
POR FESR 2014 -2020

RELAZIONE ANNUALE DI ATTUAZIONE

2017

RELAZIONE SULL'ATTUAZIONE

DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

(ARTICOLO 46 DEL REGOLAMENTO (UE) N.1303/2013)

INDICE

| | |
|---|----|
| Valutazione Ex Ante dei Strumenti Finanziari..... | 3 |
| Strumenti Finanziari | 3 |
| 1. Linea R&S per MPMI (FRIM FESR 2020) | 3 |
| 2. Fondo Linea R&S per Aggregazioni..... | 6 |
| 3. Linea Start Up e Re Start (LINEA INTRAPRENDO)..... | 11 |
| 4. Linea Controgaranzie | 15 |
| 5. Fondo Regionale per l'Efficienza Energetica (FREE) | 18 |
| 6. AL VIA: Agevolazioni Lombarde per la valorizzazione degli investimenti aziendali | 21 |

Valutazione Ex Ante dei Strumenti Finanziari

Nell'ambito del Programma Operativo Regionale (POR) 2014-2020 di Regione Lombardia gli strumenti finanziari costituiscono un'importante categoria di spesa, la cui positiva concezione e applicazione dipendono da una corretta valutazione delle lacune e delle esigenze del mercato. Tutti gli strumenti finanziari concepiti da Regione Lombardia sono stati preceduti dall'elaborazione di una Valutazione Ex ante sviluppata in compliance con le previsioni di cui all'art.37.2 del Regolamento (UE) n. 1303/2013 nonché delle Guidelines "Ex Ante Assessment Methodology for Financial Instrument in the 2014-2020 programming period – General methodology covering all thematic objectives" Volumi I-IV, e presentata a scopo informativo al Comitato di Sorveglianza POR FESR e FSE 2014-2020 in conformità con le previsioni di cui all'art.37.3.3. del medesimo Regolamento.

Strumenti Finanziari

1. Linea R&S per MPMI (FRIM FESR 2020)

I. Identificazione del Programma, della Priorità o della Misura nell'ambito dei quali è fornito il sostegno dei Fondi SIE (art.46.2 lettera a))

Lo strumento finanziario Linea R&S per MPMI (FRIM FESR 2020) è stato istituito in attuazione dell'Azione I.1.b.1.2 "Sostegno alla valorizzazione economica dell'innovazione attraverso la sperimentazione e l'adozione di soluzioni innovative nei processi, nei prodotti e nelle formule organizzative, nonché attraverso il finanziamento dell'industrializzazione dei risultati della ricerca", Asse prioritario I "Rafforzare la ricerca, lo sviluppo tecnologico e l'innovazione". Esso si propone di favorire l'innovazione basata su investimenti in ricerca e sviluppo da parte delle micro, piccole e medie imprese, anche di nuova costituzione, al fine di garantire ricadute positive sul sistema competitivo e territoriale lombardo.

II. Descrizione dello strumento finanziario e delle modalità di attuazione (art.46.2 lettera b))

Gli interventi ammissibili consistono in progetti che comprendano attività di ricerca industriale, sviluppo sperimentale e innovazione presentati da singole MPMI appartenenti ai settori manifatturiero e delle costruzioni e di alcuni servizi alle imprese. In particolare, i progetti di ricerca, sviluppo ed innovazione devono afferire alle aree di specializzazione individuate dalla Strategia regionale di specializzazione intelligente per la ricerca e l'innovazione (S3). La durata massima dei progetti è di 18 mesi (oltre a una proroga massima di 6 mesi).

L'agevolazione consiste in un finanziamento agevolato a medio termine con risorse a valere esclusivamente sul fondo con un tasso pari allo 0,5% fisso.

L'agevolazione può essere concessa fino al 100% della spesa complessiva ammissibile del progetto, nel rispetto di un'intensità di aiuto massima complessiva, determinata in ESL, pari al

35%, conformemente ai vincoli ed ai limiti previsti dal Regolamento Generale di esenzione per categorie di aiuti, ed in ogni caso fino ad un massimo di un milione di euro.

L'erogazione del finanziamento avviene in tre tranche:

1. prima tranche pari al 50% del finanziamento a titolo di anticipazione alla sottoscrizione del contratto di finanziamento;
2. seconda tranche pari ad un ulteriore 40% del finanziamento a seguito dell'effettiva realizzazione del 50% delle spese ammesse di progetto, dietro presentazione di una relazione intermedia sullo stato di avanzamento del progetto corredata dalla rendicontazione delle spese relative alla prima tranche effettivamente sostenute e quietanziate;
3. terza tranche a saldo a conclusione del progetto, previa presentazione della relazione finale sull'esito del progetto corredata dalla rendicontazione finale delle spese totali effettivamente sostenute e quietanziate.

La Linea opera nel rispetto di quanto stabilito nel Regolamento (UE) 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014 che dichiara alcune categorie di aiuti compatibili con il mercato interno in applicazione degli articoli 107 e 108 del Trattato.

III. Identificazione dell'organismo di attuazione dello strumento finanziario e degli intermediari finanziari (art.46.2 lettera c))

Nell'ambito della D.G.R. n. X/2448 del 7 ottobre 2014 di istituzione della Linea R&S per MPMI (FRIM FESR 2020) e del relativo Fondo, Regione Lombardia ha individuato quale soggetto gestore del Fondo Linea R&S per MPMI (FRIM FESR 2020) Finlombarda SpA. L'individuazione è stata preceduta dalla verifica da parte di Regione del soddisfacimento da parte di Finlombarda dei requisiti minimi previsti dall'articolo 7 "Criteri di selezione degli organismi che attuano gli strumenti finanziari" comma 1 del Regolamento delegato (UE) n. 480/2014. L'accordo di Finanziamento tra Regione Lombardia, Direzione Generale Attività Produttive, Ricerca e Innovazione e Finlombarda è stato sottoscritto in data 12.12.2014.

IV. Importo complessivo dei contributi del programma per priorità o misura versati allo strumento finanziario e dei costi di gestione o delle commissioni di gestione pagate (art.46.2 lettere d), e))

Il Fondo Linea R&S per MPMI (FRIM FESR 2020) ha una dotazione finanziaria pari a 30.000.000€, cui 15.000.000€ provenienti dai fondi SIE (FESR) e 15.000.000€ provenienti da fonti nazionali pubbliche, interamente versata da Regione Lombardia al Soggetto Gestore con mandato n.13542 del 30/12/14 per 30.000.000€.

Alla data del 31.12.2017 il Soggetto Gestore ha emesso la fattura n. 442 del 14 dicembre 2016, relativa alle competenze dell'anno 2015, per un importo totale di € 185.949,78 di cui € 152.417,85 di imponibile e € 33.531,93 di IVA.

V. Importo complessivo del sostegno erogato ai destinatari finali o a beneficio di questi o impegnato in contratti di garanzia dallo strumento finanziario a favore di investimenti nei destinatari finali, per programma dei fondi SIE e priorità o misura (art.46.2 lettera e))

Alla data del 31.12.17 risultano erogati ai destinatari finali finanziamenti per un ammontare di 18.056.915,39€.

VI. Risultati dello strumento finanziario, compresi i progressi nella sua creazione e nella selezione degli organismi di attuazione dello stesso, compreso l'organismo di attuazione di un fondo di fondi (art.46.2 lettera f))

Il Bando della Linea R&S per MPMI (FRIM FESR 2020) è stato approvato con Decreto n. 12397 del 18 dicembre 2014, lo sportello è stato aperto in data 28 gennaio 2015 e, a seguito del Decreto n.6559 del 07 luglio 2016 è stato sospeso provvisoriamente dal 08 luglio 2016 in attesa di completare l'esame istruttorio delle domande presentate. Lo sportello è stato riaperto in data 26 settembre 2016 con Decreto n. 9100 del 20 settembre 2016 e sospeso il 20 ottobre 2016 con Decreto n. 10407.

Alla data del 31.12.17 lo stato di avanzamento dell'iniziativa è il seguente:

| Domande | N. |
|----------------------------|-----------|
| Presentate | 129 |
| Non Ammesse | 51 |
| Rinunciate | 9 |
| Ammesse | 78 |
| Di cui Revocate | 1 |
| Di cui Erogate (anticipo) | 40 |
| Di cui Erogate (2 tranche) | 12 |
| Di cui Erogate (saldo) | 24 |

VII. Interessi e altre plusvalenze generati dal sostegno dei fondi SIE allo strumento finanziario e alle risorse del programma rimborsate agli strumenti finanziari a fronte degli investimenti di cui agli artt.43 e 44, valore degli investimenti azionari rispetto agli anni precedenti (art.46.2 lettere g), i))

Alla data del 31.12.17 da Report trimestrale del Fondo risultano:

- Interessi su c/c al netto delle spese di gestione pari a 17.759,20€
- Proventi su impieghi pari a 1.095.410,05€
- Riserva di Fair Value¹ pari a 155.938,22€

VIII. Progressi compiuti nel raggiungimento dell'atteso effetto moltiplicatore degli investimenti effettuati dallo strumento finanziario e valore degli investimenti e delle partecipazioni (art.46.2 lettera h))

Con riferimento alla Linea R&S per MPMI (FRIM FESR 2020) l'effetto moltiplicatore, calcolato come rapporto tra l'ammontare delle risorse finanziarie (pubbliche e private) assegnate ai destinatari e il contributo nominale della UE, è pari a 2.

Inoltre, al 31.12.17 sono disponibili rientri:

- in linea interessi pari a 109.994,41€
- in linea capitale pari a 2.120.794,66€

IX. Valore degli investimenti azionari rispetto agli anni precedenti

Non presenti.

X. Contributo dello strumento finanziario alla realizzazione degli indicatori della priorità o della misura interessata (art.46.2 lettera j)

Alla data del 31.12.2017 il contributo apportato è relativo all'indicatore C001: Investimento produttivo, numero di imprese che ricevono un sostegno finanziario è pari a n.77; il dato è relativo al totale delle imprese contrattualizzate al netto del n.1 progetto revocato.

2. Fondo Linea R&S per Aggregazioni

I. Identificazione del Programma, della Priorità o della Misura nell'ambito dei quali è fornito il sostegno dei Fondi SIE (art.46.2 lettera a))

La Linea R&S per Aggregazioni ed il relativo Fondo sono stati istituiti con D.G.R. n. X/4292 del 6 novembre 2015 nell'ambito del POR FESR 2014 – 2020 di Regione Lombardia, in attuazione dell'Azione I.1.b.1.3 “Sostegno alle attività collaborative di R&S per lo sviluppo di nuove tecnologie sostenibili, di nuovi prodotti e servizi” dell'Asse prioritario I “Rafforzare la ricerca, lo sviluppo tecnologico e l'innovazione”.

La Linea R&S per Aggregazioni si propone di sostenere programmi di R&S (ricerca industriale, sviluppo sperimentale) realizzati da imprese anche in collaborazione con Organismi di ricerca (Pubblici e Privati), in grado di valorizzare e mettere a sistema le competenze strategiche e le eccellenze presenti sul territorio regionale e di favorire, in ultima analisi, la diffusione e l'utilizzo di nuove tecnologie da parte principalmente delle imprese.

II. Descrizione dello strumento finanziario e delle modalità di attuazione

¹ La Riserva di Fair Value può essere definita anche come Plusvalenze/Minusvalenze latenti

(art.46.2 lettera b))

Gli interventi ammissibili sono progetti, presentati in partenariato da minimo tre soggetti di cui almeno due MPMI ed un Organismo di ricerca, che comprendano attività di ricerca industriale e sviluppo sperimentale e siano finalizzati all'introduzione di innovazione di prodotto e/o di processo coerente ed attinente con l'oggetto sociale e la classificazione di attività produttiva del soggetto richiedente. In particolare, i progetti di ricerca, sviluppo ed innovazione devono afferire alle aree di specializzazione individuate dalla Strategia regionale di specializzazione intelligente per la ricerca e l'innovazione (S3).

La durata massima dei progetti è di 24 mesi (oltre a una proroga massima di 6 mesi).

L'intervento prevede un'agevolazione sotto forma di contributo a fondo perduto per gli Organismi di ricerca ed un'agevolazione frutto della combinazione di fondo perduto e finanziamento agevolato al tasso fisso pari allo 0% per le imprese.

L'agevolazione può essere concessa fino: al 70% della spesa ammissibile per le PMI, al 60% della spesa ammissibile per le grandi imprese e al 40% della spesa ammissibile per gli Organismi di Ricerca, nel rispetto di un'intensità di aiuto massima complessiva, determinata in ESL, pari al 40%, conformemente ai vincoli ed ai limiti previsti dal Regolamento Generale di esenzione per categorie di aiuti, ed in ogni caso fino ad un massimo di due milioni di euro per ciascun progetto.

L'erogazione dell'intervento finanziario avviene in due tranches.

La prima tranche dell'Intervento Finanziario viene erogata:

1. ai Partner Imprese, a titolo di anticipazione, per un importo pari al 60% dell'Intervento Finanziario di competenza, alla sottoscrizione del contratto di Finanziamento;
2. ai Partner Organismi di Ricerca pubblici, a titolo di anticipazione, per un importo pari al 40% dell'Intervento Finanziario di competenza, previa acquisizione di tutta la documentazione completa;
3. ai Partner Organismi di Ricerca privati per un importo fino al 40% dell'Intervento Finanziario di competenza in alternativa:
 - a titolo di anticipazione, previa acquisizione di tutta la documentazione completa;
 - a rendicontazione, a seguito dell'effettiva realizzazione del 40% delle spese ammesse di propria competenza.

La Tranche a Saldo dell'Intervento Finanziario viene erogata previa acquisizione della documentazione completa da parte di tutti i Partner.

Il Fondo opera nel rispetto di quanto stabilito nel Regolamento (UE) 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014 che dichiara alcune categorie di aiuti compatibili con il mercato interno in applicazione degli articoli 107 e 108 del Trattato.

III. Identificazione dell'organismo di attuazione dello strumento finanziario e degli intermediari finanziari (art.46.2 lettera c))

Nell'ambito della D.G.R. n. X/4292 del 6 novembre 2015 di istituzione della Linea R&S per Aggregazioni e del relativo Fondo, Regione Lombardia ha individuato quale soggetto gestore del Fondo Linea R&S per Aggregazioni Finlombarda. L'individuazione è stata preceduta dalla

verifica da parte di Regione del soddisfacimento da parte di Finlombarda dei requisiti minimi previsti dall'articolo 7 "Criteri di selezione degli organismi che attuano gli strumenti finanziari" comma 1 del Regolamento delegato (UE) n. 480/2014.

L'accordo di Finanziamento tra Regione Lombardia, Direzione Generale Università, Ricerca e Open Innovation (ex Direzione Generale Attività Produttive, Ricerca e Innovazione) e Finlombarda è stato sottoscritto in data 15.12.2015.

IV.Importo complessivo dei contributi del programma per priorità o misura versati allo strumento finanziario e dei costi di gestione o delle commissioni di gestione pagate (art.46.2 lettere d), e))

Il Fondo Linea R&S per Aggregazioni ha una dotazione finanziaria pari a 60.000.000€, cui 30.000.000€ provenienti dai fondi SIE (FESR) e 30.000.000€ provenienti da fonti nazionali pubbliche.

Nel corso del 2016 Regione Lombardia ha provveduto a trasferire complessivamente 37.000.000€ al Soggetto Gestore con:

- Mandato n.749 del 21/01/16 per 11.250.000€
- Mandato n.750 del 21/01/16 per 3.375.000€
- Mandato n.751 del 21/01/16 per 7.875.000€
- Mandato n.16776 del 21/12/16 per 2.175.000€
- Mandato n.16785 del 21/12/16 per 7.250.000€
- Mandato n.16787 del 21/12/16 per 5.075.000€

Con DDS n. 13092 del 12/12/2016 Regione Lombardia ha provveduto a rideterminare la dotazione del Fondo a 37.000.000,00€. Con successiva DGR n.6515/2017 del 21 aprile 2017 è stata disposta la rideterminazione della dotazione della Linea R&S per Aggregazioni e deliberato l'incremento della dotazione della Call "Accordi per la Ricerca e l'Innovazione" in misura pari alla disponibilità finanziaria liberata dalla Linea per un totale di 66.730.762,55€ (23.000.000€ liberati dal Fondo e altri 43.730.762,55 dal Fondo perduto).

Conseguentemente nel corso del 2018 verrà aggiornato l'Accordo di Finanziamento.

Alla data del 31.12.17 il Soggetto gestore non ha emesso fatture.

V.Importo complessivo del sostegno erogato ai destinatari finali o a beneficio di questi o impegnato in contratti di garanzia dallo strumento finanziario a favore di investimenti nei destinatari finali, per programma dei fondi SIE e priorità o misura (art.46.2 lettera e))

Alla data del 31.12.17 risultano erogati ai destinatari finali finanziamenti per un ammontare di 13.875.313,94€ a fronte di un'erogazione complessiva pari a 15.010.164,18€ (comprensiva anche delle quote erogate a titolo di contributo a fondo perduto agli Organismi di Ricerca).

VI. Risultati dello strumento finanziario, compresi i progressi nella sua creazione e nella selezione degli organismi di attuazione dello stesso, compreso l'organismo di attuazione di un fondo di fondi (art.46.2 lettera f))

Il Bando relativo alla Linea R&S per Aggregazioni, approvato in data 23.12.15, è organizzato in due Fasi di selezione:

- Fase 1 – è stato possibile presentare le domande di agevolazione a partire dal 19.01.16 fino al 17.03.16 e sono pervenute n. 81 domande. A seguito degli esiti della valutazione della prima Fase, è stata approvata con Decreto 6739 del 12.07.2016 la lista delle n.72 domande ammesse a partecipare alla seconda Fase e delle n.9 domande non ammesse alla seconda Fase;
- Fase 2 – per le domande di agevolazione ammesse alla seconda Fase (n.72) è stato possibile presentare la documentazione richiesta da Bando a partire dal 01.07.16 fino al 12.08.16.

Hanno partecipato alla seconda Fase n.70 domande su 72 ammesse alla seconda Fase.

A seguito degli esiti della seconda Fase di Valutazione, è stata approvata con Decreto n. 13038 del 6.12.16 la graduatoria finale che prevede n.57 domande di agevolazione ammesse all'intervento finanziario e n.13 domande di agevolazione non ammesse.

In sintesi:

| Domande | Fase 1 | Fase 2 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Presentate | 81 | |
| <i>Di cui Non Ammesse</i> | 9 | |
| <i>Di cui Ammesse</i> | 72 | |
| Ammesse e Non Presentate | | 2* |
| Presentate | | 70 |
| <i>Di cui Non Ammesse</i> | | 13 |
| <i>Di cui Ammesse</i> | | 57 |

**Le domande ammesse a seguito degli esiti della Prima Fase di Valutazione sono n.72 ma n.2 non hanno partecipato alla Seconda Fase di Valutazione.*

Alla data del 31.12.17 lo stato di avanzamento dell'iniziativa è il seguente:

| Domande | N. Partenariati | N. Soggetti | N. Imprese | N. OdR |
|--|------------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| Non Ammesse Fase II | 13 | 54 | 38 | 16 |
| Ammesse Fase II | 57 | 236 | 155 | 81 |
| Rinunciate | 5 | 28 | 20 | 8 |
| Amesse Fase II al netto delle rinuncie | 52 | 208 | 135 | 73 |
| <i>di cui Erogato Anticipo</i> | | | 79 | |

VII. Interessi e altre plusvalenze generati dal sostegno dei fondi SIE allo strumento finanziario e alle risorse del programma rimborsate agli strumenti finanziari a fronte degli investimenti di cui agli artt.43 e 44, valore degli investimenti azionari rispetto agli anni precedenti (art.46.2 lettere g, i))

Alla data del 31.12.17 da Report trimestrale del Fondo risultano:

- Interessi netti su c/c pari a 3.443,12€
- Proventi su impieghi pari a 695.763,95€
- Riserva di Fair Value² pari a 1.079.109,40€

VIII. Progressi compiuti nel raggiungimento dell'atteso effetto moltiplicatore degli investimenti effettuati dallo strumento finanziario e valore degli investimenti e delle partecipazioni (art.46.2 lettera h))

Con riferimento alla Linea R&S per Aggregazioni l'effetto moltiplicatore, calcolato come rapporto tra l'ammontare delle risorse finanziarie (pubbliche e private) assegnate ai destinatari e il contributo nominale della UE, è pari a 2.

IX. Valore degli investimenti azionari rispetto agli anni precedenti

Non presenti.

X. Contributo dello strumento finanziario alla realizzazione degli indicatori della priorità o della misura interessata (art.46.2 lettera j))

Alla data del 31.12.2017 il contributo apportato è relativo ai seguenti indicatori:

- CO01 Investimento produttivo: numero di imprese che ricevono un sostegno è pari a n.90
- CO26 Ricerca e Innovazione: numero di imprese che cooperano con istituti di ricerca è pari a n.87.

² La Riserva di Fair Value può essere definita anche come Plusvalenze/Minusvalenze latenti

Il dato è relativo al totale delle imprese contrattualizzate.

3. Linea Start Up e Re Start (LINEA INTRAPRENDO)

I. Identificazione del Programma, della Priorità o della Misura nell'ambito dei quali è fornito il sostegno dei Fondi SIE (art.46.2 lettera a))

La Linea Start e Re Start (oggi Linea Intraprendo) ed il relativo Fondo sono stati istituiti con D.G.R n. X/3960 del 31 luglio 2015 nell'ambito del POR FESR 2014 – 2020 di Regione Lombardia, in attuazione dell'Azione 3.a.1.1 “Interventi di supporto alla nascita di nuove imprese sia attraverso incentivi diretti, sia attraverso l’offerta di servizi, sia attraverso interventi di micro finanza” dell’Asse prioritario III “Promuovere la competitività delle Piccole e Medie Imprese”.

La successiva DGR n. X/5033 dell’11 aprile 2016 ha:

- approvato, in modifica alla DGR 3960/15, la **Linea Intraprendo**, da attuarsi mediante concessione di agevolazioni finanziarie costituite dalla combinazione di contributo a fondo perduto e finanziamento agevolato a valere sul Fondo Intraprendo;
- confermato la dotazione finanziaria complessiva pari ad Euro 30.000.000;
- istituito il Fondo Intraprendo con una dotazione di Euro 27.000.000,00 (ventisettemilioni/00) e stabilito la dotazione iniziale del Fondo in Euro 13.500.000,00 (tredicimilionicinquecentomila/00);
- confermato Finlombarda quale Soggetto gestore del Fondo Intraprendo;
- dato mandato alla Direzione Generale Sviluppo Economico, in raccordo con l’Autorità di Gestione del POR FESR 2014-2020 per l’emanazione dei provvedimenti attuativi, compresi la definizione del bando e la sottoscrizione dell’Accordo di Finanziamento relativo all’incarico a Finlombarda per la gestione del Fondo.

La Linea Intraprendo si propone di favorire e stimolare l’imprenditorialità lombarda, mediante l’avvio e il sostegno di nuove iniziative imprenditoriali e di autoimpiego, con particolare attenzione alle iniziative intraprese da giovani (under 35 anni) o da soggetti maturi (over 50 anni) usciti dal mondo del lavoro o da imprese caratterizzate da elevata innovatività e contenuto tecnologico, riducendo il tasso di mortalità e accrescendo le opportunità per la loro affermazione sul mercato.

II. Descrizione dello strumento finanziario e delle modalità di attuazione (art.46.2 lettera b))

L’Intervento Finanziario è rivolto alle micro, piccole e medie imprese iscritte a attive al Registro delle Imprese da non più di 24 mesi, con sede operativa attiva in Regione Lombardia al momento della presentazione della domanda; ai liberi professionisti in attività da non più di 24 mesi che esercitino in Lombardia; a persone fisiche che entro 90 (novanta) giorni dal decreto di assegnazione provvedano ad iscriversi ed attivare nel Registro delle imprese di una delle CCIAA di Regione Lombardia una MPMI; a persone fisiche iscritte ad un albo professionale ovvero ad un’associazione professionale di cui all’elenco tenuto dal Mise che entro 90

(novanta) giorni dal decreto di assegnazione provvedano ad aprire la partita iva per l'esercizio dell'attività professionale in Lombardia.

I progetti per essere ammissibili devono:

- riguardare l'avvio e/o sviluppo di MPMI o di attività di lavoro libero-professionale (in forma singola);
- avere una durata massima di 18 mesi;
- comportare spese totali ammissibili per almeno Euro 41.700 (quarantunomilasettecento/00).

L'Intervento Finanziario, che può concorrere sino al 60% della spesa complessiva ammissibile (elevabile fino al 65% in caso di progetti presentati da under 35 anni o da over 50 anni senza lavoro o coerenti con la S3), prevede un'agevolazione frutto della combinazione di finanziamento agevolato (90%) e contributo a fondo perduto (10%) per un ammontare complessivo minimo di Euro 25.000 (venticinquemila/00) fino ad un massimo di Euro 65.000 (sessantacinquemila/00).

L'erogazione dell'Intervento Finanziario concesso avviene in due tranches:

- a) prima tranche a titolo di anticipazione sotto forma di finanziamento agevolato, pari al 50% dell'Intervento Finanziario, viene erogata dal Soggetto gestore successivamente alla sottoscrizione del contratto di Intervento Finanziario;
- b) tranche a saldo sotto forma di finanziamento agevolato e contributo a fondo perduto, a conclusione del Progetto, viene erogata previa presentazione della relazione finale sull'esito del Progetto, corredata dalla rendicontazione finale delle spese effettivamente sostenute e quietanzate. In particolare, l'erogazione della quota a fondo perduto da parte di Regione Lombardia viene effettuata successivamente all'erogazione da parte del Soggetto gestore della quota a titolo di finanziamento agevolato.

La Linea opera nel rispetto di quanto stabilito nel Regolamento (UE) 1407/2013 della Commissione del 18 dicembre 2013 relativo all'applicazione degli articoli 107 e 108 del trattato sul funzionamento dell'Unione europea agli aiuti «de minimis».

III. Identificazione dell'organismo di attuazione dello strumento finanziario e degli intermediari finanziari (art.46.2 lettera c))

Nell'ambito della D.G.R n. X/3960 del 31 luglio 2015 di istituzione della Linea Start e Re Start (oggi Linea Intraprendo) e del relativo Fondo e nella successiva DGR n. X/5033 dell'11 aprile 2016, Regione Lombardia ha individuato quale Soggetto gestore del Fondo Linea Intraprendo Finlombarda. L'individuazione è stata preceduta dalla verifica da parte di Regione del soddisfacimento da parte di Finlombarda dei requisiti minimi previsti dall'articolo 7 "Criteri di selezione degli organismi che attuano gli strumenti finanziari" comma 1 del Regolamento delegato (UE) n. 480/2014

L'Accordo di Finanziamento tra Regione Lombardia, Direzione Generale Sviluppo Economico e Finlombarda è stato sottoscritto in data 27.06.16.

IV. Importo complessivo dei contributi del programma per priorità o misura versati allo strumento finanziario e dei costi di gestione o delle commissioni di gestione pagate (art.46.2 lettere d), e))

Il Fondo Linea Intraprendo ha una dotazione finanziaria pari a 27.000.000€, cui 13.500.000€ provenienti dai fondi SIE (FESR) e 13.500.000€ provenienti da fonti nazionali pubbliche.

Nel corso del 2016 Regione Lombardia ha provveduto a trasferire complessivamente 13.500.000€ al Soggetto Gestore con:

- Mandato n. 9645 del 29/07/16 per 6.750.000€
- Mandato n. 9646 del 29/07/16 per 4.725.000€
- Mandato n. 9647 del 29/07/16 per 2.025.000€

Alla data del 31.12.2017 il Soggetto Gestore ha emesso la fattura n.38 del 10 marzo 2017 relativa alle competenze dell'anno 2016, per un importo totale di € 34.293,70 di cui € 28.109,59 di imponibile e 6.184,11€ di IVA.

V. Importo complessivo del sostegno erogato ai destinatari finali o a beneficio di questi o impegnato in contratti di garanzia dallo strumento finanziario a favore di investimenti nei destinatari finali, per programma dei fondi SIE e priorità o misura (art.46.2 lettera e))

Alla data del 31.12.17 risultano erogati ai destinatari finali finanziamenti per un ammontare di 1.123.312,43€.

VI. Risultati dello strumento finanziario, compresi i progressi nella sua creazione e nella selezione degli organismi di attuazione dello stesso, compreso l'organismo di attuazione di un fondo di fondi (art.46.2 lettera f))

Il Bando della Linea Intraprendo è stato approvato con decreto n.6372 del 5 luglio 2016 ed attuato mediante due finestre:

- prima finestra: lo sportello è stato aperto in data 15 settembre 2016 ed è stato chiuso il 13 gennaio 2017 (decreto n. 218 del 13/01/2017);
- seconda finestra: lo sportello è stato aperto il 4 ottobre 2017 con la dotazione residua relativa alla prima finestra pari a 7.027.353,22€, di cui 500.000€ riservati a soggetti con sede nell'Alta Valtellina (decreto n.11340 del 20/09/2017);

Alla data del 31.12.17 lo stato di avanzamento dell'iniziativa è il seguente:

Prima finestra

| Domande | N. |
|----------------------------------|-----------|
| Presentate | 385 |
| Non ammesse | 231 |
| In valutazione | 44 |
| Ammesse | 110 |
| <i>Di cui Erogate (anticipo)</i> | <i>44</i> |
| <i>Di cui Rinunciate</i> | <i>11</i> |
| <i>Di cui Decadute</i> | <i>6</i> |

Seconda finestra

| Domande | N. |
|----------------|-----------|
| Presentate | 153 |
| Non ammesse | 27 |
| In valutazione | 126 |

VII. Interessi e altre minus generati dal sostegno dei fondi SIE allo strumento finanziario e alle risorse del programma rimborsate agli strumenti finanziari a fronte degli investimenti di cui agli artt.43 e 44, valore degli investimenti azionari rispetto agli anni precedenti (art.46.2 lettere g), i))

Alla data del 31.12.17 da Report trimestrale del Fondo risultano:

- Interessi netti su c/c pari a 4.935€
- Proventi su impieghi pari a 68.443€
- Riserva di Fair Value³ pari a 328.456€

VIII. Progressi compiuti nel raggiungimento dell'atteso effetto moltiplicatore degli investimenti effettuati dallo strumento finanziario e valore degli investimenti e delle partecipazioni (art.46.2 lettera h))

³ La Riserva di Fair Value può essere definita anche come Plusvalenze/Minusvalenze latenti

Con riferimento alla Linea Intraprendo l'effetto moltiplicatore, calcolato come rapporto tra l'ammontare delle risorse finanziarie (pubbliche e private) assegnate ai destinatari e il contributo nominale della UE, è pari a 2.

IX. Valore degli investimenti azionari rispetto agli anni precedenti

Non presenti.

X. Contributo dello strumento finanziario alla realizzazione degli indicatori della priorità o della misura interessata (art.46.2 lettera j))

Alla data del 31.12.2017 il contributo apportato è relativo ai seguenti indicatori:

- CO01 Investimento produttivo: numero di imprese che ricevono un sostegno è pari a 51
- CO05 Investimento produttivo: numero di nuove imprese beneficiarie di un sostegno è pari a 51

Il dato è relativo al totale delle imprese contrattualizzate.

4. Linea Controgaranzie

I. Identificazione del Programma, della Priorità o della Misura nell'ambito dei quali è fornito il sostegno dei Fondi SIE (art.46.2 lettera a))

La Linea Controgaranzie ed il relativo Fondo sono stati costituiti con D.G.R n. X/3961 del 31 luglio 2015 e s.s.m nell'ambito del POR FESR 2014 – 2020 di Regione Lombardia, in attuazione dell'Azione 3.d.1.1 “Potenziamento del sistema delle garanzie pubbliche per l'espansione del credito in sinergia tra sistema nazionale e sistemi regionali di garanzia, favorendo forme di razionalizzazione che valorizzino anche il ruolo dei confidi più efficienti ed efficaci” dell'Asse prioritario III “Promuovere la competitività delle Piccole e Medie Imprese”.

La dotazione finanziaria della Linea è pari a 28.500.000 € incardinati all'interno del Fondo Linea Controgaranzie.

La Linea Controgaranzie si propone di migliorare l'accesso al credito delle micro, piccole e medie imprese e dei liberi professionisti operanti in Lombardia mediante la concessione di controgaranzie su portafogli di garanzie di primo livello, queste ultime concesse nell'interesse dei predetti destinatari finali dai Confidi ammessi all'iniziativa, a supporto di operazioni finanziarie a breve, medio e lungo termine erogate dal sistema bancario.

II. Descrizione dello strumento finanziario e delle modalità di attuazione (art.46.2 lettera b))

L'agevolazione consiste in una controgaranzia su portafogli di garanzie concesse dai Confidi a PMI o liberi professionisti con sede operativa in Lombardia.

Le controgaranzie sono complessivamente escutibili nel limite della prima perdita di importo pari ad una percentuale (CAP) delle controgaranzie rilasciate a favore del Confidi in un intervallo temporale prestabilito, denominato “periodo di riferimento”.

Le garanzie rilasciate dai Confidi, a fronte delle quali richiedere la controgaranzia regionale, devono afferire ad operazioni finanziarie rientranti in una delle seguenti tipologie:

- Cassa: apertura di credito in conto corrente;
- Smobilizzo: linea di credito rotativa per anticipazioni finanziarie su portafoglio commerciale;
- Liquidità: finanziamenti amortizing sul circolante;
- Investimento: finanziamenti amortizing per investimenti.

Inoltre, le operazioni finanziarie devono rispondere ad una delle finalità previste dai regolamenti comunitari per la gestione dei fondi strutturali e di investimento europei.

Ciascuna controgaranzia viene rilasciata nel rispetto delle seguenti caratteristiche:

1. durata: pari alla durata della garanzia di primo livello rilasciata dal Confidi nell’interesse del destinatario finale, e comunque con durata non superiore a 84 mesi;
2. copertura massima: pari al 50% del valore della garanzia rilasciata dal Confidi, incrementabile fino all’80% esclusivamente in presenza di una garanzia di 3° livello a favore della Linea di intervento;
3. rischio a carico del Confidi: almeno il 20% del valore della garanzia di primo livello, al netto del valore della controgaranzia a valere su risorse della Linea Controgaranzie nonché di eventuali ulteriori controgaranzie rilasciate da enti o organismi nazionali (FCG), europei (FEI), da banche, intermediari finanziari ed altri Confidi.

La Linea opera nel rispetto della normativa in tema di aiuti di stato, in particolare del Regolamento (UE) n. 1407/2013 della Commissione del 18 dicembre 2013 relativo all’applicazione degli articoli 107 e 108 del trattato sul funzionamento.

III. Identificazione dell’organismo di attuazione dello strumento finanziario e degli intermediari finanziari (art.46.2 lettera c))

Nell’ambito della D.G.R. X/3961 del 31 luglio 2015 e s.s.m di istituzione della Linea Controgaranzie e del relativo Fondo, Regione Lombardia ha individuato quale Soggetto gestore del Fondo Controgaranzie Finlombarda. L’individuazione è stata preceduta dalla verifica da parte di Regione del soddisfacimento da parte di Finlombarda dei requisiti minimi previsti dall’articolo 7 “Criteri di selezione degli organismi che attuano gli strumenti finanziari” comma 1 del Regolamento delegato (UE) n. 480/2014

L’accordo di Finanziamento tra Regione Lombardia, Direzione Generale Sviluppo Economico e Finlombarda è stato sottoscritto in data 30.05.16.

IV. Importo complessivo dei contributi del programma per priorità o misura versati allo strumento finanziario e dei costi di gestione o delle commissioni di gestione pagate (art.46.2 lettere d), e))

Il Fondo Controgaranzie ha una dotazione finanziaria pari a 28.500.000€, di cui 14.250.000€ provenienti dai fondi SIE (FESR) e 14.250.000€ provenienti da fonti nazionali pubbliche.

Nel corso del 2016 Regione Lombardia ha provveduto a trasferire complessivamente 22.000.000€ al Soggetto Gestore con:

- Mandato n. 9642 del 29/07/16 per 11.000.000€
- Mandato n. 9643 del 29/07/16 per 7.700.000€
- Mandato n. 9644 del 29/07/16 per 3.300.000€

Alla data del 31.12.2017 il Soggetto Gestore non ha emesso fatture.

V. Importo complessivo del sostegno erogato ai destinatari finali o a beneficio di questi o impegnato in contratti di garanzia dallo strumento finanziario a favore di investimenti nei destinatari finali, per programma dei fondi SIE e priorità o misura (art.46.2 lettera e))

Alla data del 31.12.17 risulta quanto segue:

1. A chiusura del primo periodo di riferimento risultano decretati tre flussi (10 gennaio 2017, 10 febbraio 2017, 10 marzo 2017) per i quali sono state concesse controgaranzie per € 141.442.034,00 cui corrisponde un valore del cap di riferimento pari a € 4.520.338,71. Non risultano garanzie escusse.
2. A chiusura del secondo periodo di riferimento risultano decretati cinque flussi (10 aprile 2017, 10 maggio 2017, 10 giugno 2017, 10 luglio 2017 e 28 dicembre 2017) per i quali sono state concesse controgaranzie per € 127.975.858,00 cui corrisponde un valore del cap di riferimento pari a € 2.002.122,78. Non risultano garanzie escusse.

Complessivamente quindi sono state concesse controgaranzie per € 151.259.832,25 cui corrisponde un valore del cap di riferimento pari a € 6.522.461,49.

VI. Risultati dello strumento finanziario, compresi i progressi nella sua creazione e nella selezione degli organismi di attuazione dello stesso, compreso l'organismo di attuazione di un fondo di fondi (art.46.2 lettera f))

Il Bando della Linea Controgaranzie è stato approvato con decreto n.5804 del 21 giugno 2016; lo sportello per il convenzionamento dei Confidi è stato aperto in data 24 giugno ed è stato chiuso il 23 agosto 2016.

Alla data del 31.12.17:

- hanno presentato domanda n. 20 Confidi e ne sono stati ammessi n.18, di cui n.16 sono stati convenzionati;
- i Confidi convenzionati hanno presentato n.11.450 domande di controgaranzia, di cui 9.907 ammesse e 1.543 non ammesse.

Con riferimento alle 9.907 domande ammesse sono state concesse controgaranzie per €151.259.832,25 cui corrisponde un valore del cap di riferimento pari a € 6.522.461,49.

VII. Interessi e altre plusvalenze generati dal sostegno dei fondi SIE allo strumento finanziario e alle risorse del programma rimborsate agli strumenti finanziari a fronte degli investimenti di cui agli artt.43 e 44, valore degli investimenti azionari rispetto agli anni precedenti (art.46.2 lettere g), i))

Alla data del 31.12.17 da Report trimestrale del Fondo risultano:

- Interessi netti su giacenze pari ad 26.247,05€
- Interessi netti su titoli pari ad 277.960,26€
- Riserva di Fair Value⁴ pari a 468.405€

VIII. Progressi compiuti nel raggiungimento dell’atteso effetto moltiplicatore degli investimenti effettuati dallo strumento finanziario e valore degli investimenti e delle partecipazioni (art.46.2 lettera h))

Con riferimento alla Linea Controgaranzie l’effetto moltiplicatore è calcolato come rapporto tra l’investimento attivato e le garanzie accantonate (quota SIE) ed è pari a 185,93.

IX. Valore degli investimenti azionari rispetto agli anni precedenti

Non presenti.

X. Contributo dello strumento finanziario alla realizzazione degli indicatori della priorità o della misura interessata (art.46.2 lettera j))

Alla data del 31.12.2017 il contributo apportato è relativo all’indicatore CO03 Investimento produttivo: numero di imprese che ricevono un sostegno finanziario diverso dalle sovvenzioni pari a n. 7.866.

5. Fondo Regionale per l’Efficienza Energetica (FREE)

I. Identificazione del Programma, della Priorità o della Misura nell’ambito dei quali è fornito il sostegno dei Fondi SIE (art.46.2 lettera a))

Il Fondo Regionale per l’Efficienza Energetica (FREE) è stato costituito con D.G.R n.X/5146 del 9 maggio 2016 nell’ambito del POR FESR 2014 – 2020 di Regione Lombardia, in attuazione dell’Azione 4.c.1.1 “Promozione dell’eco-efficienza e riduzione di consumi di energia primaria negli edifici e strutture pubbliche: interventi di ristrutturazione di singoli edifici o complessi di edifici, installazione di sistemi intelligenti di telecontrollo, regolazione, gestione, monitoraggio e ottimizzazione dei consumi energetici (smart buildings) e delle emissioni inquinanti anche attraverso l’utilizzo di mix tecnologici” dell’Asse prioritario IV “Sostenere la transizione verso un’economia a basse emissioni di carbonio in tutti i settori”.

Il Fondo Regionale per l’Efficienza Energetica si propone di supportare finanziariamente gli interventi di riqualificazione energetica del parco immobiliare pubblico degli enti locali lombardi colmando parte del gap di investimento e favorendo, in coerenza con la strategia energetica regionale, il raggiungimento degli obiettivi UE di riduzione delle emissioni climato-alteranti e di consumi da energia primaria al 2020. Il Fondo è stato altresì predisposto con l’obiettivo di incentivare le pubbliche amministrazioni locali all’adozione e al consolidamento di buone pratiche nell’efficienza energetica.

La dotazione finanziaria del Fondo è elevabile a 24.571.429,00€.

⁴ La Riserva di Fair Value può essere definita anche come Plusvalenze/Minusvalenze latenti

II. Descrizione dello strumento finanziario e delle modalità di attuazione (art.46.2 lettera b))

Gli interventi ammissibili consistono in interventi di riqualificazione energetica su edifici pubblici adibiti ad uso pubblico e di proprietà di Comuni, Unioni di Comuni o Comunità Montane della Regione Lombardia, localizzati all'interno del territorio della Regione Lombardia, dotati di impianti di climatizzazione (invernale o estiva) e che siano certificabili ai sensi della D.g.r. n. X/3868 del 17 luglio 2015 e del DDUO n. 6480 del 30 luglio 2015 relativa alle nuove disposizioni regionali in materia di efficienza energetica in edilizia e certificazione energetica degli edifici pubblici, come previsto in attuazione della l. 90/2013, non adibiti ad uso residenziale o assimilabile, che presentino le peggiori caratteristiche dal punto di vista energetico, non destinati all'esercizio di attività economiche in forma prevalente oppure che le attività economiche svolte al loro interno abbiano carattere puramente locale e che siano rivolte ad un bacino d'utenza geograficamente limitato.

La durata massima dei progetti è di 30 mesi (oltre a una proroga massima di 6 mesi).

L'agevolazione prevede una quota di fondo perduto pari al 30% della spesa complessiva ammissibile, sino ad un limite massimo di 2,1 milioni di euro ed una quota di finanziamento agevolato a medio-lungo termine con risorse a valere esclusivamente sul fondo con un tasso pari allo 0% fisso. Essa potrà essere concessa fino al 40% della spesa complessiva ammissibile del progetto ed in ogni caso fino ad un massimo di 2,8 milioni di euro.

Tale agevolazione prevede la concessione da parte di Regione Lombardia di entrambe le quote e l'erogazione:

- della quota di finanziamento in capo a Finlombarda;
- della quota di contributo a fondo perduto in capo a Regione Lombardia.

III. Identificazione dell'organismo di attuazione dello strumento finanziario e degli intermediari finanziari (art.46.2 lettera c))

Nell'ambito della D.G.R. X/5146 del 9 maggio 2016 di istituzione del Fondo Regione Lombardia ha individuato quale Soggetto Gestore dello stesso Finlombarda SpA. L'individuazione è stata preceduta dalla verifica da parte di Regione del soddisfacimento da parte di Finlombarda dei requisiti minimi previsti dall'articolo 7 "Criteri di selezione degli organismi che attuano gli strumenti finanziari" comma 1 del Regolamento delegato (UE) n. 480/2014.

L'accordo di Finanziamento tra Regione Lombardia, Direzione Generale Ambiente, Energia e Sviluppo Sostenibile e Finlombarda è stato sottoscritto in data 01.09.16.

IV. Importo complessivo dei contributi del programma per priorità o misura versati allo strumento finanziario e dei costi di gestione o delle commissioni di gestione pagate (art.46.2 lettere d), e))

Il FREE (quota finanziamento agevolato) ha una dotazione finanziaria pari a 17.571.429,00€, di cui 8.785.714,50€ provenienti dai fondi SIE (FESR) e 8.785.714,50€ provenienti da fonti nazionali pubbliche.

La dotazione complessiva è stata costituita a seguito della DGR n. X/5146 del 9 maggio 2016 che ha costituito il Fondo con una dotazione di 17.571.429⁵€.

Nel corso del 2016 Regione Lombardia ha provveduto a trasferire complessivamente 17.571.429,00€ al Soggetto Gestore con:

- Mandato n. 17030 del 23/12/16 per 8.785.715€
- Mandato n. 17031 del 23/12/16 per 6.150.000€
- Mandato n. 17032 del 23/12/16 per 2.635.714€

Alla data del 31.12.2017 il Soggetto Gestore non ha emesso fatture.

V. Importo complessivo del sostegno erogato ai destinatari finali o a beneficio di questi o impegnato in contratti di garanzia dallo strumento finanziario a favore di investimenti nei destinatari finali, per programma dei fondi SIE e priorità o misura (art.46.2 lettera e))

Alla data del 31.12.17 non sono state erogate risorse ai destinatari finali.

VI. Risultati dello strumento finanziario, compresi i progressi nella sua creazione e nella selezione degli organismi di attuazione dello stesso, compreso l'organismo di attuazione di un fondo di fondi (art.46.2 lettera f))

Il Bando FREE è stato approvato con decreto n. 5002 del 1 giugno 2016, lo sportello è stato aperto in data 13 giugno ed è stato chiuso il 28 ottobre 2016.

A seguito delle attività di valutazione, Regione Lombardia ha approvato con Decreto n. 1626 del 16 febbraio 2017 la graduatoria delle 19 domande ammesse all'intervento finanziario, alle quali sono stati assegnati complessivi 30.750.000€, di cui impegni a valere sul Fondo pari a 17.571.429€.

Con la DGR n. X/6508 del 21 aprile 2017 Regione Lombardia ha disposto il rifinanziamento del Fondo per 7.000.000€ e con il decreto n. 4888 del 3 maggio 2017 la stessa ha disposto un nuovo periodo di apertura dello sportello: dal 15/05/2017 al 15/09/2017.

VII. Interessi e altre plusvalenze dal sostegno dei fondi SIE allo strumento finanziario e alle risorse del programma rimborsate agli strumenti finanziari a fronte degli investimenti di cui agli artt.43 e 44, valore degli investimenti azionari rispetto agli anni precedenti (art.46.2 lettere g), i))

Alla data del 31.12.17 da Report trimestrale del Fondo risultano:

- Interessi netti su giacenze pari ad € 511,80
- Riserva di Fair Value⁶ pari a € 327.200

VIII. Progressi compiuti nel raggiungimento dell'atteso effetto moltiplicatore degli investimenti effettuati dallo strumento finanziario e valore degli investimenti e delle partecipazioni (art.46.2 lettera h))

⁵ L'ammontare indicato nella prosa della DGR è pari a 17.571.430€ ma la somma dei valori indicati nei capitoli di spesa della stessa è pari 17.571.429€ ed è questo il valore che fa fede.

⁶ La Riserva di Fair Value può essere definita anche come Plusvalenze/Minusvalenze latenti

Con riferimento al FREE l'effetto moltiplicatore verrà realizzato con l'erogazione dei finanziamenti.

IX. Valore degli investimenti azionari rispetto agli anni precedenti

Non presenti.

X. Contributo dello strumento finanziario alla realizzazione degli indicatori della priorità o della misura interessata (art.46.2 lettera j))

Alla data del 31.12.17 il contributo apportato relativo all'indicatore C032: Efficienza energetica, diminuzione del consumo annuale di energia primaria degli edifici pubblici è pari a n.0, in quanto i Progetti non sono ancora avviati.

6. AL VIA: Agevolazioni Lombarde per la valorizzazione degli investimenti aziendali

I. Identificazione del Programma, della Priorità o della Misura nell'ambito dei quali è fornito il sostegno dei Fondi SIE (art.46.2 lettera a))

La Linea AL VIA ed il relativo Fondo sono stati costituiti con DGR n. X/5892 del 28 novembre 2016 e s.s.m nell'ambito del POR FESR 2014 – 2020 di Regione Lombardia, in attuazione dell'Azione III.3.c.1.1 “Aiuti per investimenti in macchinari, impianti e beni intangibili, e accompagnamento dei processi di riorganizzazione e ristrutturazione aziendale”, Asse prioritario III “Promuovere la competitività delle Piccole e Medie Imprese”.

La dotazione finanziaria del Fondo a è pari a 55.000.000.

L'iniziativa AL VIA si propone di supportare nuovi investimenti da parte delle PMI, al fine di rilanciare il sistema produttivo mediante la concessione di un finanziamento a medio lungo termine, assistito da una garanzia a valere sul Fondo di Garanzia AL VIA e abbinato a un contributo a fondo perduto in conto capitale.

II. Descrizione dello strumento finanziario e delle modalità di attuazione (art.46.2 lettera b))

Gli interventi ammissibili consistono in investimenti produttivi per lo sviluppo aziendale basati su programmi di ammodernamento e ampliamento produttivo. Lo strumento finanziario, nel dettaglio, prevede due differenti linee di intervento: la “Linea Sviluppo aziendale” finanzia investimenti da realizzarsi nell'ambito di generici piani di sviluppo aziendale e la “Linea rilancio aree produttive” finanzia investimenti per lo sviluppo aziendale basati su programmi di ammodernamento e ampliamento produttivo legati a piani di riqualificazione e/o riconversione territoriale di aree produttive.

La durata massima dei progetti è di 12 mesi (oltre a una proroga massima di 2 mesi).

L'iniziativa prevede una garanzia regionale ed un contributo a fondo perduto a fronte di un finanziamento a medio termine a tasso di mercato (Finlombarda e Banche Convenzionate). La

garanzia è gratuita, a prima richiesta sul 70% dell'importo del finanziamento (con cap al 22,5% per ciascuna banca sul totale dei finanziamenti erogati) e il contributo in c/capitale è fino ad un massimo del 15% dell'investimento ammissibile. La garanzia ed il contributo in conto capitale sono concessi a valere su risorse del POR FESR 2014-2020, mentre il finanziamento a valere su risorse di Finlombarda e delle Banche convenzionate.

L'erogazione del finanziamento avviene in due tranches:

- prima tranche tra il 20% e il 70% del finanziamento a titolo di anticipazione alla sottoscrizione del contratto di finanziamento;
- seconda tranche a saldo a conclusione del progetto, previa presentazione della relazione finale sull'esito del progetto corredata dalla rendicontazione finale delle spese totali effettivamente sostenute e quietanzate.

La concessione del contributo in conto capitale viene effettuata da Regione Lombardia che lo eroga a saldo, previa presentazione della relazione finale sull'esito del progetto corredata dalla rendicontazione finale delle spese totali effettivamente sostenute e quietanzate.

L'iniziativa opera, a scelta del beneficiario, nel rispetto di quanto stabilito nel Regolamento (UE) 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014 che dichiara alcune categorie di aiuti compatibili con il mercato interno in applicazione degli articoli 107 e 108 del Trattato e nel rispetto del Regolamento (UE) n. 1407/2013 della Commissione del 18 dicembre 2013 (G.U. Unione Europea L 352 del 24 dicembre 2013) relativo all'applicazione degli artt. 107 e 108 del trattato sul funzionamento dell'Unione Europea agli aiuti "de minimis" alle imprese.

III. Identificazione dell'organismo di attuazione dello strumento finanziario e degli intermediari finanziari (art.46.2 lettera c))

Nell'ambito della D.G.R. n. X/5892 del 28 novembre 2016 di istituzione della Misura «Al Via» «Agevolazioni lombarde per la valorizzazione degli investimenti aziendali», Regione Lombardia ha individuato quale soggetto gestore del «Fondo di garanzia AL VIA» Finlombarda SpA. L'individuazione è stata preceduta dalla verifica da parte di Regione del soddisfacimento da parte di Finlombarda dei requisiti minimi previsti dall'articolo 7 «Criteri di selezione degli organismi che attuano gli strumenti finanziari» comma 1 del Regolamento delegato (UE) n. 480/2014.

L'accordo di Finanziamento tra Regione Lombardia, Direzione Generale Sviluppo Economico e Finlombarda è stato sottoscritto in data 22.12.2016.

IV. Importo complessivo dei contributi del programma per priorità o misura versati allo strumento finanziario e dei costi di gestione o delle commissioni di gestione pagate (art.46.2 lettere d), e))

Il Fondo di garanzia AL VIA ha una dotazione finanziaria pari a 55.000.000€ di cui 30.400.000 € per l'annualità 2016 e 24.600.000 € per l'annualità 2017.

Nel corso del 2017 Regione Lombardia ha provveduto a trasferire lo stanziamento per l'annualità 2016 al Soggetto Gestore con:

- Mandato n. 450 del 23/01/17 per 15.200.000€
- Mandato n. 451 del 23/01/17 per 10.640.000€
- Mandato n. 452 del 23/01/17 per 4.560.000€

Alla data del 31.12.2017 il Soggetto Gestore non ha emesso fatture.

V.Importo complessivo del sostegno erogato ai destinatari finali o a beneficio di questi o impegnato in contratti di garanzia dallo strumento finanziario a favore di investimenti nei destinatari finali, per programma dei fondi SIE e priorità o misura (art.46.2 lettera e))

Alla data del 31.12.17 non risultano concesse garanzie ai destinatari finali.

VI.Risultati dello strumento finanziario, compresi i progressi nella sua creazione e nella selezione degli organismi di attuazione dello stesso, compreso l'organismo di attuazione di un fondo di fondi (art.46.2 lettera f))

Il Bando dell'iniziativa AL VIA è stato approvato con Decreto n. 6439 del 31 maggio 2017, lo sportello è stato aperto in data 5 luglio 2017.

Alla data del 31.12.17 lo stato di avanzamento dell'iniziativa è il seguente:

| Domande | N. |
|----------------|-----------|
| Presentate | 306 |
| Non Ammesse | 41 |
| Rinunciate | 8 |
| Ammesse | 5 |
| in Istruttoria | 252 |

VII.Interessi e altre plusvalenze generati dal sostegno dei fondi SIE allo strumento finanziario e alle risorse del programma rimborsate agli strumenti finanziari a fronte degli investimenti di cui agli artt.43 e 44, valore degli investimenti azionari rispetto agli anni precedenti (art.46.2 lettere g), i))

Alla data del 31.12.17 da Report trimestrale del Fondo risultano:

- Interessi su c/c al netto delle spese di gestione pari a 904,14€
- Interessi su titoli al netto delle spese di gestione pari a 127.610,62€
- Riserva di fair value⁷ pari a 496.050,00€

VIII.Progressi nel raggiungimento dell'atteso effetto moltiplicatore degli investimenti effettuati dallo strumento finanziario e valore degli investimenti e delle partecipazioni (art.46.2 lettera h))

⁷ La Riserva di Fair Value può essere definita anche come Plusvalenze/Minusvalenze latenti

L'effetto moltiplicatore verrà realizzato con la concessione delle garanzie, le n.5 pratiche ammesse non sono ancora state decretate da Regione Lombardia, pertanto al momento non è possibile effettuare una quantificazione.

IX. Valore degli investimenti azionari rispetto agli anni precedenti

Non presenti.

X. Contributo dello strumento finanziario alla realizzazione degli indicatori della priorità o della misura interessata (art.46.2 lettera j))

Alla data del 31.12.2017, il contributo apportato relativo all'indicatore CO01: Investimento produttivo, numero di imprese che ricevono un sostegno finanziario è pari a n.0, in quanto non risulta concluso e rendicontato alcun progetto.