



## Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho

Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 -

C.F. - P. IVA ed iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 11964270158

[www.csbno.net](http://www.csbno.net) - mailto: [consorzio@csbno.net](mailto:consorzio@csbno.net)

Sede legale: via V. Veneto, 18 - 20026 Novate Milanese

### NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DEL 31/12/2003

Questa nota integrativa illustra la gestione dell'esercizio 2003 del Consorzio.

I raffronti con l'anno precedente che vengono proposti nel bilancio di esercizio, fanno riferimento ai dati consuntivi del 2002.

Ciò premesso, vi sottoponiamo la presente nota integrativa che, insieme con lo stato patrimoniale ed il conto economico chiusi al 31/12/2003, costituisce parte integrante del bilancio di esercizio, quest'ultimo redatto in conformità al Decreto del ministero del Tesoro del 26 aprile 1995.

In merito alla situazione contabile dell'azienda ed al bilancio che viene sottoposto alla Vostra approvazione, forniamo le informazioni e i dettagli esposti nei punti che seguono.

#### **Criteri di valutazione**

Le voci che compaiono nel bilancio sono state valutate seguendo i principi del Codice civile e i principi contabili elaborati dal Consiglio Nazionale dei Dottori e dei Ragionieri Commercialisti.

I principi seguiti nella redazione del bilancio sono quelli previsti dall'art. 2423-bis del Codice Civile.

Tutte le poste indicate corrispondono ai valori desunti dalla contabilità, ed inoltre l'esposizione delle voci di bilancio segue lo schema indicato dal Decreto del ministero del Tesoro del 26 aprile 1995 e dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, rispettivamente per lo stato patrimoniale e per il conto economico.

Per quanto riguarda in modo specifico le valutazioni, esponiamo i criteri che sono stati adottati per le poste più significative.

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte al valore storico di conferimento, nonché per i nuovi al costo di acquisto e vengono rappresentate in bilancio con separata indicazione delle quote di ammortamento rispettivamente applicate, ciò sulla base sia delle modalità finora adottate nella redazione dei bilanci che dei confronti sviluppatasi negli anni con il Collegio dei Revisori dei Conti. Nella nota integrativa viene fornito il dettaglio per categoria.

Le immobilizzazioni immateriali sono valutate, sempre nella logica sopraindicata, al valore di conferimento ed al costo di acquisto e anch'esse sono rappresentate in bilancio con separata indicazione delle quote di ammortamento rispettivamente applicate. Per le spese pluriennali si è proceduto all'ammortamento diretto, diminuendo il costo sostenuto del 20% annuo per 5 anni, come prevede la norma.

Anche per il 2003 si è provveduto a patrimonializzare il valore degli acquisti librari, per poi procedere al loro ammortamento con aliquota del 40% il primo anno, del 30% il secondo anno, del 20% il terzo anno e 10% il quarto anno.

Nell'allegato "B" alla nota integrativa vi è il dettaglio dei costi storici e degli ammortamenti eseguiti.

Per i beni strumentali si è adottata una politica di ammortamento ad aliquota costante (ridotta del 50% per i beni acquistati nel corso dell'esercizio), il coefficiente è stato calcolato tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione.

Non sussistono partecipazioni in società e consorzi.

Non è stato necessario rispettare i vincoli dettati dal legislatore relativamente alle perdite ed ai



## Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho

Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 -

C.F. - P. IVA ed iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 11964270158

[www.csbno.net](http://www.csbno.net) - mailto: [consorzio@csbno.net](mailto:consorzio@csbno.net)

Sede legale: via V. Veneto, 18 - 20026 Novate Milanese

rischi, in quanto non vi sono motivi di utilizzo, mentre i componenti positivi del bilancio corrispondono esclusivamente a utili realizzati.

La valutazione dei crediti è avvenuta tenendo conto del valore di presumibile realizzo.

Non sono state rilevate le rimanenze finali, in quanto inesistenti.

### Variazione delle voci dell'attivo e del passivo

Nel corso dell'esercizio al quale si riferisce il presente bilancio si sono verificate delle variazioni nelle voci dell'attivo e del passivo. Relativamente ai crediti vantati nei confronti dei Comuni, Regione e Provincia si è ritenuto più corretto collocare gli stessi nell'attivo circolante invece che fra le immobilizzazioni, dove erano iscritte lo scorso anno. Analoga variazione è stata fatta per le cauzioni versate all'Enel e alla Telecom, già collocate negli "altri crediti" dell'attivo circolante ed ora esposte tra le immobilizzazioni finanziarie. In fine, il saldo negativo di Tesoreria è stato esposto fra i debiti nei confronti delle banche/Tesoreria anziché essere collocato nelle disponibilità liquide con segno negativo. Si precisa che per facilitare la lettura del prospetto di bilancio le operazioni sopra descritte sono state fatte anche sulla colonna dei dati relativi all'esercizio 2002. Per un quadro di insieme di tutte le variazioni positive e negative, rimandiamo alla tabella di cui all'allegato "A" della presente nota.

Come si può notare le modifiche più rilevanti riguardano le voci relative a:

- Le immobilizzazioni immateriali sono costituite da software applicativo. Gli ammortamenti sono stati effettuati nell'ordine di 1/3 del loro valore complessivo, come previsto dalla norma fiscale e come è agevole verificare dalla tabella riassuntiva delle immobilizzazioni di cui all'allegato "B" alla presente nota integrativa.
- Immobilizzazioni materiali: vi è stato un discreto incremento rispetto a quelle presenti nel bilancio 2002. Gli incrementi sono riferiti alle macchine elettroniche per l'acquisto di nuovi computer ed accessori per €. 10.639,00; un incremento si è avuto negli impianti fissi e nelle attrezzature varie per un importo complessivo di €. 8.798,00. Come l'anno precedente gli incrementi più significativi sono relativi al "Nuovo Sistema Informatico" per il quale si sono investiti €. 47.766,00. Il patrimonio librario ha visto investimenti per un importo di €. 6.949,00.

I singoli beni sono stati ammortizzati con le proprie aliquote. Anche per questi movimenti è più agevole avere un dettaglio dei costi storici e degli altri dati rilevanti consultando la tabella riassuntiva delle immobilizzazioni.

- Le rimanenze finali non sono state rilevate in quanto inesistenti.
- I crediti verso clienti sono passati da €. 610.200,00 a €. 297.854,00, ritornando così nella media degli anni precedenti.
- I crediti verso gli Enti di riferimento (Regione, Provincia e Comuni) sono passati da €. 617.763,00 a €. 400.774,00.
- I crediti verso l'Erario sono costituiti da crediti IVA per un importo di €. 76.496,00 relativo all'anno 2003 e di €. 17.185,00 relativi al 2002 non ancora utilizzati in compensazione. Inoltre crediti per acconti IRAP e IRPEG per un ammontare di €. 16.246,00.
- I depositi per cauzione sono quelli versati all'ENEL e alla Telecom ed ammontano a €. 1.730,00.
- Gli altri crediti sono costituiti da note credito fornitori, anticipazioni verso Istituti previdenziali (INPS) per rimborso di malattie e maternità del personale dipendente, buoni pasto.
- Non vi sono state attività finanziarie in quanto la scarsa liquidità non permette l'attuazione di operazioni di investimento.



## Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho

Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 -

C.F. - P. IVA ed iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 11964270158

[www.csbno.net](http://www.csbno.net) - mailto: [consorzio@csbno.net](mailto:consorzio@csbno.net)

Sede legale: via V. Veneto, 18 - 20026 Novate Milanese

- Le disponibilità liquide si riferiscono al deposito postale ed al denaro in cassa. Lo scoperto di Tesoreria è stato collocato fra i debiti verso le banche. La liquidità complessiva, seppur migliorata rispetto all'anno precedente, a seguito anche dell'accensione di un mutuo di €. 180.000,00=, risente comunque del ritardo nell'erogazione da parte della Regione e della Provincia dei contributi stanziati ed assegnati al Consorzio. Praticamente si deve operare con un anno di ritardo rispetto alla competenza. Tale situazione fa sì che per una parte dell'esercizio si debba operare con lo scoperto di tesoreria.
- Il fondo di dotazione rimane invariato rispetto a quello del conferimento iniziale ed ammonta a €. 170.194,00.
- L'esercizio in argomento si è chiuso in perdita per €. 115.464,00. La perdita è in buona parte imputabile alla diminuzione del contributo Provinciale la cui comunicazione si è avuta al termine dell'esercizio.
- Non si è accantonata nessuna somma in relazione al trattamento di fine rapporto di lavoro in quanto tale istituto è garantito dall'I.N.P.D.A.P. (Istituto di previdenza dei dipendenti da Enti Pubblici) al quale si versano i contributi nel corso dell'erogazione mensile degli stipendi e salari.
- I debiti verso i fornitori hanno subito una discreta diminuzione a seguito di acquisti più controllati e per una migliorata situazione finanziaria a seguito della sottoscrizione del sopracitato mutuo. La voce in questione è passata dai €. 756.977,00 dell'anno scorso agli attuali €. 404.063,00.
- I debiti tributari sono passati da €. 30.100,00 del 2002 a €. 49.787,00 del 2003 e sono relativi alle ritenute IRPEF del mese di dicembre e al saldo IRAP dell'esercizio.
- I debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale sono costituiti dai contributi dovuti all'INPS per i dipendenti e i Co. Co. Co del mese di dicembre e all'INAIL per il saldo del premio per l'esercizio di competenza.
- La voce accesa agli altri debiti scadenti entro i 12 mesi è costituita quasi completamente dai debiti nei confronti degli amministratori e revisori e Co.Co.Co.

### Partecipazioni

Il Consorzio non possiede partecipazioni pertanto non ricorrono gli obblighi di illustrazione di cui all'art. 2427 n° 5 del Codice Civile.

### Crediti e debiti

Dalle risultanze del bilancio è possibile ricavare la suddivisione dei crediti e dei debiti a breve ed a lungo termine.

Per poter disporre di una visione sintetica e significativa della situazione patrimoniale della Azienda, è possibile elaborare e confrontare alcune informazioni.

La tabella che segue mostra la ripartizione in base all'orizzonte temporale di scadenza dei valori esposti in bilancio



## Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho

Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 -

C.F. - P. IVA ed iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 11964270158

[www.csbno.net](http://www.csbno.net) - mailto: [consorzio@csbno.net](mailto:consorzio@csbno.net)

Sede legale: via V. Veneto, 18 - 20026 Novate Milanese

### PROSPETTO DEI CREDITI E DEI DEBITI

| Voce                  | Entro 1 anno      | da 2 a 5<br>anni | oltre 5 anni | Totale            |
|-----------------------|-------------------|------------------|--------------|-------------------|
| Liquidità             | 69.677,00         | 0                | 0            | 69.677,00         |
| Crediti               | 855.697,00        | 0                | 0            | 855.697,00        |
| <b>Attivo circol.</b> | <b>925.374,00</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>     | <b>925.374,00</b> |
| Debiti                | 798.242,00        | 41.870,00        | 119.341,00   | 959.454,00        |

Come risulta dal prospetto la situazione dell'attivo circolante soffre di una carenza di liquidità, attribuibile in parte al ritardo con il quale vengono erogati contributi della Regione e della Provincia, ed in parte alla riscossione dei crediti ed ai ritardi con i quali i Comuni versano le proprie quote di adesione.

Tra i debiti aventi scadenza entro l'anno sono comprese le rate del mutuo aventi scadenza nel 2004 per un importo di €. 9.563,00. I debiti con scadenza da 2 a 5 anni e oltre 5 anni sono relativi esclusivamente a rate del mutuo. Fatta eccezione per il rimborso del mutuo, i crediti ed i debiti sono costituiti da impegni con scadenza entro l'anno. L'ammontare dei debiti di €. 959.454,00 è formato dalle seguenti poste: debiti verso le banche (scoperto di Tesoreria) €. 300.280,00; €. 404.063,00 debiti nei confronti dei fornitori, €. 170.774,00 mutuo. La rimanente parte riguarda debiti nei confronti degli istituti previdenziali e dell'Erario di normale ciclicità. Inoltre, €. 29.633,00 si riferiscono a debiti nei confronti dei revisori e dei Co.Co.Co. .

Come precedentemente esposto, la liquidità del Consorzio risente del ritardo con il quale vengono erogati i contributi Regionali e Provinciali. Tale ritardo comporta la necessità di ricorrere all'anticipo di cassa sostenendo i relativi interessi passivi. Soprattutto per questo motivo, fondamentale importanza acquista la celerità dei versamenti dei contributi che ogni singolo Comune è chiamato ad erogare.

#### Ratei e Risconti.

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi o oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione di tempo.

Non sussistono, al 31.12.2003, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Diamo di seguito la situazione analitica dei ratei e dei risconti esistenti al 31.12.2003:

|   |    |    |           |
|---|----|----|-----------|
| Ratei attivi                            | :  | €. | 0,00      |
| Risconti attivi                         | :  | €. | 0,00      |
| Ratei passivi                           | :  | €. | 0,00      |
| Risconti passivi                        | :  |    |           |
| Convenzione con Comune di Busto Garolfo | €. |    | 13.900,00 |
| Contributo con Siscotel                 | €. |    | 39.610,00 |
| Contr. C/Cap. posti Multimediali        | €. |    | 6.746,00  |



## Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho

Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 -

C.F. - P. IVA ed iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 11964270158

[www.csbno.net](http://www.csbno.net) - mailto: [consorzio@csbno.net](mailto:consorzio@csbno.net)

Sede legale: via V. Veneto, 18 - 20026 Novate Milanese

Contr. C/Cap. progetto Smardt-Card                    €.     22.192,00

---

**Totale risconti passivi    €.     82.448,00**

---

---

### Oneri finanziari capitalizzati.

Non sono state operate capitalizzazioni di oneri finanziari pertanto non è dovuto il commento di cui all'art. 2427 n° 8 del Codice civile.

### Modifiche alle voci di bilancio

Si è rappresentato il bilancio nella forma prevista dall'apposito decreto del ministero del Tesoro del 26 aprile 1995.

### Comparazione col periodo precedente.

Per tutte le voci previste nella struttura del bilancio è stato possibile presentare senza particolari accorgimenti il raffronto con l'importo che figura nello stato patrimoniale e nel conto economico del bilancio consuntivo per il 2002.

Il volume complessivo dei ricavi è diminuito di €. 567.300,00. Il considerevole decremento registrato è da attribuire essenzialmente ai ricavi relativi alle prestazioni erogate dal Consorzio ed ai contributi in conto esercizio a copertura di costi sociali.

Il costo per l'acquisto di libri, cassette, ecc. (in tale voce sono compresi anche acquisti relativi alle attività economiche, quali per esempio quelli per il progetto del Ced di Rho) ha subito un decremento passando dai €. 601.265,00 del 2002 ai €. 270.884,00 del 2003. Un decremento interessa anche la voce relativa ai servizi per la gestione tipica che si attesta su €. 754.430,00 con un decremento di €. 189.360,00. In questa voce confluiscono i costi relativi alle linee telefoniche per la trasmissione dati, le collaborazioni coordinate e continuative, le varie collaborazioni per la gestione e le sostituzioni e per l'erogazione dei servizi. Nei costi per i servizi confluiscono anche quelli per il Consiglio di Amministrazione e quelli dei revisori.

Il costo del personale dipendente è aumentato di circa il 13% a seguito del potenziamento di alcuni settori dei servizi.

Gli ammortamenti non hanno subito particolari variazioni e sono in linea con gli acquisti e gli investimenti realizzati negli esercizi precedenti. Oltre a questo, vi è da sottolineare che anche nel corso del 2003 sono stati fatti investimenti al fine di incrementare le capacità del nuovo sistema informatico.

Gli oneri diversi di gestione sono leggermente aumentati ma data la loro modesta entità non influiscono in modo significativo sul risultato finale. In questa voce confluiscono le spese per abbonamenti, vidimazioni e bolli, diritti camerali, spese varie di gestione, sopravvenienze passive ed altre di minor entità.

Per l'esercizio 2003 le imposte sono state quantificate in €. 29.667,00= e riguardano esclusivamente IRAP, in quanto avendo chiuso l'esercizio in perdita non è dovuta l'IRPEG.



## Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho

Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 -

C.F. - P. IVA ed iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 11964270158

[www.csbno.net](http://www.csbno.net) - mailto: [consorzio@csbno.net](mailto:consorzio@csbno.net)

Sede legale: via V. Veneto, 18 - 20026 Novate Milanese

### **Variazioni criteri di ammortamento**

Il piano di ammortamento adottato è basato sul rispetto dei criteri civilistici di sistematica imputazione di porzioni del costo delle immobilizzazioni in ragione della residua possibilità di utilizzo nelle attività produttive dei servizi. Si è deciso, così come è stato fatto a partire dall'anno 2000 - anno di inizio implementazione -, di far confluire in un unico cespite tutte le spese relative alla costruzione del "Nuovo Sistema Informatico" per una migliore e chiara gestione del contributo specifico che la Regione ha erogato per l'investimento. Lo stesso criterio è stato adottato per la gestione dell'investimento dei Comuni per i "Posti Multimediali" e del "Progetto Smart-Card".

Le percentuali di ammortamento sono risultate conformi alle disposizioni fiscali in tema di deducibilità e qui di seguito esposte:

### **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

|                                 |                       |         |
|---------------------------------|-----------------------|---------|
| Mobili e arredi ufficio         | percentuale applicata | 12,00 % |
| Macchine elettroniche d'ufficio | “ “                   | 20,00 % |
| Autoveicoli da trasporto        | “ “                   | 20,00 % |
| Arredamento e scaffalature      | “ “                   | 15,00 % |
| Impianti fissi                  | “ “                   | 10,00 % |
| Attrezzatura                    | “ “                   | 35,00 % |
| Nuovo Sistema Informatico       | “ “                   | 20,00 % |
| Progetto Smart_card             | “ “                   | 20,00 % |
| Posti Multimediali              | “ “                   | 20,00 % |
| Patrimonio librario anno 2001   | “ “                   | 20,00 % |
| Patrimonio librario anno 2002   | “ “                   | 30,00 % |
| Patrimonio librario anno 2003   | “ “                   | 40,00 % |

### **IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

|                             |     |         |
|-----------------------------|-----|---------|
| Costi software incedibile   | “ “ | 33,33 % |
| Spese pluriennali vari anni | “ “ | 20,00 % |

Anche per gli esercizi futuri, la soluzione più lineare consiste nel proseguire il piano di ammortamento prestabilito, che si concretizza nell'applicazione di aliquote costanti in genere corrispondenti a quelle fiscali, salva la possibilità di intervenire con ammortamenti anticipati ammessi dalla normativa tributaria.

Per l'anno 2003 non sono stati effettuati ammortamenti anticipati.

### **Compensi agli amministratori e revisori**

I compensi agli amministratori e revisori sono stati previsti ed impegnati ai sensi della legge 27



## **Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest**

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho

Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 -

C.F. - P. IVA ed iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 11964270158

[www.csbno.net](http://www.csbno.net) - mailto: [consorzio@csbno.net](mailto:consorzio@csbno.net)

Sede legale: via V. Veneto, 18 - 20026 Novate Milanese

dicembre 1985, n° 816, nelle misure stabilite dall'Assemblea con apposita delibera, ed ammontano rispettivamente a €. 43.628,00= e €. 8.129,00=.

### **Azioni proprie e/o società controllanti**

L'Azienda è ammessa alla redazione del bilancio abbreviato e quindi è esonerata dalla Relazione sulla gestione, ma dovendo fornire le informazioni richieste ai punti 3 e 4 del 2° comma dell'art. 2428 del C.C., precisa in questa sede che non essendo una S.p.a. né una S.a.p.a., non possiede azioni proprie o quote di società controllanti.

### **Fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

Dopo la chiusura dell'esercizio il Consorzio ha aderito alle sanatorie fiscali di cui alla legge 27 dicembre 2002, n. 289. Il relativo costo è stato contabilizzato nell'anno 2004 e troverà esposizione nel bilancio del prossimo esercizio. L'ammontare del costo sostenuto è risultato pari a €. 17.242,00, imputabili per €. 15.742,00 a condono tombale I.V.A. anni 1998/2002 e per €. 1.500,00 a dichiarazione integrativa redditi per gli anni 1998/2002.

### **Conclusioni**

Il giudizio che possiamo dare sull'esercizio che si è appena concluso è sostanzialmente positivo anche se il risultato finale presenta una perdita dovuta principalmente ad una riduzione del contributo provinciale. Nel corso dell'anno 2003 il Consorzio ha dato un ulteriore impulso alla fornitura dei servizi per i quali è nato. Nel futuro, cercando di migliorare le condizioni di liquidità, migliorando l'assetto organizzativo/amministrativo e con i notevoli investimenti fatti e programmati, il Consorzio sarà in grado di migliorare i suoi interventi a sostegno delle attività delle biblioteche.

### **Criteri seguiti nella gestione sociale**

Relativamente ai criteri seguiti dal Consiglio di Amministrazione nella gestione sociale per il raggiungimento degli scopi statutari, è da segnalare l'impegno profuso per la ricerca di soluzioni nella gestione del Consorzio che consentano il consolidamento ed il miglioramento dei servizi contenendo i costi di gestione, ma soprattutto il continuo e costante allargamento dei servizi, l'introduzione di nuovi senza ulteriori aggravii nelle quote di adesione dei Comuni.

### **Imposte sul reddito di esercizio**

Come già accennato in precedenza le imposte gravano nelle seguenti misure: IRAP €. 29.667,00=. L'IRPEG non è dovuta avendo conseguito una perdita.



## Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho

Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 -

C.F. - P. IVA ed iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 11964270158

[www.csbno.net](http://www.csbno.net) - mailto: [consorzio@csbno.net](mailto:consorzio@csbno.net)

Sede legale: via V. Veneto, 18 - 20026 Novate Milanese

### Risultato dell'esercizio

Per quanto riguarda la copertura della perdita ammontante a €. 115.464,00= gli amministratori propongono l'utilizzo del fondo di riserva per €. 57.732,00 e del fondo investimenti per €. 57.732,00.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31/12/2003 e la proposta di copertura della perdita di esercizio.

Novate Milanese, 12 maggio 2004.

per Il Consiglio di amministrazione  
il Presidente  
(*Maurizio Lozza*)