



Instrumentos financieros para el desarrollo regional en la Unión Europea

**Ramón López
Comisión Europea
Dirección General de
Política Regional y Urbana**



Estructura de la presentación

- **Recursos propios**
- **Principales instrumentos**
- **Principios de funcionamiento relevantes: co-financiación y adicionalidad, gestión compartida/descentralizada**
- **Modalidades: Subvenciones / préstamos, garantías, capital-riesgo, etc.**
- **Instrumentos de ingeniería financiera: acceso de pequeñas y medianas empresas a la financiación, regeneración y desarrollo urbano sostenible**
- **Instrumentos de asistencia técnica: preparación de grandes proyectos, apoyo a instituciones de microcrédito**



Recursos propios

- **Derechos de aduana (arancel aduanero común) y recursos de origen agrícola (gravámenes sobre productores de azúcar) (13%)**
- **Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA): 0,3% de la base IVA armonizada de cada Estado Miembro (base limitada al 50% de la RNB) (11%)**
- **Renta interior bruta (RNB): aplicación de un tipo fijado anualmente, diferencia entre los gastos y la suma de todos los demás recursos presupuestarios (75%)**

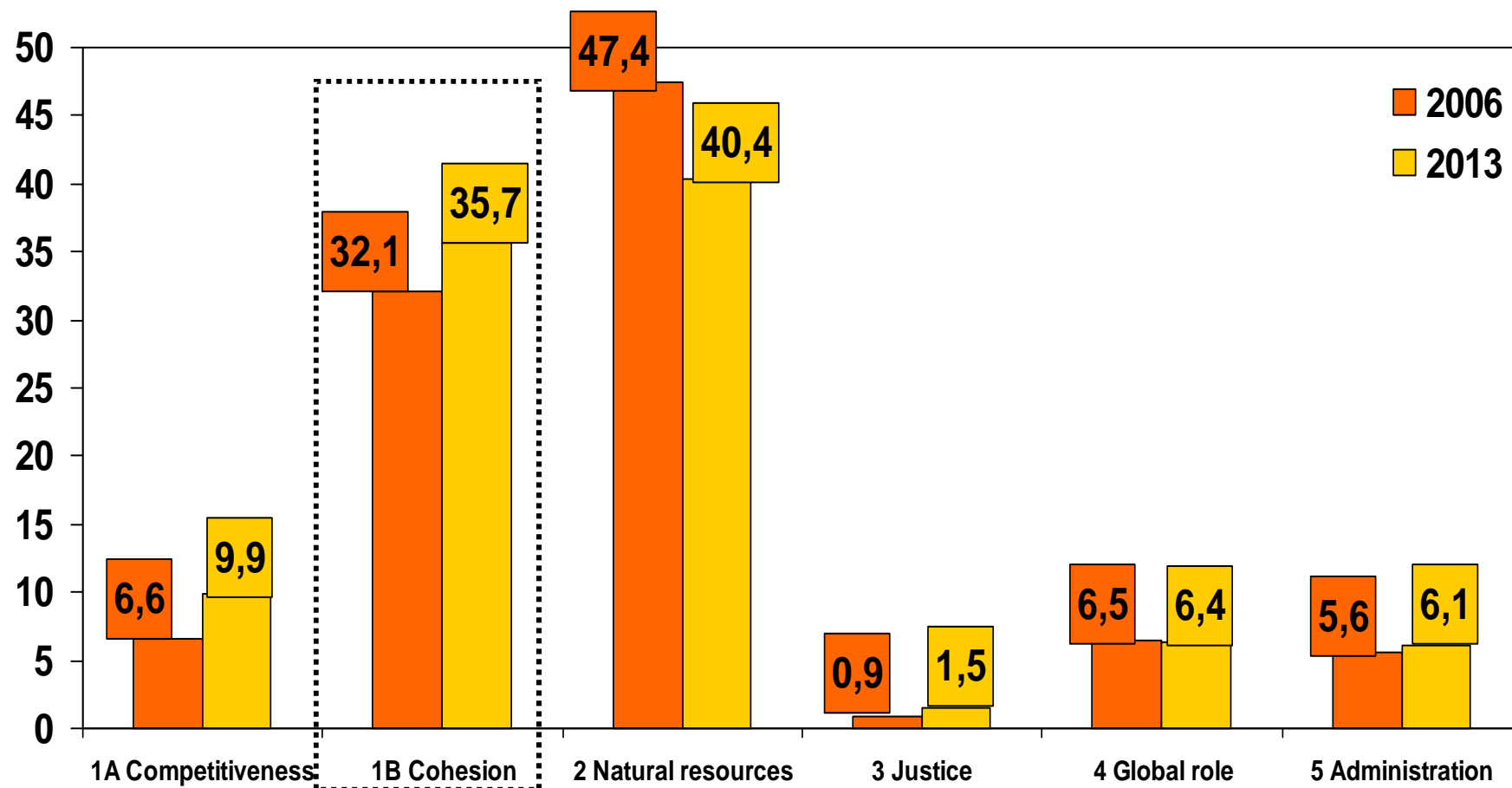


Presupuesto europeo 2007-13

COMMITMENT APPROPRIATIONS BY HEADING	<i>In billion of EUR, at 2004 prices</i>	<i>In %</i>
1a. Competitiveness for growth and employment (<u>research, innovation, competitiveness</u>)	72.1	8,4%
1b. Cohesion for growth and employment (regional policy)	307.6	35,7% (i.e. 0.38% of EU's GNI)
2. Preservation and management of natural resources (<u>Common Agricultural Policy, rural development, environment</u>)	371.2	43,1%
<i>of which market-related expenditure (CAP)</i>	293.1	34,0%
3. Citizenship, freedom, security and justice (<u>internal policies; public health, asylum, immigration</u>)	10.3	1,2%
4. The EU as a global partner (<u>humanitarian and development aid</u>)	50.0	5,8%
5. Total administrative expenditure	50.3	5,8%
6. Compensations Bulgaria and Romania (after accession expected in 2007)	0.8	0,1%
Total commitments	862.4	100
In % of EU-27 GNI	1.045%	



European
Commission



Regional
Policy



Principales instrumentos financieros

- **FONDO EUROPEO DE DESARROLLO REGIONAL** (€ 196 000 millones):
 - Ayuda directa a las inversiones en empresas, infraestructuras e instrumentos financieros
 - Elegibilidad a nivel regional (“NUTS II”)
 - Apoya programas de inversión física

- **FONDO SOCIAL EUROPEO** (€ 76 000 millones):
 - Apoya programas nacionales para mejorar competencias y acceso al empleo
 - Apoya programas de inversión en capital humano

- **FONDO DE COHESION** (€ 70 000 millones):
 - Elegibilidad a nivel nacional (EM con RNB/habitante < 90% media UE)
 - Redes transeuropeas de transporte y energía y proyectos en medio ambiente

455 programas (nacionales/regionales) en 2007-13



Objetivos e instrumentos financieros de la Política de Cohesión 2007-2013

Objetivos

Instrumentos financieros

Convergencia (81,5%)

Competitividad Regional y Empleo (15,6%)

Cooperación Territorial Europea (2,5%)

FEDER

FEDER

FEDER

FSE

FSE

Fondo de Cohesión

Tipología regional y asignaciones financieras

- Convergence Regions
- Phasing-out Regions
- Phasing-in Regions
- Competitiveness and Employment Regions

Total: 347,4 miles de M €

Convergencia: 199,3 mM €

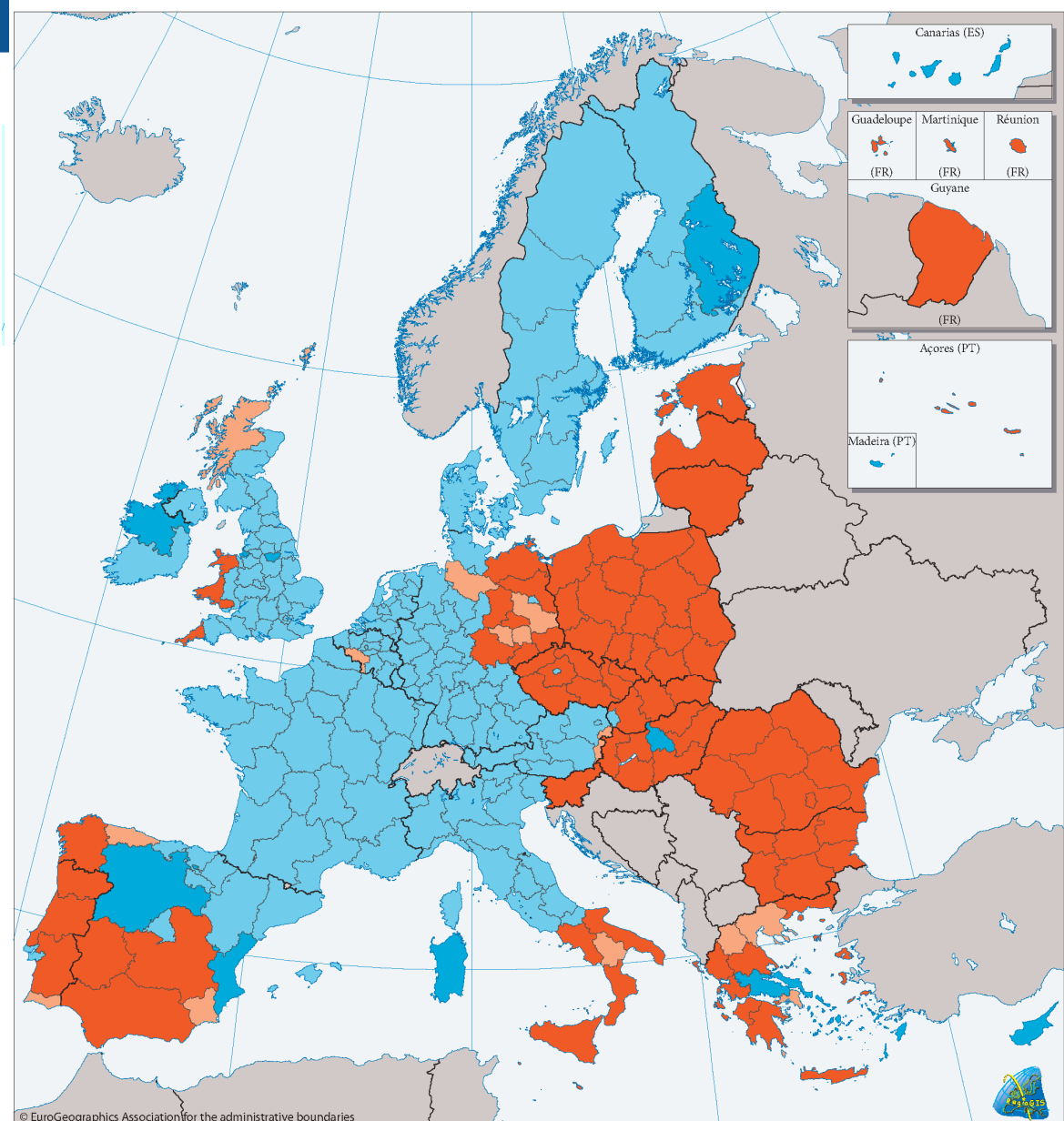
Fondo de Cohesión: 69,6 mM €

Phasing out: 13,9 mM €

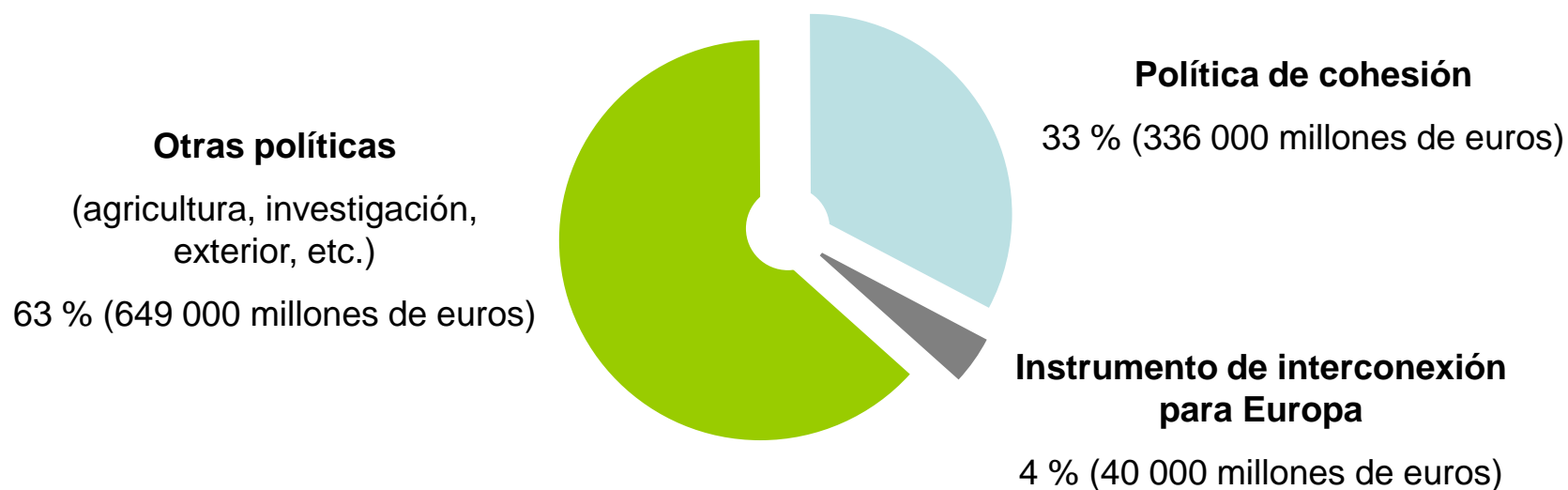
Phasing in: 11,4 mM €

CRE: 4,5 mM €

Cooperación: 7,8 mM €



Propuestas «ambiciosas pero realistas» presentadas por la Comisión en junio de 2011 para el Marco Financiero Plurianual (MFP) 2014-2020





Nueva arquitectura de la Política de Cohesión

- **Tres categorías de regiones**
 - Regiones menos desarrolladas (PIB per cápita < 75% de media UE)
 - Regiones en transición (PIB per cápita entre 75% y 90%)
 - Regiones más desarrolladas (PIB per cápita > 90%)
- **Fondo de Cohesión para Estados Miembros con RNB per cápita <90%**
- **Cooperación Territorial**
3 ámbitos: transfronteriza, transnacional, cooperación interregional

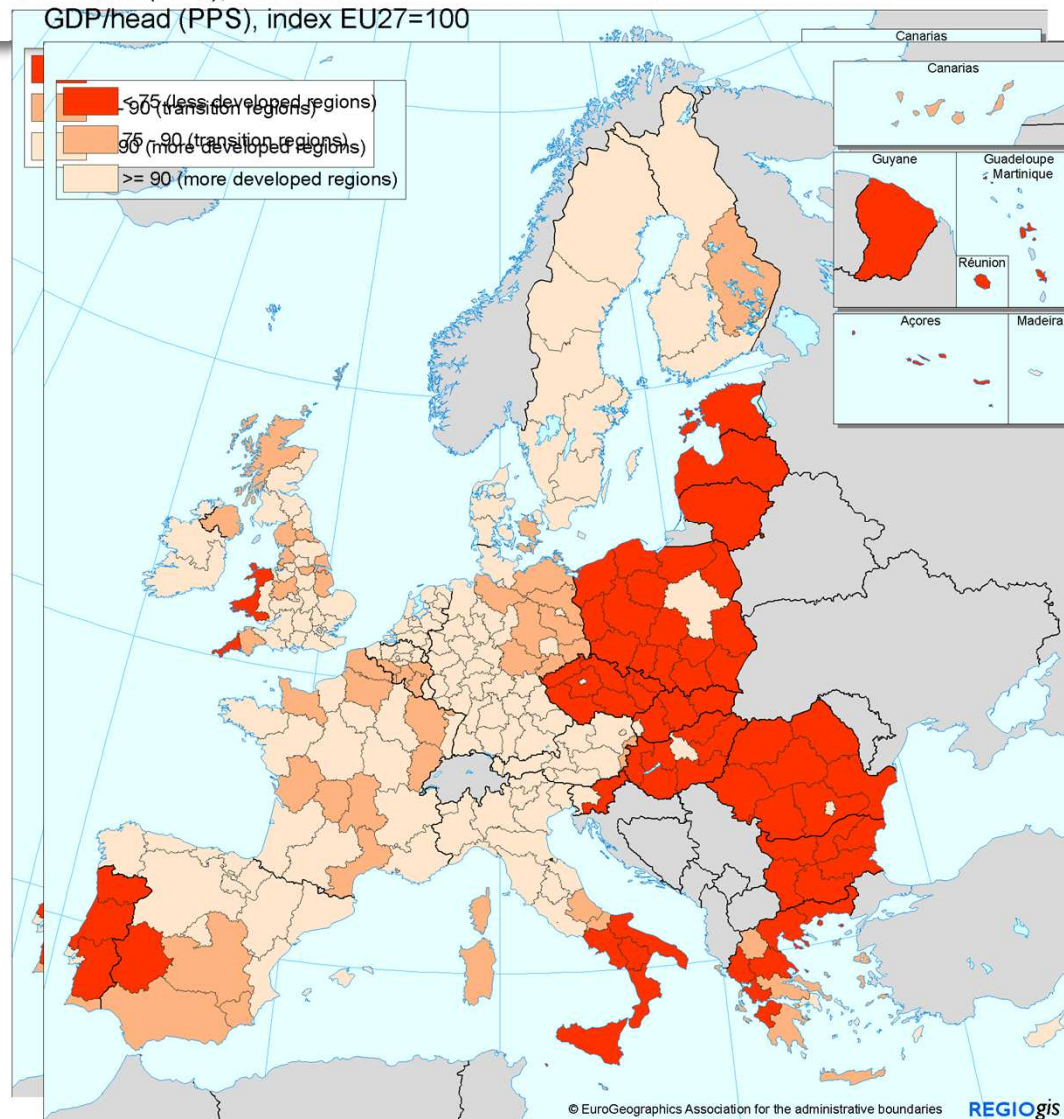


European Commission

Eligibility simulation 2014-2020, March 2012

GDP/head (PPS), index EU27=100

GDP/head (PPS), index EU27=100



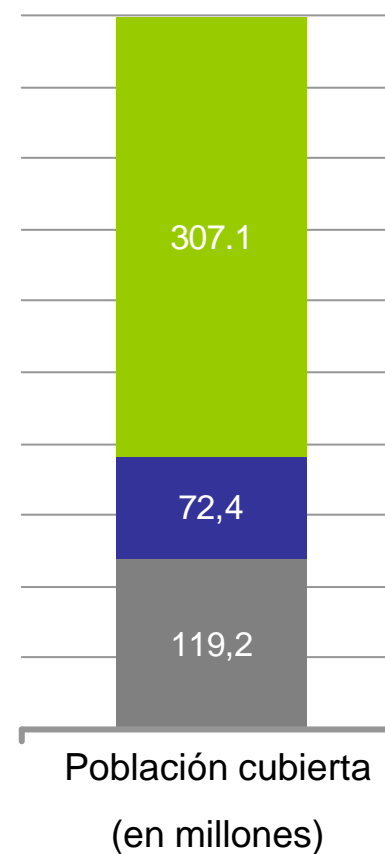
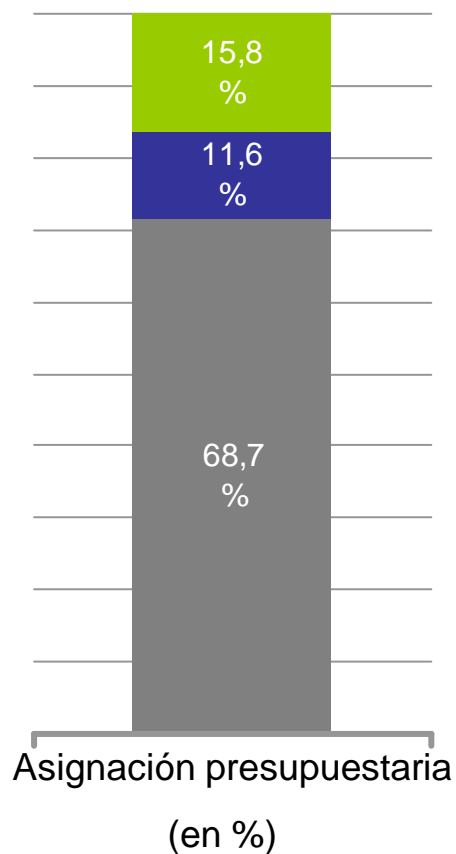
■ Res menos desarrolladas/EM

■ Regiones en transición

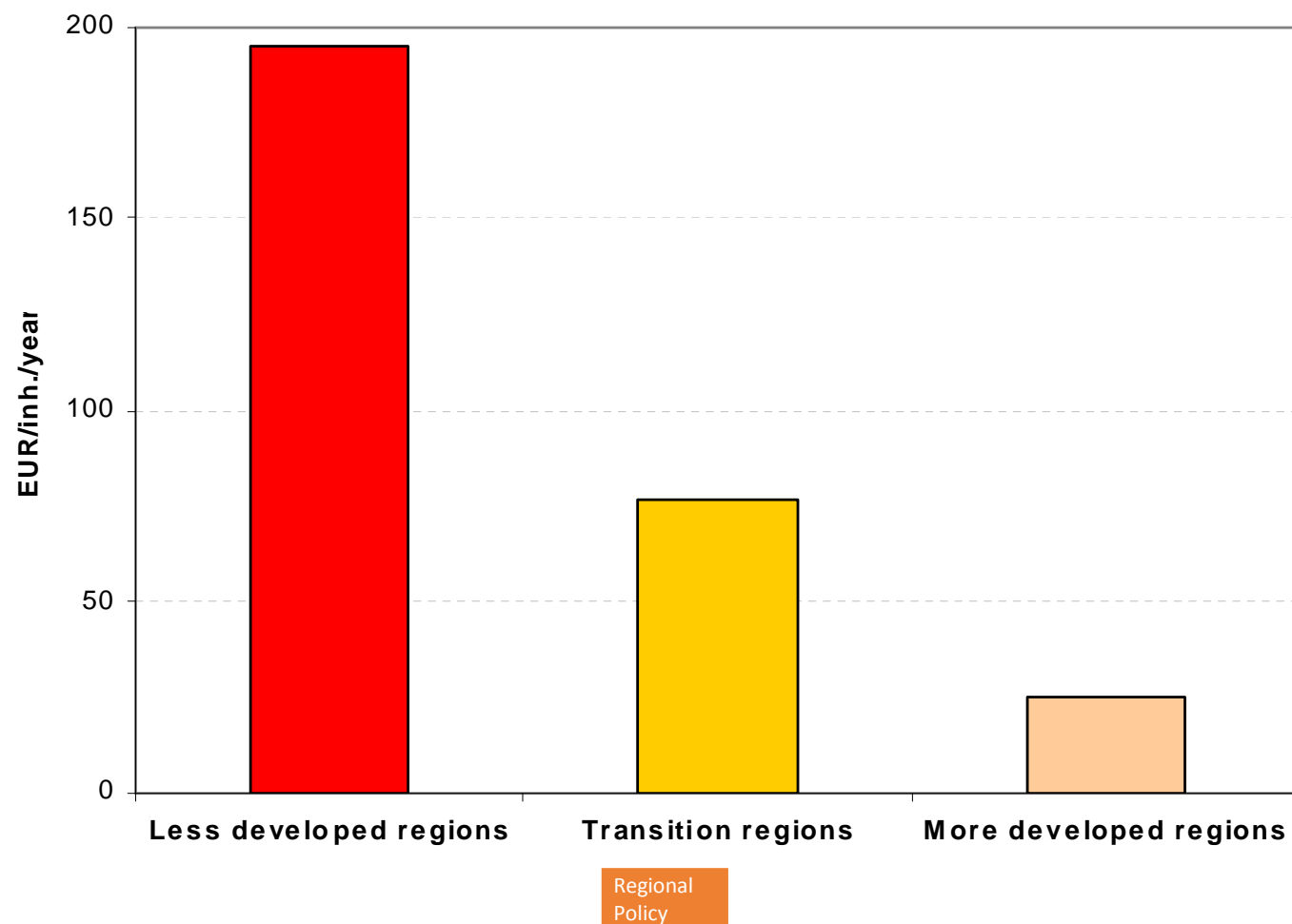
■ Regiones más desarrolladas

Fondo de Cohesión ¹	68,7
Regiones menos desarrolladas	162,6
Regiones en transición	38,9
Regiones más desarrolladas	53,1
Cooperación territorial europea	11,7
Regiones ultraperiféricas y áreas poco pobladas	0,9
Total:	336,0

¹ El Fondo de Cohesión destinará 10 000 millones de euros al nuevo Instrumento de Interconexión para Europa



Intensidad media de la ayuda





Nivel máximo de apoyo ("capping")

- Nivel máximo del conjunto de Fondos (FEDER, FSE, Fondo Cohesión) transferido a cada Estado miembro = 2.5% del PIB de cada Estado Miembro
- Cálculo del PIB:
 - Datos más recientes
 - Previsiones de crecimiento del PIB hasta final del periodo



¿Como funciona? Principios (1)

- **Concentración de los recursos en las regiones menos desarrolladas**

- 82% para las regiones de Convergencia:

- 84 regiones (35% población) < 75% de la media EU PIB/habitante,*

- 14 Estados Miembros < 90% de la media de la RNB/participante*

- 16% para las regiones Competitividad

- 2.5% para los programas de cooperación territorial

- **Enfoque estratégico:** concentración temática en inversiones directamente ligadas al crecimiento y empleo (“Agenda de Lisboa”, ahora Europa 2020)



La preasignación de recursos (“earmarking”) hace posible su concentración

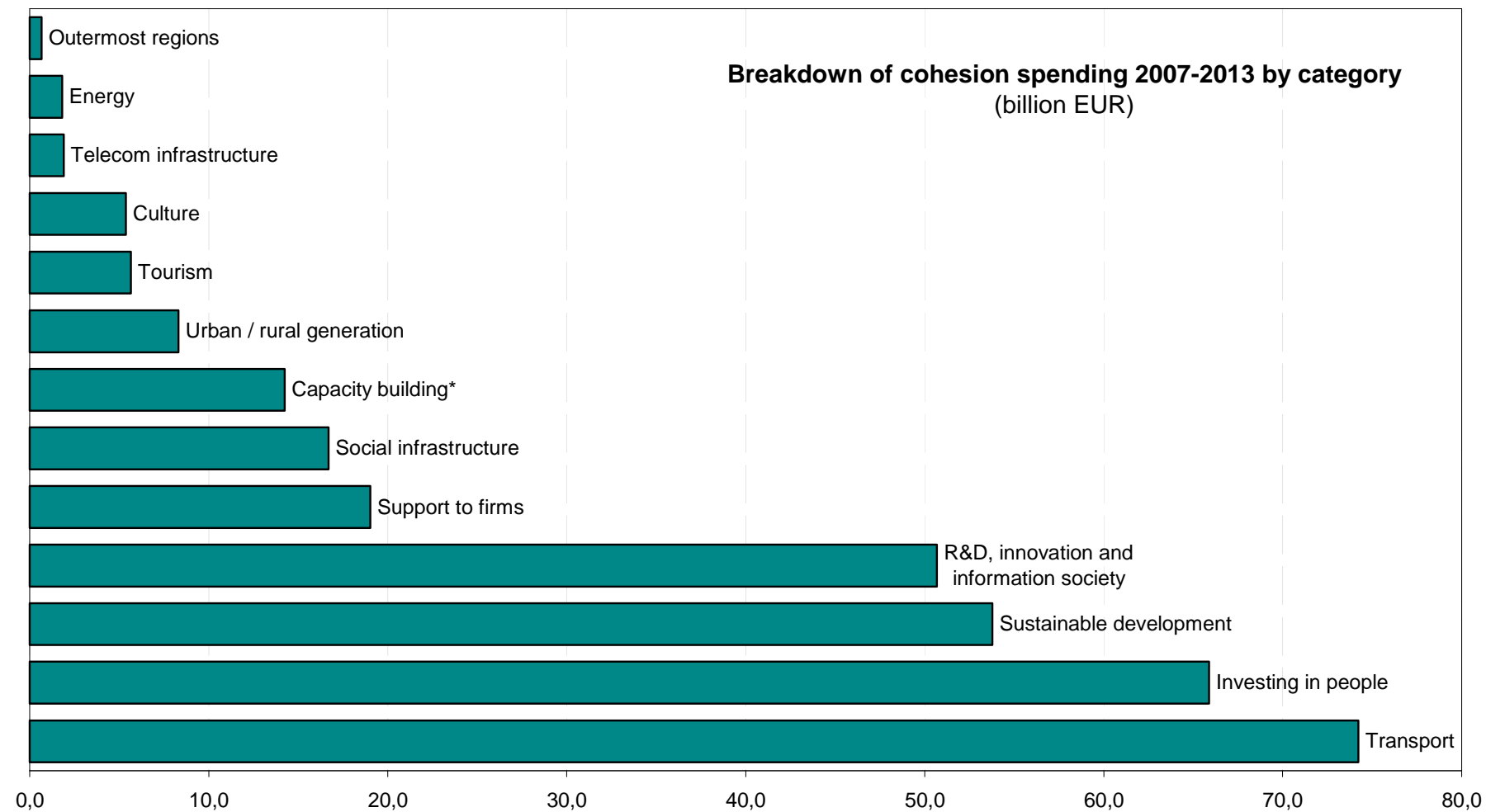
El 65% de los recursos de las regiones Convergencia y el 82% de los de las regiones CRE se han destinado a inversiones directamente ligadas a la Agenda de Lisboa (228 mM € en total):

- I+D+i
- infraestructuras de transporte y energía de importancia europea (RTE)
- competitividad industrial
- energías renovables, eficiencia energética
- recursos humanos



European
Commission

Las prioridades de la Política de Cohesión 2007-2013



* including technical assistance (data as of end of April 2007)



Objetivos de Europa 2020

- **Tasa de empleo: 75%** [2009: 69,1%]
- **I+D+i: inversión del 3% del PIB en I+D** [2008: 1,9%]
- **Educación:**
 - **número máximo de estudiantes que abandonan prematuramente la escuela: 10%** [2009: 14,4%]
 - **personas con educación superior: 40%** [2009: 32,3%]
- **Lucha contra la pobreza: 20 millones de personas liberadas del riesgo de caer en la pobreza y la exclusión** [2009: 120 millones]
- **Cambio climático y energía: 20%/20%/20%** (reducción en la emisión de gases de efecto invernadero / energía renovable / eficiencia energética)



¿Como funciona? Principios (2)

- **Co-financiación & Adicionalidad:** efecto palanca

- Tipo máximo de cofinanciación:
 - Convergencia y Cooperación: 75-85%
 - Competitividad: 50-85%
 - Fondo de Cohesión: 85%

- **Programación plurianual & Cooperación (Partenariado):**

- Reglas del juego a nivel europeo
- Cada región prepara su propio plan de desarrollo en cooperación con el Estado Miembro y la Comisión



¿Cómo funciona? ¿Es la Comisión quien selecciona los proyectos?

(NO, no es ella...) Existe una responsabilidad «compartida» entre la Comisión Europea y las autoridades de los Estados miembros

- La Comisión establece las prioridades, negocia y aprueba los planes estratégicos y los programas operativos propuestos por los Estados miembros, y asigna los recursos
- Los Estados miembros gestionan los programas, seleccionan los proyectos, y los controlan y evalúan
- En la programación y gestión de los programas operativos participan también los interlocutores sociales y económicos, así como organizaciones de la sociedad civil (en los ámbitos del medio ambiente, igualdad de oportunidades, deporte, etc.)
- La Comisión participa en el seguimiento de los programas, compromete y paga los gastos certificados y comprueba los sistemas de control establecidos



La Política de Cohesión estimula la inversión pública (2000-2006) (FEDER+FC)

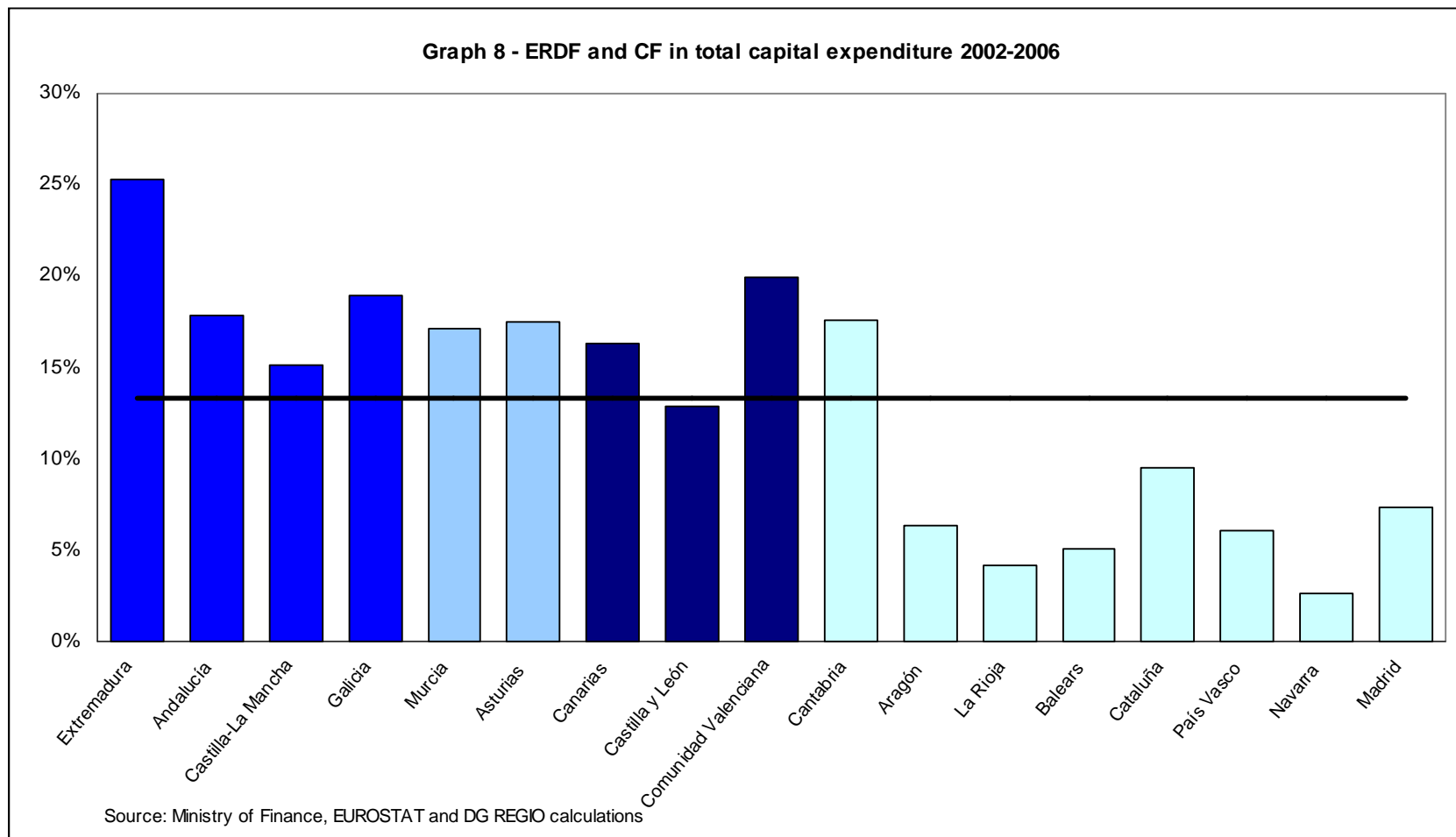
- >40% inversión pública en regiones de convergencia de Portugal
- >30% inversión pública en mayoría regiones Grecia
- 20-25% regiones convergencia españolas

2007-2013: principal fuente financiación inversión pública en varios países



European
Commission

La Política de Cohesión estimula la inversión pública





JASPERS (Ayuda conjunta en apoyo de proyectos en regiones europeas)

- **Objetivo:** Ayuda a los 12 países que adhirieron a la UE en 2004 y 2007 para preparar grandes proyectos de alta calidad cofinanciados por fondos UE (asociación de la Comisión con BEI, BERD y KfW)
- **Tipo de asistencia:** asistencia y asesoramiento para la preparación del proyecto (análisis coste beneficio, análisis financiero, medioambiental, planificación licitaciones), revisión de la documentación, cumplimiento de la legislación comunitaria
- **Tipos de proyectos:** grandes proyectos infraestructura de transporte, agua, residuos, energía, etc. (>50M EUR)
- **Funcionamiento:** expertos contratados con fondos de la Comisión y personal asignado por los socios ; una sede central y tres regionales (Varsovia, Viena, Bucarest)



JASMINE (Acción conjunta para apoyar a las instituciones microfinancieras en Europa)

- **Objetivo:** Mejorar la capacidad de los proveedores de microcréditos y ayudarles a ser operadores sostenibles y viables (asociación de la Comisión con BEI y FEI)
- **Funcionamiento:** Convocatorias para proporcionar asistencia técnica mediante la evaluación y formación de proveedores de microcréditos ; apoyo financiero para las operaciones de préstamo y capital inicial
- **Servicios adicionales:** bases de datos en línea, asesoramiento sobre buenas prácticas, servicio de información (helpdesk), código de conducta voluntario.



JEREMIE (Recursos europeos conjuntos para las microempresas y las PYME)

- **Objetivo:** fomentar el uso de instrumentos de ingeniería financiera para mejorar el acceso de las PYME a la financiación a través de las intervenciones de los fondos estructurales
- **Tipo de asistencia:** fondos de capital riesgo, de préstamo o de garantía para creación de empresas, acceso al capital de inversión, modernización tecnológica, inversiones productivas, etc.
- **Funcionamiento:** asignación del FEDER a fondos de préstamos, de garantía o de capital riesgo para invertir en empresas; inversiones pueden adoptar la forma de acciones, préstamos y/o garantías
- **Ventajas:** sostenibilidad, efecto palanca, flexibilidad, conocimientos



JESSICA (Ayuda europea conjunta en apoyo de inversiones sostenibles en zonas urbanas)

- **Objetivo:** Fomentar la regeneración y el desarrollo urbano sostenible por medio de fondos reembolsables (asociación de la Comisión con BEI y BDCE)
- **Tipos de proyectos:** infraestructuras urbanas, patrimonio histórico o cultural, reconversión terrenos industriales abandonados, creación nuevos espacios comerciales, edificios universitarios, mejora eficiencia energética.
- **Funcionamiento:** ayudas FEDER se transfieren a los Fondos de Desarrollo Urbano (FDU), que a su vez las invierte en asociaciones público-privadas u otros proyectos incluidos en un plan integrado para el desarrollo urbano sostenible. Inversiones en forma de acciones, préstamos y/o garantías.
- **Ventajas:** sostenibilidad, efecto palanca, conocimientos₂₆ etc.



Ejemplos: "Instituto de microfinanciación para una mayor integración social, económica y laboral", Centro y Este de Suecia

- **Acceso a la financiación de mujeres inmigrantes**
- **43 microempresas – 48 puestos de trabajo (desde 2008)**
- **993 000 EUR con contribución UE 340 000 EUR**
- **www.mikrofinansiering.se**



Ejemplos: Eficiencia energética KredEx, Estonia

Fondo de cartera que selecciona intermediarios financieros para otorgar créditos para la renovación de edificios de viviendas para mejorar su eficiencia energética

- Tipos de interés favorables, vencimientos más largos, honorarios de gestión reducidos
- 391 edificios – 14680 viviendas mejoradas – ahorro energético 36% (desde 2009)
- 49M EUR con contribución UE 17M EUR
- www.kredex.ee



Ejemplos: Finance for Business North East (Reino Unido)

Fondo de cartera que engloba siete fondos específicos para créditos e inversiones de capital para empresas de nueva creación y PYME

- 412 PYME – 532 nuevos empleos y se preservaron 1180 (desde 2010)
- 155M EUR con contribución UE 53M EUR
- www.northeastfinance.org



¿Dónde puedo obtener más información?

www.ec.europa.eu/info/regio

Síguenos en Twitter: @EU_Regional