

**UNIONE DI COMUNI LOMBARDA
CIMBERGO PASPARDO
Provincia di BRESCIA**

VERIFICA DI CASSA AL 30.09.2023

Il Revisore dei Conti dell'Unione di Comuni Lombarda Cimbergo Paspardo, Dott. Guallini Mario Antonio, nominato con Delibera dell'Assemblea dell'Unione n.7 del 30.12.2022, in data odierna, con la collaborazione dei signori Giacomo Bella e Giuseppe Martinazzoli, procede alla verifica di cassa ai sensi degli art. 223 e 239 del D.Lgs n.167 del 18 agosto 2000.

A tal fine rileva i dati della contabilità dell'Ente comparandoli con quanto risulta dalla documentazione trasmessa dalla Tesoreria, con riferimento alla data del 30.09.2023.

Verifica del servizio di Tesoreria

Dati del Tesoriere al 30 settembre 2023:

Il servizio di Tesoreria è stato affidato fino al 31.12.2020 alla Banca di Valle Camonica spa successivamente fusa nella capogruppo UBI Banca ed ora incorporata in Intesa Sanpaolo, in base alla convenzione allegata alla determina n.15 del 24.3.2016 del responsabile del Servizio Finanziario

Con nota del 27.12.2021 in risposta a richiesta del 21.12.2021, il tesoriere conferma la proroga del servizio fino al 30.06.2022.

Con nota del 20.07.2022 in risposta a richiesta del 05.07.2022, il tesoriere conferma la proroga del servizio attualmente prorogato fino al 31.12.2023

Il saldo di cassa della Tesoreria Comunale risultante dal Giornale di Cassa alla data del 30.09.2023 è di euro "0,00" ed è determinato da:

Fondo di cassa al 1/1/2023	euro 3.472,82
Riscossioni del Tesoriere alla data del 30/09/2023	euro 308.740,46
Pagamenti del Tesoriere alla data del 30/09/2023	euro 312.213,28

Fondo di cassa al 30/09/2023	euro 0,00 (saldo di fatto)
-------------------------------------	-----------------------------------

Dati dell'Unione al 30 settembre 2023:

L'ultima reversale emessa alla data del 30.09.2023 è la reversale n.375, emessa in data 26.09.2023, di € 395,55 con causale "Ritenuta su: Retribuzione di posizione Segretario/Responsabile dei Servizi settembre 2023 - IRPEF", eseguita in data .

L'ultimo mandato emesso alla data del 30.09.2023 è il mandato n.358, emesso in data 26.09.2023, di € 904,62 con causale "Retribuzione di posizione Segretario/Responsabile dei Servizi settembre 2023", eseguito in data 31.07.2023.



Fondo di cassa al 1/1/2023	euro 3.472,82
Reversali emesse in c/competenza	euro 145.241,54
<u>Reversali emesse in c/residui</u>	<u>euro 144.966,62</u>
Reversali emesse (totale)	euro 290.208,16
Mandati emessi in c/competenza	euro 160.265,38
<u>Mandati emessi in c/residui</u>	<u>euro 139.601,10</u>
Mandati emessi (totale)	euro 299.866,48

Saldo contabile al 30/09/2023	euro - 6.185,50 (saldo di diritto)

Riconciliazione:

Saldo contabile	euro - 6.185,50
Reversali emesse e non contabilizzate dal Tesoriere (-) (reversali da n.364 a n.375)	euro 877,87-
Reversali emesse da riscuotere	euro 496,26-
Riscossioni da regolarizzare con reversali (+) (provvisori entrata da n.214 a n.239)	euro 19.906,43+
Mandati emessi e non contabilizzati dal Tesoriere (+) (mandati n.61, n.62, n.254, n.291, n.296, da n.315 a n.333 da n.354 a n.358)	euro 7.661,76+
Pagamenti da regolarizzare con mandati (-)	euro 20.008,56-
Saldo di conciliazione di CASSA	euro 0,00

Si precisa la presenza di provvisorio in uscita per pagamento eseguito in data 27.04.2023 a favore di Mottironi Antonella Giuseppina in riferito ad atto di pignoramento verso terzi avanti il Tribunale di Brescia, protocollato al n. 421 del 08.07.2022.



Verifica della cassa economale e dei riscuotitori speciali

Da quanto verificato, l'Unione non ha attivo il servizio di economato e non ha riscuotitori speciali. Non ha nemmeno conti correnti postali o carte di credito.

Anticipazione di tesoreria

Per l'anno 2023 l'Ente ha fatto ricorso all'anticipazione di tesoreria con richiesta di cui alla delibera di Giunta n.12 del 30.12.2022.

L'anticipazione è stata assunta nei limiti di cui all'articolo 222 del Tuel, ovvero nei limiti dei tre dodicesimi delle entrate dei primi tre titoli risultanti dal rendiconto relativo al penultimo anno precedente (rendiconto 2021 € 198.018,92) limite € 49.504,73 - anticipazione richiesta € 49.500,00, accordata € 49.500,00.

Alla data del 30.09.2023 l'utilizzo dell'anticipazione risulta essere pari a € 14.981,75. Sul portale INBIZ di Banca Intesa Sanpaolo non sono presenti indicazioni sull'utilizzo medio/massimo dell'anticipazione di tesoreria.

Come già evidenziato nelle verifiche del precedente revisore l'Unione ha dovuto richiedere l'anticipazione di cassa per il mancato trasferimento di fondi da parte dei tre Comuni aderenti. Si rimanda in tal senso, in particolare, al verbale di verifica di cassa alla data del 31.12.19 del sottoscritto revisore.

Il revisore rileva un uso improprio dell'anticipazione di tesoreria, la quale deve essere intesa come uno strumento, sottoposto dalla legge a rigidi limiti quantitativi e procedurali, finalizzato a fronteggiare momentanee e prorogabili esigenze di cassa derivanti dallo sfasamento cronologico che può verificarsi tra pagamenti e riscossioni e deve essere quindi una fattispecie di carattere eccezionale. Il ricorso sistematico all'anticipazione di tesoreria ne fa mutare la natura trasformandola, impropriamente, in una sorta di indebitamento a breve termine. Il revisore, di nuovo, invita l'Unione, ed in particolare il Responsabile del Servizio, a provvedere al sollecito incasso di quanto dovuto dai Comuni partecipanti, in modo da non dover ricorrere a strumenti impropri per effettuare i pagamenti.

Si rappresenta inoltre l'esistenza della causa civile n. R.G. 1266/2019 avanti il Tribunale di Brescia, sezione terza civile nei confronti del Comune di Ceto, di cui il Revisore ha dato atto nei precedenti verbali, per ultimo nella relazione al conto consuntivo 2021. Il Giudice istruttore ha fissato in data 31 dicembre 2021 l'udienza per la precisazione delle conclusioni al 7 febbraio 2023 ore 9:30, ulteriormente rinviata con nota del 6 febbraio 2023 al giorno 18 gennaio 2024.

Situazione incassi e pagamenti

In aggiunta a quanto già evidenziato nel paragrafo "Dati dell'Unione al 30 giugno 2023", si evidenzia quanto segue:

- al 31.01.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.7, il totale dei mandati è pari ad euro 1.287,87;
- al 28.02.2022 l'ultimo mandato emesso è il n.10, il totale dei mandati è pari ad euro 2.469,27;
- al 31.03.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.127, il totale dei mandati è pari ad euro 77.201,49;
- al 30.04.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.165, il totale dei mandati è pari ad euro 141.440,30;
- al 31.05.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.226, il totale dei mandati è pari ad euro 159.503,88;
- al 30.06.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.255, il totale dei mandati è pari ad euro 171.476,96;



al 31.07.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.309, il totale dei mandati è pari ad euro 255.880,90;
al 31.08.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.340, il totale dei mandati è pari ad euro 290.400,82;
al 30.09.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.358, il totale dei mandati è pari ad euro 299.866,48;

E' stato accertato, sulla base dei controlli a campione, che:

- i mandati di pagamento risultano emessi in forza di provvedimenti esecutivi e sono regolarmente pagati;
- la procedura per la contabilizzazione delle spese e delle entrate, pur conforme alle disposizioni di legge, sconta a volte eccessivi ritardi;
- è rispettato il principio della competenza nella rilevazione degli accertamenti e degli impegni.

Si raccomanda di procedere celermente alla regolarizzazione dei sospesi e della contabilizzazione degli ordinativi di incasso e pagamento.

Al fine di accertare la regolarità e completezza della documentazione relativa ad incassi e pagamenti, il revisore ha visionato, mediante controlli a campione, le seguenti reversali e mandati senza riscontrare alcuna irregolarità:

- reversale n.260 emessa il 20.07.2023 per euro 240,00 con causale "Ritenuta su: Servizio autista scuolabus per i Comuni di Cimbergo e Paspardo, anno scolastico 2022-2023, ritenuta iva split istituzionale in riferimento al mandato di pagamento n.278 del 20.07.2023;
- reversale n.335 emessa il 08.08.2023 per euro 70,00 con causale: "Iscrizione attività Grest 2023 Veraldi Davide – 4 settimana;
- reversale n.362 emessa il 07.09.2023 per euro 253,25 con causale "Anticipazione di tesoreria" a regolarizzazione del provvisorio di entrata n.213 del 04.09.2023;
- mandato n.278 emesso il 20.07.2023 per euro 2.640,00 con causale "Saldo Fatt. n.136 del 31/05/2023 Servizio di trasporto scolastico – maggio 2023", completo di determina e di certificazione di regolarità contributiva, effettivamente eseguito in data 31.07.2023;
- mandato n.313 emesso il 24.08.2023 per euro 426,19 con causale "Extra time agosto 2023 – Martinazzoli Giuseppe, effettivamente eseguito in data 11.09.2023;
- mandati nn.352 e 353 emessi il 07.09.2023 per complessivi euro 308,97 con causale "acconto/saldo Fatt. n.29931728 del 17/08/2023 Fornitura carburante – Cimbergo E 54,21 Paspardo E 254,76", a regolarizzazione del provvisorio di uscita n.115 in riferimento all'importo imponibile della fattura e per il pagamento dell'importo iva, completo di determina e di certificazione di regolarità contributiva, effettivamente eseguiti in data 11.09.2023;



Varie

- Si evidenzia che dal giorno 01.01.2023 il segretario dell'Unione è il dott. Matteo Tonsi, nominato con Decreto del Presidente dell'Unione n.2 del 23.01.2023. (vedasi decreto della Prefettura di Milano per reggenza segreteria dei Comuni di Cimbergo e di Paspardo ed in automatico per l'Unione).
- In data 18.05.2022 l'Assemblea dell'Unione ha approvato con deliberazione n.3 il rendiconto dell'esercizio 2022 e con deliberazione n.5 il bilancio di previsione 2023-2025;
- Alla data della verifica, il sottoscritto revisore ha preso atto della non sussistenza di debiti fuori bilancio ancora da riconoscere e finanziare, alla data del xx.xx.xxxx come da attestazione sottoscritta dal Segretario dell'Unione – Responsabile dei Servizi dott. Matteo Tonsi.

Si allegano:

- il dettaglio della cassa e disponibilità ordinaria di tesoreria scaricato dal portale INBIZ di Intesa Sanpaolo Spa alla data del 30.09.2023;

Dei documenti esaminati nel presente verbale, il Revisore richiede una copia, che verrà conservata ad uso interno del revisore stesso.

Paspardo (BS), 28/10/2024

Il revisore

Dott. Guallini Mario Antonio

Adempimenti fiscali e del lavoro

Il revisore prende atto che la gestione della contabilità del personale è gestita dalla ditta LP Service srl con sede in Brescia (BS) sulla base di apposito affidamento di incarico, mentre per quanto riguarda gli adempimenti fiscali comprensivi della gestione di tutti gli F24 ci si avvale della collaborazione del dott. Lascioli Giovanni con studio professionale di dottore commercialista in Capo di Ponte (BS); L'Unione di Comuni Lombarda Ceto-Cimbergo-Paspardo non svolge attività rilevanti ai fini IVA.

Versamenti periodici

Il Revisore procede al controllo dei versamenti effettuati mediante delega F24, relativi a ritenute Irpef su redditi di lavoro dipendente, addizionale regionale Irpef, addizionale comunale Irpef, IRAP, INPDAP e INAIL.

Il Revisore procede quindi al controllo dei versamenti effettuati mediante delega F24 dell'Iva sulle fatture di acquisizione beni o prestazioni di servizi la cui imposta è divenuta esigibile nel mese precedente (c.d. "split payment"), relative all'attività istituzionale dell'Ente (codice tributo 6040); per quanto riguarda le ritenute Irpef su redditi di lavoro autonomo (codice tributo 1040) non risulta nessun versamento.

Di seguito si riportano gli estremi:

- delega F24 € 541,22 pagato il 21.08.2023 (relativo alle ritenute di luglio 2023)
- delega F24 € 1.114,73 pagato il 26.09.2023 (relativo alle ritenute di agosto 2023)
- delega F24 € 720,57 pagato il 26.09.2023 (relativo alle ritenute di agosto 2023)
- delega F24 € 4.989,33 pagato il 13.10.2023 (relativo alle ritenute di luglio 2023)
- delega F24 € 179,35 pagato il 13.10.2023 (relativo alle ritenute di luglio 2023)
- delega F24 € 1.740,87 pagato il 16.10.2023 (relativo alle ritenute di settembre 2023)
- delega F24 € 541,22 pagato il 16.10.2023 (relativo alle ritenute di settembre 2023)

Verifica equilibri di bilancio

L'Unione ha provveduto con Deliberazione di Assemblea n.8 del 28.07.2023 alla salvaguardia degli equilibri di bilancio per l'esercizio 2023.

Tempestività nei pagamenti

L'Ente deve pubblicare trimestralmente nella sezione "Amministrazione e Trasparenza" del sito istituzionale l'indicatore trimestrale di tempestività dei pagamenti.

L'indicatore del periodo 01.07.2023 - 30.09.2023 è pari a 174,99 giorni, mentre per il precedente trimestre l'indicatore è pari a 230,40 giorni.

Si invita di nuovo l'Unione a ridurre considerevolmente i tempi dei pagamenti e, quindi, a rispettare i termini previsti dalla normativa in materia, anche procedendo tempestivamente alla rendicontazione delle spese in corso d'anno come stabilito nella delibera di Giunta Unione n.3 del 26.01.2018 già citata nel presente verbale.

