prima richiesta gratuita sul 70% dell'importo del finanziamento (con Cap al 22,5% per ciascuna banca sul totale dei finanziamenti erogati);
- **Contributo in c/capitale** fino al 15% dell'investimento ammissibile (incluse le spese per acquisto/riqualificazione immobili).

Dotazione finanziaria

- 134 milioni di euro a valere sul Por FESR:
 - ✓ Strumento finanziario: 85 milioni di euro
 - ✓ Contributo a fondo perduto: 49 milioni di euro
- 262 milioni di euro da risorse Finlombarda e del sistema bancario

Condizioni offerte

- Tasso d'interesse: valutato dalla Banca convenzionata e da Finlombarda sulla base del merito di credito;
- Durata: 3 - 6 anni (pream. max 18 mesi);
- Importo finanziamento: da 50mila a 2,8 milioni di euro;
- Anticipo dal 20% al 70%;
- Rimborso: amortizing a quota capitale costante.