

Folleto

Existe una amplia variedad de programas de microfinanciación en Europa. Sin embargo, hay diferencias importantes en la forma en que estas iniciativas en microfinanzas llegan a sus grupos destinatarios. Por tanto, el proyecto “ATM for SMEs”, ejecutado a través del programa INTERREG Europe, tiene como objetivo

MEJORAR EL ACCESO A LAS MICROFINANZAS EN LAS REGIONES PARTICIPANTES COMPARTIENDO E INTERCAMBIANDO EL CONOCIMIENTO LOCAL SOBRE SOLUCIONES INNOVADORAS.

El consorcio “ATM for SMEs” está liderado por Fejér Enterprise Agency (HU) y se caracteriza por una proporción equilibrada entre autoridades de gestión e instituciones microfinancieras, así como un socio asesor a nivel europeo.

El intensivo proceso interregional de intercambio y aprendizaje de políticas, previsto en el marco del proyecto, permite reunir pruebas de la viabilidad de estas buenas prácticas y capitalizar la experiencia acumulada en las regiones participantes.

Sumario de buenas prácticas

PROGRAMA DE FINANCIACIÓN RURAL DE LA FEA: SISTEMA DE SOLICITUD DE CRÉDITOS EN LÍNEA Y SERVICIOS DE DESARROLLO EMPRESARIAL PARA EMPRENDEDORES RURALES

Fejér Enterprise Agency

Objetivo de esta buena práctica: El programa de financiación rural de la FEA desarrolló Credinfo para llegar a clientes rurales que viven en zonas no cubiertas por sucursales de instituciones microfinancieras (MFI) permitiéndoles presentar una solicitud de préstamo y recibir servicios de desarrollo empresarial en línea.

El grupo destinatario principal del programa de financiación rural de la FEA son los autoemprendedores o las pequeñas empresas de lugares con menos de 5000 habitantes, empresas agrícolas, granjas locales y productores de agricultura orgánica. Una parte importante de estos emprendedores rurales (tradicionalmente desatendidos por los bancos) desarrollan actividades agrícolas que no están cubiertas por sucursales de MFI. Para satisfacer las necesidades de este grupo destinatario en particular, la FEA ha desarrollado un paquete integrado denominado Credinfo, que forma parte de su programa de financiación rural. Credinfo permite a los clientes presentar sus solicitudes de préstamo en línea a través de la página web de la FEA, lo que alivia la carga económica y de tiempo que supone para ellos trasladarse a las oficinas de las MFI en ciudades más grandes.

Si desea obtener más información, visite: <http://www.credinfo.hu/> o <https://www.interregeurope.eu/atmforsmes/>

HERRAMIENTAS DE LA FEA PARA EL FOMENTO DEL EMPRENDIMIENTO

Fejér Enterprise Agency

Objetivo de esta buena práctica: Ayudar a los jóvenes emprendedores a adquirir conocimientos y capacidades de la vida real para crear una empresa o hacerla crecer por medio de una plataforma de formación en línea y un concurso de emprendimiento para estudiantes.

A través del sitio web www.vallalkozastan.hu, la FEA ofrece formación en línea para emprendedores y estudiantes de empresariales. Entre las materias de estudio se incluyen un conjunto de planes de negocios y una introducción práctica a las solicitudes de crédito. La FEA también ofrece el libro impreso “Vállalkozástan” (Estudios sobre emprendimiento) que complementa al curso en línea. El objetivo de esta formación es facilitar a los estudiantes conocimientos prácticos y capacidades empresariales que tal vez no reciban en sus centros educativos. Para acceder al servicio, los usuarios deben registrarse en el sitio web, donde reciben los materiales para el curso de formación en línea de manera totalmente gratuita. También se puede acceder a otros sitios web de formación, www.fiatalvallalkozok.hu y www.albacourse.com, que ofrecen capacitación en materias adicionales como microfinanzas, creación de empresas, fiscalidad, contabilidad, marketing y solicitud de préstamos en línea. Uno de los cursos de www.albacourse.com es “Microfinance, Human Rights and Development Cooperation MBA Programme”, con el que los participantes pueden obtener un máster por la Universidad de Cádiz si cumplen todos los requisitos del programa. Otro proyecto de la fundación es el concurso de emprendimiento para estudiantes, que tiene por objeto fomentar el emprendimiento entre jóvenes de 14-18 años. Los participantes en la competición realizan una serie de ejercicios interesantes e innovadores, como grabar un vídeo sobre una idea de negocio, simular un entorno empresarial y jugar a juegos de equipo en línea. De esta manera, el concurso aplica el principio de “aprender jugando” y permite a los jóvenes estudiantes adquirir capacidades empresariales y conocimientos básicos actualizados en materia de emprendimiento. La competición está organizada y gestionada a través del sitio web www.diakvallalkozo.hu.

Los participantes presentan su solicitud y suben su *portfolio* en línea. Parte de la ronda final se ejecuta en línea, y el sistema de evaluación también se administra a través del sitio web.

DESARROLLO DE UN NIVEL AMPLIO DE INTERMEDIARIOS FINANCIEROS EN LA CANALIZACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Ministerio de Finanzas húngaro

Objetivo de esta buena práctica: Establecer una extensa red de distribución de intermediarios financieros que ofrezca instrumentos financieros con condiciones favorables a una amplia gama de empresas, incluidas las microempresas.

Los instrumentos financieros del Programa Operativo de Desarrollo Económico (EDOP) 2007-2013 iban dirigidos a las microempresas y pymes húngaras que habían experimentado dificultades a la hora de acceder a la financiación. El sistema bancario no atendía a las pymes a un nivel adecuado aunque estas tenían muchos proyectos viables. En consecuencia, la autoridad de gestión estableció un nivel amplio de intermediarios financieros en el que intervenían diferentes tipos de intermediarios. En el grupo de productos de préstamos, participaron 140 instituciones financieras: 29 bancos, 55 cooperativas de ahorro y 56 instituciones microfinancieras. Estas instituciones fueron seleccionadas mediante convocatorias abiertas. Contar con una base amplia de intermediarios financieros resultó ser un factor importante para el éxito de los programas del EDOP entre 2007 y 2013. El gran número y los diversos tipos de intermediarios financieros garantizaron un amplio alcance tanto en términos geográficos como sociales. La autoridad de gestión hizo posible implicar a cooperativas de ahorro, empresas financieras y fundaciones de desarrollo empresarial. Estos dos últimos tipos de organizaciones consiguieron el mayor número de contratos de productos de préstamos en el marco del EDOP.

ESTRUCTURA DEL PLAN COMBINADO DE AYUDAS Y MICROCRÉDITOS

Ministerio de Finanzas húngaro

Objetivo de esta buena práctica: Se creó un plan combinado de ayudas y microcréditos para hacer frente a la falta de productos personalizados para microempresas en Hungría que hicieran uso de los Fondos Estructurales.

En el marco del Programa Operativo de Desarrollo Económico (EDOP) 2007-2013, la autoridad de gestión diseñó un plan combinado de ayudas y microcréditos dirigido específicamente a microempresas y canalizado a través de determinados intermediarios financieros. El plan incluía ayudas económicas reembolsables y no reembolsables, y se financió a través de los Fondos Estructurales (ERDF). La ayuda económica se podía utilizar para la modernización tecnológica, la adquisición de maquinaria, el desarrollo de tecnologías de la información y la adquisición y el desarrollo de infraestructuras empresariales (bienes inmuebles). El grupo destinatario principal eran las microempresas que tuvieran dificultades para acceder a la financiación y contaran con unos fondos limitados para cubrir su propia contribución a sus proyectos. En cuanto a la estructura del plan, el coste total admisible de cada proyecto financiado era la suma de una mezcla de recursos propios, un micropréstamo y una ayuda no reembolsable. Los recursos propios no podían ser inferiores al 10 %, la ayuda no reembolsable no podía superar el 45 % y el micropréstamo debía ser mayor que la parte no reembolsable, pero sin superar la cantidad máxima del 60 %. Respecto a la dimensión de los proyectos, la ayuda no reembolsable podía oscilar entre los 3300 EUR y los 33 000 EUR, mientras que el micropréstamo podía estar entre los 3300 EUR y los 65 400 EUR.

METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN DEL RIESGO DE CEEI BURGOS

Centro Europeo de Empresas e Innovación de Burgos (CEEI Burgos)

Objetivo de esta buena práctica: Desarrollar una metodología de evaluación del riesgo que permita la concesión de micropréstamos a empresas sin pedir garantías/avales.

Dentro del marco de su colaboración con la provincia de Burgos, CEEI Burgos gestiona un fondo destinado a proporcionar microcréditos empresariales a microemprendedores y pequeñas empresas ubicadas principalmente en zonas rurales. Tras su participación en un proyecto anterior de Interreg IVC denominado DIFASS, CEEI Burgos desarrolló una metodología de evaluación del riesgo *ad hoc*. Esta metodología, ejecutada y probada durante más de 5 años, permite a CEEI Burgos atender a los emprendedores rurales sin pedirles garantías y manteniendo una cartera de alta calidad con una tasa de supervivencia de los proyectos financiados del 98,30 % y una tasa de morosidad [30 días] del 1,21 %.

La metodología sigue un enfoque integral basado en la combinación de una amplia gama de técnicas de evaluación (incluidas las siguientes: coeficiente de riesgo, análisis operativo estructural, evaluación de responsables de créditos e historial crediticio negativo).

LÍNEA DE MICROCRÉDITOS DE SODEBUR

Centro Europeo de Empresas e Innovación de Burgos (CEEI Burgos)

Objetivo de esta buena práctica: Establecimiento de una colaboración satisfactoria entre una autoridad pública y una incubadora de empresas especializada en la facilitación de microcréditos para apoyar a las start-ups, los desempleados y el desarrollo rural de la provincia de Burgos.

Tras la crisis, las líneas de crédito estaban muy restringidas y limitadas en el mercado financiero tradicional español debido a la contracción del crédito. Como resultado de esta situación, se desarrolló una colaboración entre SODEBUR (agencia gubernamental para el desarrollo provincial) y CEEI Burgos, con el fin de ofrecer microcréditos inferiores a 25 000 EUR a emprendedores o pymes rurales sin solicitar garantías ni avales y con un tipo de interés favorable (1,5 %-3 %). Esta línea de crédito está destinada exclusivamente a la provincia de Burgos y también pretende reducir la migración juvenil a otras ciudades más grandes.

CEEI Burgos diseñó las características específicas del producto de acuerdo con los objetivos sociales que persigue una organización pública como SODEBUR, que en 2013 estableció un presupuesto inicial de 125 000 EUR para la concesión de micropréstamos como programa de prueba piloto, y CEEI Burgos quedó a cargo de la gestión del fondo. Gracias al éxito de esta colaboración y los resultados obtenidos, este presupuesto se incrementó hasta los 800 000 EUR en 2016.

MODELO DE COLABORACIÓN BASADA EN LA CONFIANZA

KIZ SINNOVA GmbH (DE), empresa para la innovación social

Objetivo de esta buena práctica: Hacer efectivos microcréditos en Alemania mediante la constitución de una red de diferentes colaboradores.

El “Modelo de colaboración basada en la confianza” tiene por objeto la concesión de microcréditos a emprendedores por medio de colaboraciones entre diferentes agentes en aquellos casos en que una sola institución microfinanciera (MFI) no podría hacerlo. La concatenación correcta y precisa de instituciones e instrumentos permitió construir un puente entre las demandas de todos los colaboradores implicados. Un banco colaborador concede préstamos asegurados contra impago mediante un fondo de garantía, que se convierte en la “columna vertebral” de los préstamos y que, por tanto, permite a las MFI llevar a cabo sus operaciones. Las MFI están en contacto directo con los emprendedores, y el Deutsches Mikrofinanz Institut (DMI) es la institución de gestión que organiza todo el sistema (banco, fondo de garantía y MFI) para que funcione debidamente y ofrezca un buen rendimiento; así se mantiene la calidad en toda la cadena. Esta red basada en la confianza ha permitido que la microfinanciación prospere en Alemania.

PROGRAMA DE APOYO MEDIANTE CRÉDITOS EN ZALAEGRSZEG

Zala County Foundation for Enterprise Promotion (ZMVA)

Objetivo de esta buena práctica: Establecer una colaboración satisfactoria entre las MFI y la oficina del alcalde con el principal objetivo de rebajar los tipos de interés de los micropréstamos.

El “Programa de apoyo mediante créditos” se desarrolló como una iniciativa de la ZMVA, que puso en marcha una colaboración con la oficina del alcalde de la ciudad de Zalaegerszeg, Hungría, para destinar de forma eficiente dinero municipal a apoyar a las microempresas por medio de las microfinanzas. Esta colaboración respaldaba uno de los objetivos más importantes del alcalde: crear un sector microempresarial fuerte, ya que esto sería una manera eficiente de reducir el desempleo, aumentar el consumo y desarrollar la infraestructura local. El contrato del proyecto se extiende de 2015 a 2019 y cuenta con un presupuesto disponible de 50 millones de forints (aprox. 160 000 EUR) para la red de colaboración, 10 millones de forints cada año. La población destinataria de este producto son los jóvenes emprendedores y los emprendedores que realizan inversiones locales. La ZMVA también complementó este servicio con orientación y asesoramiento personalizados a fin de ofrecer a los emprendedores algo más que un mero respaldo financiero y garantizar así un mayor número de casos de éxito.

FONDO DE MICROCRÉDITOS PARA LA CREACIÓN DE EMPRESAS EMPLEANDO FONDOS DEL FSE

Región Autónoma de Cerdeña, Departamento de Trabajo

Objetivo de esta buena práctica: El uso de fondos del Fondo Social Europeo (FSE) para la concesión de micropréstamos con el fin de apoyar a las personas físicas que experimentan dificultades a la hora de acceder a los canales crediticios tradicionales con vistas a poner en marcha una empresa.

Creado en 2009 por la Región Autónoma de Cerdeña, el “Fondo de microcréditos”, financiado en el marco del Fondo Social Europeo, respalda el establecimiento de microempresas por parte de grupos desfavorecidos (inmigrantes, personas con discapacidades, expresidarios, etc.) o de personas con riesgo de pobreza y exclusión social como resultado de la actual situación económica (personas mayores de 50 años, desempleados, mujeres y jóvenes).

Este fondo presenta las siguientes características: i) micropréstamos de 5000-25 000 EUR; ii) reembolsables al 0 % de interés y sin garantías; iii) devolución mediante cuotas mensuales (sin intereses, excepto por demoras); iv) periodo de devolución: 5 años, con un periodo de carencia de 6 o 12 meses. La concesión de los micropréstamos corre directamente a cargo de la institución financiera de propiedad regional SFIRS SpA, que

se ocupa de la estrategia de inversión y planificación, de la selección de beneficiarios mediante convocatorias públicas, de la gestión de la cartera, de la supervisión y el control de la financiación transferida a los beneficiarios, y de la comunicación con la autoridad de gestión del FSE respecto al progreso de la implementación.

Gracias al éxito del programa, este se ha renovado para el periodo 2014-2020: en esta nueva etapa los micropréstamos se pueden complementar con servicios no financieros a través del programa "Imprinting".

MICROCRÉDITOS DE COOPFIN PARA MIEMBROS DE COOPERATIVAS

Región Autónoma de Cerdeña, Departamento de Trabajo

Objetivo de esta buena práctica: Reforzar el activo de las pequeñas cooperativas mediante la financiación y la contribución de sus miembros.

COOPFIN se creó en los años 90 tras un acuerdo público-privado entre las asociaciones de empresas cooperativas (socias de la empresa) y la región de Cerdeña. Durante estos años, COOPFIN ha apoyado activamente a las cooperativas regionales por medio de préstamos e inversiones de capital, y desde 2016 el Banco de Italia la ha reconocido de forma oficial como operador de microcrédito. La subcapitalización de las microcooperativas es uno de los principales obstáculos para el crecimiento debido a la escasa capacidad financiera de los miembros de las cooperativas y su dificultad para acceder a los canales crediticios tradicionales.

Por esta razón, entre 2001 y 2013, COOPFIN desarrolló una iniciativa de microcréditos con el fin de reforzar los activos de las pequeñas cooperativas mediante la concesión de micropréstamos a miembros de cooperativas (de hasta 10 000 EUR a cada miembro; periodo de devolución: 7 años, con un periodo de carencia de 2 años; tipo de interés fijo del 5 %; las organizaciones de empresas cooperativas proporcionan los servicios no financieros ex-ante y ex-post). La integración entre los servicios financieros ofrecidos por COOPFIN y los servicios no financieros ha sido el factor clave para el éxito del programa.

PROGRAMA "CRÉDITO PARA EL ÉXITO"

Agencia de Desarrollo Regional PORA de Podravina y Prigorje para la promoción y la implementación de actividades de desarrollo en el condado de Koprivnica-Križevci, Croacia

Objetivo de esta buena práctica: Ofrecer a los emprendedores y las microempresas líneas de crédito más baratas subvencionando los tipos de interés.

En el marco del programa de ámbito nacional "Crédito para el éxito", el Ministerio de Empresa y Artesanía (MINPO) de Croacia desarrolló una colaboración con intermediarios financieros y administraciones locales para ofrecer préstamos asequibles a las microempresas. El programa otorga una bonificación de intereses del 5 % de parte del Ministerio, que se descuenta del 8 % que los bancos comerciales suelen cobrar a las microempresas. En algunas regiones, la mayor participación de las administraciones regionales y locales permite reducir aún más el tipo de interés. Los préstamos ofrecidos en el marco de este programa oscilan entre los 4000 EUR y los 26 000 EUR, con un tipo de interés máximo del 3 % (reducido al 2 % en caso de que participen las administraciones locales). Los criterios de elegibilidad son los mismos que en los préstamos tradicionales y fueron establecidos por la Agencia Croata para Pymes en cooperación con el MINPO.

CREACIÓN DEL PRIMER BANCO ÉTICO EN CROACIA POR PARTE DE COOPERATIVE FOR ETHICAL FINANCING

Agencia de Desarrollo Regional PORA de Podravina y Prigorje para la promoción y la implementación de actividades de desarrollo en el condado de Koprivnica-Križevci, Croacia

Objetivo de esta buena práctica: Respaldo a las microempresas que son rechazadas por los bancos tradicionales por medio del establecimiento de un banco ético en Croacia empleando el Fondo de Emprendimiento Social Europeo.

Cooperative for Ethical Financing (ZEF) se creó en 2014 con el objetivo primordial de establecer el primer banco ético de Croacia para conceder préstamos a personas que estén dispuestas a poner en marcha una empresa, pero que hayan sido rechazadas por el sistema financiero tradicional. La ZEF engloba a más de cien personas físicas y jurídicas que operan entre las distintas regiones, que deciden sobre todos los asuntos importantes relacionados con el trabajo de la cooperativa y que eligen y destituyen a los miembros del órgano de dirección. Todos los miembros de la ZEF también son copropietarios de los activos totales de la cooperativa y, por tanto, también del banco ético creado por la ZEF. El principal objetivo de la ZEF era la creación del banco ético “ebanca”, que es una organización solidaria que proporciona a sus clientes condiciones de financiación accesibles, servicios de asesoramiento y mitigación activa de riesgos. En la actualidad, la ZEF opera a través de 6 oficinas en Croacia donde todos los clientes potenciales pueden obtener la información necesaria sobre “ebanca” y la posibilidad de conseguir un préstamo con un tipo de interés máximo del 4 %. No se solicita ninguna garantía a los microemprendedores, y no hay cláusulas monetarias. El respaldo no financiero a los microemprendedores se proporciona a través de la red de la ZEF en Croacia.

IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE TI CREDINFO PARA LAS MFI EN EL CONTEXTO NORUEGO

Microfinance Norway

Objetivo de esta buena práctica: Incrementar el alcance de los servicios financieros y no financieros gracias a la adopción de un sistema integrado de tecnología de la información (TI) que sea de utilidad tanto para la MFI como para el beneficiario, independientemente de la geografía, rural o urbana.

Microfinance Norway (MFN) probó los sistemas de TI Qredits, de Holanda, y Credinfo, de Hungría, y optó por replicar Credinfo para emplearlo en Noruega.

El propósito de utilizar el sistema Credinfo en Noruega era lograr llegar a más clientes con menos recursos y, al mismo tiempo, educar e impulsar a los emprendedores, y conectarlos entre sí. Credinfo se emplea para solicitudes de préstamos/planes empresariales basados en la web, revisiones por parte del comité de préstamos, promoción empresarial (al ofrecer a los emprendedores la posibilidad de crear micrositos) y facilitación del proceso de préstamo a grupos para los miembros, ya que cada uno puede revisar las solicitudes de préstamos de los demás antes de votar como grupo. Gracias a Credinfo.no, MFN llega a clientes situados a grandes distancias dentro del país. Todas las solicitudes y evaluaciones tienen lugar en línea, y se pueden añadir fácilmente “expertos” adicionales al proceso de evaluación de un préstamo. Con este sistema resulta más sencillo recopilar estadísticas. El sistema se puede transferir con facilidad a otras instituciones porque los módulos de traducción están integrados, y los módulos se pueden activar o desactivar dependiendo de las necesidades de cada organización.

CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS A EMPRESAS SOCIALES A TRAVÉS DEL ESTABLECIMIENTO DE UNA COLABORACIÓN SATISFACTORIA ENTRE EL MINISTERIO DE DESARROLLO ECONÓMICO POLACO Y TISE, UNA INSTITUCIÓN ESPECIALIZADA EN ESTE GRUPO DESTINATARIO

Marshal Office (Oficina del Mariscal) de la región de Świętokrzyskie, Polonia

Objetivo de esta buena práctica: Conceder préstamos a empresas sociales a través del establecimiento de una colaboración satisfactoria entre el Ministerio de Desarrollo Económico polaco y TISE (una institución especializada en este grupo destinatario).

El fondo de préstamos ES Fund TISE-Loan Fund es un programa piloto que tiene por objeto proporcionar a las empresas sociales de Polonia instrumentos financieros reembolsables combinados con servicios no reembolsables. Aunque la economía polaca sigue siendo relativamente pequeña y está poco diversificada, las empresas sociales han tenido un acceso limitado a la financiación, ya que suele faltarles capital en términos aceptables para los proveedores de financiación convencionales. TISE se desarrolló después de que la Comisión Europea recomendara la introducción de instrumentos reembolsables y el abandono del modelo previo de préstamos no reembolsables. Se empezaron a ofrecer a los prestatarios unas condiciones preferenciales y un proceso de solicitud simplificado, con el fin de hacer frente a la aversión inicial que había hacia los instrumentos reembolsables. La autoridad de gestión es el Ministerio de Desarrollo Económico polaco y está a cargo de la evaluación periódica del proyecto; TISE es el intermediario financiero que otorga los préstamos y gestiona el proceso crediticio y su rendimiento; el Banco Estatal de Desarrollo de Polonia (BGK) actúa como gestor del fondo y maneja los recursos del fondo de cartera, transfiere los préstamos y controla la efectividad del intermediario financiero, además de supervisar la utilización de los recursos devueltos; y, por último, el Ministerio de Familia, Trabajo y Política Social polaco actúa como el organismo intermediario que monitoriza el proyecto y proporciona los fondos.

RECAPITALIZACIÓN DEL FONDO DE PRÉSTAMOS DEL CENTRO PARA LA PROMOCIÓN EMPRESARIAL Y EL EMPRENDIMIENTO EN SANDOMIERZ

Marshal Office (Oficina del Mariscal) de la región de Świętokrzyskie, Polonia

Objetivo de esta buena práctica: Incrementar el acceso a la financiación y el nivel de emprendimiento en la región de Sandomierz, Polonia.

Esta iniciativa se puso en marcha en 2011 en la región oriental de Polonia, voivodato de Santa Cruz (Świętokrzyskie), como cooperación entre la Marshal Office ("Oficina del Mariscal", Gobierno regional) y el Centro para la Promoción Empresarial y el Emprendimiento. Esta colaboración recapitalizó el fondo de préstamos del Centro gracias a la creación de un programa piloto cofinanciado con el Programa Operativo Capital Humano de Polonia (FSE) durante el periodo de programación comprendido entre 2007 y 2013. En el marco de esta colaboración, la recapitalización del fondo permitió que el Centro para la Promoción Empresarial y el Emprendimiento creara oportunidades para los emprendedores por medio del acceso al capital (en forma de micropréstamos y empréstitos de mayor magnitud) en las primeras fases del desarrollo de las empresas, que suele considerarse una etapa crucial en la que resulta difícil o incluso imposible obtener financiación del sector financiero convencional. Los préstamos concedidos presentan unos términos y condiciones preferenciales, como un 0 % de comisiones, un periodo de carencia de 6 meses y una duración de 5 años, una contribución mínima del 20 % por parte del prestatario, un tipo de interés del 3,16 % y un capital concedido que comienza en tan solo 1100 EUR aprox. y que ahora puede ascender hasta alrededor de 60 000 EUR. El Centro para la Promoción Empresarial y el Emprendimiento otorga los préstamos juntamente con respaldo no financiero financiado con el FSE, en forma de asesoramiento y formación para start-ups y emprendedores.

PROYECTO "CASH ON START"

Marshal Office (Oficina del Mariscal) de la región de Świętokrzyskie, Polonia

Objetivo de esta buena práctica: El programa pretende ofrecer respaldo integral a iniciativas emprendedoras con el objetivo de elevar el nivel de actividad económica y empleabilidad, y al mismo tiempo fomentar la innovación en las microempresas de la provincia de Mazovia.

El proyecto “Cash on Start” va dirigido a los ciudadanos desempleados e inactivos del voivodato de Mazovia, Polonia. Ofrece préstamos para la actividad emprendedora y otros muchos propósitos, como, por ejemplo, capital de inversión, volumen de negocios, así como los actuales costes operativos, ampliación o modernización de la producción y activos intangibles relacionados con el proyecto. “Cash on Start” tiene una fase de implementación inicial que consiste en la asistencia, el asesoramiento y el apoyo a emprendedores antes de la distribución del préstamo. También se realiza un estudio de predisposición de una hora para cada uno de los beneficiarios; además, reciben 4 horas de orientación personalizada para ayudarles a redactar su plan de empresa. Una vez concedido el préstamo, la formación personalizada continúa, y el solicitante puede seleccionar el tema que más le interesa entre marketing, economía y fiscalidad. La cuantía máxima del préstamo es de aproximadamente 11 700 EUR, con un tipo de interés del 0,5 % y sin ningún otro gasto ni comisión. El periodo de devolución es de hasta 60 meses. Los principales requisitos para acceder al programa son presentar la declaración de desempleo o inactividad que facilita el Gobierno, ser residente en la provincia de Mazovia y tener una edad comprendida entre los 18 y los 64 años.

Descargue todas las buenas prácticas en un estudio proporcionado por la Red Europea de Microfinanzas (EMN):

www.microfinancegoodparctices.com o <https://www.interregeurope.eu/atmforsmes/library/>

Viajes de estudio: Nuestras experiencias de intercambio y aprendizaje

Fejér Enterprise Agency (LP): *“Durante la implementación del proyecto ATM for SMEs organizamos 6 viajes de estudio en los que nos familiarizamos con buenas prácticas concretas de diferentes países europeos. En Offenbach (Alemania), aprendimos que expertos y socios podían trabajar juntos en asuntos de microfinanzas de manera interactiva. Durante el segundo viaje de estudio, a Oslo, el socio noruego compartió con nosotros cómo han integrado a personas procedentes de diferentes culturas gracias a las microfinanzas. El Centro Europeo de Empresas e Innovación de Burgos (CEEI Burgos) presentó las oportunidades de préstamos para empresas del mundo rural por una cuantía inferior a 25 000 EUR, sin necesidad de garantías y a unos tipos de interés favorables (1,5 %-3 %).*

Además, en Cerdeña observamos cómo el Gobierno apoyaba al sector de las pymes y el campo de las microfinanzas con diferentes ayudas financieras. La Marshal Office (Oficina del Mariscal) de la región polaca de Świętokrzyskie mostró que los préstamos cofinanciados con el FSE y el apoyo no financiero pueden ayudar a aquellas personas que no disponen de capital suficiente, pero que cuentan con las ideas y las capacidades necesarias para crear una nueva empresa. Asimismo, el último viaje de estudio, a Croacia, organizado por la Agencia de Desarrollo Regional PORA del condado de Koprivnica-Križevci, fue una fantástica manera de cerrar la fase interactiva y de aprendizaje de nuestro proyecto.

Tal vez la lección más importante que hayamos aprendido sea que, cuando queremos desarrollar una herramienta para hacer frente a un problema social, debemos empezar siempre por analizar el problema y asignar las herramientas más adecuadas para resolverlo. En nuestro caso, el principal problema social es que hay mucha gente —incluso en los países industrializados— que no puede tener acceso a préstamos en el sector bancario si desean ejercer una actividad independiente, ganarse la vida y mantener a sus familias con dicha actividad.

Esto se debe a que la satisfacción de estas necesidades de financiación es demasiado arriesgada y no resulta beneficiosa para los bancos por la pequeña cuantía de los préstamos. Una posible herramienta para abordar este problema es ofrecer acceso a micropréstamos en mayor proporción a aquellas personas a quienes se deniegan los servicios bancarios. Las organizaciones que financian y conceden pequeños préstamos a este tipo de personas reciben el nombre de instituciones microfinancieras.

Podría parecer obvio que, si respaldamos y desarrollamos el sector de las microfinanzas, podremos resolver este problema social”.

Ministerio de Finanzas húngaro, autoridad de gestión de los programas de desarrollo económico (PP2): *“La ciudad alemana de Offenbach afronta muchos desafíos específicos*

(proximidad a Fráncfort del Meno, composición de la ciudadanía, etc.), y resultó muy interesante ver

cómo KIZ Sinnova —junto con otros agentes locales— innova continuamente y adapta sus planes de microfinanciación para satisfacer la demanda.

En Kielce (Polonia), las partes interesadas locales intervinieron intensamente en el viaje de estudio. Los agentes locales y regionales presentaron numerosas medidas microfinancieras pertinentes y tuvimos la oportunidad de conocer a los destinatarios finales de los planes de microfinanciación, lo cual fue realmente genial.

Agradecemos a la Agencia de Desarrollo PORA por organizar esta magnífica visita de estudio durante la cual tuvimos ocasión de comprender el contexto local, descubrir provechosas iniciativas regionales y nacionales en microfinanzas y conocer a emprendedores de éxito en Koprivnica que hacen buen uso de los productos microfinancieros”.

Centro Europeo de Empresas e Innovación de Burgos (CEEI Burgos; PP3): *“Los socios del proyecto se reunieron en Burgos (España) en mayo de 2017 con el fin de debatir la forma de dirigir los servicios microfinancieros a los grupos prioritarios, prestando especial atención a la igualdad de género. Tras un provechoso taller intensivo donde todos los socios mostraron y explicaron las buenas prácticas seleccionadas por cada cual, una visita al Gobierno provincial de Burgos, una de las principales partes interesadas de CEEI Burgos, permitió a los asistentes comprender mejor su herramienta de microcréditos. A continuación del taller, se llevó a cabo otra visita a un emprendedor beneficiario de uno de estos microcréditos. Su caso se analizó minuciosamente y se grabó”.*

PP4

Zala County Foundation for Enterprise Promotion (ZMVA; PP5): *“Para nosotros, la peluquería del viaje de estudio a Koprivnica (Polonia) fue un ejemplo muy alentador. Dos emprendedores completamente nuevos han logrado abrir una empresa conjunta que funcionará de manera satisfactoria desde el principio. Se trata de un muy buen ejemplo del éxito y la importancia de las microfinanzas.*

IRMA creative studio fue otro excelente modelo que pudimos observar durante el último viaje a Koprivnica. Esta empresa ha abierto sus puertas hace tan solo unas pocas semanas, gracias a la ayuda de un programa de fomento del trabajo autónomo, y ofrece innumerables oportunidades. Ante esta moderna empresa se abre un camino muy claro que la llevará a introducirse en el mercado internacional”.

PP6

Agencia de Desarrollo Regional PORA del condado de Koprivnica-Križevci (PP7): *“La identificación de buenas prácticas entre los socios del proyecto y las partes interesadas que crean e implementan los programas y medidas de microfinanciación prosiguió en el viaje de estudio organizado en Croacia, en el condado de Koprivnica-Križevci, donde los socios del proyecto presentaron ejemplos concretos de cómo trabajan en la promoción de fuentes locales de microfinanciación e iniciativas de emprendimiento. Durante la visita, fue un honor especial para el anfitrión presentarles a los socios del proyecto ejemplos de éxito de emprendedores que crearon sus*

empresas gracias a la ayuda de varias medidas de microfinanciación. De esa manera, durante el último viaje de estudio de la serie, las relaciones de negocios y de amistad que se habían ido estableciendo a lo largo de este proyecto se afianzaron aún más, y todos los socios del proyecto continuarán trabajando con diligencia en medidas y programas de microfinanzas en sus regiones”.

Marshal Office (Oficina del Mariscal) de la región de Świętokrzyskie, Polonia (PP9):

“Volviendo a las visitas de estudio organizadas por los socios del proyecto, resultaron inspiradoras las reuniones en Offenbach (Alemania) en octubre de 2016. Trabajamos de forma intensiva divididos en pequeños grupos en un taller interactivo centrado en diferentes aspectos de las microfinanzas. A raíz de esa experiencia, organizamos una sesión interactiva similar durante nuestro viaje de estudio a Polonia, en Kielce, Sandomierz y Starachowice, en 2017. También proporcionamos presentaciones de partes interesadas locales implicadas en nuestra red regional de microfinanciación.

Las visitas de estudio son una herramienta fantástica porque nos permiten ver, de una manera muy directa, diferentes modelos de microfinanciación, conocer a las personas que se benefician del sistema y descubrir historias de éxito como, por ejemplo, las de los inmigrantes totalmente integrados en la sociedad noruega como emprendedores locales”.

Red Europea de Microfinanzas (EMN) (PP10): *“Las buenas prácticas identificadas que destacan el uso de fondos públicos/privados para mejorar la concesión de micropréstamos en Europa son una valiosa fuente de inspiración para empezar a dar forma a modelos de colaboración innovadores en el sector de las microfinanzas.*

La visita de campo a Offenbach (Alemania) fue muy interactiva y nos dio la oportunidad no solo de conocer mejor las actividades de los socios del proyecto, sino también de trabajar juntos sobre nuevas ideas para atender a los clientes que buscan microcréditos”.

Los dos resultados más importantes del proyecto: la película y el estudio del proyecto

Película del proyecto: Presenta clientes reales y muestra las ventajas de las microfinanzas

El objetivo de la película es mostrar las experiencias del proyecto a los encargados de la toma de decisiones, de una manera integral.

La película aborda tres temas principales:

- Conocimientos básicos sobre microfinanzas para poder comprender el mensaje que deseamos transmitir
- Buenas prácticas, experiencias pertinentes y recomendaciones compartidas durante la implementación del proyecto
- Historias de clientes reales, que demuestran las ventajas de las microfinanzas desde el punto de vista de los clientes, de una manera emotiva

El rodaje de la película hace uso de los últimos avances tecnológicos y sigue una perspectiva profesional con respecto a lo siguiente:

- La duración de la película del proyecto es de entre 30 y 60 minutos, dependiendo de la duración de las entrevistas.
- Las entrevistas se han grabado en el idioma local para poner de relieve el aspecto transnacional del proyecto. La versión final será en inglés, con subtítulos cuando sea pertinente.

El vídeo sigue los acontecimientos importantes del proyecto “ATM for SMEs”. Contiene entrevistas a socios del proyecto y a clientes reales que relatan cómo las microfinanzas los ayudaron a avanzar. El vídeo demuestra de manera clara que los microcréditos son la única forma de salir de la exclusión financiera y que literalmente pueden cambiarles la vida a los emprendedores que dirigen pequeñas empresas.

Puede ver la película aquí: www.daretodreamdaretolive.com

Estudio del proyecto: El estudio comparativo analiza el marco legal de las microfinanzas en las regiones participantes, la utilización de los fondos públicos en los programas microfinancieros y la implementación de las disposiciones europeas en materia de microfinanzas. En la era posterior a la crisis, la Unión Europea y los Estados miembros han efectuado intervenciones importantes con el fin de mejorar las condiciones para que las pymes puedan obtener capital en el mercado financiero. No obstante, aún es necesario realizar muchos esfuerzos más con el fin de eliminar los obstáculos que existen para acceder a la financiación y abordar el problema de la exclusión financiera; las microfinanzas ofrecidas a través de diversas modalidades en diversos lugares de Europa han continuado siendo, pues, un instrumento crucial. A corto plazo, ayudan a hacer realidad posibles proyectos que los bancos aún no están dispuestos a financiar. A medio y a largo plazo, las inversiones mejoran la competitividad de las empresas, conducen a que se abran nuevas oportunidades de empleo y, con el tiempo, contribuyen a la creación de riqueza a nivel local. Asimismo, nunca podremos hacer suficiente hincapié en la importancia de los aspectos sociales de la reducción de las desigualdades, la pobreza y la promoción del crecimiento inclusivo.

En relación con esto último, se ha llevado a cabo una investigación en la que han participado diez socios del proyecto procedentes de siete Estados miembros de la UE (Hungría, España, Alemania, Italia, Croacia, Polonia y Bélgica), así como de Noruega. Entre estos socios encontramos una serie de instituciones, a saber, autoridades

de gestión, instituciones microfinancieras y organizaciones encargadas del desarrollo empresarial. Además de presentar una perspectiva general de la situación y de los problemas relacionados con las microfinanzas en Europa, también se ha efectuado un estudio en profundidad a partir de las experiencias con la financiación y microfinanciación de las pymes en seis Estados miembros de la UE (Hungría, Italia, Alemania, España, Croacia y Polonia).

Descargue el estudio: <https://www.interregeurope.eu/atmforsmes/>

Mantengamos el contacto:

Sitio web del proyecto: <https://www.interregeurope.eu/atmforsmes/>

Sitio de twitter: <https://twitter.com/AtmSmes>

MENSAJE DEL PROYECTO

El proyecto “ATM for SMEs” percibe la microfinanciación como un factor clave para el crecimiento inclusivo en las regiones y, por tanto, mejora el entorno de la política local para generar nuevos proyectos e iniciativas en el campo de las microfinanzas.

ATM for SMEs
Interreg Europe

logotipos