



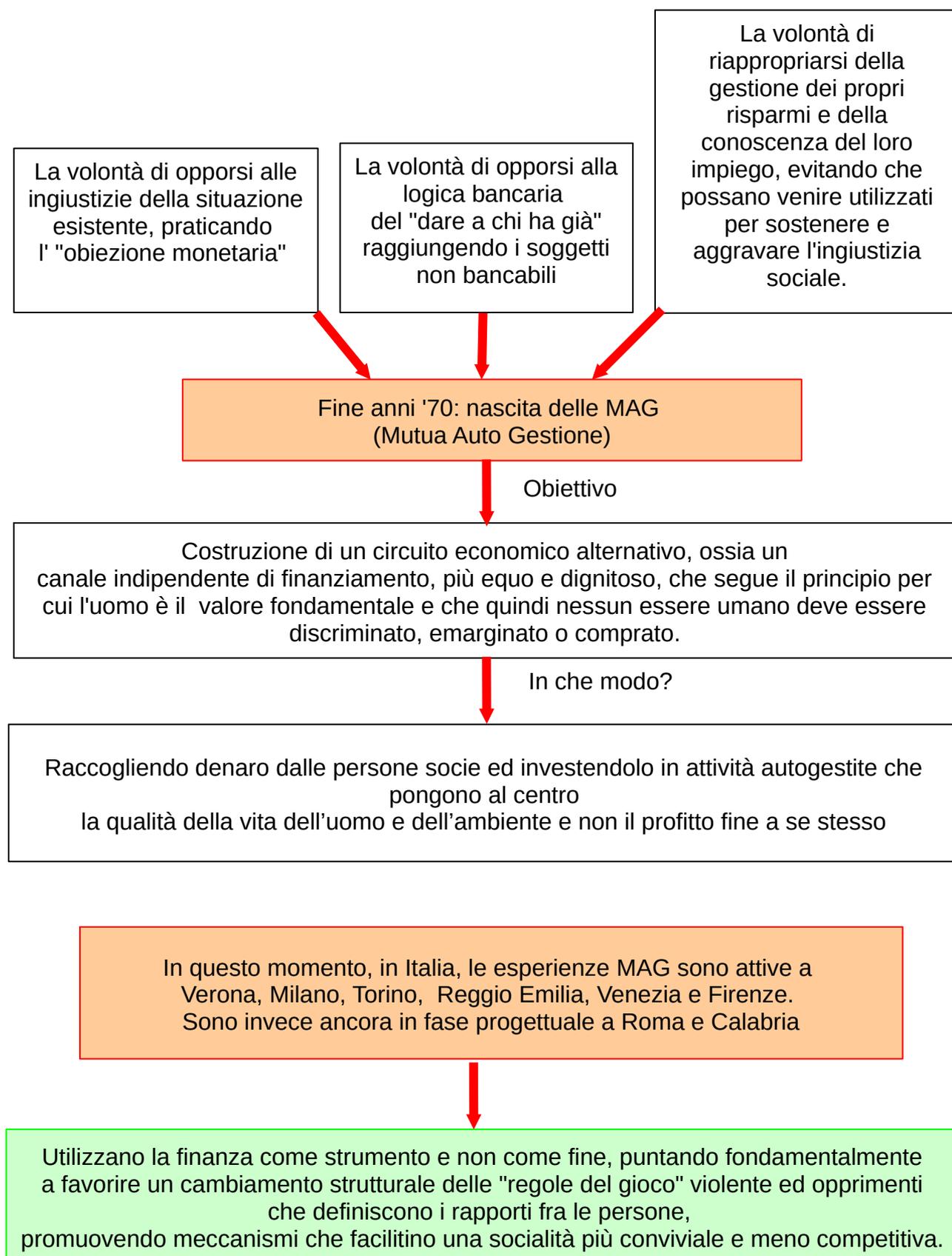
PRESENTA LA MAG

*strumento portatile
per il socio di Mag4*

Per maggiori informazioni visita il sito www.mag4.it



CENNI STORICI: LA FINANZA ETICA E LE MAG





La FINANZA ETICA:

1. **Ritiene che il credito, in tutte le sue forme, sia un diritto umano:** non fa discriminazione tra i destinatari degli impieghi in base al sesso, all'etnia o alla religione e neanche in base al patrimonio curando perciò i diritti dei poveri e degli emarginati. Finanzia attività di promozione umana, sociale ed ambientale, valutando i progetti con il duplice criterio della vitalità economica e della utilità sociale. La finanza etica valuta, al pari delle garanzie di tipo patrimoniale, altrettanto valide quelle forme di garanzie personali, di categoria o di comunità che consentono l'accesso al credito anche alle fasce più deboli della popolazione. Le garanzie sui crediti sono un'altra forma con cui i partner si assumono la responsabilità dei progetti finanziati.
2. **Considera l'efficienza una componente della responsabilità etica:** non è una forma di beneficenza: è un'attività economicamente vitale che intende essere socialmente utile. L'assunzione di responsabilità, sia nel mettere a disposizione il proprio risparmio, sia nel farne un uso che consenta di conservarne il valore, è fondamento di una partnership tra soggetti con pari dignità.
3. **Non ritiene legittimo l'arricchimento basato sul solo possesso e scambio di denaro:** il tasso di interesse, in questo contesto, è una misura di efficienza nell'utilizzo del risparmio, una misura dell'impegno a salvaguardare le risorse messe a disposizione dai risparmiatori ed a farle fruttare in progetti vitali. Di conseguenza il tasso di interesse, il rendimento del risparmio, è diverso da zero, ma va mantenuto il più basso possibile, sulla base di valutazioni economiche, ma anche sociali ed etiche.
4. **E' trasparente:** i depositanti hanno il diritto di conoscere i processi di funzionamento dell'istituzione finanziaria e le sue decisioni d'impiego e di investimento.
5. **Prevede la partecipazione alle scelte importanti dell'impresa non solo da parte dei soci, ma anche dei risparmiatori:** sia attraverso meccanismi diretti di indicazione delle preferenze nella destinazione dei fondi, sia attraverso meccanismi democratici di partecipazione alle decisioni. La finanza etica è così portatrice di un messaggio forte e coraggioso di democrazia economica.
6. **Ha come criteri di riferimento per gli impieghi la responsabilità sociale ed ambientale:** individua i campi di impiego introducendo nell'istruttoria economica criteri di riferimento basati sulla promozione dello sviluppo umano e sulla responsabilità sociale ed ambientale. Esclude per principio rapporti finanziari con quelle attività economiche che ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona, come la produzione e il commercio di armi, le produzioni gravemente lesive della salute e dell'ambiente, le attività che si fondano sullo sfruttamento dei minori o sulla repressione delle libertà civili.
7. **Richiede un'adesione globale e coerente da parte del gestore che ne orienta tutta la attività.**

(dal **Manifesto della Finanza etica** approvato a Firenze nel 1998)

LA FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE:

Le Mag d'Italia, al fine di tutelare la loro specificità anche a livello legale, hanno scritto e si identificano nel **Manifesto della finanza mutualistica e solidale**, che declina in maniera più stringente i principi esposti nel manifesto della finanza etica. Dopo qualche mese di confronto ad ottobre 2010 durante il Coordinamento MAGico a Torino si è approvato il seguente Manifesto:

Per potersi definire «mutualistica e solidale» **tutta l'attività finanziaria del soggetto**, e tutte le attività ad essa collegate, devono uniformarsi ai seguenti principi e alle seguenti norme:

1. **Accesso al credito senza discriminazioni** basate su patrimonio, sesso, etnia o religione a sostegno della funzione sociale delle attività finanziate e del benessere della comunità. Esclusione di ogni tipo di prestito nei confronti di quelle attività economiche che ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona, come la produzione e il commercio di armi, le produzioni lesive della salute e dell'ambiente, le attività che si fondano sullo sfruttamento dei minori o sulla repressione delle libertà civili.

2. **Preferenza delle garanzie personali** (anche di gruppo), a prescindere dal patrimonio dei garanti, rispetto a quelle patrimoniali. Almeno il 75% del numero dei finanziamenti in corso deve essere garantito esclusivamente da garanzie personali.

3. **Trasparenza, partecipazione e mutualità** come requisiti fondanti di tutta l'attività, che si manifestano principalmente in:

a) Massima trasparenza nella determinazione dei tassi di interesse applicati ai finanziamenti; essi devono essere composti al massimo da soli due elementi: costi di gestione della struttura e remunerazione del denaro investito. Il tasso applicato ai finanziamenti non è determinato dal potere contrattuale dei finanziati. L'eventuale remunerazione del capitale sociale non deve superare il tasso d'inflazione, escludendo ogni forma di ulteriore arricchimento.

b) Massima trasparenza nella gestione della struttura e nelle decisioni relative alla concessione dei finanziamenti, con esplicita previsione di forme di partecipazione e comunicazione ai soci. In particolare espressa previsione della possibilità per i soci di assistere liberamente alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e l'individuazione, con approvazione dell'assemblea dei soci, di strumenti per favorire la creazione di rapporti di conoscenza, scambio e collaborazione fra i soci finanziatori e soci finanziati. Comunicazione pubblica dei finanziamenti concessi, del denaro raccolto e delle altre principali decisioni strategiche.

c) Forma cooperativa a mutualità prevalente della struttura, con esplicita previsione di partecipazione in qualità di soci, con i medesimi diritti e doveri, di investitori, finanziati e lavoratori (o rappresentanti di questi ultimi in caso di strutture consortili o comunque di secondo livello). I finanziati devono essere soci.

d) Individuazione degli strumenti per definire e verificare il raggiungimento dei propri fini sociali: la cooperativa dovrà adottare idonei strumenti, discussi e approvati dalla propria assemblea dei soci, per definire e verificare periodicamente

in modo partecipato, il raggiungimento dei propri fini sociali.

e) Concessione dei finanziamenti si deve basare, oltre che sull'istruttoria economica, anche su quella socio-ambientale e tale istruttoria deve avere pari valore di quella economica all'interno del meccanismo decisionale di concessione del finanziamento.

Nel 2014 si è concluso l'iter normativo che ha modificato parti del Testo Unico Bancario (TUB). Dal 2009 le Mag d'Italia, hanno tentato in vari modi, di influenzare la normativa. A dicembre 2014 con l'introduzione dell'art 16 nel Regolamento degli operatori di microcredito (art. 111 del TUB) è stata **riconosciuta formalmente** l'esistenza di soggetti che si occupano di Finanza Mutualistica e Solidale, così come definita dal manifesto scritto proprio dalle Mag. Un bel riconoscimento formale, ma, se guardiamo oltre l'apparenza, il Testo Unico Bancario ingabbia le Mag con limiti tali da metterne a serio rischio la sopravvivenza e il fondamentale ruolo per l'economia solidale e no profit: finanziamenti di importo non superiori a 75 mila euro, rivolti a realtà appena nate o molto piccole e per limitate destinazioni del prestito.

Ogni Mag, dopo un confronto al proprio interno e insieme alle altre Mag, ha scelto quale strada percorrere: alcune Mag si stanno per iscrivere all'albo degli operatori FMS (art 111), altri sono in fase di riorganizzazione interna. La Mag4, operando esclusivamente con soci (raccoglie da soci con prestito sociale e finanzia realtà giuridiche socie), può non essere iscritta a nessun albo e quindi continuare ad operare come ha sempre fatto senza limiti di tipologia e importo di finanziamento. La Mag4 è una **cooperativa finanziaria infragruppo mutualistica e solidale**.

Le Mag non si arrendono e continuano a cercare di influire sulla normativa e cambiare questi limiti che impediscono alla finanza Mutualistica e Solidale di avere un ruolo importante in un sistema economico alternativo e reale.



BREVE PRESENTAZIONE MAG4

Dal **1987** la MAG4 opera nell'ambito della finanza etica con l'**obiettivo** di creare modelli economici basati sulla cooperazione, sull'autogestione e sull'associazionismo di base in alternativa al sistema economico tradizionale e di dare sostegno a imprese operanti nel settore no profit che si basino su valori quali:

- la cogestione d'impresa,
- il reinvestimento non speculativo degli utili,
- l'organizzazione democratica,
- l'inserimento di soggetti svantaggiati,
- la trasparenza,
- la partecipazione democratica,
- il rispetto dell'ambiente.

La MAG4 **raccoglie** denaro per effettuare investimenti in un circuito equo, non speculativo e trasparente. Sottoscrivendo azioni di **capitale sociale**, i soci potranno controllare direttamente l'utilizzo dei propri risparmi attraverso un'informazione trasparente sui progetti finanziati e sull'andamento delle attività. Potranno inoltre partecipare alla vita sociale della cooperativa prendendo parte alle assemblee e contribuire alla promozione culturale della MAG e dell'economia solidale. Infine, se persone fisiche, hanno la possibilità di diventare soci risparmiatori e aprire un libretto di prestito sociale presso una delle cooperative socie di MAG che gestiscono prestito sociale al proprio interno. Le persone giuridiche invece (associazioni, cooperative e società di mutuo soccorso), hanno la possibilità di aprire un libretto di prestito sociale remunerato, senza spese di gestione, direttamente presso MAG4.

La MAG4 concede **finanziamenti** a cooperative, associazioni e società di mutuo soccorso che svolgono attività a favore della solidarietà e dell'integrazione sociale, del commercio equo, dell'educazione giovanile, della tutela ambientale e di tutte quelle attività che non né danneggiano gli individui né l'ambiente. Le realtà finanziate devono essere **socie** della cooperativa; il finanziamento può essere restituito nell'arco di 5 anni, con un piano di rientro **personalizzato** e la possibilità di restituzione anticipata con equa riduzione degli interessi. I **tassi** di interesse richiesti variano in base all'inflazione ISTAT, senza altre spese accessorie; sono richieste a garanzia **fidejussioni personali parziali e non in solido** dei responsabili della realtà.

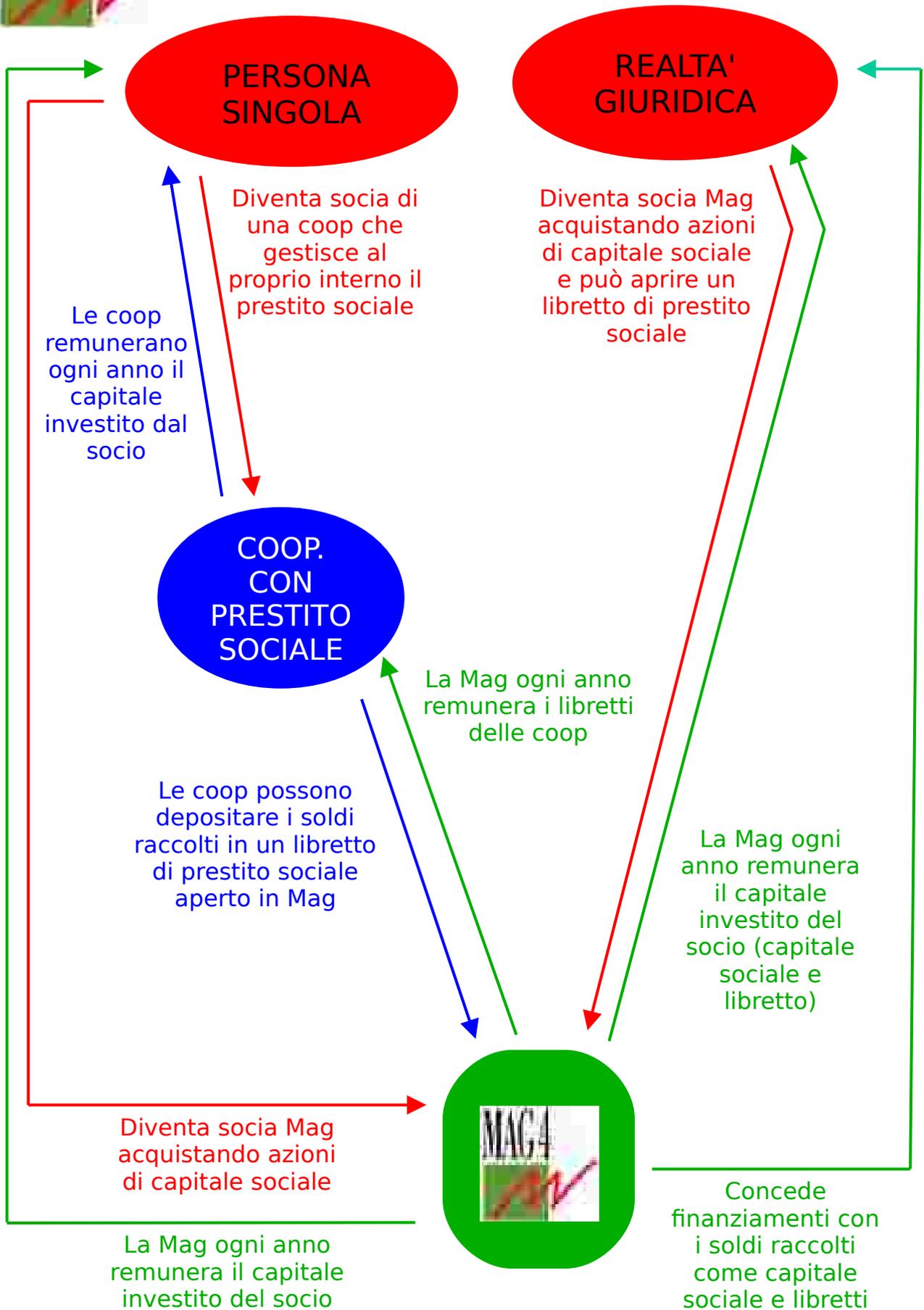
La MAG4 svolge anche servizi di **consulenza e formazione** per cooperative, associazioni, società di mutuo soccorso, scuole e singoli impegnati in attività legate allo sviluppo di circuiti di economia solidale, sia nella fase di creazione d'impresa (costruzioni di piani di fattibilità, budget, statuti, fiscalità relativa alla costituzione) sia in caso di riorganizzazione e di introduzione di supporti tecnici (analisi della realtà e di bilancio, controllo di gestione e strumenti amministrativi, avvio e gestione del prestito sociale, ecc). La **formazione specifica** è rivolta sia alle imprese (controllo di gestione, comunicazione, bilancio sociale, dinamiche di gruppo) che alle scuole (finanza etica).

La MAG4 si occupa di **promuovere** la cultura dell'economia solidale attraverso l'organizzazione di incontri, assemblee tematiche e laboratori (es: laboratori sul denaro).



MAG4 opera in **collaborazione** con i propri soci, con le altre realtà che si occupano di finanza etica in Italia, con quelle che si occupano di economia solidale sul territorio. MAG4 ha svolto, in passato, le sue attività in collaborazione con le cooperative del Gruppo MAG. Il Gruppo, pur essendo stato parte essenziale per lo sviluppo e nel lavoro della Mag, ha deciso di sciogliersi a causa delle congiunture in cui si è venuto a trovare e ai diversi precorsi intrapresi dalle singole cooperative. Rimane però in tutti i soggetti che componevano il gruppo la consapevolezza di continuare, come già fatto in passato, a contribuire attivamente alla vita della Mag.

La MAG4 **aderisce** alla campagna 0,05, alla campagna banche armate, alla campagna Per una nuova finanza pubblica e sociale e alla campagna Stop TTIP (Trattato Transatlantico per il Commercio e gli Investimenti).





DIFFERENZE TRA MAG4 E LE BANCHE

La MAG4 Piemonte ...

- è convinta che siano fondamentali delle relazioni eque e solidali, una reale partecipazione nella gestione di istituzioni e imprese e la salvaguardia, anche per le generazioni future, dell'ambiente...
- utilizza da sempre come tasso di interesse il TAEG (tasso effettivo globale) in cui sono comprese tutte le spese accessorie e che le banche da qualche anno dovrebbero fornire (Istruzioni Banca d'Italia del 25/07/03) ...
- richiede garanzie personali (fidejussioni) che non aggiungono ulteriori costi oltre a rendere possibile il finanziamento anche a quelle realtà che non hanno delle proprietà immobiliari ...
- circuito locale del denaro: eroga finanziamenti a realtà locali sostenibili, collegate all'economia reale...

Le banche di solito ...

- utilizzano la logica del profitto ad ogni costo, osteggiano la trasparenza e scaricano sulla comunità le conseguenze delle loro azioni come i finanziamenti a industrie belliche, inquinanti, sfruttatrici, ...
- pubblicizzano come tasso di interesse il TAN (Tasso Annuo Nominale) in cui non sono comprese le spese accessorie (spese di istruttoria, diritti di segreteria pratica, commissione di massimo scoperto, eventuali polizze assicurative, ecc.) ...
- richiedono garanzie patrimoniali (ipoteche) che aggiungono ulteriori costi oltre a rendere possibile il finanziamento solo a quelle realtà che hanno delle proprietà immobiliari ...
- finanza non reale: non vi sono ricadute positive sul territorio e non si sa in che modo vengano investiti i soldi dei risparmiatori...



DATI MAG4 AL 31/12/2018

Voce	Dettaglio										
Capitale sociale	€ 1.031.339,32										
Numero soci	1003										
Tasso di remunerazione capitale sociale	0,00%										
Totale numero libretti	32										
Totale raccolta con libretti	€ 974.864,84										
Composizione libretti	Vedi bilancio sociale										
Composizione del tasso sui libretti	La composizione del tasso dipende dall'ammontare del libretto, da quanto verrà garantito alla Mag4 per il periodo di un anno (senza prelievi e versamenti), dalla gestione del prestito sociale al proprio interno e dalla promozione della finanza etica. Per maggiori specifiche visitare questa pagina										
Tasso base corrisposto ai libretti	0,00%										
Spese tenuta libretto	Nessuna										
Numero Finanziamenti erogati totali	472										
Ammontare totale finanziamenti erogati	€ 16.597.827,00										
Ammontare finanziamenti in corso	€ 1.597.042,00										
Tassi (TAEG)	Mutui: 8,75% ; Fidi: 9,75% (dal 01/07/15)										
Composizione tasso MEDIO dei finanziamenti (al 31/12/18 pari a 5,25%)	<p style="text-align: center;">Tasso medio MAG4 Piemonte - 31/12/2018</p> <table border="1"> <caption>Composizione tasso medio MAG4 Piemonte - 31/12/2018</caption> <thead> <tr> <th>Categoria</th> <th>Percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Funzionamento Mag4</td> <td>4,59%</td> </tr> <tr> <td>Incremento fondi rischi e riserve</td> <td>0,40%</td> </tr> <tr> <td>Soci risparmiatori</td> <td>0,26%</td> </tr> <tr> <td>Totale</td> <td>5,25%</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">percentuale media</p>	Categoria	Percentuale	Funzionamento Mag4	4,59%	Incremento fondi rischi e riserve	0,40%	Soci risparmiatori	0,26%	Totale	5,25%
Categoria	Percentuale										
Funzionamento Mag4	4,59%										
Incremento fondi rischi e riserve	0,40%										
Soci risparmiatori	0,26%										
Totale	5,25%										



DATI MAG4 AL 31/12/2018

Voce	Dettaglio
Area di finanziamento	Piemonte, Valle d'Aosta, Liguria
Settori finanziati	<ul style="list-style-type: none">• agricoltura biologica, biodinamica, agriturismo;• centri yoga, di alimentazione e medicina naturale;• tutela ambientale, bioedilizia, risparmio energetico ed energie rinnovabili;• solidarietà sociale (strutture di accoglienza per minori, nomadi, tossicodipendenti, immigrati, sinti o finalizzate alla creazione di opportunità di lavoro, cooperative di carcerati ed ex carcerati);• arte e cultura (editoria su temi di impegno sociale, emittenti radio alternative, compagnie teatrali, circoli culturali, iniziative interculturali...);• commercio equo e solidale;• tipografie
Tasso di sofferenza secondo Mag4	2,64% inteso come percentuale delle <u>perdite stimate</u> sull'ammontare totale dei finanziamenti erogati
Tasso di sofferenza come da mondo bancario	1,95% inteso come percentuale di messa a <u>perdita reale</u> , al netto di eventuali recuperi, sull'ammontare totale dei finanziamenti erogati
Fondo rischi su crediti	134 mila euro circa
N. lavoratori	4 a contratto a tempo indeterminato (contratto nazionale del commercio e del terziario)



Partecipazione

Trasparenza

Democraticità

Non speculativo

Mutua Auto Gestione

Non violenza

Economia solidale e sociale

Pensiero critico e consapevole

Fiducia

www.magverona.it

www.magvenezia.it

www.mag2.it

www.mag6.it

www.mag4.it

www.magroma.it

www.magfirenze.it

www.finanzaetica.net