

NEWSLETTER FINCO (II – 2014)

FONDI EUROPEI ALLE PMI: NUOVE REGOLE E CRITERI A PARTIRE DAL 2014

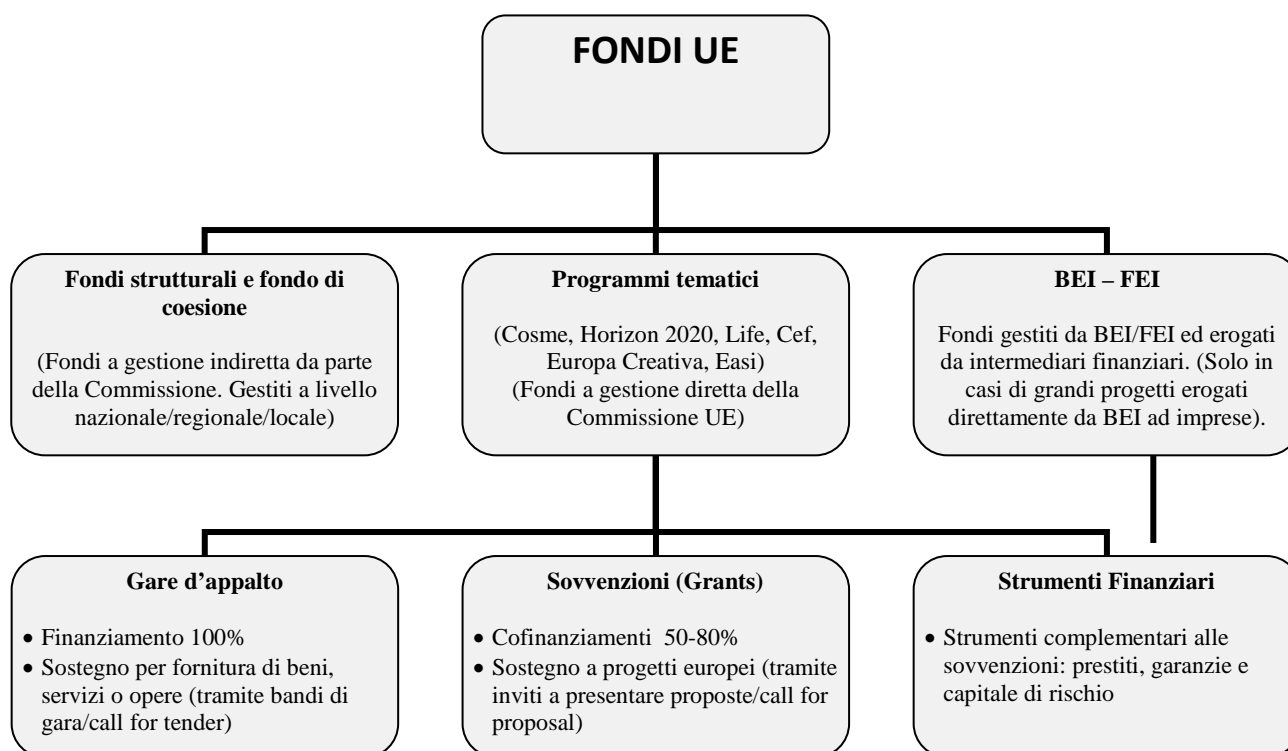
Dott. Alberto Bonifazi Dott.ssa Anna Giannetti

1. Le linee guida
2. I programmi europei di riferimento per le PMI
3. HORIZON 2020 e COSME: le risorse finanziarie a disposizione

1. Le linee guida

L'articolo precedente ha fornito un quadro generale dei sostegni finanziari offerti dall'Unione europea alle imprese sotto varie forme: sovvenzioni, prestiti e, in alcuni casi, garanzie. Il contributo è disponibile direttamente, o indirettamente, attraverso programmi gestiti a livello nazionale o regionale, come i fondi strutturali dell'UE. Le imprese possono inoltre beneficiare di una serie di misure di assistenza non finanziaria sotto forma di programmi e servizi di assistenza.

I piani di assistenza rientrano nelle seguenti categorie:



La competitività, la ricerca e l'innovazione rappresentano i temi/sfide sui quali si focalizzerà e si concretizzerà la politica di sviluppo economico dell'Unione europea nei prossimi anni. Inoltre, per la prima volta, sarà utilizzato un approccio metodologico completamente nuovo, incardinato sui seguenti principi fondamentali:

- massima **semplificazione** delle procedure di accesso ai finanziamenti;
- massimizzazione dell'”**effetto leva**” sul territorio degli investimenti finanziati;
- **maggiori strumenti** finanziari a disposizione delle PMI;
- i progetti di innovazione possono essere presentati **anche da una sola impresa**, e non è più ritenuto obbligatorio ricorrere alla partnership internazionale come nel precedente settennato;
- **semplificazione** delle procedure di rendicontazione.

Questi saranno i criteri attraverso i quali l'Europa restituirà ai Paesi membri le risorse finanziarie prelevate per mezzo del sistema contributivo (1% PIL).

2. I programmi europei di riferimento per le PMI

Il prossimo settennato 2014-2020 di programmazione europea ha individuato i due principali filoni di finanziamento a favore delle PMI:

- **HORIZON 2020:** con un budget di quasi 80 miliardi di euro è il programma per la ricerca e l'innovazione, che sostituisce il VII Programma Quadro della Comunità europea per le attività di ricerca e sviluppo tecnologico;
- **COSME:** con un budget di circa 2,3 miliardi di euro è il programma per la competitività delle PMI, che sostituisce il precedente Programma Quadro per la competitività e l'innovazione (CIP).

HORIZON 2020 è il nuovo Programma Quadro per la ricerca e l'innovazione per il periodo 2014-2020 che raggruppa, in un unico quadro di riferimento, e con un unico set di regole, tutti i finanziamenti europei per la ricerca e l'innovazione.

Le risorse finanziarie a disposizione non sono preassegnate al nostro Paese, come nel caso dei Fondi strutturali: quindi a prevalere sarà esclusivamente il grado di competitività dell'idea presentata e l'allineamento con i criteri di valutazione.

HORIZON 2020 presenta alcune caratteristiche che lo rendono innovativo rispetto al passato: maggiore semplificazione grazie ad un'architettura più semplice, un unico insieme di regole, un utilizzo semplificato del modello di rimborso dei costi, un unico punto di accesso per i partecipanti, minor burocrazia nella preparazione delle proposte, un minor numero di controlli e verifiche, con l'obiettivo generale di ridurre il tempo medio di concessione delle sovvenzioni di 100 giorni. Inoltre un forte impulso alla creazione di opportunità di business attraverso l'integrazione di ricerca e innovazione, fornendo finanziamenti che coprono l'insieme delle attività che vanno dalla ricerca al mercato.

COSME (*Competitiveness of Enterprises and Small and Medium sized Enterprises*) è il nuovo programma dell'Unione europea a sostegno delle imprese per il periodo 2014-2020, che ha una dotazione finanziaria di **2,298 miliardi di euro**, e l'obiettivo di incrementare la competitività delle PMI sui mercati, anche internazionali, sostenendo l'accesso ai finanziamenti ed incoraggiando la cultura imprenditoriale, inclusa la creazione di nuove imprese¹.

In particolare il nuovo programma si rivolge a:

- imprenditori, soprattutto PMI, che beneficeranno di un accesso agevolato ai finanziamenti per le proprie imprese;
- cittadini che desiderano mettersi in proprio e devono far fronte alle difficoltà legate alla creazione o allo sviluppo della propria impresa;
- autorità degli Stati membri che riceveranno una migliore assistenza nella loro attività di elaborazione e attuazione di riforme politiche efficaci.

COSME si concentrerà sugli strumenti finanziari e sul sostegno all'internazionalizzazione delle imprese e sarà semplificato per agevolare la partecipazione delle piccole imprese.

Gli obiettivi generali del programma sono i seguenti:

- *migliorare l'accesso ai finanziamenti destinati alle PMI sotto forma di capitale o debito.* Innanzitutto, uno strumento di capitale proprio per gli investimenti in fase di sviluppo che fornirà alle PMI, tramite intermediari finanziari, finanziamenti di capitale proprio rimborsabili ad orientamento commerciale, principalmente sotto forma di capitale di rischio. In secondo luogo, uno strumento di prestito che prevede accordi di condivisione dei rischi diretti o di altro tipo con intermediari finanziari per coprire i prestiti destinati alle PMI;
- *agevolare l'accesso ai mercati sia dell'Unione che mondiali.* Servizi di sostegno alle imprese orientate alla crescita, tramite la rete Enterprise Europe, per favorirne l'espansione commerciale nel mercato unico. Questo programma fornirà inoltre sostegno commerciale alle PMI al di fuori dell'UE. Non mancherà inoltre il sostegno alla cooperazione industriale internazionale, in particolare per ridurre le differenze nei contesti normativi ed imprenditoriali tra l'UE e i suoi principali partner commerciali;

¹ <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:347:0033:0049:IT:PDF>

- *promozione dell'imprenditorialità*. Le attività in questo settore comprenderanno lo sviluppo di abilità e attitudini imprenditoriali, in particolare tra i nuovi imprenditori, i giovani e le donne.

Si prevede che il programma potrà assistere circa decine di migliaia di imprese all'anno, aiutandole a creare o a salvare decine di migliaia di posti di lavoro e a lanciare migliaia di nuovi prodotti, servizi o processi commerciali.

3. HORIZON 2020 e COSME: le risorse finanziarie a disposizione

Horizon 2020: per la prima volta, i programmi di lavoro saranno biennali.

Per il biennio 2014-2015 sono stati stanziati 15 miliardi di euro di fondi e già per i soli inviti nel quadro della dotazione 2014 saranno previsti 7,8 miliardi di euro. Gli importi definitivi relativi al 2015 sono invece subordinati all'approvazione del budget annuale 2015 anche se nel primo biennio di attività, il programma Horizon prevede lo stanziamento di circa 15 miliardi.

La maggior parte dei bandi finanziati con la dotazione del 2014 è già aperta, ma molti altri inviti seguiranno nel corso dell'anno. I finanziamenti, sono orientati verso i tre pilastri fondamentali del programma Orizzonte 2020 e, secondo il programma di lavoro 2014, così destinati² :

1. "*Eccellenza scientifica*": per la quale sono previsti 3 miliardi di euro suddivisi in :
 - 1,66 miliardi di fondi dal Consiglio europeo della ricerca (ERC) per ricercatori di alto livello (4 bandi);
 - 800 milioni di euro per le borse di ricerca Marie Curie, rivolte a giovani ricercatori (6 bandi);
 - 200 milioni di euro per le tecnologie emergenti e future (4 bandi);
 - 277 milioni di euro a infrastrutture europee di ricerca, comprese quelle elettroniche (4 bandi).
2. "*Leadership industriale*", con lo scopo di accelerare lo sviluppo delle tecnologie e delle innovazioni che consentiranno alle imprese europee di primeggiare nei mercati internazionali ed aiutare le PMI europee innovative a crescere per diventare imprese di importanza mondiale.

Essa si articola in tre obiettivi specifici:

 - a. Leadership nelle tecnologie abilitanti ed industriali;
 - b. Accesso al capitale di rischio;
 - c. Innovazione nelle PMI.

Su questo "Pilastro" sono stati stanziati 1,8 miliardi di euro, che includono:

 - 700 milioni di euro per le tecnologie dell'informazione e della comunicazione (2 bandi);
 - 500 milioni di euro per nanotecnologie, materiali avanzati, biotecnologia e produzione (5 bandi);
 - 128 milioni di euro allo spazio (5 bandi);
 - 5 milioni per l'accesso al capitale di rischio, ovvero strumenti finanziari, (2 bandi);
 - 10 milioni di euro per l'innovazione nelle PMI (1 bando).

E' quindi garantita un'adeguata partecipazione delle imprese, in modo particolare delle PMI: misure specifiche sono destinate alle PMI innovative che mostrano un'ambizione a sviluppare, crescere e internazionalizzarsi. A ciò si aggiunge quanto previsto dal programma specifico "competitività delle imprese e PMI" (COSME), che mira a migliorare la competitività e la sostenibilità delle imprese ed a promuovere una cultura imprenditoriale.
3. "*Sfide per la società*": con 2,8 miliardi di euro a disposizione per progetti innovativi, realizzati nel quadro delle sette sfide della società di Orizzonte 2020, e suddivisi in:
 - 600 milioni di euro per salute, cambiamento demografico e benessere (2 bandi);
 - 300 milioni di euro per sicurezza alimentare, agricoltura e silvicoltura sostenibili, ricerca marina, marittima e sulle acque interne e bio economia (3 bandi);
 - 600 milioni di euro per energia sicura, pulita ed efficiente (4 bandi);
 - 540 milioni per i trasporti intelligenti, verdi e integrati (3 bandi);
 - 300 milioni per l'azione sul clima, ambiente, efficienza delle risorse e materie prime (3 bandi);
 - 112 milioni per i cambiamenti sociali (società inclusive, riflessive, innovative) (5 bandi)
 - 200 milioni di euro per società sicure (4 bandi);

² http://europa.eu/rapid/press-release_MEMO-13-1122_en.htm

In aggiunta 50 milioni per l'ampliamento della partecipazione e la diffusione dell'eccellenza (3 bandi) e 45 milioni di euro per la scienza con e per la società (4 bandi).

Work Programme 2014 – Finanziamenti per “calls” e strumenti finanziari		
Eccellenza scientifica :~ €3 Mld di euro		
European Research Council	4 calls	€1.662million
Marie Skłodowska-Curie actions	6 calls	€800 million
Future and Emerging Technologies (FET)	4 calls	€200 million
European Research Infrastructures (including e-Infrastructures)	4 calls	€277 million
Leadership industriale :~ €1.8 Mld di euro		
Information and Communication Technologies (ICT)	2 calls	€700 million
Nanotechnologies, Advanced Materials, Biotechnology and Production	5 calls	€500 million
Space	5 calls	€128 million
Access to Risk Finance	2 calls + Financial instruments	€5 million + €295 million
Innovation in small and medium-sized enterprises (Does not include €251 million for SME instrument or Eurostars)	1 call	€10 million
Sfide per la società:~ €2.8 Mld di euro		
Health, demographic change and wellbeing	2 calls	€600 million
Food Security, Sustainable Agriculture and Forestry, Marine and Maritime and Inland Water Research and the Bioeconomy	3 calls	€300 million
Secure, clean and efficient energy	4 calls	€600 million
Smart, green and integrated transport	3 calls	€540 million
Climate action, environment, resource efficiency and raw materials	3 calls	€300 million
Europe in a changing world – inclusive, innovative and reflective societies	5 calls	€112 million
Secure Societies	4 calls	€200 million
Inoltre		
Spreading Excellence and Widening Participation	3 calls	€50 million
Science with and for Society	4 calls	€45 million

COSME: il Programma intende stimolare la creazione di nuove imprese e si rivolge alle imprese di tutti i settori industriali, manifatturiero e dei servizi, incluso quello turistico. Nel Programma sono previsti specifici ed importanti strumenti finanziari (approfonditi più avanti nella trattazione), per il credito e le garanzie, nelle fasi di crescita e di sviluppo delle imprese di piccole e medie dimensioni. L'assegnazione dei fondi sarà gestita da intermediari finanziari, come banche, fondi di garanzia e fondi di capitale di rischio³. Inoltre COSME sosterrà molti dei programmi di successo della precedente programmazione, compreso il co-finanziamento della Rete aziendale europea⁴ (EEN), con oltre 600 uffici in Europa e nel mondo,

³ Informazioni sui fondi attraverso il portale finanziario sostenuto dall'UE: <http://www.access2finance.eu>

⁴ Rete di sostegno delle imprese europee che sostiene le PMI nel loro processo d'internazionalizzazione e innovazione; la rete comprende 572 organizzazioni, riunite in circa 70 consorzi, fra cui Camere di Commercio, Unioni Regionali, Aziende Speciali, Agenzie regionali di sviluppo e Centri tecnologici universitari. La rete fornisce gratuitamente informazioni e assistenza alle imprese nella ricerca di partner, finanziamenti, informazioni sui nuovi mercati e sulla legislazione dell'Unione Europea. COSME finanzia inoltre il servizio IPR Helpdesk per la Cina, Asia e Mercosur, che fornisce assistenza in materia di proprietà intellettuale (IP) alle PMI che intendono accedere ai mercati di paesi terzi (<http://www.china-iprhelpdesk.eu/it>). Gli Helpdesk offrono consulenza pratica alle imprese grazie all'intervento di

l'internazionalizzazione delle PMI, l'*Erasmus* per i giovani imprenditori, la formazione all'imprenditorialità e la riduzione degli oneri amministrativi. In termini pratici COSME continuerà a funzionare come il suo predecessore, il Programma quadro per la competitività e l'innovazione (CIP). Nell'ambito del CIP, le garanzie sui prestiti erano utilizzate nei casi in cui l'imprenditore o la piccola impresa non avessero sufficienti garanzie e la banca non elargisse il prestito. Lo stesso tipo di benefici sarà realizzato con COSME. L'accesso al credito sarà più facile, specie per gli imprenditori che desiderano avviare attività transfrontaliere, con 3,5 miliardi di prestiti e investimenti aggiuntivi previsti per le imprese europee.

Dei 2,298 miliardi di euro di dotazione finanziaria per l'attuazione del programma, 1,5 miliardi saranno destinati agli strumenti finanziari, mentre il restante bilancio sarà impiegato per finanziare la Enterprise Europe Network, ossia la rete tra imprese europee, la cooperazione internazionale fra le industrie e l'educazione all'imprenditorialità, compreso, come detto, l'avvio di nuove realtà imprenditoriali accompagnando gli aspiranti imprenditori nello sviluppo del proprio progetto e aiutando le autorità degli Stati Membri a definire appropriate politiche economiche di sostegno all'attività imprenditoriale.

A livello europeo si prevede che entro il 2020, circa 330.000 imprese nei prossimi sette anni riceveranno crediti assistiti mediante garanzia COSME, con un valore dei prestiti fino a 22 miliardi di euro⁵.

In sintesi si può accedere ai fondi COSME attraverso:

- il partner locale della rete EEN;
- intermediari finanziari locali per garanzie di prestiti o capitali di rischio⁶;
- un invito a presentare proposte o un bando di gara, annunciati sul sito di COSME⁷.

Le priorità annuali del Programma sono fissate dalla Commissione europea, ma la sua attuazione è delegata ad un'agenzia esecutiva: l'EASME (Executive Agency for Small and Medium-sized Enterprises) che sostituisce l'EACI (Executive Agency for Competitiveness and Innovation) e ha il compito di gestire durante la programmazione 2014-2020 il Programma per la competitività delle imprese e delle PMI COSME, inclusi l'Enterprise Europe Network e l'European IPR Helpdesk sui diritti di proprietà intellettuale. Per quanto riguarda il programma per l'innovazione e la ricerca Horizon 2020, all'Agenzia sono affidati il nuovo SME Instrument e la quinta sfida sociale 'SC5 – Climate action, environment, resource efficiency and raw materials', dedicata al cambiamento climatico, la tutela ambientale, l'efficienza nell'uso delle risorse e le materie prime. Anche il programma LIFE per l'ambiente e le azioni per il clima rientra nelle competenze dell'EASME, insieme a parte delle risorse del Fondo europeo per gli affari marittimi e la pesca (FEAMP).

Infine, l'Agenzia si occupa di alcuni strumenti della vecchia programmazione ancora in vigore – in particolare di alcune azioni del programma CIP: EIE-Energia Intelligente per l'Europa e del programma Marco Polo - e gestisce il portale "La Tua Europa", l'iniziativa Eco-Innovation e il progetto IPorta.

Invece, la gestione degli strumenti finanziari del programma sarà affidata al Fondo europeo per gli investimenti (FEI).

Le attività di ricerca e di innovazione sono finanziate da HORIZON 2020 e quindi sono escluse dalle competenze di COSME. Si può notare come, di fatto, i due programmi si completino a vicenda.

Inoltre COSME finanzia il programma *Erasmus for Young Entrepreneurs*: un programma di mobilità che consente ad imprenditori potenziali o di recente costituzione di trascorrere un periodo di tempo collaborando con un imprenditore già affermato in un altro paese partecipante. Queste azioni di mobilità hanno lo scopo di aiutare gli imprenditori ad arricchire le loro esperienze, ad apprendere e a lavorare in rete con gli imprenditori in altri paesi partecipanti. Nell'ambito del supporto agli imprenditori è stato poi lanciato il Piano d'Azione "Entrepreneurship 2020", che punta a promuovere l'imprenditoria e la cultura imprenditoriale. L'iniziativa ha tre obiettivi principali: diffusione dell'educazione all'impresa, creazione di un ambiente economico più favorevole all'attività di impresa e supporto specifico per alcune categorie di imprenditori (es. donne o giovani).

Analizziamo in dettaglio i singoli obiettivi di COSME:

1. Migliorare l'accesso al credito (budget allocato circa **1,5 Mld di euro**).

professionisti esperti (avvocati, dirigenti aziendali, esperti in diritti di proprietà intellettuale) che rispondono direttamente, online, e tramite workshop, materiale per l'e-learning, oppure attraverso azioni di formazione.

⁵ Dati forniti da: <http://www.europa.regione.umbria.it/mediacenter/FE/home.aspx>

⁶ Per trovare il partner o l'intermediario locale più vicino, si consulti: <http://www.access2finance.eu>

⁷ I bandi di gara e le *call for proposal* per progetti europei pubblicati sul sito della Commissione Europea: http://ec.europa.eu/enterprise/contracts-grants/index_it.htm

Circa un terzo delle PMI che ricorrono al mercato del credito non ottengono il finanziamento che avevano pianificato. La Commissione intende far fronte a questa criticità attraverso gli interventi riportati a seguire (confrontiamo COSME ED HORIZON 2020 per cogliere differenze e peculiarità).
COSME:

- Debt Facility – garanzie su finanziamenti a favore di PMI per prestiti fino a €150 mila;
- Equity facility – lo strumento del capitale proprio per investire in PMI in crescita e sviluppo.

HORIZON 2020: :

- Debt Facility – garanzie su finanziamenti a favore di PMI con focus per finanziamenti in tema di ricerca, sviluppo ed innovazione per importi superiori a €150mila;
- Equity facility – lo strumento del capitale proprio per investire in PMI nella fase di start up.

Su questo obiettivo si consulti: access2eufinance.ec.europa.eu.

2. Migliorare l'accesso al mercato (budget allocato circa **495.5 milioni di euro**).

Il punto di riferimento è la rete EEN. Per ottenere informazioni sul Programma e accedere ai relativi fondi le imprese possono rivolgersi ai partner locali della Rete EEN (*Enterprise Europe Network*) che, come detto in precedenza, è la rete che comprende 572 organizzazioni, riunite in circa 70 consorzi, fra cui Camere di Commercio, Unioni Regionali, Aziende Speciali, Agenzie regionali di sviluppo e Centri tecnologici universitari, costituita da una strutturata e gratuita rete di sportelli⁸. Più particolarmente la rete EEN fornisce servizi di sostegno alle imprese, in particolare PMI, offrendo servizi di informazione, feedback e di partnership, nonché servizi di trasferimento di innovazione, di tecnologia e di conoscenze. La rete fornisce servizi che incoraggiano la partecipazione delle PMI al programma COSME, ma anche ad HORIZON 2020, nonché servizi di internazionalizzazione, oltre il mercato unico. Inoltre la rete aiuta le PMI per quanto concerne l'accesso ai finanziamenti ed ai fondi europei, e a gestire al meglio le risorse a disposizione.

Su questo obiettivo si consulti: www.enterprise-europe-network-italia.eu.

3. Migliorare le condizioni di riferimento (budget allocato circa **253 milioni di euro, di cui 109,9 milioni destinati al settore del turismo**).

L'obiettivo si realizza attraverso:

- riduzione degli oneri amministrativi e semplificazione degli adempimenti burocratici;
- sostegno ad una regolamentazione intelligente mediante test sulle PMI, analisi della competitività, controlli di qualità;
- rafforzamento del principio “innanzitutto pensare in piccolo”;
- rafforzamento delle funzioni di coordinamento delle politiche industriali e sulle PMI da parte degli Stati membri.

All'inizio del 2012 la Commissione ha proposto misure che riducono gli oneri amministrativi approssimativamente del 33%. Il Consiglio ed il Parlamento europeo hanno fino ad ora adottato alcune di queste misure, con una riduzione di almeno il 25%. Le misure proposte finora dalla Commissione possono consentire un risparmio di oltre 40Mld di euro.

4. Promuovere la creazione e la crescita delle PMI, nonché la cultura imprenditoriale (budget allocato circa **57 Mln di euro**).

L'obiettivo si realizza attraverso:

- sviluppare e promuovere competenze ed attitudini;
- favorire la cultura d'impresa e l'auto imprenditorialità presso istituti scolastici e di formazione attraverso lo scambio di “buone pratiche” (Guida per i formatori);
- *workshops* e scambio di “buone pratiche” (Network europeo dei Formatori dell'imprenditorialità femminile);
- supportare la mobilità degli imprenditori in Europa per sviluppare conoscenze, competenze, capacità tecnica e manageriale (Programma *Erasmus for Young Entrepreneurs*);
- riconoscimenti alle iniziative di successo (*European SME Week*).

Il 22 gennaio 2014 è stata emessa un primo bando COSME del valore di 93 milioni di euro per selezionare le organizzazioni che faranno parte della nuova Enterprise Europe Network per il periodo 2015-2020 (specificamente per il biennio 2015-2016). Le attività oggetto del bando sono servizi di partenariato per la cooperazione, il trasferimento tecnologico, l'innovazione e la ricerca e la gestione del feedback dalle PMI, fornitura di assistenza, consulenza, supporto e formazione, attività specificamente orientate al supporto dell'innovazione (Horizon 2020), attività di comunicazione e network building.

⁸ Le informazioni sono disponibili sul sito COSME: http://ec.europa.eu/enterprise/initiatives/cosme/index_en.htm.

Nell'ambito della programmazione finanziaria pluriennale 2014-2020, particolare rilevanza assumeranno i nuovi strumenti finanziari, introdotti nell'ambito dei programmi tematici. La Commissione propone infatti di ricorrere più sistematicamente a strumenti finanziari innovativi per offrire un'alternativa al finanziamento tradizionale mediante sovvenzione e per sopperire alle carenze che si registrano nell'area dei finanziamenti destinati agli investimenti strategici. Il ruolo di questi strumenti sarà appunto quello di agevolare e facilitare l'accesso al credito anche alle PMI, che rivestono un ruolo centrale in questa nuova programmazione settennale. Gli strumenti finanziari non sostituiscono i finanziamenti ma sono complementari, fornendo principalmente un sostegno rimborsabile a progetti attraverso capitale di rischio o garanzie ad intermediari che forniscono un prestito ad un ampio numero di beneficiari finali che hanno difficoltà ad accedere al finanziamento, come il caso tipico delle PMI nel nostro Paese.

Agli strumenti finanziari dedicheremo il prossimo intervento.