

**STUDIO DOTTORI COMMERCIALISTI
PARADISO BIELLI PASQUINI ASSOCIATI**

Via Morosini n.11- 21100 VARESE
Codice fiscale/Partita IVA 02142680129
Tel.0332-280152 Fax 0332-830786
Mail: studio@paradisobielli.it

Commercialisti – Revisori legali
Dott. Carlo Paradiso
Dott. Anselmo Bielli
Dott. Matteo Pasquini

**CONSIDERAZIONI TECNICHE AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2020
UPEL – UNIONE PROVINCIALE ENTI LOCALI**

Il prospetto di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 è stato redatto utilizzando lo schema degli esercizi precedenti e riporta come esercizio di confronto i dati dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019; come già operato in sede di bilancio dell'esercizio 2019, va evidenziato che gli importi delle quote associative da incassare sono state iscritte tra i crediti anziché nei ratei e risconti come avvenuto per gli esercizi precedenti al 2019.

Si ricorda che, con effetto dal 1 gennaio 2015, UPEL ha attivato i servizi commerciali, già gestiti da Upel Service s.r.l., ed ha provveduto all'apertura della partita IVA, con modifica della propria contabilità che prevede diverse modalità di registrazione e di adempimenti contabili con assoggettamento ad IVA ed IRES di tali attività rispetto alle attività istituzionali, non commerciali; per quanto sopra alcune voci di ricavi e di costi, relative ai servizi commerciali, sono iscritti al netto dell'IVA dovuta o detratta, mentre i costi dei servizi istituzionali sono comprensivi di IVA.

UPEL è proprietaria dell'immobile di via Como 40 a Varese, destinato a propria sede, per effetto dell'assegnazione agevolata da parte di Upel Service s.r.l. come da atto notarile intervenuto nel mese di settembre 2016.

Con riferimento all'immobile si hanno i seguenti dati iscritti in Bilancio:

- a) nello stato patrimoniale è stato rilevato il valore contabile dell'immobile in complessivi € 604.579,67 di cui € 120.140,48 imputati alla voce terreni e la differenza di € 484.439,19 a fabbricati (dati non variati rispetto all'esercizio precedente);
- b) il valore residuo del mutuo al 31 dicembre 2020 ammonta ad € 442.489,83 rispetto ad € 453.897,89 dell'esercizio precedente (variazione di € 11.408,06); il mutuo ha scadenza il 21 luglio 2036 (per spostamento rata a seguito COVID-19); gli interessi passivi sulle rate di mutuo nel 2020 sono ammontati ad € 3.992,33 rispetto ad € 4.377,20 dell'esercizio precedente;
- c) Nel Bilancio dell'esercizio 2020 sono iscritti, tra gli altri ricavi e proventi, i canoni per l'utilizzo di alcuni locali da parte dell'Università Telematica Pegaso per € 15.000,00, i canoni di locazione del box/posto auto per € 900,00 ed i canoni per l'utilizzo saltuario della sala per €

**STUDIO DOTTORI COMMERCIALISTI
PARADISO BIELLI PASQUINI ASSOCIATI**

Via Morosini n.11- 21100 VARESE
Codice fiscale/Partita IVA 02142680129
Tel.0332-280152 Fax 0332-830786
Mail: studio@paradisobielli.it

Commercialisti – Revisori legali
Dott. Carlo Paradiso
Dott. Anselmo Bielli
Dott. Matteo Pasquini
996,00.

Si riportano le risultanze contabili del Bilancio 2020 (importi arrotondati all'unità di euro), confrontate con l'esercizio 2019:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2020	31/12/2019
<i>Attivo</i>		
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>	8.158,00	11.012,00
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	562.055,00	582.980,00
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	43.061,00	40.851,00
<i>Totale Immobilizzazioni</i>	613.274,00	634.843,00
<i>Crediti</i>	104.112,00	141.523,00
<i>Disponibilità liquide</i>	370.248,00	272.603,00
<i>Totale Attivo circolante</i>	474.360,00	414.126,00
<i>Ratei e risconti attivi</i>	8.470,00	8.332,00
<i>Totale attività</i>	1.096.104,00	1.057.301,00
<i>Passivo</i>		
<i>Patrimonio netto</i>	326.431,00	288.484,00
<i>di cui Utile di esercizio</i>	37.946,00	5.674,00
<i>Trattamento fine rapporto lavoro subordinato</i>	64.839,00	60.672,00
<i>Debiti</i>	700.502,00	698.528,00
<i>Ratei e risconti passivi</i>	4.332,00	9.617,00
<i>Totale passività</i>	1.096.104,00	1.057.301,00

CONTO ECONOMICO	31/12/2020	31/12/2019
<i>Valore della produzione</i>	875.396,00	881.954,00
<i>Costi della produzione</i>	(830.824,00)	(872.453,00)
<i>Differenza tra valore e costi della produzione</i>	44.572,00	9.501,00
<i>Proventi e oneri finanziari</i>	(3.887,00)	1.505,00
<i>Rettifiche di valore di attività finanziarie</i>	2.211,00	-
<i>Risultato prima delle imposte</i>	42.896,00	11.006,00
<i>Imposte correnti</i>	(4.950,00)	(5.332,00)
<i>Utile dell'esercizio</i>	37.946,00	5.674,00

**STUDIO DOTTORI COMMERCIALISTI
PARADISO BIELLI PASQUINI ASSOCIATI**

Via Morosini n.11- 21100 VARESE
Codice fiscale/Partita IVA 02142680129
Tel.0332-280152 Fax 0332-830786
Mail: studio@paradisobielli.it

Commercialisti – Revisori legali
Dott. Carlo Paradiso
Dott. Anselmo Bielli
Dott. Matteo Pasquini

Con riferimento agli investimenti dell'esercizio, si sono avute le seguenti movimentazioni:

Gli importi di bilancio vengono esposti in unità di Euro

Immobilizzazioni immateriali:

Si segnala solo una variazione positiva di € 1.170,00 nella voce "Software in corso" relativo alla realizzazione del sito WEB non ancora terminato.

La diminuzione rispetto all'esercizio precedente è relativa alla differenza tra il valore di cui sopra per €1.170,00 ed agli ammortamenti dell'esercizio per €4.024,00; totale variazione: meno €2.854,00

Immobilizzazioni materiali:

Il decremento rispetto all'esercizio precedente è pari ad € 20.925,00 ed è costituito dalla differenza algebrica tra:

- Acquisti dell'esercizio per €2.474,00 (macchine elettroniche ufficio);
- Ammortamenti dell'esercizio per €23.400,00

oltre un euro per arrotondamenti.

Immobilizzazioni finanziarie:

La voce è costituita da depositi cauzionali per utenze e da titoli immobilizzati; l'incremento di € 2.210,00 è interamente attribuibile all'incremento del valore dei titoli.

Per quanto riguarda l'attivo circolante si segnala che

- la voce "Crediti" ammonta ad €104.112,00 e comprende crediti "verso Clienti per fatture da incassare e per fatture/note di credito da emettere" per € 50.639,00, crediti per quote associative da incassare per €18.077,00, crediti verso Erario per €28.475,00 e crediti verso altri per €6.921,00;
- la voce "Disponibilità liquide" ammonta ad €370.248,00 e comprende depositi bancari per € 130.528,00, depositi postali per €239.659,00 e denaro in cassa per €61,00.

La voce "Ratei e risconti" ammonta ad €8.470,00 e comprende risconti attivi per €7.682,00 e costi rinviati per €788,00.

**STUDIO DOTTORI COMMERCIALISTI
PARADISO BIELLI PASQUINI ASSOCIATI**

Via Morosini n.11- 21100 VARESE
Codice fiscale/Partita IVA 02142680129
Tel.0332-280152 Fax 0332-830786
Mail: studio@paradisobielli.it

Commercialisti – Revisori legali
Dott. Carlo Paradiso
Dott. Anselmo Bielli
Dott. Matteo Pasquini

Per quanto riguarda le voci del passivo dello Stato Patrimoniale, si evidenzia che il patrimonio netto ammonta ad € 326.431,00 (compreso il risultato di esercizio 2020) rispetto ad € 288.484,00 dell'esercizio precedente (compreso il risultato di esercizio 2019).

Le variazioni delle voci rispetto al precedente esercizio sono le seguenti:

- capitale di dotazione: nessuna variazione;
- fondo di riserva: valore al 1° gennaio 2020 € 231.164,00, incremento per € 5.674,00 per destinazione utile di esercizio 2019, arrotondamento € 1,00, saldo al 31 dicembre 2020 € 236.839,00;
- Utile dell'esercizio: valore al 1° gennaio 2020 €5.674,00, decremento per destinazione utile a riserva legale €5.674,00 incremento per risultato di esercizio 2020 €37.946,00, saldo al 31 dicembre 2020: €37.946,00.

Il fondo TFR spettante al personale dipendente ammonta ad € 64.839,00 rispetto ad € 60.672,00 dell'esercizio precedente.

I debiti iscritti in Bilancio ammontano ad €700.502,00 contro €698.528,00 dell'esercizio precedente; trattasi di debiti per mutuo per € 442.490,00, debiti verso fornitori per fatture da pagare e per fatture/note di credito da ricevere per €223.446,00, debiti verso Erario per €10.915,00, debiti verso istituti previdenziali e assistenziali per € 6.637,00, altri debiti per € 17.015,00 oltre un euro di arrotondamento; i debiti esigibili oltre l'esercizio successivo sono costituiti dalle rate di mutuo per € 419.343,00.

La voce "Ratei e risconti" iscritta per €4.332,00 rispetto ad €9.617,00 dell'esercizio precedente comprende i ratei passivi per €1.874,00 ed i risconti passivi per €2.458,00.

Per quanto riguarda il conto economico si evidenziano i dati principali.

**STUDIO DOTTORI COMMERCIALISTI
PARADISO BIELLI PASQUINI ASSOCIATI**

Via Morosini n.11- 21100 VARESE
Codice fiscale/Partita IVA 02142680129
Tel.0332-280152 Fax 0332-830786
Mail: studio@paradisobielli.it

Commercialisti – Revisori legali
Dott. Carlo Paradiso
Dott. Anselmo Bielli
Dott. Matteo Pasquini

I “ricavi delle vendite e delle prestazioni” sono ammontati ad €815.864,00 rispetto ad €781.594,00 dell’esercizio precedente; l’incremento è dovuto principalmente alle prestazioni di servizi che hanno compensato la riduzione delle quote di iscrizione ai costi (effetto Covid-19); i ricavi commerciali sono risultati pari ad €278.261,00 quelli istituzionali ad €537.603,00.

Negli altri ricavi e proventi (iscritti per €59.532,00 rispetto ad €100.360,00 dell’esercizio precedente) si segnalano riduzioni dei contributi ricevuti e per riduzione delle sopravvenienze attive.

Per quanto riguarda i costi si ritiene di segnalare:

- l’importo dei costi per servizi (la voce principale dei costi) per €588.211,00 rispetto ad €563.360,00 dell’esercizio precedente;
- il costo del personale dipendente che ammonta ad €127.618,00 rispetto ad €140.529,00 dell’esercizio precedente; la situazione del personale nell’anno 2020 e nell’anno precedente (media annua) è la seguente:
Anno 2020: n.5 addetti, di cui n.3 impiegate, n.1 collaboratore e n.1 apprendista;
Anno 2019: n.5 addetti, di cui n.4 impiegate e n.1 apprendista;
- l’importo degli oneri diversi di gestione che ammonta ad €73.973,00 rispetto ad €113.536,00 dell’esercizio precedente; la variazione è dovuta principalmente alla riduzione delle sopravvenienze passive e delle perdite su crediti.

La differenza tra il valore e i costi della produzione è pari ad €44.572,00 rispetto ad €9.501,00 dell’esercizio precedente.

Per quanto riguarda la gestione finanziaria la stessa risulta in passivo di €3.887,00 (rispetto ad una gestione attiva dell’esercizio 2019 per €1.505,00), a fronte di proventi finanziari per €284,00 ed oneri finanziari per €4.171,00; va però segnalato che rispetto all’esercizio precedente sono stati allocati tra le rivalutazioni gli incrementi dei titoli per €2.210,00 che nello scorso esercizio erano stati iscritti nei proventi finanziari.

Le imposte correnti ammontano ad €4.950,00 e sono relativi all’IRAP sulla parte istituzionale per €4.036,00 e sulla parte commerciale per €914,00; mentre non risulta dovuta IRES relativamente alla gestione commerciale; per la determinazione di tale imposta sono stati determinati i costi promiscui

**STUDIO DOTTORI COMMERCIALISTI
PARADISO BIELLI PASQUINI ASSOCIATI**

Via Morosini n.11- 21100 VARESE
Codice fiscale/Partita IVA 02142680129
Tel.0332-280152 Fax 0332-830786
Mail: studio@paradisobielli.it

Commercialisti – Revisori legali
Dott. Carlo Paradiso
Dott. Anselmo Bielli
Dott. Matteo Pasquini

che sono stati attribuiti in quote percentuali sulla base dell'incidenza delle due attività (37,40% per quanto riguarda l'attività commerciale e 62,60% per la parte istituzionale.).

Per quanto riguarda la destinazione del risultato di esercizio, è possibile destinare l'utile a fondo di riserva che potrà essere utilizzato da UPEL, anche per erogare contributi a soggetti pubblici o no profit.

Varese, li 19 febbraio 2021

STUDIO DOTTORI COMMERCIALISTI