

Tipo utilizzo: Pubblico  
Tipo Privacy: Contiene dati personali  
Stato Redazione: Stesura definitiva  
Autore: Saverio Carlo Greco  
Ruolo: Organo di Revisione Comune di Guardia Piemontese  
N. Pratica Interna: n. Verbali verifica di cassa  
N. Documento: 3/2020

1

Oggetto del documento: Verbale Verifica di Cassa III trimestre 2020

Verbale N: 3/2020

Data della riunione: 08/10/2020 Luogo riunione Guardia Piemontese

Ora Inizio seduta: 08:30 Ora Fine seduta: 14:00

Componenti della seduta:

Dirigente Settore Finanziario

Altro:

VERBALE N. 3/2020

# VERBALE VERIFICA DI CASSA III trimestre 2020

In data 08/10/2020 alle ore 09:30, presso *la sede legale* del Comune di Guardia Piemontese, in Guardia Piemontese, *via Municipio n. 1*, il *Revisore Unico*, nella persona del Dr. Saverio Carlo Greco ha proceduto alla verifica di cassa ed al controllo di reversali e mandati nonché alla verifica del versamento delle ritenute fiscali e previdenziali.

## Sommario

Svolgimento della Verifica .....	2
Giornale di cassa anno 2020 .....	2
Evidenze fornite dal Tesoriere e quadratura Cassa Ente – Saldo Tesoreria .....	2
Riconciliazione saldo Tesoreria - Banca d'Italia .....	4
Verifica reversali e mandati .....	4
Controllo Conto Corrente Postale .....	5
Verifica dei residui .....	6
Esame dei versamenti ritenute previdenziali e fiscali .....	7
Verifica versamenti iva split payment .....	7



## Svolgimento della Verifica

Partecipa alla seduta il Dirigente del Settore Finanziario Dr.ssa Tiziana Nigro.

Con PEC del 22 settembre era stato invitato a partecipare alle operazioni di verifica il Tesoriere, di cui non risulta presente alcun incaricato.

Il giornale di cassa entrate aggiornato al 08/10/2020, risulta stampato fino alla pagina 42 con ultima registrazione relativa alla reversale n. 837 del 02/10/2020, di Euro 676.

Il giornale di cassa uscite aggiornato al 08/10/2020, risulta stampato fino alla pagina 44 con ultima registrazione relativa alla reversale n. 868 del 07/10/2020, di Euro 11,70.

Si sono inoltre assunte le risultanze del Registro di Cassa entrate ed uscite al 30/09/2020.

Detto registro presenta le seguenti risultanze:

## Giornale di cassa anno 2020

Dalle evidenze contabili fornite dal Responsabile Settore Finanziario dell'Ente si assumono i seguenti dati.

Situazione di cassa contabilizzata dall'Ente	Riscossioni e Pagamenti in conto		Totale
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio 2020			Euro <b>341.813,80+</b>
Riscossioni fino alla reversale n. 834 del 30/09/2020	Euro 452.792,33	1.374.480,53	1.827.272,86
Pagamenti fino al mandato n. 835 del 30/09/2020	Euro <b>605.175,82</b>	<b>829.510,98</b>	<b>1.434.686,80</b>
Fondo di cassa contabilizzato dall'Ente al 30/09/2020			Euro <b>734.399,86</b>

## Evidenze fornite dal Tesoriere e quadratura Cassa Ente - Saldo Tesoreria

Il saldo di cassa sopra riportato è stato controllato con la documentazione fornita dall'Istituto tesoriere BCC Mediocrati giunta al sottoscritto Revisore a mezzo PE in data 06/10/2020 con X-Riferimento-Message-ID: [QHRYS6\\$10D2EE453D84594F73E7199E836A7F96@actaliscertymail.it](mailto:QHRYS6$10D2EE453D84594F73E7199E836A7F96@actaliscertymail.it), che riporta un saldo di Euro 673.754,44, come di seguito rappresentato.

Situazione Istituto Tesoriere	Parziali	Importo	
Saldo iniziale al 01/01/2020		<b>341.813,80</b>	+
<b>RISCOSSIONI</b>		<b>2.511.473,06</b>	
Riscossioni	+1.815.687,87		
Provvisori in entrata da regolarizzare	+353.971,39		+
<b>PAGAMENTI</b>		<b>1.837.718,62</b>	
Pagamenti	1.429.609,42		
Provvisori in uscita da regolarizzare	408.109,20		-
<b>Saldo Istituto Tesoriere/Cassiere al 30/09/2020</b>		<b>673.754,44</b>	=

La differenza tra i due saldi riconcilia come segue:

Riconciliazione con il saldo dell'istituto Tesoriere	Importo	
Saldo Ente al 30/09/2020	<b>734.399,86</b>	
Incassi da regolarizzare con relative reversali (partite sospese)	353.971,39	+
Reversali emesse dall'Ente ancora da riscuotere dall'Istituto Tesoriere	518,12	-
Reversali 741-742-834 pervenute in procedura dopo il 30.09.2020	652,60	-
Reversali 327-328-477-478-747 in errore non pervenute in procedura	10.414,27	-
Pagamenti da regolarizzare (partite sospese)	408.109,20	-
Mandati 274-504-505-753-835 in errore non pervenuti in procedura	2.893,33	+
Mandati emessi dall'Ente non ancora pagati dall'Istituto Tesoriere	306,00	+
Mandati da 474 a 478 non pervenuti	1.878,05	+
<b>Totale riconciliato con il saldo dell'Istituto Tesoriere/cassiere</b>	<b>673.754,44</b>	=

L'Istituto Tesoriere ha fornito la distinta delle partite sospese che devono essere regolarizzate dall'Ente. Il Revisore richiama il Resoconto 1/2020 dei controlli di regolarità e in particolare l'Annotazione 12/VI02, ad oggetto: "Richiesta programma regolarizzazione partite sospese". Il Revisore sollecita quindi il Responsabile Settore Bilancio a fissare la scadenza entro cui le partite sospese verranno regolarizzate, che viene stabilita nella data del 16/11/2020.

Descrizione	Importo	
Somme Vincolate	718.365,98	+
Somme riservate	141.240,40	-
<b>Totale</b>	<b>859.606,38</b>	
Anticipazione accordata	200.000,00	
<b>Disponibilità</b>	<b>14.148,06</b>	

L'ente mostra una disponibilità di cassa piuttosto esigua, che tuttavia va valutata alla luce delle informazioni relative alle giacenze di conto corrente sui conti postali.

Il dettaglio delle somme riservate è il seguente:

Num.	Descrizione	Incassato Prec.	Pagato Prec.	Incassato nell'anno	Pagato nell'anno	Importo
	Somme Riservate rate mutui CCDDPP					120.016,91
	Somme Riservate pignoramenti					21.223,49
	<b>Totale Somme Riservate</b>					<b>141.240,40</b>
1	Contributo Regionale per LU			33.551,26	29.752,64	
2	Contributo ministeriale per effic. energetico			25.000,00	25.000,00	
3	Contributo Ministeriale per fondo solidarietà alimentare			18.730,79	17.515,23	
4	Contributo ministeriale LSU			144.653,52	54.345,90	

5	Contributo ministeriale per spese di progettazione anno 2020			601.855,04	0,00	
6	Indennità polizia locale straordinario Covid 19			4.420,00	3.340,90	
7	Sussidio L-R. 15/2008 - 8 LPU			14.379,11	6.509,39	
	<b>Disponibilità</b>			<b>842.589,72</b>	<b>136.464,06</b>	<b>706.125,66</b>

Il totale delle somme vincolate dichiarate dal Tesoriere non coincide con il totale delle somme vincolate risultante dall'elenco fornito dall'Ente. Si invita il Responsabile del Settore Finanziario a quadrare le proprie risultanze con quelle del Tesoriere ed a fornire, al più tardi entro la prossima verifica di cassa, un elenco dei vincoli coerente con gli importi risultanti in tesoreria (22/VI02 - Quadratura elenco somme vincolate di tesoreria).

## Riconciliazione saldo Tesoreria - Banca d'Italia

Riconciliazione con il saldo della Banca d'Italia mod. 56T. Si specifica che nella verifica odierna le informazioni del 56T sono state rese dal Tesoriere. La responsabile del Settore Bilancio del Comune è stata invitata ad accreditarsi presso il sistema telematico di Banca d'Italia per poter disporre in qualunque momento dei dati del modello 56T.

Descrizione	Importo	
Saldo sottoconto fruttifero	20.317,12	+
Saldo sottoconto infruttifero	677.669,36	-
<b>Saldo Banca d'Italia mod. 56T al 30/09/2020</b>	<b>673.754,44</b>	

Il saldo Banca d'Italia mod. 56T non concorda con il saldo di dell'Istituto Tesoriere soprariportato pari a Euro 24.222.04, per le seguenti operazioni:

Riconciliazione tra il saldo dell'Istituto Tesoriere e il saldo Banca d'Italia (Mod 56T)	Importo	
Saldo Banca d'Italia 30/09/2020	<b>697.976,48</b>	+
Pagamenti registrati sul conto della Banca d'Italia ma non sul conto dell'Istituto Tesoriere	25.779,06	-
Incassi registrati sul conto della Banca d'Italia ma non sul conto dell'Istituto Tesoriere	2.218,78	+
Pagamenti registrati sul conto dell'Istituto Tesoriere ma non sul conto della Banca d'Italia	661,76	-
Incassi registrati sul conto dell'Istituto Tesoriere ma non sul conto della Banca d'Italia		+
<b>Totale riconciliato con il saldo dell'Istituto Tesoriere/cassiere</b>	<b>673.754,44</b>	=

Il saldo Banca d'Italia mostra due operazioni effettuate disposte dalla Tesoreria Provinciale di Cosenza che vanno regolarizzate contabilmente (23/VI02 - Regolarizzazione operazioni Tesoreria Provinciale/Banca d'Italia).

## Verifica reversali e mandati

Il Collegio procede mediante campionamento (*assolutamente casuale*) al controllo dei seguenti documenti:

### Reversali:

Numero	Data	Descrizione dell'oggetto delle reversali	Importo	Rilievo SI/NO
--------	------	--	---------	---------------

162	23/03/2020	Split-IVA istituzione	1.022,77	NO
740	11/09/2020	Split-IVA istituzione	909,09	NO
776	23/09/2020	Regolarizzazione sussidi LPU	14.379,11	NO

Le reversali 162 e 740 vengono prodotte in automatico quando viene caricato il mandato per il pagamento di una fattura.

La reversale 776 corrisponde ad un'operazione di regolarizzazione di una reversale di una somma già incassata dal tesoriere.

Dall'esame delle suindicate reversali non sono emerse carenze e/o irregolarità.

#### Mandati:

Num.	Data	Descrizione dell'oggetto del mandato	Importo	Verifica DURC SI/NO	Verifica Equitalia SI/NO	Rilievo SI/NO
227	09/04/2020	Saldo ft depurazione	10.227,69	Lock Down	Lock Down	NO
681	17/08/2020	Buoni spesa fondi solidarietà	4.434,41	Lock Down	Lock Down	NO
792	22/09/2020	Pagamento polizza	2.164,00	Lock Down	Lock Down	NO

Dall'esame dei suindicati mandati non sono emerse carenze e/o irregolarità. Il Responsabile del Settore Bilancio del comune specifica che i mandati di pagamento estratti per il controllo a campione facevano riferimento ad un periodo di Lock Down Covid durante il quale erano stati sospesi i controlli di legge su DURC e Equitalia.

## Controllo Conto Corrente Postale

Il Comune non ha istituito un registro del c/c postale, da cui possa estrarsi il saldo aggiornato alla data del 30/09/2020.

Non si ha quindi alcun modo per ricercare una corrispondenza tra il dato contabile del Comune e il saldo in pari data degli estratti conto postale come riportati nella seguente tabella:

Descrizione	Modalità utilizzo	Importo
Saldo registro c/c postale		
Saldo estratto conto postale N 1046784482 alla data del 07/10/2020	Contravvenzioni codice della strada	324.804,95
Saldo estratto conto postale N 12585899 alla data del 07/10/2020	Generico Ticket Mensa	34.043,79
Saldo estratto conto postale N 1013025331 alla data del 07/10/2020	Riscossione tariffa servizio idrico	48.478,82
Saldo estratto conto postale N 1013502271 alla data del 07/10/2020	TARI	5.728,79
<b>Differenza</b>		<b>413.056,35</b>

Già nel corso delle verifiche mensili erano emerse difficoltà di verifica sul conto postale di riscossione del servizio idrico. Oggi il Revisore apprende che, oltre a quel conto postale per la riscossione dei canoni idrici, ve ne sono altri tre regolarmente utilizzati dall'Ente.

Una prima questione si è posta per la resa del conto della gestione del denaro incassato attraverso tali conti. Si è verificato che non vi è alcun agente contabile responsabile di tale gestione.

E' pur vero che il Tesoriere ha il potere dispositivo sul conto, ma non risulta che inserisca i conti postali nella sua verifica di cassa. La questione è rilevante sotto il duplice ordine di questioni: 1) ogni elemento patrimoniale del comune deve essere rendicontato, a maggior ragione il denaro che transita sui conti postali; 2) ogni movimento dei conti deve avere una registrazione contabile, potendosi altrimenti produrre distorsioni ed errori amministrativi.

Si invita quindi l'Ufficio a predisporre entro la prossima verifica di cassa le misure organizzative necessarie per risolvere la problematica di che trattasi.

I prelevamenti dal conto corrente postale vengono/non vengono effettuati secondo quanto previsto dal regolamento di contabilità dell'Ente. Tuttavia la norma regolamentare (giroconti mensili) non coincide con la norma di legge (giroconti quindicinali). Si invierà quindi copia del verbale al Presidente del Consiglio Comunale perché l'Organo possa rimediare alla discordanza con il dato normativo (25/VI02 - Regolarizzazione gestione contabile c/c postali).

## Verifica dei residui

Inoltre, procede alla verifica delle somme riscosse e pagate a fronte dei residui in essere all'inizio dell'esercizio:

### Residui attivi

(A)	(B)	(C= A-B)	(D)	(E=C-D)	F=E/A
Residui attivi al 1° gennaio 2020	Incassi al 30/09/2020	Residui ancora da incassare	Radiazione residui attivi	Residui attivi ancora in essere	% da riscuotere
2.809.192,00	452.792,33	2.356.399,67		2.356.399,67	84%

In merito all'andamento degli incassi dei residui attivi si rappresenta quanto segue: *l'incasso dei residui attivi è molto ritardato.*

### Residui passivi

(A)	(B)	(C= A-B)	(D)	(E=C-D)	F=E/A
Residui passivi al 1° gennaio 2020	Pagamenti al 30/09/2020.	Residui ancora da pagare	Radiazione residui passivi	Residui passivi ancora in essere	% da pagare
2.957.704,12	605.175,82	2.352.528,30		2.352.528,30	80%

In merito all'andamento dei pagamenti dei residui si rappresenta quanto segue: anche il pagamento dei residui passivi è molto ritardato, per come peraltro dimostra l'elenco delle fatture passive da saldare acquisito dal Revisore nelle sue attività di controllo ordinario.

In generale, per come pure rilevato dalla Corte dei Conti, occorre migliorare i processi previsionali di bilancio dell'Ente.

## Esame dei versamenti ritenute previdenziali e fiscali

Inoltre, il Collegio procede alla verifica dei versamenti, delle ritenute erariali, previdenziali e assistenziali, nonché delle imposte dovute all'erario effettuati con il mod. F24, che vengono di seguito elencati:

1. F24 competenze luglio pagato in data 11/08/2020
2. F24 competenze agosto pagato in data 15/09/2020
3. F24 competenze settembre in versione bozza e ancora da pagare

La verifica delle quadrature delle liquidazioni delle ritenute sul personale dipendente con i versamenti erariali si è rilevata particolarmente laboriosa. Tali versamenti, peraltro, costituiscono gran parte dei mandati di pagamento sospesi presso il Tesoriere. Si raccomanda di regolarizzare la gestione mensile delle liquidazioni retributive, con atto di determinazione dirigenziale che, oltre a liquidare gli importi da corrispondere al personale dipendente, liquidi anche gli importi da versare nelle forme che rendano agevole ed immediata la trasmissione dei mandati di pagamento contestualmente alla trasmissione della delega Entratel per il pagamento dell'F24 (26/VI02 - Liquidazioni mensili - misura organizzativa idonea).

Inoltre nelle operazioni odierne sono risultate alcune squadrature che possono dipendere dalla novità del sistema di verifica e che quindi possono essere riconducibili a carenze informative, piuttosto che a veri e propri errori in fase di liquidazione e/o versamento. In particolare:

1. Squadratura di 0,05 € in relazione ai crediti da rimborso sostituito d'imposta competenza Agosto
2. Squadratura di 880,00 € in relazione all'utilizzo di credito DL 3/2020 competenza Agosto
3. Squadrature in relazione a debito per addizionale comunale di € 3,88 per la competenza agosto e di € 0.08 per la competenza settembre
4. Difficoltà di quadratura del comparto versamenti previdenziali
5. Mancanza di informazioni sufficienti per il pagamento 1040.

Si invita l'ufficio ad effettuare le opportune verifiche, unitamente al consulente del lavoro dell'Ente.

In particolare, si sollecita il controllo dei versamenti 1040.

Si confida per il futuro in una più agevole utilizzazione del sistema di quadratura adottato ed un più affidabile riscontro dei relativi risultati.

## Verifica versamenti iva split payment<sup>1</sup>

Mese	Debito	Versamenti IVA F24	Data
Agosto		11.093,26	11/08/2020
Settembre		11.753,78	09/10/2020

La corrispondenza di detti versamenti con le somme trattenute a fronte del pagamento delle fatture verrà verificata quando si procederà alla verifica della gestione IVA. Nel frattempo si richiede di produrre in breve tempo la stampa dei registri IVA 2020.

<sup>1</sup> Si evidenzia che, ai sensi della Circolare Agenzia delle Entrate 1/E del 9 febbraio 2015, sono esclusi dall'ambito di applicazione del meccanismo della scissione dei pagamenti i seguenti enti: gli Ordini professionali, gli Enti ed istituti di ricerca, le Agenzie fiscali, le Autorità amministrative indipendenti (quale, ad esempio, l'Autorità per le garanzie nelle comunicazioni – AGCOM), le Agenzie regionali per la protezione dell'ambiente (ARPA), gli Automobile club provinciali, l'Agenzia per la rappresentanza negoziale delle pubbliche amministrazioni (ARAN), l'Agenzia per L'Italia Digitale (AgID), l'Istituto nazionale per l'assicurazione contro gli infortuni sul lavoro (INAIL), l'Istituto per lo studio e la prevenzione oncologica (ISPO). Inoltre con successiva Circolare 15/E del 13 aprile 2016 sono stati esclusi anche la Banca d'Italia e il Comitato Olimpico Nazionale Italiano (CONI).

All'esito della verifica vengono redatte le seguenti Note di Approfondimento:

- 22/VI02** - Quadratura elenco somme vincolate di tesoreria. Il totale delle somme vincolate dichiarate dal Tesoriere non coincide con il totale delle somme vincolate risultante dall'elenco fornito dall'Ente. Si invita il Responsabile del Settore Finanziario a quadrare le proprie risultanze con quelle del Tesoriere e a fornire, al più tardi entro la prossima verifica di cassa, un elenco dei vincoli coerente con gli importi risultanti in tesoreria
- 23/VI02** - Regolarizzazione operazioni Tesoreria Provinciale/Banca d'Italia. Regolarizzare contabilmente le operazioni disposte dalla Tesoreria provinciale sul conto di tesoreria di Banca d'Italia.
- 24/VI02** - Attivazione profilo accesso Banca d'Italia. La responsabile del Settore Finanziario del Comune è stata invitata ad accreditarsi presso il sistema telematico di Banca d'Italia per poter disporre in qualunque momento dei dati del modello 56T.
- 25/VI02** - Regolarizzazione gestione contabile c/c postali. I prelevamenti dal conto corrente postale vengono effettuati secondo quanto previsto dal regolamento di contabilità dell'Ente. Tuttavia la norma regolamentare (giroconti mensili) non coincide con la norma di legge (giroconti quindicinali). Si invierà quindi copia del verbale al Presidente del Consiglio Comunale perché l'Organo possa rimediare alla discordanza con il dato normativo.
- 26/VI02** - Liquidazioni mensili - misura organizzativa idonea. Si raccomanda di regolarizzare la gestione mensile delle liquidazioni retributive, ad esempio con apposito atto di determinazione dirigenziale che, oltre a liquidare gli importi da corrispondere al personale dipendente, liquidi anche gli importi da versare nelle forme che rendano agevole ed immediata la trasmissione dei mandati di pagamento contestualmente alla trasmissione della delega Entratel per il pagamento dell'F24

All'esito della verifica, inoltre, viene redatta la seguente Annotazione:

ANN05/2020: L'Istituto Tesoriere ha fornito in occasione della Verifica di Cassa III Trim. la distinta delle partite sospese che devono essere regolarizzate dall'Ente. Il Revisore richiamato il Resoconto 1/2020 dei controlli di regolarità e in particolare l'Annotazione 12/VI02, ad oggetto: "Richiesta programma regolarizzazione partite sospese", sollecita il Responsabile Settore Finanziario a fissare la scadenza entro cui le partite sospese verranno regolarizzate, che viene stabilita nella data del 16/11/2020

La seduta viene sciolta alle ore 14:00, previa redazione lettura ed approvazione del presente verbale.

**Il Verbale viene chiuso in data 13/10/2020, alle ore 11:30, a seguito di aggiornamento dei dati mancanti alla data del 08/10/2020.**

Letto, confermato e sottoscritto.

**Il Revisore Unico**

Dott. Saverio Carlo Greco



Il Responsabile del Settore Bilancio

Dr.ssa Tiziana Nigro

Il tesoriere