

FONDAZIONE A. Tami

Presentazione

PREMESSA

La Fondazione Tami, dotata di personalità giuridica riconosciuta dalla Regione Piemonte in data 4 luglio 2000, nasce per volontà testamentaria del rag. Armando Tami, deceduto in Villadossola il 26 febbraio 1999 che ha disposto delle sue sostanze con testamento olografo del 12 dicembre 1998.

Il patrimonio iniziale della Fondazione, così come pervenuto dall'esecutore testamentario, era composto da beni immobili per euro 102.409, valori mobiliari (nella quasi totalità azionari) per euro 3.619.646 e valori diversi per euro 231.660 per totali euro 3.953.715.

L'art. 3 dello Statuto evidenzia, fra l'altro, che

- "La Fondazione(...) ha per scopo l'attivazione di iniziative atte a favorire lo sviluppo sociale, morale e culturale della comunità principalmente con l'istituzione di borse di studio, borse di lavoro e l'attivazione di opere assistenziali e benefiche"

- "beneficiari possono essere solamente residenti e/o nati in Comune di Villadossola e Comuni limitrofi, purché compresi nel territorio di competenza del Distretto Scolastico di Villadossola.

L'originario testo statutario è stato modificato il 15/4/2011, ovviamente previa autorizzazione della Regione Piemonte, in particolare senza modificare minimamente la volontà testamentaria del rag. Armando Tami, in particolare con la soppressione del Comitato di Gestione, ritenuto doppio del Consiglio di Amministrazione, e l'istituzione, invece, di un Comitato Consultivo che, come dice la parola stessa, fornisca proposte e consigli in merito alla gestione della Fondazione, pur senza avere alcun potere amministrativo-gestionale.

Attualmente, quindi, gli organi della Fondazione sono: il Presidente, il Consiglio di Amministrazione, il Comitato Consultivo ed il Segretario.

Il Consiglio di Amministrazione è composto dal Sindaco del Comune di Villadossola, dal Parroco della Parrocchia di Cristo Risorto di Villadossola e dal Preside e/o Dirigente Scolastico dell'istituto comprensivo di Villadossola (Distretto Scolastico).

Il Presidente è nominato dai membri del Consiglio di Amministrazione: finora a tale carica è sempre stato nominato il Sindaco.

Il Comitato Consultivo, nominato dal Consiglio di Amministrazione, è composto da non più di cinque membri e da persone in possesso di competenze utili alla gestione della Fondazione.

Il Segretario ha esclusivamente compiti di segreteria.

PATRIMONIO

Costituito inizialmente da beni immobili (euro 102.409), valori mobiliari (euro 3.619.646) e da valori diversi, fra cui una raccolta di monete ed una autovettura (euro 231.660).

Non avendo fini di lucro, la Fondazione nel corso degli anni ha evitato per quanto possibile ogni operazione speculativa sui valori di borsa, svolgendo prevalentemente attività di mantenimento e di diversificazione della loro composizione, scegliendo titoli meno rischiosi, senza disdegnare opportunità positive e, purtroppo, subendo anche perdite per operazioni negative sul capitale di titoli posseduti.

Nel contempo la Fondazione ha considerato anche la redditività dei titoli medesimi, scegliendo fra quelli meno rischiosi quelli con dividendi più alti.

La borsa italiana nel periodo 2007/2011 ha perso il 57% del valore: l'indice FTSE MIBTEL è sceso in questi anni da 38.274 a 16.774 per risalire a giugno 2016 a 17.120.

Il prospetto mette in evidenza le differenze delle attività finanziarie fra valori di bilancio e valori di borsa, il cui apice positivo è stato toccato il 31.12.2007, divenendo successivamente negativo.

La parte azionaria che costituiva il 97,6% del valore iniziale è scesa al 77% del 2011 e al 76% nel 2015: attualmente si sta attuando una politica orientata sui fondi comuni d'investimento, costituiti da una miriade di titoli, per cui diminuire il rischio, ma con una rendita periodica che consenta la prosecuzione delle erogazioni.

Le attività finanziarie al 31.12.2015 avevano un valore di borsa di euro 3.028.872 a fronte di un costo d'acquisto di euro 4.557.080.

Il prospetto allegato evidenzia la struttura patrimoniale con riferimento al 31.12 di ogni anno e con l'annotazione in corsivo della valutazione di borsa delle attività finanziarie alla stessa data.

Nel dicembre 2007 la Fondazione è stata destinataria del lascito Prof. Ronzio-Balassi per euro 812.727, costituito da azioni e titoli di stato, per finalità relative a borse di studio per studenti del settore medico.

COMPARAZIONE STATI PATRIMONIALI

ANNO	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
ATTIVO	€ 3.925.970,00	€ 3.889.144,00	€ 4.129.413,00	€ 4.143.061,00	€ 4.262.275,00	€ 4.556.975,00	€ 5.387.492,00	€ 5.283.109,00	€ 5.205.121,00	€ 5.125.411,00	€ 4.630.331,00	€ 4.587.733,00	€ 4.581.299,00	€ 4.660.524,00	€ 4.672.594,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	€ 106.586,00	€ 32.482,00	€ 32.482,00	€ 3.663,00	€ 3.663,00	€ 3.663,00	€ 3.663,00	€ 3.663,00	€ 3.663,00	€ 3.663,00	€ 3.663,00	€ 3.663,00	€ 3.663,00	€ 3.663,00	€ 3.663,00
IMMOBILIZZ. FINANZIARIE	€ 3.619.646,00	€ 3.737.585,00	€ 3.466.603,00	€ 4.068.402,00	€ 3.996.797,00	€ 3.438.569,00	€ 5.284.147,00	€ 5.092.376,00	€ 5.033.074,00	€ 5.076.392,00	€ 4.576.226,00	€ 4.526.901,00	€ 4.426.901,00	€ 4.152.469,00	€ 4.555.213,00
(valori di borsa)	€ 3.459.828,00	€ 3.209.347,00	€ 3.781.472,00	€ 4.167.685,00	€ 4.843.085,00	€ 5.428.278,00	€ 5.774.096,00	€ 3.587.612,00	€ 3.605.934,00	€ 3.003.611,00	€ 2.258.741,00	€ 2.344.525,00	€ 2.632.873,00	€ 2.532.421,00	€ 3.028.872,00
DISPONIBILITA' LIQUIDE	€ 182.317,00	€ 82.849,00	€ 592.612,00	€ 33.938,00	€ 231.490,00	€ 1.089.923,00	€ 73.027,00	€ 169.549,00	€ 152.665,00	€ 36.376,00	€ 41.352,00	€ 45.303,00	€ 138.611,00	€ 478.635,00	€ 75.265,00
CREDITI DIVERSI	€ 17.421,00	€ 31.495,00	€ 23.514,00	€ 22.111,00	€ 13.473,00			€ 93,00	€ 281,00			€ 250,00	€ 8,00	€ 4.390,00	€ 4.382,00
RISCONTI ATTIVI		€ 4.733,00	€ 14.202,00	€ 14.947,00	€ 16.852,00	€ 24.820,00	€ 26.655,00	€ 17.428,00	€ 15.438,00	€ 8.980,00	€ 9.090,00	€ 11.616,00	€ 12.116,00	€ 21.367,00	€ 34.071,00
PASSIVO	€ 3.925.790,00	€ 3.889.144,00	€ 4.129.413,00	€ 4.143.061,00	€ 4.262.275,00	€ 4.556.975,00	€ 5.387.492,00	€ 5.283.109,00	€ 5.205.121,00	€ 5.125.411,00	€ 4.630.331,00	€ 4.587.733,00	€ 4.581.299,00	€ 4.660.524,00	€ 4.672.594,00
DEBITI	€ 23.241,00	€ 27.114,00	€ 34.820,00	€ 15.177,00	€ 60.121,00	€ 86.030,00	€ 52.346,00	€ 42.000,00	€ 31.209,00	€ 4.342,00	€ 1.501,00			€ 4.448,00	€ 1.000,00
PATRIMONIO NETTO	€ 3.902.549,00	€ 3.862.030,00	€ 4.094.593,00	€ 4.127.884,00	€ 4.202.154,00	€ 4.470.945,00	€ 5.335.146,00	€ 5.241.109,00	€ 5.173.912,00	€ 5.121.069,00	€ 4.628.830,00	€ 4.587.733,00	€ 4.581.299,00	€ 4.656.076,00	€ 4.671.594,00

CONTO ECONOMICO

Il conto economico è rappresentato con ricavi (o entrate) e costi (uscite) relativi ai vari anni.

Fra i ricavi vengono evidenziati i dividendi, gli interessi attivi e le plusvalenze derivanti dalla cessione di titoli o diritti ad essi riferiti.

Fra i costi vengono evidenziate le erogazioni istituzionali, le spese amministrative relative alla gestione della fondazione e le minusvalenze derivanti dalle cessioni di titoli o diritti ad essi relativi; fatta avvertenza che le minusvalenze si riferiscono generalmente a titoli il cui valore è stato definitivamente ridotto per operazioni sul capitale della società emittente (vedi Unicredit Banca e Veneto Banca).

Poiché il risultato d'esercizio è strettamente collegato alle entrate ed alle uscite, in particolare alle erogazioni liberali, ovviamente non rappresenta il vero andamento economico della fondazione, potendo questa, onde limitare la differenza negativa, diminuire le erogazioni. In altri termini, le differenze negative sono dovute a scelta gestionale con il mantenimento delle erogazioni a fronte di diminuzione di entrate e/o a minusvalenze, ovviamente in presenza di capacità finanziaria.

Le entrate derivanti da plusvalenze dei titoli, ove non erogate, sono state reinvestite.

Le spese amministrative comprendono le imposte che, a partire dal 2014, sono enormemente aumentate per effetto di disposizioni di legge.

COMPARAZIONE CONTI ECONOMICI

ANNO	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
A) RICAVI	€ 121.663,00	€ 103.781,00	€ 392.551,00	€ 144.608,00	€ 199.852,00	€ 664.921,00	€ 228.954,00	€ 258.828,00	€ 99.007,00	€ 119.186,00	€ 106.939,00	€ 75.879,00	€ 65.518,00	€ 158.161,00	€ 171.309,00
DIVIDENDI	€ 117.279,00	€ 96.847,00	€ 100.473,00	€ 121.197,00	€ 121.387,00	€ 140.551,00	€ 182.445,00	€ 205.858,00	€ 40.303,00	€ 64.143,00	€ 67.255,00	€ 31.077,00	€ 33.333,00	€ 43.809,00	€ 53.195,00
INTERESSI ATTIVI	€ 1.640,00	€ 6.934,00	€ 28.313,00	€ 22.729,00	€ 25.628,00	€ 41.921,00	€ 46.509,00	€ 45.937,00	€ 41.078,00	€ 34.878,00	€ 39.684,00	€ 33.665,00	€ 32.185,00	€ 35.099,00	€ 37.059,00
PLUSVALENZE/CESSIONE DIRITTI	€ 2.744,00		€ 263.765,00	€ 682,00	€ 52.837,00	€ 482.449,00		€ 7.033,00	€ 17.626,00	€ 20.165,00		€ 11.137,00		€ 79.253,00	€ 81.055,00
B) COSTI	€ 62.047,00	€ 125.542,00	€ 112.665,00	€ 110.315,00	€ 116.940,00	€ 367.733,00	€ 178.960,00	€ 302.418,00	€ 165.912,00	€ 171.575,00	€ 184.488,00	€ 116.748,00	€ 71.717,00	€ 78.687,00	€ 150.093,00
EROGAZIONI ISTITUZIONALI	€ 59.393,00	€ 52.505,00	€ 64.768,00	€ 107.380,00	€ 114.832,00	€ 117.735,00	€ 176.644,00	€ 177.385,00	€ 160.196,00	€ 169.502,00	€ 179.920,00	€ 113.715,00	€ 67.454,00	€ 70.899,00	€ 81.163,00
SPESE AMMINISTRATIVE	€ 1.518,00	€ 2.595,00	€ 3.803,00	€ 1.784,00	€ 1.938,00	€ 2.203,00	€ 1.854,00	€ 3.259,00	€ 5.716,00	€ 2.073,00	€ 4.568,00	€ 3.033,00	€ 4.257,00	€ 7.788,00	€ 10.530,00
MINUS. / SOPRAVV. PASS.	€ 1.136,00	€ 70.442,00	€ 44.094,00	€ 1.151,00	€ 170,00	€ 247.795,00	€ 462,00	€ 121.774,00							€ 58.400,00
DIFFERENZA A)-B)	€ 59.616,00	-€ 21.761,00	€ 279.886,00	€ 34.293,00	€ 82.912,00	€ 297.188,00	€ 49.994,00	-€ 43.590,00	-€ 66.905,00	-€ 52.389,00	-€ 77.549,00	-€ 40.869,00	-€ 6.193,00	€ 79.474,00	€ 21.216,00
IMPOSTE A CARICO ESERCIZIO	€ 24.979,00	€ 18.758,00	€ 47.325,00	€ 1.000,00	€ 8.623,00	€ 28.396,00	€ 1.521,00	€ 1.428,00	€ 290,00	€ 454,00	€ 477,00	€ 227,00	€ 242,00	€ 4.696,00	€ 5.699,00
UTILE NETTO	€ 34.637,00	-€ 40.519,00	€ 232.561,00	€ 33.293,00	€ 74.289,00	€ 268.792,00	€ 48.473,00	-€ 45.018,00	-€ 67.195,00	-€ 52.843,00	-€ 78.026,00	-€ 41.096,00	-€ 6.435,00	€ 74.778,00	€ 15.517,00

EROGAZIONI ISTITUZIONALI

Il prospetto evidenzia la dinamica delle erogazioni e l'impegno della Fondazione a rispettare le disposizioni testamentarie; mette in risalto i beneficiari con relativi importi; I maggiori ovviamente, come da specifica volontà testamentaria, sono il Comune, la Parrocchia ed il Distretto Scolastico.

L'amministrazione Comunale ha utilizzato i fondi ricevuti per attivare tirocini lavorativi per soggetti in difficoltà; la Parrocchia ha destinato i fondi in parte alla gestione del Centro di Accoglienza don Tabarini ed in parte per la "carità del Parroco" a sostegno di famiglie in situazione emergenziale (abitativa, sostentamento, scolastica) ed infine a borse lavoro; il Distretto Scolastico ha utilizzato i fondi per l'assegnazione di borse di studio.

Il prospetto mette in evidenza anche il contributo erogato alla Associazione Settimane Musicali di Stresa fino al 2012 per lo svolgimento di un evento (normalmente un concerto) presso il teatro La Fabbrica per onorare la memoria del testatore; inoltre, i costi per le manifestazioni in relazione al decennale dalla morte sono annotate negli anni 2009 e 2010.

Il lascito Ronzio-Balassi ha contribuito alla erogazione di borse di studio in aggiunta a quelle già erogate dal Distretto Scolastico, ampliando i destinatari e mantenendo costanti i fondi, nonostante la diminuzione delle erogazioni.

Le erogazioni hanno avuto una fase ascendente fino al 2011, in cui ha raggiunto il massimo di euro 179.920; successivamente, per le note ragioni, una fase discendente. Il totale erogato al 31.12.2015 è di euro 1.712.498 i cui benefici si sono riversati per la quasi totalità sulla comunità villadossese, divenendo un prezioso strumento di sostegno per le persone in difficoltà e per i più meritevoli nell'ambito scolastico.

Le erogazioni sono in stretta relazione con le entrate derivanti da dividendi ed interessi.

LE EROGAZIONI ATTUATE

ANNO	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	TOTALE
AMM. COMUNALE	€ 15.494,00	€ 5.681,00	€ 15.494,00	€ 15.503,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 35.000,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 36.000,00	€ 36.000,00	€ 25.000,00	€ 18.000,00	€ 18.000,00	€ 22.000,00	€ 362.172,00
PARROCCHIA	€ 15.494,00	€ 21.001,00	€ 18.261,00	€ 24.132,00	€ 33.700,00	€ 33.700,00	€ 31.715,00	€ 35.200,00	€ 37.700,00	€ 45.500,00	€ 45.500,00	€ 32.000,00	€ 15.000,00	€ 18.000,00	€ 22.000,00	€ 428.903,00
SCUOLA MEDIA-IST.COMPRENS.	€ 15.494,00	€ 15.494,00	€ 15.000,00	€ 17.613,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 31.045,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 48.000,00	€ 48.000,00	€ 35.000,00	€ 24.800,00	€ 21.200,00	€ 26.000,00	€ 417.646,00
SETTIMANE MUSICALI	€ 10.846,00	€ 10.329,00	€ 10.847,00	€ 10.330,00	€ 12.916,00	€ 12.330,00	€ 12.848,00	€ 10.330,00	€ 10.300,00	€ 10.330,00	€ 13.000,00	€ 4.000,00				€ 128.406,00
SOSTEGNO AL DIALETTO	€ 2.065,00		€ 2.016,00	€ 916,00	€ 914,00	€ 825,00	€ 1.036,00	€ 1.005,00	€ 1.019,00	€ 1.137,00	€ 818,00	€ 885,00	€ 939,60	€ 827,00	€ 822,00	€ 15.224,60
FILARMONICA			€ 3.150,00	€ 3.300,00	€ 3.402,00	€ 3.380,00	€ 40.000,00	€ 43.350,00	€ 3.350,00	€ 3.400,00	€ 3.270,00	€ 2.508,00	€ 1.714,00	€ 2.026,92	€ 1.900,00	€ 114.750,92
STAMPA LIBRO ALEGAR E GRAZIA				€ 6.086,00										€ 3.294,04		€ 9.380,04
ASILI INFANTILI VILLA CENTRO E VILLAGGIO				€ 20.000,00			€ 20.000,00	€ 20.000,00	€ 20.000,00	€ 20.014,00	€ 20.000,00	€ 14.000,00	€ 7.000,00	€ 7.000,00	€ 7.000,00	€ 155.014,00
SOSTEGNO ALLE ATTIVITA DI ASSOCIAZIONI				€ 6.500,00	€ 3.900,00	€ 7.500,00	€ 5.000,00	€ 3.000,00	€ 2.500,00							€ 28.400,00
INTERVENTI CHIESA TAPPIA E BATTISTERO VILLA CENTRO				€ 3.000,00				€ 4.500,00								€ 7.500,00
DECENNALE TAMI									€ 21.327,00	€ 5.121,00						€ 26.448,00
PIAZZA DON TABARINI											€ 13.332,00					€ 13.332,00
TERREMOTO ABBRUZZO									€ 4.000,00							€ 4.000,00
TERREMOTO EMILIA												€ 321,89				€ 321,89
TERREMOTO NEPAL															€ 1.000,00	€ 1.000,00
TOTALE	€ 59.393,00	€ 52.505,00	€ 64.768,00	€ 107.380,00	€ 114.832,00	€ 117.735,00	€ 176.644,00	€ 177.385,00	€ 160.196,00	€ 169.502,00	€ 179.920,00	€ 113.714,89	€ 67.453,60	€ 70.347,96	€ 80.722,00	€ 1.712.498,45