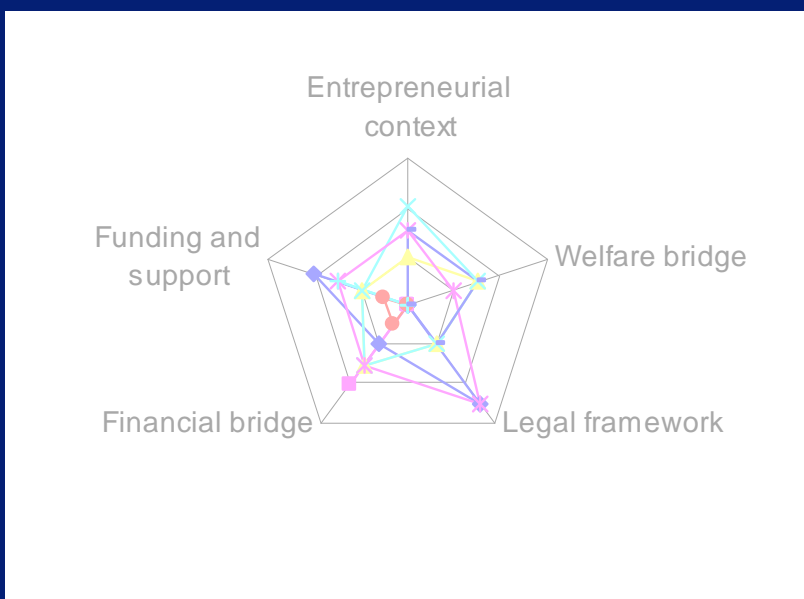


# ESCORECARD

## Microfinanzas Entornos favorables en Europa



**Conceptualización del benchmarking para  
apoyar los responsables de las políticas  
nacionales**



# INTRODUCCIÓN

*Las Microfinanzas como herramienta para alcanzar el desarrollo económico y la inclusión social a través del autoempleo.*

## *¿Cuál es el objetivo de la eScorecard?*

La misión de la eScorecard es la de facilitar el intercambio de datos en el sector de las Microfinanzas dentro de los Estados miembro de la Unión Europea. Hoy en día el desarrollo de un entorno favorable de las Microfinanzas está estimulado por un número de factores incluyendo el espíritu empresarial, el sistema financiero y el sistema de asistencia social, el marco jurídico así como el soporte financiero proporcionado a las IMFs. Un entorno favorable de las Microfinanzas es necesario para poder alcanzar el desarrollo económico y la inclusión social a través del autoempleo (actividad por cuenta propia).

El objetivo de la eScorecard es el de ser una herramienta de intercambio de información y de conocimiento sobre el contexto de las microfinanzas en las diferentes regiones de la Unión Europea (este/oeste). Los objetivos específicos son:

- **Suscitar el interés de los gobiernos** para que empiecen a implementar las medidas reglamentarias necesarias para fomentar un entorno favorable de las Microfinanzas
- **Identificar las medidas reglamentarias** que han tenido resultados positivos en el este y al oeste de Europa
- Desarrollar un **modelo para el intercambio** permanente y completo de datos y conocimientos entre los países miembros de la Unión Europea.
- **Herramienta para un benchmarking (punto de referencia) conceptualizado** según el *Open Method of Cooperation* (OMC – Método abierto de cooperación) por medio del intercambio **de buenas prácticas y de experiencias** entre los países miembros de la Unión Europea en el ámbito de las Microfinanzas .
- **Potenciar el aprendizaje mutuo** referente a las medidas reglamentarias implementadas en los países miembros de la Unión Europea.
- **Permitir estudios comparativos entre países** haciendo uso de indicadores comunes
- **Presentar de forma visible la posición relativa de los países miembros de Unión Europea** con gráficos polares fáciles de interpretar y que permitan la identificación de líneas dominantes

## *¿Por qué debo completar el cuestionario del eScorecard?*

La eScorecard permitirá agrupar los datos de los países miembros de la Unión Europea. Se prepone en última instancia facilitar el intercambio de la información y del conocimiento sobre las medidas reglamentarias de las Microfinanzas entre los países de la Unión Europea.

Su participación al rellenar este eScorecard es esencial para alcanzar el intercambio de información y de conocimiento sobre microfinanzas, intercambio que se usará como herramienta para luchar contra la exclusión social. Ello le permitirá:

- Determinar los factores que afectan el entorno de las microfinanzas en su país
- Comparar la puntuación y medición de su país con los resultados de los otros países miembros de la UE
- Conocer las medidas reglamentarias y las buenas prácticas de los otros países miembros de la UE
- Tener acceso a las actualizaciones anuales de la eScorecard y puntuación de países

### *¿Cómo debo rellenar el cuestionario de la eScorecard?*

La eScorecard se estructura a lo largo de 5 dimensiones. Cada dimensión se divide en varias sub-dimensiones con sus preguntas respectivas.

1. Se ruega que seleccione la respuesta más adecuada haciendo uso de la base de datos adjunta
2. Sólo se puede dar una respuesta por pregunta
3. Los comentarios adicionales se pueden indicar en el espacio reservado a ese uso en cada pregunta

A cada respuesta de la eScorecard corresponde una puntuación. Una vez la eScorecard completada, los datos serán procesados y agregados a la base de datos del país correspondiente.

### *¿Dónde puedo conseguir ayuda para rellenar la eScorecard?*

Cada pregunta indica las fuentes de información donde se puede encontrar los datos pertinentes que permiten contestar a las preguntas. Se incluyen las fuentes principales y públicas disponibles, información actualizada con regularidad:

- Sistema de indicadores de Calidad del Empleo, Compendio de Actividades 2006. Comisión de las Comunidades Europeas, Dirección General de Empleo y de Asuntos Sociales e Igualdad de Oportunidades
- Empleo en Europa 2005: Tendencias y Perspectivas Recientes. Empleo y el Fondo Social Europeo, Comisión de las Comunidades Europeas. Dirección General de Empleo y de Asuntos Sociales, Asuntos Sociales e Igualdad de Oportunidades
- Estadística de la EUROSTAT
- Sistema de información mutua sobre protección social (MISSOC)
- Información estadística del banco mundial [www.doingbusiness.org](http://www.doingbusiness.org)
- Informes de la OCDE

Otras preguntas requieren la intervención de expertos o fuentes de datos nacionales que varían según los países.

Si usted tiene dificultades para encontrar los datos correctos le rogamos se ponga en contacto con nosotros escribiéndonos a la dirección de correo electrónico siguiente: [emn@european-microfinance.org](mailto:emn@european-microfinance.org).

### *¿Dónde puedo enviar la eScorecard una vez rellena?*

Le rogamos envíe la eScorecard rellena a [emn@european-microfinance.org](mailto:emn@european-microfinance.org) en un plazo de dos semanas después de haber recibido la eScorecard.

### *¿Dónde puedo ver los resultados?*

Los resultados por dimensión y por país están presentados en diagramas polares que estarán disponibles en la Web.

### *¿Otras preguntas?*

Si usted tiene cualquier sugerencia o pregunta sobre cómo usar la eScorecard o cómo mejorarla, por favor póngase en contacto con la REM enviando un correo electrónico a [emn@european-microfinance.org](mailto:emn@european-microfinance.org).

¡Nos encanta recibir sus testimonios, sugerencias o preguntas!

### *Enlace Web*

Usted puede encontrar más información sobre las microfinanzas y sobre esta eScorecard en los siguientes enlaces Web:

- Lea el informe “medidas reglamentarias para promover las Microfinanzas como herramienta de lucha contra la exclusión social y económica”, que sirvió como base para esta eScorecard así como otras publicaciones pertinentes:  
[http://ec.europa.eu/employment\\_social/social\\_inclusion/publications\\_en.htm](http://ec.europa.eu/employment_social/social_inclusion/publications_en.htm)
- Descubra más información sobre el organismo que ha desarrollado esta eScorecard visitando sus portales internet donde se facilitan interesantes estudios que se han llevado a cabo en el ámbito de las microfinanzas:
  - European Microfinance Network (EMN): [emn@european-microfinance.org](mailto:emn@european-microfinance.org).
  - The Microfinance Centre en Polonia: <http://www.mfc.org.pl/>
  - Community Development Finance Association:  
<http://www.cdfa.org.uk>

## A. Contexto Microempresarial

¿Cuál es el nivel microempresarial de la sociedad civil y qué apoyo le da ésta a sus microemprendedores? (Pull factor/ Efecto llamada)

### 1. Situación macroeconómica

### Fuentes de información

1.1 Crecimiento del Producto Interior Bruto (PIB) per capita

- > 4% por año  
 2 - 4% por año  
 < 2%

Comentarios adicionales:

Indicador desempleo, 17.4  
<http://ec.europa.eu/eurostat/>

1.2 El número neto de creaciones de empresas por año (índice de creación y cierre de empresas)

- > 20% del número total de empresas  
 10% - 20%  
 5% - 10%  
 0% - el 5%  
 Negativo

Comentarios adicionales:

Indicador de empleo, 21.9  
<http://ec.europa.eu/eurostat/>

1.3 Tamaño del sector informal como porcentaje del PIB

- > 30%  
 20% - 30%  
 < 20%

Comentarios adicionales:

<http://www.doingbusiness.org>

### 2. Cultura emprendedora/entorno económico

### Fuentes de información

2.1 Porcentaje de la mano de obra total que es independiente

- > 16%  
 11- 16%  
 < 11%

Comentarios adicionales:

[www.oecd.org](http://www.oecd.org)  
EU-Employment in Europe 2005, statistical annex 2

2.2 Índice de movimiento de la población empresarial  
Índice de creación de empresas por año

- 15% o más  
 12 - 14.9%  
 9 - 11.9%  
 6 - 8.9%  
 < 6%

Comentarios adicionales:

Indicador de empleo 17.4

Índice de cierre de empresas por año

- 15% o más  
 12 - 14.9%  
 9 - 11.9%  
 6 - 8.9%  
 < 6%

Comentarios adicionales:

<http://ec.europa.eu/eurostat/>

---

2.3 Índice de supervivencia empresarial. ¿Cuál es el índice de supervivencia de las nuevas empresas 3 años después de su creación?

- > 75%  
 71- 75%  
 66- 70%  
 60- 65%  
 < 60%

*Comentarios adicionales:*

*Indicador del empleo21.10  
EU - SME Observatory  
<http://ec.europa.eu/eurostat>*

---

### **3. Ayuda pública a las microempresas**

*Fuentes de información*

3.1 ¿Son las microempresas<sup>1</sup> una prioridad en la estrategia gubernamental a nivel nacional?

- El plan de acción nacional para el empleo incluye un programa nacional de apoyo a las microempresas  
 El plan de acción nacional para el empleo incluye programas regionales de apoyo a las microempresas  
 El plan de acción nacional no incluye ningún programa de ayuda de las microempresas

*Comentarios adicionales:*

*Fuentes de información nacionales, es decir los ministerios, proyectos gubernamentales, informes de expertos*

---

<sup>1</sup> Las microempresas se definen como empresas que emplean menos de 10 personas y cuya cifra total de beneficio anual o balance anual no exceda 2 millones de EUR.

---

3.2 Existencia de programas para fomentar el espíritu emprendedor en el sistema educativo

- cursos/programas para micro-emprendedores en escuelas primarias y secundarias e institutos de enseñanza superior<sup>2</sup> en todo el país
- Solamente en los institutos de enseñanza superior o solamente en escuelas primarias y secundarias en todo la país;
- En las escuelas primarias y secundarias y los institutos de enseñanza superior en algunas regiones pero no en todo el país
- En las escuelas primarias y secundarias o y los institutos de enseñanza superior en algunas regiones pero no en todo el país
- tales cursos/programas casi no existen

*Fuentes de información nacionales, es decir los ministerios, proyectos gubernamentales, informes de expertos*

*Comentarios adicionales:*

---

3.3 Existencia de programas que proporcionan servicios no financieros (plan de empresa) al microempresario.

- Los programas existen en todo el país
- Los programas existen pero limitado a las ciudades grandes/a algunas regiones
- tales cursos/programas casi no existen

*Fuentes de información nacionales, es decir los ministerios, proyectos gubernamentales, informes de expertos*

*Comentarios adicionales:*

---

3.4 ¿En cuántos días puede se puede tramitar el registro de una empresa?

- > 32 días
- 18 - 32 días
- < 18 días

*www.doingbusiness.org*

*Comentarios adicionales:*

---

<sup>2</sup> Institutos de Enseñanza Superior: Universidades e Institutos Privados

---

#### 4. Diversidad del espíritu emprendedor

#### Fuentes de información

4.1 Proporción de mujeres en el empleo asalariado total contra mujeres que trabajan por cuenta propia

- Una parte más elevada de autoempleo  
 La misma proporción de autoempleo que de empleo asalariado total  
 Una proporción más pequeña de autoempleo  
*Comentarios adicionales:*

*EU-Employment in Europe 2005, anexo estadístico 2*

4.2 Proporción de personas de origen gitano/de minorías étnicas en el empleo asalariado total contra personas de origen gitano/minorías étnicas que trabajan por cuenta propia

- Una parte más elevada de autoempleo  
 La misma proporción de autoempleo que de empleo total  
 Una proporción más pequeña de autoempleo  
*Comentarios adicionales:*

*European Employment Observatory  
Immigration and Employment in Europe, 2003*

---

#### B. Puente de Asistencia Social

¿Cuál es el nivel de desarrollo del sistema de ayuda a las personas con un espíritu emprendedor para que puedan pasar del desempleo al autoempleo? (*Push Factor/Efecto salida*)

---

#### 1 Escala y naturaleza de la trampa de inactividad

#### Fuentes de información

1.1 Escala y naturaleza del desempleo a largo plazo (año >1) como porcentaje del desempleo total<sup>3</sup>

- Índice desempleo a largo plazo > 50% de todos los parados  
 Índice desempleo a largo plazo 25% - el 50% de todos los parados  
 Índice desempleo a largo plazo < 25% de todos los parados  
*Comentarios adicionales:*

*Índice de desempleo a largo plazo  
Índice de desempleo total  
Indicador de desempleo 17.1*

1.2 Número de parados inscritos que logran pasar al autoempleo

- > 10%  
 5 - 10%  
 < 5%  
*Comentarios adicionales:*

*Estadística nacional*

---

<sup>3</sup> Tasa de paro a largo plazo/tasa de paro total

---

## 2. ¿Cuál es el nivel de actividad del régimen nacional de asistencia social /política laboral de mercado?

---

*Fuentes de información*

2.1 Tasa bruta del subsidio de paro <sup>4</sup>

- > 47%  
 36 - 46%  
 25 - 35%  
 14 - 24 %  
 < 14%

*OECD Importe bruto de la tasa de reemplazo  
OECD Hojas de información por país*

*Comentarios adicionales:*

---

2.2 ¿Fomentan las políticas laborales existentes la búsqueda de empleo entre los parados?

- Puesta en práctica de las reglas explícitas para las personas que buscan trabajo y de la obligación de aceptar cualquier trabajo adecuado  
 La prueba de que han buscado trabajo es obligatoria, pero no se pone en ejecución ninguna de las reglas explícitas, la obligación de aceptar el trabajo adecuado es limitada  
 No existe ninguna regla explícita para aquellos que buscan trabajo

*Fuentes de información nacionales, es decir los ministerios, proyectos gubernamentales, informes de expertos*

*Comentarios adicionales:*

---

2.3 ¿Existen implicaciones negativas por el hecho de pasar de una situación de subsidio por desempleo a una situación de trabajo por cuenta propia (por ejemplo pérdida de ventajas financieras como ayudas financieras, ayuda para los hijos, etc...)?

- Ninguna implicación negativa  
 Pérdida de algunas ventajas  
 Pérdida de todas las ventajas

*Fuentes de información nacionales, es decir los ministerios, proyectos gubernamentales, informes de expertos*

*Comentarios adicionales:*

---

<sup>4</sup> Si estas cifras no están disponibles, usen la información proporcionada por la OCDE para calcular la tasa bruta media de subsidio de desempleo (% del sueldo medio del trabajador)

### 3. Medidas específicas para fomentar el autoempleo a partir del desempleo

### Fuentes de información

3.1 Existencia de proyectos de acción gubernamentales de lucha contra el paro, la inactividad y la exclusión social por medio del fomento del autoempleo y de las microempresas en comparación con el empleo asalariado

- Fomentar el autoempleo y las microempresas es un elemento central dentro de la planificación de acciones a nivel nacional y regional al igual que el empleo asalariado
- Fomentar el autoempleo y las microempresas es un elemento menos importante dentro de la planificación de acciones a nivel nacional que el empleo asalariado
- No hay ninguna mención que incluya el fomento del autoempleo o ayuda a las microempresas

*Fuentes de información nacionales, es decir los ministerios, proyectos gubernamentales, informes de expertos*

*Comentarios adicionales:*

3.2 Disponibilidad de programas de apoyo financieros para las personas en situación de transición hacia el autoempleo. ¿Conoce usted la existencia de tales programas en su país?

- Sí, a un nivel nacional
- Sí, a un nivel regional/local
- No

*Fuentes de información nacionales, es decir los ministerios, proyectos gubernamentales, informes de expertos*

En caso de respuesta positiva, ¿cómo están diseñados?

- un soporte financiero de por lo menos tres años + ayuda indirecta adicional (por ejemplo, exoneración fiscal, derecho de beneficiar de nuevo de los subsidios estatales)
- un soporte financiero de por lo menos tres años
- un soporte financiero de por lo menos un año + ayuda indirecta adicional
- un soporte financiero de por lo menos un año
- un soporte financiero de menos de un año

*Comentarios adicionales:*

**C. Marco jurídico para la actividad de las Microfinanzas**

¿Existe un marco jurídico de apoyo a los servicios de las Microfinanzas?

**1. Una regulación específica referente a las microfinanzas**

*Fuentes de información*

1.1 ¿Existe una legislación nacional clara que regula la actividad de crédito? ¿Cuáles son las restricciones para la actividad microfinanciera?

- Una legislación nacional clara y específica que no pone ninguna restricción sobre las instituciones capacitadas a prestar
  - Una legislación nacional confusa referente a las condiciones en las cuales las instituciones pueden prestar (ejemplo diversas regulaciones regionales)
  - La legislación nacional restringe la actividad de crédito de las instituciones con excepción de los bancos
- Comentarios adicionales:*

*Leyes de actividad bancaria nacional*

**2. Regulación de la usura**

*Fuentes de información*

2.1 Existencia de una ley nacional que regula los préstamos de usura empresariales

- Sí
  - No
- Comentarios adicionales:*

*Legislación nacional  
Fuente de información nacional (expertos)*

2.2 Impacto de la ley de préstamos de usura empresariales (si existen) sobre préstamos sostenibles para microempresas

- Ningún impacto de la ley de préstamos de usura permite tipos de intereses dos veces más altos que el precio medio de mercado o incluso más altos
  - Impacto moderado-de la ley de préstamos de usura permite tipos de intereses de 51-99% más altos que el precio medio de mercado
  - Impacto alto-de la ley de préstamos de usura permite tipos de intereses de 50% o menos que el precio medio de mercado
- Comentarios adicionales:*

*Legislación nacional  
Fuente de información nacional (expertos)*

---

### 3. Diversidad institucional

*Fuentes de información*

3.1 ¿Permite el sistema legislativo del país que diferentes organismos puedan efectuar micropréstamos?

- Más de 3 estructuras institucionales permitidas
- Apenas 2 o 3 estructuras institucionales permitidas
- Se permite solamente un tipo de estructura

*Comentarios adicionales:*

*Legislación nacional*

---

### 4. La regulación referente a las organizaciones no gubernamentales ONGs

*Fuentes de información*

4.1 ¿La actividad de microcrédito compromete el estatuto de finalidad no lucrativa de las ONGs? (Por ejemplo, pierden su exoneración de impuestos)  
¿Existe una legislación clara al respecto?

- El microcrédito es compatible con los estatutos de las **ONGs**, y aparece en estos de manera clara y transparente
- El microcrédito es compatible con los estatutos de las **ONGs**, pero aparece en estos de manera confusa
- El microcrédito no es compatible con los estatutos de las **ONGs**,

*Comentarios adicionales:*

*Legislación nacional*

---

### D. Puente financiero para las microempresas y las personas socialmente excluidas

¿Incluyen los servicios financieros los grupos excluidos y el autoempleo/microempresas?

---

### 1. Sector bancario: Cultura e infraestructura de pequeños préstamos

*Fuentes de información*

1.1 Productos bancarios disponibles:  
a) Créditos diseñados para microempresas y b) cuentas corriente diseñadas para empresas disponibles para todos

Los 5 bancos nacionales más importantes:

- a y b extensamente disponibles
- a o b disponible
- no disponible

*Comentarios adicionales:*

---

*Datos de los 5 bancos nacionales más importantes*

1.2 Desarrollo y densidad/cobertura del sector bancario nacional	Número de agencias por 100.000 habitantes: <input type="checkbox"/> Más de 40 <input type="checkbox"/> 30 a 40 <input type="checkbox"/> 20 a 30 <input type="checkbox"/> 10 a 20 <input type="checkbox"/> Menos de 10	<i>Indicadores del acceso y del uso de los servicios financieros según los países (banco mundial)</i>
--	--	---

## 2. Sector de las Microfinanzas : Existencia e impacto de las IMFs

### *Fuentes de información*

2.1 Número de instituciones de Microfinanzas <sup>5</sup> que suministran más de 10 préstamos por año	<input type="checkbox"/> Más de 5 instituciones <input type="checkbox"/> Más de 3 instituciones <input type="checkbox"/> Más de 2 instituciones <input type="checkbox"/> Más de 1 institución <input type="checkbox"/> Una o ninguna instituciones <i>Comentarios adicionales:</i>	<i>Datos de las instituciones financieras/de la microfinanzas</i> <i>Informes de investigación de las microfinanzas</i> <i>Redes nacionales de las microfinanzas</i>
2.2 ¿Número anual de microcréditos suministrados por las instituciones de Microfinanzas?	<input type="checkbox"/> 20.000 o más créditos <input type="checkbox"/> 10.000 a 20.000 <input type="checkbox"/> 5.000 a 10.000 <input type="checkbox"/> 1.000 a 5.000 <input type="checkbox"/> Menos de 1.000 créditos <i>Comentarios adicionales:</i>	<i>Datos de las instituciones financieras/de las microfinanzas</i> <i>Informes de la investigación de las microfinanzas</i> <i>Redes nacionales de las microfinanzas</i>
2.3 ¿Existe un modelo nacional? ¿Número total de préstamos de las IMF más grandes a escala nacional?	Cuatro de las IMF más grandes a nivel nacional: <input type="checkbox"/> Más de 10.000 <input type="checkbox"/> 5.000 a 10.000 <input type="checkbox"/> 1.000 a 5.000 <input type="checkbox"/> 200 a 1.000 <input type="checkbox"/> Debajo de 200 <i>Comentarios adicionales:</i>	<i>Datos recogidos entre las IMF más representativas</i>

<sup>5</sup> Bancos y otros organismos financieros que intentan utilizar una enfoque de mercado para resolver los problemas de exclusión financiera

---

### 3. ¿Se considera el acceso de las microempresas a las finanzas como algo que requiere medidas regulatorias?

### Fuentes de información

3.1 Actividad de investigación por parte de las autoridades públicas (es decir estructuras de control financiero o agencias gubernamentales) especializados en el tema

- Institutos o departamentos de investigación especializados en relación con las autoridades públicas
- Investigación sistemática hecha o comisionada por las autoridades públicas
- Investigación ocasional hecha o comisionada por las autoridades públicas
- Ninguna actividad de investigación

*Comentarios adicionales:*

*Fuentes de información nacionales, es decir los ministerios, proyectos gubernamentales, informes de expertos*

---

3.2 Existencia de programas nacionales/locales orientados hacia el problema de financiación de las microempresas

- Estrategia nacional implementada a nivel regional y local
- Iniciativas estratégicas implementadas a nivel regional y local
- Ninguna acción en ninguna parte

*Comentarios adicionales:*

*Fuentes de información nacionales, es decir los ministerios, proyectos gubernamentales, informes de expertos*

---

### 4. Corriente dominante de los microcréditos: cooperación entre los sectores

### Fuentes de información

4.1 ¿Participan los bancos a los proyectos (no caritativos) de autoempleo /IMF de autoempleo? ¿Cuántos ejemplos de cooperación se observan?

- Tipos de cooperación: 1) referencias del cliente; 2) riesgo compartido<sup>6</sup>; 3) apoyo de la plantilla<sup>7</sup>
- Existen los tres tipos de cooperación
  - Dos tipos de cooperación
  - Un tipo de cooperación
  - Ningún tipo de cooperación

*Comentarios adicionales:*

*Bancos, personas que toman las decisiones e influyen dentro de las instituciones, IMF*

---

<sup>6</sup> Riesgo compartido, por ejemplo sindicalización de los préstamos, garantías, ...

<sup>7</sup> Apoyo al personal: por ejemplo personal de los bancos que ayudan al personal de las IMF

4.2 ¿Existe una política de incentivos para los actores/representantes en el sector bancario que proporcionan servicios para luchar contra la exclusión social (en cooperación con las instituciones de microfinanzas)?

Existencia de los incentivos siguientes:  
1) reducción de impuestos para las instituciones financieras; 2) acceso exhaustivo de la información referente a los préstamos bancarios; 3) acceso parcial

- Existencia de 2 o más incentivos  
 Existencia de 1 incentivo  
 Ninguna política de incentivos

*Comentarios adicionales:*

*Fuentes de información nacionales, es decir los ministerios, proyectos gubernamentales, informes de expertos*

## **E. Financiamiento y ayuda a los proveedores de microcréditos**

¿Se respalda a las IMF con una financiación directa? ¿Será esta financiación sostenible a medio/largo plazo?

### **1. Margen de crecimiento y desarrollo: posibilidad de autosuficiencia financiera**

*Fuentes de información*

1.1 Promedio de tasa de interés de las IMF comparado con el promedio de tasa de interés de los bancos que otorgan préstamos empresariales<sup>8</sup>

- el > 7%  
 4 - 7%  
 1 - 3%  
 < 1%

*Comentarios adicionales:*

*Instituciones de Microfinanzas*

1.2 ¿Cuál es el coste de 1€ - prestado por las IMF más representativas?

- > € 0.50  
 € 0.10 - € 0.50  
 < € 0.10

*Instituciones de Microfinanzas*

### **2. Ayuda pública para la actividad de las Microfinanzas**

*Fuentes de información*

2.1 ¿Existencia de grupos de presión en el sector microfinanciero?

- Varios grupos de presión activos  
 Un grupo de presión activo  
 Ningún grupo de presión activo

*Comentarios adicionales:*

*Redes microfinancieras, IMF, personas que toman las decisiones e influyen dentro de las instituciones*

<sup>8</sup> Cálculo: media ponderada de los tipos de interés más bajos de las cinco principales instituciones microfinancieras (en términos de préstamos otorgados). La ponderación corresponde al número de préstamos otorgados por la institución sobre el número de préstamos total otorgado conjuntamente por las cinco principales instituciones.

---

2.2 Las microfinanzas aparecen en el orden del día de las agendas gubernamentales	<input type="checkbox"/> Las microfinanzas aparecen en el orden del día de las agendas nacionales, autonómicas y regionales <input type="checkbox"/> Las microfinanzas aparecen en el orden del día de las agendas autonómicas, regionales <input type="checkbox"/> Las microfinanzas no están inscritas en las agendas	<i>Fuentes de información nacionales, es decir los ministerios, proyectos gubernamentales, informes de expertos</i>
---	---	---

*Comentarios adicionales:*

---

2.3 La existencia y la accesibilidad de sistemas de garantía para las instituciones de Microfinanzas. ¿Existen sistemas de garantía que son accesibles para las instituciones de Microfinanzas para respaldar los microcréditos?	<input type="checkbox"/> Sí, a nivel nacional <input type="checkbox"/> Sí, a nivel autonómico, regional/local <input type="checkbox"/> no	<i>Instituciones financieras/de Microfinanzas</i>
--	---	---

Si sí, tales sistemas de garantía son:

<input type="checkbox"/> Accesible para todos los proveedores de Microcréditos	<input type="checkbox"/> Restringido a algunos tipos institucionales
--	--

*Comentarios adicionales:*

---

### 3. Cultura de donativos

### *Fuentes de información*

3.1 Diversidad de las fuentes de financiación disponibles para las instituciones de microfinanzas. ¿Existe la financiación de instituciones de microfinanzas en todo el país?	<input type="checkbox"/> Sí, a nivel nacional <input type="checkbox"/> Sí, a nivel regional/local <input type="checkbox"/> ningún financiamiento disponible para las instituciones de Microfinanzas	<i>Fuentes de información nacionales, es decir los ministerios, proyectos gubernamentales, informes de expertos</i>
---	---	---

3.2 ¿Si sí, cuáles son las fuentes de financiación disponibles? 1) bancos, 2) financiación privada (ejemplo caridad), 3) financiación pública	<input type="checkbox"/> Las tres corrientes de financiación <input type="checkbox"/> Por lo menos dos corrientes de financiación <input type="checkbox"/> Una corriente de financiación	
--	--	--

*Comentarios adicionales:*

---

---

3.2 ¿Es la ley que regula los donativos favorable (deducible de impuestos) para que los donantes inviertan en préstamos y/o en el costo operacional de los microcréditos?

- La ley que regula los donativos permite que los donantes inviertan en fondos de préstamo y costos operacionales sin restricciones
- La ley que regula los donativos existe pero es restrictiva
- No hay una ley que regula los donativos
- Comentarios adicionales:*

*Legislación nacional que regula los donativos*

---

#### **4. La asignación nacional de Fondos de la Unión Europea**

*Fuentes de información*

4.1 ¿Es el apoyo al espíritu emprendedor y al autoempleo una prioridad en la estrategia nacional del Fondo Social Europeo y de qué recursos dispone? (comparado con otras prioridades)

- El fomento del espíritu empresarial es una prioridad fuerte (>25% de los recursos del programa)
- El fomento del espíritu empresarial es de una prioridad mediana (10-25% de los recursos del programa)
- Prioridad baja (<10% de los recursos)
- Comentarios adicionales:*

*Estrategia de los FSE (Fondo Social Europeo) nacionales y asignación del presupuesto*

---

4.2 ¿Se especifica la actividad microfinanciera en alguna de las medidas del FSE y han sido éstas implementadas alguna vez?

- Especificada e implementada
- Especificada pero no implementada
- No especificada
- Comentarios adicionales:*

*Estrategia de los FSE nacionales y asignación del presupuesto*

---





Este proyecto se ha llevado a cabo dentro del marco de la Comisión de las Comunidades Europeas, DG Empleo, Asuntos Sociales e Igualdad de Oportunidades

**"De la Exclusión a la Inclusión por medio de las microfinanzas:  
Aprender del Este al Oeste y del Oeste al Este"**



**MICROFINANCE CENTRE**  
for Central and Eastern Europe and the New Independent States



Forschung und Beratung  
**EVERS JUNG**  
in Finanzdienstleistungen