

RAPPORTO FINALE DI AUDIT 2022

PREMESSA

Il sottoscritto Dott. Marco Manovelli, Dottore Commercialista -Revisore legale, giusto rinnovo della nomina da parte del FONDO PENSIONE MEDICI, con sede in Roma, Via Rodi n.24, Cod. Fisc.: 96110000583 del 27/05/2022, quale revisore interno viene a redigere, come segue, il rapporto finale di audit 2022.

PREMESSE

L'area Internal Audit e Controllo (AIAC) ha il compito, come noto, di attuare una verifica del rispetto formale e sostanziale delle procedure vigenti nel Fondo e di attuare un processo di individuazione, gestione, monitoraggio e controllo dei rischi ai quali il Fondo è esposto.

Anche nell'esercizio 2022, come nell'esercizio precedente, dopo aver implementato la documentazione idonea, in particolare, l'attività di audit si è posta come obiettivo quello di accertare la corretta applicazione degli strumenti del Sistema di Controllo Interno, intesi come l'insieme di direttive, procedure e regole comportamentali, adottati dal fondo, nonché quello di individuare eventuali punti di debolezza del Sistema di Controllo Interno e di promuovere il miglioramento e/o l'ottimizzazione dei processi organizzativi del fondo con lo scopo di raggiungere con ragionevole certezza i seguenti obiettivi:

- efficacia ed efficienza delle attività operative nel perseguire le politiche del Fondo;
- affidabilità e tempestività della produzione di dati/informazioni (reporting, controllo di gestione);
- attendibilità delle informazioni di bilancio;
- conformità alle leggi e regolamenti in vigore

L'area AIAC, ha, inoltre, tra le sue funzioni, il compito di:

- proporre e coordinare le integrazioni e le modifiche al Modello organizzativo del fondo, in collaborazione con il Direttore Generale;
- fornire supporto operativo all'Organismo di Vigilanza nell'ambito delle attività di verifica e vigilanza del Modello Organizzativo adottato;
- fornire supporto operativo al Responsabile per la trasparenza.

OBIETTIVI DEL RAPPORTO CONCLUSIVO DI AUDIT

L'attività dell'audit interno è iniziata nell'anno 2020, in piena pandemia COVID 19 ; come nell'anno 2021 così nell'anno in corso l'attività è stata soprattutto svolta con l'accesso documentale e relazionale remoto.

Va riaffermato che il rapporto conclusivo di audit, anche per l'anno 2022, ha lo scopo sintetizzare le analisi e le primarie raccomandazioni di miglioramento- dettagliate nei singoli report di Audit- illustrando le attività svolte, le criticità rilevate e i piani di azione correttivi concordati con le Direzioni, Aree, Servizi o Uffici di riferimento.



Sono continuate le azioni riferite alla valutazione degli elementi oggettivi emerse nel tempo per far fronte di volta in volta alle criticità riscontrate con delle azioni di miglioramento e delle proposte.

E' stato effettuato un monitoraggio dei risultati dei piani di azione, volto anch'esso a verificare lo stato, l'attuazione e l'efficacia delle azioni intraprese.

IMPOSTAZIONE METODOLOGICA

Si è già avuto modo di rappresentare che nella fase preliminare si è proceduto alla implementazione della analisi dei processi aziendali e della struttura operativa sottostante; nell'ambito di tale fase, al fine di ottimizzare la raccolta delle evidenze e delle informazioni, sono stati predisposti alcuni strumenti specifici ancora in essere. Il questionario, impostato per ognuna delle funzioni aziendali oggetto di audit, è stato articolato in una serie di domande utili a focalizzare l'informazione su specifiche attività e processi.

Le interviste, fondamentali anche per l'anno corrente 2022, sono state condotte con lo scopo di verificare il grado di utilizzo delle procedure aziendali ed il livello di soddisfazione percepita dai referenti del processo, in relazione alla capacità delle procedure aziendali di regolamentare ogni aspetto delle attività svolte.

DOCUMENTAZIONE ACQUISITA E IMPLEMENTATA

- Manuale delle procedure operativo
- Documento mappatura/Valutazione dei rischi
- Documento sulla Politica di Remunerazione
- Descrizione della struttura operativa
- Documentazione sulla privacy
- Statuto
- Nomenclatura del sito internet
- Verbali Cda
- Verbali di Assemblea
- Relazione del Collegio Sindacale
- Bilancio 2021

RAPPORTI TRA FONDO E AUDIT

I rapporti con il Fondo e l'Audit sono stati attuati attraverso un collegamento continuo e fruttuoso con il Fondo che ha messo a disposizione, in tempo reale, la documentazione atta alla verifica audit.

ATTIVITÀ DI INTERNAL AUDIT – ANNO 2022

Ciò premesso, la funzione di Internal Audit e Controllo ha applicato quanto previsto nel proprio Piano di Audit 2022, formulato sulla base delle evidenze emerse dalla Mappa dei Rischi, effettuando anche azioni di:

- supporto al Responsabile per la prevenzione della corruzione e per la trasparenza;
- supporto all'Organismo di Vigilanza;
- coordinamento, in fase di ogni Audit, Responsabile Sistema di Gestione della Qualità.

In conformità con il Piano di Audit, l'analisi e la valutazione delle nuove procedure aziendali ha riguardato in modo mirato tutta l'annualità, durante lo svolgimento di tutti gli Audit al fine di proporre opportune modifiche o anche alla redazione di Procedure Aziendali e/o Istruzioni Operative.



Secondo le verifiche effettuate, si evince che l'attività del FONDO nel 2022, è stata incentrata soprattutto alla verifica sull'adeguamento relativo alle delibere COVIP inerenti la IORP II, in particolare la delibera CIVIP del 22 dicembre 2020 e la Circolare 3156/22 del 22/06/2022.

Di particolare importanza le modifiche statutarie attuate e pubblicate.

AUDIT EFFETTUATO SULLA RELAZIONE ATTIVITA' CONTROLLO INTERNO FONDO PENSIONE MEDICI

Lo scrivente ha provveduto ad acquisire e monitorare le relazioni di controllo interno semestrali emesse dalla relativa Commissione.

Tenuto conto che l'attività della Commissione è intimamente legata alla presente attività di AUDIT, si passa alla disamina di quanto analizzato e acquisito.

Con la relazione del 6 dicembre 2021, è stata incentrata sulle attività connesse all'adeguamento documentale delle variazioni introdotte dalla recente normativa emanate e contenute nella direttiva europea IORP e sulle indicazioni derivanti dall'emanazione delle circolari attuative COVIP.

Dalla analisi di tale relazione emerge, che la Commissione, con esito positivo, ha provveduto a verificare i documenti redatti ed approvati, nelle sedute CDA del 2021, con quelli pubblicati sul sito.

Dalla lettura della relazione si evince che questa funzione di controllo è stata effettuata collegandosi alla pagina WEB del FONDO PENSIONE MEDICI e verificando che tutti i documenti pubblicati fossero corrispondenti agli atti deliberativi emanati dal CDA.

La funzione di pubblicazione sul sito è demandata al personale della segreteria individuando in Carmelo Daniele l'addetto deputato a tale funzione.

La Commissione ha riscontrato la corretta elencazione e disposizione di tutti manuali e procedure, presenti in area pubblica, con l'esclusione del MOP, dove non c'è obbligo di pubblicazione sul sito.

E' stata verificata la conformità della documentazione pubblicata in ossequio alle indicazioni della COVIP e verificata la razionale consultazione dei documenti.

Dalla analisi della relazione del 12 luglio 2022 si evince che le funzioni di controllo nel primo semestre del 2022 hanno interessato soprattutto le varie aree lavorative con particolare riguardo alla valutazione della tempistica e modalità di ricezione/registrazione delle istanze degli iscritti ed ospedali associati al fine di verificare il corretto flusso e le consequenziali regolari modalità di trattamento dei contributi in ingresso, le richieste di liquidazione ed anticipazione.

Dalla acquisizione del verbale redatto si evince che nel primo trimestre sono state controllate le procedure di implementazione ed approvazione del nuovo statuto (scadenza 31 Marzo 2022) e relativa comunicazione a COVIP nonché la pubblicazione sul sito.

Si riscontra positivamente che gran parte del lavoro del secondo trimestre è stato rivolto al controllo della messa in norma dell'area riservata degli iscritti sul sito del Fondo con particolare riferimento alla registrazione dei dati sulle rendite in essere onde ottemperare alle disposizioni COVIP (in osservanza alla direttiva europea IORP II) completata entro il 30 Giugno 2022.

La Commissione ha provveduto altresì a monitorare l'attività connessa in stretto contatto con l'opera svolta dal Direttore Generale, dal Presidente pro - tempore, dal consulente Prof. Lemma e dai responsabili Previnet



nonché dei gestori assicurativi Zurich e Generali. Le puntuali informative sullo stato dei lavori (resi complessi dall'assenza di uno strumento contrattuale che contemplasse tale espletamento) sono state riferite (dai preposti suddetti) nei punti in discussione nei vari CDA svolti ed è stata verificata la modalità di inserimento e presenza dei dati, nelle caselle informatiche predisposte sul sito, con piena operatività ottenuta entro la data di scadenza del 30 Giugno.

AUDIT EFFETTUATO SULLE DETERMINAZIONI DELLA 35° ASSEMBLEA GENERALE ORDINARIA

Il 27 aprile 2022, in seconda convocazione, alla presenza di rappresentanti degli iscritti al Fondo e dei rappresentanti delle amministrazioni, si è svolta la Assemblea generale ordinaria con il seguenti punti all'ordine del giorno:

1. Attivazione delle procedure elettive per il rinnovo delle cariche sociali;
2. Presentazione del rendiconto e del bilancio al 31/12/2021 e documenti collegati;
3. Relazioni dei sindaci e revisori;
4. Discussione e votazione bilanci e relazioni;
5. Indicazione di due consiglieri amministrativi di nomina Aris;
6. Nomina del revisore legale esterno ai sensi dello statuto;
7. Completamento delle procedure elettive e presentazione dei risultati delle elezioni;
8. Varie ed eventuali.

Durante l'Assemblea, il Presidente ha effettuato un excursus ampio ed esaustivo sulla attività svolta dal Fondo che nel 2021 in grand parte relativamente alle incombenze imposte da COVIP in finzione della IORP II, al passaggio dell'intero paniere delle risorse ad unico gestore individuato dalle Generali; ha rappresentato che le speranze riposte sul rinnovo contrattuale ARIS-ANMIRS, potrebbero aprire scenari di rinascita per le prospettive del Fondo che "rappresenta un fiore all'occhiello della nostra ospedalità che continua ad operare attraverso la parsimoniosa gestione di una rappresentanza che ha gestito con attenzione e professionalità i destini del risparmio dell'intera collettività degli iscritti".

Il Collegio sindacale nella sua relazione ha dato atto della sostanziale e corretta rappresentazione dei dati contabili e ha invitato l'Assemblea alla approvazione del bilancio.

L'Assemblea ha approvato alla unanimità tutti i punti all'odg e provveduto alle relative nomine.

AUDIT EFFETTUATO SULLE DETERMINAZIONI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 2022

Lo scrivente ha acquisito e posto in disamina, tutte le delibere del CdA dell'anno 2022 ponendo particolare attenzione a quelle contenenti le modifiche statutarie approvate.

Di particolare importanza, risultano, in tal senso, le determinazioni assunte con il verbale del Consiglio di Amministrazione del 14 dicembre 2021, del 9 marzo 2022, 23 marzo 2022, inerentemente alle modifiche statutarie poste in essere e pubblicate.

Nella seduta del 14 dicembre 2021 vengono accolte delle richieste di modifiche statutarie che sono poi divenute parte integrante lo Statuto come l'art. 1 punto 2.

Viene rappresentato in questa sede che la Commissione ha terminato sostanzialmente la stesura del nuovo Statuto che è stato sottoposto per la definizione definitiva alla attenzione del Prof. Lemma.

Nella seduta del Consiglio di Amministrazione del 9 marzo 2022 in collegamento con il Prof. Lemma il CdA ha provveduto ad esaminare ed esporre la bozza delle modifiche statutarie.

Nella seduta, si discute in particolare circa l'art.18 Consiglio di Amministrazione – Costituzione e composizione del nuovo Statuto. Su proposta di un Consigliere, con il parere positivo del Prof. Lemma, si propone e approva di modificare il numero dei Consiglieri di parte datoriale, designati direttamente dall'ARIS, da uno a due.

In data 23 marzo 2022 il Presidente ha presentato ai Consiglieri la versione finale dello Statuto e della nota informativa;

il CdA ha provveduto alla approvazione all'unanimità dello Statuto nella sua nuova definizione, consona alle necessità del Fondo e agli aspetti normativi, dando disposizione, entro i termini previsti dalla legge, di inviare il documento alla COVIP.

AUDIT EFFETTUATO PRINCIPALI PROPOSTE DI MIGLIORAMENTO SUGGERITE AZIONI AZIENDALI INTRAPRESE

1° Audit –Gestione amministrativa delle spettanze del personale dipendente e a Partita IVA

- Formalizzazione di check-list di controllo:

il sottoscritto ha accertato la presenza di opportune e corrette forme di standardizzazione dei processi che secondo le interviste effettuate sono pian piano state formalizzate attraverso la creazione di una check-list che elenchi tutti i passi che il fondo deve compiere come compie, con i relativi tempi, per far fronte agli adempimenti previsti (dall'immissione dei dati relativi all'anagrafica, sino ai vari adempimenti amministrativi/fiscali).

Come già ribadito nelle precedenti relazioni tutto questo ha, anche, una valenza operativa, oltre che di compliance, dove si è assistito al miglioramento e alla implementazione in relazione a:

- Tracciabilità delle operazioni effettuate:

Da quanto riscontrato, ancora ad oggi qualsiasi operatore HR abilitato può provvedere all'inserimento/aggiornamento/ modifica/ cancellazione dei dati relativi all'anagrafica degli assistiti nell'archivi interni, ma d'altro canto, si è constatato e si assiste alla presenza degli archivi presso il service esterno, archivi che sono a solo disposizione del service, il quale ne è responsabile.

Va ribadito questo aspetto che garantisce, da un lato, che l'assistito sia gestito da diversi soggetti, consente implicitamente delle sicurezze maggiori e utili in termini di prevenzione all'errore; dall'altro lato, non essendoci la tracciabilità delle operazioni di immissione dati effettuate dai vari OPERATORI HR, ad oggi non è possibile effettuare riscontri tra chi ha immesso il dato e il dato stesso, il tutto in attesa della creazione di un portale esterno creato dal service dedicato, che dovrebbe trovare attuazione in itinere.

Si ritiene, pertanto, utile implementare la già migliorata disciplina circa le modalità dei controlli (a campione, random, a scadenze prestabilite ecc.) e mantenere evidenza dei cross-check effettuati anche in riferimento all'operatore che li ha realizzati e trasmessi al Responsabile.

2° Audit - Sicurezza

Informatica

- In considerazione delle ampie responsabilità attribuite a tale funzione, si raccomanda ancora la nomina di un Amministratore di Sistema tenendo conto che ad oggi tale funzione spetta ancora all'area amministrativa.

- Relativamente agli adempimenti e controlli posti in essere giornalmente dal personale addetto, si suggerisce e ribadisce, al fine di garantire omogeneità e continuità operativa dello stesso, la redazione di Linee Guida, che descrivano puntualmente le azioni da compiere (ad esempio, tramite un manuale o istruzioni operative che possano essere utilizzati anche nella formazione delle eventuali nuove risorse inserite nell'area IT), nonché la tenuta di un registro che attesti le principali operazioni effettuate.
- Per quanto riguarda l'aggiornamento e la pubblicazione dei dati sul sito web del fondo e (ivi compresa la sezione relativa all'Amministrazione Trasparente), l'audit non ha ancora individuato una figura dedicata a tale attività che è espletata all'area amministrativa; pur tuttavia si suggerisce di rendere più efficiente e tracciabile il suddetto processo attraverso la redazione di una apposita figura appositamente nominata.

Si assiste comunque ad un ulteriore miglioramento, in corso di continua implementazione da parte di un service dedicato, della struttura del sito web è fluida e facilmente accessibile e trasparenza, con aggiornamenti che appaiono costanti nel tempo che si raccomanda, siano sempre implementati, come si sta procedendo, per una corretta evidenza esterna;

quanto al MOP, la cui pubblicazione nel sito appare facoltativa, lo stesso documento appare aggiornato;

Il Fondo pensione ha affidato il controllo e la stesura del documento rischio incendio alla società specializzata che provvede alle relative verifiche a che tutte le manutenzioni siano effettuate e le postazioni di lavoro siano a norma.

Il controllo è affidato Al Direttore Generale.

Conclusioni

Sulla base degli interventi di audit effettuati nel corso del 2022, finalizzati a verificare, tra l'altro, l'efficacia delle procedure vigenti, si assiste ad un ulteriore miglioramento di tutto il sistema delle misure di prevenzione e funzionamento attualmente esistente che garantisce e permette, per i processi esaminati, un buon grado di copertura dei rischi.

Si può osservare che Il Fondo, infatti, attraverso un sistema che prevede l'applicazione di procedure, di istruzioni operative, di regole comportamentali e di presidi di controllo, assicura il regolare svolgimento dei processi organizzativi, nonché una gestione delle attività coerente con il perseguimento degli obiettivi di business aziendali.

Il sito web del Fondo risponde pienamente a tutti i requisiti di legge, è trasparente e viene aggiornato costantemente grazie ad operatori esterni ed interni;

la nomenclatura del sito, molto efficace, è rimasta sostanzialmente la stessa e comunque è in corso di implementazione e miglioramento da parte di un service esterno.

Si ribadisce una notevole disponibilità delle funzioni coinvolte nel processo al recepimento dei suggerimenti forniti, scaturiti da un approfondito esame congiunto delle problematiche e delle possibili soluzioni di miglioramento.

Roma, lì 11 novembre 2022

Dott. Marco Manovelli
