

Presentazione Istituzionale e Finanziamenti BEI per le imprese

Incontro: 26.02.2024



CONFINDUSTRIA
Emilia-Romagna



**European
Investment Bank**

1. Presentazione della BEI
2. I prodotti BEI per le imprese e la copertura geografica Mare Adriatico
3. Il processo per l'ottenimento dei fondi BEI per le imprese
4. Criteri di Ammissibilità dei costi Innovazione delle imprese
5. Esempi di finanziamenti della BEI alle imprese in Emilia Romagna
6. Q&A e Contatti

1. Presentazione della BEI
2. I prodotti BEI per le imprese e la copertura geografica Mare Adriatico
3. Il processo per l'ottenimento dei fondi BEI per le imprese
4. Criteri di Ammissibilità dei costi Innovazione delle imprese
5. Esempi di finanziamenti della BEI alle imprese in Emilia Romagna
6. Q&A e Contatti



Il braccio finanziario dell'Unione europea dal 1958

Principale istituzione multilaterale di assunzione e concessione di prestiti al mondo

- Raccogliamo i fondi sui mercati dei capitali internazionali
- Trasferiamo ai clienti condizioni agevolate di raccolta di capitali di cui beneficiamo

Oltre €1 500 miliardi investiti dal 1958

- Finanziati più di 14 000 progetti in oltre 160 paesi
- Facilita il coinvolgimento di altri investitori: mobilitati complessivamente €5 220 miliardi

Sede centrale a Lussemburgo

- Circa 4 273 dipendenti: oltre agli specialisti della finanza, vi sono ingegneri, economisti ed esperti socio-ambientali
- 60 uffici in tutto il mondo

€75,1 miliardi di nuova finanza nel 2023



Finanziatore di capitale di rischio per le piccole e medie imprese

Azionisti

- Banca europea per gli investimenti (59,8%)
- Commissione europea (29,7%)
- 38 istituti finanziari pubblici e privati (10,5%)

Solida base patrimoniale (€7,37 miliardi)

30 anni

- di esperienza di mercato nel finanziamento delle PMI

Oltre 695 dipendenti

€14,9 miliardi di nuova finanza nel 2023

Impatto BEI



LAVORO

5,4m di posti di lavoro supportati



SALUTE

130,6m di pazienti che hanno beneficiato di un migliore sistema sanitario



ACQUA

4,9m persone che beneficiano di un migliore trattamento delle acque



TRASPORTO

254m nuovi viaggi annui effettuati su mezzi di trasporto pubblico finanziati dalla BEI



ENERGIA

13,8m famiglie hanno accesso all'energia



DIGITALE

11,6m nuovi abbonati con servizi di 5G attivati

Le priorità BEI: Una banca responsabile



Tutti i nostri progetti di investimento sono oggetto di monitoraggio della sostenibilità ambientale e sociale.



Tutte le risorse umane, tecnologiche o naturali utilizzate dal progetto sono sottoposte a un'istruttoria.



Determinate attività economiche sono completamente escluse.



Comunichiamo le emissioni di gas serra di tutti i progetti che comportano un impatto ambientale significativo.

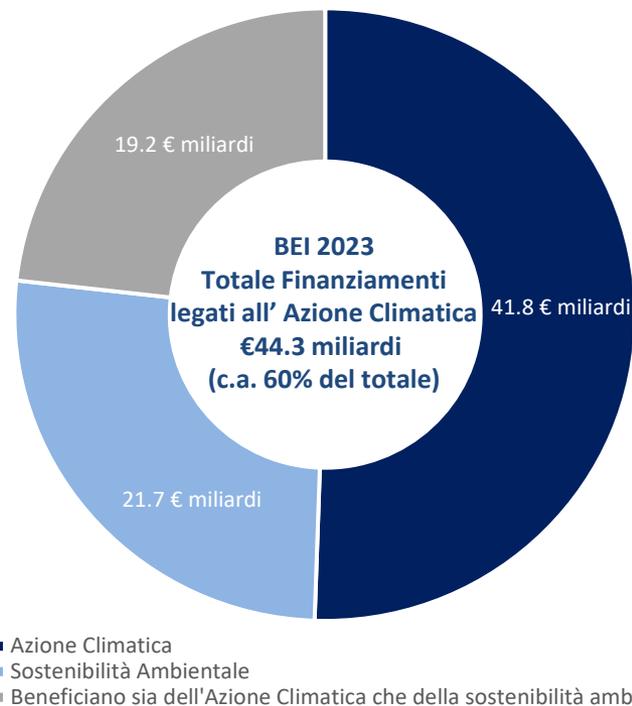


Monitoriamo, comunichiamo e riduciamo la nostra impronta ambientale.

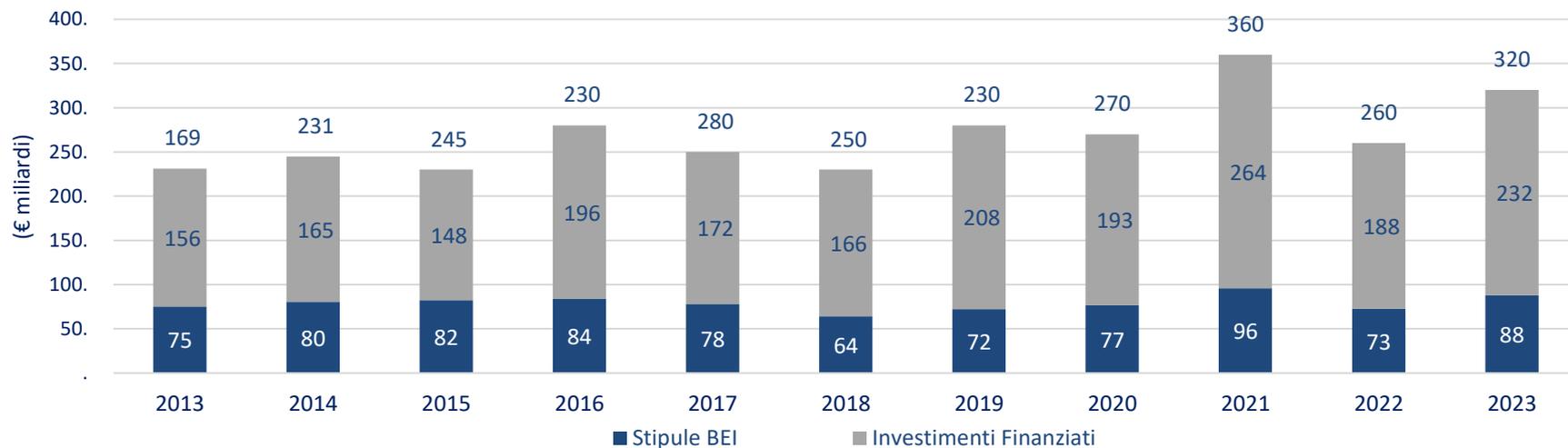


Garantiamo una governance forte, trasparenza e responsabilità, per noi e per le nostre controparti.

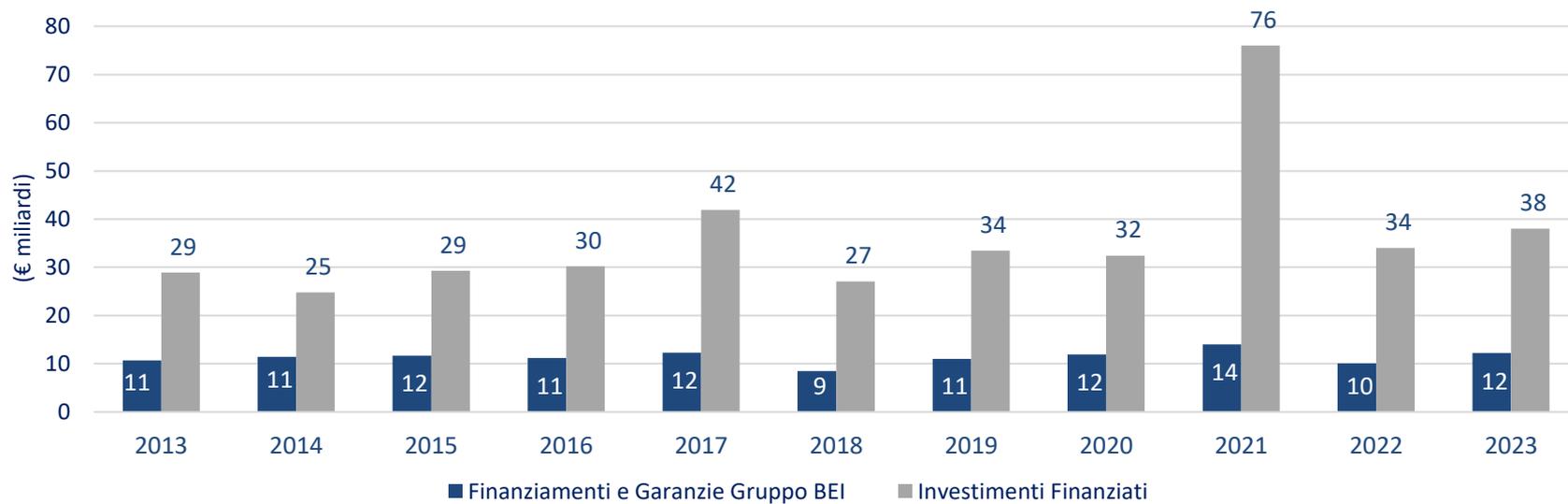
Investimenti Azione Climatica: Traguardi raggiunti nel 2023



2013-2023: Investimenti Finanziati



2013-2023: finanziamenti ed investimenti in Italia





Oltre €12.5 Miliardi investiti in Emilia Romagna negli ultimi 10 anni

Di cui c.a. €1.1 Miliardi investiti in Corporates (Large Cap e Mid-Caps) con forte sostegno alla ricerca, innovazione e sviluppo delle aziende private con sede in Emilia Romagna

Principali Corporates finanziate in Emilia-Romagna



L'intervento della BEI in Emilia-Romagna



RICOSTRUZIONE POST
TERREMOTO
EUR 1.8 Miliardi



ENTI LOCALI
EUR 120 Milioni



INFRASTRUTTURE
EUR 570 Milioni
per ferrovie,
porti/aeroporti e università



UTILITIES
EUR 1.4 Miliardi
sostegno delle multi-utility
regionali e locali



PMI
EUR 3.6 Miliardi
attraverso le linee
intermedie da banche



FEI
EUR 4 Miliardi
attraverso operazioni di
debito e di equity

Il Gruppo BEI continua il suo sostegno per l'economia dell'Emilia Romagna

1. Presentazione della BEI

2. I prodotti BEI per le imprese e la copertura geografica Mare Adriatico

3. Il processo per l'ottenimento dei fondi BEI per le imprese

4. Criteri di Ammissibilità dei costi Innovazione delle imprese

5. Esempi di finanziamenti della BEI alle imprese in Emilia Romagna

6. Q&A e Contatti

Il Team



Romolo Isaia
Head of Division
Email: r.isaia@eib.org
Phone: +352437989101



Alessandro Montevecchi
Loan Officer
Email: a.montevecchi@eib.org
Phone: +352437986304



Mendi Markocic
Associate Loan Officer
Email: m.markocic@eib.org
Phone: +352437986372



Radoslaw Ossowski-Barbetti
Senior Loan Officer
Email: ossowski@eib.org
Phone: +352437989112



Federica Maghella
Associate Loan Officer
Email: f.maghella@eib.org
Phone: +352437986482



Stefano Sanavio
Senior Loan Officer
Email: s.sanavio@eib.org
Phone: +352437984535



Francesco Saverio Rossetti
Loan Officer
Email: fs.rossetti@eib.org
Phone: +352437982180



Alessandra Orano
Junior Professional
Email: alessandra.orano@eib.org
Phone: +352437982821



Laura Ioana Radulescu
Loan Officer
Email: l.radulescu@eib.org
Phone: +352437983105

Finanziamenti di società in Italia, Malta, Slovenia e Croazia



Prodotti BEI

Prestiti

- Prestiti
 - Intermediati
 - Diretti
- Garanzie
- Assunzioni di partecipazioni

Prestiti abbinati a risorse dell'UE

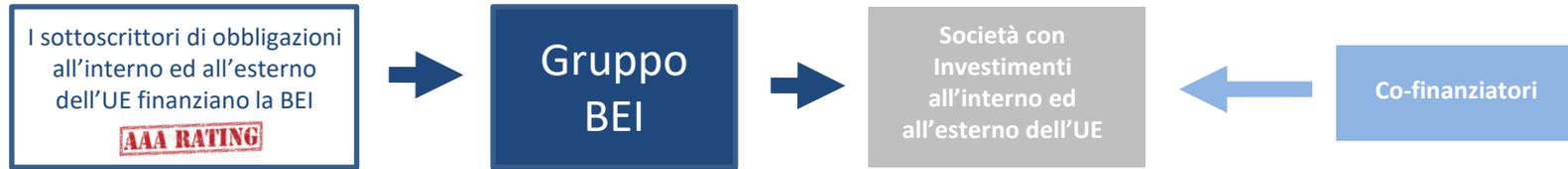
- Abbinamento delle risorse BEI con quelle del bilancio dell'UE

Consulenza

- Preparazione, valutazione e sostegno per l'attuazione dei progetti
- Advisory Hub

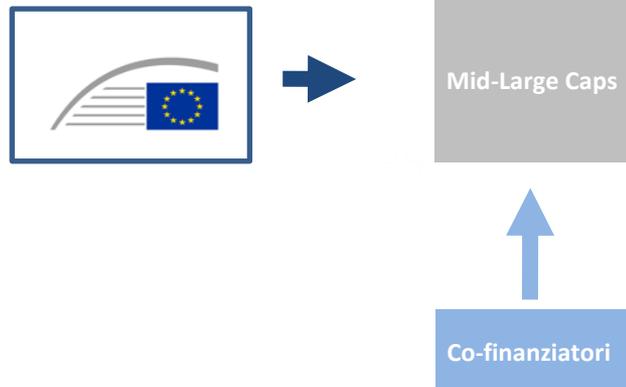
Business Model

Il vantaggio finanziario è trasferito ai beneficiari finali dei fondi del Gruppo BEI



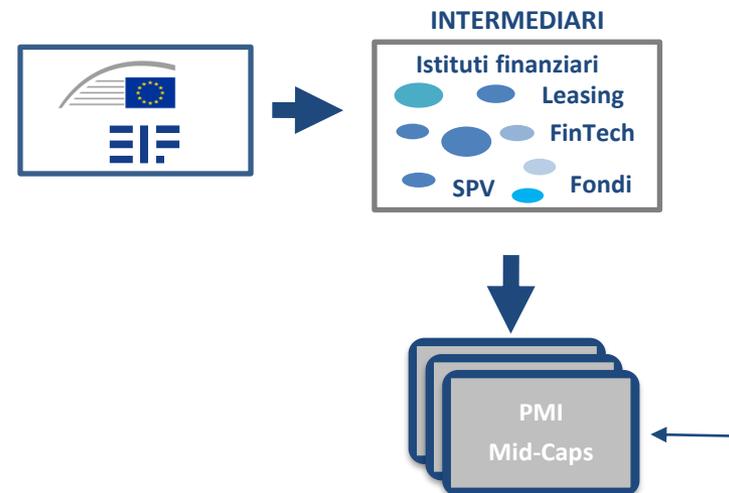
Finanziamento Diretto

Trasferimento del vantaggio finanziario



Finanziamento Intermediato

Trasferimento del vantaggio finanziario



La Banca Europea degli Investimenti funge da potente volano, accelerando la trasformazione e sostenendo lo sviluppo sostenibile in Europa trasferendo i benefici del suo «funding» all'economia reale

Valore Aggiunto del prestito BEI

Vantaggi Finanziari (pricing competitivo, scadenze lunghe)

Qualità e solidità del progetto

Effetto Leva (co-finanziamento)

Assistenza tecnica

Sostegno agli obiettivi prioritari dell'UE

La BEI allineata con i «Public Policy Goals» della UE



Innovazione, digitalizzazione e capitale umano



Energia sostenibile e risorse naturali



Città e regioni sostenibili



PMI

Azione per il clima e sostenibilità
ambientale

Coesione e convergenza economica e
sociale

I prodotti BEI catalizzano gli investimenti



Tutti i nostri progetti di investimento sono oggetto di monitoraggio della sostenibilità ambientale e sociale.



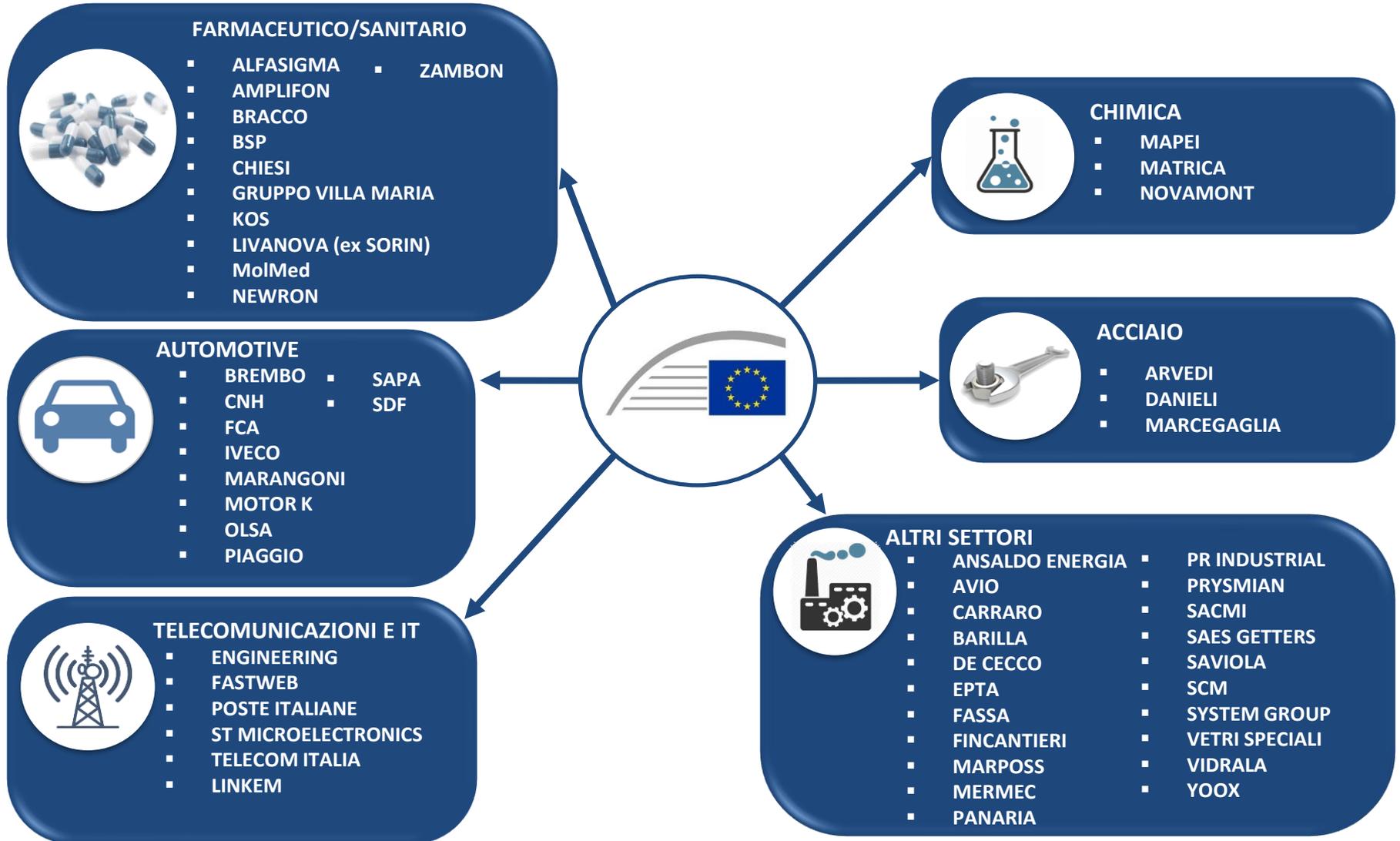
Tutte le risorse umane, tecnologiche o naturali utilizzate dal progetto sono sottoposte a un'istruttoria.



Determinate attività economiche sono completamente escluse.

Investimenti Tipici Finanziati dalla BEI

- Investimenti legati all' Efficienza Energetica ed Energia Rinnovabile
- Investimenti di Ricerca, Sviluppo ed Innovazione
- CAPEX relativi a tecnologia innovativa, e in taluni casi, stato dell'arte (adottati per la prima volta in un determinato paese e/o un determinato settore)
- Investimenti Relativi alla Digitalizzazione ed alla «Cyber Security»
- Investimenti mirati al raggiungimento degli obiettivi dell'Accordo di Parigi sul Clima



1. Presentazione della BEI
2. I prodotti BEI per le imprese e la copertura geografica Mare Adriatico
3. Il processo per l'ottenimento dei fondi BEI per le imprese
4. Criteri di Ammissibilità dei costi Innovazione delle imprese
5. Esempi di finanziamenti della BEI alle imprese in Emilia Romagna
6. Q&A e Contatti

Come funziona il processo per l'ottenimento dei fondi BEI

Requisiti per un finanziamento BEI

1. Ammontare prestiti: Ticket minimo €25 milioni
2. Capex: Società con almeno €50 milioni di capex ammissibili (all'interno dell' UE e allineato con i criteri dell'accordo di Parigi), include anche investimenti in innovazione, ricerca e sviluppo (costi operativi), in un orizzonte temporale di 3-4 anni ed in linea con i requisiti tecnici stabiliti durante la Due Diligence
3. Profilo di Credito accettabile
4. Know Your Customer: Struttura azionaria trasparente, chiara definizione dei beneficiari finali, nessun processo / causa / investigazione materiale in corso in relazione alla società e/o ai membri del consiglio d'amministrazione.

Il ciclo di progetto in BEI



Requisiti specifici dei progetti finanziati dalla BEI



- I progetti devono rispondere ai vari requisiti d'ammissibilità (settori esclusi)

- I progetti devono inquadarsi in uno degli obiettivi BEI (ammissibilità dei costi)

- I progetti devono essere tecnicamente solidi

- I progetti devono essere finanziariamente e sostenibili

- I progetti devono apportare un apprezzabile ritorno economico e finanziario

- I Progetti devono rispettare gli standard UE (in particolare quelli ambientali)

Struttura tipica di un progetto finanziato dalla BEI

Costi ammissibili

Anno 1	€20m
Anno 2	€30m
Anno 3	€30m
Anno 4	€20m
TOTALE	€100m



50%	€50m	Massimo Fin. BEI
50%	€50m	Cash flow e/o altro debito

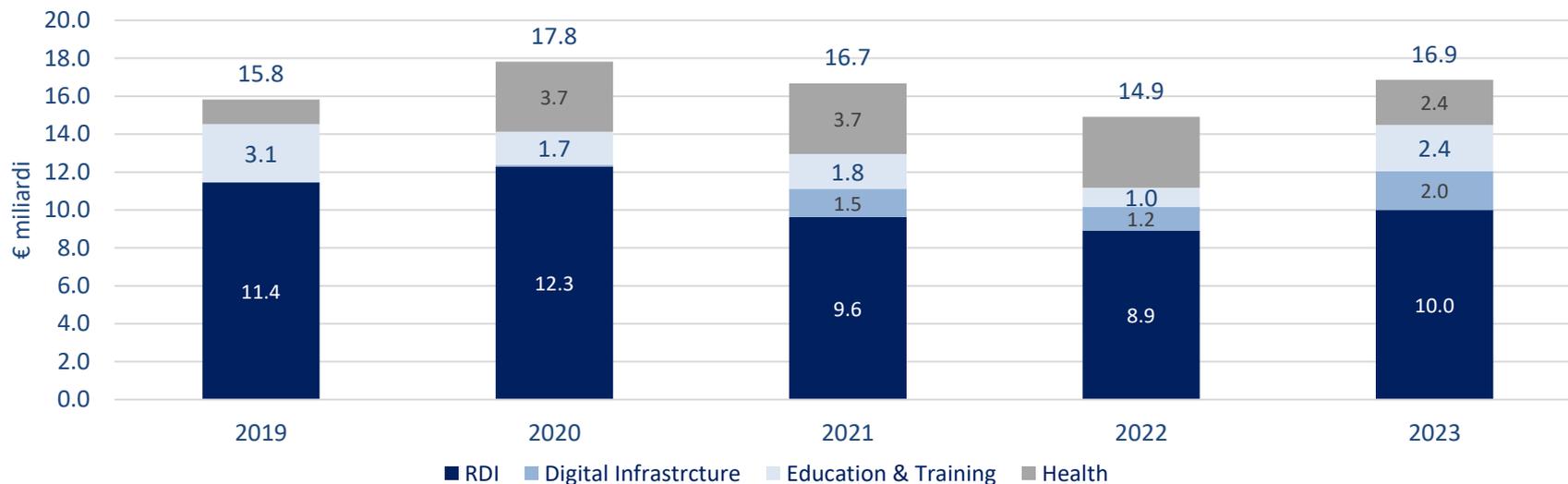
- I costi finanziabili sono tipicamente relativi a:
 - piani di investimento pluriannuali o
 - costi operativi per ricerca, sviluppo, innovazione

- L'importo massimo finanziabile è pari a un massimo del 50% dei costi totali del progetto

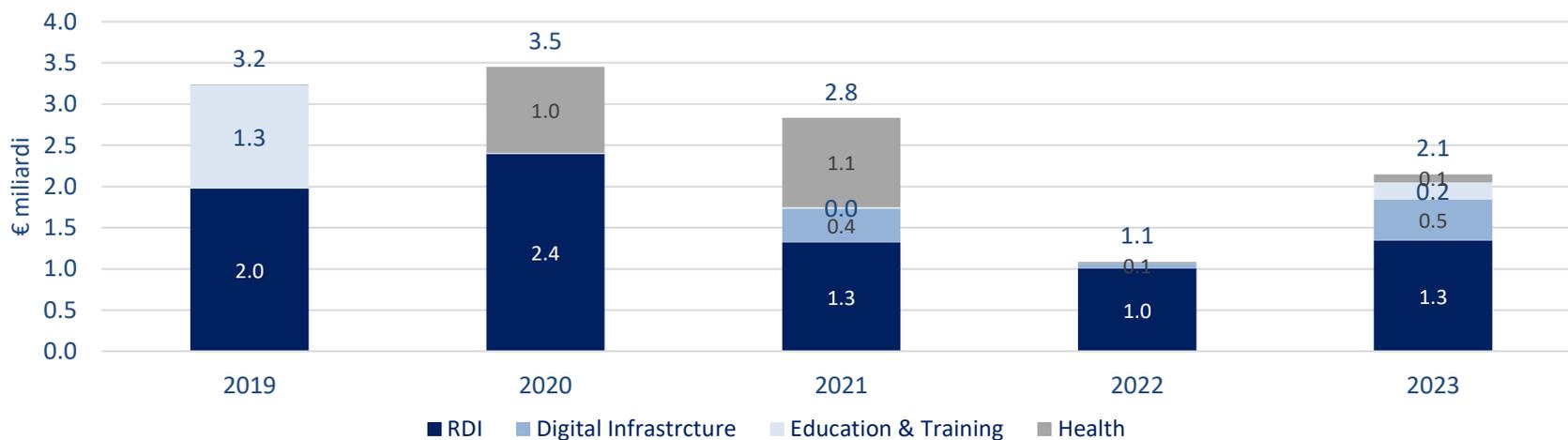
1. Presentazione della BEI
2. I prodotti BEI per le imprese e la copertura geografica Mare Adriatico
3. Il processo per l'ottenimento dei fondi BEI per le imprese
4. Criteri di Ammissibilità dei costi Innovazione delle imprese
5. Esempi di finanziamenti della BEI alle imprese in Emilia Romagna
6. Q&A e Contatti

Il supporto della BEI negli Investimenti d'Innovazione

2019-2023: Totale Investimenti Finanziati dalla BEI in Innovazione, digitalizzazione e capitale umano



2019-2023: Investimenti Finanziati dalla BEI in Innovazione, digitalizzazione e capitale umano in Italia



Settori Esclusi

- Progetti che possano limitare le **libertà individuali o i diritti dell'uomo**
- Progetti non accettabili dal punto di vista **climatico e ambientale** (non in linea con la [Climate Bank Roadmap](#) che recepisce i principi del **Paris Agreement on Climate**)
- Progetti controversi dal punto di vista **morale e/o etico** (es. tabacco, scommesse,...)
- **Attività proibite** dalla legislazione nazionale / EU
- **Munizioni, armi**

Climate Bank Roadmap

Ad esempio:



- *Tecnologie / Prodotti esclusivi per il settore **carbone / petrolio / gas** (trasporto, esplorazione, stoccaggio, uso)*



- *Nuovi impianti / espansione di produzione in **settori ad alta intensità energetica** basati su **processi tradizionali ad alto contenuto di carbonio**, senza ricorso a **abatement technologies** o a **energie rinnovabili***



- *Tecnologie / Prodotti per **motori a combustione interna***



- *Componenti / tecnologie specifiche per la generazione di **energia da combustibili fossili***



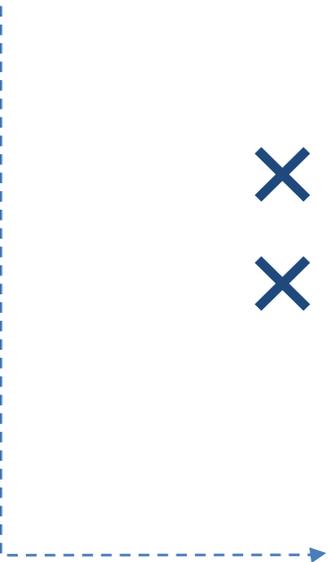
- *Tecnologie / Prodotti **"dual-use"** (potenziale uso civile e difesa/militare)*



- *Tecnologie a **bassa intensità di carbonio** (elettrificazione, idrogeno, biomasse, CCS/CCU,...)*



- *Progetti di **efficientamento energetico, Circular Economy e efficientamento risorse**, prevenzione inquinamento*



Public Policy Goals della BEI

- **Innovazione, digitalizzazione e capitale umano**
- **Energia sostenibile e risorse naturali**
- **Città e regioni sostenibili**
- **PMI**

R&D

Ricerca e Sviluppo

- **Ricerca** (di base, industriale), **sviluppo sperimentale** (incluso prototipazione, dimostrazione, progetti pilota, attività di test e validazione di nuovi prodotti, nuovi processi e nuovi servizi)

Innovazione

CAPEX Innovativi

- **Industrializzazione di prodotti e processi, prima commercializzazione** di nuova conoscenza / tecnologia
- **Espansione di capacità produttiva e logistica avanzata** (purché gli investimenti qualifichino come advanced manufacturing ed in linea con i principi I 4.0)
- Progetti pilota, progetti dimostrativi e linee per la produzione commerciale di **Key Enabling Technologies o Strategic Energy Technologies**, inclusa la capacità produttiva per tecnologie innovative / di svolta
- Capacità produttiva per **prodotti o processi innovativi per SMEs e Midcaps**
- Progetti relativi alla **filiera dei Critical Raw Materials per la transizione digitale e verde**
- Espansione di capacità produttiva tramite adozione di **tecnologie stato dell'arte**
 - **Regioni di Coesione** (midcaps, sotto certe condizioni)
 - **Tecnologie Net-Zero** Strategiche (EU Net-Zero Industry Act)

Costi ammissibili

- **Spese operative di Ricerca e Sviluppo** (e ingegneria): costi del personale, costi di ricerca esterna, costi per il consumo di risorse per R&S, costi indiretti (esclusi ammortamenti di investimenti già effettuati)
- **Spese in conto capitale in Ricerca e Sviluppo**, per edifici/impianti, macchinari, attrezzature o per l'acquisizione di beni materiali e immateriali, se necessari per l'attività di Ricerca e Sviluppo
- **Spese in conto capitale in capacità produttiva** per tecnologie innovative / breakthrough o in capacità produttiva / logistica avanzata (in base all'eleggibilità) o per prodotti / processi innovativi (PMI/Midcaps): edifici (purché necessari alla tecnologia installata) /impianti, macchinari, attrezzature, etc.

Digitalizzazione e Advanced Manufacturing

Digitalizzazione Trasformativa e Advanced Manufacturing

- Investimenti per lo **sviluppo e/o implementazione di tecnologie di digitalizzazione trasformativa** (dei processi industriali, logistici, di business, etc.) e advanced manufacturing
 - Digitalizzazione trasformativa di nuovi **processi, prodotti, servizi**
 - Digitalizzazione abilitante per l'implementazione di nuovi processi, di **capacità produttiva, logistica e della catena di fornitura**, che integrino tecnologie digitali, IoT, e Industry 4.0
 - Sviluppo e aggiornamento delle **competenze** (skills)

Costi ammissibili

- Costi di ricerca, sviluppo e innovazione, progettazione e avvio, sviluppo e aggiornamento delle competenze, investimenti (edifici e impianti, macchinari, attrezzature e sistemi, infrastruttura, ICT) per lo sviluppo e l'implementazione di:
 - Robotica e automazione flessibile
 - Linee produttive, macchinari attrezzature scalabili e modulari
 - Additive manufacturing
 - Macchinari e attrezzature per la produzione e distribuzione di prodotti IoT
 - Attrezzature avanzate, sistemi e ICT per la logistica e la catena di fornitura
 - Sistemi avanzati di testing, misura e sensori
 - Cybersecurity, Intelligenza Artificiale
 - Infrastrutture ICT, software, sistemi, big data, tecnologie abilitanti di cloud computing (per la simulazione, la progettazione / design digitale, l'integrazione e la produzione)

Economia Circolare/ Efficiamento Energetico / Energie Rinnovabili

Economia Circolare

- Investimenti per lo sviluppo di processi e/o prodotti e per l'implementazione produttiva di soluzioni di Economia Circolare ed efficienza nell'uso delle risorse in processi industriali

Efficiamento Energetico

- Investimenti per l'efficiamento energetico di processi industriali sulla base dei risultati e delle misure prescritte da un Energy Audit

Energie Rinnovabili

- Investimenti per l'installazione di impianti fotovoltaici e/o per la generazione di energie rinnovabili presso impianti industriali e/o di altri edifici aziendali

Costi ammissibili

- Investimenti prescritti da un Energy Audit per l'efficiamento energetico e/o dell'uso di risorse
- Investimenti per l'acquisto e installazione di impianti per energie rinnovabili
- Costi di ricerca, sviluppo e innovazione, progettazione e avvio, sviluppo e aggiornamento delle competenze, investimenti (edifici e impianti, macchinari, attrezzature e sistemi, infrastruttura, ICT) per lo sviluppo e l'implementazione di soluzioni di Economia Circolare, efficienza di risorse e energetica

1. Presentazione della BEI
2. I prodotti BEI per le imprese e la copertura geografica Mare Adriatico
3. Il processo per l'ottenimento dei fondi BEI per le imprese
4. Criteri di Ammissibilità dei costi Innovazione delle imprese
5. Esempi di finanziamenti della BEI alle imprese in Emilia Romagna
6. Q&A e Contatti

Promotore



- Marposs SpA con sede a Bentivoglio (Bologna) opera nel settore dei misuratori industriali di precisione. Marposs è fornitore principale di grandi case costruttrici automobilistiche, per applicazioni ICE ed EV, nonché per i settori aerospaziale, energetico, dell'elettronica di consumo e dei recipienti in vetro.
- 3,500 dipendenti e 22 impianti di produzioni in 7 paesi
- Fatturato €444m al 31.12.2022

Descrizione Progetto

- I finanziamenti della BEI hanno:
 - Sostenuto attività di ricerca e sviluppo relativi allo sviluppo di sistemi innovativi di misura e controllo di processo flessibili, sistemi di misura per componenti destinate ad applicazioni legate alla mobilità elettrica, nonché apparecchiature e sistemi di misura dedicate alle tecnologie dell'idrogeno e delle celle a combustibile
 - Sostenuto spese di digitalizzazione ed investimenti in cyber security

Operazione

Prodotto	Progetto	Finanzia mento	Firma
Prestito Diretto	€81.8m	€40m	2022
Periodo d'investimento 2022-2025			

Promotore



- SCM Group SpA con sede a Rimini opera nel settore delle macchine per la lavorazione di legno, plastica, vetro, pietra, metallo e materiali compositi.
- 4,000 dipendenti e 3 principali poli produttivi con presenza commerciale in oltre 100 paesi nel mondo
- Fatturato €847m al 31.12.2022

Descrizione Progetto

- I finanziamenti della BEI hanno:
 - Sostenuto attività di Ricerca volti a sviluppare prodotti e servizi basati su soluzioni tecnologiche ancora più efficienti, flessibili e di più semplice utilizzo per il cliente finale, che possano garantire processi produttivi in linea con le nuove esigenze della smart manufacturing e dell'Industria 4.0 e favorire una maggiore sostenibilità nell'impiego delle risorse

Operazione

Prodotto	Progetto	Finanzia mento	Firma
Prestito Diretto	€100.5m	€50m	2021
Periodo d'investimento 2021-2024			

Promotore



- Bonfiglioli SpA con sede a Calderara di Reno (Bologna) opera nel settore dell'automazione industriale, energia eolica e macchine operatrici semimoventi. Bonfiglioli produce motoriduttori, inverter, riduttori, sistemi di propulsione elettrica, motori elettrici per una vasta gamma di mercati finali (Alimentare, E-mobility, Eolico, Tessile, Costruzioni).
- 4,700 dipendenti e 20 impianti di produzioni in 9 paesi
- Fatturato €1,234m al 31.12.2022

Descrizione Progetto

- I finanziamenti della BEI hanno:
 - Sostenuto attività di ricerca e sviluppo relativi allo sviluppo di motori elettrici innovativi, riduttori, azionamenti, nonché soluzioni per la trasmissione di potenza per turbine eoliche, per macchine mobili (da costruzione, agricole e movimento terra), per applicazioni industriali e meccatroniche.
 - Sostenuto spese per lo sviluppo di un impianto industriale in linea con le nuove esigenze di efficienza energetica e dell'Industria 4.0.

Operazione

Prodotto	Progetto	Finanzia mento	Firma
Prestito Diretto	€88.1m	€20m	2019
Periodo d'investimento 2019-2022			

Promotore



- Gruppo Villa Maria SpA (GVM) con sede a Lugo (Ravenna) opera nel settore della sanità, ricerca e formazione medico scientifica, cure termali e ospitalità alberghiera. Il mercato principale del gruppo è quello italiano con 29 ospedali, 4 poliambulatori, 2 RSA, 1 RA. GVM ha anche 14 centri clinici tra Francia, Polonia, Albania e Ucraina.
- 9,800 dipendenti e 1 impianto di produzione per dispositivi medici
- Fatturato €908m al 31.12.2022

Descrizione Progetto

- I finanziamenti della BEI hanno:
 - Sostenuto investimenti per la costruzione di due nuovi ospedali (Palermo e Parigi), aumentando la copertura sanitaria in regioni non allineate con gli standard nazionali e garantendo l'espansione del gruppo in mercati in crescita.
 - Sostenuto investimenti per la ristrutturazione di strutture esistenti

Operazione

Prodotto	Progetto	Finanzia mento	Firma
Prestito Diretto	€158.7m	€100m ¹	2018 & 2021
Periodo d'investimento 2017-2021			

¹ €30m di finanziamento addizionale COVID-19 a copertura di oltre il 50% dei costi totali di progetto

Promotore



- Il Gruppo SACMI con sede a Imola (Bologna) opera nel settore dell'impiantistica industriale. SACMI è fornitore di macchine e impianti completi per l'industria della ceramica, dei metalli, del packaging, food and beverage e dei contenitori in plastica.
- 4,834 dipendenti e 70 aziende di produzione, distribuzione e servizio in 26 paesi nel mondo
- Fatturato €1,812m al 31.12.2022

Descrizione Progetto

- I finanziamenti della BEI hanno:
 - Sostenuato attività di ricerca e sviluppo relativi allo sviluppo di macchine e impianti innovativi basati su soluzioni tecnologiche ancora più efficienti, favorendo una maggiore sostenibilità nell'impiego di materie prime e un minore consumo di energia.

Operazione

Prodotto	Progetto	Finanzia mento	Firma
Prestito Diretto	€103.0m	€50m	2016
Periodo d'investimento 2016-2019			

Promotore



- Datalogic SpA con sede a Lippo di Calderara di Reno (Bologna) opera nel settore dell'acquisizione automatica dei dati e di automazione industriale. Datalogic progetta e produce lettori di codice a barre, RFID, mobile computer, sensori per la rilevazione, misurazione e sicurezza per una vasta gamma di mercati finali (Grande distribuzione, Manifatturiero, Trasporti e Logistica, Sanità).
- 3,000 dipendenti e 11 stabilimenti di produzione
- Fatturato €654.6m al 31.12.2022

Descrizione Progetto

- I finanziamenti della BEI hanno:
 - Sostenuto attività di ricerca e sviluppo relativi allo sviluppo di strumenti innovativi per acquisire dati (lettori e scanners) e di nuove soluzioni a supporto dell'automazione industriale (sensori, lettori di codice a barre fissi).

Operazione

Prodotto	Progetto	Finanzia mento	Firma
Prestito Diretto	€87.8m	€30m	2015
Periodo d'investimento 2014-2016			

1. Presentazione della BEI
2. I prodotti BEI per le imprese e la copertura geografica Mare Adriatico
3. Il processo per l'ottenimento dei fondi BEI per le imprese
4. Criteri di Ammissibilità dei costi Innovazione delle imprese
5. Esempi di finanziamenti della BEI alle imprese in Emilia Romagna
6. Q&A e Contatti



Romolo Isaia

Head of Division

Email: r.isaia@eib.org

Phone: +352437989101

Mob: +352691289823



Antonello Locci

Head of Division

Email: a.locci@eib.org

Phone: +352437988612

Mob: +352621555759



Francesco Saverio Rossetti

Loan Officer

Email: fs.rossetti@eib.org

Phone: +352437982180

Mob: +352691285451