

EL SECTOR DE LAS MICROFINANZAS EN EUROPA

En 2014, había 30,6 millones de trabajadores por cuenta propia en la Unión Europea. De ellos, 24,5 millones eran mujeres, jóvenes (15-24 años), personas de la tercera edad (50-64 años), y personas que estaba desempleadas el año anterior o que nacieron fuera de la Unión Europea. Aunque esto representa la mayoría de las actividades de autoempleo, las personas de estos grupos con frecuencia tienen que hacer frente a barreras diferentes y mayores para la creación y desarrollo de negocios.

Sin embargo, las personas de estos grupos pueden tener éxito en el emprendimiento si reciben el apoyo adecuado [1]. Las cifras anteriores indican claramente que aún existen muchas barreras para grupos específicos de la población que necesitan oportunidades de autoempleo para integrarse mejor en la sociedad. Esta situación se ve particularmente agravada por las crisis económicas que tienen un impacto inmediato en la oferta de servicios financieros accesibles y en los niveles de desempleo, que se consideran un de los principales factores de exclusión financiera y social.

Las personas en este segmento de mercado excluido son clientes de microfinanzas, los menos atendidos. Pero, ¿quiénes son exactamente estos clientes? En términos generales, los segmentos de población objetivo principal del sector de las microfinanzas son: jóvenes, personas mayores que están siendo desplazadas del mercado de trabajo, mujeres, particularmente madres solteras, minorías, migrantes y poblaciones rurales que no tienen acceso a servicios financieros. Hay también otro grupo entre los que se encuentran los desempleados, trabajadores asalariados incentivados a autoemplearse por empresas que buscan reducir los costos fijos, personas con bajos salarios que buscan oportunidades de generación de ingresos adicionales. Estos grupos constituyen la mayor proporción de clientes que recurren a las microfinanzas en busca de oportunidades.

Todas estas personas son consideradas como poblaciones financieramente subatendidas, y la provisión de servicios financieros alternativos para ellas es el objetivo final del sector de microfinanzas.

LAS MICROFINANZAS COMO INSTRUMENTO PARA LUCHAR CONTRA EL DESEMPLEO Y LA EXCLUSIÓN SOCIAL

El sector de las microfinanzas en Europa se está convirtiendo rápidamente en una herramienta relevante para evitar la exclusión social y financiera, a través de la provisión de servicios financieros y de desarrollo empresarial, así como de la promoción del trabajo por cuenta propia y la creación de empleo, en todo el continente.

Los datos obtenidos del Informe 2014-2015 “Microfinanzas en Europa: análisis de los miembros de EMN-MFC” publicado por European Microfinance Network (EMN) y Microfinance Centre (MFC) confirman el papel preponderante del sector:

- La cartera de microcréditos en Europa alcanza los 2.500 millones de euros, con un crecimiento del 15% respecto a 2014.
- **552.834** micropréstamos **desembolsados en 2015** frente a 494.781 en 2014.
- En 2015 habría 747.265 prestamistas activos, lo que supone un 13% más que en 2014.
- En 2015 el valor de los crédito desembolsados alcanzó los 1.571 millones de euros, un cifra un 16% mayor a la de 2014

- microcrédito **medio de 6.072 euros** frente a 6.104 euros en 2014
- **207.983 microempresas y nuevas empresas respaldadas con servicios financieros y no financieros** (+9% respecto a 2014)

Estas cifras resaltan la importancia del sector de las microfinanzas para abordar algunos de los desafíos más importantes en nuestra sociedad actual: desempleo, exclusión social, falta de iniciativa empresarial, etc.

En **2015 se brindó apoyo** a un mínimo de **207.983 microempresas y nuevas empresas**.

Si se supone que, como promedio, se crean / preservan dos puestos de trabajo en las mismas, **el número resultante de empleos generados en toda Europa, en virtud de los préstamos concedidos en 2015, es de al menos de 400.000 en toda Europa**. Si el análisis se limita a los estados miembros de la UE, el cálculo tiene un impacto de **al menos 140.000 puestos de trabajo creados o mantenidos por año** (en 2015: 69.661 microempresas y empresas nuevas apoyadas).

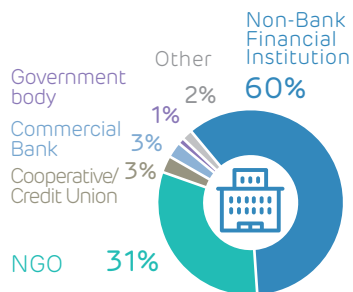
[1« [The Missing Entrepreneurs 2015. Policies for Self-employment and Entrepreneurship](#) ». OECD, 2015

MICROFINANCE IN EUROPE: key facts on EMN-MFC members



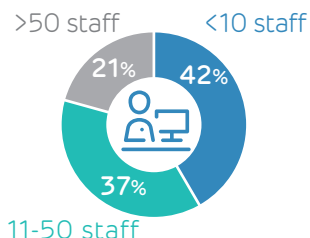
The EMN-MFC Survey participant base is very heterogeneous in terms of:

Legal Types



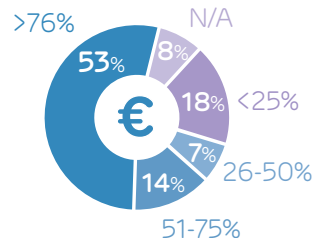
Size

(size by number of full time staff)



Specialisation

(share of MFIs by turnover from microlending)



Social goals: financial inclusion and job creation are the predominant goals

Target groups served: MFIs diversify their portfolio risk by serving multiple categories of disadvantaged borrowers (low-income, unemployed, youth, migrants, on social benefits, etc.)

Business and Personal microloans

Both business and personal microloans are loans below € 25,000 that aim to support social and financial inclusion

BUSINESS MICROLOANS are targeted at micro-enterprises and vulnerable people who wish to go into self-employment but who do not have access to traditional banking services

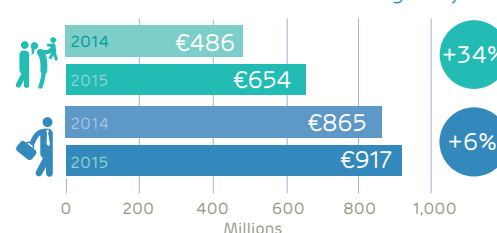
PERSONAL MICROLOANS address vulnerable clients' needs such as rent, personal emergencies and education as well as investments in their employability

Terms and Conditions

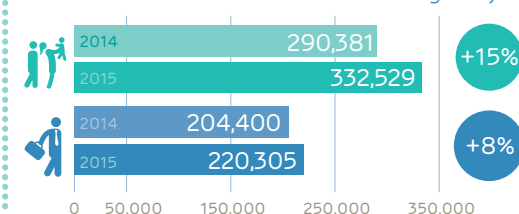
Average outstanding loan size	€ 7,947	Average outstanding loan size	€ 1,697
Average microloan term	41 months	Average microloan term	30 months
Average Annual Interest Rate*	10.7%	Average Annual Interest Rate*	19%

* Does not include additional fees (Average Fee: 2.5%)

Value of microloans disbursed during the year



Number of microloans disbursed during the year



Outreach (by Dec 2015)

€ 2.5 bn

Gross Microloan Portfolio Outstanding



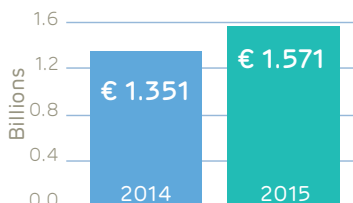
747,265

Active Borrowers



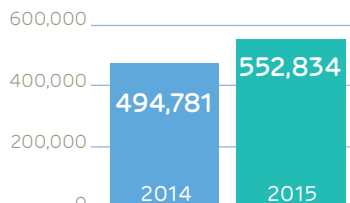
Trends in microlending activity

Value of microloans disbursed during the year



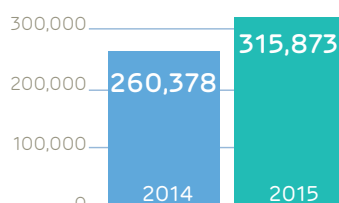
+16%

Number of microloans disbursed during the year



+12%

Number of new borrowers



+21%

Support to entrepreneurship and job creation

207,983

microenterprises, start-ups, social enterprises, self-employed people were financed in 2015

402,365

Active Borrowers were supported by business microloans in 2015

23%

of the Active Borrowers were unemployed when they received a microloan in 2015

€ 1.8 bn

Outstanding Portfolio of Business Microloans by 2015

42%

of the MFIs surveyed also supported enterprises and SMEs with loans higher than € 25,000

Non-financial services

Non-financial services (NFS) are a prevalent component of European microfinance provision

58% of the MFIs offer NFS

Business Development Services & Financial Education are the most common NFS offered

205,943 clients were reached by NFS in 2015



MICROFINANCE IN EUROPE: key facts on EMN-MFC members

About EMN and MFC

The European Microfinance Network (EMN) and the Microfinance Centre (MFC) are the two main European networks supporting the development of the microfinance sector across the continent. The data presented in this document constitutes the main results of a joint publication: "Microfinance in Europe: A Survey of EMN-MFC Members. Report 2014-2015".

This Report is available on the networks' respective websites.



European Microfinance Network (EMN)
Rue de l'Industrie 10
1000 Brussels (Belgium)
Tel: +32 2893 24 51
emn@european-microfinance.org
www.european-microfinance.org



Microfinance Centre (MFC)
ul.Noakowskiego 10/38
00-666 Warsaw (Poland)
Tel: +48 22 622 34 65
microfinance@mfc.org.pl
www.mfc.org.pl

With financial support from the European Union