

## Creditul bancar, o soluție de co-finanțare pentru antreprenorii din mediul rural care au aplicat pentru granturi din fonduri europene

**Sute de microîntreprinderi și întreprinderi mici se pregatesc sa realizeze investiții neagricole în mediul rural. 100 milioane EUR din fonduri europene sunt disponibile în acest scop. Antreprenorii au depus proiecte de finanțare prin fonduri europene în cadrul Programului Național de Dezvoltare Rurala (PNDR), Sub-Masura 6.4, program care le permite sa acceseze granturi pentru dezvoltarea sau înființarea de activități precum turism, agrement, producție, service auto, cabinete medicale, IT etc.**

În cadrul PNDR, Sub-Masura 6.4 - Investiții neagricole în mediul rural, 1.149 de proiecte au fost depuse în aproximativ 1 săptămâna cât apelul de propuneri de proiecte a fost deschis de catre AFIR (Agenția pentru Finanțarea Investițiilor Rurale). Bugetul alocat apelului, 100 mil. EUR, permite finanțarea a cel puțin 500 dintre aceste proiecte, grantul maxim pentru un proiect fiind de pâna la 200.000 EUR. Suma reprezinta pâna la 70% sau 90% din valoarea eligibila a unui proiect, beneficiarul trebuind sa asigure restul de 10% sau 30% din cheltuieli eligibile, la care se adauga valoarea totala a cheltuielilor neeligibile, inclusiv TVA.

Durata proiectelor este de pâna la 2 ani (în cazul proiectelor simple, doar cu achiziții) sau de maximum 3 ani (în cazul proiectelor mai complexe, ce includ lucrari de construcție). În acest context, mulți antreprenori nu au posibilitatea sa susțină financiar contribuția proprie /grantul pâna la rambursarea lui de la autoritate și au nevoie astfel de finanțare bancara. De altfel, pentru majoritatea, nu este rentabil sa aloce un volum mare de resurse proprii într-o perioada scurta de 2 sau 3 ani, cât se deruleaza proiectul, pentru a finanța întreaga investiție, când pot sa utilizeze resurse financiare contractate de la o banca, pe care sa le ramburseze ulterior într-o perioada mai mare de timp.

Dupa evaluarea și stabilirea proiectelor aprobate, beneficiarii vor fi invitați sa semneze contractele de finanțare nerambursabila, moment în care trebuie sa demonstreze existența sursei de co-finanțare a investiției, creditul bancar reprezentând una dintre aceste posibilitați. Banca poate asigura necesarul de finanțare pentru implementarea acestor proiecte prin intermediul unor soluții de finanțare adaptate specificului proiectului:

- credit punte pentru pre-finanțarea grantului pâna la rambursarea acestuia de catre AFIR;
- credit pentru contribuția proprie (atât pentru cheltuieli eligibile cât și/sau pentru cele neeligibile);
- garantarea prefinanțării/avansului;

De asemenea, în cazul unei banci cu o echipa dedicata de experți în fonduri europene, clienții beneficiari primesc, pe lângă finanțarea propriu-zisa, și consultanța pentru etapele majore din implementarea proiectelor, astfel încât sa se asigure ca aceasta se realizeaza cu succes:

- în faza de scriere a proiectului, în vederea definirii unei structuri de finanțare realiste și a unui cashflow care sa nu determine blocaje în implementare;
- în etapa de implementare privind alegerea modalităților de plata și etapelor de derulare a tranzacțiilor în cadrul contractelor comerciale, verificarea tragerilor din credit și încadrarea în bugetul proiectului, depunerea cererilor de rambursare /plata, modificari contractuale necesare, raportari, tragerile din credit etc.;
- în etapa de sustenabilitate privind pastrarea și operarea investiției.

Structura de garanții este adaptata dimensiunii proiectului și firmei beneficiare, cu posibilitatea utilizării inclusiv a garanțiilor oferite de fondurile de garantare.

PNDR (Programul Național de Dezvoltare Rurala) reprezinta programul în baza caruia sunt alocate fondurile europene destinate dezvoltării mediului rural. Pentru perioada de programare 2021-2027, România beneficiaza de

o alocare totala de circa 20 mld. EUR.