

| Aree di rischio | Macro Processo/Processo | Id Proc. | Fase/Attività | Struttura organizzativa | Id Risk | Rischio | Fattori abilitanti | Misure generali | Misure specifiche | Disegno delle misure | Efficiacia delle misure | Rischio residuo | Motivazione | Misure da intraprendere | Responsabile dell'attuazione della misura | Stato di attuazione al 09/2020 |
|--------------------------------------|--|----------|--|--|---------|--|--|---|---|--------------------------|--------------------------|-----------------|--|--|---|--------------------------------|
| Gestione entrate, spese e patrimonio | Predisposizione del Bilancio di esercizio e del Bilancio consolidato | BIL | Predisposizione del Bilancio di esercizio e del Bilancio consolidato | 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 | 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. | Prevalentemente adeguato | Prevalentemente efficace | MEDIO/BASSO | Tutte le misure indicate sono implementate e attuate | Predisposizione Procedura di chiusura contabili e bilancio entro il 30/06/2021 | Predisposizione: Responsabile Ufficio Contabilità e Bilancio Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale | Predisposizione pianificata |
| 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 | Prevalentemente adeguato | Prevalentemente efficace | 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 | Prevalentemente adeguato | Prevalentemente efficace | 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 | Crenza 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 | Prevalentemente adeguato | Prevalentemente efficace | 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 il Servizio 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 | Prevalentemente adeguato | Prevalentemente efficace | MEDIO/BASSO | Tutte le misure indicate sono implementate e attuate | Predisposizione Procedura della finanza entro il 30/06/2021 | Predisposizione: Responsabile Servizio Asset Management e Tesoreria Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo rischi: Ufficio Risk Management Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale | In fase di predisposizione |
| Gestione entrate, spese e patrimonio | Gestione liquidità | FIN | Investimenti della liquidità | Servizio Asset Management e Tesoreria | FIN_02 | Sottoscrizione/rinnovo di investimenti a condizioni palesemente difformi dalle condizioni di mercato | Uso improprio o distorto della discrezionalità; Accordi illeciti | Applicazione Codice etico | Verifica in fase di sottoscrizione degli spread pagati dalla controparte su strumenti liquidi (es. obbligazioni) e in alternativa da comparabile | Prevalentemente adeguato | Prevalentemente efficace | MEDIO/BASSO | Tutte le misure indicate sono implementate e attuate | Predisposizione Procedura della finanza entro il 30/06/2021 | Predisposizione: Responsabile Servizio Asset Management e Tesoreria Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo rischi: Ufficio Risk Management Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale | In fase di predisposizione |
| Gestione entrate, spese e patrimonio | Gestione liquidità | FIN | Investimenti della liquidità | Servizio Asset Management e Tesoreria | FIN_03 | Sottoscrizione/rinnovo di investimenti al di fuori dei limiti previsti dalla regolamentazione interna | 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 della finanza 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 della finanza; Controlli sistematici della funzione Risk Management | Prevalentemente adeguato | Prevalentemente efficace | MEDIO/BASSO | Tutte le misure indicate sono implementate e attuate | Aggiornamento Regolamento della Finanza entro il 31/12/2020; Aggiornamento documento di propensione al rischio entro il 31/12/2020 | Predisposizione: Responsabile Servizio Asset Management e Tesoreria Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Controllo rischi: Ufficio Risk Management Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale | In fase di aggiornamento |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|--------------------|-----|------------------------------|---------------------------------------|--------|--|--|---|--|--------------------------|--------------------------|-------------|---|---|---|--|
| Gestione entrate, spese e patrimonio | Gestione liquidità | FIN | Investimenti della liquidità | Servizio Asset Management e Tesoreria | FIN_04 | 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 | Prevalentemente adeguato | Prevalentemente efficace | MEDIO/BASSO | Tutte le misure indicate sono implementate e attuate | Predisposizione Procedura della finanza entro il 30/06/2021 | Predisposizione: Responsabile Servizio Asset Management e Tesoreria Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo rischi: Ufficio Risk Management Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale | In fase di predisposizione |
| Gestione entrate, spese e patrimonio | Gestione liquidità | FIN | Investimenti della liquidità | Servizio Asset Management e Tesoreria | FIN_05 | 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 della finanza e monitorato periodicamente. Previste attività di verifica di secondo livello da parte del Risk Management sul rispetto dei limiti | Prevalentemente adeguato | Prevalentemente efficace | BASSO | Tutte le misure indicate sono implementate e attuate | Aggiornamento Regolamento della Finanza entro il 31/12/2020; Predisposizione Procedura della finanza entro il 30/06/2021 | Predisposizione: Responsabile Servizio Asset Management e Tesoreria Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo rischi: Ufficio Risk Management Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione Regolamento: Consiglio di Amministrazione Approvazione Procedura: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale | Aggiornamento/predisposizione in corso |
| Gestione entrate, spese e patrimonio | Gestione liquidità | FIN | Investimenti della liquidità | Servizio Asset Management e Tesoreria | FIN_06 | 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 | Prevalentemente adeguato | Prevalentemente efficace | MEDIO | Tutte le misure indicate sono implementate e attuate; implementazione applicativi per la gestione e contabilizzazione del portafoglio finanziario | Ultimare le attività di informatizzazione per la produzione della reportistica gestionale | Responsabile Servizio Sistemi Informativi; Responsabile Servizio Asset Management | Attività in corso, aggiornamento al 31/12/2020 |