

FINLOMBARDA SPA  
PTPCT 2024-2026  
ALLEGATO RISK ASSESSMENT ANTICORRUZIONE  
6. Gestione entrate, spese e patrimonio

Aree di rischio	Macro Processo/Processo	Id Proc.	Fase/Attività	Struttura organizzativa	Id Risk	Rischio	Fattori abilitanti	Misure generali	Misure specifiche	Rischio residuo	Motivazione	Misure da intraprendere	Responsabile dell'attuazione della misura	Stato di attuazione al 01/2024
Gestione entrate, spese e patrimonio	Predisposizione del Bilancio di esercizio	BIL	Predisposizione del Bilancio di esercizio	Ufficio Contabilità e Bilancio; Ufficio Pianificazione e Controllo di gestione	BIL_01	Errata/mancata/non autorizzata predisposizione e registrazione delle scritture di assestamento e di chiusura	Carenza di controlli; Scarsa informatizzazione del processo	Codice etico; Principi contabili di riferimento IAS/IFRS	La Procedura per le chiusure contabili e gestionali regola il processo relativo alle chiusure contabili e gestionali infrannuali e annuali, al fine di consentire alle unità organizzative competenti la predisposizione delle segnalazioni di vigilanza, del reporting aziendale e del reporting verso Regione Lombardia, nonché la chiusura del bilancio d'esercizio. Il sistema gestionale/contabile prevede che le direzioni/servizi aziendali utilizzino i diversi "servizi" informatici che poi confluiscono sul sistema contabile. L'Ufficio Pianificazione e Controllo di gestione periodicamente definisce gli stanziamenti per costi di fornitura impegnati ma per i quali non sono pervenute fatture e per ricavi per i quali, a fronte dei contratti, non sono state ancora emesse le fatture. In occasione del bilancio e delle chiusure contabili, l'Ufficio Contabilità e Bilancio: definisce e inoltra una check list delle attività e delle scadenze; esegue riconciliazioni e quadrature contabilità-gestionale; verifica le stime e gli accantonamenti con la documentazione di supporto e la conformità delle poste di bilancio e informativa con i principi, contabili e la normativa di riferimento. Il processo di predisposizione del bilancio è tracciato. Attività di controllo sono svolte dal Collegio Sindacale e dalla società di revisione dei conti.	MEDIO/BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate	Aggiornare la Procedura per le chiusure contabili e gestionali per revisione periodica, secondo la pianificazione aziendale (revisione ordinaria)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Servizio Amministrazione, Finanza e Controllo; Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	
Gestione entrate, spese e patrimonio	Gestione adempimenti fiscali	BIL	Calcolo e versamento imposte e predisposizione dichiarazioni fiscali	Ufficio Contabilità e Bilancio	BIL_02	Errata/mancata determinazione e versamento delle imposte correnti e differite	Carenza di controlli; Elusione norme	Applicazione Codice etico	La Società si avvale di un consulente esterno a supporto del calcolo delle imposte e della gestione degli adempimenti di natura fiscale; Tracciabilità del processo di calcolo delle imposte; Verifica da parte della società di revisione	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
Gestione entrate, spese e patrimonio	Fatturazione attiva	BIL	Emissione fatture e note di credito	Ufficio Contabilità e Bilancio	BIL_03	Errata/mancata/non autorizzata emissione di fatture attive o note di credito	Carenza di controlli	Applicazione Codice etico	Le fatture e le note di credito sono emesse a fronte di stanziamenti già registrati nel sistema informativo da parte dell'Ufficio Pianificazione e Controllo di gestione, sulla base dei dati condivisi e verificati con le strutture competenti e autorizzati dalla Regione Lombardia	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
Gestione entrate, spese e patrimonio	Fatture fornitori	BIL	Registrazione e pagamento fatture da fornitori	Ufficio Contabilità e Bilancio	BIL_04	Errata/mancata contabilizzazione di fatture passive; Pagamento fornitori in assenza dei preventivi controlli di conformità alle norme e al contratto	Carenza di controlli; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Applicazione Codice etico; Tracciabilità dei pagamenti	Verifica di conformità al contratto svolta da DEC/RUP preliminarmente alla ricezione della fattura; Pagamenti disposti sulla base delle deleghe e procure; La verifica da parte dell'Ufficio contabilità e bilancio è supportata dal sistema gestionale: la fattura viene scaricata dal flusso SDI e, in assenza di anomalie, registrata in ordine cronologico. La singola fattura viene quindi associata all'impegno di spesa a monte caricato dall'Ufficio Acquisti e contratti. Vengono quindi effettuati i controlli di rito (Durr, antimafia, ecc.) che sono caricati sul sistema e generato il flusso di liquidazione con CIG (se esistente). In assenza di impegno di spesa a monte, vengono attivate le necessarie attività di confronto interne alla società	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
Gestione entrate, spese e patrimonio	Apertura/chiusura conti correnti bancari	FIN	Autorizzazione all'apertura o chiusura di conti correnti bancari	Servizio Asset Management e Tesoreria	FIN_01	Errata/mancata autorizzazione all'apertura/chiusura di conti correnti bancari	Carenza di controlli	Applicazione Codice etico	Quando viene aperto un nuovo c/c l'Ufficio Asset Management e Tesoreria lo censisce nel Sistema Informativo e lo comunica all'Ufficio Contabilità e Bilancio; Mensilmente vengono effettuate riconciliazioni tra le due strutture; Riconciliazioni bancarie periodiche; Sistema delle deleghe che individua i soggetti autorizzati all'apertura/chiusura di c/c bancari	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate	Aggiornare la Procedura per le chiusure contabili e gestionali per revisione periodica, secondo la pianificazione aziendale (revisione ordinaria)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Servizio Amministrazione, Finanza e Controllo; Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	
Gestione entrate, spese e patrimonio	Gestione liquidità	FIN	Investimenti della liquidità	Servizio Asset Management e Tesoreria	FIN_02	Sottoscrizione/rinnovo di investimenti al di fuori dei limiti previsti dalla regolamentazione interna o non coerenti con strategie di rischio	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Carenza di controlli; Accordi illeciti	Applicazione Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015	Documento di propensione al rischio e Regolamento per la gestione della liquidità che indicano i limiti qualitativi e quantitativi degli investimenti della liquidità; Le attività di investimento dei fondi regionali sono disciplinate nella Convenzione Quadro con Regione Lombardia e, ove applicabili, dal Regolamento per la gestione della liquidità; Controlli sistematici della funzione Risk Management	MEDIO/BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate. Rischio residuo insito nell'attività			
Gestione entrate, spese e patrimonio	Gestione liquidità	FIN	Investimenti della liquidità	Servizio Asset Management e Tesoreria	FIN_03	Non coerenza tra le condizioni contrattuali dei prodotti finanziari sottoscritti e quelle effettivamente praticate	Carenza di controlli; Accordi illeciti	Applicazione Codice etico	Il sistema informativo effettua controlli automatici di quadratura	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate	Aggiornare la Procedura per le chiusure contabili e gestionali per revisione periodica, secondo la pianificazione aziendale (revisione ordinaria)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Servizio Amministrazione, Finanza e Controllo; Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	

Aree di rischio	Macro Processo/Processo	Id Proc.	Fase/Attività	Struttura organizzativa	Id Risk	Rischio	Fattori abilitanti	Misure generali	Misure specifiche	Rischio residuo	Motivazione	Misure da intraprendere	Responsabile dell'attuazione della misura	Stato di attuazione al 01/2024
Gestione entrate, spese e patrimonio	Gestione liquidità	FIN	Investimenti della liquidità	Servizio Asset Management e Tesoreria	FIN_04	Esposizioni eccessive verso controparti, gruppi di controparti connesse	Carenza di controlli; Accordi illeciti	Applicazione Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015	Il rischio di concentrazione è gestito nei limiti assegnati dal Regolamento per la gestione della liquidità e dal Documento di propensione al rischio e monitorato periodicamente. Previste attività di verifica di secondo livello da parte del Risk Management sul rispetto dei limiti	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
Gestione entrate, spese e patrimonio	Gestione liquidità	FIN	Investimenti della liquidità	Servizio Asset Management e Tesoreria	FIN_05	Assenza di riconciliazione tra dati contabili e dati gestionali del portafoglio finanziario	Carenza di controlli; Accordi illeciti	Applicazione Codice etico	Controlli automatici di quadratura tra gli applicativi di front office e back office; La reportistica gestionale è alimentata dai dati estratti dal sistema contabile	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			