



Comune di Provaglio d'Iseo
(Provincia Brescia)
SETTORE ECONOMICO FINANZIARIO

Verbale del 23/10/2025

Oggetto: verifica di cassa al 30/09/2025

Il giorno 23 del mese di OTTOBRE anno 2025 alle ore 14,15 presso il Comune di Provaglio d'Iseo il sottoscritto Dott. Giuseppe Ioppolo nato a Brescia il 25/03/1949 CF PPLGPP49C25B157D, revisore unico del Comune di Provaglio d'Iseo, nominato con delibera di Consiglio Comunale n. 60 del 20/12/2022 a seguito del sorteggio effettuato in data 04/11/2022 presso la Prefettura di Brescia, procede alla verifica periodica di cassa.

Nella riunione odierna è assistito dal dott. Andrea Pagnoni nominato con decreto sindacale n. 3 del 09/07/2024 Responsabile EQ Settore Economico-finanziario per la durata di tre anni rinnovabile fino al termine del mandato amministrativo del Sindaco.

Dopo aver acquisito dal responsabile di Settore la documentazione relativa (allegato "A") ha potuto verificare che:

FONDO DI CASSA CONTABILITA'	
Fondo cassa al 01/01/2025	€ 1.844.406,33
Reversali (da n. 01 alla numero 2301)	€ 4.807.807,51
Mandati (da n. 01 al numero 1914)	€ 5.211.601,60
Fondo cassa al 30/09/2025	€ 1.440.612,24

L'ultima reversale di incasso risulta essere la n. 2301 del 29/09/2025 per euro 117,05 con causale "IVA COMMERCIALE Mandato n. 1914".

L'ammontare complessivo delle reversali emesse è il seguente:

Entrate	2301	4.807.807,51
Di cui:		
Competenza	1869	4.141.744,13
Residui	430	666.063,38

L'ultimo mandato di pagamento risulta essere il n. 1914 29/09/2025 per euro 649,11 con causale "Pagamento fattura n. 2000639161".

L'ammontare complessivo dei mandati emesse è il seguente:

Uscite	1914	5.211.601,60
Di cui:		
Competenza	1488	4.320.520,88
Residui	420	891.080,72



Comune di Provaglio d'Iseo
(Provincia Brescia)
SETTORE ECONOMICO FINANZIARIO

Dall'attestazione del tesoriere Intesa San Paolo alla data del 30/09/2025, acquisita al protocollo dell'ente n. 9729 in data 07/10/2025 (allegato "B"), risulta un fondo cassa di fatto di € 1.504.052,41, come di seguito indicato:

FONDO DI CASSA TESORERIA	
Fondo cassa al 01/01/2025	€ 1.844.406,33
Entrate	€ 4.871.270,41
Uscite	€ 5.211.624,33
Fondo cassa al 30/09/2025 di diritto	€ 1.503.931,41
Fondo cassa al 30/09/2025 di fatto	€ 1.504.052,41

con una differenza in meno di € 63.440,17, così giustificata:

-reversali da incassare	18,18	ALL.B
+ mandati rimasti da pagare	121,80	ALL.B
+ riscossioni senza reversali (da regolarizzare)	60.253,19	ALL.B
-pagamenti in attesa di mandato (da regolarizzare)	772,66	ALL.B
- reversali non caricate dal Tesoriere	5.772,11	ALL.C
+ mandati non caricati dal Tesoriere	649,11	ALL.D
+ mandati da inviare al Tesoriere		
-reversali da inviare al Tesoriere		
+ reversali da variare		
- mandati da variare	20,18	ALL.E
Verifica quadratura	63.440,17	

Il fondo vincolato aggiornato al 30/09/2025 risulta pari ad €. 361.714,92.

Per quanto concerne l'allineamento tra i dati tra contabilità dell'ente e la tesoreria si evidenzia la piena corrispondenza degli stanziamenti di bilancio riferiti alla gestione residui, alla gestione competenza che risultano aggiornati alle movimentazioni approvate con i provvedimenti di variazione al bilancio finanziario.

Si procede inoltre all'analisi periodica dei flussi di cassa al 30/09/2025 effettuata prendendo i dati SIOPE al link: <https://www.siope.it/Siope/> e poi procedere con scelta menù "Ente" e successivamente "Prospetti periodici" come da prospetti allegati (allegato F-G).

Nel corso del trimestre l'Ente non è ricorso ad anticipazioni di cassa tesoreria. Il limite massimo di anticipazione è stato quantificato con deliberazione della Giunta Comunale n. 5 del 14/01/2025.

Si dà atto che risultano rispettati l'indicatore di ritardo trimestrale e l'indicatore di tempestività dei pagamenti trimestrale.



Comune di Provaglio d'Iseo
(Provincia Brescia)
SETTORE ECONOMICO FINANZIARIO

L'ente con delibera della Giunta Comunale n.31 del 25/02/2025 ha approvato il piano annuale dei flussi di cassa – Anno 2025 - Art. 6 del decreto legge 155/2024 (legge 189/2024) ed ho provveduto trimestralmente alla verifica delle risultanze.

Si procede quindi all'analisi degli estratti conto dei conti correnti postali al 30/09/2025 (allegato "H") che rilevano i seguenti saldi:

CONTO	DIVISA	DATA SALDO	SALDO
IT 73 Z 07601 11200 001045957063 BIC/SWIFT BPPIITRRXXX COMUNE PROVAGLIO D'ISEO 'IMPOSTA PUBBLICITA' E PUBBLICHE AFFISSIONI	EUR	30/09/2025	6.578,83
IT 44 J 07601 11200 000012440251 BIC/SWIFT BPPIITRRXXX COMUNE PROVAGLIO D'ISEO UFF. POLIZIA MUNICIPALE	EUR	30/09/2025	958,17
IT 57 P 07601 11200 000014548259 BIC/SWIFT BPPIITRRXXX COMUNE PROVAGLIO D'ISEO SERVIZIO TESORERIA	EUR	30/09/2025	538,36
IT 97 S 07601 11200 000087005591 BIC/SWIFT BPPIITRRXXX COMUNE PROVAGLIO D'ISEO ADD ALL'IRPEF SERV.TESORERIA	EUR	30/09/2025	26,87
Totale €.			8.102,23

Si prende in esame in seguito il saldo di cassa del servizio economato relativo al terzo trimestre 2025 pari a € **230,23** come da determinazione n. 409 del 02/10/2025 (allegato "I") e come di seguito rappresentato:

+	Fondo iniziale	500,00
+/-	Variazioni	1.000,00
-	Buoni emessi	874,70
+	Reintegri	393,95
-	Anticipi emessi	0,00
+	Trasformazioni	0,00
-	Buoni d'acquisto non regolarizzati	0,00
-	Restituzioni finali	789,02
=	Disponibilità di spesa	230,23
=	Giacenza di cassa	230,23



Comune di Provaglio d'Iseo
(Provincia Brescia)
SETTORE ECONOMICO FINANZIARIO

Il revisore prende atto che i titoli e valori di proprietà (allegato "L") dell' Ente consistono in:

Denominazione C.Fiscale	Dt inizio	Quota	Valore nominale	% possesso	Tipo diritto
SVILUPPO TURISTICO LAGO D'ISEO S.P.A. 00451610174	30/04/2003	1.854	11.124	0,69 %	PROPRIETA'
A.Q.M.S.R.L. 01746710175	31/12/2004	-	35.000	0,97 %	PROPRIETA'
AGS AZIENDA GLOBAL SERVICE S.R.L. IN BREVE AGS S.R.L. 02594040988	30/12/2004	-	10.000	51 %	PROPRIETA'
GARDA UNO S.P.A. 87007530170	02/03/2017	10.000	10.000	0,1 %	PROPRIETA'
"TUTELA AMBIENTALE DEL SEBINO S.R.L." IN LIQUIDAZIONE 98002670176	14/11/2002	-	2.940	2,94 %	PROPRIETA'
CONSORZIO FORESTALE DEL SEBINO BRESCIANO IN SIGLA "SEBINFOR" 48096890177	28/03/2001	-	-	-	-
COGEME - SERVIZI PUBBLICI LOCALI S.P.A. IN BREVE COGEME S.P.A. 00298360173	28/06/2001	3.880	12.028	0,29 %	PROPRIETA'

Si prende atto inoltre dell'assegno circolare n. 4076034931 di €. 206,58 rif pratica 5070/2017 (allegato "M").

Si evidenzia inoltre che :

1. i mandati di pagamento risultano emessi in forza di provvedimenti esecutivi e sono regolarmente estinti;
2. le procedure per la contabilizzazione delle spese e delle entrate sono conformi alle disposizioni di legge;
3. è rispettato il principio della competenza nella rilevazione degli accertamenti e degli impegni;
4. è rispettata la regolarità degli adempimenti fiscali;
5. è tenuta la contabilità Iva (allegato "N");
6. sono state pagate le ritenute Irpef, relative alle retribuzioni di lavoro autonomo, di lavoro subordinato (allegati "O"). In riferimento a tali ritenute relative al mese di agosto 2025 ed all'iva commerciale di agosto 2025, da versare appunto entro il 16.9.2025, si è provveduto ad effettuare un ravvedimento operoso in quanto il suddetto versamento è avvenuto in leggero ritardo, ovvero in data 6.10.2025 anziché regolarmente entro il 16.9.2025. Rimane comunque in ritardo il versamento dei contributi INPS relativi al mese di agosto 2025, versati appunto in leggero ritardo in data 6.10.2025;



Comune di Provaglio d'Iseo
(Provincia Brescia)
SETTORE ECONOMICO FINANZIARIO

7. risulta versata l'imposta di registro relativa alla registrazione di n. 2 contratti di locazione (allegato "P").

Si ritiene quindi di approvare la presente verifica di cassa dando atto della regolare tenuta delle scritture contabili e del fondo di cassa alla data del 30/09/2025.

Si allegano risultanze della documentazione predisposta dal Responsabile dell'area economico-finanziaria.

Provaglio d'Iseo, 23 ottobre 2025

IL REVISORE UNICO
Dott. Giuseppe Ioppolo

IL RESPONSABILE AREA ECONOMICO
FINANZIARIA

Dott. Andrea Pagnoni

