

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

VERIFICA DI CASSA AL 31.12.2023

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 31.12.2023.

Verifica del servizio di Tesoreria

Dati del Tesoriere al 31 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 31.12.2023 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 31/12/2023	euro 420.132,23
Pagamenti del Tesoriere alla data del 31/12/2023	euro 423.605,05
<hr/>	
Fondo di cassa al 31/12/2023	euro 0,00 (saldo di fatto)

La situazione di cassa al 31.12.2023 rappresenta riscossioni da regolarizzare con reversali per l'importo di € 19.375,00 e pagamenti da regolarizzare con mandati per € 18.708,32.

Gli importi di cui sopra sono stati interamente regolarizzati come evidenziato nel report disponibile alla data del 09.01.2024.

Reversale emessa e contabilizzata dal tesoriere in data 05.01.2024 n.515 per l'importo di € 19.375,00 a regolarizzazione del provvisorio in entrata n.275.

Mandati emessi e contabilizzati dal tesoriere in data 05.01.2024 da n.496 a n.519 e da n.537 a n.541 per l'importo di € 18.708,32 a regolarizzazione dei provvisori in uscita nn. 62,127,128,129,131,132,133,134,140,141,142,144,145,146,150,154 e 155



Dati dell' Unione al 31 dicembre 2023:

L'ultima reversale emessa alla data del 31.12.2023 è la reversale n.515, emessa in data 28.12.2023, di € 19.375,00 con causale "Anticipazione di tesoreria, eseguita in data 05.01.2024 a regolarizzazione del provvisorio di entrata n.275.

L'ultimo mandato emesso alla data del 31.12.2023 è il mandato n.541, emesso in data 31.12.2023, di € 3.472,82 con causale "Pagamento pignoramento n. 2022 0002223", eseguito in data 05.01.2024 a regolarizzazione del provvisorio di uscita n.62.

Fondo di cassa al 1/1/2023	euro	3.472,82
Reversali emesse in c/competenza	euro	254.847,38
<u>Reversali emesse in c/residui</u>	<u>euro</u>	<u>165.284,85</u>
Reversali emesse (totale)	euro	423.605,05
Mandati emessi in c/competenza	euro	279.331,95
<u>Mandati emessi in c/residui</u>	<u>euro</u>	<u>144.273,10</u>
Mandati emessi (totale)	euro	423.605,05

Saldo contabile al 31/12/2023	euro	0,00 (saldo di diritto)



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 31.12.2023 l'utilizzo dell'anticipazione risulta essere pari a € 30.496,75. 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 improrogabili 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, ulteriormente rinviata con nota del 15 gennaio 2024 al giorno 3 ottobre 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 77.189,17;
- al 30.04.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.165, il totale dei mandati è pari ad euro 141.427,98;
- al 31.05.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.226, il totale dei mandati è pari ad euro 159.491,56;
- al 30.06.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.255, il totale dei mandati è pari ad euro 171.457,26;
- al 31.07.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.309, il totale dei mandati è pari ad euro 255.861,20;



al 31.08.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.340, il totale dei mandati è pari ad euro 290.381,12;
al 30.09.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.358, il totale dei mandati è pari ad euro 299.846,78;
al 31.10.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.439, il totale dei mandati è pari ad euro 343.679,13;
al 30.11.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.482, il totale dei mandati è pari ad euro 352.359,33;
al 31.12.2023 l'ultimo mandato emesso è il n.541, il totale dei mandati è pari ad euro 423.605,05;

Si osserva che gli importi indicati per i mandati per i periodi al 31.03.2023 e successivi fino al 30.09.2023 differenziano da quanto riportato nel precedente verbale di cassa a causa dell'annullamento dei mandati nn.61 e 62 per l'importo complessivi di € 12,32, non più eseguiti e sostituiti dai mandati nn. 520 e 521 di pari importo eseguiti in data 27.12.2023.

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.429 emessa il 17.10.2023 per euro 50,00 con causale "Acquisto buoni pasto mensa – n.10 da n.1144 a n.1153" a regolarizzazione del provvisorio di entrata n.247 del 12.10.2023;

- reversale n.480 emessa il 28.11.2023 per euro 5.947,88 con causale "Anticipazione di tesoreria" a regolarizzazione dei provvisori di entrata n.265 del 16.11.2023, n.266 del 20.11.2023 e n.267 del 27.11.2023.

- reversale n.505 emessa il 21.12.2023 per euro 500,00 con causale: "Ritenuta su: Incarico servizio autista Scuolabus as 2023-2024", ritenuta iva split istituzionale in riferimento al mandato di pagamento n.524 del 21.12.2023;

- mandato n.385 emesso il 13.10.2023 per euro 183,00 con causale "Saldo Fatt. n.22792 del 11/10/2023 Fornitura monitor", completo di determina e di certificazione di regolarità contributiva, effettivamente eseguito in data 26.10.2023;

- mandati nn.442 e 443 emessi il 16.11.2023 per complessivi euro 79,00 con causale "acconto/saldo Fatt. n. 30269449 del 31/10/2023 Fornitura carburante – Comune di Cimbergo", a regolarizzazione del provvisorio di uscita n.147 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 20.11.2023;



- mandato n.536 emesso il 21.12.2023 per euro 394,43 con causale "Saldo Fatt. n. 2456/16/11 del 26/10/2023 Fornitura materiale stato civile per il Comune di Cimbergo", completo di determina e di certificazione di regolarità contributiva, effettivamente eseguito in data 27.12.2023;

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 € 3.154,09 pagato il 16.11.2023 (relativo alle ritenute di settembre/ottobre 2023)
- delega F24 € 541,22 pagato il 16.11.2023 (relativo alle ritenute di ottobre 2023)
- delega F24 € 2.224,59 pagato il 18.12.2023 (relativo alle ritenute di luglio/ottobre/novembre 2023)
- delega F24 € 1.507,77 pagato il 18.12.2023 (relativo alle ritenute di luglio/novembre 2023)
- delega F24 € 4.083,17 pagato il 16.01.2024 (relativo alle ritenute di dicembre 2023)
- delega F24 € 1.187,11 pagato il 16.01.2024 (relativo alle ritenute di dicembre 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 01.10.2023 - 31.12.2023 è pari a 65,26 giorni, mentre per il precedente trimestre l'indicatore è pari a 174,99 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.

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:

- dettaglio della cassa e disponibilità ordinaria di tesoreria scaricato dal portale INBIZ di Intesa Sanpaolo Spa alla data del 31.09.2023 ed alla data del 09.01.2024;
- nota Tribunale di Brescia relativa a rinvio udienza al giorno 3 ottobre 2024.

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

Paspardo (BS), 01/03/2024

Il revisore

Dott. Guallini Mario Antonio

