

I MICROCREDITO AI SINGOLI: UNA PRATICA FINANZIARIA LOCALE E SOLIDALE



A cosa ci si riferisca quando si parla di microcredito oggi è difficile capirlo. Ciò è stato ancora più evidente dopo che qualche settimana fa è stato assegnato il premio Nobel per la Pace a Muhammad Yunus.

Dopo una lunga e silenziosa attività di studio e di analisi in cui ha sperimentato una pratica finanziaria nuova e alternativa nelle aree rurali del Bangladesh, nel 1983 Yunus ha fondato la Grameen Bank, che attualmente conta 1.084 filiali, 12.500 lavoratori, 2.100.000 clienti in 37.000 villaggi. Il 94% per cento dei clienti della banca sono donne.

Qual è la grande novità finanziaria introdotta da Yunus nel suo Paese, diffusasi poi nel nord e nel sud del mondo? Si tratta di un sistema mediante il quale vengono concessi piccolissimi prestiti a persone molto povere (la povertà è definita in termini di possesso della terra e di situazione familiare), senza alcuna garanzia e senza alcun tipo di raccolta iniziale di risparmio. Vengono formati gruppi di 5 potenziali clienti; nella prima fase solo due di essi ricevono un prestito e, solo se i primi due clienti rimborseranno senza problemi il prestito, gli altri potranno accedere al proprio. Grazie a queste restrizioni (joint liabilities), si viene a crea-

re una sostanziale pressione di gruppo che induce a far sì che ogni membro sia rispettoso dei propri impegni; questa responsabilità collettiva funziona come garanzia sul prestito, non essendo prevista alcuna forma di garanzia patrimoniale. Attualmente questo sistema garantisce che il 98% dei prestiti venga restituito.

Il microcredito alla Yunus (così viene oggi definito) è una delle variegate tipologie di questo strumento, su cui oggi si concentra, sia in Italia che all'estero, diverse pubblicazioni, convegni e anche tesi di laurea e che a volte rischia di essere considerato la panacea di tutti i mali.

E in Mag2? La nostra missione è proprio il microcredito che può essere praticato sia sotto forma di credito a persone giuridiche sia a persone fisiche. L'attività finanziaria di Mag2 si è sempre focalizzata sulle persone giuridiche, in particolare cooperative sociali, organizzazioni del non profit e associazioni. A partire dalla fine degli anni '90, in maniera sperimentale, si è aperta anche una nuova area operativa volta a finanziare i singoli che avviano attività di microimpresa oppure che si trovano in situazioni di momentanea emergenza.

Abbiamo pensato, quindi, di presentarvi le caratteristiche e i risultati ancora parziali dei progetti legati al microcredito agli individui a partire da questo numero della newsletter, che avrà al suo interno alcune schede di approfondimento. Per facilitare la lettura di queste schede ci sembra importante condividere alcune premesse, che sono state presentate durante l'ultima Assemblea di sabato 25 novembre e che sono riportate anche in un documento riassuntivo pubblicato sul nostro sito (www.mag2.it).

In Mag2 il microcredito agli individui è un finanziamento che può essere definito da due elementi fondamentali:

- 1) non supera un ammontare di 25.000 euro (normalmente per il credito all'emergenza non supera i 5.000 euro);
- 2) è gestito o supportato da una rete di

TIPOLOGIA DI MICROCREDITO ALLE PERSONE FISICHE:

- 1 Almaterra, progetto con le socie di Almaterra (Torino) per finanziare piccole esigenze o avvio di microimpresa.
- 2 Atomi, progetto con reti locali (città di Torino) per finanziare piccole esigenze o avvio di microimpresa.
- 3 PEL, Progetto Enti Locali, per l'avviamento di microimpresa. Finanziamenti in corso nei Comuni di Vimodrone, Seregno e Cesano Boscone (MI).
- 4 Energi.Co, progetto con il comprensorio dei soci di Como e provincia per finanziare attività di risparmio energetico. In collaborazione con l'Associazione L'Isola Che C'è.
- 5 Progetto Siloe, con la Caritas di Milano, per situazioni di emergenza.
- 6 Progetto Opera, con il Comune di Opera-MI per microcrediti all'emergenza.
- 7 Progetto Tetto X Tutti, con il Coordinamento del Volontariato di Vimercate-MI (40 realtà), per emergenze abitative.
- 8 Progetto Tutti a Casa, con i Comuni del Piano di Zona di Gorgonzola (MI), per emergenze abitative.

realtà territoriali in stretta collaborazione con Mag2.

Elemento caratterizzante e fondamentale di questa tipologia di finanziamenti è proprio la relazione con gli attori che necessariamente sono coinvolti nell'attività finanziaria e il conseguente lavoro collettivo che il supporto a questa rete comporta. Il microcredito è un ambito in cui Mag2 sperimenta concretamente il "fare rete" con altri soggetti che spesso hanno dinamiche, operatività e metodi decisionali diverse. Queste realtà, come leggete nell'analisi dei vari casi, possono essere associazioni di volontariato, centri di ascolto Caritas, gli stessi comprensori di

Mag2, comunità religiose, cooperative sociali, centri di accoglienza, amministrazioni comunali, gruppi di acquisto solidali, ... Per la nostra cooperativa, un altro elemento (che stiamo valutando) di questo specifico ambito finanziario è la sostenibilità dello strumento stesso; sostenibilità che può essere declinata in differenti modi:

- **Sostenibilità economica:** qual è il ritorno in termini di tasso di interesse applicato e di costi sostenuti per la cooperativa?
- **Sostenibilità strutturale:** la gestione di tante pratiche di basso importo presuppone una impostazione dell'operatività in parte differente da quella adottata per i crediti a persone giuridiche.
- **Sostenibilità relazionale:** i progetti di microcredito e le reti coinvolte richiedono una attenzione relazionale forte e qualificata difficilmente estendibile e replicabile per molti soggetti.

Infine, questa tipologia di finanziamenti si caratterizza anche per l'impegno finanziario di alcuni soggetti della rete che sottoscrivono, a sostegno del progetto, quote di capitale sociale di Mag2.

Queste riflessioni, che partono anche da diversi interventi dei soci nel percorso della commissione strategie, percorso intrapreso lo scorso anno, dovrebbero aiutarci a evidenziare le specificità del microcredito agli individui, i risultati ottenuti, il lavoro di rete conseguente ed eventualmente indirizzarci nello scegliere in maniera condivisa un percorso per le attività finanziarie future della nostra cooperativa.

Barbara Aiolfi, membro del C.d.A.

I FINANZIAMENTI EROGATI DAL 21 SETTEMBRE 2006 AL 30 NOVEMBRE 2006

FINANZIAMENTI A SOCIETÀ, ASSOCIAZIONI O ALTRE ORGANIZZAZIONI

Associazione Rete del Nuovo Municipio (di Milano): 27.300 Euro

L'Associazione nasce a Empoli, ma opera a Milano. Ne fanno parte numerosi enti di ricerca, associazioni, istituzioni oltre a singoli individui; in totale circa 200 realtà locali o tematiche. L'Associazione promuove il coordinamento dell'azione delle Amministrazioni locali e definisce, anche su scala sovramunicipale, strategie unitarie di interven-

to, la partecipazione a progetti concreti e promuove esperienze di Democrazia Partecipativa.

A.R.N.M. è partner del progetto Equal Nuovi Stili di Vita, di cui MAG2 è capofila; in tale progetto ha effettuato un'attività di ricerca e sta partecipando al lavoro di formazione.

Il finanziamento è stato richiesto per poter godere di un'anticipazione di liquidità nell'attesa dell'erogazione del contributo della Regione Lombardia, previsto solo dopo aver effettuato le attività e sostenuto le spese rendicontabili.

Associazione Culturale Progetto di Ricerca Teatrale I Servi di Scena (di Milano): 8.000 Euro

Nata a Milano nel 1994 sotto la direzione di Raul laiza, è un laboratorio di studio, ricerca e produzione sull'arte dell'attore. Sin dalla fondazione si è posto l'obiettivo dell'auto formazione attraverso la pratica quotidiana del lavoro di gruppo, seguendo un riaccostamento diretto e consapevole alla tradizione inteso come percorso di gruppo. Il P.R.T. I Servi di Scena opera nell'ambito del teatro di ricerca con lo scopo di portare il suo contributo, mediante l'azione collettiva e quella dei singoli partecipanti, allo sviluppo e alla diffusione delle arti "performative" intesa come Musica, Teatro e Danza, nonché a produrre e promuovere manifestazioni e scambi artistici. [Testo tratto dal sito <http://www.teatrolamadrugada.com>]

L'Associazione ha ricevuto un invito da parte del Grotowsky Center di Wroclaw (Polonia) a partecipare e rappresentare l'Italia, con altri quattro gruppi teatrali di innovazione, nel loro festival "Tracce d'Italia", giudicato evento di valore addirittura inestimabile. Sarà presentato uno spettacolo denominato "L'affare Danton" per il quale sono necessarie scenografie particolari (realizzate in

Italia, trasportate in Polonia e lì montate), poiché lo spettacolo prevede la partecipazione attiva del pubblico. Il costo per la realizzazione, non affrontabile dalla normale gestione dell'Associazione, è di oltre ottomila euro. Da qui la richiesta di



finanziamento.

Associazione Musicamorfosi (di Seveso - MI): 15.000 Euro

Musicamorfosi è un'associazione culturale che si occupa di Ideazione, progettazione e realizzazione di eventi e stagioni musicali, insegnamento della musica e valorizzazione di musicisti italiani e stranieri. A essa è dedicato l'approfondimento "LENTE DI INGRANDIMENTO SU UN PROGETTO FINANZIATO DA MAG2", all'interno di questo numero del bollettino.

Il finanziamento è stato concesso in relazione all'iniziativa "Notturmi in Villa", che l'Associazione ha realizzato l'estate scorsa con buon successo. I costi previsti sono in parte coperti da due contributi: uno della Provincia di Milano e l'altro della Fondazione della Comunità di Monza e Brianza (Fondazione Cariplo), la differenza direttamente dalla Associazione.

L'erogazione del contributo della Fondazione Cariplo può avvenire solo a fronte di spese già sostenute e rendicontate, da qui la necessità di un finanziamento "ponte".

Circolo Arci QI (di Torre di Santa Maria - SO): 1.500 Euro

Mag 2 ha finanziato la recentissima costituzione di questo Circolo Arci.

I NUMERI DI MAG2 FINANCE AL 30 NOVEMBRE 2006

Numero soci:	1.176
Totale capitale sociale sottoscritto:	€ 2.550.338,21
Tot. finanziamenti erogati:	€ 2.084.256,02
di cui per rimborso quote:	€ 100.666,81

"QI" si occupa di naturopatia e diffusione della cultura della salute: attività e corsi di Fiori di Bach, massaggi olistici, cromoterapia e iridologia, rigenerazione olistica, oltre a varie attività informatiche e culturali.

Le attività del Circolo sono gestite dalla simpaticissima Claudia, che da alcuni anni ha acquisito il diploma di naturopata presso la scuola EFOA di Firenze, sede nazionale dell'Archi Natura, ed è anche diplomata in kinesiologia presso l'Istituto Riza di Milano.

Associazione Puntozero (di Milano): 25.000 Euro

Abbiamo dedicato ampio spazio a questa bella Associazione nel numero 61 di "MutaAutoGestione" e chi ha partecipato all'Assemblea di sabato 25 novembre ha avuto modo di conoscere i suoi "protagonisti" da vicino, poiché sono stati nostri splendidi "padroni di casa".

Puntozero, aveva già ricevuto un precedente finanziamento.

L'Associazione partecipa a un progetto Equal, denominato I.P.M. (Istituti Penali Minorili) di Scena, finalizzato alla promozione, negli IPM di Milano, Bologna e Palermo, della cultura dell'apprendimento e alla crescita delle competenze professionali dei minori attraverso la realizzazione di interventi formativi legati ai mestieri del teatro (macchinista, realizzatore-scenotecnico, tecnico del suono, illuminotecnica, multimedialità e immagine, sartoria teatrale, trucco cine/teatrale). Questo finanziamento, così come quello precedentemente erogato all'Associazione, ha lo scopo di coprire spese che verranno rimborsate dai fondi Equal a rendicontazione avvenuta.

MICROCREDITO A SINGOLI IN CONVENZIONE CON...

...IL SERVIZIO SILOE DELLA CARITAS AMBROSIANA (MICROCREDITO PER L'EMERGENZA)

La convenzione con il Servizio Siloe è descritta nell'inserto "MAG2-CON", in questo numero.

Il Socio G. S.: 1.700 Euro

Il Signor G. S., dopo essere stato colpito da una malattia invalidante, si è trovato in ristret-

tezze economiche e nella necessità di far fronte ad alcune spese urgenti per sé e per la propria famiglia. Per questi motivi si è rivolto al servizio Siloe della Caritas Ambrosiana e ha ricevuto da Mag2 il piccolo finanziamento in oggetto.

...IL COMPENSORIO ENERGICO Anche la convenzione con il Compensorio EnergiCo, stipulata l'estate scorsa, è descritta nell'inserto "MAG2-CON", in questo numero.

Il Socio E. S.: 10.000 Euro

E. S. è un artigiano che svolge l'attività di fito-preparatore di erbe (officinali e non). È socio di Mag2 da alcuni anni e fa parte del comprensorio di EnergiCo. Intende dotare l'abitazione di proprietà di un impianto fotovoltaico ed è il primo esempio di finanziato all'interno di questo Compensorio.

...L'ASSOCIAZIONE ALMATERRA DI TORINO (MICROCREDITO PER L'EMERGENZA E LA MICROIMPRESA)

La Socia S. H.: 3.000 Euro (per l'emergenza)

La Signora S. H. vive e lavora a Torino; è ben conosciuta e inserita nell'ambito di Almaterra.

Ha ottenuto dei prestiti informali da alcuni amici per affrontare le spese necessarie per un viaggio di temporaneo rientro nel Paese d'origine, dove vive ancora una parte della sua famiglia.

Ora, volendo restituire i soldi agli amici, ha chiesto a Mag2 il finanziamento di cui si parla.

La Socia O. S. E. S.: 3.000 Euro (per l'emergenza)

Questa Signora è membro attivo dell'Associazione Almaterra. È già conosciuta da Mag2, dalla quale ha ricevuto un precedente finanziamento.

Vive in Italia da molti anni e risiede a Torino con la famiglia. Ha ritenuto fondamentale affrontare alcune spese per l'acquisto di mobili per la casa, al fine di dare a se stessa e ai propri figli una migliore condizione di vita.

Questo finanziamento è stato chiesto per coprire una parte di tali spese.

La Socia A. S. O.: 5.000 Euro (per la microimpresa)

Anche la Socia A. S. O. è già stata precedentemente finanziata da Mag2.

È un'artista nigeriana: attrice e cantante. Vive in Italia e torna periodicamente in Nigeria, soprattutto per lavoro. Ha chiesto questo secondo finanziamento proprio per le spese di viaggio e per parte del pagamento dei gruppi musicali e dello studio di registrazione per incidere alcuni brani dell'album da lei prodotto. Tale album conterrà 10 canzoni e verrà inciso in tre diversi momenti, coincidenti con i suoi viaggi programmati in Nigeria. Alla produzione dell'album musicale si aggiungerà la creazione di un video clip di presentazione.

...TETTO PER TUTTI, CON IL COORDINAMENTO DEL VOLONTARIATO DI VIMERCATE (PROGETTO DI SOSTEGNO ALL'ABITARE)

Il Socio R. B.: 1.052 Euro

Il Signor R. B., di nazionalità albanese, vive (e lavora) in provincia di Milano, insieme ai genitori e ai due fratelli. Ha ottenuto il piccolo credito per poter affrontare l'acquisto di mobili da cucina, per la casa presa in affitto da qualche mese.

La Socia A. D. C.: 4.500 Euro

La Signora A. D. C. e la sua famiglia hanno vissuto negli ultimi mesi gravi traversie, in seguito alle quali si sono trovati a non riuscire più a onorare gli impegni economici assunti. La situazione, ora migliorata, li ha portati prima a rinunciare a un'abitazione di proprietà e poi alla scelta dell'affitto.

Questo finanziamento è stato chiesto proprio per consentire alla famiglia di affrontare tutte le spese relative alla stipulazione di un contratto di locazione e al trasloco.

LENTE DI INGRANDIMENTO SU UN PROGETTO FINANZIATO DA MAG2

L'ASSOCIAZIONE MUSICAMORFOSI

Non il pubblico costretto a elevarsi per essere adeguato al repertorio della musica dotta ma i musicisti e i compositori protesi a un incontro che generi un ascolto e una dinamica di piacere.

Questa formula di successo è anche il segreto di Musicamorfosi, nata nel

1997, diventata nel 2000 un progetto sperimentale, finanziato dalla Fondazione CARIPLO e nel 2004 un'associazione musicale culturale.

A partire dal 1997, infatti, nell'ambito de "La Colazione Concerto", stagione musicale stabile proposta da N.A.T.U.R.&-Onlus a Seveso, si è strutturato un ensemble denominato Musicamorfofi, composto interamente da musicisti professionisti di giovane età. Il progetto nasce dalla volontà di ricerca sperimentale mirata a fondere tra loro strumenti acustici ed elettronici, musica e parola rispettando la fedeltà del testo o plasmandolo attraverso la libera improvvisazione e trascrizione.

La ricerca sperimentale dell'ensemble riguarda inoltre anche i luoghi della musica: senza escludere le prestigiose e ambite sale da concerto, Musicamorfofi percorre anche altri ambiti della vita quotidiana, con l'intento esplicito di guadagnare anche questi alla fruizione della musica e di oltrepassare il muro che separa l'ascolto della musica dotta dalla dimensione della vita.

L'ensemble ha quindi al suo attivo numerose manifestazioni in svariati contesti: oltre che nelle sale da concerto più tradizionali, si è esibito in biblioteche, librerie, stalle, centri yoga, CSE, scuole elementari, piazze e scuole superiori, invitata anche da istituzioni musicali quali La Società del Quartetto di Milano.

Dal 2000 l'esperienza dell'ensemble diventa progetto sperimentale per l'educazione alla musica nelle scuole elementari, medie e superiori e ottiene per tre anni consecutivi il finanziamento della Fondazione CARIPLO, della Provincia di Milano e della Regione Lombardia.

Musicamorfofi è stata protagonista del grande successo di "LAMP1", il nuovo progetto per il Comune di Monza e l'Associazione per il Teatrino di Corte, che prende vita dal 2003 presso il meraviglioso Teatrino della Villa Reale di Monza.

[Testi tratti dal sito dell'Associazione Musicamorfofi: <http://www.musicamorfofi.it>]

Tra gli spettacoli di Musicamorfofi in programmazione nei prossimi mesi, vogliamo segnalare in particolare:

ROT/WEISS KABARETT una farsa per Seveso

A trent'anni dal disastro del 10 luglio 1976, direttamente da Seveso piomba in teatro una pièce interamente dedicata alla vicenda Seveso, dove però Seveso non viene mai nominata, perché lo spettacolo non è la cronaca di quei fatti, anche se su quelli è ispirato e documentato. Una vera e propria farsa ambientata in un salotto borghese svizzero. Un vero e proprio Kabarett con musica e canzoni per raccontare, con un sorriso amaro sulle labbra e da un altro grottesco punto di vista, il prima, il durante e il dopo l'incidente simbolo della nostra modernità.



LUOGO E PROSSIME DATE DELLO SPETTACOLO:

Teatro Binario 7

Via Turati 8, 20052 Monza

Telefono: 039.2027002

Fax: 039.2230419

biglietteria@teatrobinario7.it

Venerdì, 23 febbraio 2007 ore 21.00

Sabato, 24 febbraio 2007 ore 21.00

(Replica straordinaria: sabato 24 febbraio ore 16.00 in collaborazione con Università Popolare di Monza)

BREVE RESOCONTO DELL'ASSEMBLEA DI SABATO 25 NOVEMBRE 2006

Il brutto tempo e alcune difficoltà organizzative non hanno vinto il piacere dell'accoglienza riservatoci da "Puntozero", l'associazione, nostra socia e finanziata, che ha ospitato l'Assemblea di sabato 25 novembre e che, di nuovo, ringraziamo. Proprio la presenza e i contributi dei soci finanziati sono stati gli elementi "forti" della riunione.

Essa ha visto la partecipazione di una trentina di soci e alcune altre persone interessate.

I lavori si sono aperti con un aggiornamento sugli sviluppi della situazione e dell'organizzazione interna di Mag2 dall'ultima Assemblea (maggio 2006)

alla fine di novembre, con una particolare sottolineatura dedicata all'istituzione delle Aree di lavoro (vi rimandiamo, a tal proposito, all'articolo "LANCIATE LE AREE, COME CAMBIA L'ORGANIZZAZIONE DI MAG2", pubblicato sul precedente numero del bollettino) e ai primi passi da esse compiuti: nello specifico e senza essere qui esaustivi, per l'area "Raccolta" l'analisi della base sociale per meglio conoscerla e impostare le prossime attività di comunicazione e, per l'area "Impieghi" lo studio del tasso di interesse applicato ai finanziamenti erogati.

Il discorso è proseguito con la presentazione del bilancio preconsuntivo 2006 (documento che potete trovare sul sito di Mag2 oppure ritirare in sede) e delle linee di budget 2007, per poi orientarsi verso l'illustrazione e la discussione del tema "crediti difficili". In relazione a questi ultimi, in particolare, si è sottolineato che, oltre a continuare, come già si sta facendo, a monitorare la situazione e a esperire varie e adeguate azioni di recupero, è auspicabile un "contro-bilanciamento" delle perdite, effettive e possibili, con la produzione di nuovi utili, attraverso impieghi (finanziamenti) sempre nuovi e maggiori.

L'ultima parte dell'assemblea è stata dedicata alla trattazione generale del tema delle convenzioni che Mag2 ha stipulato nel corso degli ultimi sei anni per l'erogazione di microcrediti a singoli e all'esposizione di alcuni esempi di tali microcrediti per bocca dei diretti interessati: una rappresentante del Coordinamento del Volontariato di Vimercate ha illustrato l'esperienza del progetto "Tetto per Tutti". A seguire sono intervenuti il rappresentante della società Bok Service, finanziata nel contesto del Progetto Enti Locali (PEL) di Cesano Boscone e il primo socio finanziato all'interno del nuovo comprensorio "EnergiCo".

Siamo convinti che gli attori protagonisti del progetto Mag2 siano i soci finanziati: dopo questa Assemblea non possiamo che confermare tale convinzione e auspicare, per il futuro, una sempre maggiore partecipazione dei nostri finanziati alla vita della Cooperativa.

Quando siete diventati Soci di Mag2 Finance avete compiuto una vera e propria scelta di investimento nel CAPITALE

SOCIALE che viene utilizzato per svolgere l'attività di Mag2: il **MICROCREDITO IN ITALIA**, per far nascere e crescere **PROGETTI DI SVILUPPO LOCALE**.

Vi rivolgiamo, allora, l'invito a **FAR CRESCERE LA VOSTRA QUOTA** per far crescere anche il progetto e i progetti di Mag2.

POTETE FARLO...

- Effettuando un versamento in contanti o con assegno, venendo in sede a Milano, in Via Angera 3 (ingresso anche da Via Belgirate 15)

oppure

- tramite bonifico bancario a favore di Mag2 Finance, su uno dei seguenti conti correnti bancari:

Banca Popolare Etica di Padova - c/c 23

- ABI 5018 CAB 12100

Banca Popolare di Milano - ag. 350 di Milano - c/c 1224 - ABI 5584 CAB 01661

oppure

- tramite versamento sul conto corrente postale n° 34043208 intestato a Mag2 Finance.

Causale del versamento: **AUMENTO QUOTA**

EQUAL NUOVI STILI DI VITA: LA SPERIMENTAZIONE DELLA QUARTA FASE



Equal è un progetto finanziato dalla Unione Europea attraverso la Regione Lombardia.

Mag2 ha promosso assieme ad altre realtà dell'economia solidale: Associazione Rete del Nuovo Municipio, Forum Cooperazione e Tecnologia, Caes Assicurazione Etica, Banca Etica e Bic La Fucina, la partecipazione a questo progetto che ha come scopo la ricerca e la sperimentazione sui DES, Distretti di Economia Solidale, nella regione Lombardia.

A gennaio 2007 si concluderà il percorso di formazione dei 20 animatori di rete che ha coinvolto in maniera diretta

7 aree, che sperimentano in questo momento un lavoro attivo di costruzione di un nuovo soggetto economico che metta assieme gli attori dell'economia solidale. Partecipano quindi i soggetti che promuovono l'economia solidale nella Brianza (futura provincia di Monza), in Como e provincia, nel Parco Sud di Milano, in Milano città, in Cremona e provincia, in Varese e provincia e, infine, nell'area milanese della Martesana.

Nel 2007 ci si concentrerà poi sulle azioni territoriali di rafforzamento di alcuni servizi (filiera corta, gestione dei conflitti, progettazione, criteri di gestione di una impresa solidale,...) coordinate da due centri: Mag2 e Bic la Fucina. Ad oggi tre possibili risultati di questa azione potrebbero essere: la creazione di un incubatore di impresa socio-solidale, la condivisione di pratiche finanziarie territoriali a partire dall'intreccio dei DES con i comprensori di Mag2, infine, la costruzione di un sportello filiera corta in una amministrazione comunale.

"MAG2-CON" LE CONVENZIONI STIPULATE DA MAG2 PER IL MICROCREDITO A SINGOLI (PRIMA PARTE)

LA CONVENZIONE CON IL SERVIZIO SILOE DELLA CARITAS AMBROSIANA

1. Cos'è il Servizio Siloe?

È un Servizio dell'Arcidiocesi di Milano promosso dalla Caritas Ambrosiana e dal Servizio per la vita sociale e il lavoro ed è gestito dalla Fondazione Caritas Ambrosiana.

Si pone i seguenti obiettivi:

- Offrire consulenza, affiancare e sostenere le Parrocchie della Diocesi ambrosiana al fine di progettare in modo condiviso interventi a favore delle diverse situazioni di povertà, disagio ed esclusione sociale. I progetti si riferiscono a cittadini italiani e immigrati, residenti nel territorio parrocchiale, che dopo aver presentato il proprio problema vengono orientati al Servizio Siloe per un colloquio con l'operatore o l'operatrice competente.

La metodologia dell'ascolto diretto privilegia l'attivazione dei soggetti richie-

sti, il riconoscimento delle loro potenzialità, la necessità di un progetto personale mirato e condiviso con la persona interessata e con i referenti della rete sociale di riferimento e l'individuazione dell'eventuale accompagnamento. Le aree di intervento e di competenza si riferiscono prevalentemente al disagio: lavorativo, abitativo, economico.

- Partecipare alla promozione dei diritti di cittadinanza e dei processi di inclusione sociale in particolare per le cosiddette "fasce deboli", attraverso un costante lavoro di rete con tutte le realtà del volontariato, della cooperazione, dei servizi sociali e sanitari pubblici e privati, Agenzie e Centri servizi formativi, realtà imprenditoriali; attraverso la riflessione e il confronto con le Istituzioni e le parti sociali a difesa del diritto alla casa, al lavoro, ad un reddito sufficiente.

- Collaborare a qualificare sempre più la capacità di ascolto e di promozione di uno stile competente dei centri di ascolto e delle comunità parrocchiali. Per questo l'azione formativa e di orientamento di Siloe incontra anche le problematiche di carattere strutturale e che si riferiscono principalmente a lavoro, casa e sempre di più a problematiche collegate ad un uso distorto del denaro (compresa la drammatica problematica legata all'usura).

La Fondazione Caritas Ambrosiana è socia di Mag2: ha sottoscritto una quota di capitale, a sostegno del progetto che sta realizzando in convenzione con Mag2.

2. Qual è l'accordo tra Mag2 e Siloe?

La convenzione (peraltro, la prima stipulata da Mag2, nell'anno 2000) prevede che Mag2 venga coinvolta da Siloe nell'erogazione di finanziamenti a persone incontrate e segnalate direttamente dal Servizio. Vengono quindi concessi piccoli crediti a singoli per fronteggiare esigenze economiche gravi e urgenti, generalmente connesse a problemi familiari, abitativi, sanitari.

3. Quali sono le caratteristiche "tecniche" dei microcrediti?

Tetto massimo complessivo: euro 36.148

Importo massimo di ogni singolo finanziamento: euro 3.000

Tasso di interesse: 6%

4. Qual è l'andamento dei microcrediti? (dati aggiornati al 28/11/2006)

N.ro fin.ti erogati	21
Totale fin.ti erogati (€)	55.880
N.ro fin.ti chiusi	7
Importo fin.ti chiusi (€)	19.689
N.ro fin.ti aperti	14
Ammontare rimborsato su fin.ti aperti (€)	10.423
Residuo da rimborsare	25.767
N.ro fin.ti con difficoltà di rientro	9

Trattandosi del primo esperimento di convenzione per il "microcredito d'emergenza", l'inizio è stato difficile: ben cinque dei nove finanziamenti con difficoltà di rientro, infatti, risalgono proprio al periodo degli esordi.

La situazione è stata successivamente migliorata con l'introduzione di maggiori garanzie e strumenti di sostegno predisposti dalla Caritas stessa, con la presa in carico di quei cinque finanziamenti "in difficoltà", che si stanno progressivamente chiudendo.

5. Un esempio

Una famiglia straniera, residente in Italia con permesso di soggiorno per asilo politico, dopo un periodo presso vari centri di accoglienza, viene ospitata dalla "Casa delle Famiglie" gestita dalla Cooperativa "Farsi Prossimo", a Milano. Si rivolge al Servizio Siloe con l'esigenza di acquistare un personal computer, per permettere al figlio maggiore, studente di ingegneria, di esercitarsi nelle materie che richiedono applicazioni informatiche.

LA CONVENZIONE CON IL COMPENSORIO ENERGETICO

1. Cos'è EnergiCo?

È un consorzio di Mag2 (ossia un gruppo, organizzato, di soci), della provincia di Como: un'espressione territoriale del principio di autogestione che nasce, in collaborazione con Mag2, per iniziativa di un gruppo di famiglie di Cadorago, del movimento di Bilanci di Giustizia e dei GAS (gruppi di acquisto solidale) e dell'Associazione "L'Isola che c'è", che rappresenta, a Como e provincia, la rete delle realtà di economia solidale.

È una pratica finanziaria in cui si sperimenta una forte relazione tra Distretti di

Economia Solidale e comprensori di Mag2.

2. Qual è l'accordo tra Mag2 e il consorzio EnergiCo?

La convenzione, nata nel mese di giugno 2006, prevede che il consorzio EnergiCo raccolga capitale sociale "in loco" affinché esso sia utilizzato dalla Cooperativa per dare credito a singoli soci del consorzio stesso, che intendono realizzare progetti di risparmio energetico. I finanziamenti servono, ad esempio, per installare pannelli fotovoltaici e/o fototermici, isolare termicamente la propria abitazione o altri piccoli progetti che prevedono l'utilizzo di impianti a energia rinnovabile.

La raccolta di capitale deve avvenire sia tramite nuove adesioni (almeno al 50%) sia tramite conferimenti di quote di persone socie di Mag2 già prima che venisse stipulata la convenzione.

I progetti di risparmio energetico finanziabili in seno al consorzio sono segnalati a Mag2 dal consorzio stesso.

3. Quali sono le caratteristiche "tecniche" dei microcrediti?

Tetto massimo complessivo: varia in funzione del capitale sociale raccolto dai soci del consorzio.

Importo massimo di ogni singolo finanziamento: euro 10.000.

Durata massima di ogni singolo finanziamento: 5 anni.

Tasso di interesse: 7,5% fisso, suscettibile di verifica ed eventuale adeguamento dopo i primi 3 anni.

4. Qual è l'andamento dei microcrediti?

È stato erogato un solo finanziamento dall'inizio della convenzione a novembre 2006; il rimborso è previsto a partire da gennaio 2007.

5. Un esempio

Un socio di Mag2 accoglie con entusiasmo l'idea della creazione del consorzio EnergiCo: è un artigiano che svolge l'attività di fito-preparatore di erbe (officinali e non) e vuole dotare l'abitazione di proprietà di un impianto fotovoltaico. È il primo esempio di finanziamento all'interno di questa convenzione.

LA CONVENZIONE CON IL COMUNE DI OPERA (IN PROVINCIA DI MILANO)

1. Il Comune di Opera è diventato partner della convenzione con l'intenzione di sperimentare una nuova forma di finanziamento, denominato "Sostegno all'abita-

re", e di promuovere sul proprio territorio la pratica della finanza etica e solidale come strumento utile ed efficace nel sostegno dello sviluppo locale.

Il Comune di Opera è socio di Mag2: ha sottoscritto una quota di capitale, a sostegno del progetto che sta realizzando in convenzione con Mag2.

2. Qual è l'accordo tra Mag2 e il Comune di Opera?

Mag2, in base alle segnalazioni del Comune, eroga i finanziamenti a singoli cittadini di Opera, che si trovino in una situazione di difficoltà momentanea nel far fronte a spese di carattere abitativo (quali, ad esempio, il pagamento di alcune rate di affitto), ma che siano in condizione di poter rimborsare un finanziamento.

3. Quali sono le caratteristiche "tecniche" dei microcrediti?

Tetto massimo complessivo: euro 12.000.

Importo massimo di ogni singolo finanziamento: euro 2.000.

Tasso di interesse: 0% per il finanziato; 8% a carico del Comune, in forma di corrispettivo per i servizi finanziari erogati da Mag 2.

4. Qual è l'andamento dei microcrediti? (dati aggiornati al 28/11/2006)

N.ro fin.ti erogati	4
Totale fin.ti erogati (€)	7.236
N.ro fin.ti chiusi	1
Importo fin.ti chiusi (€)	2.066
N.ro fin.ti aperti	3
Ammontare rimborsato su fin.ti aperti (€)	991
Residuo da rimborsare	4.179
N.ro fin.ti con difficoltà di rientro	1

5. Un esempio

Una famiglia, a causa di varie vicissitudini, si trova senza una casa e i vari membri vivono separati, ospitati da parenti e amici. Il padre si rivolge al Comune di Opera e riesce a ottenere un finanziamento da Mag2 per sostenere le prime spese necessarie ad affittare un piccolo appartamento in grado di accogliere l'intero nucleo familiare.

