

PREMIO GIORDANO DELL'AMORE

I^a Edizione 2008/2009 “Microfinanza, Innovazione e Sostenibilità”

BANDO

La Fondazione Giordano Dell'Amore, nell'ambito della nuova strategia con cui si propone di diventare un **centro di raccolta e di scambio delle conoscenze** in Italia e nel mondo sui *trends* internazionali, sulle problematiche e sulle eccellenze della microfinanza,

promuove il

**Premio Giordano Dell'Amore
“Microfinanza, Innovazione e Sostenibilità”**

per l'assegnazione di dotazioni finanziarie finalizzate alla realizzazione di progetti di microfinanza per un importo complessivo di:

**euro 100.000,00 (centomila)
oltre a euro 25.000,00 (venticinquemila)** in qualità di rimborso spesa viaggi,

disciplinato secondo le norme riportate nel Regolamento.

L'obiettivo strategico di questa iniziativa consiste nel creare spazi di riflessione sulle metodologie, sugli strumenti e sull'impatto sociale della microfinanza nelle realtà in cui opera e di conseguenza sul suo ruolo come strumento di sviluppo.

La prima edizione del Premio avrà luogo nella Primavera 2009 e diventerà un appuntamento annuale. La consegna dei Premi avverrà nel corso di un convegno internazionale a cui parteciperanno esperti e operatori della microfinanza, durante il quale verranno presentate le *best practices* premiate.

REGOLAMENTO

Articolo 1

Finalità

Il Premio Giordano Dell'Amore "Microfinanza, Innovazione e Sostenibilità" ha una triplice finalità:

- sensibilizzare l'opinione pubblica italiana sull'importanza della microfinanza come strumento finalizzato a favorire l'iniziativa economica di persone escluse dal sistema finanziario tradizionale;
- promuovere tra gli addetti ai lavori momenti di riflessione, di approfondimento e scambio di esperienze favorendo un percorso di crescita e di professionalizzazione che tenga conto di temi quali l'innovazione, la sostenibilità e l'impatto sociale degli interventi di microfinanza;
- valorizzare e diffondere le migliori esperienze (*best practices*) di microfinanza capaci di conciliare innovazione e sostenibilità, premiando anche la capacità di sistematizzare le principali caratteristiche del modello di intervento così da permetterne eventualmente la replicabilità.

Articolo 2

Premi

Il Premio Giordano Dell'Amore prevede due categorie:

Il "Premio Italia": le esperienze presentate prevedono che l'offerta di servizi di microfinanza sia basata sul territorio italiano.

Il primo classificato riceverà un fondo di dotazione di Euro 50.000,00* per la realizzazione di nuovi progetti o per l'ampliamento dei progetti in corso.

A tutti i preselezionati, dal primo al quinto classificato, la Fondazione riconosce inoltre la somma di Euro 500,00 per persona (massimo 2 persone per organizzazione) a copertura dei costi della partecipazione al convegno.

Il "Premio Mondo": le esperienze presentate prevedono che l'offerta di servizi di microfinanza sia basata al di fuori dell'Unione Europea.

Il primo classificato riceverà un fondo di dotazione di Euro 50.000,00* per la realizzazione di nuovi progetti o per l'ampliamento dei progetti in corso.

* importo al lordo di ogni onere fiscale.

A tutti i preselezionati, dal primo al quinto classificato, la Fondazione riconosce inoltre la somma di Euro 2.000,00 per persona (massimo 2 persone per organizzazione) a copertura dei costi della partecipazione al convegno.

È prevista infatti la selezione di una **Short List** di 5 progetti per ciascuna categoria.

Le 10 esperienze complessivamente preselezionate saranno riunite in una pubblicazione che verrà distribuita in occasione del convegno.

L'erogazione dei premi sarà disciplinata da una apposita convenzione nella quale si definiranno le condizioni per l'utilizzo dei fondi assegnati, le modalità di monitoraggio e di rendicontazione.

Sarà facoltà della Fondazione disporre diversamente delle somme assegnate a questo bando, in caso per esempio, di decisione di una diversa distribuzione dei premi.

Articolo 3

Requisiti di ammissibilità

Sono ammesse a partecipare al Premio Giordano Dell'Amore istituzioni e organizzazioni italiane ed estere che offrano servizi di microfinanza.

Per il **"Premio Italia"** l'offerta di servizi di microfinanza deve essere basata sul territorio italiano, per il **"Premio Mondo"** l'offerta di servizi di microfinanza deve essere basata al di fuori dell'Unione Europea.

Ai fini del presente bando si definisce esperienza di microfinanza l'effettivo esercizio continuativo da almeno 12 mesi dell'erogazione di servizi di microfinanza alla data di presentazione della domanda.

Si intendono servizi di microfinanza quelli prestati a soggetti esclusi dai sistemi finanziari tradizionali.

Ciascuna organizzazione può partecipare al Premio con un solo progetto.

Le lingue ammesse per la presentazione delle esperienze sono: inglese, italiano, francese e spagnolo.

Articolo 4

Modalità di partecipazione

Per partecipare all'assegnazione dei Premi è necessario compilare la **Domanda di Partecipazione (Allegato 1)** che dovrà essere firmata dal Rappresentante legale dell'organizzazione e inviata alla Fondazione Giordano Dell'Amore.

Le esperienze di microfinanza proposte per concorrere al Premio devono essere presentate compilando la **Scheda di Presentazione dell'Esperienza (Allegato 2)** secondo quanto riportato nelle **linee guida (Allegato 2)**.

I documenti da presentare - insieme alla domanda di partecipazione e alla scheda di presentazione dell'esperienza - possono essere costituiti da testi, grafici, fotografie e altro materiale illustrativo; devono documentare ampiamente l'esperienza realizzata, la popolazione coinvolta, le modalità di partecipazione dei clienti, i criteri e le condizioni per l'assegnazione del credito e degli altri servizi finanziari, le attività finanziate, etc. Deve essere inoltre chiaramente individuato il contesto geografico e socio-economico nel quale si interviene e devono essere fornite indicazioni in merito alla sostenibilità economica e alla trasferibilità di quanto realizzato.

Si ricorda che le esperienze presentate devono essere già in atto e iniziate al più tardi a gennaio 2008.

Articolo 5

Preiscrizione

E' possibile preiscriversi al Premio mediante la compilazione e l'invio della **Domanda di Partecipazione (Allegato 1)** firmata dal Rappresentante legale dell'organizzazione.

La domanda di partecipazione deve pervenire alla Fondazione Giordano Dell'Amore entro **il 30 novembre 2008** (fa fede la data di ricevimento presso la Fondazione).

La preiscrizione non è obbligatoria, ma dà diritto ad accedere a canali privilegiati di consulenza telefonica e online per la compilazione della scheda di presentazione dell'esperienza.

L'invio della domanda di partecipazione **firmata dal Rappresentante Legale** deve essere effettuato al seguente indirizzo: Fondazione Giordano Dell'Amore, Via Monte di Pietà 12, 20121 Milano (Italia),

In alternativa è possibile inoltrare la domanda all'indirizzo e-mail: **award@fgda.org** con firma in formato digitale o tramite fax al n. 0039 0232168430.

Si prega di indicare sulla busta o nel titolo della e-mail l'oggetto: **"Premio Giordano Dell'Amore "Microfinanza, Innovazione e Sostenibilità"**.

Articolo 6

Iscrizione

Il termine previsto per la presentazione delle candidature (sia per chi si è preiscritto che per chi non l'ha fatto) è fissato al **31 gennaio 2009**.

Chi non si fosse preiscritto dovrà comunque far pervenire entro il 31 gennaio la **Domanda di Partecipazione (Allegato 1)** firmata dal rappresentante legale secondo quanto previsto dall'art. 5.

Per partecipare è necessario inoltre inviare la **Scheda di Presentazione dell'Esperienza (Allegato 2)** secondo quanto riportato nelle linee guida.

Tutta la documentazione relativa alla Scheda di Presentazione dell'Esperienza, ai fini della accettazione della candidatura, sarà ritenuta valida solo se inviata per e-mail all'indirizzo award@fgda.org o **in formato digitale (su CD-DVD)** all'indirizzo: Fondazione Giordano Dell'Amore, Via Monte di Pietà 12, 20121 Milano (Italia), entro il **31 gennaio 2009**.

Farà fede la data del ricevimento della documentazione presso la Fondazione.

Sia i materiali inviati per e-mail che quelli inviati per posta devono essere chiaramente identificati segnalando nell'oggetto della mail e/o sulla busta **Premio Giordano Dell'Amore "Microfinanza, Innovazione e Sostenibilità"**.

I materiali pervenuti non saranno restituiti agli autori e potranno essere utilizzati - esclusa ogni finalità di lucro – dalla Fondazione Giordano Dell'Amore senza limiti di tempo per la produzione di materiale informativo, editoriale, promozionale, formativo, per la promozione delle iniziative istituzionali proprie o di enti terzi e in generale per il perseguimento dei propri scopi istituzionali, con l'esclusivo obbligo della citazione della fonte.

La Fondazione si riserva la facoltà di richiedere, all'occorrenza, ulteriori documenti alle organizzazioni partecipanti.

Articolo 7

Verifica dei requisiti di ammissibilità e short list

L'istruttoria formale delle candidature sarà eseguita dalla Segreteria Organizzativa del Premio che procederà all'esame della documentazione acquisita, ai controlli amministrativi ed alla verifica della sussistenza dei requisiti previsti dal presente bando.

Il Comitato Tecnico Scientifico, con il supporto della Segreteria Organizzativa valuterà inoltre l'ammissibilità e affidabilità delle istituzioni e organizzazioni oltre al merito e coerenza delle esperienze proposte.

L'individuazione delle candidature meritevoli dell'assegnazione dei premi sarà operata dal Comitato Tecnico Scientifico.

Il Comitato selezionerà le 5 esperienze considerate migliori per ogni categoria che saranno preselezionate e inserite in una **Short List** e pubblicate sul sito della Fondazione www.fgda.org entro il **31 marzo 2009**. Entro la stessa data, le organizzazioni preselezionate ne riceveranno opportuna comunicazione.

Articolo 8

Comitato Tecnico Scientifico

Sarà cura del Comitato Tecnico Scientifico - costituito da almeno 5 membri nominati dal Consiglio di Amministrazione della Fondazione Giordano Dell'Amore tra professori universitari ed esperti in tema di microfinanza, economia sociale e cooperazione allo sviluppo - definire i criteri e gli elementi per la valutazione delle candidature e preselezionare le cinque esperienze in ogni categoria, candidate finali alla prima edizione del Premio.

Articolo 9

Criteri di valutazione per la selezione dei candidati

Le esperienze candidate all'assegnazione dei premi saranno valutate in funzione dei seguenti criteri:

1. Carattere innovativo dell'esperienza proposta: (punto 3 della Scheda di Presentazione dell'Esperienza) **30%**
2. Meccanismi previsti per garantire la sostenibilità del progetto: (punto 4 della Scheda di Presentazione dell'Esperienza) **30%**
3. Obiettivi raggiunti e risultati prodotti dal progetto: (punto 5 della Scheda di Presentazione dell'Esperienza) **40%**

Articolo 10

Proclamazione dei vincitori

I vincitori di ogni Premio saranno scelti dal Comitato Tecnico Scientifico, affiancato da un giurato di rinomata esperienza internazionale, tra i cinque candidati preselezionati e verranno annunciati in occasione del convegno internazionale che si svolgerà nel primo semestre del 2009.

Articolo 11

Informativa per la tutela della privacy (D. Lgs. 196/2003) e avvertenze

Ai sensi del D.lgs. n. 196 del 30/6/03 (“Codice in materia di protezione dei dati personali”), i dati richiesti dal presente bando e dalla modulistica allegata saranno utilizzati esclusivamente per le finalità e nei modi previsti dal bando stesso e saranno oggetto di trattamento svolto - con o senza l’ausilio di sistemi informatici - nel pieno rispetto della normativa sopra richiamata e degli obblighi di riservatezza ai quali è ispirata l’attività della Fondazione.

Per quanto riguarda le Organizzazioni premiate, è prevista la loro menzione sul sito dedicato www.fgda.org/eventi. L’Organizzazione del Premio potrà inoltre prevedere altre forme di promozione e diffusione. L’intero elenco delle organizzazioni partecipanti al Premio Giordano Dell’Amore “Microfinanza, Innovazione e Sostenibilità” verrà pubblicato sul sito del Premio.

Il Responsabile dei dati forniti è la Fondazione Giordano Dell’Amore.

ALLEGATO 1: DOMANDA DI PARTECIPAZIONE

Prima Edizione 2008/2009
Premio Giordano Dell'Amore "Microfinanza, Innovazione e Sostenibilità"

Il/la Sottoscritto/a (*nome e cognome*) _____

Legale rappresentante dell'Organizzazione _____

Con sede a _____ Provincia _____ C.A.P. _____

Via _____ n _____

Tel _____ Fax _____ E-mail _____

Sito Web _____

nell'interesse della propria organizzazione e dei suoi beneficiari;

chiede

l'ammissione **alla Prima Edizione del Premio Giordano Dell'Amore "Microfinanza, Innovazione e Sostenibilità"** per l'assegnazione di una dotazione finanziaria da destinare alla realizzazione di progetti di microfinanza, e di borse-premio per la partecipazione al convegno previsto nel primo semestre del 2009.

Il Sottoscritto dichiara di aver preso debita visione del Regolamento.

Titolo/identificativo dell'esperienza presentata _____

Breve descrizione dell'esperienza (*ubicazione, target, prodotti/servizi offerti, sostenibilità, caratteri innovativi del progetto, altre notizie utili*).

Persona di Riferimento (*può essere diverso dal rappresentante legale*)

Nome _____ **Cognome** _____

Funzione _____

Tel. _____ **E-mail** _____

Data

Firma del Rappresentante Legale:

N.B. Allegare fotocopia di un documento di identità del rappresentante legale, bilancio degli ultimi 3 esercizi (o dalla data di inizio delle attività) e report di attività relativo all'ultimo anno disponibile.

ALLEGATO 2

LINEE GUIDA PER LA PRESENTAZIONE DELL'ESPERIENZA

Premessa

In considerazione della necessità di analizzare e confrontare le diverse esperienze di microfinanza, nonché dell'esigenza di uniformare le schede da pubblicare, si richiede massima attenzione e rigore nella compilazione della Scheda di Presentazione dell'Esperienza.

Tutta la documentazione deve essere presentata in Word, formato A4 (cm 21x29,7) in carattere Arial 12.

Le schede dell'esperienza e gli altri elaborati devono essere inviati, secondo quanto disciplinato dall'art. 4 del Regolamento del Premio.

Le lingue ammesse per la presentazione delle esperienze sono: inglese, italiano, francese e spagnolo.

SCHEMA DI PRESENTAZIONE DELL'ESPERIENZA

Premio Giordano Dell'Amore "Microfinanza, Innovazione e Sostenibilità"

Prima Parte: Dati Anagrafici

ORGANIZZAZIONE _____ _____
con sede nella città di _____ Provincia _____ C.A.P. _____
Via _____ n _____
Tel _____ Fax _____
E-mail _____
Sito Web _____
PERSONA DI RIFERIMENTO <i>(se diversa dal rappresentante legale)</i>
Nome _____ Cognome _____
Funzione _____
Tel _____ E-mail _____

DATI

Barrare la voce interessata:

- NAZIONALE “Premio Italia”
- INTERNAZIONALE “Premio Mondo”

TITOLO/IDENTIFICATIVO DELL'ESPERIENZA _____

UBICAZIONE DELL'ESPERIENZA (paese/regione/municipio/comunità)

Seconda Parte: informazioni sull'esperienza

La scheda di presentazione dell'esperienza si compone delle seguenti sezioni:

1. BREVE DESCRIZIONE DELL'ORGANIZZAZIONE

In questa sezione si richiede di descrivere brevemente l'organizzazione (*storia, mission, area geografica di riferimento, attività, approccio utilizzato, struttura organizzativa, punti di forza e debolezza ed altre informazioni utili*).

(Massimo 1 pagina)

2. SINTESI DELL'ESPERIENZA

In questa sezione si richiede di descrivere brevemente le principali caratteristiche dell'esperienza presentata. Si prega di fornire informazioni sul contesto di riferimento nel quale si inserisce l'intervento e sulla popolazione obiettivo. È necessario inoltre indicare la data di inizio dell'esperienza e il suo eventuale inserimento nell'ambito di un programma di più ampia durata; descrivere l'origine dei fondi utilizzati, le caratteristiche dei beneficiari e fornire altre informazioni utili.

(Massimo 15 righe)

3. I PRODOTTI/SERVIZI

Questa sezione dovrà includere una descrizione dei prodotti e servizi offerti, si dovranno esporre le condizioni e i criteri adottati, illustrare i “bisogni” della popolazione a cui si rivolge l'intervento, nonché le modalità operative, le risorse umane e tecniche delle quali ci

si avvale, etc. Contestualizzare e descrivere prodotti e servizi offerti includendo anche dati, grafici, fotografie e altro materiale illustrativo utile.

(Massimo 5 pagine esclusi eventuali allegati)

4. CARATTERE INNOVATIVO DELL'ESPERIENZA

In questa sezione si dovrà fornire la descrizione degli aspetti innovativi dell'intervento, ossia di ciò che distingue i prodotti/servizi offerti da quelli già esistenti o simili.

(Massimo 2 pagine esclusi eventuali allegati)

5. SOSTENIBILITÀ

In questa sezione si dovrà fornire la descrizione dei criteri adottati per garantire la sostenibilità economica e finanziaria dell'intervento.

(Massimo 2 pagine esclusi eventuali allegati)

6. OBIETTIVI RAGGIUNTI E RISULTATI PRODOTTI

Per permettere una completa valutazione dell'esperienza si richiede in questa sezione la presentazione di dati qualitativi e quantitativi ampi e completi. Dati esclusivamente qualitativi, seppur utili e interessanti non permetteranno di confrontare e valutare a pieno le esperienze.

In particolare è auspicabile al fine di una più completa valutazione dell'esperienza presentata, riportare almeno i seguenti dati relativi agli ultimi tre anni (o meno, se la data di inizio dell'attività è posteriore):

- "Profondità dell'*Outreach*": ammontare del prestito medio e % di clienti vulnerabili (clienti in aree rurali, donne, analfabeti, altre persone escluse)
- "Ampiezza dell'*Outreach*": % di soci, % di clienti con conti di deposito attivi, % di clienti con credito attivo.
- Indicatori di qualità di portafoglio, di efficienza, di efficacia e produttività, di gestione di attivo e passivo, di struttura finanziaria, di sostenibilità e profittabilità, etc.

Per tutti gli indicatori si prega di utilizzare le definizioni riconosciute e condivise a livello internazionale e, qualora sia possibile, di servirsi dei benchmark del settore.

Sarà inoltre necessario segnalare obiettivi e risultati raggiunti rispetto alla pianificazione iniziale.

Per maggiore chiarezza e uniformità, si intende per:

- ✓ *Obiettivi*: le finalità perseguite dal progetto e l'impatto dello stesso sulla popolazione o sul territorio, es. "riduzione della povertà della popolazione femminile della zona x".
- ✓ *Risultati*: gli output concreti e misurabili, direttamente prodotti dal progetto, es. "realizzazione di x microimprese femminili".

Sarà considerato un elemento di preferenza la segnalazione di tutti i dati disaggregati per genere.

(Massimo 5 pagine esclusi gli allegati)

7. DOCUMENTAZIONE FOTOGRAFICA

Allegare come minimo 5 fotografie significative che documentino l'attività del progetto, in formato digitale con risoluzione di almeno 1 Mb ciascuna.

NB: si ricorda che i documenti di testo in digitale devono essere presentati in WORD carattere Arial dimensione 12