



Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho
Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 - C.F. - P. IVA 11964270158
iscritto al Registro delle Imprese di Milano al n° 64128/1997
www.csbno.net - mailto: consorzio@csbno.net
Sede legale: via V. Veneto, 18 – 20026 Novate Milanese

NOTA INTEGRATIVA DEL BILANCIO AL 31/12/2004

La presente Nota Integrativa costituisce parte integrante del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2004; è da considerarsi, pertanto, insieme allo schema di Stato Patrimoniale e di Conto Economico, un unico documento inscindibile, redatti in conformità alle norme del Codice Civile ed al Decreto del Ministero del Tesoro del 26 aprile 1995.

I raffronti proposti nel bilancio di esercizio, fanno riferimento ai dati consuntivi dell'esercizio 2003.

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. Di seguito 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



Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho
Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 - C.F. - P. IVA 11964270158
iscritto al Registro delle Imprese di Milano al n° 64128/1997
www.csbno.net - mailto: consorzio@csbno.net
Sede legale: via V. Veneto, 18 – 20026 Novate Milanese

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 2004 si è provveduto a patrimonializzare il valore degli acquisti librari, per poi procedere al loro ammortamento con aliquota del 40% per il primo anno (proporzionalmente al numero di trimestri intercorrenti dalla data di acquisto al termine dell'esercizio), 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, 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 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

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 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 2003. Gli incrementi sono riferiti alle macchine elettroniche per l'acquisto di nuovi computer ed accessori per €. 20.986,00; un incremento si è avuto negli arredi e scaffalature per un importo di €. 3.266,00; sono incrementati anche gli impianti fissi, le attrezzature varie e gli investimenti di rete per un importo complessivo di €. 10.081,00. Il



Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho
Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 - C.F. - P. IVA 11964270158
iscritto al Registro delle Imprese di Milano al n° 64128/1997
www.csbno.net - mailto: consorzio@csbno.net
Sede legale: via V. Veneto, 18 – 20026 Novate Milanese

patrimonio librario ha visto investimenti per un importo di €. 17.046,00, mentre per il patrimonio delle biblioteche associate acquisito con una parte del contributo straordinario dei Comuni si registra un investito di €. 108.099,00.

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 €. 297.854,00 a €. 341.854,00.
- I crediti verso gli Enti di riferimento (Regione, Provincia e Comuni) sono passati da €. 400.774,00 a €. 549.013,00.
- Gli altri crediti diminuiscono di €. 57.089 passando da €. 158.799,00 a €. 101.710,00. Detti crediti sono costituiti da €. 69.151,00 verso l'Erario per IVA relativa all'anno 2004 che verrà utilizzata in compensazione nel 2005; da €. 18.892,00 verso l'INPS, anche questa somma sarà con molta probabilità utilizzata in compensazione nel 2005; la rimanenza è riferita a crediti di entità minore che dovrebbe essere incassata nel breve periodo.
- Non sono state acquisite attività finanziarie in quanto la scarsa liquidità non permette l'attuazione di operazioni di investimento.
- 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, risente del ritardo nell'erogazione da parte della Regione e della Provincia dei contributi stanziati ed assegnati al Consorzio, ma anche del ritardo con il quale i Comuni provvedono al versamento delle proprie quote di adesione. Praticamente l'incasso dei contributi regionali e provinciali avviene con un anno di ritardo rispetto alla competenza, mentre quello dei Comuni con quasi 6 mesi. Tale situazione fa sì che per una parte dell'esercizio il Consorzio 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 si è chiuso con una perdita di €. 39.281,00. Il risultato è anche imputabile allo stralcio dal bilancio di poste che non avrebbero trovato soluzione nei prossimi anni. Sono stati corretti sia errori di registrazione che valutazioni di esercizi passati dimostratesi differenti negli esercizi successivi. In particolare sono state inserite sopravvenienze



Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho
Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 - C.F. - P. IVA 11964270158
iscritto al Registro delle Imprese di Milano al n° 64128/1997
www.csbno.net - mailto: consorzio@csbno.net
Sede legale: via V. Veneto, 18 – 20026 Novate Milanese

passive per € 71.357,00 e sopravvenienze attive per € 17.357,00.

- 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 un discreto aumento a seguito degli incrementi degli acquisti consequenziali al netto miglioramento delle vendite. Quindi a fronte di maggiori acquisti si è verificata una maggiore esposizione nei confronti dei fornitori, passando da €. 404.063,00 a €. 502.905,00.
- I debiti tributari sono passati da €. 49.787,00 del 2003 a €. 67.121,00 del 2004 e sono relativi alle ritenute IRPEF ed addizionali del mese di dicembre, ai saldi IRAP e IRES 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 dai debiti nei confronti del personale per il premio di produttività e per retribuzioni differite con relativi oneri, dai debiti verso gli amministratori, revisori e Co.Co.Co.

Patrimonio netto

Per quanto riguarda l'origine, la possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché l'avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi delle poste del Patrimonio Netto si rimanda all'allegato "C" del presente documento.

Partecipazioni

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



Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho
Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 - C.F. - P. IVA 11964270158
iscritto al Registro delle Imprese di Milano al n° 64128/1997
www.csbno.net - mailto: consorzio@csbno.net
Sede legale: via V. Veneto, 18 – 20026 Novate Milanese

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

PROSPETTO DEI CREDITI E DEI DEBITI

Voce	Entro 1 anno	da 2 a 5 anni	oltre 5 anni	Totale
Liquidità	16.441,00	-	-	16.441,00
Crediti	990.847,00	-	1.730,00	992.577,00
Attivo circolante	1.007.288,00	-	-	1.009.018,00
Debiti	983.715,00	43.398,00	107.901,00	1.135.014,00

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 €. 9.912,00. 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 e dei depositi cauzionali, i crediti ed i debiti sono costituiti da impegni con scadenza entro l'anno. L'ammontare dei debiti di €. 1.135.014,00 è formato dalle seguenti poste: debiti verso le banche (scoperto di Tesoreria) €. 292.306,00; €. 502.905,00 debiti nei confronti dei fornitori; €. 161.221,00 mutuo. La rimanente parte riguarda debiti nei confronti: dei dipendenti e collaboratori, degli Istituti previdenziali e dell'Esercizio di normale ciclicità, degli Amministratori e dei revisori.

La scarsa liquidità del Consorzio, legata alle cause già sopra esposte, fa sì che questo debba ricorrere all'anticipo di cassa sostenendone i relativi costi in termini di interessi passivi. Soprattutto per questo motivo, fondamentale importanza acquista la celerità dei versamenti



Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho
Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 - C.F. - P. IVA 11964270158
iscritto al Registro delle Imprese di Milano al n° 64128/1997
www.csbno.net - mailto: consorzio@csbno.net
Sede legale: via V. Veneto, 18 - 20026 Novate Milanese

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 31.12.2004, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Diamo di seguito la situazione analitica dei ratei e dei risconti esistenti al 31.12.2004:

Ratei attivi	:	€.	0,00
Risconti attivi:		€.	0,00
Ratei passivi	:	€.	0,00
Risconti passivi	:		
Contr. C/Cap. progetto Smardt-Card		€.	13.719,00

Totale risconti passivi		€.	13.719,00
=====			

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



Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho
Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 - C.F. - P. IVA 11964270158
iscritto al Registro delle Imprese di Milano al n° 64128/1997
www.csbno.net - mailto: consorzio@csbno.net
Sede legale: via V. Veneto, 18 – 20026 Novate Milanese

conto economico del bilancio consuntivo per il 2003.

Il volume complessivo dei ricavi è aumentato di €. 648.610,00. Il considerevole incremento registrato è da attribuire essenzialmente ai ricavi relativi alle prestazioni erogate, in particolare per l'attività di vendita di libri ed audiovisivi non inserita nel bilancio di previsione, ed ai contributi in conto esercizio a copertura di costi sociali.

Il costo per l'acquisto di beni, materiale di consumo e merci, ecc. (in tale voce sono compresi anche acquisti relativi alle attività economiche) ha subito un forte incremento passando dai €. 291.883,00 del 2003 ai €. 512.986,00 del 2004. Un incremento interessa anche la voce relativa ai servizi che si attesta su €. 877.190,00 con un incremento di €. 122.760,00. 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 ha subito un considerevole aumento a seguito dei seguenti elementi:

- ✓ € 40.224 – per applicazione dei benefici contrattuali e per aumento di un'unità lavorativa
- ✓ € 16.259 – per arretrati contrattuali
- ✓ € 956 – per malattia
- ✓ € 21.720 – per aumento dei contributi aziendali
- ✓ € 2.807 – per aumento delle indennità di coordinamento e delle posizioni organizzative.
- ✓ € 7.931 – per aumento del fondo di produttività
- ✓ € 3.233 – per aumento del costo degli straordinari (€ 7.063 costo complessivo degli straordinari pagati nel 2004)

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 2004 sono stati effettuati investimenti al fine di incrementare le capacità della rete informativa.

Gli oneri diversi di gestione sono leggermente aumentati ma data la loro modesta entità non



Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho
Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 - C.F. - P. IVA 11964270158
iscritto al Registro delle Imprese di Milano al n° 64128/1997
www.csbno.net - mailto: consorzio@csbno.net
Sede legale: via V. Veneto, 18 – 20026 Novate Milanese

influiscono in modo significativo sul risultato finale. In questa voce confluiscono le spese per abbonamenti, vidimazioni e bolli, diritti camerali, spese varie di gestione, ed altre poste di minor entità.

Per l'esercizio 2004 le imposte sono state quantificate in €. 56.865,00 e riguardano l' IRAP, per €. 45.018,00 ed €. 11.847,00 per l'IRES.

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 utilizzazione 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”.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Mobili e arredi d'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	“ “	10,00 %
Patrimonio librario anno 2002	“ “	20,00 %
Patrimonio librario anno 2003	“ “	30,00 %
Patrimonio librario anno 2004	“ “	40,00 % per trim.
Patrimonio librario delle biblioteche	“ “	40,00 % “ “



Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho
Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 - C.F. - P. IVA 11964270158
iscritto al Registro delle Imprese di Milano al n° 64128/1997
www.csbno.net - mailto: consorzio@csbno.net
Sede legale: via V. Veneto, 18 – 20026 Novate Milanese

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

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

Compensi agli amministratori e revisori

I compensi agli amministratori e revisori sono stati previsti ed impegnati ai sensi della legge 27 dicembre 1985, n° 816, nelle misure stabilite dall'Assemblea con apposita delibera, ed ammontano rispettivamente a €. 39.044,00 e €. 7.747,00, oltre il rimborso spese e contributi.

Azioni proprie e/o di società controllanti

Si precisa in questa sede che non essendo una S.p.a. ne 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 non sono intervenuti fatti di rilievo che meritano un commento nella presente relazione.

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 ad alcuni fatti straordinari verificatisi nel corso dell'esercizio e non ripetibili negli anni successivi. In particolare il condono per l'IVA che ha inciso per quasi 18.000 Euro, la rivalutazione dei costi per il diverso regime IVA che ha inciso, a sua volta per circa 18.000 Euro, e il carico delle sopravvenienze passive sistemate in questo esercizio. Nel corso dell'anno 2004 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 ulteriormente i suoi interventi a sostegno delle attività delle biblioteche.



Consorzio Sistema Bibliotecario Nord - Ovest

Sede amministrativa: Corso Europa, 291 - 20017 Rho
Tel. 02 9320951 - Fax 02 93209520 - C.F. - P. IVA 11964270158
iscritto al Registro delle Imprese di Milano al n° 64128/1997
www.csbno.net - mailto: consorzio@csbno.net
Sede legale: via V. Veneto, 18 – 20026 Novate Milanese

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 erogati contenendo i costi di gestione, ma soprattutto il continuo e costante allargamento dei servizi da offrire agli utenti.

Imposte sul reddito di esercizio

Come già accennato in precedenza le imposte gravano nelle seguenti misure: IRAP €. 45.018,00, IRES €. 11.847,00.

Risultato dell'esercizio

Per quanto riguarda la copertura della perdita ammontante a €. 39.281,00= gli amministratori propongono l'utilizzo del fondo di riserva per €. 19.640,00 e del fondo investimenti per €. 19.641,00.

Sulla scorta delle indicazioni che sono state fornite, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31/12/2004 e la proposta di copertura della perdita di esercizio.

Novate Milanese, 25 maggio 2005.

per Il Consiglio di amministrazione

il Presidente

(Maurizio Lozza)