

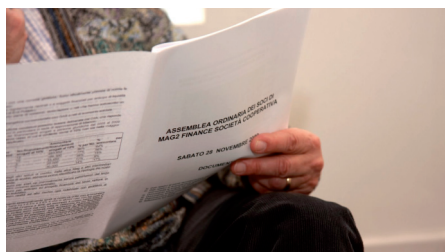
GUARDIAMO AVANTI

Più di una trentina di soci erano presenti puntuali alla sede di Pane e Rose, sabato 28 novembre scorso, per l'assemblea di Mag2. Altri si sono aggiunti nel corso della mattinata, fino ad occupare quasi tutto lo spazio a disposizione. È questo un primo elemento che vogliamo segnalare, poiché non vi erano all'ordine del giorno temi rilevanti su cui votare o rinnovare cariche, e anche la scelta della sede fuori Milano poteva sembrare azzardata. Invece, la presenza complessiva è risultata oltre le aspettative, e alcuni altri soci hanno scritto nei giorni precedenti dispiaciuti per non poter partecipare.

Dopo i numeri, la qualità della partecipazione merita una nota: numerosi interventi, spirito costruttivo e senza sconti, suggerimenti operativi, incoraggiamenti a proseguire sulle strade individuate per meglio realizzare il mandato assembleare della scorsa primavera. Agli amministratori e ai soci operativi che partecipano alle varie aree operative questo è sembrato il risultato dell'assemblea: partecipazione e non delega, assemblea vera e non rituale. I temi erano stati annunciati nelle settimane precedenti, i materiali già a disposizione dei soci. La "carrellata" sulle attività di raccolta ed impiego, la fotografia della situazione dei crediti erogati con le connesse difficoltà, le azioni di promozione, una prima presentazione del Bilancio 2009 ha permesso già una fase di confronto assem-

blare: i soci hanno invitato a sperimentare alcune strade di impiego raccogliendo dai territori dove Mag2 è presente esigenze nuove come il co-housing, progetti legati alla mobilità sostenibile e infine una particolare linea di prestito ai soci, anche alla luce della liquidità che si potrebbe manifestare nel 2010 con il rientro di alcuni crediti ingenti.

A metà mattinata spazio per il tema centrale e atteso: nuove riflessioni sul tasso di interesse.



La riflessione del CdA si è articolata sia precisando il senso del tasso di interesse in Mag2, il perché della sua necessità, unica vera fonte di entrate per la gestione delle attività e obbligo di legge. Incrociando poi dati e tabelle per confrontare quanto fanno le altre Mag e Banca Etica, analizzando i diversi tassi applicati già ora sui finanziamenti di Mag2, si esplicita la proposta del CdA di assumere come riferimento il tasso base del 9%, scalettando le altre fasce di tassi all'8,5% per nuove richieste avanzate da soggetti già finanziati e rientrati regolarmente o anticipi su progetti e all'8% per i finanziati tramite convenzioni con reti territoriali.

Alcuni soci (Davide, Sergio), seppur con argomenti diversi, sottolineano che

anche la terminologia (tasso di interesse) merita una riflessione per meglio marcare la distanza tra il significato per la finanza etica di tale costo ben diverso da quello inteso dal sistema creditizio tradizionale. La definizione di un tasso da applicare, aggiungono altri (Cristina), deve tener conto della mutualità tra i finanziati, per permettere un accesso al credito davvero alla portata di tutti, anche per finanziare progetti con un maggior grado di rischio (seppur senza azzardi). Un tasso, quindi, che si sgancia dal costo di gestione del singolo finanziamento a cui si riferisce. La flessibilità già applicata da Mag2 non si percepisce all'esterno: serve, dice Fabio, maggior comunicazione in tal senso. Per Cristina la flessibilità deve essere duplice, sia nella fase di istruttoria sia nella definizione del tasso. Daniele ricorda che le entrate economiche di Mag2 devono anche prevedere qualche investimento sul personale per stabilizzare i rapporti di lavoro a livelli adeguati. Massimo per la cooperativa Ecolab, presente con il proprio assortimento di borse realizzate con detenuti, ricorda che elemento imprescindibile è la relazione tra le persone, chi eroga e chi riceve un prestito. Il tasso è sempre un costo per il finanziato, ma la valorizzazione dei rapporti umani contribuisce a dare fiducia e a rafforzare l'impegno di restituzione del prestito.

Ben oltre i tempi programmati per la chiusura, pur puntuali nell'avvio dei lavori, l'assemblea si è chiusa con la degustazione dei prodotti del Biocaseificio Tomasoni e di Libera Terra, esempi di circuiti di rete e di progetti coraggiosi da sostenere.

I DOCUMENTI

I documenti distribuiti e presentati in assemblea sono su www.mag2.it/assemblea oppure possono essere richiesti scrivendo a soci@mag2.it

TASSO D'INTERESSE

Nell'assemblea del 28 Novembre di Mag2 Finance, è stata accolta la proposta di variazione del tasso d'interesse. La riflessione sull'argomento ha occupato il CdA e il personale di Mag2 a

varie riprese e sotto diversi punti di vista per tutto il 2009.

La premessa fondamentale per la determinazione del tasso d'interesse di Mag2 è che tale percentuale è determinata esclusivamente in funzione della

sostenibilità della stessa Mag e quindi serve a coprire i propri costi e il proseguimento nel tempo della propria attività.

Nonostante questo presupposto anche Mag2 deve confrontarsi con quello che

è il mercato del credito e quindi con la società; proprio da questo confronto sia con le realtà che richiedono finanziamenti che con le realtà più vicine per similitudine di attività, come le altre MAG, è sorta questa riflessione.

Quindi si è proceduto secondo tre linee principali di analisi:

1. Analisi interna: analisi del bilancio e delle condizioni dei crediti erogati
2. Analisi "macroeconomica": verifiche e confronti con le condizioni del mercato del credito delle realtà paragonabili sia per attività che per finalità
3. Analisi degli impieghi: analisi della tipologia e delle difficoltà sempre cre-

Da questa analisi risulta che un abbassamento del tasso d'interesse non deteriorerebbe le entrate della MAG in modo significativo inoltre la struttura ha già ottimizzato la propria gestione.

Analisi "macroeconomica"

Analizzando il contesto nel quale opera

scenti degli impieghi erogati

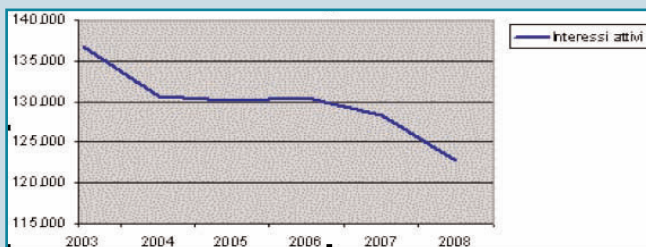
Analisi interna

Analizzando gli ultimi 5 anni di attività il CdA ha potuto constatare come ci sia stata sempre più una ricerca di trasparenza nella rendicontazione e nella compilazione del bilancio cercando in particolare di classificare correttamente i "crediti difficili".

Inoltre da tale analisi è emerso che nel corso degli anni si siano ottimizzate due aree molto importanti come i costi di gestione e gli impieghi con una maggiore

attenzione all'analisi dei progetti e alle soluzioni innovative di finanziamenti come la ricerca di partner.

Purtroppo a questa maggiore attenzione interna non è corrisposta una maggiore richiesta di finanziamenti facendo decrescere costantemente il flusso degli interessi attivi nel corso degli anni.



Mag2, in particolare negli ultimi anni, si riscontra un aumento delle realtà che si propongono al terzo settore come enti finanziatori spesso generate da realtà tipiche del mondo profit. Questo ha generato un aumento di offerta con condizioni apparentemente più vantaggiose. Inoltre il peggioramento delle

condizioni economiche che ha investito i mercati mondiali dal 2008 in avanti ha portato i livelli dei tassi di interesse del costo del denaro a dei livelli mai toccati prima. In questo contesto è evidente come il tasso di interesse di Mag2 risulti essere il più elevato, se comparato ai tassi presenti sul mercato.

ISTITUTO	CORSO ISTRUTTORIA	TASSO D'INTERESSE	FISSO O VARIABILE	RICHIESTE DI GARANZIE	DURATA MASSIMA
MAG2	1,50%	8% - 10%	F	Fideiussioni	5 anni
MAG4	no	6,75% - 7,75%	F	Fideiussioni	5 anni
MAG6	no	7% + inflazione	F	Fideiussioni	5 anni
MAG VENEZIA	0,50%	7%	F	Fideiussioni	5 anni
B. ETICA	1%+ altri costi	IRS +3,20% > Euribor +4,5%	F o V	Fideiussioni	15 anni

dati luglio 09 - IRS 4,05% - Euribor 3m 1,26% - Inflazione 0%

Risulta evidente come MAG2 abbia un tasso molto al di sopra della media anche se bisogna tener ben presente che i tassi interbancari sono ai minimi storici vista la crisi mondiale in cui ci troviamo.

Analisi degli impieghi

Analizzando, infine, i finanziamenti erogati negli ultimi anni si riscontra come il tasso standard sia stato applicato sempre più sporadicamente, questo sia

per l'effetto di una minor richiesta di nuovi finanziamenti a favore di rifinanziamenti a tassi più vantaggiosi sia per richieste di deroghe sempre più frequenti.

Basti pensare che nel 2005 i finanziamenti erogati al 10% sono stati 12, corrispondenti al 86% del totale impieghi, mentre nel 2009 è stato erogato un solo finanziamento allo stesso tasso corrispondente al 14% di tutti gli impieghi erogati. Il risultato di questa verifica chiarisce che ormai il tasso del 10% è diventato

sempre più un'eccezione rispetto alla maggior parte dei finanziamenti erogati, rendendo sempre più difficile l'impiego delle proprie risorse.

L'abbassamento del tasso standard darà due risultati immediati: un segnale chiaro di voler agevolare eventuali richieste di credito e la volontà di riportare la struttura ad una situazione di "normalità" senza la necessità di deroghe ai tassi.

TEMI PER IL CDA - INIZIO 2010

Siamo ormai al termine di un altro anno. Il CdA sta programmando l'attività del primo quadrimestre del 2010, che ci porterà verso l'Assemblea annuale dei soci per l'approvazione del bilancio, preliminarmente fissata al 17 Aprile.

Come avviene da circa un semestre, in ogni riunione vengono scadenzati indicativamente due argomenti di particolare rilievo, oltre ovviamente all'attività di aggiornamento "corrente" (andamento raccolta/recessi, cash flow, nuovi finanziamenti, attività di Area Impieghi e Area Promozione, ecc).

In Agenda per il quadrimestre di inizio anno ci sono già i seguenti temi.

Budget 2010 - Questo argomento, sviluppato a fine 2009 come sintesi economica di tutte le problematiche correnti, dovrà essere finalizzato proprio a inizio anno nuovo.

Prestiti personali ai soci - Il tema, solle-

citatoci da alcune richieste di soci, è slittato da fine 2009, ma verrà preso in esame nelle sue condizioni di attuabilità all'inizio del 2010.

Trentennale di Mag2 - Nel 2010 Mag2 compie trent'anni !! Un'occasione non solo certo per festeggiare e valutare la lunga esperienza trascorsa, ma anche per fare il punto sull'utilità e l'importanza del suo ruolo futuro.

Percorso verso futura Presidenza - A Maggio 2009 G.Peri ha dato una disponibilità a ricoprire il ruolo di Presidente per un solo anno. Il percorso per l'individuazione della futura Presidenza è stato avviato e in primavera dovrà essere finalizzato.

Crediti difficili e proposta svalutazione - Si tratta di un tema abituale di inizio anno, in imminenza dell'Assemblea di Approvazione Bilancio. Viene rifatto il punto in generale sulla politica di gestione dei crediti cosiddetti "difficili", esaminandone in particolare la situazione aggiornata, e decidendo l'entità dell'accantonamento annuale al Fondo rischi su crediti, nonché la svalutazione

MAG2 E COOP. SCRET

È possibile sperimentare un modello alternativo di relazione tra diverse imprese, per cui ogni soggetto, mantenendo identità e missione differente, possa giovarsi della reciproca collaborazione?

Come si può rispondere alle istanze che stanno emergendo all'interno del variegato mondo di soggetti che si riconoscono nei nascenti distretti di economia solidale e del consumo critico?

Come la Cooperativa può includere la mutata modalità di percepire il ruolo del credito nella sperimentazione di nuovi progetti economici profondamente radicati con i territori e legati alla pratica agricola: l'agricoltura contadina, le filiere corte, gli orti comunitari, i partenariati-

dei crediti considerati ormai irrecuperabili.

Aggiornamento su attività di Promozione

- In primavera verrà verificato l'andamento del lavoro rispetto agli obiettivi del Piano di Promozione. Ricordiamo che B.Aiolfi, attuale responsabile di questo settore in Mag2, sarà in congedo per maternità fino a Settembre 2010 ed è stato di recente raggiunto un accordo per un anno con la cooperativa Scret, nostra socia, per una loro collaborazione di supporto a Mag per l'attività di promozione.

Aggiornamento su Progetti - Anche quello dei Progetti è un settore in larga parte seguito attualmente da B.Aiolfi, che sarà sostituita da altri consiglieri, in primis da G.Peri. A inizio anno dovrebbe esserci la definizione di alcune iniziative cui abbiamo aderito, per cui sarà necessario fare una verifica di aggiornamento sulla situazione.

Situazione Impieghi e richieste di finanziamenti - Nel corso del quadriestrate verrà fatto il punto anche su questa attività, vitale per Mag2, e, ora più che in passato, soggetta alle incognite

di supporto tra agricoltori e comunità? Questi quesiti si sono affacciati nella riflessione intorno a MAG2 che aveva come obiettivo l'aggiornamento della strategia e della struttura organizzativa dell'area promozione.

All'interno di questo percorso è stata anche valutata la possibilità di sperimentare un percorso inedito di collaborazione con una cooperativa (SCRET-Supporto Connessione Reti Territoriali), già socia e finanziata MAG2

La cooperativa SCRET è nata a Maggio 2008 a seguito dell'intento di 8 animatori formati all'interno del progetto equal Nuovi stili di Vita con lo scopo di dare continuità al percorso di ricerca svolto sui territori di riferimento. Come singoli sperimentatori i membri della cooperati-

derivanti dal previsto rientro dell'importante finanziamento Tangram.

Relazione con Banca Popolare Etica - Il CdA ha esaminato a fine 2009 l'opportunità di ridurre la propria significativa quota di Capitale Sociale di BPE. La decisione è stata di soprassedere al momento, ma di mantenere il tema "attivo", comunque in un'ottica di verificare le possibilità di rivitalizzazione della relazione.

Analisi attuali organi di gestione di Mag2 - Il CdA è stato rinnovato in buona parte a primavera 2009. L'analisi da parte dei Consiglieri del funzionamento degli organi di gestione di Mag2, in particolare CdA, ma anche Aree e Comitato Esecutivo, verrà ripresa ad un anno di distanza, in una prospettiva di miglioramento.

Documenti di Bilancio 2009 - L'analisi dei documenti di Bilancio e delle relative Relazioni passerà attraverso più di una riunione di CdA in vista dell'Assemblea Ordinaria dei Soci, prevista preliminarmente per il 17 Aprile.

va hanno collaborato su progetti di promozione di forme critiche di consumo, innovazione della logistica territoriale, filiera corte e formazione (il percorso di animatori di reti promosso dalla res nazionale)

Ulteriori informazioni www.scret.it.

SCRET si propone di supportare MAG2 nella promozione; la collaborazione come obiettivo la ricerca di nuovi impieghi, contribuire a migliorare i punti critici nel sistema di relazioni e nei territori ove SCRET è presente; senza interferire nel sistema decisionale e di indirizzo che resterà interno di MAG2.

In particolare la collaborazione di SCRET vuole promuovere in maniera strutturata i temi e dei progetti della finanza etica nell'alveo del sistema di relazione del mondo gas, dei distretti economia solidale, dell'agricoltura contadina e nelle amministrazioni con cui SCRET ha già collaborato, cercando di individuare le opportunità di impieghi ed erogazioni di servizi qualificati più utili agli obiettivi di MAG2.

I territori di riferimento per le attività di supporto di SCRET saranno: la Provincia di Como, la Provincia di Monza e Brianza, la Provincia di Varese, con collegamenti con le province di Lecco, Sondrio e Cremona.

Area di attività della collaborazione, che costituiscono i risultati attesi della collaborazione sono:

- Convenzioni con organizzazioni sociali finalizzate a nuovi finanziamenti e successiva implementazione di tali convenzioni
- PAL Pubbliche Amministrazioni Locali
- Progetti sperimentali (filiera corte, partenariati tra produttori e consumatori)
- Affiancamento al referente di Mag2 nella verifica dei presupposti ed analisi di fattibilità del credito erogato da Mag2 per imprese nell'ambito ecosol
- Comunicazione (rinnovo del sito)
- Promozione generale
- Formazione (promozione del tema del credito all'interno della formazione strutturata gestita da SCRET)

I NUMERI DI MAG2 FINANCE AL 30 NOVEMBRE 2009

Numero soci: 1.259
Totale capitale sociale: € 2.515.180,79
Tot. finanz. erogati: € 1.843.116,01
di cui per rimborso quote: € 32.267,32

FINANZIAMENTI A PERSONE FISICHE E GIURIDICHE

Settembre - Dicembre 2009

	N° finanziamenti	Imp. erogati €
Siloe	2	4.754,56
Siloe Limbiate	1	1.579,72
Tetto per Tutti	2	4.675,94
Rozzano	3	3.039,16
Opera	1	2.079,72
Vimodrone	4	8.573,28
Lodi	2	3.723,28
Totale		28.425,66



MAG 2 È AL FIANCO DI LIBERA PER CHIEDERE DI SALVAGUARDARE L'USO SOCIALE DEI BENI CONFISCATI ALLE MAFIE

Adesione all'appello "NIENTE REGALI ALLE MAFIE - I BENI CONFISCATI SONO COSA NOSTRA"

MAG 2 è da sempre vicina alle realtà che si battono per la legalità e delle cooperative che coraggiosamente lavorano sui beni confiscati alla criminalità organizzata utilizzando per produrre benessere collettivo e creare posti di lavoro per le persone più fragili e svantaggiate.

Il nostro presidente inoltre è da tempo socio sovventore della cooperativa Placido Rizzotto - Libera Terra di San Giuseppe lato (Pa), partecipa annualmente alle sue assemblee, ed ha promosso un gruppo di acquisto solidale dei prodotti Libera Terra.

È stato al fianco delle diverse cooperative e ha visto crescere attività sociali che hanno trasformato in Sicilia, in Puglia, in Calabria, quei beni simbolo di illegalità in moltiplicatori di benessere collettivo.

Oggi questa preziosa attività che faticosamente coniuga lotta alla malavita e impegno civile per uno sviluppo sostenibile è messa seriamente in forse da un emendamento alla legge finanziaria che - se approvato - stabilirà che laddove i beni confiscati non vengano assegnati entro 3 o 6 mesi essi potranno essere venduti all'asta, con la probabile conseguenza che le stesse organizzazioni criminali riusciranno a entrarne nuovamente in possesso.

Si tratterebbe di un gigantesco passo indietro, di una resa alle difficoltà di applicazione della legge che nel 1996 - votata all'unanimità con una forte spinta dell'opinione pubblica - introdusse l'uso sociale dei beni confiscati.

Una legge che - una volta tanto - molti altri Stati ci invidiano e vorrebbero "importare".

Per tale motivo il Presidente, Giorgio Peri, sia a livello personale che per conto di MAG 2, è stato tra i firmatari dell'appello di LIBERA che esorta i parlamentari a non approvare una tale pericolosissima iniziativa.

Per questo MAG 2 sollecita tutti i suoi soci a firmare la petizione sul sito di Libera (www.libera.it).



MAIL DEI SOCI

Chiediamo a tutti i soci di inviare a soci@mag2.it il proprio indirizzo mail, per poter sempre più comunicare velocemente e senza particolari costi. Sempre a questo indirizzo ciascuno può scrivere per chiedere informazioni, dettagli, approfondimenti.