

REGIONE BASILICATA

Dipartimento Programmazione e Finanze

Ufficio Autorità di Gestione FSE 2007-2013 e 2014-2020

PO FSE Basilicata 2007-2013:

Report Strumenti Ingegneria Finanziaria

INDICE

1. Informativa Microcredito	3
1.1 Resoconto delle Procedure attivate	4
1.2 Informazioni sintetiche sull'attuazione fisica degli avvisi	6
Allegato: Tabelle SFC 2007	

1. Report sul Fondo di Sostegno e Garanzia FSE della Regione Basilicata

Il presente report viene redatto ai sensi del Par. 4.2 degli Orientamenti di chiusura di cui alla Decisione CE C(2015) 2771 final: “Nel mese di giugno 2016 gli Stati membri non sono tenuti a presentare il rapporto annuale di esecuzione per l'anno 2015, ad eccezione dei dati sugli strumenti di ingegneria finanziaria in conformità all'articolo 67, paragrafo 2, lettera j), del regolamento generale.”

In coerenza con quanto indicato dall'Obiettivo specifico 7.2.3 del Quadro Strategico Nazionale 2007-13 e della L.R. n.1 del 16.02.2009 per lo Sviluppo e la Competitività del Sistema Produttivo Lucano, la Regione Basilicata con **D.G.R. n.2234 del 22 dicembre 2009** ha costituito il “**Fondo di Sostegno e Garanzia FSE**” per agevolare l'accesso al credito da parte di microimprese, nuova imprenditoria, soggetti svantaggiati organismi no-profit e operatori del privato sociale. La D.G.R. n.2234 del 22 dicembre 2009, inoltre:

- ha approvato lo schema di Accordo di Finanziamento tra Regione Basilicata e Sviluppo Basilica SpA e i relativi annessi (Allegato A Strategia di investimento e pianificazione);
- ha stabilito che con successivo provvedimento dell'Autorità di Gestione sarebbe stato approvato il Regolamento di Gestione del Fondo di Sostegno e Garanzia FSE e connesse disposizioni operative;
- ha stabilito che la gestione del Fondo di Sostegno e Garanzia a valere sul PO FSE Basilicata 2007-2013 poteva essere affidata a Sviluppo Basilicata SpA a seguito della sottoscrizione dell'Accordo di Finanziamento;

La **gestione del Fondo di Sostegno e Garanzia FSE** è stata, dunque, affidata alla società **Sviluppo Basilicata S.p.A. – società in house della Regione**, sulla base di uno specifico **Accordo di finanziamento** ai sensi delle disposizioni dell'articolo 43 del Reg. CE 1828/06 e successive modifiche, , sottoscritto in data 22/12/2009 con durata sino al 31 dicembre 2015. Il Soggetto Gestore è altresì unico organismo finanziario attuatore, in quanto intermediario finanziario iscritto nell'elenco generale ex art.106 del D. Lgs. n.385/93 e s.m.i.. Il **Regolamento di gestione del Fondo di Sostegno e Garanzia FSE** è stato approvato con Determinazione Dirigenziale n.00519/7402 del 16 maggio 2011 e successivamente adeguato ed integrato . Le **risorse finanziarie** a valere sul PO FSE 2007-13 destinate all'attivazione del Fondo di Sostegno e Garanzia FSE ammontano a **15 Meuro, così ripartite: Asse II - Occupabilità- € 5.000.000,00; Asse III Inclusione Sociale- € 10.000.000,00**

I succitati documenti programmatici stabilivano che l'attivazione di strumenti finanziari nell'ambito del P.O. FSE Basilicata 2007-2013 potesse avvenire attraverso due modalità:

1. la concessione di prestiti o microcrediti da restituire a tassi agevolati rispetto alle condizioni offerte dal mercato (60% delle risorse totali);
2. la concessione di garanzie (40% delle risorse totali).

Per consentire a Sviluppo Basilicata SpA di proseguire le attività di gestione del Fondo di Sostegno e Garanzia FSE fino al 31 dicembre 2015, termine ultimo per la chiusura del PO FSE Basilicata 2007-2013, ovvero per garantire la realizzazione della spesa ammissibile a valere sull'intera dotazione finanziaria del Fondo di Sostegno e Garanzia ai sensi dell'art.78 del Regolamento (CE) 1083/2006, con D.G.R. n.1431 del 05 novembre 2013 la Giunta Regionale ha emendato l'Accordo di finanziamento sottoscritto il 22 dicembre 2009 tra Regione Basilicata e Sviluppo Basilica SpA al fine, tra l'altro, di attivare l'intera dotazione del Fondo di Sostegno e Garanzia FSE attraverso il prolungamento della durata dell'Accordo al 31/12/2015. Il nuovo accordo è stato sottoscritto tra l'Autorità di Gestione del PO FSE Basilicata 2007-2013 e Sviluppo Basilicata SpA in data 28 novembre 2013.

Con **D.D. n 78/7402 del 24 febbraio 2014** l'Amministrazione regionale, nell'adattare il regolamento alle intervenute modifiche dell'Accordo succitato, ha approvato la ricollocazione delle risorse finanziarie destinate all'attivazione dello strumento finanziario delle Garanzie, commisurata nel 40% dell'intera dotazione del Fondo

di sostegno e garanzia, a favore della dotazione relativa allo strumento del Microcredito che ha potuto contare su una dotazione complessiva di 15 MEURO.

Nel corso del 2015, la Commissione Europea ha adottato in via definitiva gli Orientamenti di chiusura dei programmi operativi 2007-2013, come da Decisione C(2015) 2771 del 30 aprile 2015. Quest'ultima, con riferimento agli Strumenti di Ingegneria finanziaria, rispetto alla precedente versione degli orientamenti, di cui alla Decisione C(2013)1743 final del 20.03.2013, prevede lo slittamento della scadenza entro cui considerare ammissibili i costi gestione del Fondo al Programma Operativo ed entro cui considerare ammissibili le erogazioni del Fondo medesimo dal 31/12/2015 al 31/03/2017, ovvero alla data di presentazione della Dichiarazione finale di spesa se antecedente.

Al fine di porre in essere tutte le misure dirette a garantire il completo utilizzo delle somme costituenti la dotazione complessiva iniziale del Fondo e, quindi, al fine di evitare la decertificazione della spesa del PO FSE 2007-2013 relativa alla costituzione del Fondo per l'importo corrispondente alle somme non erogate, l'Amministrazione Regionale nel 2015:

- con D.G.R. n. 883 del 30 giugno 2015 ha disposto modifiche ed integrazioni all'Accordo di Finanziamento – sottoscritto poi il 19 luglio 2015 - tese a prorogare il periodo di validità del Fondo e a prorogare la durata dell'Accordo medesimo al 30 settembre 2015;
- con DGR 1060 del 10 agosto 2015 ha disposto lo spostamento di € 2.500.000,00 della dotazione del Fondo dall'Asse III all'Asse II.

La ripartizione della dotazione del Fondo, pertanto, risulta così modificata: **Asse II - Occupabilità- € 7.500.000,00; Asse III Inclusione Sociale- € 7.500.000,00.**

Sulla base delle indicazioni di cui al Regolamento di funzionamento e gestione sono stati emanati due Avvisi di cui si forniscono, di seguito, informazioni di carattere quantitativo e qualitativo.

1.1 Resoconto delle Procedure attivate

- **I Avviso per la erogazione di microcrediti - "Fondo di sostegno e garanzia PO FSE Basilicata 2007 – 2013"**, approvato con D.G.R. n. 1624 del 08/11/2011. L'obiettivo di tale avviso era quello di sostenere l'avvio di nuove attività imprenditoriali nel territorio regionale, ovvero la realizzazione di nuovi investimenti da parte di categorie di soggetti che, per condizioni soggettive e oggettive, si trovassero in difficoltà ad accedere ai canali tradizionali del credito. Era prevista la concessione di agevolazioni nel rispetto della regola comunitaria del *de minimis* ai sensi del Reg. CE 1998/2006 a favore di iniziative imprenditoriali e professionali presentate da soggetti quali: microimprese con progetti di crescita e sviluppo aziendale; persone fisiche, singole o in gruppo, con idee di impresa, ed in particolare individui rientranti nella categoria dei soggetti svantaggiati; operatori del privato sociale; enti no profit operanti nei settori a valenza sociale. Le tipologie di Microcredito erogabili erano le seguenti:

TIPO A)

-**CREAZIONE DI MICROIMPRESE**¹, che assumono la forma giuridica di società di persone o società cooperative (queste ultime anche sociali o a responsabilità limitata);

-**CREAZIONE DI LAVORO AUTONOMO**².

TIPO B) - REALIZZAZIONE DI NUOVI INVESTIMENTI PER LO SVILUPPO DI MICROIMPRESE GIÀ ATTIVE.

TIPO C) - CREAZIONE DI MICROIMPRESE, NEL CAMPO DEL TERZO SETTORE, che assumono la forma giuridica di società di persone o società cooperative (queste ultime anche sociali o a responsabilità limitata).

¹ Così come definita dalla Raccomandazione 2003/361 della Commissione, del 6 maggio 2003, in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea serie L 124 del 20.5.2003; recepita con D.M. del 18 Aprile 2005.

² Cfr. art. 111 del TUB

TIPO D) - CAPITALIZZAZIONE DI SOCIETÀ COOPERATIVE³ ESISTENTI da parte di soggetti presso cui prestano o presteranno attività lavorativa come soci soggetti riconducibili all'Asse II del PO FSE.

TIPO E) - CAPITALIZZAZIONE DI SOCIETÀ COOPERATIVE ESISTENTI da parte di soggetti presso cui prestano o presteranno attività lavorativa come soci soggetti svantaggiati riconducibili all'Asse III del PO FSE.

TIPO F) - CONSOLIDAMENTO DI INIZIATIVE GIÀ AVVIATE nell'ambito della procedura prevista dell'Avviso Pubblico "Interventi di politiche attive per il reinserimento lavorativo dei lavoratori espulsi dal mercato del lavoro"

- **Il Avviso Pubblico per la erogazione di microcrediti** approvato con Delibera di Giunta regionale n.1867 del 28 dicembre 2012, al quale è stata apportata una serie di elementi migliorativi rispetto al I Avviso. Si è provveduto, infatti, preliminarmente all'emanazione del nuovo Avviso, a modificare il Regolamento di Gestione del Fondo di Sostegno e Garanzia FSE dilatando da 48 a 60 mesi il termine per la restituzione del prestito microcredito e configurando, per la disciplina operativa di detto strumento di finanziamento, un sistema di disposizioni maggiormente coerente con la sua natura e con gli obiettivi perseguiti attraverso il medesimo. Con **D.G.R. n. 840 del 09 luglio 2013**, la Regione Basilicata ha disposto la riapertura dei termini per la presentazione delle domande di finanziamento a valere sul II Avviso per l'erogazione di microcrediti, sia per le iniziative a valere sull'Asse II del PO FSE Basilicata 2007/2013 che per quelle a valere sull'Asse III del medesimo Programma Operativo, fissando la scadenza di detti termini alla data del 31 dicembre 2013.

A seguito del nuovo Accordo di Finanziamento - sottoscritto tra l'Autorità di Gestione del PO FSE Basilicata 2007-2013 e Sviluppo Basilicata SpA in data 28 novembre 2013 per consentire a Sviluppo Basilicata SpA di proseguire le attività di gestione del Fondo di Sostegno e Garanzia FSE fino al 31 dicembre 2015 - e conseguente **D.D. n. 78/7402 del 24 febbraio 2014**, con la quale si è trasferita l'intera dotazione del Fondo alla sezione "Microcrediti", con la **D.G.R. n. 588 del 20 maggio 2014**, è stato modificato l'Avviso in essere (cifr. II Avviso), relativamente alla nuova dotazione finanziaria attribuita allo strumento Microcredito e riaprendone i termini sino al 30/06/2015.

Successivamente, in conseguenza delle nuove modifiche intervenute relativamente all'Accordo di Finanziamento e alla dotazione finanziaria del Microcredito: è stata disposta la proroga dell'azione oggetto del II° Avviso Pubblico per la erogazione di microcrediti come segue:

1. Con la **DGR n. 842/2015** è stata prevista una prima proroga di soli 2 mesi al fine di non dare soluzione di continuità all'Avviso, nelle more della modifica all'Accordo di finanziamento intervenuta con DGR 883/2015, con la quale la durata dell'accordo è stata spostata dal 31 dicembre 2015 al *30 settembre 2016*;
2. Con la **DGR n. 1061/2015** è stata disposta la riapertura dei termini per la presentazione delle domande a valere sull' II° Avviso Pubblico per la erogazione di microcrediti, sia per le iniziative relative all'Asse II che per quelle riguardanti l'Asse III del citato PO FSE Basilicata al 30/06/2016, con la possibilità di continuare le erogazioni ammissibili al Programma sino al 30/09/2016, come da succitata proroga dell'Accordo.

Le tipologie di Microcredito erogabili con il II Avviso sono le seguenti:

TIPO A) - CREAZIONE D'IMPRESA O ACQUISIZIONE DI ATTIVITÀ PREESISTENTE;

TIPO B) - RICAMBIO GENERAZIONALE;

TIPO C) - CONSOLIDAMENTO IMPRESA FEMMINILE;

TIPO D) - SOSTEGNO ALLA NUOVA IMPRESA;

TIPO E) - SOSTEGNO AL GIOVANE IMPRENDITORE;

³ Ai fini del presente Avviso la definizione di società Cooperativa comprende:

- le cooperative sociali costituite ai sensi dell'art. 1 lettera a. (gestione di servizi socio-sanitari ed educativi) e b. (svolgimento di attività finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate) della legge n. 381/91 («Disciplina delle cooperative sociali»);
- le cooperative di produzione e lavoro, a condizione che la forza lavoro rappresentata da Soggetti Svantaggiati corrisponda ad almeno il 30% (trenta per cento) della residua forza lavoro.

TIPO F) - CONSOLIDAMENTO IMPRESA OPERANTE NEL TERZO SETTORE.**1.2 Informazioni sintetiche sull'attuazione fisica degli avvisi ⁴**

Si forniscono di seguito tutte le informazioni sui progressi conseguiti nel finanziamento e nell'attuazione degli strumenti di ingegneria finanziaria a valere sul PO FSE Basilicata, suddivise per Avviso.

Si rendono necessarie le seguenti precisazioni:

- per domande finanziate si intendono le domande che sono state oggetto di firma del contratto di finanziamento nel periodo in esame e sono stato oggetto di erogazione;
- la differenza tra le domande ammesse al netto delle revoche e rinuncia pre erogazione e le domande finanziate è dovuta alla condizione temporanea di alcune imprese che, nonostante ammesse, ancora non hanno stipulato il relativo contratto o hanno sottoscritto ma non hanno ancora ricevuto l'erogazione del microcredito;
- la voce "Importo Microcredito in Euro" relativamente al rigo "Domande revocate/rinunce pervenute post erogazione" non tiene conto degli interessi legali per il I Avviso e l'ESL richiesti ai beneficiari in seguito alla decadenza.

Tab. 1 - I MICROCREDITO: SITUAZIONE AL 31/12/2015

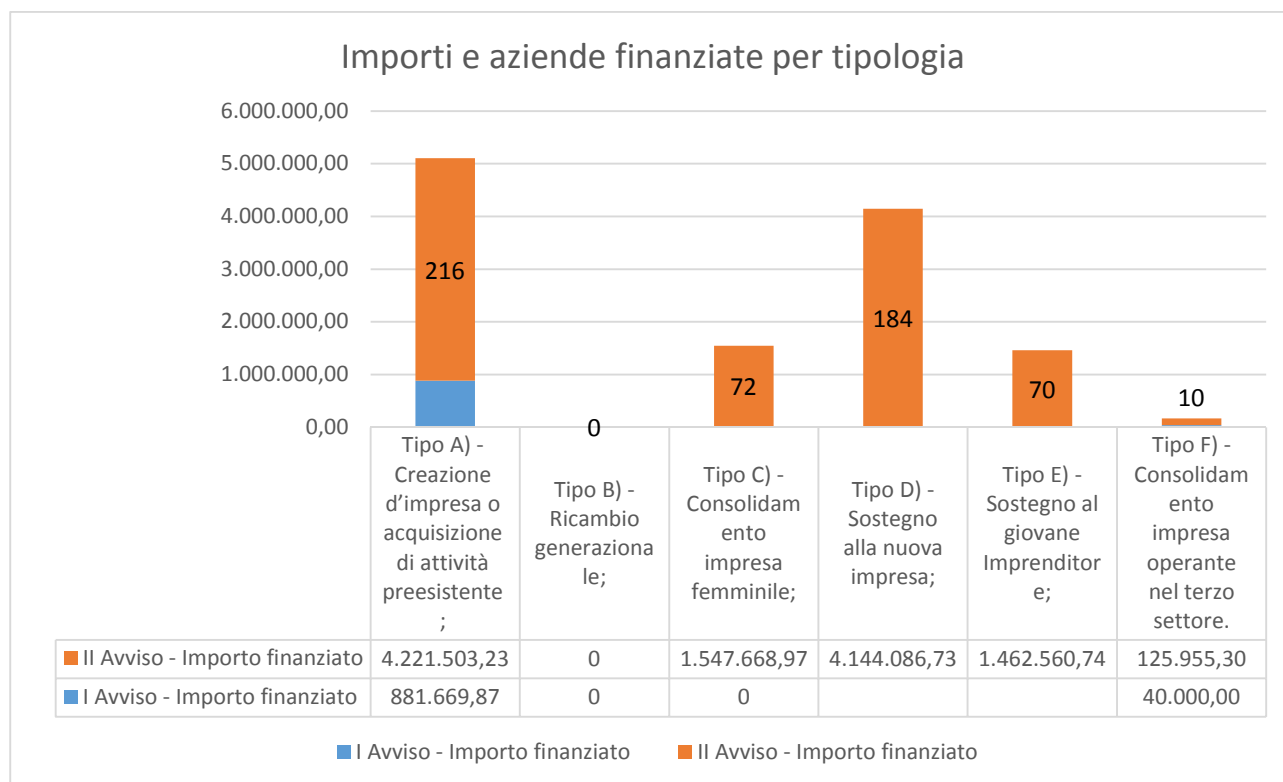
	NUMERO	Importo Microcredito in Euro	Asse PO FSE
DOMANDE AMMESSE	49	1.058.269,87	
<i>DI CUI</i>			
<i>Microcredito Tipologia A</i>	44	993.269,87	ASSE II
<i>Microcredito Tipologia D</i>	4	55.000,00	
<i>Microcredito Tipologia E</i>	1	10.000,00	ASSE III
A - TOTALE ASSE II		1.048.269,87	
B - TOTALE ASSE III		10.000,00	
DOMANDE AMMESSE REVOCATE / RINUNCE PERVENUTE PRE EROGAZIONE	7	136.600,00	
<i>DI CUI</i>			
<i>Microcredito Tipologia A</i>	5	121.600,00	ASSE II
<i>Microcredito Tipologia D</i>	2	15.000,00	
C - TOTALE ASSE II		170.697,97	
D - TOTALE ASSE III		0	
DOMANDE FINANZIATE	42	921.669,87	
<i>DI CUI</i>			
<i>Microcredito Tipologia A</i>	38	881.669,87	ASSE II
<i>Microcredito Tipologia D</i>	2	30.000,00	
<i>Microcredito Tipologia E</i>	2	10.000,00	ASSE III
E - TOTALE ASSE II	40	911.669,87	
F - TOTALE ASSE III	2	10.000,00	

⁴ I dati riportati sono quelli monitorati ufficialmente al 31/12/2015

Tab. 2 - II MICROCREDITO: SITUAZIONE AL 31/12/2015

	NUMERO	Importo Microcredito in Euro	Asse PO FSE
DOMANDE AMMESSE	559	12.500.979,62	
DI CUI			
<i>Microcredito Tipologia A</i>	206	4.808.161,12	ASSE II
<i>Microcredito Tipologia B</i>			
<i>Microcredito Tipologia C</i>	76	1.617.168,97	
<i>Microcredito Tipologia D</i>	196	4.403.025,97	ASSE III
<i>Microcredito Tipologia E</i>	75	1.546.668,26	
<i>Microcredito Tipologia F</i>	6	125.955,30	
A - TOTALE ASSE II	282	6.425.330,09	
B - TOTALE ASSE III	277	6.075.649,53	
DI CUI			
DOMANDE AMMESSE REVOCATE / RINUNCE PERVENUTE PRE EROGAZIONE	26	479.168,15	
DI CUI			
<i>Microcredito Tipologia A</i>	12	235.321,77	ASSE II
<i>Microcredito Tipologia B</i>			
<i>Microcredito Tipologia C</i>	3	44.500,00	
<i>Microcredito Tipologia D</i>	8	164.797,04	ASSE III
<i>Microcredito Tipologia E</i>	3	34.549,34	
<i>Microcredito Tipologia F</i>			
C - TOTALE ASSE II	15	279.821,77	
D - TOTALE ASSE III	11	199.346,38	
DI CUI			
DOMANDE FINANZIATE	510	11.501.774,97	
DI CUI			
<i>Microcredito Tipologia A</i>	178	4.221.503,23	ASSE II
<i>Microcredito Tipologia B</i>	0	0,00	
<i>Microcredito Tipologia C</i>	72	1.547.668,97	
<i>Microcredito Tipologia D</i>	184	4.144.086,73	ASSE III
<i>Microcredito Tipologia E</i>	70	1.462.560,74	
<i>Microcredito Tipologia F</i>	6	125.955,30	
E - TOTALE ASSE II	250	5.769.172,20	
F - TOTALE ASSE III	260	5.732.602,77	

Con riferimento alle tipologie di microcredito finanziate si rileva quanto segue:



Nei due Avvisi le tipologie di microcredito maggiormente in linea con le esigenze dei potenziali destinatari risultano essere due:

- **Tipo A) - Creazione D'impresa** con 216 domande finanziate e con circa il 42% delle risorse complessivamente erogate sui due Avvisi;
- **Tipo D) - Sostegno alla nuova impresa** (accordato alle imprese con meno di cinque anni di attività, le cui quote non fossero detenute in maggioranza (51%) da altre imprese, ovvero che non fossero state istituite nel quadro di una concentrazione o di una ristrutturazione e non costituissero una creazione di ramo d'azienda così come definita dalla Legge 180/2011) con 184 domande finanziate e circa il 34% delle risorse complessivamente erogate sui due Avvisi, anche se occorre ricordare che tale tipologia di Microcredito non era finanziabile a valere sul I° Avviso.

Anche il consolidamento dell'impresa femminile (le imprese in cui la maggioranza delle quote (almeno il 51%) sia nella titolarità di donne, ovvero le imprese cooperative in cui la maggioranza delle persone (almeno il 51%) sia composta da donne e le imprese individuali gestite da donne, così come definita dalla legge 180/2011 art. 5 lettera l), tipologia non finanziabile a valere sul I° Avviso, ha richiamato l'interesse di 72 attività economiche per un ammontare di risorse pari a circa il 13% dell'importo finanziato.

La tipologia definita nel II Avviso (Sostegno al giovane Imprenditore) ha ottenuto un buon risultato drenando circa il 12% delle risorse (con 70 domande finanziate). Le imprese finanziabili erano quelle in cui la maggioranza delle quote (almeno il 51%) fosse nella titolarità di soggetti con età inferiore a trentacinque anni, ovvero le imprese cooperative in cui la maggioranza delle persone (almeno il 51%) fosse composta da soggetti con età inferiore a trentacinque anni e le imprese individuali gestite da soggetti con età inferiore a trentacinque anni, così come definite dalla Legge n. 180/2011, art. 5 lettera m), ovvero il giovane professionista con età inferiore a trentacinque anni

Scarso l'interesse delle imprese operanti nel terzo settore (10 microcrediti ammessi per un valore pari a meno del 2% delle risorse erogate) e nullo quello per il ricambio generazionale da attuarsi nei limiti previsti dalla Nota orientativa sugli Strumenti di Ingegneria Finanziaria ai sensi dell'Articolo 44 del Regolamento del Consiglio (CE) No.1083/2006 - COCOF 10-0014-04-EN - Versione finale del 21/02/2011.

Tab. 6 - Importi erogate sul I e II Avviso suddivise per Asse del PO FSE a tutto il 31/12/2015

ASSE	I AVVISO	II AVVISO	TOTALE
Asse II	911.669,87	5.769.172,20	6.680.842,07
Asse III	10.000,00	5.732.602,77	5.742.602,77
Totale	921.669,87	11.501.774,97	12.423.444,84



Tabella 4- informazioni sugli strumenti di ingegneria finanziaria – dati al 31/12/2014					
Asse	Programmazione totale Asse	Importo dell'aiuto dei fondi strutturali e del cofinanziamento nazionale versato allo strumento di ingegneria finanziaria (FSE + FdR) ⁵	Importo dell'aiuto dei fondi strutturali e del cofinanziamento nazionale versato dallo strumento di ingegneria finanziaria (FSE + FdR)	%	%
	A	B	C	B/A	C/B
Asse II - Occupabilità ⁶	85.500.000,00	7.500.000,00	6.680.842,07	8,77%	89,08%
Asse III - Inclusione sociale	66.000.000,00	7.500.000,00	5.742.602,77	11,36%	33,17%
Totale	151.000.000	15.000.000,00	12.423.444,84	11,39%	38,83%

Per quanto riguarda i **costi di gestione del Fondo** da riconoscere a Sviluppo Basilicata, fissati ai sensi e per gli effetti dell'art. 43 , paragrafo 4 del Reg. (CE) n. 1828/2006, come modificato dal Reg. (CE) n. 846/2009, non potranno superare per la durata dell'intervento, su una media annua: il valore del 4% dell'ammontare delle risorse finanziarie messe a disposizione delle operazioni di microcredito; il valore del 2% dell'ammontare delle risorse finanziarie messe a disposizione delle operazioni di garanzia. In considerazione dell'unico strumento attivato (microcredito) e dell'importo destinato (la dotazione del Fondo per il microcredito è aumentata nel 2014), gli importi annui su cui calcolare il massimale del periodo di gestione risultano i seguenti:

⁵ DGR 1060/2015

⁶ Modifica del PO approvata con Decisione n. C (2015) 8739 del 08/12/2015

2010	2011	2012	2013	2014	2015	TOTALI
€ 360.000,00	€ 360.000,00	€ 360.000,00	€ 360.000,00	€ 600.000,00	€ 600.000,00	€ 2.640.000,00

Ad oggi il Soggetto gestore ha presentato rendicontazioni, a costi reali, per le annualità 2010, 2011, 2012, 2013 e 2014:

annualità	importo rendicontato	Macrovoce				
		Preparazione	Realizzazione	Diffusione risultati	Direzione e controllo	Costi indiretti
2010-2012	€ 347.999,47	€ 87.334,61	€ 162.281,99	€ -	€ 37.981,26	€ 60.401,62
2013	€ 615.450,11	€ 50.964,88	€ 363.739,52	€ -	€ 96.701,52	€ 104.044,19
2014	€ 448.046,73	€ 17.855,14	€ 275.755,12	€ -	€ 89.878,66	€ 64.557,81
Totale	€ 1.411.496,32	€ 156.154,63	€ 801.776,62	€ -	€ 224.561,44	€ 229.003,63

Al 31/12/2015, le verifiche sulla documentazione trasmessa, hanno condotto al rilascio dell'autorizzazione, da parte dell'Autorità di Gestione del PO FSE Basilicata 2007-2013, al prelievo dal Fondo dell'importo relativo alle spese sostenute per un totale di € 1.411.496,32.