



## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

# Programa-Quadro de I&I da CE: Horizonte 2020: Oportunidades para as PME

**Alexandre Marques, GPPQ-FCT**

NCP PME, Acesso a Financiamento de Risco,  
Assuntos Legais e Financeiros e EIT



## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

### Horizonte 2020

- HORIZONTE 2020
- Oportunidades PME
- Projectos colaborativos
- SME Instrument
- Instrumentos Financeiros (dívida e equity)



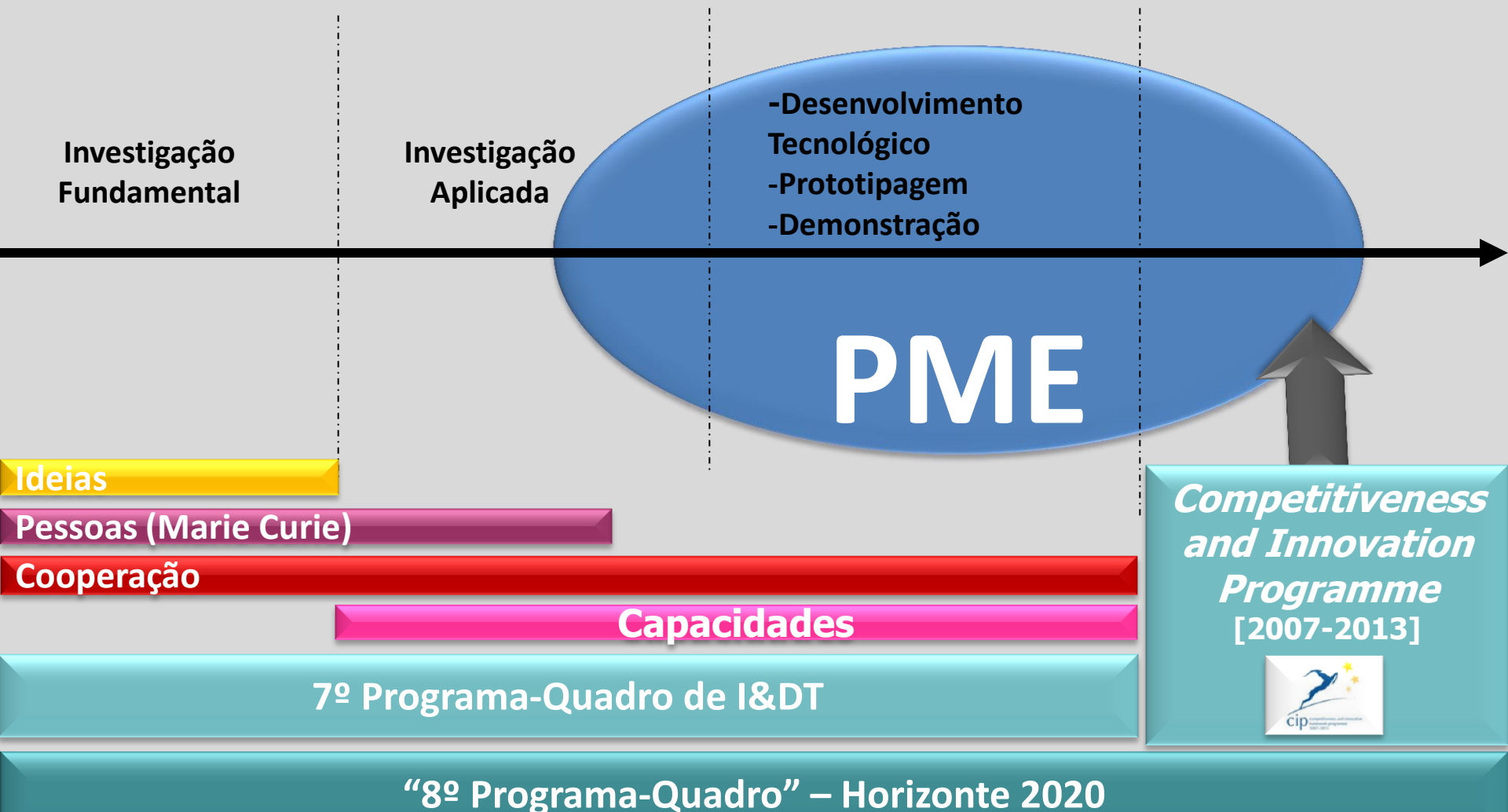
# Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

# HORIZONTE 2020



# Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

## Horizonte2020 – abordagem integrada a todo o ciclo de I&I

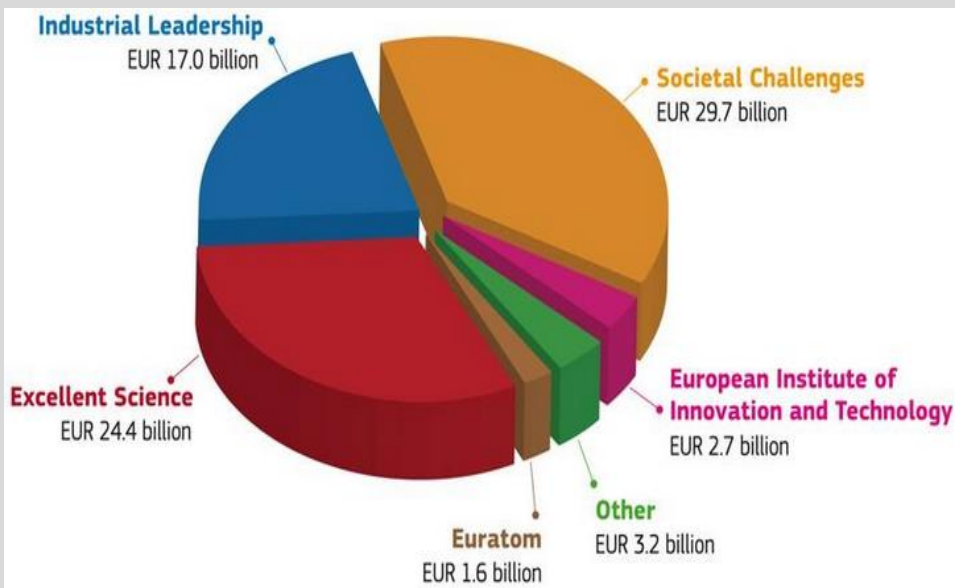




# Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

## HORIZONTE 2020 – 3 pilares

78.600 M€





# Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

# Oportunidades PME



# Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

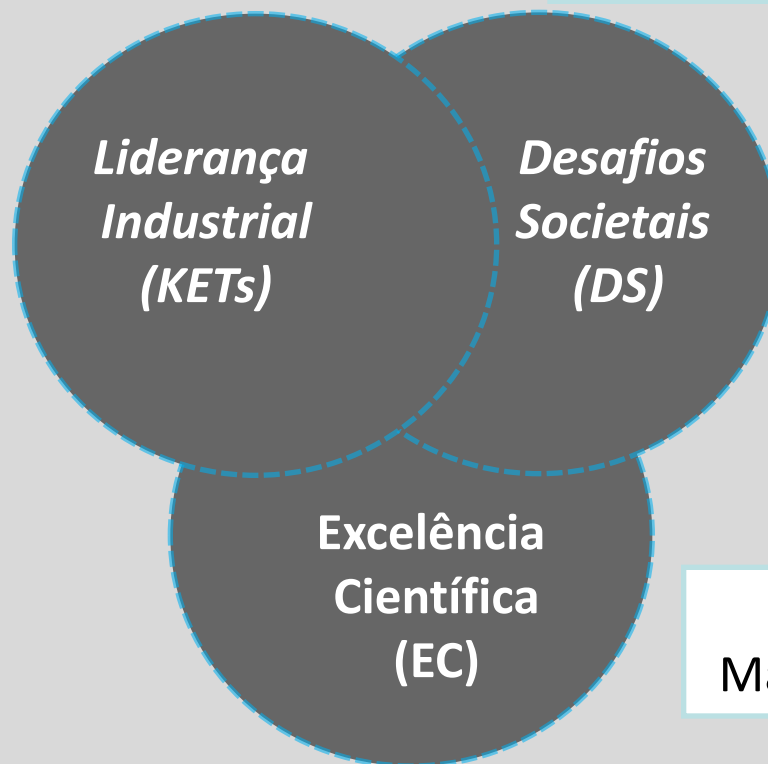
## Apoio às PME no Horizonte 2020

7% para o  
 SME Instrument  
 Projetos de uma única PME  
 (ou consórcio de PMEs)  
 nos DS ou KET  
 ~3 b€

13% em projetos colaborativos nos  
 DS e nas KETs  
 ~6 b€

Fast Track to  
 Innovation  
 250M€  
 2015

Acesso a Financiamento e a  
 Capital de Risco  
 ~3 b€



Inovação em PME 617 M€  
 (EUROSTARS 860 M€)  
 (Call dos Clusters)

Bolsas  
 Marie Curie



# Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

## Tipos de Projectos

Investigação  
Fundamental

Investigação  
Aplicada

- Prototipagem  
- Demonstração

Mercado

**Research & innovation  
projects (consórcio)**

**Innovation projects  
(consórcio)**

**SME instrument**

**Fast Track to Innovation**

**Eurostars II**

**Instrumentos Financeiros**

**SME Instr. Fase 3**





## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

# Projetos colaborativos

## *Research and innovation Actions e Innovation Actions*



## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

### Projectos em Colaboração – Características

- **Top down** – prioridades publicadas em Programa de Trabalho às quais os projetos devem dar resposta
- Condição mínima - 3 entidades jurídicas, independentes entre si
- Influência das prioridades definidas pela indústria através das Plataformas Tecnológicas Europeias
- Programas de trabalho bi-anuais
- **Envolvimento da indústria** potenciado pela simplificação, taxas de financiamento atrativas e prioridades atuais
- Vários tipos de projeto envolvendo **atividades de investigação e inovação**





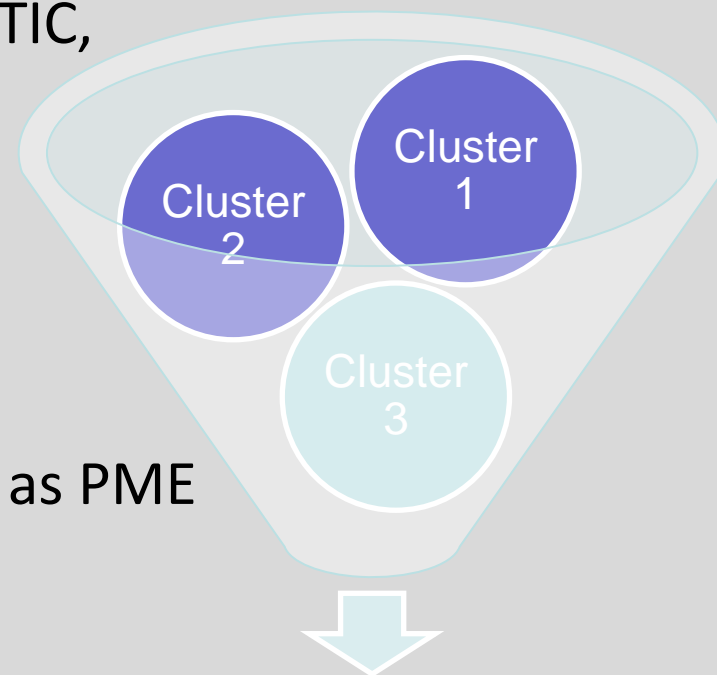
## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

### *Cluster facilitated projects for new industrial value chains*

*Cluster firms ...*

- are more innovative than non-cluster firms*
- register more trademarks and apply for more patents*
- cooperate more*

- Novas cadeias de valor europeias -Multisectoriais
- Inclusão de tecnologias emergentes, TIC, inovação de Serviços e design
- Novos modelos de negócio
- Orçamento 2015 - 24,9M€
- 75% do financiamento deverá ir para as PME





## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

### ***Fast Track to Innovation – 2015***

- máximo 5 parceiros
- até 3 M€ por projeto
- *Bottom-up*: todas as áreas da Liderança Industrial e Desafios Societais
- Continuamente aberto
- *Time to grant* até 6 meses



**Acção de Inovação**

**Financiamento de 70%**



## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

### *Fast Track to Innovation – 2015*

- Foco nas PMEs e Novos concorrentes industriais
- ***Technology Readiness Level***  
mínimo – 6
- **Market take up – 3 anos**
- **60% do financiamento para a indústria**

**Datas de Cut Off: 24/04/2015**

**01/09/2015**

**01/12/2015**





# Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

# SME Instrument



## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

### SME Instrument

*“...projects with a European dimension that lead to radical changes in how business is done. “*

### Objectivos

□ *“..Support to a wider range of innovation activities and help to **increase the economic impact of project results** by its company-focused and market-driven approach”...*

### Destinatários

□ *“Financing needs of **internationally oriented SMEs**, ..... in implementing **high-risk and high-potential innovation ideas**”...*



## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

### Características Principais

- Orientado para todos os tipos de PME inovadoras com elevada ambição de crescer (e de se desenvolverem e internacionalizarem);
- Apenas PME podem concorrer (apoio a uma única empresa mas colaboração é aconselhável);
- Competitivo, dimensão europeia
- Orientado para o mercado, atividades próximas do mercado: 70% financiamento;
- Faseado e com serviços de *coaching*;
- Bottom-up* mas pretende dar resposta aos desafios sociais e às tecnologias facilitadoras essenciais





# Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

Fase 1: Análise do Conceito e viabilidade da ideia	Fase 2: ID, Demonstração market replication	Fase 3: Comercialização
<p>Candidatura: Ideia/conceito “Plano de Negócios I” (~10 pág)</p>	<p>Candidatura: “Plano de Negócios II”+descrição das atividades na Fase 2 (~30 pág.)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Instrumento de promoção através de rótulo de qualidade aos projetos com sucesso</li> </ul>
<p>Atividades: Viabilidade do conceito Análise de Risco Regime de PI Procura de Parceiros Estudo de Design Aplicação Piloto etc.</p>	<p>Atividades: Desenvolvimento Prototipagem Testes Pilotos Minituarização <i>Scale-up</i> <i>Market replication</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Facilitar o acesso a financiamento privado</li> <li>•Apoio através de <i>networking</i>, formação, informação, gestão da PI, partilha do conhecimento, disseminação</li> </ul>
<p>Resultado: “Plano de Negócios II”</p>	<p>Resultado: “Plano de Negócios III” (pronto para investimento)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Janela de oportunidade para os mecanismos financeiros (<i>debt</i> e <i>equity facility</i>)</li> </ul>
<p><b>10% sucesso</b> →</p> <p><b>Lump sum: 50.000 €</b> ~ 6 meses</p>	<p><b>30-50% sucesso</b> →</p> <p><b>Financiamento: 0,5 a 2,5 M€</b> (pagamentos com base nos resultados) ~ 12 a 24 meses</p>	



# Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

## Tópicos SME instrument

SME instrument Tópicos	Orçamento 2014 (M€)	Orçamento 2015 (M€)
<b>ICT</b> -Open Disruptive Innovation Scheme (ODI)	45	45
<b>NMP</b> -Accelerating the uptake of nanotechnologies or advanced materials or advanced manufacturing and processing by SMEs	22	24
<b>BIOTEC</b> -SME boosting biotechnology-based industrial processes driving competitiveness and sustainability	4	2
<b>Space</b> -SME Instrument	8,5	8,75
(DS1) <b>PHC</b> -Clinical validation of biomarkers	66	45
(DS2) <b>SFS</b> -Resource-efficient eco-innovative food production and processing	9	17
(DS2) <b>BG</b> -Supporting SMEs efforts for the development - deployment and market replication of innovative solutions for blue growth	3	5
(DS3) <b>SIE</b> -Stimulating the innovation potential of SMEs for a low carbon energy system	33,95	37,26



# Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

SME instrument Tópicos	Orçamento 2014 (M€)	Orçamento 2015 (M€)
(DS4) <b>IT</b> -Small business innovation research for Transport	36	39
(DS5 ) <b>SC</b> -Boosting the potential of small businesses for eco-innovation and a sustainable supply of raw materials	17	19
(DS6) <b>INSO</b> -Innovative mobile e-government applications by SMEs		8
(DS6) <b>INSO</b> -SME business model innovation for inclusive societies		30
(DS7) <b>DRS</b> -Critical infrastructure protection topic 7: SME instrument topic: “Protection of Urban soft targets”	7	7



# Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

## SME Instrument - PRAZOS

<i>Concurso 2014</i>	<i>Data Limite Fase 1</i>	<i>Data limite Fase 2</i>	<i>Orçamento</i>
Desafios Societais e Temas da Liderança Industrial	18-06-2014 24-09-2014 17-12-2014	09-10-2014 17-12-2014	251,02 M€
<i>Concurso 2015</i>	<i>Data Limite Fase 1</i>	<i>Data limite Fase 2</i>	<i>Orçamento</i>
Desafios Societais e Temas da Liderança Industrial	18-03-2015 17-06-2015 17-09-2015 16-12-2015	18-03-2015 17-06-2015 17-09-2015 16-12-2015	268,57 M€



## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

### Horizonte 2020 – Estatuto de PME

#### Recomendação 361/2003

- < 250 trabalhadores
- Balanço < 47M€
- Volume de Negócios < 50M€
- Autonomia < 25%

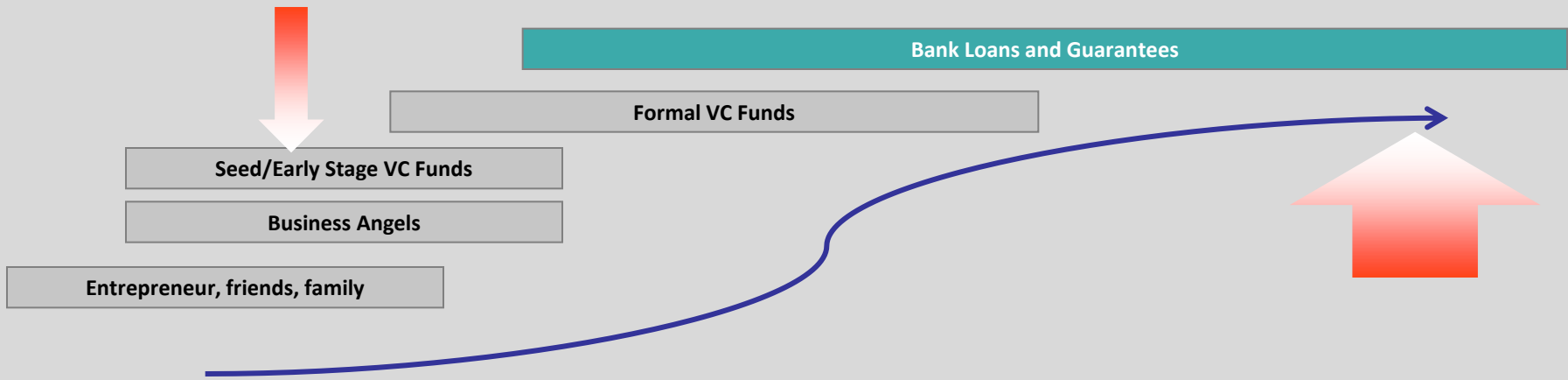
- Inclui critério de elegibilidade – estatuto de PME;
- Questionário electrónico (registo no Portal do Participante) - declaração de PME que deverá ser complementada com uma Declaração de Honra;
- Verificações aleatórias ou em caso de dúvida deverão assegurar conformidade com a definição de PME;



# Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

## Contexto

1 Risk Capital	2 COSME Resources (SME)	3 RSFF (SME / MidCap / LC)
<ul style="list-style-type: none"> <li>Facility: High Growth Innovative SME Scheme (GIF), Ecotech</li> <li>Purpose: IP financing, technology transfer, seed financing, investment readiness</li> <li>Target Group: VC Funds, Business Angels</li> <li>EIF Product: Fund-of-Funds</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Facility: CIP Guarantee schemes</li> <li>Purpose: Growth financing for SMEs</li> <li>Target Group: Formal VC Funds, CLOs</li> <li>EIF Product: SME guarantees (loans, microcredit, equity/mezzanine, securitisation)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Facility: RSFF</li> <li>Purpose: RDI financing</li> <li>Target Group: SMEs/MidCaps, Banks, PE Investors,</li> <li>EIB Product: Loans (incl. Mezzanine), Funded Risk Sharing Facilities with Banks (Investors)</li> </ul>





## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

### Implementação do *Access to risk finance*

**Orçamento: 2.8 B€**

- Implementação delegados ao BEI / FEI e/ou instituições financeiras
- Dívida e financiamento de capital podem ser combinadas,
- Abordagem orientada pela procura
- Possível combinação com outros fundos europeus/nacionais



## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

### InnovFin Large Projects

Fornecimento de empréstimos e garantias a condições atractivas, engloba :

- Empréstimos
  - > 7.5M€ BEI
- Garantias bancárias
- *Mezzanine Loans*
- *Venture Capital*
- Custos administrativos mínimos





## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

# InnovFin SME Guarantee

Os fundos do InnovFin SME Guarantee são uma contribuição do FEI e da CE para os bancos promotores

**Fundo  
Europeu do  
Investimento**



**Bancos**



**Utilizadores Finais**





## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

### InnovFin SME Guarantee - O que é?

- Subproduto do RSFF para as PME
- Implementação pelo Fundo Europeu de Investimento
- *Call of Expression of Interest* – Intermediários Financeiros
- Garantias e Contra Garantias
- Foco em PME Inovadoras
- Critérios simplificados
- Processo Administrativo simplificado



## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

### InnovFin SME Guarantee – O que oferece?

- Empréstimos de €25 000 to €7.5 (2 a 7 anos)
- FEI contribui com 50% da garantia (ou contra garantia)
- Financiamento de 60M€/Intermediário Financeiro (com possibilidade de aumento-120M€)
- Taxas de garantia a definir:
  - 0,25% para PMEs até 3M€
  - 1% para PMEs e Mid Caps > 3M€
- Objectivo de 1000 beneficiários

***Em Portugal Comercializado pelo BPI e pelo BES  
(com plafond de 160M€ /cada)***



## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

### Destinatários InnovFin SME Guarantee - Critérios

- Investimentos em I&D ou inovação
- Empresa em rápido crescimento?  
> 20% ao ano
- Empresa com potencial de I&D ou de inovação significativa

**Empresa tem que cumprir pelo menos um critério**



## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

### Destinatários InnovFin SME Guarantee - Critérios

- **Despesas em inovação ou I&D** no último balanço de pelo menos **20%** do volume de empréstimo? ou
- pelo menos 90% do empréstimo é destinado **despesas ou investimentos em / I&D ou inovação?** ou
- empresa tem vindo a beneficiar de subvenções, empréstimos ou garantias dos **regimes de apoio à I&D&I nacionais e da UE** ou nos últimos dois anos? ou
- Prémio de inovação nos últimos dois anos? ou
- Registo de uma **patente** nos últimos dois anos? ou
- Empresa recebeu um **fundo VC**, ou
- **Localização num parque de ciência, tecnologia ou inovação?** ou
- Recebeu **créditos/isenções fiscais ligados ao investimento em I&D&I** nos últimos dois anos



# Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

## Instrumentos Access to risk finance

Tópicos	<b>InnovFin Large Projects</b> Loans Service for R&I (RSFF, Loans, Mezzanine, Hybrid)	<b>InnovFin MidCap Growth Finance</b> Loans Service for R&I (RSFF, Loans, Mezzanine, Hybrid)	<b>InnovFin MidCap Guarantee</b> Large and Medium Midcaps R&I Loans Service	<b>InnovFin SME Guarantee</b> SMEs & Small Midcaps R&I Loans Service	<b>Joint Guarantee Instruments for R&amp;I-intensive SMEs and Small Midcaps</b>	<b>3. Equity Facility for R&amp;I (Succed to GIF-1)</b>	<b>Piloting Co-Investments by Business Angels in Innovative ICT Firms</b>	<b>4. Technology Transfer Financing Facility Pilot (relacionado com a Call CCTT)</b>
<b>Produtos</b>	Empréstimos e garantias	Empréstimos e garantias	Garantias	Garantias	Garantias	<b>Equity - Early stage capital</b>	BA, Crowd Funding, etc	TT Funds
<b>Executores</b>	BEI	BEI	BEI/Intermediários Financeiros – Expression of interest	BEI/Intermediários Financeiros – Expression of interest	BEI/Intermediários Financeiros – Expression of interest	BEI/Intermediários Financeiros – Expression of interest	FEI	FEI
<b>Data</b>	3rd Q 2014	3rd Q 2014	3rd Q 2014	3rd Q 2014	2014	2014	2015	2015
<b>Destinatários Finais</b>	<b>25M€&gt;300M€</b> Grandes Projectos	<b>7,5M€&gt;25M€</b> Medium & Large Mid-Caps, grandes empresas	<b>7,5M€&gt;50M€</b> Medium & Large Mid-Caps, grandes empresas	<b>25,000€&lt;7,5M€</b> PME e Small Mid-Caps	<b>&lt;7,5M€</b> PME e Mid-Caps	Até 15% Criação de Fundos	Business Angels	Fundos de transferência de Tecnologia
<b>Vantagens</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Condições atractivas de preço do Risco</li> <li>-Preço do empréstimo não lucrativo</li> <li>-Não existência de mercado secundário</li> <li>-Avaliação com o selo da CE e do BEI</li> <li>-Taxa mínima</li> <li>-Avaliação de activos intangíveis</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>-Condições atractivas de preço do Risco</li> <li>-Taxa mínima</li> <li>-Avaliação de activos intangíveis</li> </ul>					



# Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

## Ferramentas online para as PME

### SME entry Point

[http://ec.europa.eu/research/participants/portal/desktop/en/funding/sme\\_participation.html](http://ec.europa.eu/research/participants/portal/desktop/en/funding/sme_participation.html)

### SME Techweb

[http://ec.europa.eu/research/sme-techweb/index\\_en.cfm](http://ec.europa.eu/research/sme-techweb/index_en.cfm)

### IPR helpdesk (SME Corner)

[http://www.iprhelphdesk.eu/SME\\_Corner](http://www.iprhelphdesk.eu/SME_Corner)

### EEN

<http://een.ec.europa.eu/>

### Acesso a Financiamento Europeu

[www.access2eufinance.ec.europa.eu](http://www.access2eufinance.ec.europa.eu)

RESEARCH & INNOVATION  
Participant Portal

European Commission > Research & Innovation > Participant Portal > Organisation Search

HOME FUNDING OPPORTUNITIES HOW TO PARTICIPATE EXPERTS SUPPORT

#2020 online manual  
Reference Documents  
Organisation Register  
Financial Viability Self-Check  
SME Participation

SME Participation

SME Instrument

The SME instrument has been designed specifically for **single or groups of highly innovative SMEs** with international ambitions, determined to turn strong, innovative business ideas into winners on the market. The instrument provides **full-cycle business innovation support** from the stage of business idea conception and planning (phase I) over business plan execution and demonstration (phase II) to commercialisation (phase III). Participants will be able to call on business innovation coaching for the duration of their project.

- Phase I (proof-of-concept):** Explore the scientific or technical feasibility and commercial potential of your new idea in order to develop an innovation project, with the help of a € 50,000 grant, and receive more support in case of a positive outcome!
- Phase II (development & demonstration):** Develop your sound, ground-breaking business idea further with the help of a grant in the order of € 1 to 2,5 million into a market-ready product, service or process!
- Phase III (go-to-market):** Take advantage of additional EU support to enter the market successfully (no grants).

Collaborative Projects (SME + partners)

Work with at least 2 international partners (separate legal entities) from different EU countries (at least 3 in total) and request EU project support! To find partners, you can use the assistance of various partner search services.

Access to Debt and Equity Financing

Discover where and how the EU can help your company to **access finance** for further business development.

RESEARCH & INNOVATION  
SME

European Commission > Research & Innovation > SME Techweb > Home

HOME NEWS FP HORIZON 2020 CONTEXT

MAKING A POSITIVE DIFFERENCE

Smart irrigation technology set to reduce costs and save water

Due in large part to inefficient water irrigation systems, the agriculture industry wastes 60% of the water it uses each year, or 70% of the world's freshwater. WaterBee has developed a smart irrigation system to reduce the wastage, thereby saving money and increasing both crop quality and yield.

Read more >

LATEST NEWS

Seminar on Fast Track to Innovation under Horizon 2020: register here

This new instrument, open to different entities, will help to boost innovation and increase private sector participation under Horizon 2020. Contribute to the set-up of the pilot program by participating in our workshop on December 16!

Read more >

HORIZON 2020

Horizon 2020, the EU's new programme for research and innovation is part of the drive to create new growth and jobs in Europe. Horizon 2020 will tackle societal challenges by helping to bridge the gap between research and the market by, for example, helping innovative enterprise to develop their technological breakthroughs into viable products with real commercial potential.

Learn more about our interactive Information Days on SMEs in Horizon 2020

Read more on our special page

Read more about SME support under Horizon 2020

RECENT PUBLICATIONS

Empowering European SMEs to Innovate and Grow

CONTEXT

European Commission Looking for Expert Evaluators of Business



## Horizonte 2020 - Programa Quadro para a Investigação e Inovação

# Contactos

**GPPQ – FCT**

**Alexandre Marques**

**National Contact Point**

**Legal and Financial Issues, Innovation for SMEs,**

**Access to Risk Finance and EIT**

**GPPQ-Gabinete de Promoção do Programa Quadro de IDT da UE/FP Promotion Office**

Fundação para a Ciência e Tecnologia

Ministério da Educação e Ciência

Av. D. Carlos I, 126, 4º F

1200-074 LISBOA

Tel. : +351 21 391 76 45

E-mail: [alexandre.marques@fct.pt](mailto:alexandre.marques@fct.pt)