



Bryssel den 20.10.2014
COM(2014) 639 final

**RAPPORT FRÅN KOMMISSIONEN TILL EUROPAPARLAMENTET, RÅDET,
EUROPEISKA EKONOMISKA OCH SOCIALA KOMMITTÉN SAMT
REGIONKOMMITTÉN**

Genomförande av det europeiska instrumentet Progress för mikrokrediter – 2013

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1.	INLEDNING.....	3
2.	GENOMFÖRANDE BLAND MIKROKREDITGIVARE	3
2.1.	Ingångna avtal	4
2.2.	Finansierade insatser	5
2.3.	Godkända och avslagna ansökningar	8
3.	GENOMFÖRANDE BLAND MIKROLÅNTAGARE.....	9
3.1.	Mängden mikrokrediter och antalet slutmottagare	9
3.2.	Sociala och sysselsättningsrelaterade effekter av Progress-mikrokrediter	9
3.2.1.	Uppsökande verksamhet bland missgynnade grupper	9
3.2.2.	Små belopp med stort genomslag	10
3.3.	Sektorsvis och regional fördelning av företagare och mikroföretag som får stöd	11
4.	KOMPLEMENTARITET OCH SAMORDNING MED ANDRA EU- INSTRUMENT	12
5.	SLUTSATSER OCH FRAMTIDSUTSIKTER.....	13

1. INLEDNING

Under 2013 påbörjades andra halvan av investeringsperioden för det europeiska instrumentet Progress för mikrokrediter för sysselsättning och social delaktighet (nedan kallat *Progress-mikrokrediter*). Progress-mikrokrediterna infördes 2010 av Europeiska kommissionen (nedan kallad *kommissionen*) och kommer att fortsätta att erbjuda sina produkter till mikrokreditgivare för att ge bättre tillgång och tillträde till mikrofinansiering i Europeiska unionen (EU) som längst fram till april 2016.

Progress-mikrokrediterna inrättades genom Europaparlamentets och rådets beslut nr 283/2010/EU (nedan kallat *beslutet*) för att stödja mikrofinansiering genom en rad olika instrument, bl.a. garantier och finansierade instrument. Utöver anslag från EU på 105 miljoner euro får de dessutom ytterligare 100 miljoner euro från Europeiska investeringsbanken.¹ Progress-mikrokrediterna består av två olika delar – en som tillhandahåller garantier till förmedlare av mikrofinansiering, och en annan som tillhandahåller EU-finansierade investeringar, t.ex. lån och eget kapital. Bägge delarna förvaltas av Europeiska investeringsfonden (EIF).

I den här rapporten redovisas verksamheten inom och utvecklingen av Progress-mikrokrediterna under 2013. De flesta uppgifterna i rapporten avser den 30 september 2013, såvida det inte finns nyare uppgifter. Större delen av de utvecklingstendenser som anges för 2013 avser med andra ord perioden 1 oktober 2012–30 september 2013. Dessa kompletteras med uppgifter från den studie som gjorts av brister på området för mikrokrediter och av hur man kan komma till rätta med dem med hjälp av ett EU-finansieringsinstrument (nedan kallad *studien*)² och en pågående interimsvärdering av Progress-mikrokrediterna (nedan kallad *interimsvärderingen*)³ för kommissionens räkning.

Rapportens struktur följer kraven i beslutet och börjar med information om hur man lyckats nå ut till förmedlare och slutmottagare. Därefter granskas i rapporten vilka sociala effekter Progress-mikrokrediterna haft och hur de kompletterar andra EU-instrument. I slutet av rapporten redogörs för framtidsutsikterna och det efterföljande finansieringsinstrumentet inom programmet för sysselsättning och social innovation (EaSI)⁴, som kommer att börja genomföras andra halvåret 2014.

2. GENOMFÖRANDE BLAND MIKROKREDITGIVARE

Mikrokreditgivare (dvs. offentliga och privata enheter, såväl banker som andra finansinstitut) är avgörande för att man ska nå Progress-mikrokrediternas mål att betala ut 500 miljoner euro⁵ genom 46 000 mikrokrediter till slutmottagare. Ökningen från 26 mikrokreditgivare 2012 till 40⁶ år 2013 fördelat på 54 insatser är, liksom ökningen i geografisk täckning, ett viktigt steg i riktning mot målet.

¹ Mer information om finansieringen och förvaltningen av Progress-mikrokrediterna och om dess produkter finns i årsrapporten från 2010: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:52011DC0195>.

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

³ Av Ramboll Management Consulting (under utarbetande).

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

⁵ Inklusiv saminvestering från den privata sektorn och återflöden; se även avsnitt 2.2.

⁶ En uppdaterad förteckning över förmedlare finns på <http://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=983&langId=en>.

2.1. *Ingångna avtal*

Olika typer av förmedlare

Såsom framgår nedan är fördelningen av mikrokreditgivare jämn, med 20 banker och 18 som inte är det. Dessutom finns det två offentliga organ. Kreditgivare som har ingått avtal sedan 2012 års rapport är markerade med fetstil.

18 andra finansinstitut än banker: Microstart, Crédal (BE), Jobs MFI, Mikrofond (BG), **Vækstfonden** (DK), Microfinance Ireland (IE), Créa-Sol, Adie, **Initiative France** (FR), SEFEA⁷ (IT), Qredits (NL), Inicjatywa Mikro (PL), FAER, Patria Credit (RO), **SKB Leasing** (SI), **Fair Finance**, **Ezbob**, **GLE** (UK).

20 banker: Societé Generale Expressbank (BG), Pancretan Cooperative Bank, **Cooperative Bank of Peloponnese** (EL), **Caja 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), **OTP banka** (SK).

2 offentliga organ: ICREF⁸ (ES), **Finmolise** (IT).

Mikrokreditgivarnas verksamhet i medlemsstaterna

Under 2013 tecknades 25 nya avtal, varav 15 med mikrokreditgivare som inte tidigare hade fått stöd genom Progress-mikrokrediterna. Fem av dessa avtal ingicks med förmedlare från medlemsstater där Progress-mikrokrediter inte hade använts tidigare, nämligen Danmark, Slovakien och Förenade kungariket (tre förmedlare). Dessutom förväntas två avtal med länder som för närvarande inte omfattas av Progress-mikrokrediterna (Sverige och Kroatien) slutföras under 2014. Instrumentet kommer därmed att omfatta sammanlagt 20 medlemsstater.

Geografisk fördelning av Progress-mikrokrediter den 31 mars 2014



⁷ En paraplyorganisation med flera mikrokreditgivare.

⁸ En paraplyorganisation med flera mikrokreditgivare.

2.2. *Finansierade insatser*

Garantier

Programmet med garantier var mycket framgångsrikt under 2013, och röner fortfarande stort intresse. Antalet förmedlare som fick stöd i form av en garanti ökade från 12 under 2012 till 27 i slutet av 2013. Eftersom fler garantiavtal är på gång lär hela garantibudgeten på 23,8 miljoner euro (minus avgifter till EIF) som EU tillhandahållit ha använts upp i slutet av 2014.

Finansierade instrument

Det finns ett antal olika finansierade instrument⁹, men under 2013 användes endast prioriterade lån. Sammanlagt gavs nio prioriterade lån till befintliga eller nya förmedlare. Detta slags instrument är det klart populäraste bland förmedlarna, eftersom det är mindre komplext än andra instrument. På grund av den investeringsperiod som krävs för investeringar i eget kapital erbjuder EIF sedan april 2014 inte längre detta särskilda finansierade instrument. Däremot har det nya programmet för sysselsättning och social innovation (se avsnitt 5) ett särskilt mål som syftar till att bygga upp mikrokreditgivares institutionella kapacitet. Investeringar i eget kapital inom detta program kommer att spela en betydande roll för att uppnå detta mål.

Översikt över Progress-mikrokrediternas insatser per den 31 december 2013

Av tabellen nedan framgår att vissa förmedlare får både en garanti och ett lån. Det bör dock noteras att dessa båda instrument alltid täcker olika portföljer, vilket innebär att en mikrokreditgaranti inom Progress inte kan användas till att täcka mikrokrediter som finansierats med hjälp av en Progress-mikrokredit. Tabellen visar också att vissa förmedlare har kunnat få samma slags stöd flera gånger. Detta kan bero på att de lyckades betala ut ett tillräckligt stort antal mikrokrediter för att de skulle kunna ansöka om nytt stöd (t.ex. Microstart) eller på att samma instrument använts för att tillhandahålla mikrokrediter till kunder av olika slag, vilket innebär att ett och samma instrument täcker olika portföljer (t.ex. den andra och den tredje garantin för FM Bank). Kreditåtagandena till FAER och Inicjatywa Mikro ökades eftersom genomförandet av Progress-mikrokrediterna varit framgångsrikt. Adie fick också en betydande kredit vid sidan av det garantiavtal det undertecknade i slutet av 2012.

Tabell 1: Progress-mikrokrediternas insatser per den 31 december 2013

(Nya insatser är markerade med fetstil)

Medlemsstat	Förmedlare	Instrument	Stöd till förmedlare (i euro)
BE	Microstart	Garanti	100 000

⁹ Mer information om Progress-mikrokrediterna och dess produkter finns i årsrapporten från 2010.

		Garanti	200 000
BE	Crédal Société Coopérative	Garanti	300 000
BG	JOBS MFI	Prioriterat lån	6 000 000
		Garanti	200 000
BG	Mikrofond	Prioriterat lån	3 000 000
BG	Société Generale Expressbank	Prioriterat lån	8 500 000
DK	Vækstfonden	Garanti	200 000
IE	Microfinance Ireland	Garanti	1 400 000
	(Steg 1)	Garanti	100 000
EL	Pancretan Cooperative Bank	Garanti	900 000
EL	Cooperative Bank of Peloponnese	Prioriterat lån	4 000 000
ES	ICREF	Prioriterat lån	4 000 000
ES	Caja Rurales Unidas	Prioriterat lån	8 000 000
ES	Colonya Caixa Pollenca	Garanti	300 000
ES	Laboral Kutxa	Garanti	800 000
FR	Créa-Sol	Prioriterat lån	1 000 000
		Prioriterat lån	1 000 000
FR	Adie	Garanti	2 300 000
		Prioriterat lån	5 000 000
FR	Initiative France	Garanti	500 000
IT	SEFEA	Prioriterat lån	2 000 000
IT	BCC Mediocreati	Prioriterat lån	3 000 000
IT	BCC Emilbanca	Prioriterat lån	2 000 000
IT	Banca Popolare di Milano	Riskdelningslån	4 000 000
IT	BCC Bellegra	Prioriterat lån	1 300 000

IT	Finmolise	Prioriterat lån	1 000 000
CY	Cooperative Central Bank	Prioriterat lån	4 000 000
LT	Siauliu Bankas	Prioriterat lån	5 000 000
NL	Qredits	Garanti	1 300 000
		Garanti	1 700 000
AT	Erste Bank	Garanti	500 000
PL	Inicjatywa Mikro	Prioriterat lån	3 900 000
		Prioriterat lån	3 200 000
PL	FM Bank	Garanti	800 000
		Garanti	1 300 000
		Garanti	900 000
PT	Millenium bcp	Garanti	300 000
		Garanti	500 000
PT	Banco Espírito Santo	Prioriterat lån	8 800 000
RO	FAER	Prioriterat lån	1 000 000
		Prioriterat lån	1 000 000
RO	Patria Credit	Garanti	1 000 000
		Prioriterat lån	8 000 000
RO	Banca Transilvania	Prioriterat lån	7 500 000
		Garanti	1 700 000
SI	Sberbank banka	Icke-prioriterat lån	8 800 000
SI	Banka Koper	Garanti	600 000
SI	SKB Leasing	Prioriterat lån	9 000 000
SK	OTP banka	Garanti	1 300 000
UK	Fair Finance	Garanti	200 000

UK	EZBOB	Garanti	400 000
UK	GLE	Garanti	900 000
18 MS	40 mikrokreditgivare	54 avtal	134 700 000*

* För låneavtal ingår EIB:s bidrag

Finansieringens omfattning

Summan av åtagandena till mikrokreditgivare uppgår till 134,7 miljoner euro (inklusive garantier, där det sammanlagda maximibeloppet är 20,7 miljoner euro), och den sammanlagda utbetalningen av finansierade instrument är 60,17 miljoner euro. Detta beror på att utbetalningen inte sker omgående efter att ett avtal undertecknats och att den kan delas upp på flera delbetalningar i väntan på att avtalsvillkoren ska uppfyllas. Över lag har finansinstitut som inte är banker varit snabbare att begära utbetalning än bankerna.

För garantier är situationen annorlunda, delvis beroende på denna produkts karaktär. Garantier betalas inte ut som finansierade investeringar. De kan återopas vid obestånd, och de täcker endast en del av en mikrokreditgivares portfölj. Av liknande orsaker som förra året¹⁰ är de återopade garantiernas nettobelopp relativt litet – 1,34 miljoner euro. FM Bank och Qredits återopade nästan 90 % av detta belopp. Nettobeloppet av återopade garantier förväntas öka avsevärt med tiden. I slutet av mars 2014 hade det ökat till 2,11 miljoner euro.

Uppnådd hävstångseffekt

Hävstångseffekten förklarar hur målet med 500 miljoner i mikrokrediter kan uppnås med ett EU-anslag som ursprungligen var 100 miljoner euro.¹¹ En hävstångseffekt på ungefär två har uppnåtts, tack vare EIB:s saminvestering, och detta multipliceras ytterligare med den hävstångseffekt som skapas på mikrokreditgivarnivå. Den största hävstångseffekten fås genom garantier. Det andra mest använda instrumentet är prioriterade lån. För denna särskilda typ av finansiering är det svårt att skapa en hävstångseffekt för den ursprungliga finansieringen, eftersom förmedlaren ibland bara lånar vidare det belopp som Progress-mikrokrediterna tillhandahållit. Även i fallet med ett prioriterat lån har vissa förmedlare begärt en hävstångseffekt på 1,5 eller 2, och i undantagsfall har hävstångseffekten satts så högt som till 5. Enligt de senaste prognoserna från EIF kommer Progress-mikrokrediterna att nå den eftersträlvade hävstångseffekten på 5, trots att de finansierade instrumenten övervägande består av prioriterade lån. Detta beror huvudsakligen på att garantiavtalens hävstångseffekt är större än väntat.

2.3. Godkända och avslagna ansökningar

Flera sökande lyckades inte fullföra ansökningsförfarandet och få kommissionens godkännande (för garantier) för Progress-mikrokrediter. Liksom tidigare år är det emellertid osannolikt med ett formellt avslag när ansökningen nått EIF:s styrelse, eftersom endast

¹⁰ Se 2012 års rapport: <http://ec.europa.eu/social/BlobServlet?docId=10430&langId=en>.

¹¹ Sammanlagt har 104,2 miljoner euro anslagits till Progress-mikrokrediterna, varav 3 miljoner euro från Europaparlamentets förberedande åtgärd, vilka anslogs 2010.

grundligt genomgångna ansökningar lämnas vidare dit. I interimsvärderingen kommer det att analyseras mer ingående varför vissa ansökningar inte fullföljdes.

3. GENOMFÖRANDE BLAND MIKROLÅNTAGARE

Enligt de senaste prognoserna hade över 20 000 slutmottagare fått mikrokrediter till en summa av 182 miljoner euro den 31 mars 2014. Detta är en stor ökning, men det finns ännu en stor lucka på marknaden att fylla. Enligt studiens uppskattas det totala intresse bland slutmottagare i Europa som inte tillgodosetts uppgå till 2,7 miljarder euro.

3.1. *Mängden mikrokrediter och antalet slutmottagare*

Vid rapporteringstillfället fanns det 12 690 slutmottagare, varav vissa har mer än en mikrokredit. Närmare bestämt hade 5 942 kunder dragit nytta av 6 236 mikrokrediter till ett värde av 51,6 miljoner euro, som vidareförmedlats av mikrokreditgivare tack vare finansierade instrument. Garantier gjorde det möjligt för förmedlarna att erbjuda 7 016 mikrokrediter på sammanlagt 69,3 miljoner euro, till 6 748 mikrolåntagare.

Dock är det inte alla intresserade företagare som får sin ansökan om mikrokredit godkänd. Enligt en proxyskattning av antalet avslag är det uppskattningsvis nästan 2 000 ansökningar om krediter som stöds av finansierade instrument som avslås.

3.2. *Sociala och sysselsättningsrelaterade effekter av Progress-mikrokrediter*

Av målen för Progress-mikrokrediterna, såsom de anges i beslutet, står det klart att det är avgörande att man når ut till missgynnade grupper.

3.2.1. *Uppsökande verksamhet bland missgynnade grupper*

Data om Progress-mikrokrediternas sociala effekter samlas in på mikrolåntagarnivå och rapporteras in till kommissionen varje år. Enligt interimsvärderingen är det inte särskilt betungande för mikrokreditgivarna att behöva rapportera in dessa uppgifter. Däremot kan det vara en större utmaning för dem vars system fortfarande i hög grad är pappersbaserat. Att uppfylla kravet på social redovisning kan därför inverka positivt på en mikrokreditgivares förvaltning överlag. Uppgifterna nedan omfattar inte alla slutmottagare eftersom det inte finns uppgifter om samtliga.

Nya arbetstillfällen genom egenföretagande och nyetableringar

Entreprenörskap ses ofta som ett möjligt alternativ till löneanställning, och det kan vara ett kraftfullt verktyg för att bekämpa arbetslösheten. Ett av de största hindren för blivande entreprenörer är svårigheten att få tillgång till finansiering, och detta var en av de främsta idéerna bakom inrättandet av Progress-mikrokrediterna. Den sociala redovisningen från 2013 bekräftar att med tillräckliga medel kan entreprenörsandan blomstra och hjälpa andra missgynnade grupper ut ur arbetslösheten. 60 % av de personer för vilka uppgifter finns var antingen arbetslösa eller stod utanför arbetsmarknaden när de ansökte om mikrokredit, vilket är avsevärt mer än de 32 % som rapporterades 2012. Eftersom mikrolåntagare som får Progress-mikrokrediter ofta inte har tillgång till någon annan form av finansiering är det sannolikt att de hade fortsatt vara arbetslösa om de inte hade fått en sponsrad mikrokredit inom ramen för Progress. Ca 38 % av de registrerade mottagarna var anställda, närmare 2 % svarade inte och resten studerade.

Kvinnliga företagare

Mer än 36 % av de registrerade företagarna är kvinnor, vilket är något lägre än de 39 % som registrerades i fjol. Tre av de nitton kreditgivarna som hade lämnat uppgifter på rapporteringsdagen redovisade en större andel lån till kvinnor än till män i år. Dessa kreditgivare är de båda portugisiska bankerna – Millenium bcp (50,03 %) och Banco Espírito Santo (58 %) – samt Litauens Siauliu Bankas (67 %). Nio andra kreditgivare visade sig också ha nått ut väl till kvinnorna, som utgör ca 40 % av deras portföljer.

Företagande bland ungdomar och äldre

Även om flertalet låntagare hör till den största åldersgruppen, dvs. 25–54-åringar (84.4 %), visar de insamlade uppgifterna att Progress-mikrokrediterna fortsätter att ha en betydande grupp av slutmottagare under 25 år, i och med att 5,9 % av mottagarna hör hemma i denna åldersgrupp (jämfört med 5,2 % i fjol). Interimsutvärderingen kommer att innehålla en mer exakt åldersfördelning.

Stöd till minoritetsgrupper

Det finns fortfarande endast begränsade uppgifter om stöd till minoritetsgrupper, antingen på grund av rättsliga begränsningar eller för att det är en känslig fråga. Närmare uppgifter kommer antagligen att samlas in som ett led i interimsutvärderingen, då personliga intervjuer kommer att användas vid sidan av enkäter. Det är emellertid känt att vissa förmedlare har lyckats nå ut väl till romska befolkningsgrupper, t.ex. Adie i Frankrike och Mikrofond i Bulgarien.

Utbildningsbakgrund

De som drar nytta av mikrokrediterna har olika utbildningsbakgrund – det kan vara allt ifrån personer utan någon formell utbildning till universitetsutbildade entreprenörer. Det mest omfattande arbetet för att nå ut till personer utan någon formell utbildning eller med endast lägre grundskoleutbildning gjordes av de båda franska kreditgivarna. BCC Mediocreati och Millenium bcp, däremot, har den största andelen mottagare med högre utbildning. Den största gruppen av företagare, 42,89 % enligt tillgängliga uppgifter, har avslutad gymnasieutbildning.

Bestående resultat

Ett mindre antal redovisade återopade garantier tyder på att slutmottagarna har bättre förmåga att betala tillbaka sina mikrokrediter. Detta antyder att de antingen har fortsatt sin affärsverksamhet eller har fått ett avlönat arbete. En undersökning som görs bland mikrolåntagare inom ramen för interimsutvärderingen kommer att ge mer information om slutmottagarnas nuvarande situation.

3.2.2. Små belopp med stort genomslag

Mikrokrediter har per definition ett tak på 25 000 euro. Vid interimsutvärderingen framkom att en förmedlare anser att detta tak är för lågt satt, men faktum är att denna gräns enligt erfarenheterna från tidigare år sällan nås.

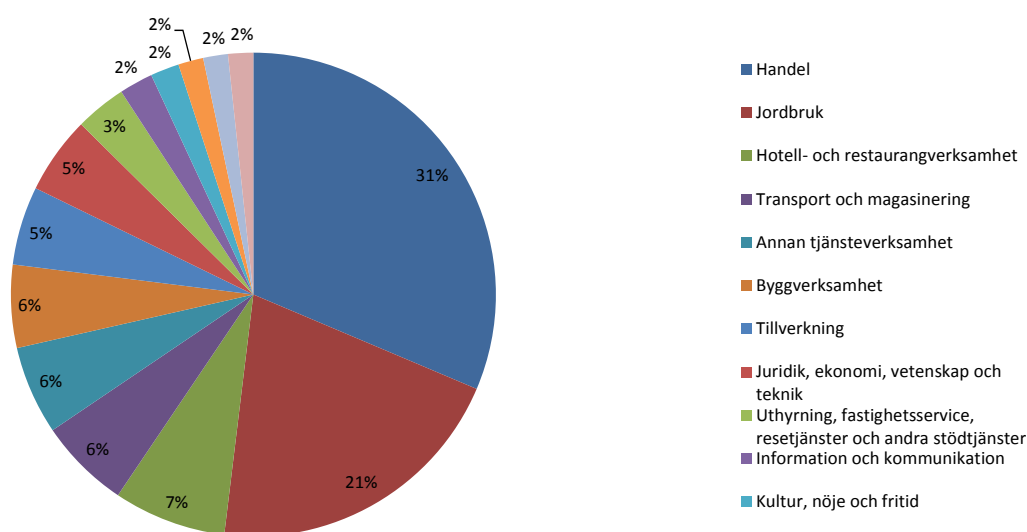
30 % av mikrokrediterna som täcks av garantier är lägre än 5 000 euro, och 40 % är mellan 5 000 och 10 000 euro. Det är svårt att urskilja något särskilt mönster i krediternas storlek.

Exempelvis kan en västeuropeisk förmedlare av mikrofinansiering som inte är en bank ge såväl vissa av de minsta mikrokrediterna (t.ex. Microstart) som de största (t.ex. Qredits). Situationen är ungefär densamma för mikrokrediter som tillhandahållits genom finansierade instrument. 70 % av dessa är under 10 000 euro, med 51,3 % under 5 000 euro.

3.3. Sektorsvis och regional fördelning av företagare och mikroföretag som får stöd

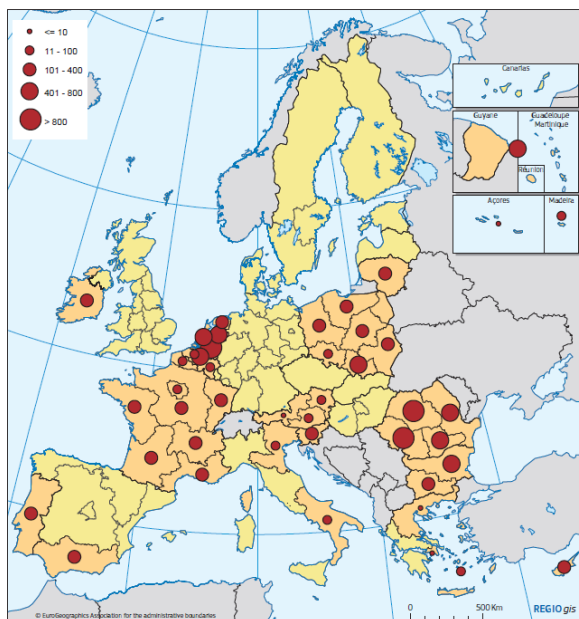
Sektorsvis fördelning av mikroföretag som mottar finansiering

Fördelningen på sektorer är på det hela taget ungefär densamma som 2012: över hälften av slutmottagarna kommer från sektorerna handel (med en treprocentig ökning sedan förra året) och jordbruk (som minskade med 7 %).



Regional fördelning av mikroföretag som mottar finansiering

Kartan nedan visar antalet mottagare fördelat på Nuts 1-regioner per den 30 september 2013, och Progress-mikrokreditens goda geografiska spridning. Det kan hända att vissa länder där mikrokreditgivare har undertecknat ett avtal om Progress-mikrokrediter ännu inte visar några mottagare, eftersom det brukar ta lite tid från att avtalet undertecknats till dess att en förmedlare faktiskt tillhandahåller mikrokrediter.



4. KOMPLEMENTARITET OCH SAMORDNING MED ANDRA EU-INSTRUMENT

För att bättre nå ut till slutmottagare och vidareutveckla mikrofinansieringsmarknaden i EU syftar Progress-mikrokrediterna till att skapa mervärde genom att säkra effektiv samordning och intelligent komplementaritet med andra EU-instrument.

Alla mikrokreditgivare måste arbeta med enheter som tillhandahåller utbildnings- och mentortjänster, i synnerhet de som får stöd genom Europeiska socialfonden (ESF). Enligt de preliminära resultaten från interimsvärderingen har ca 50 % av mikrokreditgivarna gjort detta. Kommissionen inser hur betydelsefulla affärsutvecklingstjänster är för egenföretagare och mikroföretag, särskilt för dem som kommer från missgynnade grupper. Därför kräver den även fortsättningsvis att EIF ser till att detta viktiga krav följs.

Enbart Progress-mikrokrediterna kan inte till fullo avhjälpa de brister på marknaden som studien pekade på. Kommissionen uppmuntrar medlemsstaterna att vara aktivare när det gäller att erbjuda nationella system med finansiella mikrofinansieringsinstrument, särskilt genom att använda sina ESF-resurser. Det nya programmet för sysselsättning och social innovation kommer att bidra till att komma till rätta med bristerna. Programmet består av tre delar, nämligen Progress, Eures samt mikrofinansiering och socialt entreprenörskap. Inom den tredje programdelen kommer en budget på minst 86 miljoner euro att anslås till mikrofinansiering för vidareutveckling av verksamhet inom Progress-mikrokrediter och tillägg av nya verksamhetsområden, t.ex. inom kapacitetsuppbyggnad. Utöver dessa medel kommer återbetalningar från Progress-mikrokrediterna att användas för ytterligare stöd inom den tredje programdelen. Dessa återbetalningar förväntas från 2018 utkommissionens del av den totala budgeten för finansierade instrument.

Kommissionens tekniska stöd till mikrokreditgivare, det gemensamma programmet till stöd för mikrokreditinstitut i Europa (Jasmine – Joint Action to Support Microfinance Institutions in Europe), spelade en viktig roll i utvecklingen av marknaden från att det lanserades 2008 till slutet av 2013. Med tanke på initiativets positiva inverkan på sektorn och komplementariteten

med Progress-mikrokrediterna kommer kommissionen i framtiden att finansiera detta slags verksamhet inom programdelen Progress i programmet för sysselsättning och social innovation. Detta ligger också i linje med berörda parter begäran att kommissionens verksamhet inom mikrofinansiering ska integreras i större utsträckning. Kommissionen har för avsikt att utvidga sin verksamhet och anpassa den så att befintliga brister på marknaden kan avhjälpas (t.ex. juridisk rådgivning och skräddarsydd utbildning).

5. SLUTSATSER OCH FRAMTIDSUTSIKTER

Efter en långsam start bekräftades det under 2013 att mängden mikrokrediter till slutmottagarna skulle komma att öka stadigt. I studien bekräftades att mikrokrediternas geografiska täckning behövde vidgas, och det framkom att det fanns en omfattande efterfrågan på mikrokrediter i hela EU som inte var tillgodosedd. Detta har åtgärdats genom att Progress-mikrokreditverksamheten under 2013 utvidgats till tre nya medlemsstater (Danmark, Slovakien och Förenade kungariket), och ytterligare två kommer att tillkomma 2014 (Sverige och Kroatien).

Garantier har visat sig vara ett ytterst effektivt instrument för stöd till mikrofinansiering, och budgeten förväntas ha använts upp vid 2014 års utgång. När nya finansieringsinstrument skapas inom programmet för sysselsättning och social innovation 2014–2020 kommer tillhandahållandet av garantier till mikrokreditförmedlare att prioriteras.

Genom den sociala redovisningen bekräftas att Progress-mikrokrediterna är alltmer inriktade på att nå ut till missgynnade grupper, och att de har haft stor inverkan på sysselsättningen genom att underlätta tillgången till finansiering för arbetslösa och för dem som står utanför arbetsmarknaden.

Under 2014 kommer verksamheten inom den tredje programdelen av programmet för sysselsättning och social innovation att påbörjas. Erfarenheterna från Progress-mikrokrediterna har varit till nytta vid utformningen av finansieringsinstrumenten i denna programdel och i samband med beslutet att lägga större fokus på kapacitetsuppbyggnad för mikrokreditgivare. Det kommer också att ges mer tekniskt stöd inom den första programdelen av programmet för sysselsättning och social innovation.

Progress-mikrokrediterna kommer som planerat att fortsätta att erbjuda sina produkter till 2016 för att fortsätta att avhjälpa bristen på finansiering på mikrofinansieringsmarknaden i EU. Efter att Progress-mikrokrediterna avslutats kommer det utestående saldot till EU att användas till stöd till mikrofinansiering och sociala företag inom programmet för sysselsättning och social innovation.