

# INVESTIMENTI SOSTENIBILI 4.0 MEZZOGIORNO (2026)

Guida Strategica per le PMI del Sud: Agevolazioni fino al 75%, Requisiti, Consulenza Integrata e Roadmap di Accesso ai Fondi PN RIC 2021-2027

---

A cura del Dott. Giuseppe Gullà

Innovation Manager & Consulente Strategico d'Impresa

*Iscritto Albo Innovation Manager Unioncamere (N° 707) | Ordine Dottori Commercialisti di Cosenza (N° 708)*

## INDICE DEI CONTENUTI

1. **Inquadramento della Misura e Dotazione Finanziaria**
  - Finalità e dotazione di 447,5 milioni di euro
  - Riserva del 25% per Micro e Piccole Imprese
2. **Beneficiari e Requisiti di Ammissibilità**
  - Localizzazione ed elementi contabili vincolanti
  - Dichiarazioni, edilizia e principio DNSH
3. **Cosa Finanzia: Soglie, Tecnologie e Premialità**
  - Soglie di spesa (750k€ – 5M€) e parametrizzazione al fatturato
  - Tecnologie abilitanti Transizione 4.0 e Sostenibilità Ambientale
  - Premialità per certificazioni ed efficienza energetica
4. **Spese Ammissibili e Ammortamento Consulenziale**
  - Immobilizzazioni materiali e immateriali
  - Servizi avanzati di consulenza specialistica e diagnosi energetica (Art. 18 GBER)
5. **Struttura dell'Agevolazione (75% Copertura)**
  - Articolazione: Contributo a fondo perduto (35%) + Finanziamento agevolato (40%)
  - Quota di apporto proprio (25%)
6. **Tempistiche e Procedura a Sportello (Calendario Scadenze 2026)**
  - Pre-compilazione (10 Settembre 2026) ed Invio (6 Ottobre 2026)
  - Criteri di formazione della graduatoria e gestione dell'ordine cronologico
7. **Caso Studio Esemplificativo: Manifattura / Stampa Digitale & Packaging 4.0**
  - Esempio di investimento da 1.000.000 € e piano finanziario applicato

## 8. Il Valore Aggiunto dell'Interlocutore Unico

- Perché integrare Finanza Agevolata, Tecnologie, Fisco ed HR con il Dott. Giuseppe Gullà

---

## 1. Inquadramento della Misura e Dotazione Finanziaria

La misura **Investimenti Sostenibili 4.0 (Edizione 2026)**, disciplinata dal Decreto Ministeriale 18 marzo 2026, rappresenta lo strumento agevolativo di punta a valere sul Programma Nazionale *“Ricerca, Innovazione e Competitività per la transizione verde e digitale 2021-2027” (PN RIC 2021-2027)*, Azione 1.3.2.

L'obiettivo strategico dell'intervento è promuovere la trasformazione tecnologica e digitale delle PMI situate nelle regioni del Mezzogiorno, coniugando l'adozione di soluzioni 4.0 avanzate con rigorosi parametri di sostenibilità ambientale ed efficienza energetica.

**Dotazione Finanziaria Complessiva:** € 447.595.808,76

**Riserva Micro e Piccole Imprese:** Il **25% delle risorse** (pari a oltre 111,8 milioni di euro) è riservato in via esclusiva ai programmi di investimento proposti da micro e piccole imprese.

## 2. Beneficiari e Requisiti di Ammissibilità

Possono accedere alle agevolazioni le **Micro, Piccole e Medie Imprese (PMI)** che, alla data di presentazione dell'istanza, soddisfano tassativamente i seguenti requisiti:

- **Ubicazione:** Unità produttiva localizzata in una delle Regioni meno sviluppate del Mezzogiorno: *Calabria, Basilicata, Campania, Molise, Puglia, Sicilia, Sardegna*.
- **Stato Giuridico e Operativo:** Imprese regolarmente costituite, iscritte e «attive» al Registro delle Imprese; nel pieno e libero esercizio dei propri diritti, non in liquidazione volontaria e non sottoposte a procedure concorsuali con finalità liquidatoria.
- **Storico Contabile Formale:**
  - Trovarsi in regime di **contabilità ordinaria**.
  - Disporre di almeno **2 bilanci approvati e depositati** presso il Registro delle Imprese (oppure almeno 2 dichiarazioni dei redditi presentate per imprese individuali e società di persone).
- **Conformità Regolamentare e Contributiva:** Essere in regola con la normativa edilizia, urbanistica, del lavoro, di prevenzione infortuni, salvaguardia ambientale e regolarità contributiva (DURC).
- **Condizioni Ostativa e Delocalizzazione:** Non aver effettuato nei due anni precedenti una delocalizzazione verso l'unità produttiva oggetto dell'investimento e non rientrare nelle cause di esclusione ex Art. 5 comma 2 DM 18 marzo 2026.

## 3. Cosa Finanzia: Soglie, Tecnologie e Premialità

I programmi di investimento proposti devono presentare un elevato contenuto tecnologico ed essere coerenti con le direttive europee di transizione ecologica.

**Soglie di Spesa ed Assetti Dimensionali**

- **Importo Minimo Ammissibile:** € 750.000,00
- **Importo Massimo Ammissibile:** € 5.000.000,00
- **Tetto di Fatturato:** L'investimento non può superare il **70% del fatturato** dell'ultimo bilancio approvato e depositato (o ultima dichiarazione dei redditi).
- **Avvio e Termine:** I lavori devono essere avviati *successivamente* alla presentazione della domanda ed essere ultimati entro **18 mesi** dalla data del provvedimento di concessione.

Requisiti Tecnologici e Principio DNSH

L'utilizzo delle **tecnologie abilitanti afferenti al Piano Transizione 4.0** (es. robotica collaborativa, IoT, intelligenza artificiale, cloud computing, sistemi cyber-fisici) deve risultare **preponderante** sull'ammontare complessivo delle spese. Sono ammesse le attività manifatturiere e i servizi alle imprese (Allegato 4 del DM). Sono esclusi i settori con limitazioni UE (siderurgia, carbone, navale, fibre sintetiche, trasporti, energia) e i progetti che arrecano un danno significativo agli obiettivi ambientali (violazione del principio *DNSH - Do No Significant Harm*).

Criteri di Premialità

Vengono attribuiti punteggi aggiuntivi in graduatoria per progetti che garantiscono:

1. Contributo significativo alla mitigazione/adattamento ai cambiamenti climatici (Reg. UE 2020/852 - Tassonomia Verde).
2. Adesione dell'impresa a sistemi di gestione ambientale (ISO 14001, EMAS) o di efficienza energetica (ISO 50001).
3. Possesso di certificazioni ambientali di prodotto (EPD, Ecolabel, ecc.).

4. Spese Ammissibili e Ammortamento Consulenziale

Le spese ammissibili riguardano l'acquisto di nuove immobilizzazioni materiali e immateriali (Art. 2423 e ss. C.C.):

| Tipologia di Spesa                           | Limiti e Condizioni                                                                             |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Macchinari, Impianti e Attrezzature          | Beni nuovi di fabbrica, strettamente funzionali al programma 4.0.                               |
| Opere Murarie e Fabbricati                   | Ammesse nel limite massimo del <b>40%</b> dei costi ammissibili totali.                         |
| Programmi Informatici e Licenze              | Software, licenze e piattaforme correlate all'uso dei beni materiali 4.0.                       |
| Certificazioni Ambientali                    | Costi per l'acquisizione di certificazioni ambientali di processo/prodotto.                     |
| Consulenze Specialistiche 4.0 (Art. 18 GBER) | Servizi avanzati dedicati alle tecnologie abilitanti. Limite: <b>fino al 5%</b> della spesa per |

| Tipologia di Spesa                | Limiti e Condizioni                                                                                                                  |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                   | macchinari e software.                                                                                                               |
| Diagnosi Energetica Specialistica | Servizi per la definizione della diagnosi ex D.Lgs. 102/2014. Limite: <b>fino al 3%</b> per progetti con efficientamento energetico. |

## 5. Struttura dell'Agevolazione (75% Copertura)

Le agevolazioni sono concesse nei limiti del Regolamento GBER (Art. 13 e 14 - Aiuti a finalità regionale) e coprono complessivamente il **75% delle spese ammissibili**.

### Mix Finanziario della Misura

- **35% Contributo in Conto Impianti (Fondo Perduto):** Erogato direttamente a fondo perduto.
- **40% Finanziamento Agevolato:** Prestito a tasso agevolato a copertura della quota di debito.
- **25% Apporto del Beneficiario:** Copertura obbligatoria con risorse proprie o finanziamento bancario privo di qualsiasi sostegno pubblico.

## 6. Termini e Procedura a Sportello (Calendario 2026)

La procedura è gestita dall'Agenzia Nazionale **Invitalia S.p.A.** ed è valutativa a sportello con ordine cronologico giornaliero.

**IMPORTANTE — Regola del Giorno Unico:** Tutte le domande inviate nella medesima giornata sono considerate come pervenute nello stesso istante. Se le risorse di giornata non bastano per tutti, Invitalia stilerà una **graduatoria di merito** basata sui punteggi tecnici e di premialità.

### Scadenze Operative Fissate dal Decreto Direttoriale 5 Agosto 2026

- **Compilazione Domanda (Pre-opening):** Dalle ore **12:00 del 10 Settembre 2026** (accesso tramite SPID/CNS/CIE del Legale Rappresentante o delegato).
- **Invio Domanda (Click Day / Sportello):** Dalle ore **10:00 del 6 Ottobre 2026** (fino alle ore 17:00 nei giorni lavorativi).

## 7. Caso Studio Esemplificativo: Settore Manifattura Digitale e Packaging 4.0

Per comprendere l'impatto finanziario reale, analizziamo un progetto tipo presentato da una PMI manifatturiera/grafica situata in Calabria.

Profilo del Progetto

- **Obiettivo:** Diversificazione della produzione e transizione verde/digitale tramite l'inserimento di linee automatiche di stampa industriale DTF/UV, plotter di sagomatura automatizzati IoT e impianto fotovoltaico per l'efficientamento dei consumi.
- **Importo Complessivo Investimento:** € 1.000.000,00 (Fatturato aziendale anno precedente: € 2.200.000,00  
\$\\rightarrow\$ L'investimento rispetta il limite del 70%).

Prospetto della Struttura Finanziaria

| Voce di Spesa / Fonte                              | Percentuale       | Importo (€)    |
|----------------------------------------------------|-------------------|----------------|
| Macchinari e Software 4.0 Integrati                | 85% Spesa         | € 850.000,00   |
| Opere Murarie / Impianti Efficientamento           | 10% Spesa         | € 100.000,00   |
| Consulenza Specialistica 4.0 & Diagnosi Energetica | 5% Spesa          | € 50.000,00    |
| TOTALE PROGRAMMA                                   | 100%              | € 1.000.000,00 |
| Contributo a Fondo Perduto (35%)                   | 35% Agevolazione  | € 350.000,00   |
| Finanziamento Agevolato Invitalia (40%)            | 40% Agevolazione  | € 400.000,00   |
| Capitale Proprio / Credito Ordinario (25%)         | 25% Quota Impresa | € 250.000,00   |

8. Il Valore Aggiunto dell'Interlocutore Unico

Un progetto di questa portata non è una semplice pratica amministrativa. Come emerso dall'esperienza sul campo, i progetti di innovazione e finanza agevolata falliscono quando vengono gestiti in modo frammentato (il consulente finanza non parla con i tecnici IT, o l'amministrazione non sa come rendicontare correttamente la perizia).

Attraverso la consulenza integrata del **Dott. Giuseppe Gullà**, la tua impresa beneficia di una regia unica che copre tutti i pilastri dell'operazione:

1. **Analisi di Fattibilità Economico-Fiscale:** Verifica dei bilanci, saturazione dei requisiti del bando, sostenibilità del piano finanziario e verifica del limite di fatturato.

2. **Progettazione Tecnologica e Bando 4.0:** Raccordo tra i fornitori dei macchinari e l'asseverazione delle tecnologie abilitanti per garantire la massima punteggiatura in graduatoria.
3. **Governance, Formazione e HR:** Pianificazione dell'onboarding del personale interno affinché i nuovi macchinari 4.0 e software siano adottati con successo dall'organizzazione.
4. **Rendicontazione in Totale Sicurezza Fiscale:** Coordinamento delle certificazioni, perizie ex-ante ed ex-post e gestione dell'iter su Invitalia in qualità di Commercialista ed Innovation Manager iscritto all'Albo Unioncamere.

Vuoi verificare se la tua impresa ha i requisiti per accedere a Investimenti Sostenibili 4.0?

Richiedi un **Check-up di Fattibilità Gratuito e Senza Impegno.**

**Dott. Giuseppe Gullà** — Innovation Manager & Consulente Strategico d'Impresa

✉ studiogulla@gmail.com | ☎ 366 268 5175 | 📍 Rende / Cosenza