

RAPPORTO FINALE DI AUDIT 2023

PREMESSA

Il sottoscritto Dott. Marco Manovelli, Dottore Commercialista -Revisore legale, giusto incarico da parte del FONDO PENSIONE MEDICI, con sede in Roma, Via Rodi n.24, Cod. Fisc.: 96110000583, quale organo di audit interno viene a redigere, come segue, il rapporto finale di audit 2023.

PREMESSE

L'organo di audit è stato costantemente presente, con cadenza periodica, nella vita dell'Ente attraverso la partecipazione ad alcuni CdA, alle Assemblee, mediante l'acquisizione di report atti e documenti, attraverso l'audizione del personale amministrativo e dirigenziale del Fondo, con grande attenzione posta agli aspetti procedurali quotidiani e alle decisioni assunte dell'Ente al fine del rispetto dello statuto e della legge.

E' noto che l'area Internal Audit e Controllo (AIAC) ha il compito, 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 2023, come nell'esercizio precedente, 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 ai vari responsabili di settore.



OBIETTIVI DEL RAPPORTO CONCLUSIVO DI AUDIT

Giova ricordare che l'attività dell'audit interno è iniziata nell'anno 2020, in piena pandemia COVID 19 ; a differenza degli anni precedenti l'attività è stata svolta non solo con l'accesso documentale e relazionale da remoto, ma altresì attraverso un accesso presso il Fondo, con contatti periodici e mediante il monitoraggio, anche in presenza, delle attività del personale dell'Ente e delle decisioni assunte da parte del CdA.

Il rapporto conclusivo di audit, anche per l'anno 2023, ha ovviamente lo scopo di sintetizzare le analisi e le primarie raccomandazioni di miglioramento- dettagliate nei singoli report di Audit-illustrando le attività svolte, le eventuali criticità rilevate e i piani di azione correttivi concordati con le Direzioni, Aree, Servizi o Uffici di riferimento.

A tal fine, sono proseguite 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 fin dalla 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 2023, 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, VERIFICATA E IMPLEMENTATA

- Report di verifica – Risk Management
- Verbali CdA;
- Verbale di Assemblea ordinaria del 19 aprile 2023;
- Statuto con gli aggiornamenti effettuati;
- Relazione Collegio Sindacale e Relazione Revisore Esterno al bilancio 2022;
- Relazione Finanza 2022;
- Bilancio 2022;
- Documento sulla politica di gestione dei conflitti di interesse;
- Appendice della Nota Informativa "Informativa della sostenibilità";



- Contratto d'assistenza Amministratore di sistema servizi IT ;
- Manuale delle procedure operativo;
- Documento mappatura/Valutazione dei rischi;
- Documento sulla Politica di Remunerazione;
- Descrizione della struttura operativa;
- Documentazione sulla privacy ;
- Nomenclatura del sito internet.

RAPPORTI TRA FONDO E AUDIT

I rapporti con il Fondo e l'Audit, si sono particolarmente incrementati e non solo , come gli anni precedenti, si sono esplicitati e 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, ma anche attraverso la partecipazione dell'organo di audit ad alcuni CdA , alle Assemblee dell'Ente, attraverso l'accesso negli uffici e le riunioni con il personale dipendente e contatti con il Direttore Generale del Fondo.

ATTIVITÀ DI INTERNAL AUDIT – ANNO 2023

Ciò premesso, la funzione di Internal Audit e Controllo ha applicato quanto previsto nel proprio Piano di Audit 2023, 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 2023, è stata incentrata soprattutto alla protezione del patrimonio dell'Ente, alle prospettive dello stesso, alla riduzione del grado di rischio, all'adeguamento costante e continuo della struttura e dei documenti interni alle norme di legge, COVIP, alle stesse raccomandazioni dello stesso organo di audit, con un occhio sempre attento alla valutazione delle alternative sul mercato volte alla riduzione dei costi, nell'ottica di una oculata amministrazione.

AUDIT EFFETTUATO SULLE DETERMINAZIONI DELLA 36° ASSEMBLEA GENERALE ORDINARIA

Il 19 aprile 2023 , in seconda convocazione, alla presenza dello scrivente, dei rappresentanti degli iscritti al Fondo e dei rappresentanti delle amministrazioni, si è svolta la Assemblea generale ordinaria con i seguenti punti all'ordine del giorno:



- 1) Presentazione rendiconto e bilancio annuale del Fondo al 31 dicembre 2022 e relazione di accompagnamento a cura del Consiglio di Amministrazione;
- 2) Relazione dei Sindaci e del Revisore Legale ;
- 3) Discussione e votazione per l'approvazione del bilancio e delle suddette relazioni;
- 4) Varie ed eventuali

Da parte dello scrivente vengono posti in evidenza che durante l'Assemblea, così come si vedrà in varie riunioni del CdA, è stata rappresentata la necessità, considerata la scadenza a dicembre 2023 con Previnet, di cambiare piattaforma informatica in quanto quella attualmente in essere non risponde più alla normativa COVIP . Si dovrà obbligatoriamente trovare un nuovo Service o trattare una nuova proposta economica presentata da Previnet; in ogni caso questo comporterà un aumento delle spese di gestione, ferma restando ogni azione per avere una moltitudine di offerte differenti.

Circa l'applicazione del nuovo contratto nazionale di lavoro, è stato rappresentato alla Assemblea che ad oggi non è stato ancora ratificato, ma molte amministrazioni tramite accordo locale lo hanno recepito. La novità di questo contratto è che prevede nuovamente un contributo da parte dell'amministrazione anche per i nuovi iscritti. Si spera che tale modifica, essendo vantaggiosa, riesca ad incentivare adesioni al Fondo da parte dei medici neo assunti.

Dalla lettura del verbale di Assemblea, a cui l'organo di audit era presente, si evince altresì che per l'anno 2022 il Fondo ha avuto un unico affidatario circa le proprie risorse economiche, individuato nelle Assicurazioni Generali che gestiscono con la formula della " gestione separata" il patrimonio del Fondo Pensione Medici nella sua interezza. Tale scelta è stata suffragata anche dal Collegio dei Revisori.

Il Presidente del Fondo Grisafi ha illustrato all'Assemblea le motivazioni per cui il patrimonio del Fondo, rispetto allo scorso anno, nonostante le contribuzioni e il risultato della rivalutazione, diminuisca a causa dell'aumento dei riscatti dei colleghi in quiescenza di rapporto. Ovviamente, è stato rappresentato che perdurando questa dinamica di eventi, in assenza di numerose nuove adesioni che arricchiscano la platea degli iscritti, si dovranno affrontare nuove strategie e/o nuove sinergie che ci permettano di garantire agli iscritti lo stesso interesse a partecipare alla esistenza del Fondo con la stessa ratio che ha caratterizzato la sua esistenza dal 1987 ad oggi: è stato infatti rappresentato che il patrimonio, si è ridotto da 198 a 192 milioni di euro e questo è il nocciolo legato alla sostenibilità stessa del Fondo per i successivi anni. La diminuzione del patrimonio è dovuta essenzialmente alla riduzione della quota di contributo datoriale e di rendita che sommate sono inferiori alla diminuzione alle liquidazioni delle posizioni chiuse.

La nuova ipotesi di contratto con ARIS ANMIRS, consentirà probabilmente un incremento degli aderenti. Il Direttore Generale trovandosi d'accordo con quanto prospettato in Assemblea ribatte l'idea di cercare ulteriori collaborazioni con altri fondi negoziali percorso molto lungo e delicato che necessita di partecipare a più tavoli per poi presentare le risultanze del lavoro fatto in Assemblea.

Il Bilancio, dopo la lettura della relazione del Collegio dei Revisori che ha invitato l'Assemblea alla approvazione, è stato approvato alla unanimità.



AUDIT EFFETTUATO SULLE DETERMINAZIONI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 2023

Lo scrivente, senza soluzione di continuità, ha acquisito e posto in disamina, le delibere del CdA alle cui riunioni ha in parte partecipato come uditore, acquisendo volta per volta in relativi verbali.

Trattasi dei verbali del CdA del:

- 30/11/2022;
- 15/02/2023;
- 12/04/2023
- 15/05/2023;
- 23/06/2023
- 31/07/2023
- 29/09/2023

Si procede alla disamina dei contenuti salienti dei verbali di interesse di questo organo di audit.

Quanto alle determinazioni contenute nel Verbale del Consiglio di Amministrazione del 30/11/2022 nel quale, è bene evidenziare, si cita testualmente che:

“Il Consiglio viene informato dell'incontro avuto con i responsabili del Service Previnet avuto in data 4 novembre 2022, a cui hanno partecipato oltre al Presidente Grisafi, il vicepresidente Mattiacci, il direttore generale Villanacci. Durante questo incontro è stata presentata la nuova piattaforma on-line che il service ha realizzato per venire incontro alle nuove esigenze dei propri clienti, creando un nuovo prodotto dal nome TITANO che andrà a sostituire quella attualmente in uso, ECOL. Il Consiglio decide di scrivere al Service una lettera in cui proporre di far slittare la data di scadenza del contratto di Outsourcing dal 31/12/2023 al 31/12/2024 e di richiedere a Previnet di presentare un'offerta economica per migrare l'operatività sulla nuova piattaforma on-line Titano.”

Il Presidente in occasione di questa riunione in presenza ha voluto invitare lo scrivente, il quale è stato ingaggiato durante il periodo di emergenza sanitaria e a causa della pandemia covid non era mai stato presentato al resto del Consiglio. Con l'occasione il Presidente ha invitato ad esporre i punti salienti dell'ultimo rapporto Audit interno. Si cita testualmente:

“Il Dott. Manovelli prende la parola ed elenca gli step che hanno portato a redigere il rapporto, ed espone un unico punto, che potrebbe essere migliorato: si tratta l'individuazione di un "Amministratore di sistema". Al momento tale funzione, senza specifica nomina, nessun compenso aggiuntivo e con le nozioni di autodidatta è stato ricoperto fin dall'inizio dal dipendente Carmelo Daniele, ma considerando le stringenti normative sulla privacy e sicurezza, il dottor Manovelli suggerisce di affidare questo ruolo ad una ditta specializzata.”

Con verbale del 15 febbraio 2023 il CdA ha provveduto alla valutazione proposte economiche inerentemente il servizio di Amministratore di sistema.

Il CdA ha deliberato infatti di affidare l'incarico di Amministratore di Sistema alla società ITLAB360 S.r.l.s. con sede in Piazza Roberto Malatesta 8, 00176 -Roma.



Nella stessa seduta il CdA ha provveduto alla valutazione proposta economica Previnet per l'utilizzo della nuova piattaforma Titano ed eventuale prolungamento della convenzione in essere fino al 31/12/2024; Il CdA ha deliberato di affidare l'incarico al Presidente Grisafi, al Vice presidente Mattiacci e al Direttore Generale Villanacci di incontrare i responsabili di Previnet al fine di poter avere chiarimenti sul nuovo contratto.

Il Cda per quanto riguarda la Assemblea per l'approvazione di bilancio, conferma la modalità mista, presenza e videoconferenza, per la data del 19 Aprile 2023.

Con verbale del 12 aprile 2023 il CdA dà atto che in data 30 marzo 2023, secondo le direttive COVIP, ha provveduto a depositare presso la Covip, l'Appendice sulla sostenibilità della Nota Informativa tramite PEC. La stessa è stata anche caricata sul sito web del Fondo Pensione Medici. Tra le novità indicate nella nuova direttiva, c'è anche quella di allegarla alla nota integrativa del Bilancio.

Il CdA ha provveduto alla approvazione della bozza di bilancio dando mandato di pubblicarla sul sito del Fondo e presentata in Assemblea per l'approvazione finale.

Facendo seguito a quanto deliberato nei precedenti CdA ha proceduto alla valutazione dell'offerta per la gestione amministrativa, contabile e fiscale esterna e il passaggio alla nuova piattaforma Titano presentata da Previnet; Il Presidente Grisafi, il Direttore Generale Villanacci e il Vice Presidente Mattiacci, in considerazione degli elevati costi della proposta di Previnet, hanno incontrato i responsabili di Previnet, al fine di ottenere una scontistica dell'offerta per la gestione amministrativa, contabile e fiscale esterna e il passaggio alla nuova piattaforma Titano.

Si discute sulla possibilità o meno di indire una gara di appalto o procedere direttamente con l'accettazione del nuovo contratto da parte di Previnet. La proposta di contratto è messa a disposizione del Cd.A.

Viene rappresentato che all'Assemblea verrà presentata la nuova veste grafica del sito web del Fondo che il dipendente Carmelo Daniele ha realizzato. Quest'aggiornamento si è reso necessario al fine di svecchiare il sito e portarlo su una nuova piattaforma online, sempre al fine di rendere tale strumento di facile utilizzo per tutti gli aderenti e le aziende.

Nella seduta del 15 maggio 2023 il Presidente ha comunicato che, in data 17 aprile 2023, si è provveduto a depositare in Covip il "Documento sulla politica di gestione dei conflitti di interesse", pubblicando anche sul sito web del Fondo Pensione Medici.

Il CdA esamina, facendo seguito ai consigli precedenti, lo stato dell'arte della proposta di rinnovo del contratto dei servizi Previnet. Infatti nella seduta precedente il Consiglio rimandava la discussione sull'accettare la proposta economica di

Nel CdA del 23 giugno 2023 Il Presidente Grisafi e il Direttore Generale Villanacci, espongono la problematica della disdetta tecnica del contratto di servizi Outsourcing con Previnet tenuto conto che il contratto con il Service Previnet scadrà il 31/12/2023. Tecnicamente la disdetta deve avvenire entro sei mesi pertanto dovrebbe essere inviata entro il 30/06/2023. Il CdA approva all'unanimità.

Nel CdA del 31/07/2023 Stato dell'arte si è discusso sulla Procedura competitiva Servizi Outsourcing.



Il Presidente ha illustrato al Consiglio la bozza del bando elaborato per la gara di appalto inviata mezzo mail a tutti i consiglieri in data 28 Luglio 2023. Il documento viene discusso e illustrato ulteriormente dal dott. De Simone. I consiglieri approvano la bozza del bando fissando la data di scadenza al 15 Settembre 2023.

Si decide di pubblicare il bando sul sito del Fondo Pensione Medici, di inviare una all'associazione MEFOP chiedendo di darne visibilità sui loro canali.

Per conoscenza si invierà anche alle fonti istitutive ARIS e ANMIRS. Si decide che al termine della scadenza il comitato ristretto del CdA si occuperà insieme al dott. De Simone di selezionare le offerte migliori ricevute e di portarle all'attenzione dei consiglieri.

Nel CDA del 29 settembre è stata scelta la proposta di Previnet che è l'attuale Service. Nella loro proposta è compresa la fornitura di una nuova piattaforma online che consentirà al Fondo l'accesso in modo univoco.

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.

Con l'attribuzione dei servizi di outsourcing a Previnet avvenuta il 29 settembre si assisterà a un costante miglioramento della efficienza e della efficacia del servizio.

2° Audit – Sicurezza Informatica

- In considerazione delle ampie responsabilità attribuite a tale funzione, lo scrivente prende positivamente atto della nomina, sopra riportata, di un Amministratore di Sistema.
- Relativamente agli adempimenti e controlli posti in essere giornalmente dal personale addetto, al fine di garantire omogeneità e continuità operativa dello stesso, l'adozione di Linee Guida è il metodo migliore che permette di descrivere puntualmente le azioni da compiere (per il tramite di 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'attività è espletata dall'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 può constatare, ribadire ed assistere 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.

REPORT DI VERIFICA – RISK MANAGEMENT FONDO PENSIONE MEDICI RELAZIONE I SEMESTRE 2023

Lo scrivente ha acquisito il verbale relativo al report di verifica del risk management del Fondo, redatto in data 10 luglio 2023.

Dalla lettura del documento si evince un rapporto di natura positiva rispetto l'operato dell'Ente.



In particolare è stato evidenziato che, si riporta testualmente:

• È stato analizzato il flusso di investimenti rispetto alla politica stabilita dallo Statuto e dal Consiglio di Amministrazione. Il Fondo ha mantenuto una solida coerenza con le scelte di investimento e la gestione separata rappresenta la totalità delle risorse investite. • I flussi passivi sono controllati attraverso un primo filtro interno di verifica di ciascuna posizione di riscatto parziale o totale o di anticipazione. Successivamente vengono trasmesse le informazioni e i documenti al service esterno Previnet per ulteriore verifica e controllo • I calcoli effettuati dal TPA esterno sono a loro volta sottoposti a controllo incrociato con il personale interno prima di procedere all'erogazione della richiesta • Per quanto concerne i flussi contributivi si ravvisano ritardi nei versamenti da parte di alcuni ospedali dovute in particolare alla periodicità e alle difficoltà finanziarie delle strutture. A fronte delle stesse il Fondo procede a una riconciliazione periodica con solleciti circa i versamenti e successivo avvio della procedura di recupero degli ospedali morosi con il supporto di un legale esterno specializzato.

Il Fondo ha optato per l'esternalizzazione dell'erogazione delle posizioni di rendita attraverso una specifica convenzione con il gestore assicurativo. Il Fondo ha dimostrato di tenere evidenza delle posizioni legate alle rendite.

Quanto ai rischi di mercato:

rischio tasso di interesse, legato alla variazione e alla volatilità dei tassi di interesse di riferimento; RISCHIO NEUTRALIZZATO DAL RICORSO ALLO STRUMENTO DI GESTIONI SEPARATE rischio azionario, legato alla variazione e alla volatilità dei prezzi dei titoli azionari; RISCHIO NEUTRALIZZATO DALL'ASSENZA DI VALORI AZIONARI rischio immobiliare, legato alla variazione e alla volatilità dei prezzi degli investimenti di natura immobiliare; RISCHIO NEUTRALIZZATO DALL'ASSENZA DI VALORI AZIONARI rischio valutario, legato alla variazione e alla volatilità dei tassi di cambio RISCHIO NEUTRALIZZATO DALLO STRUMENTO DI GESTIONI SEPARATE rischio investimenti derivati e cartolarizzazioni; RISCHIO NEUTRALIZZATO DALL'ASSENZA DI DERIVATI E SIMILARI rischio investimenti alternativi o legati all'economia reale; RISCHIO NEUTRALIZZATO DALL'ASSENZA DI INVESTIMENTI DIRETTI E GESTIONI FINANZIARIE

Quanto al rischio liquidità:

Il Fondo ha evidenziato una netta separazione tra il patrimonio investito, i conti collegati ai flussi contributivi attivi e passivi e il proprio patrimonio. Durante il corso del controllo si è proceduto alla verifica della condizione di solvibilità finanziaria ed equilibrio finanziario del Fondo finalizzato al pagamento di stipendi e fornitori e delle spese ordinarie e straordinarie che è risultato coerente con le disponibilità e risorse proprie e autonome dagli attivi investiti.

Quanto ai rischi operativi:

RISCHIO FRODE Durante il corso della verifica è risultato attivo un meccanismo di controllo a doppia verifica per i principali movimenti contabili attivi e passivi del Fondo. Il personale dipendente non ha la possibilità di effettuare in autonomia movimenti contabili. Non vi è movimentazione di denaro contante. RISCHIO INEFFICIENZA DIPENDENTI Il personale dipendente è risultato adempiente alle proprie mansioni ed in particolare esiste un livello di controllo con l'assegnazione di compiti precisi



e il monitoraggio delle attività attraverso una o più caselle mail di raccolta dei flussi in visione al responsabile dell'ufficio e al direttore generale. **RISCHIO SICUREZZA SUL LAVORO** L'attività di verifica ha dimostrato il rispetto delle norme in materia di sicurezza sui luoghi di lavoro ed in particolare del decreto 81/2008 "Testo Unico" di salute e sicurezza sul lavoro. Il controllo degli estintori presso il Fondo ha dimostrato l'aggiornamento periodico degli strumenti a presidio dell'intervento. Il piano di sicurezza è stato aggiornato correttamente. Il personale ha effettuato le verifiche e i controlli previsti in materia di presidio sanitario. **RISCHIO DANNI AI BENI FISICI e IT** Il controllo si è concentrato in particolare sugli apparati hardware e software che hanno dimostrato un presidio attento nel rischio di perdita dei beni (hardware) e dei dati in essi contenuti. Sono previste sessioni giornaliere di backup incrementale su server esterni alla struttura che permettono di recuperare e ripristinare con uno SLA di servizio di 24 ore lavorative le attività di gestione del Fondo in caso di attacchi informatici o di danni diretti. **RISCHIO ERRETE COMUNICAZIONI (ISCRITTI E ALTRI SOGGETTI)**; Le comunicazioni sono per lo più gestite attraverso lo strumento di posta elettronica che viene presidiato e controllato da più soggetti. Considerabile la possibilità di un errore umano negli indirizzi di comunicazione o nell'impossibilità di verificare e controllare l'identità dei mittenti.

Anche tutte le altre analisi, riguardo gli adempimenti previsti, hanno dato riscontro positivo.

Verifica della Appendice della Nota Informativa "Informativa della sostenibilità"

Il documento appare redatto con chiarezza e trasparenza e in ossequio della normativa vigente, con facile intelligibilità.

DOCUMENTO SULLA POLITICA DI REMUNERAZIONE del Fondo Pensione MEDICI

Approvato nella seduta del CdA 18/06/2020 - Non soggetto ad invio a Covip - Pubblicato sul sito internet 16/06/2022 - Soggetto a revisione ANNUALE 15/06/2022.

In sede di approvazione del bilancio di esercizio, il Consiglio di amministrazione, ogni esercizio, fornisce agli Iscritti l'informativa annuale sui sistemi e sulle prassi di remunerazione ed incentivazione adottate, secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento.

DOCUMENTO SULLA POLITICA DI GESTIONE DEI CONFLITTI DI INTERESSE

Approvato nella seduta del CdA 19/02/2021 Inviato a COVIP 17/04/2023 Pubblicato sul sito internet 17/04/2023 Soggetto a revisione annuale, (approvazione da parte del CdA) 1 a revisione 15/06/2022 2 a revisione 12/04/2023.

Conclusioni

Sulla base degli interventi di audit effettuati nel corso del 2023, 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 e ribadire 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, come evidenziato nelle relazioni precedenti, risponde pienamente a tutti i requisiti di legge, è trasparente e viene aggiornato costantemente grazie ad operatori esterni ed interni;

la veste grafica del sito, rivista e migliorata sensibilmente e presentata in sede di Assemblea, risulta molto efficace, sulla base dei miglioramenti apportati ed è continuamente in corso di implementazione e perfezionamento da parte del dipendente del Fondo.

Si ribadisce e sottolinea con positività, 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, li 19 ottobre 2023

Dott. Marco Manovelli
