



## Relazione

Da tempo il CSBNO è chiamato a perseguire obiettivi di innovazione delle biblioteche e di sviluppo di nuovi servizi.

Per poter realizzare questo indirizzo, l'Azienda è chiamata ad aprire consistenti linee di investimento, che generano una tensione sulla disponibilità di liquidità.

Considerata la crescente attenzione anche sul piano legislativo alle tempistiche di pagamento degli enti pubblici è necessario dotarsi di disponibilità sufficienti per ridurre i tempi dei pagamenti di fornitori.

L'Azienda beneficia di un fido presso la Banca Popolare di Milano fino a € 1.100.000,00. Nel 2017 il Consiglio di Amministrazione ha preso atto della necessità di individuare nuove opportunità di anticipi su fatture (anticipo di cassa);

In occasione della premiazione per lo sviluppo di servizi culturali nel territorio, medaglia città di Sesto San Giovanni, la Banca di Credito Cooperativo si è resa disponibile a sostenere l'ulteriore sviluppo del Csbno riconoscendo l'apertura di una nuova linea di credito.

Il Direttore generale ha, pertanto, trasmesso formale richiesta e nella fase di approvazione l'Istituto di credito ha ritenuto che sia più confacente alla realtà del CSBNO, la forma del "plafond" rotativo con finanziamenti "mutui chirografari", che l'Istituto è disponibile a riconoscere nella misura di € 500.000,00 alle condizioni indicate nel documento allegato alla presente delibera.

Dato che questa fattispecie di credito, pur essendo assimilabile all'anticipazione di cassa, non è esplicitamente prevista nello Statuto, il Consiglio di Amministrazione della Banca di Credito Cooperativo di Milano, ha deliberato l'accoglimento dell'istanza, previa acquisizione di delibera dell'Assemblea consortile del CSBNO (stante la competenze della stessa per l'acquisizione di mutui art. e comma) che ratifichi la richiesta dando mandato al Direttore di procedere con i successivi adempimenti (apertura rapporti, sottoscrizione richiesta e perfezionamento contratti )

### L'Assemblea consortile

- Presenti n. 00 (00,00% delle quote)
- Votanti n. 00 (00,00% delle quote)

con voti:

Favorevoli:

.

Contrari:

Astenuti:

con 00 voti favorevoli (00,00% delle quote)

**DELIBERA**

- 1) Di approvare la modifica alla richiesta precedentemente trasmessa dal Direttore generale alla BCC per anticipo su fatture, in richiesta di plafond rotativo tramite mutuo chirografario
- 2) Di dare mandato al direttore generale di procedere a con gli adempimenti necessari (apertura rapporti , sottoscrizione richiesta e perfezionamento contratti )
- 3) Di dare atto che il plafond massimo è di € 500.000, alle condizioni indicate nell'allegato alla presente delibera

Letto, confermato e sottoscritto.

IL PRESIDENTE

.....

Arianna Nava

IL SEGRETARIO

.....

Gianni Stefanini

---

Copia conforme all'originale in carta libera per uso amministrativo

IL SEGRETARIO

.....

Gianni Stefanini