

# ***Comitato di Sorveglianza Unitario***

***PR FESR e PR FSE+ 2021-2027  
PO FESR e PO FSE 2014-2020***



## **PR FESR 2021-2027**

STRUMENTI FINANZIARI

Adriano Bei

## STRUMENTI FINANZIARI (SF): il nuovo quadro di riferimento



### MAGGIORE CENTRALITÀ DEGLI SF

Durante questo periodo di programmazione è aumentata in misura rilevante la dotazione di risorse previste per gli Strumenti Finanziari



### PRESTITO: SF più diffuso

Il prestito rappresenta la tipologia di strumento finanziario più utilizzata ed è spesso strutturato come finanziamento agevolato con parziale remissione del debito

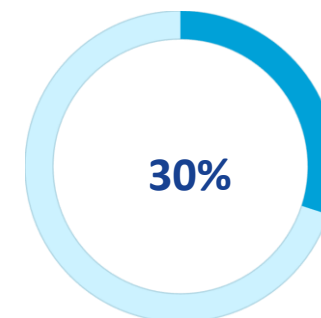


### ALTRE FORME DI SF UTILIZZATE

In linea con le esigenze del tessuto produttivo, sono stati attivati Fondi di garanzia e di riassicurazione. Per ora non è prevista l'attivazione di fondi di equity (parere della Corte dei Conti sfavorevole)

## Dotazione Totale e Liquidazione

La dotazione totale prevista per gli Strumenti Finanziari ammonta a **€ 140.224.472,00**. Di questa somma, il 30% pari a **€ 42.067.341,60** è stata già liquidata al soggetto gestore per l'avvio delle operazioni.



Risorse Liquidate

# VALUTAZIONE EX ANTE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

01

## Affidamento del Servizio

Il servizio di valutazione ex ante sull'utilizzo di strumenti finanziari all'interno del PR FESR 2021-2027 della Regione Umbria, conformemente all'art. 58 del Reg. (UE) n. 2021/1060, è stato affidato alla società BDO Advisory Services S.r.l.

02

## Consegna del Rapporto

La società incaricata ha consegnato il Rapporto finale di valutazione ex-ante nel mese di maggio 2023, fornendo un'analisi approfondita delle opportunità e dei fabbisogni del territorio

03

## Approvazione Istituzionale

Con Delibera di Giunta Regionale n. 536 del 26/05/2023, la Giunta ha preso atto del Rapporto finale presentato, avviando l'implementazione degli strumenti finanziari

Dalla VexA emerge che in Umbria **permangono difficoltà significative nell'accesso al credito**, più evidenti rispetto alla media nazionale. La scelta regionale di **puntare in modo esteso sugli strumenti finanziari** risulta quindi coerente e particolare efficace può essere la valorizzazione di strumenti differenziati: garanzie, fondi rotativi ed equity per sostenere investimenti, innovazione e transizione verde.

## DOTAZIONE STUMENTI FINANZIARI PER SINGOLA AZIONE PR FERS 21-27

AZIONI	RISORSE
1.1.2 Ricerca e Innovazione (Strumento finanziario -SF)	14.002.095,00
1.1.3 Start Up (Strumento finanziario - SF)	14.056.174,00
1.3.1 Investimenti produttivi PMI (Strumento finanziario - SF)	18.488.975,00
1.3.2 Internalizzazione (Strumento finanziario -SF)	2.000.000,00
1.3.3 Rafforzamento della struttura finanziaria e patrimoniale delle PMI	30.000.000,00
1.3.4 Imprese turistiche (Strumento finanziario - SF)	5.500.000,00
2.1.1 Efficienza PMI (Strumento finanziario - SF)	17.680.039,00
2.2.1 Energie rinnovabili PMI (Strumento finanziario - SF)	22.497.186,00
1.6.2 Investimenti produttivi (Strumento finanziario - SF)	14.000.000,00
2.9.1 Sostegno alle tecnologie pulite ed efficienti sotto il profilo delle risorse (Strumento finanziario - SF)	2.000.000,00
<b>Totale</b>	<b>140.224.469,00</b>

## STATO DI ATTUAZIONE: AVVISI già emanati

AZIONE	AVVISO	Dotazione Finanziaria	Domande pervenute	Finanziabili	Risorse erogate
Azione 1.1.2. Ricerca e Innovazione (strumento finanziario)	Ricerca e Sviluppo 2024	10.000.000,00 €	22	15	4.047.233,00 €
Azione 1.3.1. Investimenti Produttivi PMI (strumento finanziario)	Investimenti SMALL 2024	3.000.000,00 €	192	63	2.803.446,46 €
	Investimenti MEDIUM 2024	5.000.000,00 €	120	62	4.650.235,68 €
	Investimenti LARGE 2024	10.000.000,00 €	101	22	9.166.341,40 €
Azione 1.3.2. Internazionalizzazione (strumento finanziario)	Internazionalizzazione FLY 2024	2.000.000,00 €	5	5	126.013,33 €
Azione 1.3.3. Rafforzamento struttura finanziaria	Avviso Garanzie 2024	2.500.000,00 €	3	Istruttoria in corso	N.D.
	Avviso riassicurazione 2024	2.500.000,00 €	Ancora 0 ma si sta procedendo al convenzionamento dei Confidi		N.D.
Azione 1.3.4. Imprese Turistiche (strumento finanziario)	TURISMO 2024	5.500.000,00 €	23	21	3.220.023,03 €

I risultati ad oggi:

**466**

domande  
pervenute

**24 MLN** di risorse  
erogate su una  
dotazione stanziata di  
**40,5 MLN**

**188** progetti  
ammessi dopo  
l'istruttoria

## STATO DI ATTUAZIONE: AVVISI di futura uscita

Per le seguenti Azioni che prevedono Strumenti Finanziari non sono stati ancora emanati i relativi Avvisi.

La pianificazione è in corso per garantire un'implementazione efficace delle risorse allocate.



### Azione 1.1.3 Start up

Supporto a nascita/crescita di nuove imprese innovative nel territorio regionale



### Azione 2.1.1 Efficienza PMI

Miglioramento dell'efficienza energetica delle piccole e medie imprese



### Azione 2.2.1 Energie Rinnovabili

Investimenti in fonti di energia rinnovabile per PMI

**Azione 1.6.2. Investimenti produttivi Step (strumento finanziario)** Dotazione Azione € 14.000.000,00.

**Azione 2.9.1. Sostegno tecnologie pulite ed efficienti Step (strumento finanziario)** Dotazione Azione € 2.000.000,00.