



Implementazione di un sistema di controllo integrato/unificato dei processi aziendali a supporto dell'audit interno con particolare riferimento al mondo bancario

a cura di

Rino Belloni CEO EsseQuamVideri srl

Laurea Scienze dell'informazione a Pisa
Tesi su Linguaggi paralleli e sistemi esperti
e

Sergio Trapolino EsseQuamVideri srl

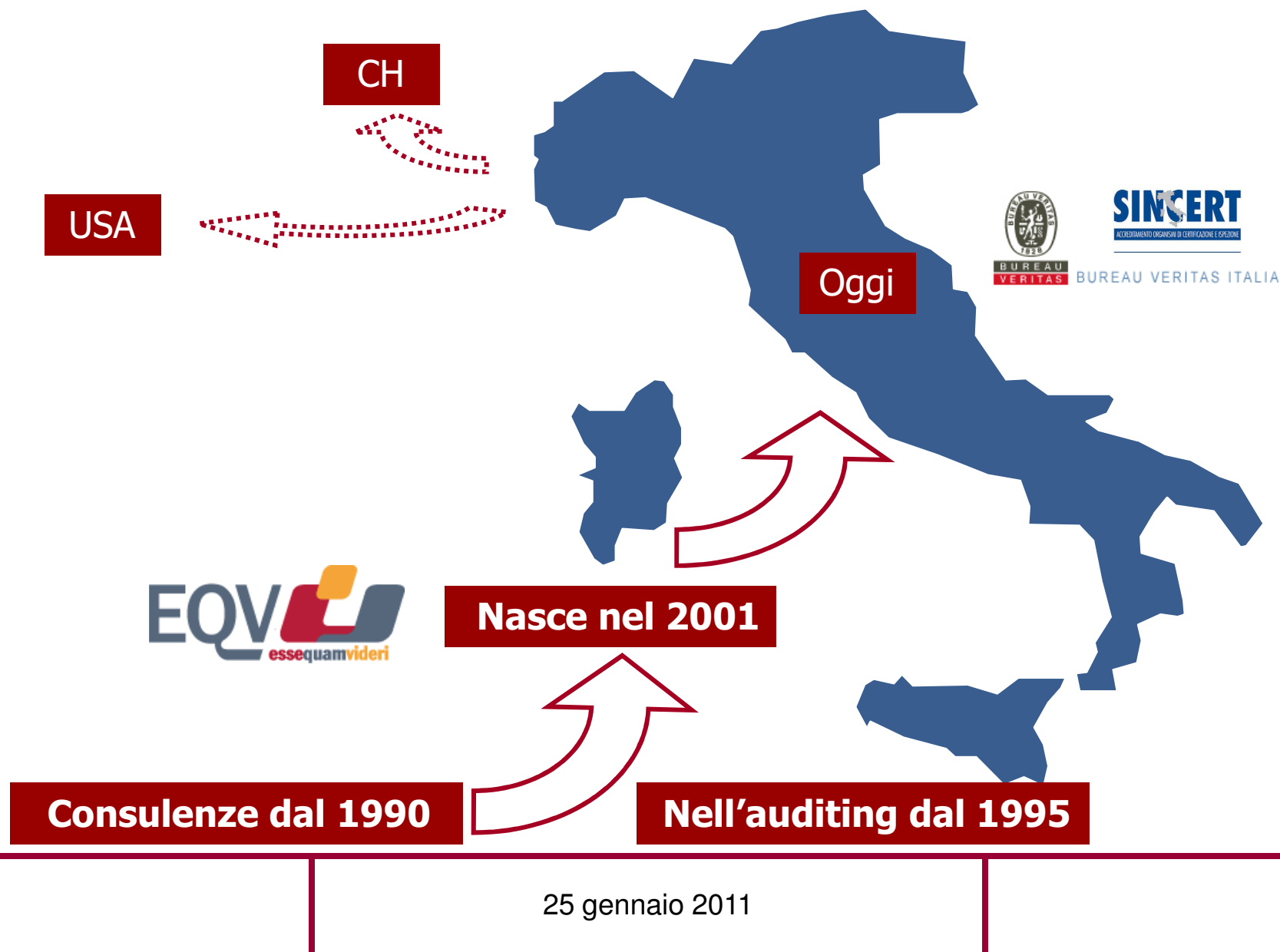
Laura in Ingegneria Meccanica a Napoli Federico II
Indirizzo automazione industriale e robotica
Tesi su Valutazione socioeconomica dei sistemi di controllo





INDICE DELLA PRESENTAZIONE :

1. Le nostre esperienze
2. Un modello di esempio (L 262)
3. Un esempio concreto di implementazione
4. Riferimenti bibliografici e sitografici
5. Varie – Q&A





Servizi	CRM, HelpDesk, Telemarketing
P.A.	Analisi bilancio Spesa, Carriere Dirigenti
Tecnologico	Controllo di Gestione
Istituzioni	Controlli e Certificazioni
Sanità	Controllo spese, Performance Reparti
Farmaceutica	Qualità della produzione
Distribuzione	Analisi dei prodotti e Performance P.V.
Ristorazione	Performance e qualità punti vendita



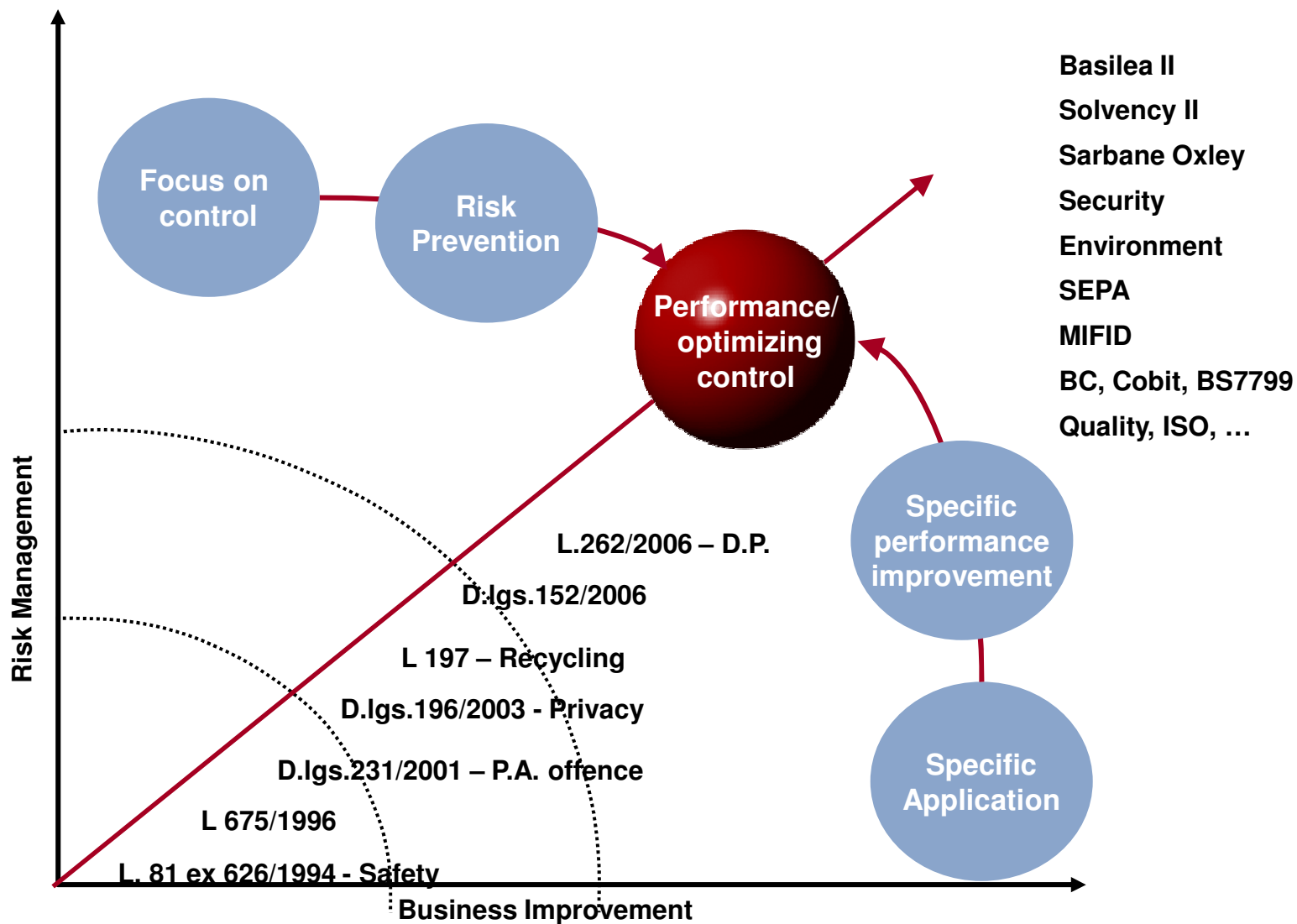
Implementazione di un sistema di controllo integrato/unificato dei processi aziendali a supporto dell'audit interno



La complessità degli adeguamenti richiesti dalla normativa richiede un approccio necessariamente **multidisciplinare ed integrato**, finalizzato ad un concreto ed efficace supporto al Management aziendale, ed in particolare su aspetti principalmente di tipo **organizzativo e di controllo, di Informatico e legale**.

AMBITO	I CONTENUTI
Legale	Per fornire un supporto professionale, e continuo nel tempo, focalizzato sulle problematiche di carattere interpretativo sulla normativa di riferimento.
Organizzativo e di controllo	Per l'implementazione di soluzioni in grado di creare la necessaria infrastruttura normativa (processi e controlli) quale prerequisito sostanziale di adeguamento.
Prodotto	Per fornire un supporto informatico di riferimento per la Direzione in modo da coadiuvarla nell'attività di verifica dei dati economico-finanziari dell'azienda.
IT Support	Per fornire un supporto informatico per l'Organizzazione nel raccordo di collegamento tra il prodotto ed i sistemi proprietari.

LA SOLUZIONE DEVE ESSERE MODULATA PER RISULTARE FLESSIBILE IN FUNZIONE DELLE MOLTEPLICI E DIVERSE ESIGENZE AZIENDALI.



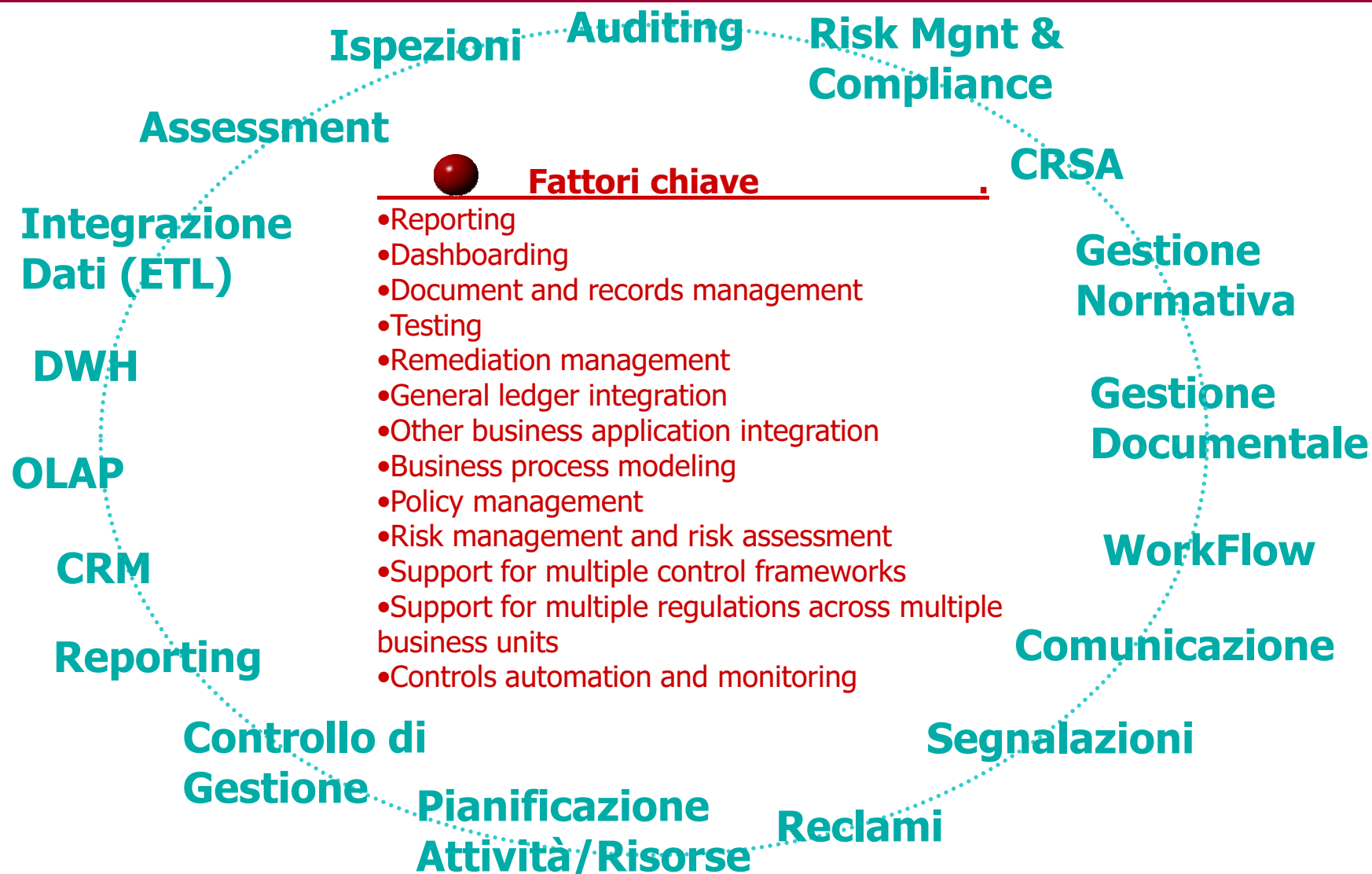
25 gennaio 2011

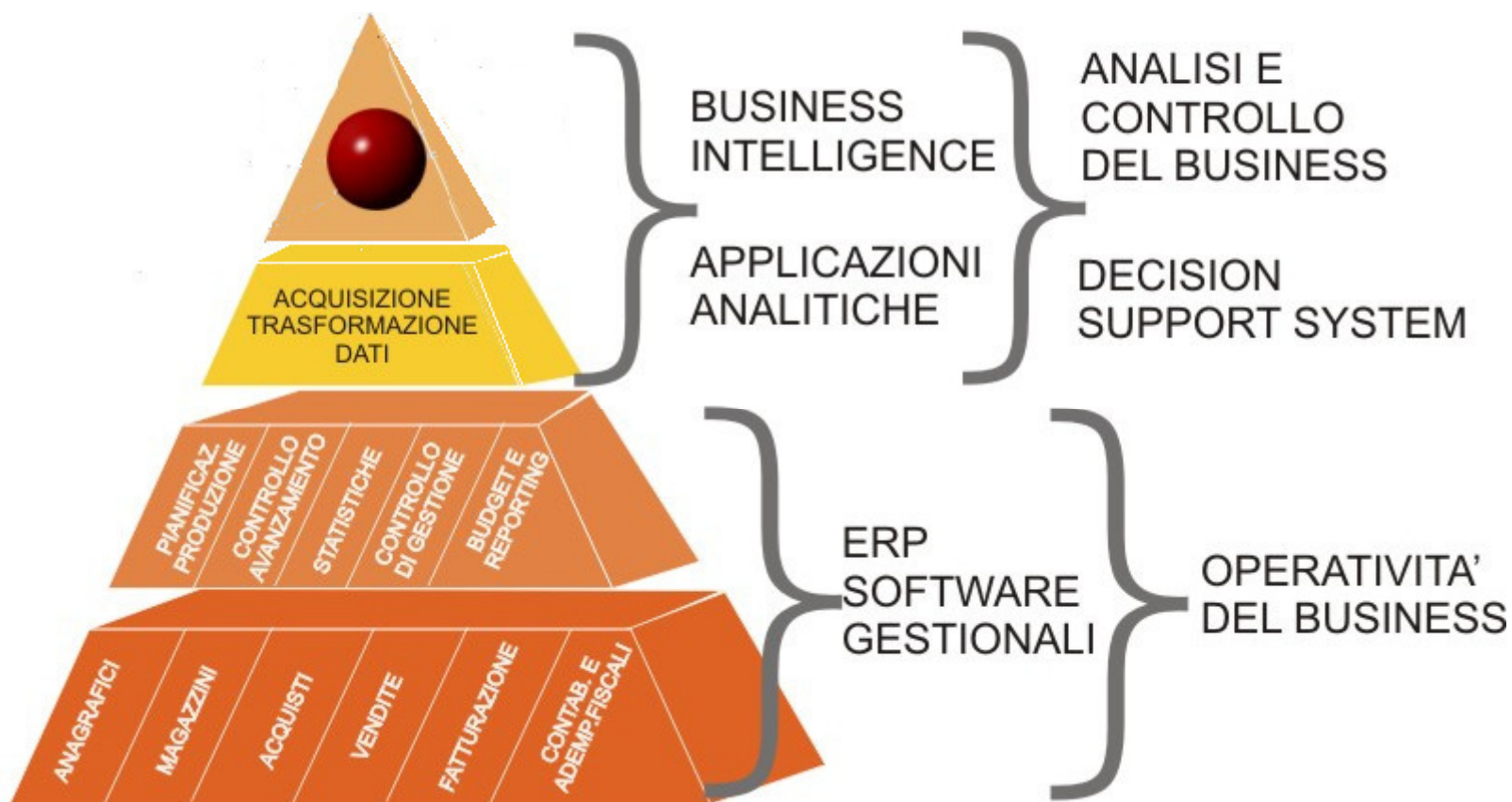


Analizziamo le problematiche in ambito bancario

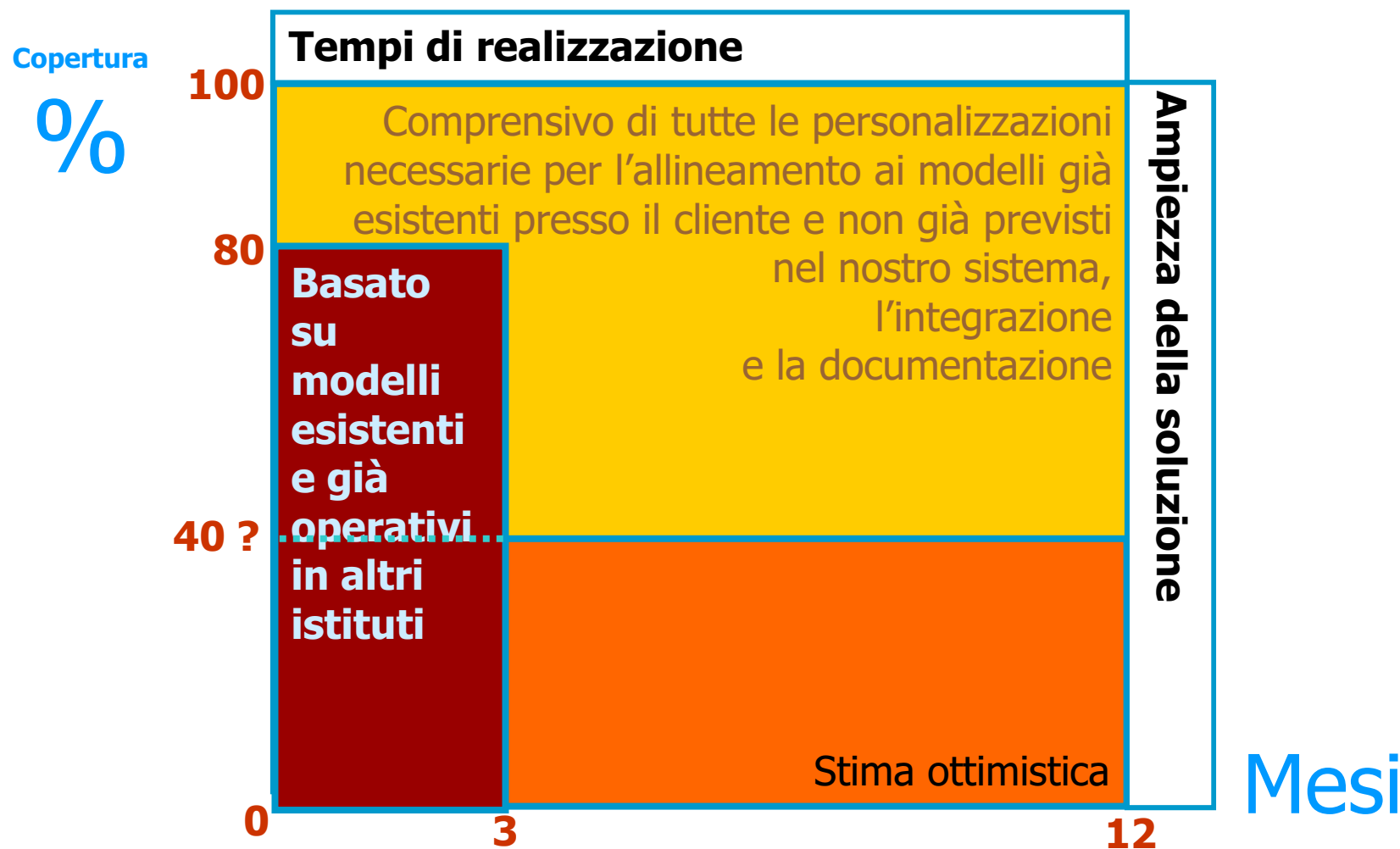


- **Auditing**
- **Ispezioni**
- **Compliance**
- **CRSA**
- **Risk Management**
- **Perdite Operative (DIPO)**
- **Controllo Crediti**
- **Early Warning (Basilea 2)**
- **Controlli di linea**
- **Controlli a distanza**
- **Reclami**
- **Performance Fornitori**
- **Ciclo Attivo/Passivo**
- **Valutazione Personale**
- **Gestione Progetti**
- **Certificazione Qualità**
- **Provvedimenti Personale**
- **Cause passive**
- **Gestione pratiche magistr.**
- **Analisi di bilancio (262)**





Tempi di rilascio ambiente



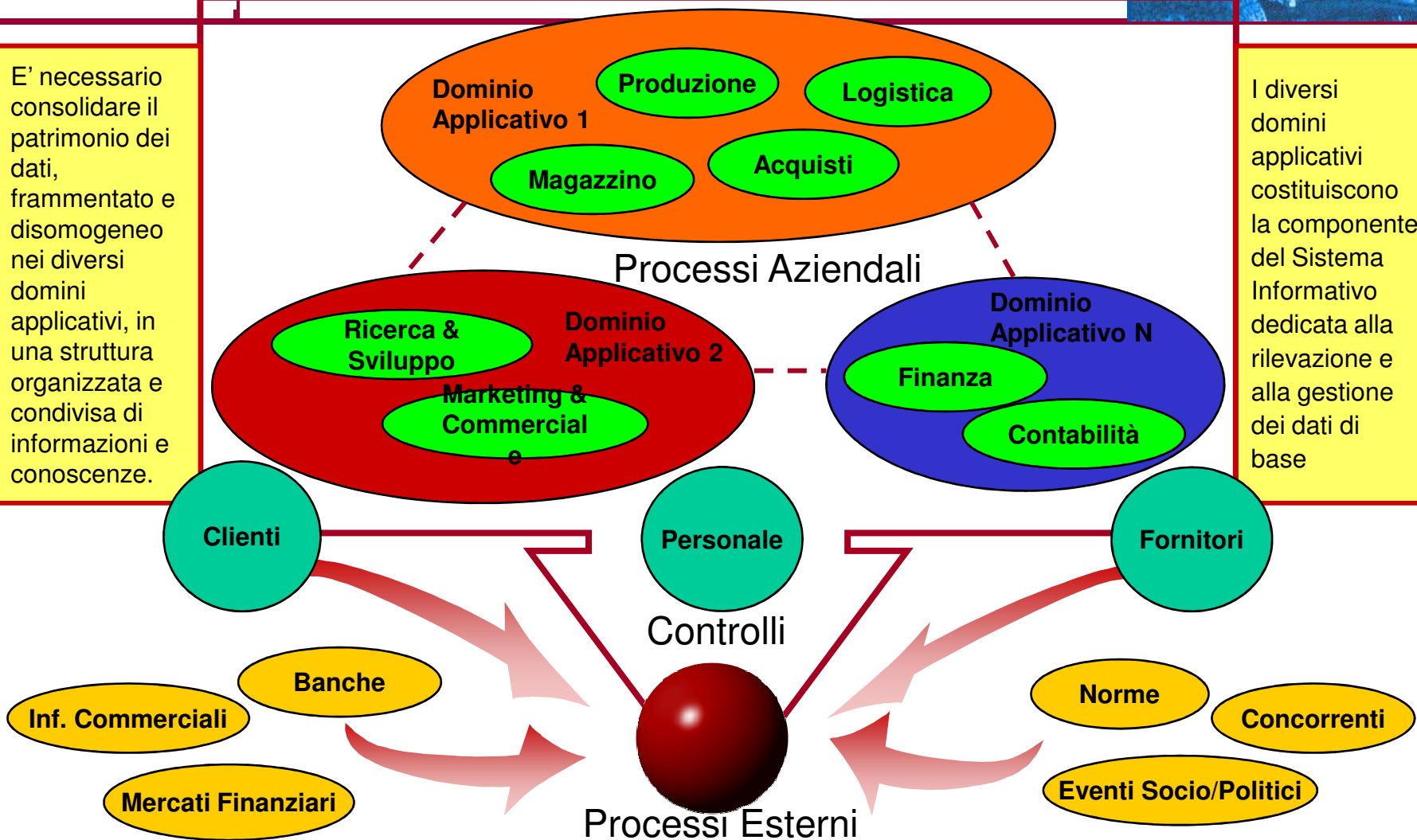
Tempi di realizzazione vincolati esclusivamente dai tempi organizzativi

Analisi Organizzativa



E' necessario consolidare il patrimonio dei dati, frammentato e disomogeneo nei diversi domini applicativi, in una struttura organizzata e condivisa di informazioni e conoscenze.

I diversi domini applicativi costituiscono la componente del Sistema Informativo dedicata alla rilevazione e alla gestione dei dati di base



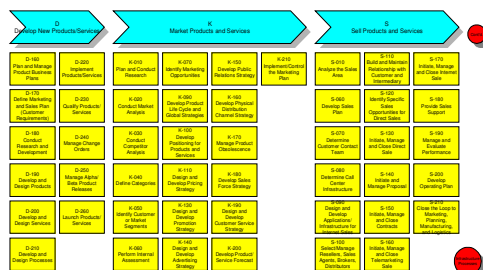
I singoli segnali vengono analizzati e giustificati dal personale operativo per una corretta interpretazione

Analisi Processi/Rischi/Controlli



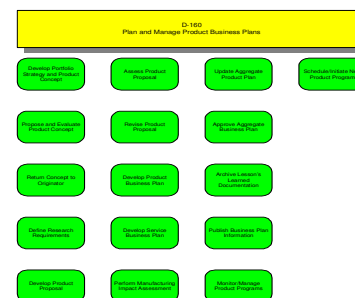
1° Livello

Scomposizione dei Processi



2° Livello

Scomposizione dei Sottoprocessi



Documenti

Collegamento dinamico e continuo dei Processi / Rischi con Attività di controllo e Dati di supporto

Carte di Lavoro

3° Livello

Integrazione delle Attività

Flussi

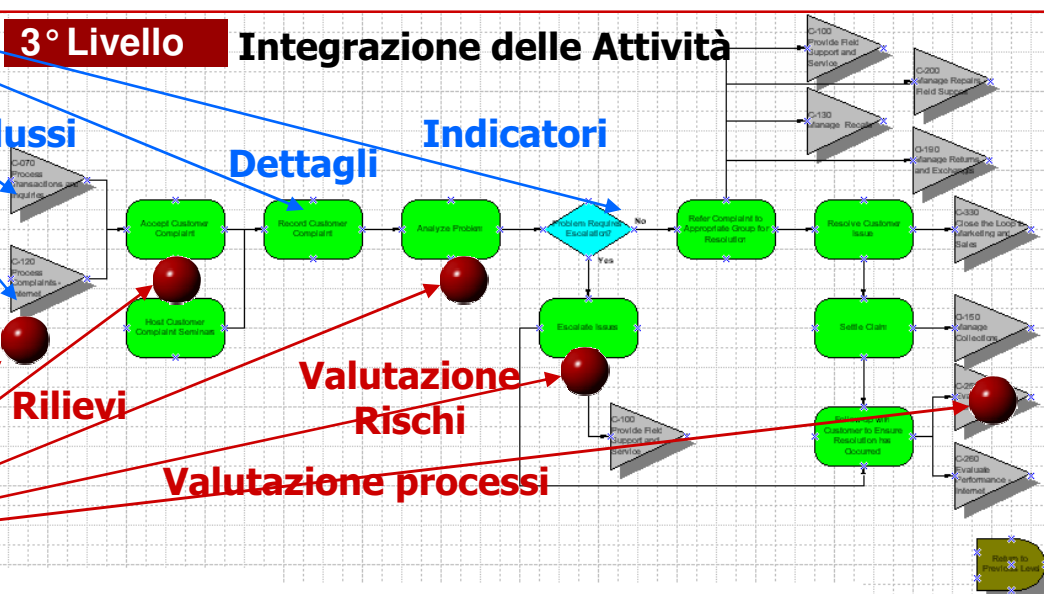
Dettagli

Indicatori

Rilevi

Valutazione Rischi

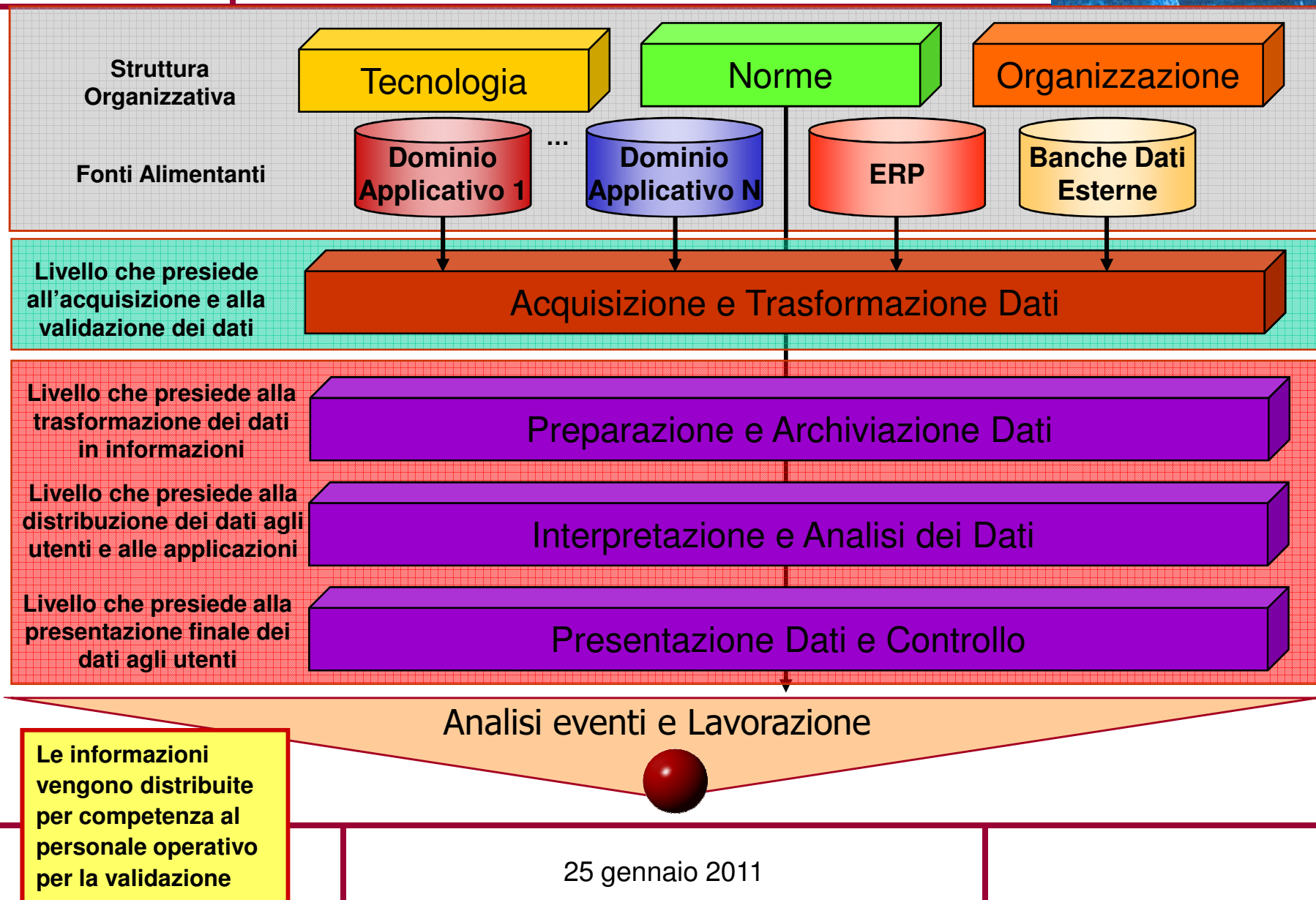
Valutazione processi

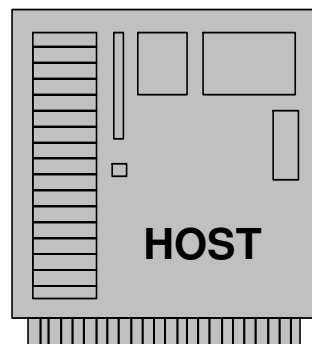


Report



Integrazione dati (sistemi)





Analisi Indicatori

Gli indicatori sono alimentati dai sistemi e revisionati nelle altre fasi di controllo ed applicati ai modelli di analisi

Banca : **ABI** Visualizza per : **Posizioni per Regolamento di Banca** Periodo : **30/11/2006**

Stato	Importo	BN	CC	IN	DE	DE+	NC
BN	25000	37441 12.251.513.606	134 40.789.560	13 10.006.757	7 914.430	0	0
BN	5000	21060 171.765.452	0	9 86.329	11 94.050	0	0
BN	0	6414 16.339.377	0	23 27.071	76 86.143	0	0
CC	25000	296 39.219.076	3186 571.035.128	26 7.078.753	6 697.799	0	124 11.995.851
CC	5000	187 2.134.348	1757 20.749.360	23 246.745	10 90.995	0	209 2.185.024
CC	0	37 85.911	349 920.820	31 61.378	45 61.168	0	135 262.622
IN	25000	28 1.604.021	64 9.709.274	628 84.791.251	106 18.503.411	0	9 420.835
IN	5000	19 253.264	21 271.013	419 5.467.500	74 943.036	0	29 376.798
IN	0	8 21.084	4 8.219	73 184.515	11 20.445	0	2 4.647
DE	25000	1 33.658	15 1.474.909	0	423 35.688.116	74 23.374.205	4 100.668
DE	5000	5 47.793	5 71.720	10 135.464	331 4.504.784	75 1.002.873	6 68.735
DE	0	0	3 9.683	0	60 138.917	13 36.057	3 6.284

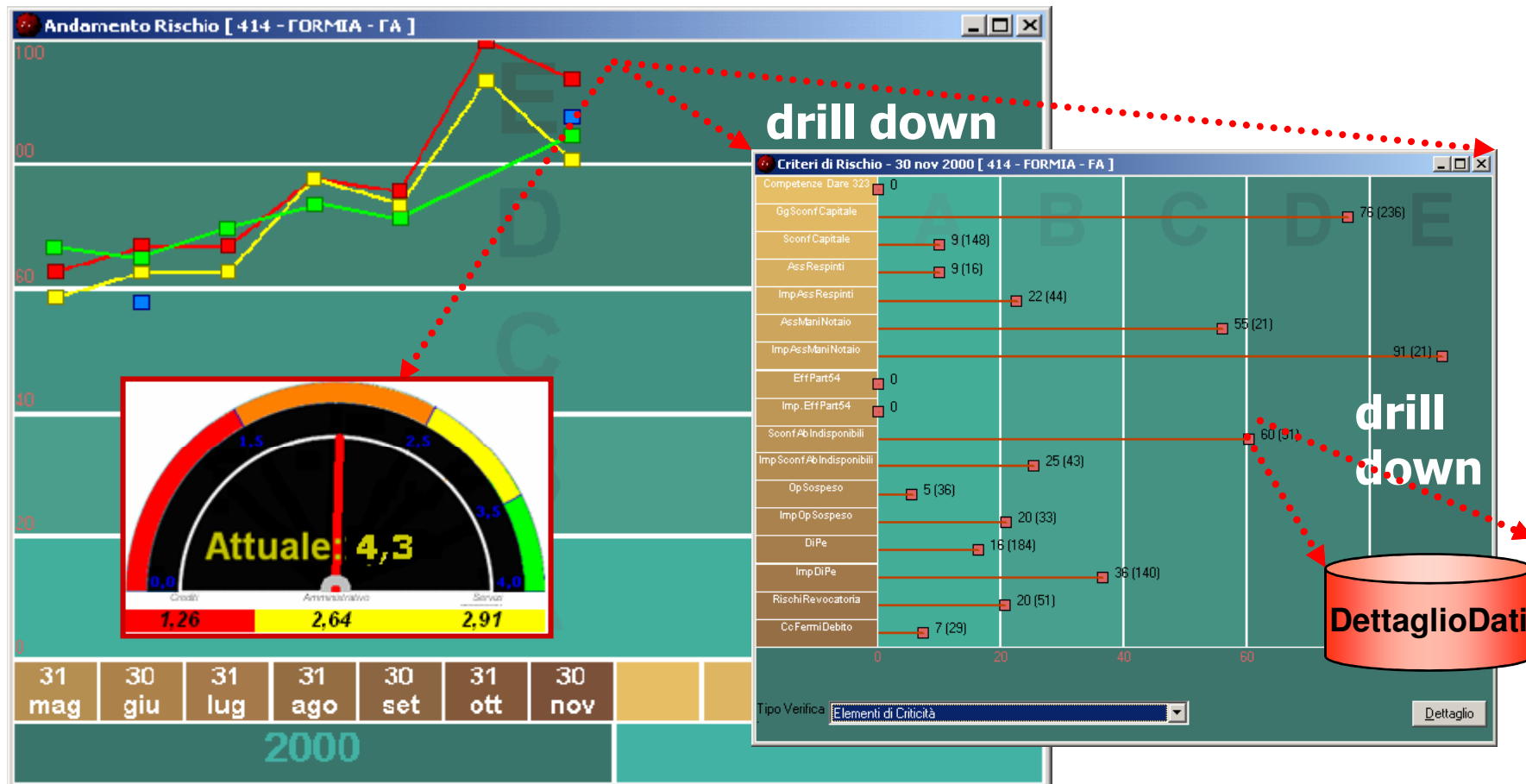
Controlli

1. Affidamento revoca di €
scaduto il gg/mm/aaaa:
 - da rinnovare per €
 - con rinnovo in corso per €
 - già rinnovato - ma da rinnovare - per €
 - già rinnovato per €
 - per il quale non è previsto il rinnovo.

Applicazione norme

Posizioni estratte

Le singole posizioni vengono riclassificate dal sistema, analizzate e convalidate dagli analisti e segnalate sia al personale di gestione che a quello ispettivo



Riorganizzazione dei dati

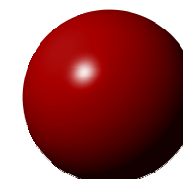
Gestione query complesse

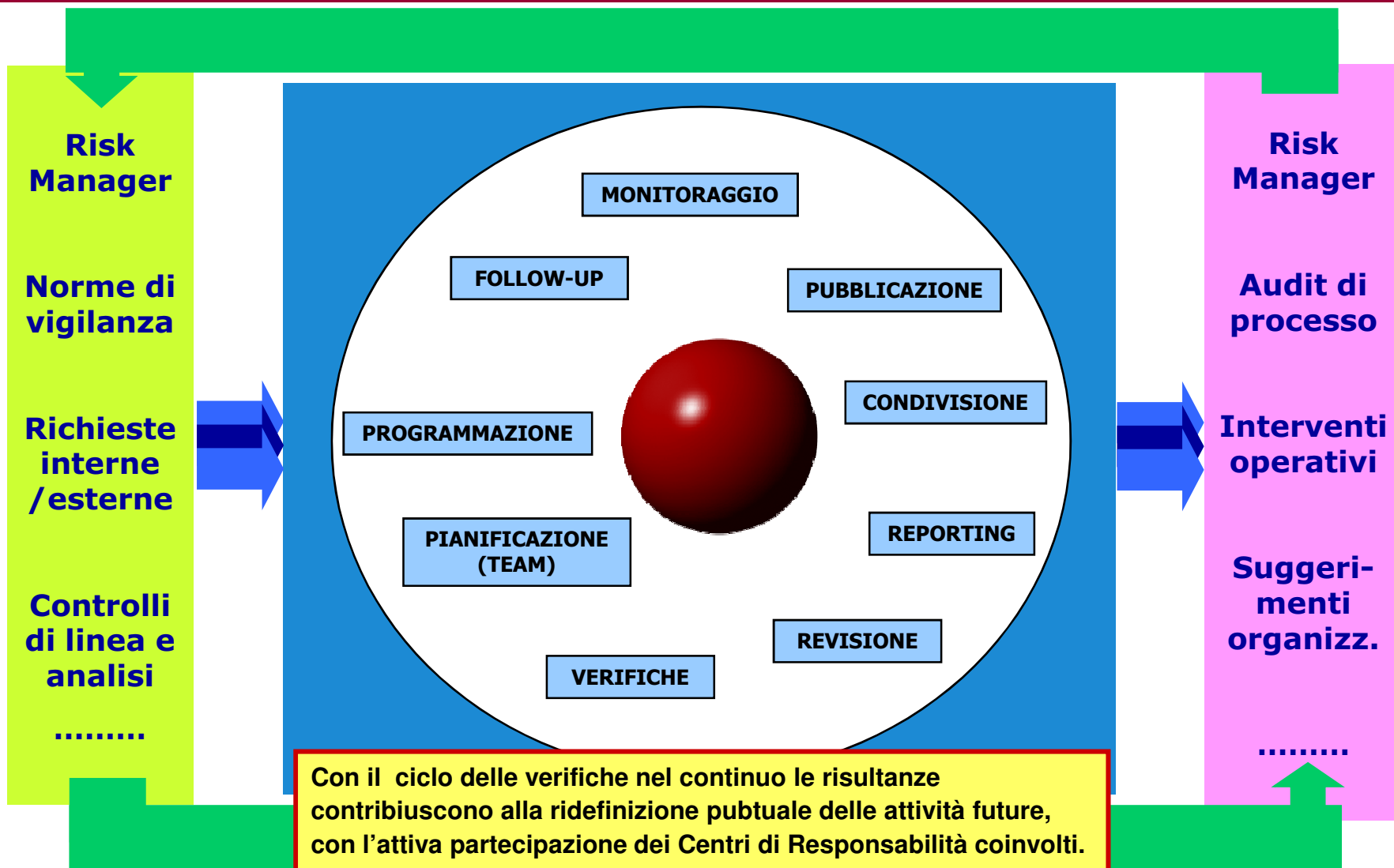
Supporto alla creatività Degli analisti

Analisi grafica dei dati

Supporto alla pianificazione

Estrazioni e campionamenti

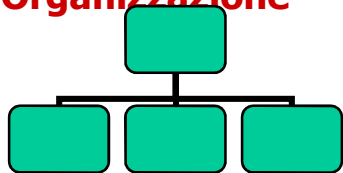




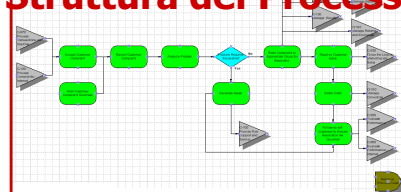
Il sistema complessivo



Organizzazione



Struttura dei Processi



Classificazione dei rischi

CONTESTO ESTERNO	PROCESSI	INFORMATIVA
Conoscenza Strategie della clientela Innovazione tecnologica Sensibilità Aspettative degli azionisti Disponibilità di capitali Leggeri regolamenti Rotazione di attività Mercato finanziario Eventi catastrofici	FINANZIALI Prezzo Tasso di interesse Valore Contabilità Strumenti finanziari Liquidità Cash Flow Costo dell'opportunità Concentrazione Credito Default Concentrazione Pagamento Garanzia Operazioni Soddisfazione clienti Risorse Umane Rischio Reputazionale Aggravamento Canali di vendita Capacità produttiva	GOVERNANCE Cultura organizzativa Comportamenti etici Efficacia del CDA Qualità delle successioni REPUTAZIONE Immagine e Brand Relazione con Azionisti INTERTEC Fidelity del Management Fidelity degli impiegati Fidelity dei fornitori Altri stakeholder Relazioni verso enti vigilanti e controllo REPORTING Esplorazione dell'ambiente competitivo Modello di Business Sistema di Business Validazione dei processi Strategie organizzative Strategie di verifica Raggiungimento obiettivi Allocations risorse SECONDA Valutazione di bilancio Valutazione sistema di controllo interno Adattamenti Variazioni Fidelity dei processi Fidelity dei fornitori Relazioni verso enti vigilanti e controllo TERZA Budget e Pianificazione Fidelity dei processi Fidelity dei fornitori Obblighi contrattuali Controllo di gestione Riconoscimento Riconoscimento

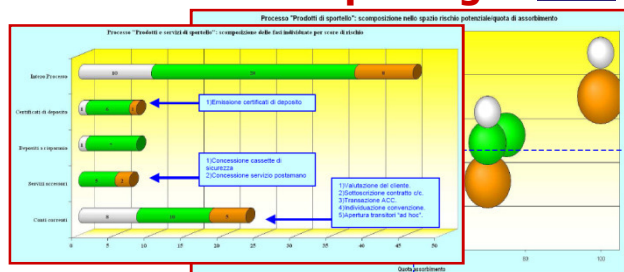
Conformità

Norme interne
Legge 231
Legge 262
Basilea 2
COBIT
ISO 27001/2005
...

Valutazione dei rischi



Reporting



Valutazione dei Controlli



Strumenti di supporto

Stato Importo	BN	CC	IN	DE	DE+	NC
BN 25000	124	13	10,029,737	8,424	0	0
BN 5000	0	0	86,329	14	0	0
BN 0	0	0	27,071	74	0	0
CC 25000	250	0	76	0	0	324
CC 5000	2,134,342	0	246,742	30,980	0	10,885,028
CC 0	83,911	0	41,376	83,008	0	162,622
IN 25000	38	0	10,712,712	487,390	0	10,995,562
IN 5000	19	23	110	74	0	24
IN 0	0	4	14	11	0	174,739
DE 25000	1	13	0	117	74	0
DE 5000	21,600	1,476,829	10	23,230	75	1,476,829
DE 0	0	0	135,464	1,002,873	13	1,002,873
	0	0	0	34,057	0	0

