



**Mr Paolo Zaggia &
Mr Fabrizio Colarossi, Financial
products and services directorate**

Finlombarda S.p.A, Italy



 #ficompass





Strumenti finanziari per lo sviluppo agricolo e rurale nel PSR-FEASR 2014-2020

Promozione di accordi di filiera tra imprese agricole in Regione Lombardia



 #ficompass





Focus tematico

Migliorare la competitività dei produttori agricoli primari favorendo l'integrazione della filiera produttiva, la creazione di valore aggiunto e lo sviluppo di filiere **attraverso accordi e partnership tra imprese agricole e agroindustriali della Lombardia.**

Tipologia di strumento finanziario

Finanziamento agevolato combinato con un contributo a fondo perduto

Dotazione finanziaria

EUR 54 ML dal PSR-FEASR 14-20 della Regione Lombardia (EUR 23.3 ML dal FEASR e EUR 30.7 ML da risorse regionali):

- EUR 33.2 ML per i finanziamenti a tasso agevolato
- EUR 20.8 ML per contributi a fondo perduto

Ulteriori EUR 49.8 ML di risorse derivanti da co-investitori privati.



Integrazione della filiera agricola attraverso accordi di filiera

Gli accordi di filiera permettono di valutare la capacità dei progetti finanziati di raggiungere gli obiettivi di policy pubblica della Regione Lombardia. Attraverso gli accordi di filiera i Beneficiari dimostrano la formalizzazione di contratti di fornitura tra aziende agroindustriali e produttori primari a determinate condizioni di prezzo e di quantità. Di seguito le dimensioni principali dei progetti finanziati:

Produttori primari



10,4 ML euro di investimenti

11 produttori primary coinvolti

72k tonn. di prodotti agricoli

Imprese agroindustriali





Valutazione ex-ante

- La valutazione ex-ante realizzata da Regione Lombardia ha stimato il gap di investimento nel settore, dovuto allo scenario macroeconomico negativo e alla conseguente stretta creditizia, tra 1,3 e 1,8 miliardi di euro;
- L'analisi ha evidenziato come la riduzione degli investimenti abbia riguardato tutti i livelli della filiera produttiva;
- La valutazione ex-ante identifica il comparto agroindustriale quale target più efficace per il rilancio degli investimenti e il superamento della stretta creditizia.

Le imprese di trasformazione garantiscono maggiore sostenibilità di lungo termine alla misura grazie alla maggior capacità di rimborsare i finanziamenti agevolati, così massimizzando l'uso rotativo dei fondi pubblici e gli effetti positivi per le aziende agricole di tutta la filiera.

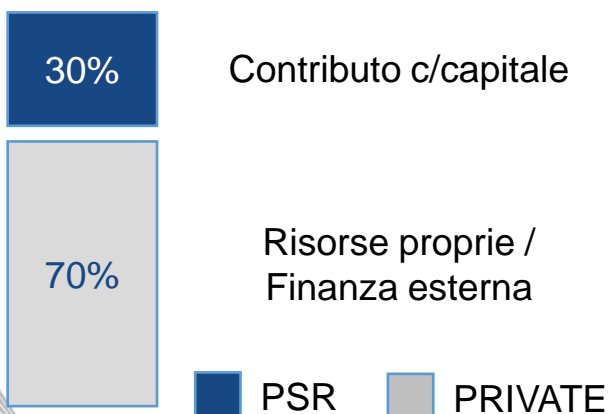


Finanziamento agevolato combinato ad un contributo a fondo perduto

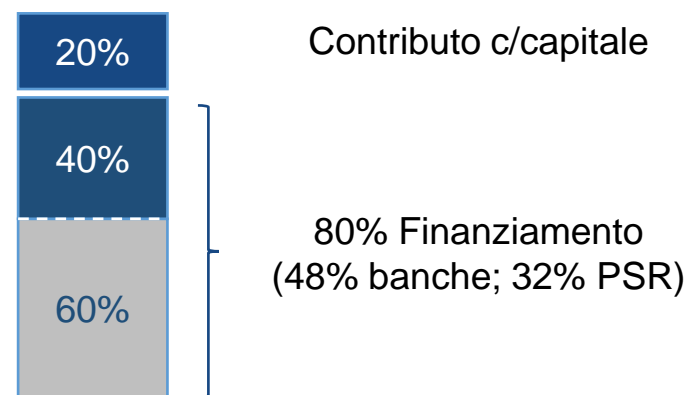
L'intervento è composto da:

- un **contributo in c/capitale**, pari al **20%** dell'investimento ammesso
- Un doppio **finanziamento Finlombarda-Banca a M/L** (fino a 10 anni, oltre 3 di preammortamento) complessivamente pari all'**80%** dell'investimento ammesso:
 - per il **40%** a valere su **risorse PSR-FEASR** a **tasso 0,5%** nominale annuo
 - per il **60%** a valere su **risorse dell'intermediario finanziario** convenzionato, scelto dall'impresa beneficiaria in fase di presentazione della domanda.
- L'intervento copre il **100% della spesa ammissibile** nel rispetto dell'intensità di aiuto espressa in equivalente sovvenzione lordo (**ESL max 30%**)
- Investimento ammissibile: **min 500.000 € - max 10 M€**

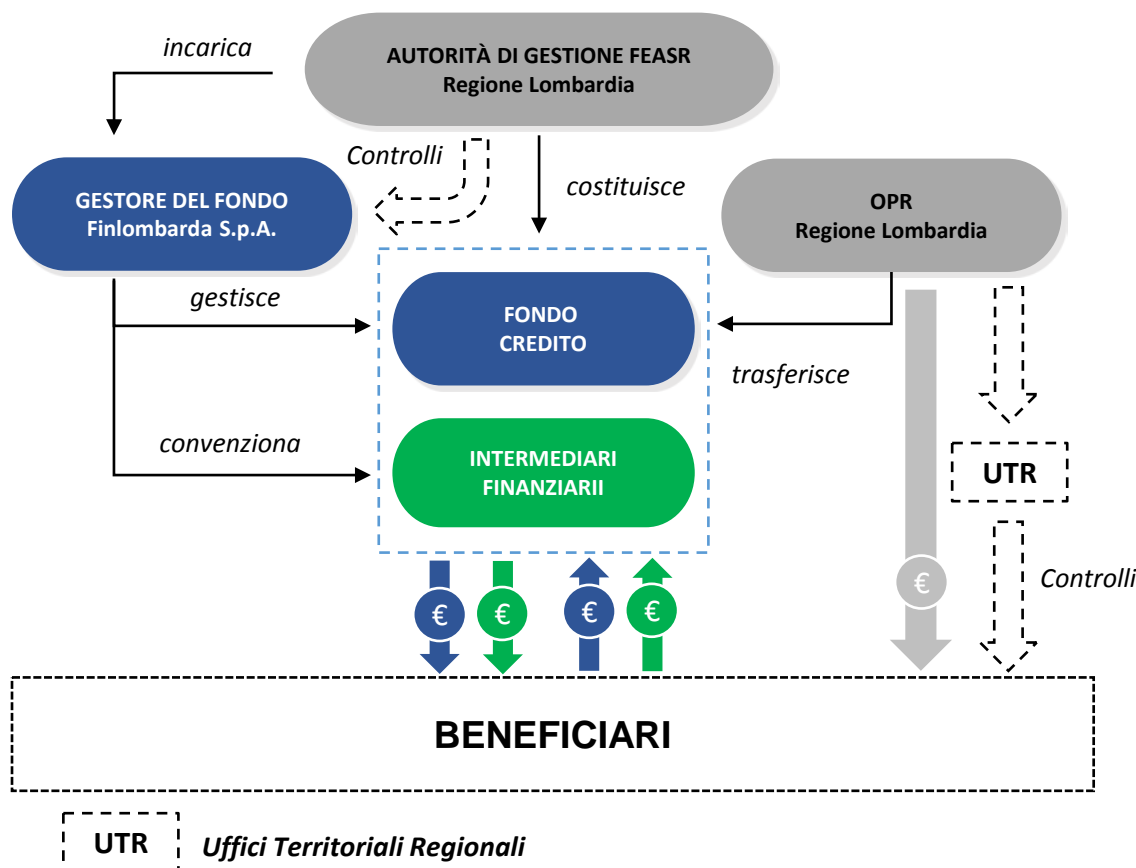
Misura 123



Operazione 4.2.01



Governance dello strumento finanziario



↓	Finanziamento agevolato
32% a valere su risorse Fondo Credito a tasso 0,5% nominale annuo erogato da Finlombarda	
↓	Finanziamento intermediario
48% a valere su risorse dell'Intermediario convenzionato selezionato dal beneficiario	
↓	Fondo perduto
20% a valere su risorse del PSR-FEASR erogato dall'Organismo Pagatore Regionale (OPR)	





Partner

Ruolo

Regione Lombardia

(Autorità di gestione)

- Riceve le domande di accesso allo strumento finanziario
- Verifica l'ammissibilità formale delle domande
- Definisce la graduatoria delle domande
- Monitora e valuta le iniziative
- Informa e supporta le imprese beneficiarie

Finlombarda

(Gestore)

- Effettua la valutazione di merito creditizio delle imprese ammesse
- Gestisce il convenzionamento degli istituti di credito
- Raccoglie i finanziamenti stipulati dai beneficiari con gli intermediari convenzionati, stipula il contratto di finanziamento a valere sul Fondo Credito ed eroga il finanziamento

Organismo Pagatore

Regionale

- Eroga il contributo a fondo perduto
- Gestisce il monitoraggio e verifica i risultati ottenuti
- Coordina il Sistema di controlli

Istituti di credito convenzionati

- Stipulano i contratti di finanziamento con i beneficiari
- Ad oggi sono convenzionati 11 intermediari (per maggiori dettagli www.finlombarda.it)



Partner

Istituti di credito
convenzionati

1. BANCA POPOLARE DI SONDRIO
2. UBI BANCA
3. BCC AGROBRESCIANO
4. BANCO BPM
5. BPM S.p.A.
6. MPS
7. CREDIT AGRICOLE CARIPARMA
8. CREDITO VALTELLINESE
9. BCC BANCA CENTROPADANA
10. MEDIOCREDITO ITALIANO (Intesa Sanpaolo)
11. UNICREDIT

- I Beneficiari superano una **doppia istruttoria di merito creditizio** (*Finlombarda- Istituti di credito convenzionati*)
- *Lo strumento finanziario favorisce la **competizione tra gli intermediari convenzionati migliorando le condizioni di accesso al credito dei beneficiari***

Selezione dei progetti



Fase	Partner	Descrizione
Istruttoria formale	Regione Lombardia	✓ Verifica dell'ammissibilità formale delle domande
Istruttoria tecnica	Comitato tecnico	✓ Verifica dell'ammissibilità tecnica delle domande
Ammissibilità tecnica e formale	Regione Lombardia	✓ Il RUP dell' "Operazione 4.2" verifica le condizioni di ammissibilità tecnica e formale
Merito creditizio	Finlombarda	✓ Verifica di merito creditizio e calcolo dell'ESL
Graduatoria dei progetti	Regione Lombardia	✓ Il RUP dell' "Operazione 4.2" forma la graduatoria dei progetti
Progetti ammessi	Regione Lombardia	✓ Il RUP dell' "Operazione 4.2" comunica con decreto al graduatoria dei progetti
Finanziamento	Finlombarda e Intermediari convenzionati	✓ Entro 120 giorni dalla pubblicazione della graduatoria, stipula dei contratti di finanziamento con gli intermediari convenzionati e a valere sul Fondo Credito





Finlombarda calcola l'ESL applicando quanto disposto dalla comunicazione EU 2008/C 14/02 e dalla delibera regionale n. X/3899/2015

Comunicazione UE
2008/C 14/02

Comunicazione della Commissione relativa alla revisione del metodo di fissazione dei tassi di riferimento e di attualizzazione

DGR
X/3899/2015

La DGR definisce il metodo per il calcolo del merito creditizio e la quantificazione dello spread da applicare per il calcolo del tasso d'interesse



L'ESL, espresso in % sui costi di investimenti ammessi, è dato dalla somma di: i) fondo perduto e ii) somma importi attualizzati delle differenze, durante il periodo di ammortamento, tra interessi di mercato e interessi del prestito agevolato.



L'ESL medio calcolato per i primi 6 beneficiari della misura è pari al 23,6% dei costi ammissibili.



Ad Aprile 2018 la Commissione Europea ha svolto il primo audit sullo SF

- In linea con quanto disposto dal Reg. UE 1303/2013 le attività di Audit hanno riguardato i soggetti coinvolti nello sviluppo e implementazione dello strumento finanziario;
- Infatti, gli organismi responsabili degli audit dei programmi possono condurre audit al livello dei destinatari finali soltanto se si verificano una o più delle seguenti situazioni:
 - a) i documenti giustificativi che comprovano il sostegno versato a titolo dello strumento finanziario ai destinatari finali [...] non sono disponibili a livello dell'autorità di gestione o a livello degli organismi che applicano gli strumenti finanziari;
 - b) vi sono prove che i documenti disponibili al livello dell'autorità di gestione o al livello degli organismi che sviluppano gli strumenti finanziari non rappresentano una registrazione attendibile e completa del sostegno fornito.

Durante l'Audit Finlombarda ha descritto le attività svolte come gestore del fondo, l'applicazione dei criteri di selezione relativamente alla valutazione del merito creditizio e la metodologia adottata per il calcolo dell'ESL



È erogato in anticipazione ai beneficiari il 50% del finanziamento agevolato

ISTITUITION OF THE FINANCIAL INSTRUMENT

Ottobre 2015 ↓ Presentazione VexA Strumento Finanziario

Aprile 2016 ↓ **Isituzione Fondo - DGR X/5016**

Novembre 2016 ↓ Accordo di Finanziamento con Finlombarda

ENGAGEMENT OF FINACIAL INTERMEDIARIES

Aprile 2017 ↓ Pubblicazione BURL Avviso Intermediari

Aprile 2017 ↓ Presentazione iniziativa Intermediari

IMPLEMENTATION

Marzo 2017 ↓ **Apertura I sportello**

Maggio 2017 ↓ Chiusura I sportello

Ottobre 2017 ↓ Chiusura istruttoria

Novembre 2017 ↓ **Concessioni agevolazioni - Decreto 13801**

Marzo 2018 ↓ Stipula contratti con Finlombarda

Aprile 2018 ↓ **Audit della Commissione UE**

Aprile 2018 ↓ Erogazione anticipo

..... ↓ Erogazione saldo

- **domande presentate (EUR 38ML)**

- **6 progetti ammessi (EUR 26ML)**

