ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

Gli strumenti di finanziamento per le *startup* e le PMI

La finanza agevolata in Europa Horizon 2020 e Cosme

Cristina Erminero

22 novembre 2018

Le fonti di finanziamento nei diversi gradi di sviluppo dell'innovazione

Statistiche UE: PMI innovative

Limitata interazione tra Imprese e Università

KEY CHALLENGE ▸ SCIENCE-BUSINESS COOPERATION

Low cooperation between academia and business hampers knowledge diffusion in the economy

Public expenditure on R&D funded by business as % of GDP (2015)

Cosme

Competitiveness of Enterprises and Small and Medium-Sized Enterprises

Budget: 2,3 miliardi

(1) agevolare l'accesso ai finanziamenti nelle diversi fasi del ciclo di vita delle PMI	• Strumento di garanzia sui prestiti • Strumento di capitale di rischio per la crescita
(2) Sostenere l'internazionalizzazione e l'accesso ai mercati.	• Enterprise Europe Network • La tua Europa-Impresa • Portale per l'internazionalizzazione delle PMI
(3) Creare un ambiente favorevole alla competitività	• Migliorare il contesto in cui operano le imprese • Sviluppare i cluster di eccellenza
(4) Incoraggiare la cultura imprenditoriale	• Erasmus per i giovani imprenditori

Horizon 2020: i tre pilastri

Budget: 80 miliardi

EXCELLENT SCIENCE

European Research Council
Frontier research by the best individual teams

Future & Emerging Technologies
Collaborative research to open new field of innovation

Marie Sklodowska Curie Actions
Opportunities for training & career development

Research Infrastructures (including e-infrastructure)
Ensuring access to world-class facilities

INDUSTRIAL LEADERSHIP

Leadership in enabling & Industrial Technologies
Ict, nanotechnologies, materials, biotechnology, manufacturing, space

Access to Risk Finance
Leveraging private finance and venture capital for research & innovation

Innovation in SMEs
Fostering all forms of innovation in all types of SMEs

SOCIETAL CHALLENGES

- Health, demographic, change and wellbeing
- Food security, sustainable agriculture, marine & maritime & Inland water research & the bioeconomy
- Secure, clean & efficient energy
- Smart, green & integrated transport
- Climate action, resource efficiency & raw materials
- Inclusive, innovative & reflective societies
- Secure societies

Gli obiettivi

Eccellenza nella scienza base

- Elevare il livello di eccellenza della ricerca scientifica europea e garantire una produzione costante di ricerca a livello mondiale

Leadership industriale

- Rendere l'Europa un luogo più attraente per gli investimenti nella ricerca e nell'innovazione, promuovendo attività strutturate dalle aziende e aiutando le PMI innovative a trasformarsi in imprese leader a livello mondiale

Sfide per la società

- Affrontare le grandi questioni sociali attraverso la sperimentazione e l'innovazione trasversale in diverse discipline, settori e tecnologie

Vantaggi

- Accesso diretto alle forme di finanziamento
- Finanziamenti anche a fondo perduto
- Flessibilità delle forme di finanziamento
- Tempi rapidi per l'ottenimento dei fondi
- Ritorno di immagine
- Inclusione nella rete di innovazione europea
- Internazionalizzazione e sinergie con soggetti UE e ExtraUE

Strumenti per PMI

The SME instrument	Innovation in SMEs	FTI Pilot
• H2020-SMEINST	•H2020-INNOSUP	•FAST TRACK TO INNOVATION PILOT

Definizione di SME

Categoria di impresa	Effettivi (ULA)	Fatturato annuo (*)	Totale attivo annuo(*)
Medie	< 250	≤ 50 milioni	≤ 43 milioni
Piccole	<50	≤ 10 milioni	≤ 10 milioni
Micro	<10	≤ 2 milioni	≤ 2 milioni

(*) Condizioni alternative

ULA, unità lavorative-anno: si intende chiunque abbia lavorato nell'impresa, o per suo conto, durante l'intero anno di riferimento.

SME Instrument

Item	Horizon 2020
Fabbisogno finanziario	70% del fabbisogno totale: da 50 mila Euro a 2,5 mio Euro
Benefici	Accesso diretto, in tempi brevi, a finanziamenti a fondo perduto
Costi	Limitati alla predisposizione della proposta da sottoporre e ai report di rendicontazione richiesti dalla UE
Tempi	Da 3 a 24 mesi
Fase di maturità dell'impresa	Start-up / imprese consolidate con dipartimenti di ricerca applicata
Fase di maturità del progetto	Area di Sviluppo/Lancio sul mercato

Le fasi finanziate nello SME Instrument

	Fase 1 Concept	Fase 2 R&S, market replication	Fase 3 Commercializzazione
Input da inserire nella domanda	Idea/concept in Business plan I (circa 10 pgg)	Business plan II + Descrizione delle attività Fase 2 (circa 30 pgg)	Business plan III + Marchio di qualità Complementare o successiva a Fase 1&2
Principali attività del progetto	Fattibilità dell'idea Valutazione del rischio Ricerca Partner Progettazione Progetto Pilota	Sviluppo prototipo Testing Miniaturisation Scaling-up Market replication	Accesso agli strumenti finanziari privati Networking, training, coaching, information, dissemination
Output a fine progetto	Business plan II	Business plan III	
Importo massimo finanziato	50.000	Da 0,5 a 2,5 mio	Nessun fondo diretto
Durata del progetto	Circa 6 mesi	12-24 mesi	–

SME Instrument: prossime *Call*

SME-1
SME instrument Fase 1

- ✓ **13-febbraio-2019**
- ✓ **7-maggio-2019**
- ✓ **5-settembre-2019**
- ✓ **6-novembre-2019**
- ✓ **12-febbraio-2020**
- ✓ **6-maggio-2020**
- ✓ **2-settembre-2020**
- ✓ **4-novembre-2020**

SME-2
SME instrument Fase 2

- ✓ **9-gennaio-2019**
- ✓ **3-aprile-2019**
- ✓ **5-giugno-2019**
- ✓ **9-ottobre-2019**
- ✓ **8-gennaio-2020**
- ✓ **18-marzo-2020**
- ✓ **19-maggio-2020**
- ✓ **7-ottobre-2020**

Accedere alle *Call*

- ❑ **Accreditare al portale UE la persona che gestisce il progetto**
- ❑ **Selezionare l'area di intervento**
- ❑ **Individuare la fase di sviluppo dell'idea/progetto/prodotto**
- ❑ **Selezionare la Call**
- ❑ **Individuare il Team**
- ❑ **Procedere all'accreditamento dei soggetti coinvolti**
- ❑ **Redigere la Proposta**
- ❑ **Il contratto di finanziamento**
- ❑ **Gestire la rendicontazione**

Accreditamento al portale UE

Aree di intervento

Fase di sviluppo del progetto - TRL

TRL 1 – basic principles observed and reported

TRL 2 – technology concept and/or application formulated

TRL 3 – Analytical and experimental critical function and/or characteristic proof of concept

TRL 4 – Technology validated in laboratory environment

TRL 5 – Technology validated in relevant environment
(industrially relevant environment in the case of key enabling technologies)

TRL 6 – Technology demonstrated in relevant environment
(industrially relevant environment in the case of key enabling technologies)

TRL 7 – System prototype demonstration in operational environment

TRL 8 – System complete and qualified through test and demonstration

TRL 9 – Actual system proven in operational environment

Redigere la proposta

1. Eccellenza

Identificare chiaramente gli obiettivi, l'attinenza al Bando, l'approccio e la metodologia adottata

2. Impatto

Spiegare lo stato dell'arte del mercato, il contributo del progetto al cambiamento, gli effetti attesi a livello Europeo, le modalità di sfruttamento e di diffusione dei risultati

3. Implementazione

Descrivere le fasi di realizzazione attraverso la programmazione di tempi, risorse, risultati e di un sistema di verifica adeguato a garantire la gestione e la sostenibilità del progetto

Stralcio del template – SME Instrument p1

III. Content

1. Excellence

- *Challenge and solution*
  - Describe the identified customer pain point. What is the business need, technological challenge or market opportunity?
  - What is your innovation?
  - What is the market's state-of-the-art? How would your innovation compare with available solutions, practices or products (e.g. performance, costs, ease-of-use, gender dimension, climate change or environmental aspects, benefits to society)?
- *Approach*
  - What is unique in your approach, compared to those of other companies**?**

I risultati delle prime 100 Call in 5 flash

Applications	Dal 1.1.2014 sono state presentate 111 579 domande, di cui quasi 12mila provenienti dall'Italia
Success rates	In media il 14% delle proposte hanno ottenuto il finanziamento richiesto. L'Italia si colloca al di sotto della media con una percentuale di successo inferiore al 12% (contro il 16% di Francia, Belgio e Austria)
Partners	I principali paesi Extra Ue partner dei progetti sono stati Svizzera, Norvegia, Israele, Turchia e USA
Newcomers	Il 38% dei selezionati sono soggetti che hanno avuto accesso ai fondi europei per la prima volta (newcomers) e di questi il 40% sono PMI
Sme Instrument	Sono state presentate complessivamente 4.694 domande (887 dall'Italia) con gli SME Instrument, con una percentuale di successo inferiore alla media generale e pari al 7,3% (l'Italia al di sotto del 7%)

Sme Instrument: tassi di successo

INSTRUMENT

FIGURE 22: Number of applications to the SME Instrument and success rate per Member State, 2014-2016

Source: Corda, calls in 2014, 2015 and 2016, Signed Grants cut-off date by 1/09/2017

https://sme.easme-web.eu/#

Il ruolo del professionista

- Idea innovativa: controllare lo stato dell'arte
- Analisi del mercato di riferimento attuale e potenziale
- Credere nel progetto
- Chiarezza sulle fasi di sviluppo
- Il business plan
- La scelta del team
- I tempi e i modi
- La prova degli elementi distintivi (idea, team, azienda)