



Bruselas, 20.10.2014  
COM(2014) 639 final

**INFORME DE LA COMISIÓN AL PARLAMENTO EUROPEO, AL CONSEJO, AL  
COMITÉ ECONÓMICO Y SOCIAL EUROPEO Y AL COMITÉ DE LAS REGIONES**

**Ejecución del Instrumento Europeo de Microfinanciación Progress — 2013**

## ÍNDICE

1.	INTRODUCCIÓN .....	3
2.	EJECUCIÓN A TRAVÉS DE LOS PROVEEDORES DE MICROCRÉDITOS .....	3
2.1.	Contratos celebrados .....	4
2.2.	Acciones financiadas.....	5
2.3.	Solicitudes financiadas y desestimadas.....	8
3.	IMPLEMENTACIÓN A NIVEL DE LOS BENEFICIARIOS DE MICROCRÉDITOS .....	9
3.1.	Volumen de los microcréditos y número de beneficiarios finales .....	9
3.2.	Impacto social y laboral de la microfinanciación Progress.....	9
3.2.1.	Cobertura de los grupos desfavorecidos .....	9
3.2.2.	Pequeñas cantidades con un gran impacto .....	10
3.3.	Distribución sectorial y regional de las microempresas y los emprendedores beneficiarios .....	11
4.	COMPLEMENTARIEDAD Y COORDINACIÓN CON OTROS INSTRUMENTOS DE LA UNIÓN EUROPEA.....	12
5.	CONCLUSIONES Y PERSPECTIVAS.....	12

## 1. INTRODUCCIÓN

En 2013, el Instrumento Europeo de Microfinanciación para el Empleo y la Inclusión Social Progress («instrumento de microfinanciación Progress») entró en la segunda mitad de su período de inversión. Puesto en marcha en 2010 por la Comisión Europea («la Comisión»), este instrumento seguirá ofreciendo sus productos a los proveedores de microcréditos hasta abril de 2016, a más tardar, a fin de mejorar la accesibilidad y disponibilidad de la microfinanciación en la Unión Europea (UE).

El instrumento de microfinanciación Progress se estableció mediante la Decisión nº 283/2010/UE del Parlamento Europeo y del Consejo («la Decisión») para apoyar la microfinanciación a través de una amplia gama de instrumentos, en particular, garantías e instrumentos financiados. A la financiación de 105 millones de euros aportada por la UE, se añade un importe adicional de 100 millones de euros del Banco Europeo de Inversiones<sup>1</sup>. El instrumento de microfinanciación Progress consta de dos partes: la primera proporciona garantías a los intermediarios de la microfinanciación y la otra ofrece a dichos intermediarios inversiones financiadas, como préstamos y capital. Ambas partes están gestionadas por el Fondo Europeo de Inversiones (FEI).

En el presente informe se examinan las actividades y la evolución del instrumento de microfinanciación Progress en 2013. La mayoría de los datos del informe se facilitaron antes del 30 de septiembre de 2013, utilizándose datos más actualizados cuando están disponibles. En consecuencia, la mayor parte de las operaciones relativas a 2013 se refieren al período comprendido entre el 1 de octubre de 2012 y el 30 de septiembre de 2013 y se complementan con información procedente de un estudio relativo a las deficiencias en el ámbito de la microfinanciación y las opciones para paliarlas a través de un instrumento financiero de la UE («el estudio»)<sup>2</sup> y de la evaluación intermedia en curso del instrumento de microfinanciación Progress («la evaluación intermedia»)<sup>3</sup> que ha encargado la Comisión.

La estructura del informe se ajusta a los requisitos establecidos en la Decisión y presenta, en primer lugar, información sobre el acceso de los intermediarios y los beneficiarios finales al instrumento. A continuación, se analiza el impacto social del instrumento de microfinanciación Progress y su complementariedad con otros instrumentos de la UE. Las perspectivas para el futuro se exponen al final del informe, que incluye referencias al próximo instrumento financiero previsto en el marco del Programa para el Empleo y la Innovación Social (EaSI)<sup>4</sup>, cuya aplicación comenzará en el segundo semestre de 2014.

## 2. EJECUCIÓN A TRAVÉS DE LOS PROVEEDORES DE MICROCRÉDITOS

Los proveedores de microcréditos (es decir, entidades públicas y privadas, tanto bancos como entidades no bancarias) desempeñan un papel esencial en la consecución del objetivo de proporcionar 500 millones de euros<sup>5</sup> a los beneficiarios finales a través de 46 000

<sup>1</sup> En el informe anual de 2010 se presenta información más detallada sobre la financiación, los productos y la gestión del instrumento de microfinanciación Progress: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/?uri=CELEX:52011DC0195>.

<sup>2</sup> Por Evers & Jung: <http://ec.europa.eu/social/BlobServlet?docId=12485&langId=en>.

<sup>3</sup> Por Ramboll Management Consulting (en curso).

<sup>4</sup> <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:347:0238:0252:ES:PDF>

<sup>5</sup> Incluye la coinversión del sector privado y los reembolsos, véase también el punto 2.2.

microcréditos. El aumento de 26 proveedores de microcréditos en 2012 a 40 proveedores<sup>6</sup> en 2013 a través de 54 operaciones, y la extensión de la cobertura geográfica representan pasos importantes hacia la consecución de este objetivo.

## **2.1. Contratos celebrados**

### *Tipos de intermediarios*

Como se indica más adelante, los proveedores de microcréditos se distribuyen casi a partes iguales entre entidades no bancarias (18) y bancos (20), a los que se suman dos instituciones públicas. Los proveedores que han firmado contratos con posterioridad al informe anual de 2012 figuran en negrita:

Dieciocho entidades no bancarias: Microstart, Crédal (BE), Jobs MFI, Mikrofond (BG), **Vækstfonden** (DK), Microfinance Ireland (IE), Créa-Sol, Adie, **Initiative France** (FR), SEFEA<sup>7</sup> (IT), Qredits (NL), Inicjatywa Mikro (PL), FAER, Patria Credit (RO), **SKB Leasing** (SI), **Fair Finance** y **Ezbob**, **GLE** (UK).

Veinte bancos: Societé Generale Expressbank (BG), Pancretan Cooperative Bank, **Cooperative Bank of Peloponnese** (EL), **Cajas Rurales Unidas**, **Colonya Caixa Pollenca**, **Laboral Kutxa** (ES), BCC Mediocrati, BCC Emilbanca, Banca Popolare di Milano, **BCC Bellegra** (IT), Cooperative Central Bank (CY), Siauliu Bankas (LT), Erste Bank (AT), FM Bank (PL), Millenium BCP, Banco Espírito Santo (PT), Banca Transilvania (RO), Sberbank banka, **Banka Koper** (SI) y **OTP banka** (SK).

Dos instituciones públicas: ICREF<sup>8</sup> (ES) y **Finmolise** (IT).

### *Actividad de los proveedores de microcréditos en los Estados miembros*

En 2013, se firmaron veinticinco nuevos contratos, quince de ellos con proveedores de microcréditos que no habían recibido previamente apoyo del instrumento de microfinanciación Progress. Cinco de estos contratos se celebraron con intermediarios de Estados miembros en los que la microfinanciación Progress no se había utilizado anteriormente: Dinamarca, Eslovaquia y el Reino Unido (con tres intermediarios). Además, se espera que en 2014 se celebren dos contratos en países que actualmente no están cubiertos por la microfinanciación Progress (Suecia y Croacia), aumentando la cobertura total a veinte Estados miembros.

### *Distribución geográfica del instrumento de microfinanciación Progress (31 de marzo de 2014)*

---

<sup>6</sup> Véase la lista actualizada de intermediarios en:  
<http://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=983&langId=en>.

<sup>7</sup> Organización que agrupa a varios proveedores de microcréditos.

<sup>8</sup> Organización que agrupa a varios proveedores de microcréditos.



## **2.2. Acciones financiadas**

### *Garantías*

El programa de garantías tuvo una acogida muy favorable en 2013, y sigue suscitando un enorme interés. El número de intermediarios que cuentan con una cobertura de garantía pasó de doce en 2012 a veintisiete a finales de 2013. Habida cuenta de que se prevén nuevos contratos de garantía, es probable que el presupuesto general de garantías de la UE, que asciende a 23,8 millones de euros (menos las tasas cobradas por el FEI), se haya agotado completamente a finales de 2014.

### *Instrumentos financiados*

Aunque existen diversos instrumentos financiados<sup>9</sup>, en 2013 solo se utilizaron los préstamos prioritarios. En total, se concedieron nueve préstamos prioritarios a intermediarios existentes o nuevos. Si bien este tipo de instrumento es el que más éxito tiene entre los intermediarios, ya que es menos complejo que otros, el FEI ha dejado de ofrecerlo desde abril de 2014 debido al período de inversión necesario para las inversiones de capital de riesgo. Sin embargo, el objetivo específico del nuevo programa EaSI (véase el punto 5) es reforzar la capacidad institucional de los proveedores de microcréditos. Las inversiones de capital en el marco de dicho programa desempeñarán un papel importante en la consecución de este objetivo.

### *Visión general de las operaciones del instrumento de microfinanciación Progress a 31 de diciembre de 2013*

El cuadro que figura a continuación muestra que algunos intermediarios se benefician de una garantía y de un préstamo al mismo tiempo. Cabe señalar, no obstante, que estos dos instrumentos cubren siempre carteras diferentes, es decir, una garantía de microfinanciación Progress no puede utilizarse para cubrir los microcréditos financiados mediante un préstamo de microfinanciación Progress. El cuadro también pone de manifiesto que algunos intermediarios han podido recibir el mismo tipo de apoyo en varias ocasiones. Esto puede

---

<sup>9</sup> En el informe anual de 2010 se presenta información más detallada sobre la financiación, los productos y la gestión del instrumento de microfinanciación Progress.

explicarse por el hecho de haber logrado desembolsar un número suficiente de micropréstamos para poder solicitar un nuevo apoyo (por ejemplo, MicroStart) o porque el instrumento se ha utilizado para proporcionar microcréditos a clientes con características diferentes y, por lo tanto, el mismo instrumento cubre distintas carteras (por ejemplo, la segunda y la tercera garantías para FM Bank). Los compromisos de préstamo a FAER y a Inicjatywa Mikro aumentaron como resultado del éxito de la aplicación del instrumento de microfinanciación Progress. Adie también recibió un préstamo importante, además del acuerdo de garantía firmado a finales de 2012.

**Cuadro 1: Operaciones del instrumento de microfinanciación Progress a 31 de diciembre de 2013**

(Las nuevas operaciones se indican en negrita)

<b>Estado miembro</b>	<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Apoyo a los intermediarios (EUR)</b>
BE	<b>MicroStart</b>	Garantía	100 000
		<b>Garantía</b>	200 000
BE	Crédal Société coopérative	Garantía	300 000
BG	<b>JOBS MFI</b>	Préstamo prioritario	6 000 000
		<b>Garantía</b>	200 000
BG	Mikrofond	Préstamo prioritario	3 000 000
BG	Société Générale Expressbank	Préstamo prioritario	8 500 000
DK	<b>Vækstfonden</b>	<b>Garantía</b>	200 000
IE	Microfinance Ireland	Garantía	1 400 000
	(First Step)	Garantía	100 000
EL	Pancretan Cooperative Bank	Garantía	900 000
EL	<b>Cooperative Bank of Peloponnese</b>	<b>Préstamo prioritario</b>	4 000 000
ES	ICREF	Préstamo prioritario	4 000 000
ES	<b>Cajas Rurales Unidas</b>	<b>Préstamo prioritario</b>	8 000 000

ES	<b>Colonya Caixa Pollença</b>	<b>Garantía</b>	300 000
ES	<b>Laboral Kutxa</b>	<b>Garantía</b>	800 000
FR	Créa-Sol	Préstamo prioritario	1 000 000
		Préstamo prioritario	1 000 000
FR	<b>Adie</b>	Garantía	2 300 000
		<b>Préstamo prioritario</b>	5 000 000
FR	<b>Initiative France</b>	<b>Garantía</b>	500 000
IT	SEFEA	Préstamo prioritario	2 000 000
IT	BCC Mediocrati	Préstamo prioritario	3 000 000
IT	BCC Emilbanca	Préstamo prioritario	2 000 000
IT	Banca Popolare di Milano	Préstamo de riesgo compartido	4 000 000
IT	<b>BCC Bellegra</b>	<b>Préstamo prioritario</b>	1 300 000
IT	<b>Finmolise</b>	<b>Préstamo prioritario</b>	1 000 000
CY	Co-operative Central Bank Ltd	Préstamo prioritario	4 000 000
LT	Siauliu Bankas	Préstamo prioritario	5 000 000
NL	Qredits	Garantía	1 300 000
		Garantía	1 700 000
AT	Erste Bank	Garantía	500 000
PL	<b>Inicjatywa Mikro</b>	Préstamo prioritario	3 900 000
		<b>Préstamo prioritario</b>	3 200 000
PL	<b>FM Bank</b>	Garantía	800 000
		<b>Garantía</b>	1 300 000

		<b>Garantía</b>	900 000
PT	<b>Millenium bcp</b>	Garantía	300 000
		<b>Garantía</b>	500 000
PT	<b>Banco Espirito Santo</b>	<b>Préstamo prioritario</b>	8 800 000
RO	<b>FAER</b>	Préstamo prioritario	1 000 000
		<b>Préstamo prioritario</b>	1 000 000
RO	Patria Credit	Garantía	1 000 000
		Préstamo prioritario	8 000 000
RO	<b>Banca Transilvania</b>	Préstamo prioritario	7 500 000
		<b>Garantía</b>	1 700 000
SI	Sberbank Banka	Préstamo subordinado	8 800 000
SI	<b>Banka Koper</b>	<b>Garantía</b>	600 000
SI	<b>SKB Leasing</b>	<b>Préstamo prioritario</b>	9 000 000
SK	<b>OTP banka</b>	<b>Garantía</b>	1 300 000
UK	<b>Fair Finance</b>	<b>Garantía</b>	200 000
UK	<b>EZBOB</b>	<b>Garantía</b>	400 000
UK	<b>GLE</b>	<b>Garantía</b>	900 000
<b>18 EM</b>	<b>40 proveedores de microcréditos</b>	<b>54 contratos</b>	134 700 000*

\*En el caso de los contratos de préstamo, se incluye la contribución del BEI

### *Volúmenes financieros*

El importe total comprometido para los proveedores de microcréditos asciende a 134,7 millones de euros (incluidas las garantías, cuyo importe máximo total se ha fijado en 20,7 millones de euros) y el desembolso total de instrumentos financiados, a 60,17 millones de euros. Esto se debe al hecho de que el desembolso no se produce inmediatamente después de

la firma del contrato sino que puede dividirse en varios tramos, a la espera del cumplimiento de las condiciones del contrato. En general, las entidades no bancarias han solicitado desembolsos más rápidamente que los bancos.

En el caso de las garantías la situación es diferente, debido en parte a la naturaleza de este producto. Las garantías no se desembolsan como las inversiones financiadas. Se activan en caso de impago y solamente cubren parte de la cartera de un proveedor de microcréditos. Por razones similares a las del año anterior<sup>10</sup>, el importe neto de las garantías ejecutadas es relativamente bajo (1,34 millones de euros), siendo FM Bank y Qredits los que han ejecutado casi el 90 % de esta cantidad. Se espera que el importe neto de las garantías ejecutadas aumente considerablemente a lo largo del tiempo. A finales de marzo de 2014, ya había aumentado a 2,11 millones de euros.

### *Efecto multiplicador*

La consecución del objetivo de 500 millones de euros en micropréstamos a partir de una financiación inicial de la UE de 100 millones de euros se explica por el efecto de palanca<sup>11</sup>. La cofinanciación del BEI permite un efecto multiplicador de aproximadamente 2, que aumenta aún más por el efecto de palanca creado a nivel de los proveedores de microcréditos. El mayor efecto multiplicador proviene de las garantías. El otro instrumento más utilizado es el préstamo prioritario. El efecto de palanca para este tipo concreto de financiación es más difícil, ya que, en ocasiones, el intermediario se limita a volver a prestar el mismo importe obtenido del instrumento de microfinanciación Progress. No obstante, incluso en el caso de los préstamos prioritarios, se ha exigido a algunos intermediarios un coeficiente multiplicador de 1,5 o 2 y, excepcionalmente, hasta de 5. Según las últimas previsiones del FEI, la microfinanciación Progress permitirá alcanzar el objetivo de palanca de 5, pese a la preferencia por los préstamos prioritarios entre los instrumentos financiados. Esto se debe fundamentalmente a un mayor efecto de palanca que el previsto en los contratos de garantía.

### **2.3. Solicitudes financiadas y desestimadas**

Varios solicitantes no lograron completar el procedimiento de solicitud ni recibir la aprobación de la Comisión (en el caso de las garantías) para beneficiarse de la microfinanciación Progress. Sin embargo, al igual que en años anteriores, es poco probable que la desestimación final provenga del Consejo de Administración del FEI, al que solo se presentan las solicitudes cuidadosamente seleccionadas. En la evaluación intermedia se analizarán más detalladamente las razones por las que no se completaron determinadas solicitudes.

## **3. IMPLEMENTACIÓN A NIVEL DE LOS BENEFICIARIOS DE MICROCRÉDITOS**

Las últimas previsiones indican que más de 20 000 beneficiarios finales obtuvieron micropréstamos por un importe total de 182 millones de euros antes del 31 de marzo de 2014. Si bien esto representa un fuerte aumento, sigue habiendo, sin embargo, un considerable

---

<sup>10</sup> Véase el informe anual de 2012: <http://ec.europa.eu/social/BlobServlet?docId=10430&langId=en>.

<sup>11</sup> En total, se han asignado 104,2 millones de euros a la microfinanciación Progress, incluido un importe de 3 millones de euros de una Acción Preparatoria del Parlamento Europeo asignada en 2010.

margen de mercado por cubrir. Según el estudio, el total de demanda no satisfecha en Europa asciende a 2,7 millones de euros.

### **3.1. *Volumen de los micropréstamos y número de beneficiarios finales***

En la fecha del informe, el número de beneficiarios finales ascendía a 12 690, habiendo obtenido algunos de ellos más de un microcrédito. En concreto, 5 942 clientes se beneficiaron de 6 236 micropréstamos por un valor de 51,6 millones de euros, proporcionados por los proveedores de microcréditos a través de instrumentos financiados. Gracias a las garantías, los intermediarios pudieron facilitar 7 016 microcréditos por valor de 69,3 millones de euros a 6 748 beneficiarios.

Sin embargo, no todos los empresarios interesados ven atendida su demanda de microcrédito. A partir de una tasa de desestimación aproximativa, se calcula que se rechazaron casi 2 000 solicitudes de préstamos cubiertos por instrumentos financiados.

### **3.2. *Impacto social y laboral de la microfinanciación Progress***

Como se desprende claramente de los objetivos del instrumento de microfinanciación Progress expuestos en la Decisión, es fundamental llegar a los grupos desfavorecidos.

#### **3.2.1. *Cobertura de los grupos desfavorecidos***

Los datos sobre el impacto social de la microfinanciación Progress se recopilan a nivel de los beneficiarios y se presentan anualmente a la Comisión. Según se indica en la evaluación intermedia, la necesidad de comunicar estos valores no supone una carga importante para los proveedores de microcréditos. La carga puede ser mayor para los proveedores cuyos sistemas dependen en gran medida de un soporte en papel. El cumplimiento de la obligación de presentación de informes sociales podría tener, por tanto, un efecto positivo en la administración general de un proveedor de microcréditos. La información que se presenta a continuación no incluye a todos los beneficiarios finales debido a la falta de disponibilidad de datos.

#### ***Creación de empleo a través del autoempleo y las empresas de nueva creación***

El emprendimiento se considera a menudo una alternativa viable al trabajo asalariado y puede ser una herramienta poderosa para luchar contra el desempleo. Las dificultades de acceso a la financiación representan uno de los obstáculos principales a los que se enfrentan los nuevos emprendedores; esta es una de las razones por las que se creó el instrumento de microfinanciación Progress. Los informes sociales correspondientes a 2013 confirman que, con una financiación suficiente, el espíritu de empresa puede prosperar y puede contribuir a que los grupos desfavorecidos encuentren una salida al desempleo. El 60 % de los solicitantes para los que se dispone de datos se encontraban desempleados o inactivos en el momento de pedir el microcrédito, porcentaje significativamente superior al 32 % registrado en 2012. Puesto que, a menudo, los beneficiarios no pueden acceder a otras formas de financiación, es probable que hubieran seguido desempleados si no hubieran tenido acceso a los microcréditos a través del instrumento de microfinanciación Progress. En torno al 38 % de los beneficiarios registrados estaban empleados, no se obtuvo respuesta de casi un 2 % y el resto estaba estudiando.

### *Mujeres empresarias*

Las mujeres representan más del 36 % de los empresarios registrados, ligeramente por debajo del 39 % señalado el año pasado. Tres de los diecinueve proveedores que habían facilitado datos en la fecha del informe comunicaron que en ese año el porcentaje de préstamos a las mujeres había sido más elevado que el concedido a los hombres. Estos proveedores son los dos bancos portugueses, Millenium BCP (50,03 %) y Banco Espírito Santo (58 %), y Siauliu Bankas (67 %) de Lituania. Otros nueve proveedores también muestran un elevado nivel de apoyo a las mujeres, que representan aproximadamente el 40 % de sus carteras.

### *Emprendimiento de los jóvenes y de las personas mayores*

A pesar de que la mayoría de los beneficiarios de préstamos pertenecen principalmente al grupo de edad de 25 a 54 años (84,4 %), los datos muestran que la microfinanciación Progress sigue atrayendo a un grupo significativo de beneficiarios finales menores de 25 años, que representan el 5,9 % de los beneficiarios frente al 5,2 % el año anterior. La evaluación intermedia incluirá un desglose por edad más pormenorizado.

### *Apoyo a las minorías*

La información sobre el apoyo a las minorías sigue siendo escasa debido a restricciones jurídicas o al carácter delicado de la cuestión. Se espera más información en el marco de la evaluación intermedia, que utilizará entrevistas individuales además de cuestionarios. No obstante, se sabe que algunos intermediarios apoyan a las comunidades gitanas, por ejemplo, Adie en Francia y Mikrofond en Bulgaria.

### *Nivel de estudios*

El nivel de estudios de los prestatarios de microcréditos varía entre los que no tienen una formación formal hasta los titulados universitarios. El mayor apoyo a los beneficiarios con un nivel de educación primaria o sin formación procede de dos proveedores franceses. Por su parte, a BCC Mediocrati y Millenium bcp les corresponde el mayor porcentaje de beneficiarios con educación postsecundaria o universitaria. Con arreglo a los datos de que se dispone, el grupo más numeroso de emprendedores (42,89 %) ha completado la enseñanza secundaria.

### *Impacto sostenible*

El menor número de garantías ejecutadas indica que los beneficiarios finales están en mejores condiciones de reembolsar su micropréstamos, bien porque han mantenido sus actividades empresariales o porque han iniciado un trabajo asalariado. Una encuesta realizada entre prestatarios de microcréditos en el marco de la evaluación intermedia proporcionará información adicional sobre la situación actual de los beneficiarios finales.

#### *3.2.2. Pequeñas cantidades con un gran impacto*

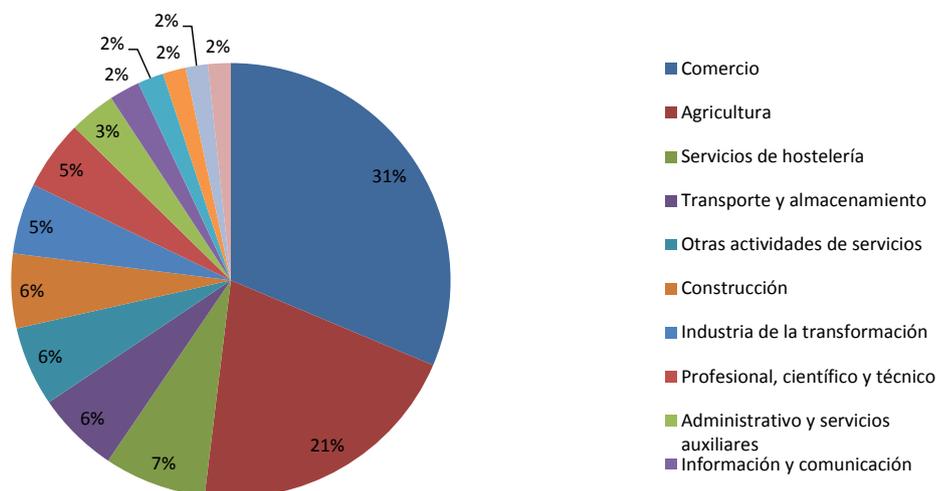
Los microcréditos están limitados, por definición, a un importe máximo de 25 000 euros. La evaluación intermedia recoge la opinión de un intermediario, que considera que dicho límite es demasiado bajo. No obstante, a juzgar por la experiencia de años anteriores, este límite no se alcanza casi nunca.

El 30 % de los micropréstamos cubiertos por garantías son inferiores a 5 000 euros, y el 40 % oscila entre 5 000 y 10 000 euros. Es difícil identificar una tendencia clara en cuanto al importe de los micropréstamos. Por ejemplo, una entidad no bancaria de Europa Occidental puede conceder algunos de los microcréditos más pequeños (microStart) junto con los de mayor cuantía (Qredits). La situación es muy similar en el caso de los microcréditos concedidos a través de instrumentos financiados: el 70 % son inferiores a 10 000 euros, de los cuales el 51,3 % no llega a los 5 000 euros.

### 3.3. *Distribución sectorial y regional de las microempresas y los emprendedores beneficiarios*

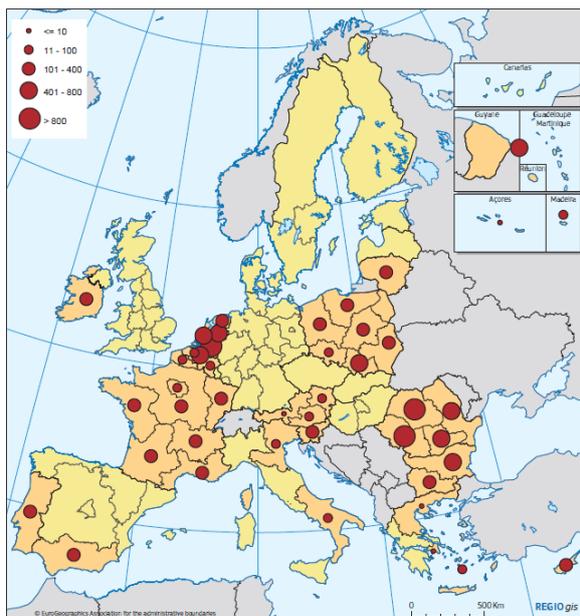
#### *Distribución sectorial de las microempresas financiadas*

La distribución sectorial sigue siendo muy similar a la de 2012, con más de la mitad de los beneficiarios finales procedentes del comercio (que registró un aumento del 3 % con respecto al año pasado) y de la agricultura (que disminuyó un 7 %).



#### *Distribución regional de las microempresas financiadas*

El mapa que figura a continuación indica el número de beneficiarios por región NUTS 1 a 30 de septiembre de 2013, y demuestra una buena cobertura geográfica del instrumento de microfinanciación Progress. Es posible que no se indiquen beneficiarios para algunos países con proveedores de microcréditos que han firmado un contrato en el marco del instrumento de microfinanciación Progress debido al tiempo que transcurre entre la firma del contrato y la prestación efectiva de los micropréstamos por los intermediarios.



#### 4. COMPLEMENTARIEDAD Y COORDINACIÓN CON OTROS INSTRUMENTOS DE LA UNIÓN EUROPEA

Para llegar más eficazmente a los destinatarios finales y desarrollar el mercado de la microfinanciación en la UE, el instrumento de microfinanciación Progress aspira a generar un valor añadido, garantizando una coordinación eficiente y una complementariedad adecuada con otros instrumentos de la UE.

Todos los proveedores de microcréditos deben cooperar con organizaciones que imparten formación y tutorías, especialmente las que reciben el apoyo del Fondo Social Europeo (FSE). Los resultados preliminares de la evaluación intermedia indican que el 50 % de los proveedores de microcréditos han cumplido esta obligación. La Comisión es consciente de la importancia de los servicios de desarrollo empresarial para los trabajadores autónomos y las microempresas, en particular los procedentes de grupos desfavorecidos, y sigue exigiendo, en consecuencia, que el FEI vele por el cumplimiento de este requisito fundamental.

La microfinanciación Progress no puede colmar por sí sola las lagunas en el mercado que se identifican en el estudio. La Comisión anima a los Estados miembros a que ofrezcan activamente programas nacionales de microfinanciación, utilizando a tal fin los recursos del FSE. El nuevo programa EaSI contribuirá a colmar dichas lagunas. El programa se articula en torno a tres ejes: Progress, EURES y Microfinanciación y emprendimiento social. En el marco del tercer eje, se destinará un presupuesto de al menos 86 millones de euros a la microfinanciación, a través de las actividades de microfinanciación Progress y de otras nuevas, como las actividades relacionadas con el refuerzo de las capacidades. A este presupuesto se añadirán los reembolsos de la microfinanciación Progress como apoyo adicional en el marco del tercer eje del programa EaSI. Dichos reembolsos deberán recuperarse a partir de 2018 del presupuesto global de los instrumentos financiados por la Comisión.

La asistencia técnica de la Comisión a los proveedores de microcréditos y la Acción conjunta para apoyar a las instituciones microfinancieras en Europa (Jasmine) han desempeñado un

papel importante en el desarrollo del mercado desde su puesta en marcha en 2008 hasta finales de 2013. Teniendo en cuenta el impacto positivo de la iniciativa en el sector y su complementariedad con el instrumento de microfinanciación Progress y en consonancia con las peticiones expresadas por las partes interesadas de una mayor integración de las actividades de microfinanciación Progress de la Comisión, la financiación de este tipo de actividad se hará en el futuro a través del eje «Progress» del programa EaSI. La Comisión tiene la intención de ampliar sus actividades y adaptarlas a fin de contribuir a colmar las lagunas del mercado (por ejemplo, mediante el asesoramiento jurídico o una formación adaptada).

## **5. CONCLUSIONES Y PERSPECTIVAS**

En 2013, se confirmó la previsión de que, tras un despegue inicial lento, se produciría un aumento progresivo en la concesión de micropréstamos a beneficiarios finales. El estudio confirmó la necesidad de ampliar la cobertura geográfica de los microcréditos, y puso de manifiesto una importante demanda no satisfecha de microcréditos en la UE. Este problema se ha abordado mediante la ampliación de las actividades de microfinanciación Progress a tres nuevos Estados miembros en 2013 (Dinamarca, Eslovaquia y Reino Unido) y a otros dos más en 2014 (Suecia y Croacia).

Como se ha demostrado, las garantías son un instrumento extremadamente eficaz para apoyar la microfinanciación y se espera que su presupuesto se agote íntegramente antes de finales de 2014. La concesión de garantías a los intermediarios de microfinanciación será prioritaria a la hora de emitir nuevos instrumentos financieros en el marco del programa EaSI 2014-2020.

Los informes sociales confirman que la microfinanciación Progress ha incrementado su actividad de apoyo a los grupos desfavorecidos, y ha tenido un fuerte impacto en la creación de empleo al facilitar a los desempleados y las personas inactivas el acceso a la financiación.

En 2014 empezará la actividad en el tercer eje del EaSI. Las lecciones aprendidas del instrumento de microfinanciación Progress se han tenido en cuenta en el diseño de los instrumentos de financiación en este eje del programa, así como en la decisión de prestar mayor atención al refuerzo de las capacidades de los proveedores de microcréditos. En el marco del primer eje del programa EaSI también se ofrecerá más asistencia técnica.

A fin de seguir mitigando el déficit de financiación en el mercado microfinanciero de la UE, el instrumento de microfinanciación Progress seguirá ofreciendo sus productos hasta 2016, tal como estaba previsto. Una vez finalizado su período de aplicación, el saldo adeudado a la Unión Europea se utilizará para la microfinanciación y el apoyo a las empresas sociales en el marco del programa EaSI.