

FINLOMBARDA SPA  
PTPCT 2025-2027  
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  |
|--------------------------------------|---|----------|--|--|---------|--|--|--|--|-----------------|--|
| 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 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 |
| 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 procedimentalizzazione 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 (Durc, 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     | Ufficio 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 |

| Aree di rischio                      | Macro Processo/Processo | Id Proc. | Fase/Attività                | Struttura organizzativa              | Id Risk | Rischio   | Fattori abilitanti   | Misure generali   | Misure specifiche   | Rischio residuo | Motivazione  |
|--------------------------------------|-------------------------|----------|------------------------------|--------------------------------------|---------|---|--|---|---|-----------------|--|
| Gestione entrate, spese e patrimonio | Gestione liquidità      | FIN      | Investimenti della liquidità | Ufficio 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 | BASSO           | Tutte le misure indicate sono implementate e attuate |
| Gestione entrate, spese e patrimonio | Gestione liquidità      | FIN      | Investimenti della liquidità | Ufficio 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 |
| Gestione entrate, spese e patrimonio | Gestione liquidità      | FIN      | Investimenti della liquidità | Ufficio 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 | Ufficio 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 |