

VERBALE DI VERIFICA DELL'ORGANO DI REVISIONE

Verbale n. 2 del 29/01/2026

Il giorno 29 del mese di gennaio 2026 alle ore 9:30 presso la sede del Comune di Cavedago si è riunito il Revisore Unico, nominato con Delibera dell'organo consigliere n. 46 del 29/12/2025 nella presenza della sottoscritta:

VALORZI SONIA, Revisore

L'Organo di revisione nella riunione odierna, assistito dalla Signora Lisa Villotti, Responsabile del Servizio Finanziario procede alla di verifica di cassa al 31.12.2025 nell'ambito della riunione di insediamento

Sezione 1 – Verifica e controlli Tesoriere e agenti contabili

Verifiche reversali e mandati emessi

L'Organo di revisione prende in esame il giornale dei mandati e delle reversali dai quali risultano emessi n. 76 reversali e n. 59 mandati.

L'ultima reversale di incasso è stata emessa in data 27/01/2026 per euro 3.928,40 con causale incasso contributo PNRR – estensione utilizzo piattaforma.

L'ammontare complessivo delle reversali emesse è il seguente:

Totali reversali emesse in conto competenza	€.	82.693,04
Totali reversali emesse in conto residui	€	16.333,62
Totali reversali emesse complessive	€.	99.026,66

L'ultimo mandato di pagamento è stato emesso in data 22/01/2026 per euro 30,01 con causale Irap di dicembre.

L'ammontare complessivo dei mandati emessi è il seguente:

Totale mandati emessi in conto competenza	€.	1.355,67
Totale mandati emessi in conto residui	€	114.622,70
Totali mandati emessi complessivi	€.	115.978,37

L'organo di revisione prende atto che sono stati annullati i seguenti mandati : nessuno

Verifica Tesoreria Comunale

Visto l'articolo 223 del d.lgs. 267/2000, ed ai sensi del TITOLO VII del regolamento di contabilità approvato in data 22/03/2018 con delibera n. 6, premesso che il Servizio di Tesoreria è stato affidato all'A.T.I. (Associazione Temporanea D'Impresa) tra "La Cassa Rurale - Credito Cooperativo Adamello Giudicarie Valsabbia Paganella con sede in Tione di Trento (TN)" e "CASSA CENTRALE BANCA - Credito Cooperativo Italiano S.P.A." con sede in Trento in base alla convenzione approvata con verbale di deliberazione nr. 78 della Giunta Comunale di data 01/09/2025 in cui è stata prorogata fino al 31/12/2030 la convenzione stipulata in data 12/11/2021 rep. Nr. 179/2021, l'Organo di revisione procede alla verifica ordinaria di cassa, alla data 28/01/2026, attestando che:

- il saldo di Cassa risultante dal Giornale di Cassa dell'ente alla data del 28/01/2026 è di euro 727.209,78 ed è determinato da:

			di cui cassa vincolata
a) SALDO DI CASSA ALLA DATA DEL 1/1/2026		744.161,49	2.344,09
b) TOTALE REVERSALI C/COMPETENZA	(+)	82.693,04	-
b) TOTALE REVERSALI C/RESIDUI	(+)	16.333,62	-
c) TOTALE ENTRATE		843.188,15	2.344,09
d) TOTALE MANDATI C/COMPETENZA	(-)	1.355,67	-
d) TOTALE MANDATI C/RESIDUI	(-)	114.622,70	-
e) SALDO DI CASSA DI DIRITTO DELL'ENTE		727.209,78	2.344,09

che **dalla contabilità del Tesoriere**, risultante da un elaborato messo a disposizione dell'Organo di revisione in data 28/01/2026, risulta un saldo di cassa per € 718.265,88

			di cui cassa vincolata
i) SALDO DI CASSA ENTE ALLA DATA DEL 28/01/2026	(+/-)	727.209,78	2.344,09
f) Riscossioni eseguite senza reversale		20.998,89	-
g) Pagamenti effettuati da regolarizzare		29.942,79	-
l) Reversali emesse da inviare al Tesoriere	(-)		
m) Reversali consegnate ma non riscosse	(-)	-	-
n) Mandati emessi da inviare al Tesoriere	(+)		
o) Mandati trasmessi al Tesoriere ma da pagare	(+)	-	-
p) TOTALE SALDO DI CASSA TESORIERE		718.265,88	2.344,09

Segue nel prospetto seguente la verifica di riconciliazione:

Descrizione Conto di fatto della Tesoreria:		Descrizione Reversali/Mandati emessi dal Comune:	
Fondo iniziale di cassa (A)	744.161,49	Fondo iniziale di cassa (A)	744.161,49
Reversali riscosse (B)	843.166,15		
Reversali emesse ma non riscosse (C)			
Riscossioni da regolarizzare (D)	20.998,89	Reversali emesse (L)	843.188,15
verifica	-22,00		
Totale entrate cassa (E)=(A+B+D)	1.608.326,53	Totale entrate (M)=(A+L)	1.587.349,64
Mandati pagati (F)	115.978,37	Mandati emessi (N)	115.978,37
Mandati emessi ma non pagati (G)	-		
Pagamenti da regolarizzare (H)	29.942,79		
Totale uscite (I)=(F+H)	145.921,16	Totale mandati emessi (O)	115.978,37
Saldo di cassa al 10/12/2025 (E-I)	1.462.405,37	Saldo di cassa al 10/12/2025 (M-O)	1.471.371,27
RICONCILIAZIONE			
Saldo di cassa al 10/12/2025 (E-I)	1.462.405,37	Saldo di cassa al 10/12/2025 (M-O)	1.471.371,27
Reversali non inserite in Tesoreria (L-C)	843.188,15	Riscossioni da regolarizzare (D)	20.998,89
Reversali da riscuotere (C-B)	- 843.166,15		
Mandati non inseriti in Tesoreria (N-G)	115.978,37	Pagamenti da regolarizzare (H)	29.942,79
Mandati da pagare (G-F)	- 115.978,37	Mandato annullato e non trasmesso	-
Mandato annullato e non trasmesso	-		
TOTALE VERIFICA [(E-I)+(L-C)+(C-B)-(N-G)-(G-F)]	1.462.427,37	TOTALE VERIFICA [(M-O)+D-H]	1.462.427,37

La gestione del servizio è stata effettuata nel rispetto degli articoli dal 209 al 221 del d.lgs. n. 267/2000, della convenzione del servizio e del regolamento di contabilità dell'Ente;

- le riscossioni ed i pagamenti sono stati effettuati nel rispetto della legge e secondo le indicazioni fornite dall'Ente;

- relativamente alla consistenza delle riscossioni eseguite senza reversale (sospesi) l'Organo di revisione evidenzia quanto segue: dall'analisi dell'elenco specifico non risultano segnalazioni particolari;

- relativamente alla consistenza dei pagamenti effettuati da regolarizzare (sospesi) l'Organo di revisione evidenzia quanto segue: dall'analisi dell'elenco specifico non risultano segnalazioni particolari;

- relativamente alle reversali emesse ma non riscosse, individuate in un elenco messo a disposizione del Tesoriere, l'Organo di revisione evidenzia quanto segue: la parte rilevante riguarda "nessuna".

- relativamente ai mandati emessi da inviare al Tesoriere si è riscontrato che si riferiscono ai numeri: nessuno;

Sono state poi successivamente trasmesse al Tesoriere con distinta N. //;

- relativamente ai mandati emessi ma ancora di pagare, individuati in un elenco messo a disposizione del Tesoriere, l'Organo di revisione evidenzia quanto segue: la maggior parte dei pagamenti da regolarizzare sono relativi agli stipendi;

- che nel conto del Tesoriere risultano i seguenti pagamenti per azioni esecutive: nessuno

Verifica Cassa vincolata

La giacenza di cassa vincolata alla data del 28/01/2026 ammonta a €. 2.344,09 ed relativa ai fondi PNRR in particolare il residuo dell'anticipazione del contributo PNRR.

L'eventuale utilizzo ed il reintegro delle somme vincolate deve essere oggetto di registrazione contabile che ne determinano una corretta evidenziazione.

Verifica conti correnti postali/bancari

L'Organo di revisione accerta, altresì, che al 31/12/2025, come da documentazione fornita dall'ufficio ragioneria, l'Ente è titolare del **conto corrente postale** che presenta la disponibilità di seguito indicata:

N. conto	Descrizione	Saldo Contabile
IT51U0760101800000012695383	BANCO POSTA	6.000,83

Il totale delle risorse finanziarie disponibili sui conti correnti bancari intestati all'Ente è di euro 6.000,83.

L'Organo di revisione rammenta che le disponibilità provenienti dai conti correnti debbono essere riversate presso il Tesoriere con una cadenza non superiore a 15 giorni (Circolari del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 33 del 26/11/2008 e n. 11 del 24/03/2012 paragrafo 4).

Verifica del piano annuale dei flussi di cassa contenente il cronoprogramma dei pagamenti e degli incassi (ex art. 6 comma 1 DL 155/2024)

Il Revisore Unico Sonia Valorzi fa presente che si è resa necessaria la verifica della compilazione del Piano Annuale dei Flussi di cassa (PAFC) dell'esercizio finanziario 2025 ex art. 6 del D.L. 155/2024, che la Giunta Comunale ha adottato entro il 28 febbraio 2025.

I presenti rilevano che il Piano è stato adottato con delibera di giunta n. 18 del 28/02/2025 (**entro il 28/02/2025**) avente ad oggetto "Piano annuale dei flussi di cassa di cui all'art. 6, comma 1, del decreto-legge n.155" ed è stato trasmesso all'Organo di revisione

L'Organo di revisione

- prende visione della Determinazione del responsabile finanziario nr. 1 del 27/01/2026 avente ad oggetto "Aggiornamento a tutto il 4° trimestre 2025 del piano annuale dei flussi di cassa per l'anno 2025, approvato con delibera di giunta n. 18 del 28/02/2025".

Esso risulta predisposto secondo il Modello reso disponibile dalla Ragioneria Generale dello Stato e riporta il cronoprogramma dei pagamenti e degli incassi suddivisi per trimestri, relativi all'esercizio in corso, confrontati con quelli estratti dalla banca dati SIOPE, relativi al rendiconto

Si consiglia al responsabile finanziario di effettuare, in occasione degli aggiornamenti trimestrali del piano dei flussi di cassa, la verifica della piattaforma dei pagamenti (PCC) per monitorare l'andamento dei tempi di pagamento ed eventuali importi di debito scaduti e non pagati.

Monitoraggio tempi di pagamento

Si da atto che l'indicatore tempestività dei pagamenti (ITP) riporta i seguenti valori:

Filtra per anno:

2025

Anno di pagamento	Trimestre di pagamento	ITP	Azioni
2025	-	-13,44	SCARICA ⋮
2025	2025-4	-3,44	SCARICA ⋮
2025	2025-3	-21,23	SCARICA ⋮
2025	2025-2	-10,37	SCARICA ⋮
2025	2025-1	-10,36	SCARICA ⋮

5 di 5 risultati

L'Ente **rispetta** i tempi di pagamento previsti dalla normativa

Si riporta di seguito lo stock del debito al 31 dicembre 2025, desunto dalla piattaforma dei pagamenti

Stock del debito del tuo ente

Anno 2025 I Trimestre II Trimestre III Trimestre Intero anno

Comunicazione dello stock dell'anno - **In corso**

Calcolato da PCC - Stock dell'anno

Importo scaduto e non pagato 6547,62 €	Note di credito -63.065,01 €	Totale importo scaduto e non pagato -56.517,39 €
Tempo medio ponderato di pagamento 16 gg.	Tempo medio ponderato di ritardo -13 gg.	Importo documenti ricevuti nell'esercizio 2.626.345,21 €

Aggiornato al **27/01/2026** Opzioni ⋮

[Crea comunicazione per lo stock](#)

Si invita il Responsabile Finanziario a verificare l'importo del debito scaduto e non pagato per l'eventuale necessità di apporre dei correttivi alla piattaforma, qualora il ritardo derivi da eventi non riconducibili ad inerzia dell'Ente.

L'Organo di revisione dispone la trasmissione di copia del presente verbale:

- al Responsabile del Servizio Finanziario al fine di allegarla al conto della gestione.

Dalle risultanze della verifica non emergono rilievi da formulare.

La seduta viene sciolta alle ore 10:00 previa redazione, lettura ed approvazione del presente verbale.

Letto, confermato e sottoscritto.

Il Revisore dei conti

Rag. Sonia Valorzi



Responsabile del Servizio Finanziario

Rag. Lisa Villotti
