

CSBNO

Azienda speciale consortile
CULTURE SOCIALITÀ BIBLIOTECHE NETWORK OPERATIVO

PIANO PROGRAMMA 2025

BILANCIO DI PREVISIONE

TRIENNIO 2025 – 2027

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2024



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

Piano Programma 2025-2027

Il Piano Programma 2025-2027 di CSBNO intende riprendere una prospettiva di sviluppo strategico dell'Azienda Speciale visti i positivi risultati in ordine alla stabilizzazione economica. Il piano prevede il consolidamento dei *servizi fondanti*, con particolare attenzione all'ampliamento della base societaria, grazie all'ingresso di nuovi soci come la Provincia di Lodi e il Comune di Varese. Inoltre, registrando il risultato più che positivo di miglioramento del Margine Operativo Lordo disegna un percorso volto a superare le difficoltà finanziarie accumulate in passato, ottimizzando le risorse e riducendo il debito. Un *focus* particolare è posto sull'innovazione, con l'intenzione di espandere le attività nell'ambito dell'IT e dei servizi digitali per le biblioteche pubbliche, sfruttando il *know-how* tecnologico di CSBNO. Il piano prevede anche il rafforzamento delle attività culturali, la revisione della gestione del patrimonio librario e una maggiore proattività nel reperire finanziamenti per progetti a sistema, destinati a portare benefici all'intero panorama dei Comuni soci.

Nella prospettiva che si va delineando diventa centrale la necessità di affrontare il tema della "scadenza" dell'attività aziendale, fissata nello Statuto nel 2030.

INDICE

1. Premessa

- La nostra visione
- Il contesto economico e finanziario attuale

2. Le linee strategiche per il 2025 e oltre

- Le sfide principali
- Prospettive future: il percorso verso il 2030

3. I Servizi fondanti di CSBNO

- Lo sviluppo dell'attività caratteristica
- Nuove adesioni e prospettive di crescita
- Sfide nella gestione del patrimonio librario e soluzioni in fase di studio
- Incremento dei servizi a richiesta

4. Le misure per affrontare le criticità

- Le aree che non sono ancora sostenibili: sguardo verso il futuro
- Lifelong Learning
- Manifestazioni Culturali e Teatri

5. Focus su IT e innovazione tecnologica

6. Fundraising

- Capacità di intercettare finanziamenti
- Direzione strategica: progetti a sistema

7. Il budget

- Tabelle



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

8. La situazione del debito di CSBNO

Premessa

In una società in continuo mutamento, il benessere collettivo è indissolubilmente legato all'accesso universale al sapere e alla capacità di ogni individuo di partecipare attivamente alla vita culturale e sociale. Il CSBNO, insieme alle biblioteche del nostro territorio, si pone come pilastro fondamentale di una comunità informata, inclusiva e coesa.

La Nostra Visione

Il CSBNO e le biblioteche sono centri nevralgici per la formazione e l'informazione, capaci di rafforzare il tessuto sociale della nostra comunità. Riteniamo che la diffusione della conoscenza e l'accesso libero a risorse culturali siano strumenti essenziali per promuovere una cittadinanza consapevole e partecipativa, capace di affrontare le sfide del presente e del futuro.

I Principi Fondamentali

- **Accesso Libero e Inclusivo:** Ci impegniamo a garantire l'accesso a libri, riviste, ebook, risorse digitali e connessioni internet, affinché ogni cittadino, senza eccezioni, possa formarsi e informarsi.
- **Cultura e Formazione:** Attraverso corsi, eventi culturali e spazi di condivisione, offriamo strumenti per un apprendimento continuo, contribuendo allo sviluppo intellettuale e personale della comunità.
- **Sostegno alle Fasce Fragili:** realizziamo interventi mirati a supportare le fasce più vulnerabili, rafforzando la coesione sociale e l'integrazione all'interno della comunità.

Impegni Operativi

- **Innovazione e Tradizione:** Uniamo l'esperienza consolidata delle biblioteche con le opportunità offerte dalle nuove tecnologie, creando un ecosistema dinamico e all'avanguardia per l'apprendimento.
- **Collaborazioni Strategiche:** Favoriamo sinergie con enti, istituzioni e servizi sociali per promuovere progetti condivisi che rispondano ai bisogni della comunità in ogni sua sfaccettatura.
- **Inclusività e Partecipazione:** Creiamo spazi accoglienti e programmi formativi dedicati, capaci di valorizzare la diversità e di stimolare la partecipazione attiva di tutti i cittadini, rafforzando il senso di appartenenza alla comunità.

Il piano programma per il periodo 2025-2027 rappresenta un'occasione fondamentale per il CSBNO di ridefinire le proprie **priorità strategiche** e pianificare un percorso di **sviluppo e consolidamento** che guardi al **futuro**. In particolare, con questo Piano Programma, si



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

intende porre l'ambizioso obiettivo di costruire una visione di lungo periodo che accompagni l'Azienda fino al rinnovo della convenzione, che scadrebbe nel 2030) e all'approvazione di una modifica statutaria in ordine alla durata dell'attività aziendale. Tale scelta nasce dalla necessità di affrontare con decisione le fragilità strutturali emerse negli ultimi anni e delineare un piano di interventi che possano assicurare la sostenibilità economico-finanziaria e il rilancio delle attività.

Il contesto economico e finanziario attuale

L'analisi elaborata dal Controllo di Gestione di CSBNO, ha permesso di evidenziare in modo chiaro sia le opportunità che le criticità della gestione aziendale. Dopo gli anni in cui il pareggio di bilancio è stato raggiunto grazie alla sospensione degli ammortamenti il 2024 ha segnato un momento di svolta: si stanno raccogliendo i frutti degli interventi correttivi messi in atto fin dall'insediamento del nuovo direttore nel settembre 2022 che hanno consentito di avviare un percorso per il risanamento e per ripristinare la stabilità economica.

Grazie a un impegno costante nella riorganizzazione interna e nella riduzione dei costi generali, l'Azienda ha registrato un progressivo miglioramento del **marginale operativo lordo**. Questo *trend* positivo testimonia la validità degli interventi messi in atto e l'opportunità di proseguire con lo stesso approccio, aprendo a strategie di sviluppo che sempre siano delineate nella certezza che trovino sostenibilità e non mettano in discussione il pieno equilibrio del conto economico.

Per poter realizzare pienamente anche il recupero delle difficoltà finanziarie create nel passato è necessario intraprendere un percorso strategico di maggiore respiro.

I dati del bilancio d'esercizio 2024 e il miglioramento del Margine Operativo Lordo confortano queste letture.



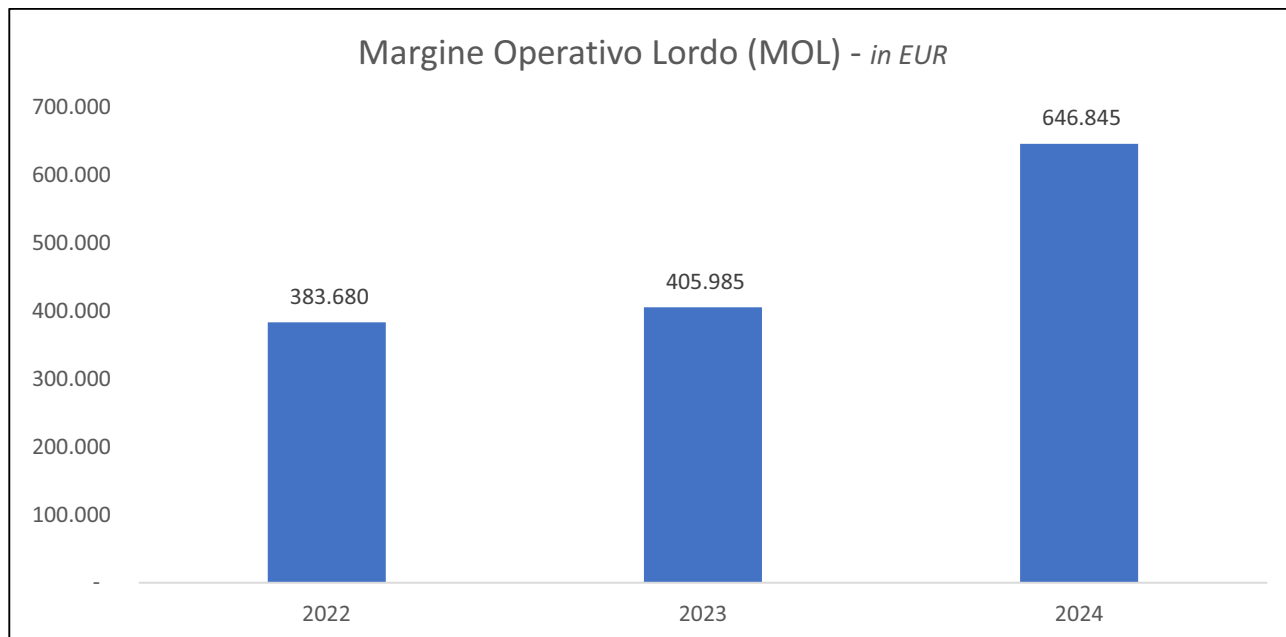
CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net





CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

Le linee strategiche per il 2025 e oltre

Nel corso del 2025, il Consiglio di Amministrazione, in stretta collaborazione con la struttura potenziata nel 2024, grazie all'integrazione di risorse professionali esterne, un controller e un nuovo studio di commercialista, presenta ai soci una proposta di linee strategiche. Tale proposta costituisce la base per superare in maniera sempre più decisa i nodi critici dell'Azienda e rilanciarla verso un futuro di crescita e innovazione.

Il lavoro di analisi e pianificazione si è focalizzato su alcuni obiettivi chiave:

1. Raggiungimento del pieno equilibrio economico:

- Confermare il *trend* di miglioramento del conto economico attraverso interventi strutturali mirati nel 2025.
- Identificare nuove opportunità di ricavi e ottimizzare ulteriormente i costi operativi.

2. Superamento della fase di risanamento:

- Lasciarsi alle spalle il periodo di difficoltà economiche che ha caratterizzato gli ultimi cinque anni.
- Ripristinare una condizione di solidità finanziaria, indispensabile per garantire la continuità e l'efficacia dei servizi.

3. Rilancio dello sviluppo e dell'innovazione:

- Riprendere il cammino di crescita interrotto negli ultimi anni, con particolare attenzione all'introduzione di soluzioni innovative che possano aumentare il valore percepito dei servizi offerti dal CSBNO.
- Rafforzare il posizionamento dell'Azienda come punto di riferimento per le biblioteche e i servizi culturali in Lombardia

Le sfide principali

Il raggiungimento di questi obiettivi richiede una visione chiara e una capacità di gestione proattiva. Tra le sfide principali che il CSBNO dovrà affrontare figurano:

- **La gestione delle perdite pregresse:** il miglioramento del margine operativo lordo del 2024 è un risultato importante e la prospettiva del periodo 2025-2027 è quella di confermare il carattere strutturale del nuovo assetto economico. L'inversione di tendenza sul rinnovo del CCNL, che ha contenuto l'impatto del costo del personale, rappresenta un'importante opportunità per accelerare il processo di risanamento aziendale.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

- **La sostenibilità dei nuovi investimenti:** i piani di sviluppo e innovazione che richiederanno risorse finanziarie si baseranno sul presupposto della preventiva verifica della sostenibilità finanziaria degli investimenti nel medio periodo.
- **L'armonizzazione dei servizi:** il rilancio del CSBNO deve prevedere delle ricadute in termini di vantaggio per tutti i soci del consorzio, evitando disuguaglianze nella distribuzione dei benefici.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

Prospettive future: il percorso verso il 2030

Il piano strategico delineato per il 2025 – 2027 non è solo un punto di svolta nel percorso di consolidamento aziendale, ma rappresenta anche un passo cruciale verso il rinnovo della convenzione nel 2030. Questo traguardo richiederà che l'Azienda dimostri la propria capacità di evolvere e adattarsi alle esigenze future, consolidando la propria stabilità economica e migliorando l'efficacia dei servizi culturali offerti.

Le analisi del Controllo di Gestione hanno già posto basi solide per questa trasformazione, offrendo strumenti utili per identificare le priorità e costruire soluzioni sostenibili. Attraverso una gestione attenta e una pianificazione di lungo periodo, il CSBNO potrà diventare un modello di innovazione e resilienza per il settore culturale.

Le misure che si declinano nel Piano Programma richiedono una prospettiva aziendale di lunga durata.

Anche la recente acquisizione di nuovi Soci e in particolare la sfida della gestione del Centro Culturale di Varese presuppone un ampliamento dello sguardo nella prospettiva di sviluppo Aziendale, che suggerisce di avviare al più presto la riflessione in merito all'art. 3 dello Statuto, che al comma 4 recita *“La durata dell'Azienda viene determinata con scadenza al 31 dicembre 2030. Tale termine potrà essere prorogato alla scadenza sempre che permanga la validità degli scopi per i quali l'Azienda è stata costituita, mediante modificazione del presente Statuto da approvarsi almeno un anno prima della scadenza.”*



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

I Servizi Fondanti di Csbno

Le analisi condotte nel triennio 2022-2024 hanno evidenziato che l'attività caratteristica di CSBNO, vale a dire i servizi bibliotecari, non presenta criticità rilevanti, confermandosi come un elemento stabile e ben consolidato del modello operativo dell'Azienda. Questa constatazione offre una base solida su cui costruire ulteriori strategie di crescita e innovazione. La capacità di CSBNO di mantenere la qualità e la sostenibilità dei suoi *servizi core*, nonostante le sfide affrontate negli ultimi anni, rafforza l'idea che tali attività debbano essere al centro delle politiche aziendali nei prossimi anni.

In questa fase di consolidamento e sviluppo, il cuore dell'attività di CSBNO, vale a dire i servizi bibliotecari, assumono quindi una rilevanza prioritaria e strategica per diverse ragioni, che si articolano nei seguenti punti chiave.

Una priorità strategica

1. **Solidità comprovata:** La mancanza di criticità rilevanti ne fa un *asset* sicuro su cui basare ulteriori investimenti e iniziative.
2. **Punto di partenza per lo sviluppo:** I *servizi core* costituiscono la piattaforma ideale per ampliare l'offerta, attrarre nuovi soci e ottimizzare l'organizzazione interna.

Verso il futuro

Il consolidamento e la valorizzazione dei servizi principali saranno al centro delle strategie future di CSBNO, utilizzando l'ampliamento della base societaria e l'aumento della popolazione servita come leva per il rafforzamento del ruolo dell'Azienda, finalizzato ad accrescere la sua posizione orientata verso:

- **L'espansione dell'impatto culturale**, mantenendo come obiettivo centrale il miglioramento dell'accesso ai servizi bibliotecari e culturali per tutti i cittadini.
- **L'innovazione e la sostenibilità**, adattando i servizi alle nuove esigenze del territorio e garantendo elevati standard di qualità.

Lo sviluppo dell'attività caratteristica

I **servizi indivisibili** rappresentano la ragione originaria della costituzione dell'Azienda e riflettono oltre 25 anni di esperienza, studio e sviluppo. Queste attività si contraddistinguono per un eccellente livello qualitativo, innovazione continua e impegno nel rispondere alle esigenze in continua evoluzione dei Comuni soci. Grazie al coordinamento attento e professionale di un team altamente specializzato, CSBNO è in grado di offrire soluzioni sempre più efficienti, precise e in grado di garantire un accesso equo e capillare ai servizi bibliotecari e culturali. L'azienda non solo risponde alle necessità locali, ma è anche un punto di



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

riferimento per altri sistemi bibliotecari, consolidando il suo ruolo di modello di eccellenza e innovazione nel settore.

Opportunità per il futuro

Grazie al patrimonio di esperienza e credibilità costruito in oltre 25 anni, CSBNO si trova oggi di fronte a due opportunità fondamentali:

1. Espansione della base soci:

- Incrementare il numero di Comuni e Province aderenti al sistema, rafforzando il bacino d'utenza e le economie di scala.

2. Riduzione dell'esposizione finanziaria:

- Sfruttare l'aumento del fatturato derivante dalle nuove adesioni per ridurre progressivamente l'indebitamento accumulato a seguito degli investimenti effettuati per posizionarsi come leader del settore.

Nuove adesioni e prospettive di crescita

L'ampliamento della base soci rappresenta una svolta strategica per CSBNO e una strada concreta verso una maggiore sostenibilità economica e operativa.

• Adesione della Provincia di Lodi (Dicembre 2024):

Alla fine del 2024, la Provincia di Lodi è diventata socia di CSBNO, contribuendo ad ampliare la base territoriale dell'Azienda e ad aumentare il numero di utenti serviti.

• Percorso di adesione del Comune di Varese (2025):

- Il Comune di Varese ha formalmente avviato il processo di adesione a CSBNO, con l'obiettivo di completare l'integrazione entro il 2025. L'ingresso di un Comune di tale rilevanza rappresenta un'opportunità strategica per rafforzare il ruolo dell'Azienda nell'area nord-ovest della Lombardia.

•

• Ulteriori possibili adesioni:

Queste richieste di adesione e l'interesse crescente da parte di altri enti locali aprono la possibilità di ulteriori ingressi di soci nel futuro prossimo. Queste opportunità potrebbero contribuire a espandere ulteriormente l'impatto di CSBNO nel settore bibliotecario e culturale regionale rafforzando la capacità di CSBNO di proporre soluzioni innovative e di mantenere una leadership consolidata nel settore.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

Proiezioni economiche e benefici

L'ingresso di nuovi soci, come il Comune di Varese, avrà un impatto significativo sul fatturato e sulla marginalità dell'Azienda. Tra i principali benefici attesi:

1. Incremento del fatturato:

- L'aumento del numero di Comuni aderenti comporterà una crescita consistente delle entrate, migliorando la sostenibilità finanziaria complessiva.

2. Economia di scala:

- Un bacino di utenti più ampio permetterà di ottimizzare i costi unitari per i servizi offerti, aumentando l'efficienza operativa.

3. Diversificazione delle entrate:

- L'ampliamento della base soci ridurrà la dipendenza da singole fonti, rendendo il bilancio aziendale più resiliente e stabile.

4. Miglioramento della sostenibilità finanziaria:

- L'aumento delle entrate contribuirà a ridurre gradualmente l'esposizione finanziaria, derivante dagli investimenti che hanno reso CSBNO leader nel settore bibliotecario.

Implicazioni strategiche

Il consolidamento dell'attività caratteristica e l'espansione della base soci rappresentano un duplice vantaggio per CSBNO:

• Rafforzare la leadership nel settore:

- CSBNO continuerà a essere un punto di riferimento per l'innovazione, la gestione integrata e la qualità del servizio bibliotecario.

• Creare un futuro finanziariamente sostenibile:

- Le nuove adesioni e il miglioramento delle economie di scala consentiranno di generare un surplus economico da reinvestire in progetti strategici e nell'ulteriore sviluppo dei servizi.

Conclusioni e visione per il futuro

Le prospettive delineate per il periodo 2025-2027 pongono CSBNO in una posizione di forza, grazie al consolidamento delle sue attività principali e all'espansione della rete di Comuni e Province aderenti. Questo percorso offre una strada concreta per:

- Garantire un miglioramento continuo dei servizi offerti ai cittadini.
- Ridurre l'esposizione finanziaria, rendendo l'Azienda più solida e resiliente.
- Sostenere la crescita e l'innovazione, valorizzando il patrimonio di competenze e credibilità accumulato in oltre 25 anni di attività.

I dati economici, come mostrato dalle seguenti tabelle, esprimono in modo plastico come l'ampliamento della base societaria sia una strada molto efficace per rafforzare la solidità economica di Csbno

Grafico 1 – Andamento di Ricavi e Margine con l'ingresso di Lodi e Varese come nuovi soci

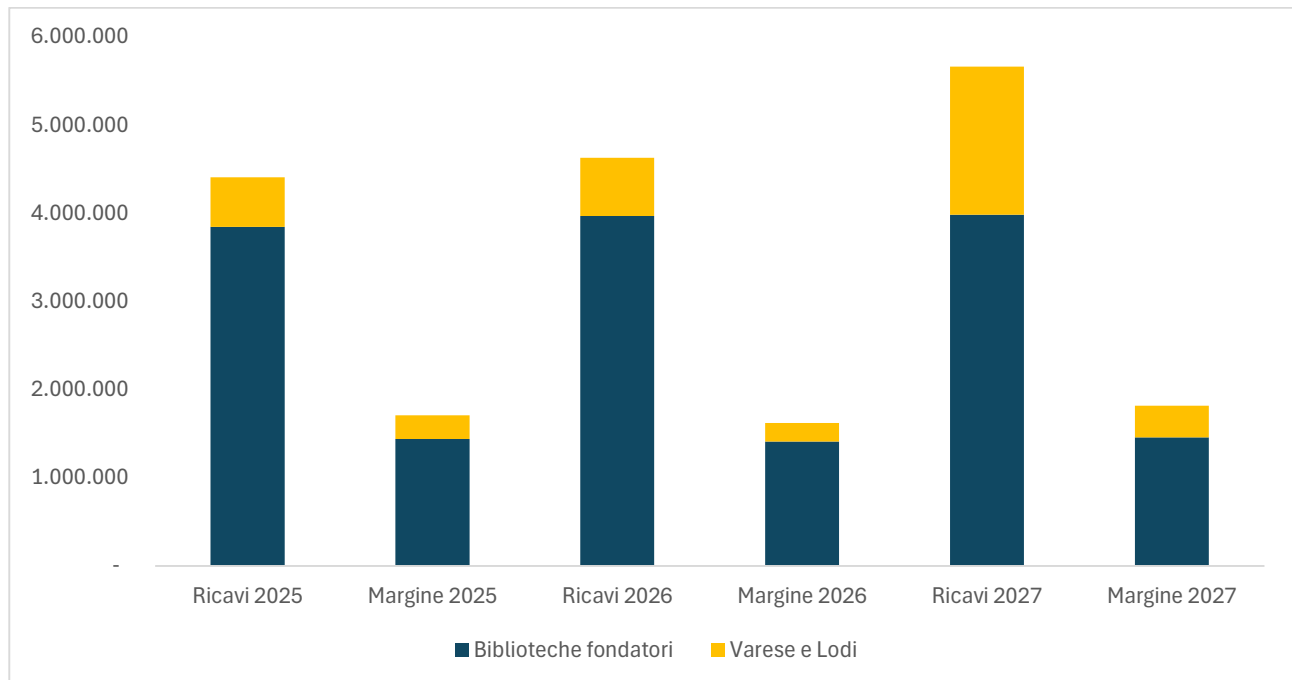
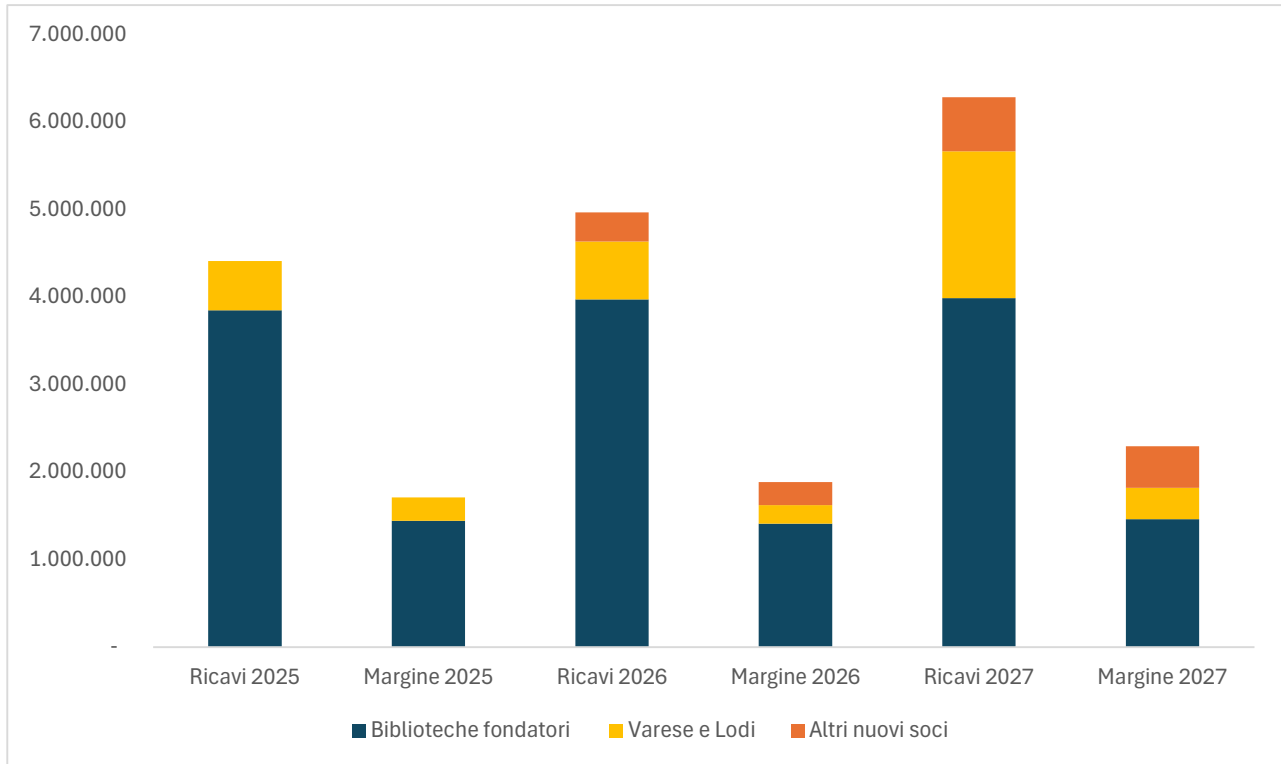


Grafico 2 – Andamento ipotetico di Ricavi e Margine con l'ingresso eventuale di nuovi soci fino ad 1,5mln di abitanti



Riduzione della quota pro capite

Grazie all'aumento della popolazione servita e alla conseguente ottimizzazione dei costi, potrebbe essere possibile ridurre progressivamente la **quota pro capite** a carico degli enti soci.

Questa riduzione rappresenterebbe un vantaggio diretto per i soci e un incentivo per ulteriori adesioni, consolidando la sostenibilità economica a parità di qualità dei servizi.

Un incrocio strategico per la stabilità finanziaria

La linea strategica di ampliamento della base societaria di CSBNO si interseca con un'altra direttrice fondamentale per raggiungere una completa stabilità finanziaria: la revisione della modalità di gestione economica del patrimonio librario. Questa revisione mira a superare alcuni limiti emersi nell'attuale configurazione, ipotizzando una nuova impostazione che garantisca maggiore flessibilità gestionale e sostenibilità economica.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

Sfide nella gestione del patrimonio librario e soluzioni in fase di studio

La scelta di considerare i libri come patrimonio economico e di bilancio, adottata al momento della costituzione dell'Azienda, ha mostrato limiti significativi nel corso dei 25 anni di attività. In particolare:

1. Proprietà del patrimonio librario:

- Attualmente, i libri acquistati vengono iscritti al patrimonio del sistema bibliotecario, anziché restare di proprietà dei Comuni soci.
- Questa configurazione non ha trovato un'effettiva adesione da parte dei soci, poiché i libri, sebbene disponibili per tutto il sistema tramite il servizio di inter-prestito, sono acquistati direttamente dalle singole biblioteche.

2. Tentativi di acquisti centralizzati:

- Prima della pandemia di Covid-19, si era cercato di introdurre una modalità di acquisto collettivo centralizzato del patrimonio librario.
- Tuttavia, questa proposta non è mai decollata a causa delle difficoltà percepite dalla comunità professionale, che ha ritenuto i vantaggi meno significativi rispetto ai costi e alle complessità operative.

3. Distorsioni economiche:

- La collocazione a bilancio degli acquisti librari come **investimenti patrimoniali** ha contribuito a generare difficoltà finanziarie, poiché ha alterato la dinamica degli investimenti dell'Azienda. Questo meccanismo ha avuto un impatto diretto sull'indebitamento degli ultimi anni.

A partire dal budget del 2026, CSBNO valuterà l'opportunità di superare il modello attuale, adottando una nuova impostazione per la gestione del patrimonio librario, che potrebbe prevedere i seguenti passaggi:

1. Trasferimento progressivo dei libri alla spesa corrente:

- Gli acquisti di libri non verrebbero più considerati come investimenti patrimoniali da ammortizzare, ma verrebbero contabilizzati come spese correnti.

2. Impatto positivo sulla stabilità finanziaria:

- Questo cambiamento potrebbe ridurre le distorsioni legate all'ammortamento del patrimonio librario, migliorando la sostenibilità economica dell'Azienda.
- La mitigazione dell'impatto del meccanismo di ammortamento relativo al patrimonio librario, potrebbe contribuire a diminuire l'esposizione debitoria di CSBNO nel medio-lungo periodo.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

3. Flessibilità nell'utilizzo delle risorse:

- Superato il vincolo dell'ammortamento, si potrebbe ottenere maggiore flessibilità nell'utilizzo delle risorse, permettendo una riallocazione tra il patrimonio librario cartaceo e quello digitale, in base alle specifiche esigenze dei territori.
- Questa flessibilità consentirebbe ai Comuni soci di rispondere più efficacemente alle necessità dei cittadini, indirizzando le risorse verso le soluzioni più adatte.

Dal completamento della transizione, i libri saranno nuovamente forniti ai soci al prezzo scontato ottenuto in sede di gara d'appalto, garantendo un risparmio significativo per i Comuni soci. Questa nuova impostazione migliorerà la trasparenza e la sostenibilità economica, offrendo maggiore flessibilità nella gestione delle risorse tra patrimonio librario cartaceo e digitale.

Prospettive e considerazioni per l'attuazione

Questo possibile passaggio dovrà essere costruito tenendo conto di due fattori fondamentali:

1. **La sostenibilità a conto economico**, per garantire che la transizione non comprometta la stabilità finanziaria dell'Azienda.
2. **La coerenza dei principi contabili applicati nel tempo**, affinché l'approccio adottato sia legittimo e conforme agli standard contabili.

Nel corso del 2025, verranno analizzati tutti gli scenari possibili per individuare le strade che consentano legittimamente di avviare un percorso di ristrutturazione della gestione del patrimonio librario. Questo processo includerà la definizione di specifiche categorie di patrimonio, con l'obiettivo di delineare tempi di ammortamento coerenti con la tipologia di beni che CSBNO acquisisce annualmente e con quelli che sono già stati acquisiti ma non ancora completamente ammortizzati.

Regole per i nuovi soci

Questa impostazione si applicherà ai nuovi soci che entreranno in CSBNO a partire dal 2024, con le seguenti modalità:

1. **Acquisti in spesa corrente:**
 - Gli acquisti di libri saranno gestiti come spese correnti e non verranno iscritti al patrimonio dell'Azienda.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

2. Proprietà comunale o provinciale:

- I libri saranno di proprietà diretta dei Comuni o delle Province aderenti, mantenendo il controllo locale sul patrimonio librario.

3. Sconti contrattuali:

- I nuovi soci beneficeranno degli sconti negoziati da CSBNO in sede di gara d'appalto, garantendo un'ottimizzazione economica per gli acquisti librari.

Incremento dei servizi a richiesta

Nel 2024, si è già registrato un incremento significativo nei servizi a richiesta, che dimostra come i soci abbiano raccolto e condiviso l'obiettivo di valorizzare l'azienda, utilizzandola nel modo più consistente e utile possibile. Sulla base di questi risultati, si stima un ulteriore aumento nel triennio a venire, con una crescita delle richieste e un potenziamento dei servizi, rispondendo così in modo sempre più efficace alla domanda degli utenti.

Previsione di crescita: +€500.000 entro il periodo di riferimento 2025-2027.

Questi servizi continueranno a integrare l'offerta di CSBNO, contribuendo al miglioramento complessivo dei ricavi.

L'area di business commerciale

Con l'ingresso della Provincia di Lodi in qualità di socio, CSBNO ha l'opportunità di inaugurare una nuova fase strategica per le sue attività economiche rivolte a terzi. Questo cambiamento rappresenta un punto di svolta per l'Azienda Speciale, consentendo di ridefinire il ruolo e la struttura delle sue operazioni commerciali in linea con gli obiettivi statutari e con le nuove esigenze del mercato bibliotecario.

Impatto dell'aumento dei ricavi da soci

L'ampliamento della base societaria con l'ingresso della Provincia di Lodi incrementa il peso dei ricavi derivanti dai soci, migliorando il bilancio complessivo dell'Azienda. Questo incremento produce due effetti positivi:

1. Riduzione del fatturato verso terzi:

- Con un aumento dei ricavi interni, CSBNO può ridurre il ricorso alle attività rivolte a terzi, rispettando il vincolo che limita al 20% la quota massima di attività commerciali rispetto al totale dei ricavi.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

2. Maggior libertà di azione:

- Liberare parte di questo 20% consente all'Azienda di ripensare le sue attività rivolte a terzi, puntando su aree strategiche e più remunerative rispetto al passato.

Negli anni passati, una parte significativa delle attività commerciali di CSBNO è stata dedicata alla gestione di biblioteche a richiesta anche ad Enti non soci. Tuttavia, questa tipologia di servizio ha mostrato margini economici estremamente limitati, rendendola meno strategica rispetto ad altre opportunità.

In prospettiva, con la progressiva conclusione delle gestioni attualmente in essere, CSBNO intende reindirizzare le sue attività verso ambiti che offrano:

- **Maggiori opportunità di marginalità.**
- **Possibilità di valorizzare le competenze interne.**
- **Un impatto positivo sulla sostenibilità finanziaria dell'Azienda.**



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

Le misure per affrontare le criticità

Le problematiche che l'Azienda si è trovata ad affrontare, di cui nel prossimo triennio bisognerà ancora gestire le ricadute di lungo periodo, sono state ampiamente approfondite e analizzate nei bilanci consuntivi degli anni 2022 e 2023, così come nella relazione semestrale 2024. In tali documenti, sono stati delineati nel dettaglio i fattori critici che influenzano la gestione operativa, finanziaria e strategica dell'organizzazione, con una particolare attenzione agli scenari economici e ai vincoli strutturali che incidono sulle performance.

In questa sede, si intende richiamare sinteticamente tali criticità, suddividendole per tematiche principali, e concentrarsi esclusivamente sulle soluzioni e prospettive strategiche che l'Azienda intende adottare per affrontarle. L'obiettivo è fornire un quadro chiaro delle misure programmate e della visione di lungo periodo, rinviando ai documenti precedenti per eventuali approfondimenti analitici o tecnici. Questo approccio consente di mantenere la relazione focalizzata sulle azioni concrete e sulle strategie future, evitando ridondanze rispetto alla documentazione già prodotta.

Le aree che non sono ancora sostenibili: sguardo verso il futuro

Lifelong Learning

L'area dedicata al lifelong learning, che comprende sia la gestione delle scuole civiche per conto dei Comuni soci sia la vendita diretta di servizi formativi e culturali ai cittadini, si trova a fronteggiare difficoltà strutturali nel raggiungimento della sostenibilità economica. Nonostante le potenzialità intrinseche di questi servizi, entrambe le aree di attività mostrano limiti specifici che richiedono interventi mirati per garantire continuità e sostenibilità.

Gestione di scuole civiche

- Questa attività è caratterizzata da un maggiore equilibrio economico, grazie al coinvolgimento diretto dei Comuni soci che, “a richiesta”, affidano a CSBNO la gestione delle scuole civiche. Tale modello permette di sostenere più agevolmente i costi operativi, grazie al cofinanziamento comunale e alla struttura organizzativa già esistente.
- La natura del rapporto con i Comuni garantisce una maggiore stabilità, poiché le concessioni implicano il coinvolgimento dei soci, a differenza di altre attività di vendita diretta. Tuttavia, l'effettiva sostenibilità rimane subordinata alla volontà dei Comuni di continuare a supportare finanziariamente il servizio affidato.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

Vendita diretta di servizi formativi e culturali

- L'attività di vendita diretta, che include sia percorsi formativi sia iniziative culturali come le visite d'arte, si scontra con una scala di business troppo ridotta per coprire i costi fissi, rendendo il raggiungimento del pareggio di bilancio assai problematico.
- Inoltre, l'analisi delle dinamiche di mercato ha evidenziato che:
 - Il settore della formazione e delle visite d'arte è **altamente competitivo** e richiede una forte specializzazione per attrarre e fidelizzare i clienti.
 - L'ingresso e la crescita in questo mercato richiederebbero **significativi investimenti** per garantire un'offerta di alta qualità e visibilità, risorse che CSBNO non può attualmente sostenere a causa della sua attuale esposizione finanziaria.
 - Anche qualora si riuscisse a reperire i fondi necessari, il modello di business presenta **rischi elevati**, legati sia alla variabilità della domanda sia alla forte concorrenza. Per un ente come CSBNO, l'assunzione di tali rischi non è legittima senza un mandato esplicito dell'Assemblea e un supporto finanziario specifico da parte degli enti soci, che dovrebbero prevedere fondi vincolati per coprire eventuali perdite.

Strategia per la sostenibilità: concessione del marchio

Alla luce di queste difficoltà, si è deciso di avviare un percorso sperimentale per garantire la continuità dei servizi ai cittadini attraverso un approccio innovativo basato sulla concessione del marchio **CSBNO** e sull'attivazione di accordi di **project financing** con operatori privati specializzati. La strategia prevede:

- 1. Coinvolgimento di operatori privati:** Questi si assumono il rischio d'impresa, garantendo allo stesso tempo la qualità dei servizi attraverso un contratto ben strutturato che tutela l'immagine e la reputazione di CSBNO.
- 2. Presidio qualitativo:** CSBNO continuerà a monitorare e supervisionare la corretta esecuzione dei contratti per assicurare che i servizi erogati rispondano alle aspettative dei cittadini e al mandato di CSBNO

Il caso di studio: “Percorrendo l'arte”

- Una delle iniziative più rappresentative dell'area culturale, “Percorrendo l'arte”, ha registrato tra il 2022 e il 2024 perdite annue medie comprese tra €10.000 e €15.000, a causa della ridotta capacità di attrazione e della limitata scala del business.
- Nel corso del 2024, si è avviato un percorso sperimentale per affidare la gestione di questa attività a un operatore privato attraverso la concessione del marchio CSBNO.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

- A partire dal 2025, il costo del personale impiegato per monitorare la buona esecuzione del contratto sarà interamente coperto dai ricavi derivanti dalla concessione, eliminando così le perdite e garantendo la piena sostenibilità dell'attività già nei primi mesi dell'anno.

Prospettive di sviluppo

- La strada che si sta adottando per “Percorrendo l'arte” potrebbe rappresentare una strategia valida, da estendere con lo stesso approccio ad altre attività, in particolare:
 - **Percorsi formativi per il tempo libero:** Comprendono corsi, laboratori e attività educative per diverse fasce d'età.
 - **Iniziative culturali specialistiche:** Eventi e progetti pensati per un pubblico specifico con interessi mirati.
- L'obiettivo strategico è replicare il modello di *project financing*, affidando, anche in parte, la gestione delle attività di vendita diretta di iniziative formative e culturali a operatori privati selezionati e garantendo così la piena sostenibilità entro il **2026**. Questo approccio permetterà di:
 - Assicurare la continuità e la qualità dei servizi senza esporre CSBNO a rischi economici.
 - Sfruttare le competenze e l'esperienza di operatori specializzati per ampliare e migliorare l'offerta e rispondere meglio alle esigenze del mercato.
 - Concentrarsi sul ruolo di coordinamento e monitoraggio, mantenendo un controllo indiretto sulla qualità e sull'impatto dei servizi.

Manifestazioni culturali e Teatri

Il contesto e la rilevanza dell'area

L'area delle manifestazioni culturali riveste un ruolo strategico per CSBNO, sia per l'interesse diretto dei Comuni soci, sia per il suo pieno allineamento agli scopi statutari dell'Azienda Speciale. Le attività culturali rappresentano un elemento chiave per valorizzare il patrimonio locale, promuovere la partecipazione dei cittadini e stimolare la coesione sociale. Tuttavia, l'area presenta attualmente difficoltà nel garantire una piena sostenibilità economica.

Le criticità principali si possono riassumere come segue:

- **Limitatezza delle commesse:** I Comuni soci affidano a CSBNO la gestione di manifestazioni ed eventi culturali in modo episodico e con budget relativamente modesti.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

- **Calcolo dei prezzi:** Le “commesse” prevedono una costruzione del prezzo basata sui costi vivi più una maggiorazione del 10% per coprire le spese generali. Questo approccio, su una base di fatturato ridotta, non consente di sviluppare un modello economico sostenibile.
- **Mancanza di una struttura dedicata:** Le dimensioni attuali dell'attività non giustificano la costituzione di un team specializzato, il quale potrebbe apportare valore aggiunto rispetto alla gestione diretta da parte dei singoli Comuni.

Lo Statuto di CSBNO e l'approccio innovativo

Sebbene lo Statuto dell'Azienda Speciale CSBNO, approvato nel 2017, non menzioni esplicitamente i "piani culturali di zona", l'impostazione dell'Art. 2 riflette in modo coerente la logica e gli obiettivi propri di tali strumenti di programmazione culturale territoriale.

In particolare, la possibilità per l'Azienda di svolgere attività di consulenza, supporto tecnico e gestione di iniziative in ambito culturale, educativo, formativo e sociale per conto dei Comuni soci e di altri enti pubblici o privati, costituisce un chiaro riferimento alla dimensione sovracomunale e integrata tipica dei piani culturali di zona.

Nel quadro delle finalità previste dallo Statuto e della missione istituzionale del CSBNO, la direzione di lavoro potrebbe essere di dare avvio ad un percorso strutturato per la definizione di *Piani Culturali di Zona*, come strumento di governance condivisa delle politiche culturali sovracomunali. L'obiettivo sarebbe quello di offrire ai territori una cornice operativa stabile, capace di favorire sinergie, ottimizzare l'uso delle risorse e migliorare la qualità complessiva della programmazione culturale.

1. Tavoli programmatici

- Istituzione di tavoli di lavoro composti da rappresentanti politici, amministrativi e tecnici dei Comuni soci, con il coinvolgimento attivo di associazioni territoriali, istituzioni culturali e figure esperte della struttura CSBNO.
- Finalità: elaborare proposte condivise da sottoporre all'approvazione dei singoli enti, orientate alla definizione e attuazione di *Piani Culturali di Zona*, promuovendo una gestione coordinata, strategica e integrata delle politiche culturali.

2. Valorizzazione delle risorse condivise

- I *Piani Culturali di Zona* potrebbero costituire uno strumento per superare la frammentazione degli interventi e delle risorse, favorendo una programmazione culturale più coesa, di respiro ampio e di maggiore qualità.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

- L'approccio condiviso consente di preservare la capillarità territoriale, pur inserendola in un disegno comune, volto a rafforzare l'identità culturale dell'area e il ruolo attivo delle comunità locali.

3. Economia di scala

- La gestione integrata delle attività culturali come descritta sopra, potrebbe consentire di ridurre i costi unitari e massimizzare l'efficacia degli investimenti.
- Le risorse, attualmente parcellizzate, potrebbero essere utilizzate per creare eventi di alta qualità, con una ricaduta positiva su tutti i Comuni partecipanti.

4. Maggiore accesso ai finanziamenti pubblici

- La costituzione di una rete favorisce la partecipazione a bandi regionali, nazionali ed europei, aumentando le possibilità di ottenere finanziamenti pubblici e privati.

5. Rafforzamento dell'identità culturale territoriale

- Una programmazione condivisa permetterebbe di valorizzare il patrimonio culturale locale, migliorando la percezione da parte dei cittadini e promuovendo un senso di appartenenza al territorio.

Esempi positivi di cooperazione culturale

Dal 2022, CSBNO ha avviato una collaborazione significativa con la **Fondazione Teatro Civico di Rho**, destinata a rafforzarsi nel 2025 attraverso un **accordo di cooperazione tra stazioni appaltanti**, ai sensi dell'art. 7 del Codice degli appalti. Questa partnership rappresenta un passo importante verso l'integrazione delle politiche culturali locali e regionali.

Ma CSBNO può ispirarsi ad alcune esperienze di successo già realizzate nel passato, come:

- **“Insieme Groane”**: Un progetto sovracomunale che ha favorito la diffusione di eventi culturali di qualità nel territorio delle Groane.
- **“Scenaperta”**: Una rete di teatri che ha permesso di realizzare una programmazione coordinata e di alto livello.
- **“Donne in canto”**: Un'iniziativa che ha dimostrato come la cooperazione tra Comuni possa valorizzare tematiche di grande rilevanza sociale e culturale.

Piano Programma 2025–2027: obiettivi di sostenibilità per le attività culturali

Nel Piano Programma 2025–2027, CSBNO si propone di raggiungere la sostenibilità economica delle manifestazioni culturali attraverso le seguenti azioni:



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

1. Marginalità reale:

- Entro tre anni, l'attività culturale gestita da CSBNO dovrà generare margini sufficienti per coprire i costi generali e operativi, grazie a una maggiore integrazione delle risorse e a una programmazione condivisa.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

Focus sull'IT e sul know-how tecnologico

La nuova linea strategica punta sullo sviluppo di attività legate all'**Information Technology (IT)**, un settore in cui CSBNO ha maturato un *know-how* significativo e altamente competitivo. Questo approccio consente di sfruttare le competenze consolidate per creare un *business* capace di generare margini rilevanti e sostenere investimenti strategici.

Le opportunità dell'IT nel mercato delle biblioteche pubbliche

1. Un mercato in espansione:

- La digitalizzazione dei servizi bibliotecari è una priorità per molte amministrazioni locali e offre ampie opportunità di sviluppo per soluzioni innovative.

2. Un vantaggio competitivo per CSBNO:

- L'esperienza accumulata dall'Azienda nella progettazione e implementazione di soluzioni IT dedicate alle biblioteche pubbliche rappresenta un asset unico e altamente spendibile sul mercato.

Progetti strategici: la piattaforma Cafélib e gli investimenti 2025-2027

Uno degli strumenti centrali per il nuovo orientamento strategico è **Cafélib**, una piattaforma innovativa sviluppata da CSBNO per migliorare l'interazione tra le biblioteche e i loro utenti. Cafélib è progettata per:

- **Ottimizzare la gestione delle risorse bibliotecarie.**
- **Migliorare l'accessibilità e l'esperienza utente.**
- **Rispondere alle esigenze emergenti di digitalizzazione.**

Oltre a Cafélib, CSBNO propone un piano di investimenti per il periodo **2025-2027**, che include:

1. Sviluppo di soluzioni IT avanzate:

- Nuovi strumenti digitali e servizi che rispondano alle esigenze specifiche delle biblioteche pubbliche.

2. Espansione delle infrastrutture tecnologiche:

- Miglioramento delle piattaforme esistenti e creazione di nuove soluzioni per supportare la digitalizzazione e la gestione integrata dei servizi bibliotecari.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

3. Formazione e supporto:

- Investimenti per accompagnare i soci e gli utenti nell'adozione e nell'utilizzo efficace delle nuove tecnologie.

Un modello di business sostenibile e innovativo

Puntare sull'IT consente a CSBNO di adottare un modello di business più sostenibile e innovativo, grazie a:

- **Margini significativi:**
 - Le attività IT offrono maggiori possibilità di generare marginalità rispetto alle gestioni biblioteche a richiesta, compensando rapidamente gli investimenti iniziali.
- **Prospettive di crescita:**
 - Il mercato dei servizi IT per le biblioteche pubbliche è in continua evoluzione, offrendo opportunità di espansione sia a livello locale che nazionale.
- **Sinergie con i soci:**
 - Le soluzioni sviluppate possono essere utilizzate dai Comuni soci, creando valore aggiunto e migliorando i servizi per i cittadini.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

Il Fundraising

CSBNO ha dimostrato negli ultimi anni una significativa capacità di intercettare finanziamenti esterni, posizionandosi come un soggetto autorevole e affidabile nell'ottenere risorse per lo sviluppo di progetti culturali e bibliotecari. Questa competenza rappresenta un valore strategico per l'Azienda e contribuisce in maniera determinante al consolidamento economico e al miglioramento dell'offerta di servizi per i Comuni soci.

Trend di finanziamenti: mantenere il ritmo del 2024

Nelle previsioni di Bilancio, si prevede di mantenere il trend positivo raggiunto nell'anno 2024.

Composizione interna dei progetti finanziati

Negli ultimi anni, gran parte dei progetti finanziati ha visto CSBNO in qualità di **partner di singoli Comuni soci**. Questo modello ha prodotto risultati positivi, ma presenta alcuni limiti strategici:

- **Focalizzazione locale:** I progetti tendono a concentrarsi su ricadute specifiche per i singoli Comuni, limitando l'impatto complessivo sull'intero sistema bibliotecario.
- **Dipendenza dalle iniziative comunali:** La partecipazione di CSBNO è spesso subordinata alla volontà dei Comuni di candidarsi ai finanziamenti, riducendo la proattività dell'Azienda.

Nuova direzione strategica: progetti a sistema

Per superare questi limiti e massimizzare il valore generato dai finanziamenti, CSBNO intende rafforzare la propria capacità di **presentare progetti in autonomia**, con un impatto diretto su tutto il sistema bibliotecario dei soci. Questo cambiamento di approccio punta a:

1. **Aumentare la portata dei progetti:**
 - Ideare iniziative che abbiano benefici per tutti i Comuni soci, promuovendo una visione integrata e sovracomunale.
 - Rafforzare la coesione del sistema bibliotecario attraverso progetti condivisi.
2. **Migliorare l'efficienza nella gestione dei finanziamenti:**
 - Centralizzare la progettazione e il coordinamento per ridurre duplicazioni e ottimizzare l'uso delle risorse.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

- Assicurare che i finanziamenti siano distribuiti in modo equo e strategico tra i diversi territori.

3. Incrementare la competitività dell'Azienda:

- Progettare iniziative di ampio respiro che aumentino le probabilità di successo nei bandi più ambiziosi, come quelli europei.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

Il budget

Per le aree che vanno in continuità rispetto all'attività precedente si è previsto un incremento di ricavi dal 2026 del 3% anno su anno, come risultato di nuovo business e di adeguamento dei prezzi a causa degli incrementi dei costi di seguito dettagliati.

Si è applicato un incremento dell'1,5% anno su anno dei costi di servizi e forniture seguendo le previsioni di incremento ISTAT-FOI

Il costo del lavoro vede applicato un incremento del 2% dal 2026 anno su anno come si stima al tavolo di negoziazione di Federculture. Sono previste progressioni successive al 2025 per circa €50.000/anno

Per i costi generali, a fronte di un importante incremento dei ricavi, non si prevedono incrementi ad eccezione:

- dell'incremento ISTAT-FOI di cui sopra
- dell'incremento previsto del costo del lavoro
- dell'investimento sulle risorse umane per superare la fragilità della struttura attuale e per sostenere lo sviluppo di business previsto nel piano programma con l'inserimento di nuove figure.

Nell'area Digitale si è stimato un ampio sviluppo di Cafèlib con la relativa marginalità e delle attività di Biblioteca Digitale senza incremento di marginalità.



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

Budget 2025 - 2027

Area di business	2025			2026			2027			Profit/Loss
	Ricavi	Costi	Ammort.	Ricavi	Costi	Ammort.	Ricavi	Costi	Ammort.	
BIBLIOTECHE	3.624.546	-2.798.211	-460.429	3.941.986	-3.378.137	-447.778	5.125.176	-4.680.754	-434.491	9.932
TEATRI	40.128	-33.776		30.000	-30.396		30.000	-30.879		-879
ARCHIVI	57.233	-47.721		57.465	-48.437		57.700	-49.163		8.537
MANIFESTAZIONI	271.891	-272.157		274.883	-269.435		277.965	-270.803		7.162
LIFELONG LEARNING	786.049	-757.097		651.165	-592.215		661.567	-596.355		65.213
FUNDRAISING	238.143	-187.076		158.292	-101.619		158.292	-101.993		56.299
SERVIZIO A ENTI CONVENZIONATI	913.608	-832.459		949.717	-854.441		990.465	-891.072		99.393
SERVIZI A ENTI ESTERNI	211.376	-181.549		210.018	-179.253		213.331	-182.717		30.615
STRUTTURA CENTRALE	784.997	-1.252.078	-100.666	1.022.216	-1.283.461	-100.000	1.154.428	-1.323.401	-96.500	-265.473
Totale complessivo	6.927.971	-6.362.124	-561.095	7.295.741	-6.737.393	-547.778	8.622.995	-8.027.136	-530.991	10.799



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

La situazione del debito di Csbno

Fin dal primo decennio di attività, Csbno ha fatto ricorso a fidi di cassa che ammontavano, nel 2016, a circa €1,1mln. Questo debito è stato ulteriormente alimentato dalla scelta di dilatare il tempo di ammortamento del patrimonio librario da 5 a 10 anni per consentire l'investimento in immobilizzazioni immateriali.

Nel 2017, a supporto di questa scelta strategica l'assemblea dei soci ha deliberato la possibilità di richiedere un plafond per un mutuo chirografario sino a €500 mila con ammortamento a 12 mesi.

Nel 2020 il CdA ha avviato un percorso di ristrutturazione del debito nella prospettiva strategica di convertire l'esposizione dei fidi di cassa in mutui a medio-lungo termine: l'assemblea ha approvato la possibilità di accendere mutui fino a 1 milione di euro. Nell'Ottobre 2021 si è richiesto e ottenuto un mutuo per € 500mila.

In questo modo l'indebitamento complessivo è stato mantenuto al di sotto della soglia di un quarto del fatturato.

Questa soglia, insieme all'indicazione di ridurre il debito verso i fornitori è stata una delle prime scelte del CdA insediatosi nel 2019.

Ad esito di una negoziazione con gli istituti di credito a fine 2021 il debito di Csbno era composto da:

- Nr. 2 fidi di cassa fino a €500.000
- Un mutuo a 7 anni per €500.000
- Un mutuo chirografario fino a €500.000 a 12 mesi

Nel mese di Marzo 2025 il debito complessivo di Csbno si è attestato su 880mila €: il mutuo a 7 anni si è ridotto di circa la metà, il plafond per il mutuo chirografario e per i due fidi sono solo parzialmente utilizzati.

E' importante evidenziare che la tempestività dei pagamenti è significativamente migliorata: l'indice di tempestività dei pagamenti (secondo il modello del ministero del tesoro) è sceso da 68,85 nel 2023 a 27,39 nel 2024.

La strategia dell'ampliamento della base societaria potrebbe avere sviluppi migliorativi se associata a eventuali scelte di imputazione a spesa corrente del patrimonio librario.

Dal momento che la struttura contrattuale di CSBNO non consente di generare profitti superiori alla copertura dei costi generali, infatti, è una strada efficace per poter ridurre l'indebitamento ulteriormente, attraverso le seguenti azioni congiunte:



CSBNO

culture socialità biblioteche network operativo

P.zza Salvo D'acquisto, 6 – 20044 Arese (MI)

C.F. - P.iva 11964270158

www.csbno.net – azienda@csbno.net

- Raggiungere il pareggio di bilancio, caratteristico delle aziende speciali, grazie a un aumento dei ricavi derivante dall'espansione della base societaria e dall'ottimizzazione dei costi.
- Generare flussi di cassa positivi, capaci di sostenere un graduale rientro del debito, imputando il patrimonio librario a spesa corrente.

La ristrutturazione già attuata e la progressiva riduzione del debito consentirà in prospettiva di ridurre gli oneri finanziari. Al fine di ridurre i costi si valuterà anche la possibilità di ridurre gli strumenti di debito.

Questo approccio nel suo complesso rappresenterebbe una strada concreta per rafforzare la sostenibilità economica dell'Azienda, migliorando la sua capacità di servire i Comuni soci e consolidare il suo ruolo strategico nel panorama bibliotecario.

**CSBNO - CULTURE SOCIALITA' BIBLIOTECHE
NETWORK OPERATIVO**

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA VITTORIO VENETO 18 20026 NOVATE MILANESE MI
Codice Fiscale	11964270158
Numero Rea	Milano
P.I.	11964270158
Capitale Sociale Euro	456.086 i.v.
Forma giuridica	CONSORZIO
Settore di attività prevalente (ATECO)	910100 Attività di biblioteche ed archivi
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	170.913	199.453
5) avviamento	0	0
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	22.875	40.710
Totale immobilizzazioni immateriali	193.788	240.163
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	0	0
2) impianti e macchinario	50.233	57.487
3) attrezzature industriali e commerciali	9.175	13.771
4) altri beni	3.046.720	3.117.724
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
Totale immobilizzazioni materiali	3.106.128	3.188.982
Totale immobilizzazioni (B)	3.299.916	3.429.145
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	655.613	688.072
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso clienti	655.613	688.072
2) verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	57.981	0
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso controllanti	57.981	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	266.761	232.857
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti tributari	266.761	232.857
5-ter) imposte anticipate		
	115.041	135.278

5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	47.655	47.891
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale crediti verso altri	47.655	47.891
Totale crediti	1.143.051	1.104.098
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	31.263	26.917
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	3.047	16.710
Totale disponibilità liquide	34.310	43.627
Totale attivo circolante (C)	1.177.361	1.147.725
D) Ratei e risconti	51.959	16.309
Totale attivo	4.529.236	4.593.179
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	456.086	436.419
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	0	0
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	23.192	3.332
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0
Versamenti a copertura perdite	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0
Riserva avanzo di fusione	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0
Varie altre riserve	168.206	163.278
Totale altre riserve	191.398	166.610
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	4.803	1.596
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	652.287	604.625
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	181.908	187.889
3) strumenti finanziari derivati passivi	0	0
4) altri	215.000	195.000
Totale fondi per rischi ed oneri	396.908	382.889
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	972.852	906.179
D) Debiti		
1) obbligazioni		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-

esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	724.120	1.081.176
esigibili oltre l'esercizio successivo	159.186	0
Totale debiti verso banche	883.306	1.081.176
5) debiti verso altri finanziatori		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso altri finanziatori	0	0
6) acconti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale acconti	0	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.066.222	1.153.400
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso fornitori	1.066.222	1.153.400
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
esigibili entro l'esercizio successivo	0	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	30.642	42.155
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti tributari	30.642	42.155
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		

esigibili entro l'esercizio successivo	103.207	104.176
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	103.207	104.176
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	252.992	234.579
esigibili oltre l'esercizio successivo	0	-
Totale altri debiti	252.992	234.579
Totale debiti	2.336.369	2.615.486
E) Ratei e risconti	170.820	84.000
Totale passivo	4.529.236	4.593.179

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	5.050.376	4.967.811
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	1.751.773	1.867.573
altri	23.224	43.417
Totale altri ricavi e proventi	1.774.997	1.910.990
Totale valore della produzione	6.825.373	6.878.801
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	168.860	181.204
7) per servizi	2.744.518	2.843.667
8) per godimento di beni di terzi	34.741	42.108
9) per il personale		
a) salari e stipendi	2.126.728	2.240.436
b) oneri sociali	633.131	653.834
c) trattamento di fine rapporto	170.182	170.471
e) altri costi	21.151	153.311
Totale costi per il personale	2.951.192	3.218.052
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	53.831	74.535
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	453.546	61.513
Totale ammortamenti e svalutazioni	507.377	136.048
12) accantonamenti per rischi	20.000	120.000
14) oneri diversi di gestione	279.217	187.785
Totale costi della produzione	6.705.905	6.728.864
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	119.468	149.937
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	64.543	52.097
Totale interessi e altri oneri finanziari	64.543	52.097
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(64.543)	(52.097)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	54.925	97.840
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	35.866	15.529
imposte differite e anticipate	14.256	80.715
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	50.122	96.244
21) Utile (perdita) dell'esercizio	4.803	1.596

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

31-12-2024 31-12-2023

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	4.803	1.596
Imposte sul reddito	50.122	96.244
Interessi passivi/(attivi)	64.543	52.097
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	119.468	149.937
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	20.000	120.000
Ammortamenti delle immobilizzazioni	507.377	136.048
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	170.182	0
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	697.559	256.048
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	817.027	405.985
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	32.459	327.065
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(87.178)	(133.944)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(35.650)	104.950
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	86.820	14.855
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(29.046)	(178.660)
Totale variazioni del capitale circolante netto	(32.595)	134.266
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	784.432	540.251
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(64.543)	(52.097)
(Imposte sul reddito pagate)	(92.539)	0
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	0	65.402
Altri incassi/(pagamenti)	(103.509)	0
Totale altre rettifiche	(260.591)	13.305
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	523.841	553.556
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(370.692)	(454.537)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(7.456)	0
Disinvestimenti	0	1
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	0
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Investimenti)	0	0

Disinvestimenti	0	0
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(378.148)	(454.536)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(357.056)	(106.681)
Accensione finanziamenti	159.186	0
(Rimborso finanziamenti)	0	(167.213)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	57.981	0
(Rimborso di capitale)	(15.121)	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(155.010)	(273.894)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(9.317)	(174.874)
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	26.917	213.355
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	16.710	5.146
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	43.627	218.501
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	31.263	26.917
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	3.047	16.710
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	34.310	43.627
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2024

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto Finanziario e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile (di seguito anche "c.c."), nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.). Gli articoli citati nella presente nota integrativa, se non diversamente indicato, fanno riferimento al Codice Civile.

Il Bilancio è stato redatto, pertanto, nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza e del principio generale della rilevanza. Un dato o informazione è considerato rilevante quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe influenzare le decisioni prese dai destinatari dell'informazione di bilancio.

Il Bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale, tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato alla produzione di reddito per un prevedibile arco di tempo futuro pari ad almeno 12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio. Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, non sono emerse significative incertezze. né sono state individuate ragionevoli motivazioni che possano portare alla cessazione dell'attività.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis e da tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente, e nel caso in cui la compensazione sia ammessa dalla legge, sono indicati, nella presente nota, gli importi lordi oggetto di compensazione.

Per quanto riguarda le informazioni relative all'andamento economico e finanziario della Società e ai rapporti ed alle operazioni intervenute con parti correlate si rimanda a quanto riportato nella Relazione sulla Gestione.

Principi contabili

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;
- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, ad eccezione di quanto sarà specificato in relazione agli ammortamenti di parte del patrimonio librario, per il quale nel 2022 e nel 2023 la società si avvalsa della facoltà di sospendere l'ammortamento annuo, così come concesso dall'art. 60, comma 7-bis, del D.L. n. 104/2020, convertito nella Legge n. 126 del 13 ottobre 2020, e prorogata, da ultimo, anche per l'esercizio 2023 a seguito del D.L. n. 4 /2022 convertito (c.d. "Sostegni-ter").

Il Bilancio di esercizio, così come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

In relazione alle previsioni di cui agli artt. 2423, c. 5 e 2423-bis, c. 2, del Codice Civile e al principio enunciato all'art. 2423 bis, c. 1, punto 6), si segnala che nel corso dell'esercizio in esame non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano richiesto la modifica dei criteri di valutazione rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, né il ricorso alle deroghe previste dalla normativa.

Cambiamenti di principi contabili

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati cambiamenti dei principi contabili che abbiano determinato effetti sulla rilevazione e valutazione dei costi e ricavi di competenza, rispetto all'esercizio precedente.

Correzione di errori rilevanti

Nel corso dell'esercizio non sono stati riscontrati errori rilevanti commessi in esercizi precedenti e la cui correzione abbia comportato modifiche significative a talune voci del saldo di apertura dell'esercizio corrente, come previsto dall'OIC 29.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Non si sono verificate problematiche di comparabilità e/o adattamento tra elementi e voci dell'attivo e del passivo.

Criteri di valutazione applicati

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione.

I relativi importi sono stati esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, tenendo conto della loro residua possibilità di utilizzazione.

Descrizione	Aliquote o criteri applicati
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	5,55% - 20,00%
Altre immobilizzazioni immateriali	20,00%

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Ai sensi del punto 5) dell'art. 2426, si informa che non si è proceduto alla distribuzione di dividendi eccedenti l'ammontare di riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi d'impianto, ampliamento e sviluppo non ammortizzati.

Le immobilizzazioni, il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se non venuti meno i motivi della rettifica effettuata, con eccezione dell'avviamento.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto o di produzione interna. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, dei costi di diretta imputazione e dei costi di smantellamento e rimozione dei cespiti e/o ripristino del sito, nel momento in cui tali obbligazioni sono assunte.

I relativi importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, calcolate sistematicamente con riferimento alle aliquote di seguito indicate, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione prendendo in considerazione l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti.

Descrizione	Aliquote applicate
Impianti e macchinario	12,00%
Attrezzature industriali e commerciali	10,00% - 15,00%
Altri beni	
- Mobili e macchine ufficio ordinarie	12,00%
- Macchine elettroniche ufficio	20,00%
- Autovetture e automezzi da trasporto	20,00% - 25,00%

Descrizione	Aliquote applicate
- Patrimonio librario	10,00%

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio, sebbene, come già anticipato, ai sensi del D.L. n. 104/2020 e successive proroghe ed integrazioni, nel corso dei due esercizi precedenti siano stati stanziati ammortamenti inferiori al piano originario, per i motivi già indicati nelle relative note integrative. Per entrambi gli esercizi, la sospensione ha riguardato per intero la sola categoria del Patrimonio librario.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minor valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se non sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Il costo, anche qualora rivalutato in applicazione di leggi di rivalutazione, non eccede, in ogni caso, il valore di mercato.

Effetti contabili sospensione ammortamenti

Come già indicato, la Società si è avvalsa della possibilità di sospendere integralmente gli ammortamenti 2022-2023 per alcuni beni materiali (patrimonio librario) e ciò sulla base della considerazione che l'imputazione della quota di ammortamento sulla base dei piani ordinari avrebbe gravato sulla gestione operativa in maniera tale da fornire una rappresentazione fuorviante della reale operatività del complesso economico.

Le quote di ammortamento non effettuate sono imputate al conto economico relativo agli esercizi successivi e con lo stesso criterio sono differite le quote successive, prolungando quindi per tali quote il piano di ammortamento originario.

Si ricorda che gli ammortamenti sospesi a livello civilistico sono stati fatti valere fiscalmente in entrambi gli esercizi, determinando così la creazione di un doppio binario civilistico/fiscale che ha reso necessario stanziare le imposte differite sugli ammortamenti sospesi nel 2022 e nel 2023.

Si ricorda, altresì, che a livello di patrimonio netto l'adozione del provvedimento in discorso comporta la costituzione di una riserva indisponibile di utili di ammontare corrispondente alla quota di ammortamento non effettuata al netto del relativo effetto fiscale, integrando eventualmente con riserve disponibili (in caso di assenza o insufficienza di utili) o con utili successivi (in mancanza anche di riserve disponibili). Tale riserva è già stata costituita dalla Società, in parte vincolando a tale scopo gli utili attesi nei successivi esercizi, in sede di approvazione da parte dei soci dei bilanci al 31/12/2022 e 31/12/2023, e si renderà disponibile al termine del processo di ammortamento dei beni interessati dalla deroga in discorso.

Gli effetti degli ammortamenti non contabilizzati ed i correlati impatti sulla situazione patrimoniale e finanziaria sono sintetizzati come segue:

Voce	Prospetto	Variazione	Importo
Patrimonio Librario	Stato patrimoniale 2022	maggior attivo	306.35
Ammortamento Immobilizzazioni materiali	Conto economico 2022	minor costo	306.35
Risultato di esercizio 2022	Stato patrimoniale/Conto economico	maggior utile / minor perdita	85.47
Effetti fiscali: imposte differite	Stato patrimoniale/Conto economico	minor utile / maggior perdita	85.47
Riserva indisponibile su amm.ti sosp.2022	Stato patrimoniale 2022		220.88

Voce	Prospetto	Variazione	Importo
Patrimonio Librario	Stato patrimoniale 2023	maggior attivo	345.64
Ammortamento Immobilizzazioni materiali	Conto economico 2023	minor costo	345.64
Risultato di esercizio 2023	Stato patrimoniale/Conto economico	maggior utile / minor perdita	96.43
Effetti fiscali: imposte differite	Stato patrimoniale/Conto economico	minor utile / maggior perdita	96.43
Incremento Ris.indisp. amm.ti sosp.2023	Stato patrimoniale 2023		249.21
Riserva indisponibile su amm.ti sosp.			470.09

Crediti

I crediti sono iscritti al valore nominale, trattandosi integralmente di crediti con scadenza entro 12 mesi, per i quali l'eventuale valorizzazione secondo il criterio del costo ammortizzato, avrebbe prodotto effetti irrilevanti, e ciò : sensi e per gli effetti dell'art. 2423 comma 4 del codice civile.

Il valore nominale dei crediti iscritto in bilancio si ritiene rappresentativo del presumibile valore di realizzo; per tal motivo non si è reputato necessario rettificare il valore di iscrizione mediante lo stanziamento di un apposito fondo di svalutazione collegato al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore.

I crediti comprendono le fatture emesse e quelle ancora da emettere, ma riferite a prestazioni di competenza dell'esercizio in esame.

Disponibilità liquide

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale, e appositamente convertiti in valuta nazionale quando trattasi di conti in valuta estera.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale e misurano quote di ricavi e costi di competenza dell'esercizio, ma esigibili in esercizi successivi, o quote di ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Fondi per rischi e oneri

I fondi sono stati stanziati per coprire perdite o passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

TFR

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c.c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Debiti

I debiti sono iscritti secondo il criterio del valore nominale, trattandosi quasi integralmente di crediti con scadenza entro 12 mesi, per i quali l'eventuale valorizzazione secondo il criterio del costo ammortizzato, avrebbe prodotto effetti irrilevanti, e ciò ai sensi e per gli effetti dell'art. 2423 comma 4 del codice civile.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

I ricavi e i proventi sono iscritti in conformità ai principi contabili vigenti.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con relativi contratti;
- i ricavi per vendita di beni sono rilevati al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente coincide con la consegna o la spedizione del bene;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- gli accantonamenti a fondi rischi e oneri sono iscritti per natura, ove possibile, nella classe pertinente del conto economico;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza, e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

Con riferimento alla rilevazione degli effetti fiscali derivanti dalle differenze temporali tra esposizione in Bilanci di componenti economici e momento di rilevanza fiscale dei medesimi si specifica quanto segue.

Le imposte differite sono state calcolate sulla base delle differenze temporanee tassabili applicando l'aliquota d'imposta che si ritiene in vigore al momento in cui tali differenze temporanee genereranno delle variazioni o l'aumento della base imponibile.

In aderenza del principio della prudenza, le attività per imposte anticipate sono state calcolate sulle differenze temporanee deducibili applicando l'aliquota di imposta che si ritiene in vigore al momento in cui tali differenze genereranno una variazione in diminuzione dell'imponibile, basandosi sul principio della ragionevole certezza dell'esistenza di imponibili fiscali futuri sufficienti a riassorbire le variazioni sopra menzionate.

L'ammontare delle imposte anticipate viene rivisto ogni anno al fine di verificare il permanere della ragionevole certezza di conseguire in futuro redditi imponibili fiscali, tali da recuperare l'intero importo delle imposte anticipate.

L'ammontare delle imposte differite ed anticipate è soggetto, altresì, a rideterminazione nell'ipotesi di variazioni delle aliquote di tassazione originariamente considerate.

Altre informazioni

Riclassificazioni del bilancio

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di Bilancio si riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società.

Indebitamento finanziario netto

Si fornisce di seguito il prospetto dell'Indebitamento finanziario netto; il prospetto, predisposto in base agli Orientamenti ESMA, evidenzia la composizione dell'indebitamento finanziario; un valore negativo indica una situazione in cui le attività finanziarie sono superiori alle passività finanziarie.

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Rettifica es. corrente	Esercizio corrente
A) Disponibilità liquide	43.627	-9.317		34.310
B) Mezzi equivalenti a disponibilità liquide				
C) Altre attività finanziarie correnti				
Altre attività a breve				
D) Liquidità (A+B+C)	43.627	-9.317		34.310
E) Debito finanziario corrente	1.081.176	-357.056		724.120
F) Parte corrente del debito finanziario non corrente				
Altre passività a breve				
G) Indebitamento finanziario corrente (E+F)	1.081.176	-357.056		724.120
H) Indebitamento finanziario corrente netto (G-D)	1.037.549	-347.739		689.810
I) Debito finanziario non corrente		159.186		159.186
J) Strumenti di debito				
K) Debiti commerciali e altri debiti non correnti				
L) Indebitamento finanziario non corrente (I+J+K)		159.186		159.186
M) TOTALE INDEBITAMENTO FINANZIARIO (H+L)	1.037.549	-188.553		848.996

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	4.967.811		5.050.376	

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Variazioni rimanenze prodotti in lavorazione, semilavorati, finiti e incremento immobilizzazioni				
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	181.204	3,65	168.860	3,34
Costi per servizi e godimento beni di terzi	2.885.775	58,09	2.779.259	55,03
VALORE AGGIUNTO	1.900.832	38,26	2.102.257	41,63
Ricavi della gestione accessoria	1.910.990	38,47	1.774.997	35,15
Costo del lavoro	3.218.052	64,78	2.951.192	58,44
Altri costi operativi	187.785	3,78	279.217	5,53
MARGINE OPERATIVO LORDO	405.985	8,17	646.845	12,81
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	256.048	5,15	527.377	10,44
RISULTATO OPERATIVO	149.937	3,02	119.468	2,37
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	-52.097	-1,05	-64.543	-1,28
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	97.840	1,97	54.925	1,09
Imposte sul reddito	96.244	1,94	51.322	1,02
Utile (perdita) dell'esercizio	1.596	0,03	4.803	0,09

Nota integrativa, attivo

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

La composizione delle immobilizzazioni immateriali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	199.453	7.456	35.996	170.913
Altre immobilizzazioni immateriali	40.710		17.835	22.875
Arrotondamento				
Totali	240.163	7.456	53.831	193.788

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2024 ammontano a euro 193.788 (euro 240.163 alla fine del precedente esercizio) al netto delle quote di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	0	0	391.526	486.801	0	0	40.710	919.037
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	391.526	287.348	0	0	0	678.874
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	199.453	0	0	40.710	240.163
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	7.456	0	0	0	7.456
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	0	0	35.996	0	0	17.835	53.831

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	(28.540)	0	0	(17.835)	(46.375)
Valore di fine esercizio								
Costo	0	0	391.526	494.257	0	0	22.875	908.658
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	0	391.526	323.344	0	0	0	714.870
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	170.913	0	0	22.875	193.788

Diritti di brevetto e di utilizzazione delle opere dell'ingegno

I diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, totalmente ammortizzati, comprendono le banche dati e la biblioteca digitale a disposizione degli utenti.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

Il saldo netto ammonta a euro 170.913 (euro 199.453 alla fine dell'esercizio precedente) ed è rappresentato principalmente dai marchi e dalle licenze d'uso del software.

Altre immobilizzazioni immateriali

Il saldo netto ammonta a euro 22.875 (euro 40.710 alla fine dell'esercizio precedente), ed è rappresentato principalmente da oneri pluriennali riferiti a progetti culturali ed interventi su beni immobili di terzi.

Immobilizzazioni materiali

La composizione delle immobilizzazioni materiali e le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio sono evidenziate nel seguente prospetto.

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Impianti e macchinario	57.487		7.254	50.233
Attrezzature industriali e commerciali	13.771		4.596	9.175
Altri beni				
- Mobili e arredi	99.140		16.884	82.256
- Macchine di ufficio elettroniche	1.010.864	14.081	43.668	981.277
- Autovetture e motocicli				
- Automezzi				
- Beni diversi dai precedenti	2.007.720	356.611	381.144	1.981.555
Immobilizzazioni in corso e acconti				

Voce di bilancio	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo finale
Totali	3.188.982	370.692	453.546	3.106.128

Le immobilizzazioni materiali, al netto del fondo ammortamento, risultano pari ad euro 3.106.128 (euro 3.188.982 alla fine dell'esercizio precedente).

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	0	94.091	117.315	10.667.564	0	10.878.970
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	36.604	103.544	7.549.840	0	7.689.988
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	57.487	13.771	3.117.724	0	3.188.982
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	370.692	0	370.692
Riclassifiche (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	0	0	0	0	0
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	7.254	4.596	441.696	0	453.546
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	(7.254)	(4.596)	(71.004)	0	(82.854)
Valore di fine esercizio						
Costo	0	94.091	117.315	11.025.633	0	11.237.039
Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	0	43.858	108.140	7.978.913	0	8.130.911
Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	50.233	9.175	3.046.720	0	3.106.128

Nel seguente prospetto si fornisce un dettaglio delle "Altre immobilizzazioni materiali", con indicazione dei movimenti intervenuti nelle singole componenti.

Descrizione	Mobili e arredi	Macchine di ufficio elettroniche	Autovetture e motocicli	Automezzi	Beni diversi dai precedenti	Arrotondamento	Totale Altre immobilizzazioni
Costo storico	240.249	1.516.683	12.623	53.048	8.844.961		10.667.564
Fondo ammortamento iniziale	141.109	1.378.952	12.623	53.048	5.964.108		7.549.840
Arrotondamento							
Saldo a inizio esercizio	99.140	137.731			2.880.853		3.117.724

Descrizione	Mobili e arredi	Macchine di ufficio elettroniche	Autovetture e motocicli	Automezzi	Beni diversi dai precedenti	Arrotondamento	Totale Altre immobilizzazioni
Acquisizioni dell'esercizio		14.081			356.611		370.692
Cessioni/decrementi dell'es.: Costo storico			12.623				12.623
Cessioni/decrementi dell'es.: F.do amm.to			12.623				12.623
Ammortamenti dell'esercizio	16.884	43.668			381.144		441.696
Arrotondamento							
Saldo finale	82.256	108.144			2.856.320		3.046.720

Operazioni di locazione finanziaria

Ai sensi dell'art. 2427, punto 22) del Codice Civile, si rileva che nel corso dell'esercizio in esame non sono state effettuate operazioni di locazione finanziaria comportanti il trasferimento alla società della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni oggetto dei contratti.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (art. 2427, punti 4 e 6 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	688.072	(32.459)	655.613	655.613	0	0
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	57.981	57.981	57.981	0	0
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0	0	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	232.857	33.904	266.761	266.761	0	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	135.278	(20.237)	115.041			
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	47.891	(236)	47.655	47.655	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.104.098	38.953	1.143.051	1.028.010	0	0

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

I crediti dell'attivo circolante sono così ripartiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto debitore (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	655.613	655.613

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso controllate iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso collegate iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti verso controllanti iscritti nell'attivo circolante	57.981	57.981
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	-	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	266.761	266.761
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	115.041	115.041
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	47.655	47.655
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.143.051	1.143.051

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Conformemente alle disposizioni di cui all'art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile, si segnala che in bilancio non sussistono crediti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

Crediti verso clienti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Crediti verso clienti	589.094	362.986	-226.108
Crediti per fatture da emettere	121.079	293.535	172.456
Note di credito da emettere	-22.100	-908	21.192
Arrotondamento	-1		-1
Totale crediti verso clienti	688.072	655.613	-32.459

Crediti verso imprese controllanti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Crediti verso nuovi soci		57.981	57.981
Arrotondamento			
Totale crediti verso imprese controllanti		57.981	57.981

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite	65.059	5.988	71.047
Crediti IRES/IRPEF	70.294	57.585	127.879
Acconti IRAP	25.762	-16.440	9.322
Crediti IVA	51.515	-4.375	47.140
Altri crediti tributari	20.227	-2.8654	11.373
Arrotondamento			
Totali	232.857	33.904	266.761

Altri crediti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Crediti verso altri esig. entro esercizio	47.891	47.655	-236
Crediti verso dipendenti	2.531	366	-2.165
Depositi cauzionali in denaro	7.754	7.754	
Altri crediti:			
- altri	37.606	39.535	1.929
Totale altri crediti	47.891	47.655	-236

L'attivo circolante comprende crediti per imposte anticipate pari ad euro 115.041. Per una descrizione dettagliata si rinvia al paragrafo relativo alla fiscalità differita.

Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	26.917	4.346	31.263
Assegni	0	0	0
Denaro e altri valori in cassa	16.710	(13.663)	3.047
Totale disponibilità liquide	43.627	(9.317)	34.310

Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (art. 2427, punto 7 del Codice Civile):

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	0	0	0
Risconti attivi	16.309	35.650	51.959
Totale ratei e risconti attivi	16.309	35.650	51.959

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti attivi:			
- su polizze assicurative		17.197	17.197
- su costi per Progetto "giovani in biblioteca"		17.961	17.961
- su costi per attività presso scuole civiche		9.083	9.083
- altri	16.309	7.718	-8.591
Totali	16.309	51.959	35.650

Oneri finanziari capitalizzati

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (art. 2427 punto 8 del Codice Civile).

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a euro 651.087 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	436.419	0	0	34.788	15.121	0		456.086
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0	0	0	0	0		0
Riserve di rivalutazione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva legale	0	0	0	0	0	0		0
Riserve statutarie	0	0	0	0	0	0		0
Altre riserve								
Riserva straordinaria	3.332	0	0	23.192	3.332	0		23.192
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0	0	0	0	0		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0		0
Versamenti a copertura perdite	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0	0	0	0	0		0
Riserva avanzo di fusione	0	0	0	0	0	0		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0	0	0	0	0		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0	0	0	0	0		0
Varie altre riserve	163.278	0	0	4.928	0	0		168.206
Totale altre riserve	166.610	0	0	28.120	3.332	0		191.398
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0	0	0	0	0		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	0	0	0	0	0		0
Utile (perdita) dell'esercizio	1.596	0	1.596	0	0	0	4.803	4.803
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0	0	0	0	0		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio netto	604.625	0	1.596	62.908	18.453	0	4.803	652.287

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva di utili ex d.l. 104/2020	168.207
Altre riserve	(1)
Totale	168.206

La Riserva indisponibile ex D.L.104/2020 è stata costituita a fronte della sospensione degli ammortamenti nell'esercizio chiuso al 31/12/2024; la stessa tornerà disponibile nel tempo una volta che i singoli beni giungeranno al termine del periodo di ammortamento o saranno ceduti.

Si segnala che, stante l'insufficienza degli utili e delle riserve disponibili, si è reso necessario vincolare gli utili futuri che si ritiene di poter ragionevolmente conseguire, come previsto dalla normativa emergenziale.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Si forniscono i dettagli relativamente alle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura, la loro possibilità di utilizzo ed i limiti di distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi (art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile):

Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
					per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	456.086	C		0	0	0
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0			0	0	0
Riserve di rivalutazione	0			0	0	0
Riserva legale	0			0	0	0
Riserve statutarie	0			0	0	0
Altre riserve						
Riserva straordinaria	23.192	C	B	23.192	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0			0	0	0
Riserva azioni o quote della società controllante	0			0	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0			0	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0			0	0	0
Versamenti in conto capitale	0			0	0	0
Versamenti a copertura perdite	0			0	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0			0	0	0
Riserva avanzo di fusione	0			0	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0			0	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0			0	0	0
Varie altre riserve	168.206	U	B	168.205	0	0
Totale altre riserve	191.398			191.397	0	0

					per copertura perdite	per altre ragioni
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0			0	0	0
Utili portati a nuovo	0			0	0	0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0			0	0	0
Totale	647.484			191.397	0	0
Quota non distribuibile				191.397		
Residua quota distribuibile				0		

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Si segnala che, nel corso dell'esercizio in rassegna, il Fondo di dotazione e la Riserva straordinaria sono stati incrementati, rispettivamente, per euro 34.789 e per euro 23.192 a seguito dell'ingresso tra gli Enti partecipanti della Provincia di Lodi.

Il Fondo di dotazione ha altresì subito una riduzione di euro 15.121 a motivo dell'avvenuto recesso del Comune di Parabiago.

Fondi per rischi e oneri

La composizione e la movimentazione delle singole voci è rappresentata dalla seguente tabella (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	187.889	0	195.000	382.889
Variazioni nell'esercizio					
Accantonamento nell'esercizio	0	0	0	0	0
Utilizzo nell'esercizio	0	0	0	0	0
Altre variazioni	0	(5.981)	0	20.000	14.019
Totale variazioni	0	(5.981)	0	20.000	14.019
Valore di fine esercizio	0	181.908	0	215.000	396.908

Tra i fondi per le imposte sono iscritte passività per imposte differite per euro 181.908 relative alle imposte differite IRES e Irap connesse alla sospensione degli ammortamenti 2022 e 2023, in quanto in relazione a tali esercizi si era determinato un doppio binario civilistico-fiscale.

Nella sezione della presente Nota integrativa relativa all'esposizione degli effetti della fiscalità differita, vengono forniti i dettagli relativi al fondo imposte differite.

Il presente prospetto fornisce il dettaglio della voce relativa agli altri fondi per rischi ed oneri, nonché la variazione intervenuta rispetto all'esercizio precedente (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Altri fondi per rischi e oneri:			
- Fondi diversi dai precedenti	195.000	20.000	215.000
Totali	195.000	20.000	215.000

Il Fondo Rischi e Oneri diversi è stato progressivamente stanziato nel corso degli ultimi esercizi a fronte della copertura dell'ulteriore incremento di costi relativi al personale dipendente che si stima di subire in esito alla rinegoziazione del CCNL.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2024 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Per i dipendenti che hanno optato per l'adesione alla previdenza complementare il TFR viene versato direttamente al fondo pensione; negli altri casi il TFR viene trattenuto in azienda.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	906.179
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	170.182
Utilizzo nell'esercizio	103.509
Altre variazioni	0
Totale variazioni	66.673
Valore di fine esercizio	972.852

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	1.081.176	(197.870)	883.306	724.120	159.186	0
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	1.153.400	(87.178)	1.066.222	1.066.222	0	0

Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	42.155	(11.513)	30.642	30.642	0	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	104.176	(969)	103.207	103.207	0	0
Altri debiti	234.579	18.413	252.992	252.992	0	0
Totale debiti	2.615.486	(279.117)	2.336.369	2.177.183	159.186	0

Debiti verso banche

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti verso banche esig. entro esercizio	1.081.176	724.120	-357.056
Conti correnti passivi	257.599	281.202	23.603
Mutui	823.577	442.918	-380.659
b) Debiti verso banche esig. oltre esercizio		159.186	159.186
Mutui		159.186	159.186
Totale debiti verso banche	1.081.176	883.306	-197.870

I debiti verso banche si riferiscono ai debiti per mutui contratti dalla Società nei confronti degli istituti bancari. In base a quanto stabilito dall'OIC 12, si è provveduto ad effettuare la suddivisione delle rate di mutuo scadenti entro ed oltre l'esercizio corrente.

La Società prosegue regolarmente nel pagamento delle rate previste dai piani di ammortamento.

Debiti verso fornitori

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Debiti v/fornitori entro l'esercizio	1.153.400	1.066.222	-87.178
Fornitori entro esercizio:	1.042.577	927.210	-115.367
Fatture da ricevere entro esercizio:	110.823	139.011	28.188
Arrotondamento		1	
Totale debiti verso fornitori	1.153.400	1.066.222	-87.178

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debito IRAP	15.529	-15.529	
Erario c.to ritenute dipendenti	22.413	3.617	26.030
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	4.212	400	4.612
Arrotondamento	1	-1	
Totale debiti tributari	42.155	-11.513	30.642

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	103.754	102.815	-939
Debiti verso Inail	422	392	-30
Totale debiti previd. e assicurativi	104.176	103.207	-969

Altri debiti

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
a) Altri debiti entro l'esercizio	234.579	252.992	18.413
Debiti verso dipendenti/assimilati	168.298	166.526	-1.772
Debiti verso soci		15.122	15.122
Altri debiti:			
- altri	66.281	71.344	5.063
Totale Altri debiti	234.579	252.992	18.413

Suddivisione dei debiti per area geografica

Si fornisce, inoltre, un prospetto informativo sulla ripartizione dei debiti in base alle aree geografiche di operatività del soggetto creditore.

Area geografica	Italia	Totale
Obbligazioni	-	0
Obbligazioni convertibili	-	0
Debiti verso soci per finanziamenti	-	0
Debiti verso banche	883.306	883.306
Debiti verso altri finanziatori	-	0
Acconti	-	0
Debiti verso fornitori	1.066.222	1.066.222
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	0
Debiti verso imprese controllate	-	0
Debiti verso imprese collegate	-	0
Debiti verso imprese controllanti	-	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	0
Debiti tributari	30.642	30.642
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	103.207	103.207
Altri debiti	252.992	252.992
Debiti	2.336.369	2.336.369

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Si fornisce un ulteriore dettaglio relativamente ai debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali (art. 2427, punto 6 del Codice Civile):

	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Debiti assistiti da pigni	Debiti assistiti da privilegi speciali	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Obbligazioni	0	0	0	0	0	0
Obbligazioni convertibili	0	0	0	0	0	0
Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso banche	0	0	0	0	883.306	883.306
Debiti verso altri finanziatori	0	0	0	0	0	0
Acconti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso fornitori	0	0	0	0	1.066.222	1.066.222
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese controllate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese collegate	0	0	0	0	0	0
Debiti verso controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0	0	0	0	0
Debiti tributari	0	0	0	0	30.642	30.642
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	0	0	103.207	103.207
Altri debiti	0	0	0	0	252.992	252.992
Totale debiti	0	0	0	0	2.336.369	2.336.369

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Conformemente alle disposizioni di cui all'art. 2427, punto 6-ter del Codice Civile, si precisa che in bilancio non risultano iscritti debiti derivanti da operazioni che prevedono l'obbligo per il venditore di riacquistare a termine:

Finanziamenti effettuati da soci della società

Alla data di chiusura dell'esercizio in rassegna non risultano iscritti debiti di finanziamento della società nei confronti dei Soci.

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	0	0	0
Risconti passivi	84.000	86.820	170.820

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Totale ratei e risconti passivi	84.000	86.820	170.820

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Risconti passivi:	84.000	170.820	86.820
- su progetto MLOL		118.476	118.476
- su attività Accademia Vivaldi		29.581	29.581
- altri	84.000	22.763	-61.237
Totali	84.000	170.820	86.820

Nota integrativa, conto economico

Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione, nonché le variazioni intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	4.967.811	5.050.376	82.565	1,66
Altri ricavi e proventi	1.910.990	1.774.997	-135.993	-7,12
Totali	6.878.801	6.825.373	-53.428	

Alla voce Altri ricavi e proventi, pari ad Euro 1.774.997, risultano iscritti componenti positivi di reddito prevalentemente costituiti da contributi ricevuti da Soci, altri Enti e sostenitori a supporto delle attività formative e culturali svolte.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività.

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Vendita di materiale vario	64.577
Prestazione di servizi per attività biblioteconomiche	3.325.780
Prestazione di servizi per attività di formazione	249.662
Prestazione di servizi per attività culturali e artistiche	486.996
Prestazione di altri servizi	468.087
Altri ricavi	455.274
Totale	5.050.376

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 10) dell'art. 2427, si fornisce l'indicazione della ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per aree geografiche.

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	5.050.376
Totale	5.050.376

Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	181.204	168.860	-12.344	-6,81
Per servizi	2.843.667	2.744.518	-99.149	-3,49
Per godimento di beni di terzi	42.108	34.741	-7.367	-17,50
Per il personale:				
a) salari e stipendi	2.240.436	2.126.728	-113.708	-5,08
b) oneri sociali	653.834	633.131	-20.703	-3,17
c) trattamento di fine rapporto	170.471	170.182	-289	-0,17
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	153.311	21.151	-132.160	-86,20
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	74.535	53.831	-20.704	-27,78
b) immobilizzazioni materiali	61.513	453.546	392.033	637,32
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni				
d) svalut.ni crediti att. circolante				
Variazioni delle rimanenze di materie, sussidiarie, di cons. e merci				
Accantonamento per rischi	120.000	20.000	-100.000	-83,33
Altri accantonamenti				
Oneri diversi di gestione	187.785	279.217	91.432	48,69
Arrotondamento				
Totali	6.728.864	6.705.905	-22.959	

Proventi e oneri finanziari

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 12) dell'art. 2427 del Codice Civile si fornisce il dettaglio degli interessi e degli altri oneri finanziari relativi a debiti verso banche e ad altre fattispecie.

	Interessi e altri oneri finanziari
Prestiti obbligazionari	0
Debiti verso banche	63.062
Altri	1.481
Totale	64.543

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. si informa che nell'esercizio non sono stati rilevati elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali.

Ai sensi dell'art. 2427 n. 13 cc. si informa che nell'esercizio non sono stati rilevati elementi di costo di entità o incidenza eccezionali.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione della voce del Bilancio "Imposte sul reddito dell'esercizio" è esposta nella seguente tabella:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Var. %	Esercizio corrente
Imposte correnti	15.529	20.337	130,96	35.866
Imposte relative a esercizi precedenti				
Imposte differite	102.417	-108.398	-105,84	-5.981
Imposte anticipate	-21.702	43.139	-198,78	21.437
Totali	96.244	-44.922		51.322

Fiscalità differita (art. 2427, punto 14 del Codice Civile)

Le imposte differite sono state calcolate tenendo conto dell'ammontare di tutte le differenze temporanee generate dall'applicazione di norme fiscali e applicando le aliquote in vigore al momento in cui tali differenze sono sorte.

Le attività per imposte anticipate sono state rilevate in quanto esiste la ragionevole certezza dell'esistenza negli esercizi successivi di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare.

Di seguito viene esposto un prospetto contenente la descrizione delle differenze temporanee che hanno comportato la rilevazione di imposte differite ed anticipate, specificandone il relativo ammontare, l'aliquota di imposta applicata, l'effetto fiscale, gli importi accreditati o addebitati a conto economico e le voci escluse dal computo, con riferimento sia all'esercizio corrente che all'esercizio precedente. Nel prospetto in esame si espone, inoltre, l'ammontare delle imposte anticipate contabilizzato in Bilancio attinenti a perdite dell'esercizio e di esercizi precedenti.

Voce	Esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio		Esercizio corrente	
	IRES	IRAP	IRES	IRAP	IRES	IRAP
IMPOSTE ANTICIPATE	Ammontare delle differenze temporanee					
Accantonamento a fondo rischi e oneri tassato	195.000		20.000		215.000	
Totale differenze temporanee deducibili	195.000		20.000		215.000	
Perdite fiscali	352.837		-88.498		264.339	
Aliquote IRES e IRAP	24,00	3,90			24,00	3,90
Crediti per imposte anticipate	135.278		-20.237		115.041	

Voce	Esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio		Esercizio corrente	
	IRES	IRAP	IRES	IRAP	IRES	IRAP
IMPOSTE DIFFERITE	Ammontare delle differenze temporanee					
Ammortamenti sospesi 2022	306.354	306.354			306.354	306.354
Ammortamenti sospesi 2023	345.646	345.646			345.646	345.646
Totale differenze temporanee imponibili	652.000	652.000			652.000	652.000
Aliquote IRES e IRAP	24,00	3,90			24,00	3,90
Debiti per imposte differite	161.625	26.264	-5.145	-836	156.480	25.428

Informativa sulle perdite fiscali

	Esercizio corrente			Esercizio precedente		
	Ammontare	Aliquota fiscale	Imposte anticipate rilevate	Ammontare	Aliquota fiscale	Imposte anticipate rilevate
Perdite fiscali						
dell'esercizio	0			198.247		
di esercizi precedenti	264.339			154.590		
Totale perdite fiscali	264.339			352.837		
Perdite fiscali a nuovo recuperabili con ragionevole certezza	264.339	24,00%	63.441	352.837	24,00%	84.681

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La Società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo indiretto in base al quale il flusso di liquidità è ricostruito rettificando il risultato di esercizio delle componenti non monetarie.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'art. 2427 del Codice Civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione media del personale dipendente alla data del 31/12/2024.

	Numero medio
Dirigenti	1
Quadri	2
Impiegati	94
Operai	0
Altri dipendenti	0
Totale Dipendenti	97

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

Il seguente prospetto evidenzia i compensi, le anticipazioni, i crediti concessi agli Amministratori, nonché gli impegni assunti per loro conto per l'esercizio al 31/12/2024, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	2.460	0
Anticipazioni	0	0
Crediti	0	0
Impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie prestate	0	0

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi dell'art. 2427 punto 16-bis si fornisce di seguito il dettaglio dei corrispettivi spettanti al revisore legale per le prestazioni rese, distinte tra servizi di revisione legale e altri servizi.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	11.440
Altri servizi di verifica svolti	0
Servizi di consulenza fiscale	0
Altri servizi diversi dalla revisione contabile	0
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	11.440

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 n. 9 del Codice Civile si segnala che non sussistono garanzie e altre passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis si segnala che nell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate, se non a normali condizioni di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-ter si segnala che non risultano accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti e che siano necessari per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22 quater C.C. si precisa che non risultano eventi di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio ritenuti rilevanti e di cui si ritenga di dover fornire informativa.

Con riferimento all'OIC 29 si tratta dei fatti successivi alla chiusura dell'esercizio che non devono essere recepiti nei valori di bilanci, non essendo tali da incidere sulle concrete prospettive di continuità aziendale, ma che tuttavia, stante la loro rilevanza, devono essere menzionati in nota integrativa.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2427 bis, comma 1, numero 1) del Codice Civile, si informa che la Società non utilizza strumenti derivati.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Ai sensi dell'art. 1 c.125-bis della L. 124/2017, si segnala che nel corso dell'esercizio in rassegna la società non ha ricevuto vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni e da soggetti ad esse collegati, né aventi carattere generale, né di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Destinazione del risultato d'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22-septies si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la seguente destinazione dell'utile di esercizio:

Descrizione	Valore
Utile dell'esercizio:	
- a Riserva legale	
- a Riserva straordinaria	
- a copertura perdite precedenti	
- a dividendo	
- a riserva indisponibile ex D.L. 104/2020	4.803
- a nuovo	
Totale	3.603

Si segnala che a seguito della sospensione parziale degli ammortamenti eseguita nel 2022 e nel 2023, si rende necessario integrare la riserva indisponibile ex D.L. 104/2020 per un importo pari ad euro 23.192, mediante prelevamento di pari importo dalla riserva straordinaria.

Poiché la riserva indisponibile ex D.L. 104/2020, risulta comunque insufficiente rispetto agli ammortamenti sospesi negli esercizi precedenti, al netto dell'effetto fiscale, occorre, nonostante gli stanziamenti di cui sopra, mantenere l'assunzione dell'impegno di vincolare a tale riserva gli utili che si ritiene saranno conseguiti nei prossimi esercizi e fino al progressivo decremento ed annullamento della riserva stessa, a motivo del completo riassorbimento degli ammortamenti sospesi civilisticamente negli esercizi 2022 e 2023.

Dichiarazione di conformità del bilancio

NOVATE MILANESE, 27 marzo 2025

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Triulzi Maria Antonia

La sottoscritta Triulzi Maria Antonia, in qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione, consapevole delle responsabilità penali ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Rendiconto Finanziario e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.