Verbale n. === del 00/00/2026

VERIFICA ORDINARIA DI CASSA AL 30 SETTEMBRE 2026

Il giorno == del mese di ========== l'Organo di Revisione del Comune di …….., assistito dal responsabile dei servizi finanziari Dott……, procede con la verifica di cassa e delle gestioni del tesoriere al 30/09/2026.
L'Ente ha affidato il servizio di Tesoreria, nel rispetto dell'art. 208 del Tuel, alla azienda di credito autorizzata, Banca Valsabbina S.C.P.A, mediante procedura ad evidenza pubblica.

In data odierna l'organo di revisione ha provveduto alle rilevazioni contabili risultanti presso l'Ufficio Ragioneria dell'Ente (saldi di chiusura del 30/09/2026) e presso il Tesoriere (saldi di chiusura del 30/09/2026), per la verifica di cui l'art. 223 del Testo Unico Enti Locale.

A seguito della verifica, si attesta:

A) che il **saldo di cassa** della Tesoreria Comunale alla data odierna, risultante dal giornale di cassa alla chiusura del 30 Settembre 2026, è determinato come riportato nella seguente tabella:

Saldo di cassa all'1 gennaio 2026	€	3.243.980,07
Riscossioni con reversali	€	7.839.169,69
Riscossioni senza reversali	€	472.234,09
Pagamenti con mandati	€	8.395.902,93
Pagamenti senza mandato	€	809,50
Saldo contabile del Tesoriere al 30/09/2026	€	3.158.671,42

Anticipazione di Tesoreria concessa	€	0,00
Anticipazione utilizzata al 30/09/2026	€	0,00
Valori medi di utilizzo	€	0,00
Giorni medi di utilizzo		0

Agli atti del Tesoriere non risultano "**pignoramenti**" di terzi.

B) che la situazione di diritto, sulla base delle scritture contabili dell'Ente, in data 30/09/2026, è la seguente :

	numero		importo
Saldo cassa al 01/01/2026		€	3.243.980,07
Reversali emesse		€	7.872.581,25
Mandati emessi		€	8.416.710,29
Saldo di diritto b) al 30/09/2026		€	2.699.851,03

C) che la conciliazione tra il saldo di diritto ed il saldo di fatto è da verificare e riscontrare a mezzo dei seguenti elementi :

	numero		importo
Riscossioni del Tesoriere senza reversale		€	472.234,09
Reversali emesse e non trasmesse al Tesoriere dal n. 7369 al n. 7375		€	28.386,54
Reversali trasmesse al tesoriere e non incassate		€	5.025,02
SOMMA		€	438.822,53
Mandati trasmessi al Tesoriere e non ancora pagati		€	20.807,36
Pagamenti del Tesoriere senza mandato		€	809,50
SOMMA		€	-19.997,86
Conciliazione c)		€	458.820,39
Pareggio (b + c) = a)		€	3.158.671,42

Di dare atto che al 30/09/2026 l'importo relativo alla cassa vincolata è pari ad € 570.223,93.

D) che si è provveduto alla verifica a campione delle seguenti **reversali di incasso** relative al terzo trimestre 2026:

N. REVERSALE	DATA	IMPORTO	DEBITORE
5676	06/07/2026	650,00	CITTADINI DIVERSI - DIRITTI DI SEGRETERIA PER SICA E CDU
6044	22/07/2026	378,63	CITTADINO - COSTITUZIONE ANAGRAFE DELL'UTENZA DEI SERVIZI ABITATIVI PUBBLICI (SAP),
6294	04/08/2026	29,40	CITTADINI DIVERSI - INCASSO SANZIONI CODICE STRADALE ANNO 2026 FAMIGLIE - reg. sospesi
6691	31/08/2026	3.625,20	CITTADINO - MONETIZZAZIONE AREE A STANDARD - ACCORDI TRANSATTIVI PRATICA N. 2026/PE/098
6822	04/09/2026	3,54	HERA COMM - IVA SPLIT FORNITURA SERVIZIO ENERGIA ELETTRICA
7291	29/09/2026	30,00	CITTADINO - INCASSI ACCESSO ATTI VIA CAVE

nonché dei seguenti **mandati di pagamento** del medesimo periodo:

N. MANDATO	DATA	IMPORTO	BENEFICIARIO
2490	06/07/2026	190,07	INPS EX INPDAP - INADEL TFR UFFICIO TRIBUTI -Stipendio giugno 2026-
2811	28/07/2026	989,73	LA MONGOLFIERA SOC.COOP.ONLUS - Documento n. 2026V3000629 del 30/06/2026
3016	12/08/2026	586,01	CITTADINO - ASSUNZIONE IMPEGNO DI SPESA PER L'ANNO 2026 IN FAVORE DEL SOGGETTO DI CUI AL PROGETTO ASSISTENZIALE
3125	28/08/2026	372,66	A2A ENERGIA SPA - FORNITURA ENERGIA ELETTRICA periodo: 01.06.2026-30.06.2026 POD IT012E94751687
3358	14/09/2026	365,29	SINGH PARAMJIT - AGGIUDICAZIONE DELLA FORNITURA DEL SERVIZIO MENSA PER I DIPENDENTI COMUNALI
3500	28/09/2026	7.114,46	NUOVA CARTOLERIA EUROPA - CEDOLE LIBRARIE SCUOLA PRIMARIA A.S. 2026/2027 I

E) che le riscossioni ed i pagamenti sono stati effettuati nel rispetto della legge e secondo le indicazioni fornite dall'Ente e cioè:

I) - che per ogni **riscossione** il Tesoriere ha rilasciato apposita quietanza, se dovuta, su modelli prestabiliti ;

- che le reversali contengono gli elementi minimi previsti dall'art. 180 del Testo Unico Enti Locali ;

- che per le riscossioni accettate senza autorizzazione del Comune, il Tesoriere:

a) rilascia ricevuta contenente l'indicazione della causale del versamento e della dicitura «*Salvi i diritti dell'Ente*»;

b) comunica le stesse al Comune, per il rilascio dei relativi ordinativi di incasso in via telematica;

II) - che i **mandati** contengono gli elementi minimi previsti dall'art. 185 del Tuel e che:

a) l'emissione dei mandati avviene entro i limiti dei rispettivi interventi stanziati in bilancio;

b) viene esattamente individuata la persona fisica abilitata a riscuotere e quietanzare, secondo le indicazioni contenute nel mandato;

c) mandati interamente o parzialmente non estinti al 31/12 sono eseguiti mediante commutazione in assegni circolari localizzati;

d) anche in mancanza di mandato, il Tesoriere provvede ad effettuare pagamenti per delegazioni di mutuo, obblighi tributari, per somme iscritte a ruolo, nonché quelli relativi a spese ricorrenti come canoni di utenze, assicurative e altre spese ammesse dalla legge;

- sono stati rispettati i vincoli di destinazione indicati nel mandato.

F) Il revisore ha accertato che l'Ente ha in corso i seguenti rapporti di conto corrente bancario relativi alla riscossione coattiva delle entrate tributarie e patrimoniali dell'Ente presso la Tesoreria Comunale Banca Valsabbina S.C.p.A:

- n. 1 rapporto di c/c presso la Banca Valsabbina acceso per la riscossione coattiva delle entrate tributarie e patrimoniali dell'Ente (servizio affidato in regime di concessione alla società……..) che alla data del 30/09/2026 presenta il seguente saldo: c/c n. 7000 con saldo contabile al 30/09/2026 **€ 0,00.**

  Si specifica che il conto corrente n. 7000 dedicato alla riscossione coattiva affidata precedentemente alla Società Area Riscossioni Srl, è ancora utilizzato in quanto le procedure di riscossione coattiva avviate dalla società medesima stanno ancora producendo introiti.

  - n. 1 rapporto di c/c presso la Banca Valsabbina acceso per la riscossione coattiva delle entrate tributarie e patrimoniali dell'Ente (servizio affidato in regime di concessione a ……. che alla data del 30/09/2026 presenta il seguente saldo: c/c n. 8000 con saldo contabile al 30/09/2026 **€ 0,00.**

  Si specifica che in data 01/10/2024 è stato affidato in concessione il servizio di riscossione coattiva delle entrate tributarie extratributarie e patrimoniali del Comune di …….., e si è proceduto con l'apertura di un nuovo conto corrente dedicato alla riscossione coattiva per gli incassi relativi ai carichi affidati alla nuova ditta concessionaria.

  SERVIZIO ECONOMATO: AGENTE CONTABILE …….. (Nominata con delibera di Giunta Comunale n. 170 del 30/12/2025)

Giacenza di cassa al 21 gennaio 2026	€	2.582,28
Rimborsati con determina	€	0,00
Spese sostenute dal 23/01/2026 al 30/09/2026	€	1.055,20
Giacenza di cassa al 30/09/2026	€	1.527,08
Rimborsati con determina n. del	€	0,00
Spese sostenute dal al	€	0,00
Riversati in tesoreria con Reversale n. in data	€	0,00
Giacenza di cassa al 30/09/2026	€	1.527,08

Le spese sostenute con la cassa economale risultano corrispondere alla relativa documentazione agli atti e sono coerenti con quanto previsto dal regolamento di contabilità.

DIRITTI DI SEGRETERIA E STATO CIVILE: AGENTE CONTABIL…….. (Nominata con delibera di Giunta Comunale n. 170 del 30/12/2025)

Introiti dal 01/01/2026 al 30/09/2026	€	39.293,80
di cui versati in tesoreria	€	35.292,60
Giacenza di cassa al 30/09/2026	€	4.001,20
da versare	€	4.001,20
Giacenza di cassa al 30/09/2026	€	4.001,20

La giacenza al 30/09/2026 è stata versata in tesoreria, con le reversali del n. 7436 per € 2.938,25, n. 7437 per € 978,05 e n. 7439 per € 84,90, in data 07/10/2026.

SANZIONI CODICE DELLA STRADA: AGENTE CONTABILE (Nominato con delibera di Giunta Comunale n. 170 del 30/12/2025)

Introiti dal 1/1/2026 al 30/09/2026	€	0,00
di cui versati in tesoreria	€	0,00
Somma	€	0,00
da versare	€	0,00
Giacenza di cassa al 30/09/2026	€	0,00

Non risulta incassata nessuna somma in contanti nel periodo dal 01/01/2026 al 30/09/2026

SANZIONI PER VIOLAZIONI AI REGOLAMENTI COMUNALI: AGENTE CONTABILE …….. (Nominato con delibera di Giunta Comunale n. 170 del 30/12/2025)

Introiti dal 1/1/2026 al 30/09/2026	€	0,00
di cui versati in tesoreria	€	0,00
Somma	€	0,00
da versare	€	0,00
Giacenza di cassa al 30/09/2026	€	0,00

Non risulta incassata nessuna somma in contanti nel periodo dal 01/01/2026 al 30/09/2026

COPIE STAMPATI SERVIZIO BIBLIOTECA: AGENTE CONTABILE (Nominata con delibera di Giunta Comunale n. 170 del 30/12/2025)

Introiti dal 1/1/2026 al 30/09/2026	€	1,00
di cui versati in tesoreria	€	0,00
Somma	€	1,00
da versare	€	0,00
Giacenza di cassa al 30/09/2026	€	1,00

VERIFICA DEGLI ADEMPIMENTI FISCALI E PREVIDENZIALI

IRPEF, IVA DA SPLYT, IRAP,INPDAP e INADEL

Periodo di riferimento	importo	Data pagamento
GIUGNO	98.816,78	08/07/2026
LUGLIO	94.548,91	10/08/2026

AGOSTO	84.192,35	07/09/2026
SETTEMBRE	80.103,72	07/10/2026

IVA
Per quanto riguarda il periodo giugno 2026 – agosto 2026 la verifica evidenzia quanto segue:

Periodo	Importo	Data versamento
GIUGNO	2.343,96	08/07/2026
LUGLIO	4.532,49	10/08/2026
AGOSTO	1.063,38	07/09/2026

REGISTRI IVA
Risultano 7 servizi registrati sui sezionali iva: acquedotto, pesa, scuola materna San Gallo, scuola materna Mattina, attività commerciali varie, raccolta rifiuti vegetali, attività di assistenza sociale.

Il riepilogo dell'ultima liquidazione Iva relativa al mese di settembre presenta un IVA a debito di € 2.158,10, un'Iva a credito di € 1.822,55 con un saldo Iva a debito pari ad € 335,55. Pertanto la liquidazione Iva del mese di settembre chiude con un debito finale di € 335,55.

Si dà atto che dall'intermediario incaricato è stata inviata telematicamente la liquidazione IVA periodica relativa al secondo trimestre 2026, in data 24/09/2026 con codice identificativo comunicazione n. 411735507.

Le fatture dei fornitori sono già presenti sulla piattaforma delle fatture elettroniche e pertanto non è stato inviato alcun file.

Premesso che nel corso del 2023 è stato stipulato con Cassa depositi e Prestiti Spa un Mutuo Prestito flessibile di € 546.671,25 destinato al parziale finanziamento della spesa per la realizzazione del Nuovo Centro polifunzionale di protezione civile. Si precisa che nel corso del terzo trimestre 2026 non sono state richieste, a Cassa Depositi e Prestiti, ulteriori erogazioni di somme rispetto a quelle rilevate nelle precedenti verifiche di cassa.

Nel corso del 3° trimestre 2026 non sono stati assunti mutui.
Il registro delle fatture risulta regolarmente costituito.

VERIFICA FLUSSI SIOPE

L'analisi periodica dei flussi di cassa del periodo permette, focalizzando l'attenzione sull'aspetto della liquidità, di intercettare situazioni di tensione finanziaria tra riscossioni e pagamenti, prima che le stesse evolvano in condizioni di criticità più gravi, compromettendo gli equilibri degli enti. Sul punto, si osserva che le tensioni nella gestione di cassa rappresentano, in via generale, uno dei primi segnali di squilibri finanziari, costringendo gli enti a supplire alla carenza di liquidità attraverso un costante ricorso all'anticipazione di tesoreria o all'utilizzo per cassa di entrate vincolate ai sensi dell'art. 195 del TUEL, nonché a dover fronteggiare pagamenti con il rischio di accumulo eccessivo della propria posizione debitoria.

A tal fine si dà atto che in data 25/02/2026 con deliberazione di Giunta Comunale n. 27 è stato approvato il piano annuale dei flussi di cassa per l'esercizio 2026 ai sensi dell'art. 6 comma 1 del D.L. n. 155/2024 convertito con modificazioni dalla L. 9 dicembre 2024 n. 189.

Con determinazione n. 328 del 30/04/2026 si è provveduto all'aggiornamento a tutto il primo trimestre del piano annuale dei flussi di cassa per l'esercizio 2026.
Con determinazione n. 548 del 31/07/2026 si è provveduto all'aggiornamento a tutto il secondo trimestre del piano annuale dei flussi di cassa per l'esercizio 2026.
Con determinazione n. 742 el 20/10/2026 si è provveduto all'aggiornamento a tutto il terzo trimestre del piano annuale dei flussi di cassa per l'esercizio 2026.

L'Organo di revisione segnala una differenza di parte corrente positiva nella gestione delle liquidità.

Letto, confermato e sottoscritto

Atto firmato digitalmente ai sensi del T.U. 445/2000 e del D.Lgs. 82/2005 e rispettive norme collegate, il quale sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa