

PROPOSTA DE APROBACIÓN DO PLAN ESPECÍFICO DE PREVENCIÓN DE RISCOS DE XESTIÓN E MEDIDAS ANTIFRAUDE DA DIRECCIÓN XERAL DO TESOIRO E POLÍTICA FINANCEIRA

O 19 de maio de 2023, o Consello do Goberno de Galicia aprobou o Plan xeral de prevención de riscos de xestión e medidas antifraude da Xunta de Galicia (PXMA), que substitúe ao anterior plan xeral do 10 de decembro de 2021 e que se enmarca dentro da infraestrutura ética configurada no Programa Marco de Integridade Institucional e prevención de riscos de xestión 2021-2024 e nos principios xerais de funcionamento establecidos na normativa autonómica.

A implantación do PXMA implica que as persoas que ocupan os altos cargos da administración autonómica asuman como guía da súa conduta o compromiso principal distintivo de que a súa actuación non só require o cumprimento estrito da legalidade, senón que precisa, ademais, dunha demostración diaria de ética, exemplaridade e honorabilidade no desempeño da responsabilidade que supón xestionar os recursos que son patrimonio de todos os galegos e as galegas e o deber de salvagardar a imaxe e reputación das institucións autonómicas.

En base a isto, a Dirección xeral de Política Financeira e Tesouro, adscrita á Consellería de Facenda e Administración Pública asume e comparte o compromiso institucional coa integridade institucional, no entendemento de que se trata dun compromiso que vai máis alá do simple cumprimento das normas xurídicas ao referirse ás normas, aos principios éticos e morais e aos valores de integridade, honestidade e obxectividade que deben presidir a súa actuación.

Así, no marco deste compromiso coa integridade institucional, este centro directivo adhírese ás medidas postas en marcha na Xunta de Galicia consistentes nun completo programa de medidas de reforzo do marco da



integride institucional que implica tamén a implantación na organización dunha cultura de prevención fronte aos posibles incumprimentos, o impulso dos mecanismos que a fagan efectiva, con especial atención a aqueles feitos que poidan supoñer actos contrarios á integridade, e que se concretan na elaboración do seu plan específico de prevención de riscos de xestión e medidas antifraude.

Deste xeito, promóvese a asunción e a consolidación dunha cultura de integridade e valores éticos de todo o persoal da súa organización, en todos os niveis, mediante a formación específica, configurada como unha ferramenta clave para a sensibilización en integridade e comportamento ético na organización, pero tamén mediante a difusión e o fomento desta cultura cara a cidadanía, abordando así este compromiso desde unha perspectiva global e íntegra.

Sobre a base das anteriores manifestacións, este centro directivo asume unha política de tolerancia cero fronte ao fraude, co conseguinte compromiso de asumir os estándares máis altos no cumprimento dos principios éticos e morais e os valores de integridade, honestidade e obxectividade, así como de establecer os mecanismos preventivos que consoliden esta cultura de integridade en toda a súa actuación.

En particular, na miña condición de persoa que ocupa un alto cargo na organización manifesto tamén o meu compromiso cos principios recollidos no Código Ético Institucional de respectar a Constitución, o Estatuto de Autonomía e o resto das normas que integran o ordenamento xurídico, así como de que prevaleza a satisfacción do interese xeral como obxectivo da miña actuación; respectar os dereitos fundamentais e as liberdades públicas; defender a dignidade, a imaxe e o prestixio da Administración autonómica; realizar con lealdade, integridade e imparcialidade, obxectividade e coa dilixencia debida as misións e obrigas que teño encomendadas; suxeitarme aos principios de eficacia, economía, eficiencia, optimización e control do gasto no



uso e manexo dos recursos públicos; observar a transparencia na xestión dos asuntos públicos e respectar o resto das pautas básicas de actuación desenvolvidas no devandito código.

Por outra banda, segundo prevé o PXMA, os plans das vicepresidencias e consellerías estarán integrados polos plans específicos dos centros directivos e entidades adscritos a elas.

Ademais, o compromiso dos centro directivos e das entidades coa política de integridade e prevención de riscos establecida no PXMA debe formalizarse mediante unha proposta de plan específico formulada polo seu órgano de dirección.

Así, de acordo con todo o anterior,

PROPOÑO:

Que se aprobe o plan específico deste centro directivo para que se integre no plan de prevención de riscos de xestión e medidas antifraude da súa consellería de adscrición.

Sinatura da persoa titular do/a centro directivo/entidade

(asinado dixitalmente á marxe do documento)



PLAN DE PREVENCIÓN DE RISCOS DE XESTIÓN E MEDIDAS ANTIFRAUDE DA DIRECCIÓN XERAL DE POLÍTICA FINANCEIRA E TESOURO



ÍNDICE

1	INTRODUCCIÓN.....	4
2	CARACTERIZACIÓN DO CENTRO DIRECTIVO. DIAGNOSE DE SITUACIÓN.....	4
2.1	Misión, visión e valores.....	4
2.2	Organización e funcionamento.....	6
2.2.1	Organización.....	6
2.2.2	Recursos humanos.....	6
2.2.3	Recursos Económicos	6
2.2.4	Marco normativo.....	7
2.3	As medidas do “ciclo da fraude”.....	8
2.3.1	Medidas de prevención.....	8
2.3.2	Medidas de detección.....	9
2.3.3	Medidas de corrección.....	9
2.3.4	Medidas de persecución.....	9
2.4	Funcións e responsabilidades na xestión dos riscos.....	10
2.4.1	A Dirección Xeral de Política Financeira e Tesouro.....	10
2.4.2	Responsabilidade en materia de integridade e prevención de riscos	10
3	COMPROMISO DE INTEGRIDADE E MARCO ÉTICO DA INTEGRIDADE INSTITUCIONAL	10
3.1	Medidas relativas ao compromiso institucional coa integridade, coa ética pública e coas medidas antifraude.....	10
3.1.1	A manifestación expresa dos responsables públicos	10
3.1.2	As referencias á integridade na planificación estratéxica.....	11
3.1.3	A difusión e a formación en materia de integridade institucional...	11
3.2	Medidas relativas ao sistema de prevención dos conflitos de intereses	11
3.3	Medidas referidas ao sistema interno de información e a <i>canle de denuncias</i>	11
3.4	Formación e compromiso coa competencia profesional dos empregados públicos	12



4	IDENTIFICACIÓN E AVALIACIÓN DOS RISCOS DE XESTIÓN E MEDIDAS ANTIFRAUDE.....	13
4.1	Análise de riscos e medidas antifraude	13
4.1.1	Identificación, análise e avaliación de riscos.....	13
4.1.2	Mecanismos de detección a través de “bandeiras vermellas”	16
5	SEGUIMIENTO E AVALIACIÓN DO PLAN	17
5.1	Seguimento, supervisión e avaliación	17
5.2	Actualización e revisión.....	17
5.3	Comunicación e difusión.....	17
6	RESULTADO DA IDENTIFICACIÓN E AVALIACIÓN DE RISCOS DA DIRECCIÓN XERAL DE POLÍTICA FINANCEIRA E TESOURO.....	17
6.1	Anexo A.....	17



1 INTRODUCCIÓN

O presente documento define os mecanismos que a Dirección Xeral de Política Financeira e Tesouro (en diante, o centro directivo ou DXPFET) ten previsto implantar como o seu Plan específico de Prevención Riscos de Xestión e Medidas Antifraude.

Este centro directivo asume como propias as directrices e manifestacións realizadas no Plan Xeral de Prevención de Riscos de Xestión e Medidas Antifraude do 19 de maio de 2023 (en diante, PXMA ou plan xeral).

Ámbito de aplicación

Os mecanismos e as medidas que se detallan neste plan son de aplicación á totalidade da actividade realizada por este centro directivo, calquera que sexa a súa forma de financiamento.

Neste plan específico faise unha análise polo miúdo dos riscos que derivan das competencias e funcións propias da Dirección Xeral de Política Financeira e Tesouro.

Incorpórase como anexo A unha avaliación individualizada dos riscos asumidos.

Definicións

Resultan de aplicación as definicións incluídas na introdución do PXMA do 19 de maio de 2023.

2 CARACTERIZACIÓN DO CENTRO DIRECTIVO. DIAGNOSE DE SITUACIÓN

2.1 Misión, visión e valores

A mellora continua na calidade dos servizos prestados, a atención ás necesidades de toda a cidadanía, a transparencia e a integridade da actividade pública actúan como principios vertebradores que presiden a actividade deste centro directivo, e como tales son asumidos como compromiso de actuación dos seus órganos de dirección e dos empregados públicos que traballan no mesmo.

A dirección do centro directivo asume o compromiso de actuar de conformidade cos principios de integridade, honestidade, imparcialidade, obxectividade e respecto ao marco xurídico e á cidadanía establecidos na Lei 1/2016, do 18 de xaneiro, de transparencia e bo goberno, e cos principios de integridade e ética pública no desempeño das actividades e no desenvolvemento da acción pública consagrados no Programa marco de Integridade Institucional e prevención de riscos de xestión do 26 de maio de 2021.

A Dirección Xeral de Política financeira e Tesouro configúrase como un órgano de dirección da Xunta de Galicia que ten como competencias e funcións as que se indican



no Decreto 113/2022, do 16 de xuño, polo que se establece a estrutura orgánica da Consellería de Facenda e Administración Pública:

a) O desenvolvemento e execución das funcións que lle corresponden á Comunidade Autónoma en materia financeira, en especial as relativas:

1. Ao **endebedamento** da Administración xeral da Comunidade Autónoma e doutros entes públicos.

2. Ás **operacións de garantía** que corresponda outorgar ao Consello da Xunta de Galicia, así como aos procedementos de reintegro que se inicien polos avais executados con cargo á Tesouraría da Comunidade Autónoma.

3. Á tutela financeira sobre as **corporacións locais** galegas.

4. Aos centros de contratación de valores.

5. Ás **mutualidades de previsión social** non integradas na Seguridade Social e noutras entidades aseguradoras.

6. Á **mediación** de seguros e reaseguros privados.

7. Ás caixas de aforros e demais entidades financeiras.

8. Á ordenación do crédito, banca e seguros, incluídas as relativas ao recoñecemento, á inscrición e á supervisión dos **intermediarios de crédito inmobiliario**, dos seus representantes designados e dos prestamistas inmobiliarios nos termos previstos na normativa reguladora dos rexistros de intermediarios de crédito inmobiliario e de prestamistas inmobiliarios da Comunidade Autónoma de Galicia.

b) A xestión da Tesouraría da Comunidade Autónoma e, en canto estea atribuída á Comunidade, a doutros entes públicos, en especial:

1. A realización dos **ingresos**.

2. A ordenación xeral de **pagamentos** en canto lle fose delegada pola persoa titular da Consellería.

3. A ordenación xeral dos pagamentos do Servizo Galego de Saúde, así como a periodización de pagamentos e provisión de fondos dos seus centros de xestión.

4. A ordenación xeral de pagamentos dos organismos autónomos e entidades do sector público autonómico con tesouraría centralizada na Tesouraría da Comunidade Autónoma de Galicia.

5. A xestión dos **depósitos e fianzas** que deban constituírse na Caixa Xeral de Depósitos da Comunidade Autónoma.



6. A autorización da **apertura de contas** nas entidades de crédito, e o seu réxime de disposición, de acordo co establecido no Decreto legislativo 1/1999, do 7 de outubro.

7. A xestión e **rendibilización de todos os recursos financeiros** da Tesouraría Xeral da Comunidade Autónoma e a súa distribución para o pagamento das obrigacións.

2.2 Organización e funcionamento

2.2.1 Organización

Para o exercicio das súas competencias, a Dirección Xeral de Política Financeira e Tesouro estrutúrase nos seguintes órganos de dirección, compostos polas unidades que se sinalan:

1. A Subdirección Xeral de Planificación e Operacións Financeiras, Entidades Financeiras e Corporacións Locais, que conta coas seguintes unidades:

- Servizo de Operacións Financeiras
- Servizo de Planificación Financeira
- Servizo de Corporacións Locais
- Servizo de Supervisión e Inspección de Entidades e Mediadores de Seguros

2. A Subdirección Xeral do Tesouro, que conta coas seguintes unidades:

- Servizo de Programación de Pagamentos do Servizo Galego de Saúde
- Servizo de Tesouraría e da Caixa Xeral de Depósitos da Comunidade Autónoma de Galicia

2.2.2 Recursos humanos

Segundo consta na relación de postos vixente, este centro directivo conta coa dotación de recursos humanos que se indica a continuación: 31 postos.

2.2.3 Recursos Económicos

Segundo consta na Lei 6/2022, do 27 de decembro, de orzamentos xerais da Comunidade Autónoma de Galicia para o ano 2023, este centro directivo consta co seguinte orzamento:

Sección 07. Programa 621A "Administración financeira, tributaria, patrimonial e de control"

CAPÍTULO 1: 1.565.981 euros

CAPÍTULO 3: 3.000 euros

Sección 22. Programa 911A "Amortización e gastos financeiros da débeda pública"

CAPÍTULO 3: 110.300.000 euros



CAPÍTULO 9: 1.304.454.328 euros

Sección 23. Programa 712A "Fixación de poboación no medio rural"

CAPÍTULO 4: 720.900 euros

2.2.4 Marco normativo

O centro directivo asume como obriga o cumprimento das normas e das pautas de conduta e actuación en materia de integridade que figuran no plan xeral.

Adicionalmente, son aplicables a este centro directivo as seguintes normas:

- Lei Orgánica 2/2012, do 27 de abril, de estabilidade orzamentaria e sostibilidade financeira
- Lei Orgánica 8/1980, de 22 de setembro, de Financiación das Comunidades Autónomas
- Lei 6/2022, do 27 de decembro, de orzamentos xerais da Comunidade Autónoma de Galicia para o ano 2023
- Lei de réxime financeiro e orzamentario de Galicia, aprobado polo Decreto lexislativo 1/1999, do 7 de outubro
- Lei orgánica 2/2012, do 27 de abril, de estabilidade orzamentaria e sostibilidade financeira
- Real decreto lexislativo 2/2004, do 5 de marzo, polo que se aproba o texto refundido da lei reguladora das facendas locais
- Real decreto-lei 3/2020, do 4 de febreiro, de medidas urxentes polo que se incorporan ao ordenamento xurídico español diversas directivas da Unión Europea no ámbito da contratación pública en determinados sectores; de seguros privados; de plans e fondos de pensións; do ámbito tributario e de litixios fiscais.
- Orde do 4 de maio de 2022 pola que se regula o Rexistro Administrativo de Distribuidores de Seguros e Reaseguros da Comunidade Autónoma de Galicia
- Orde do 25 de marzo de 2014 sobre os libros-rexistro e o deber de información dos mediadores de seguros e reaseguros privados da Comunidade Autónoma de Galicia.
- Real decreto 287/2021, do 20 de abril, sobre formación e remisión da información estatístico-contable dos distribuidores de seguros e reaseguros.
- Lei 20/2015, de 14 de xullo, de ordenación, supervisión e solvencia das entidades aseguradoras e reaseguradoras.



- Decreto 1060/2015, de 20 de novembro, de ordenación, supervisión e solvencia das entidades aseguradoras e reaseguradoras.
- Real Decreto 1430/2002, de 27 de decembro, polo que se aproba o Regulamento de mutualidades de previsión social.
- Lei 5/2019, do 15 de marzo, reguladora dos contratos de crédito inmobiliario.
- Real decreto 309/2019, do 26 de abril, polo que se desenvolve parcialmente a lei 5/2019 e se adoptan outras medidas en materia financeira.
- Decreto 23/2021, do 4 de febreiro, polo que se crean e se regulan os Rexistros de Intermediarios de Crédito Inmobiliario e de Prestamistas Inmobiliarios da Comunidade Autónoma de Galicia.

2.3 As medidas do "ciclo da fraude"

Sen prexuízo da aplicación directa das medidas do "ciclo antifraude" previstas no plan xeral para toda a organización, este centro directivo asume as seguintes previsións particulares respecto do "ciclo antifraude" previstas no plan xeral, que se concretan en medidas de prevención, detección, corrección e persecución, nos seguintes termos:

2.3.1 Medidas de prevención

- a) Adóptase a declaración institucional de integridade e compromiso ético coa sinatura do compromiso ético pola persoa titular do centro directivo
- b) Incorporaranse nos plans que se elaboren neste centro directivo as declaracións sobre a integridade no marco sectorial concreto do plan.
- c) Divulgarase a cultura da integridade entre o persoal e os cargos e postos directivos.
- e) Fomentarase a participación do persoal directivo e do restante persoal do centro directivo nas actividades formativas relativas á integridade.
- f) Asíumense os protocolos relativos ás declaracións de ausencia de conflitos de intereses e aos supostos de comunicación ou detección dun conflito.
- g) Realízase unha identificación e avaliación dos riscos de xestión tomando como base o catálogo de riscos xerais en materia de contratación e das medidas (ou controis) redutoras ou atenuantes recomendadas no plan xeral.
- h) Asíumese o catálogo de bandeiras vermellas incluídas no plan xeral.
- i) Difundirase a existencia do buzón de integridade, para que o persoal empregado público do centro directivo poida consultar interpretacións e concrecións sobre o sistema de integridade institucional. Esta canle artículase a través do enderezo electrónico integridade@xunta.gal e non debe confundirse coa *Canle de*



denuncias da Xunta de Galicia, habilitada para comunicar información sobre os supostos incumprimentos do sistema de integridade institucional.

2.3.2 Medidas de detección

- a) Canle de comunicación de información en materia de integridade institucional.

Difundirase a existencia da *Canle de denuncias*, como vía preferente para comunicar información relativa a supostos incumprimentos do sistema de integridade institucional da Xunta de Galicia, dispoñible na seguinte ligazón:

<https://transparencia.xunta.gal/canle-de-denuncias>

- b) Avaliación expresa dos riscos de xestión que lle son de aplicación, atendendo ás circunstancias e a actividade concreta que se leva a cabo, que se incorpora como anexo A.

- c) Promoverase a inclusión nos pregos de cláusulas administrativas de contratación de medidas antifraude que permitan previr ou detectar situacións de risco.

2.3.3 Medidas de corrección

- a) Realizarase a modificación deste plan específico de prevención e medidas antifraude en función dos feitos ou dos incidentes detectados polas auditorías.

- b) No suposto de verse afectado por un eventual incidente de fraude avaliarase a incidencia e a cualificación da fraude como sistémico ou puntual.

- c) Comunicaranse as irregularidades detectadas aos órganos competentes.

- d) Suspenderase a tramitación de proxectos nos que se teñan detectados supostos de fraude que non consistan en meras irregularidades administrativas.

- e) Facilitaranse entre o persoal os modelos para a comunicación aos superiores da existencia dun conflito de intereses previstos no plan xeral.

2.3.4 Medidas de persecución

- a) Designar unha unidade ou persoa de apoio ao órgano ou unidade responsable de integridade e prevención de riscos da consellería ou ao seu comité de integridade, segundo corresponda.

- b) Remitir a investigación e eventual sanción á Comisión Galega da Competencia cando as actuacións detectadas constitúan prácticas colusorias contrarias á competencia.

- c) Iniciar os procedementos de reintegro cando as actuacións produzan menoscabo nos recursos públicos ou fosen declaradas irregulares as actuacións.



2.4 Funcións e responsabilidades na xestión dos riscos

Sen prexuízo das funcións e responsabilidades previstas no plan xeral, concréntanse a continuación as previsións relativas a este centro directivo.

2.4.1 A Dirección Xeral de Política Financeira e Tesouro

Este centro directivo asume o compromiso de aplicar as medidas do plan xeral e deste plan específico coa máxima dilixencia e implantar, nos seus procesos propios as medidas e niveis de control que permitan unha eficaz execución dos fondos dos que é responsable nun contexto de integridade e prevención da loita contra a fraude nos termos establecidos na normativa vixente.

O compromiso deste centro directivo coa política de integridade e prevención de riscos establecida no PXMA e no presente plan formalízase co asinamento da proposta de aprobación deste plan específico por parte do seu órgano de dirección.

2.4.2 Responsabilidade en materia de integridade e prevención de riscos

A responsabilidade en materia de prevención de riscos e medidas antifraude no ámbito concreto deste centro directivo corresponde ao Comité de Integridade.

Desígnase para que se integre no comité de integridade, á persoa titular da Subdirección xeral de Planificación e Operacións Financeiras, Entidades Financeiras e Corporacións Locais.

3 COMPROMISO DE INTEGRIDADE E MARCO ÉTICO DA INTEGRIDADE INSTITUCIONAL

As medidas e accións que se establecen neste plan específico son de aplicación a todo o centro directivo, e constitúense en alicerces da política antifraude e dos elementos que sustentan a integridade da acción pública.

3.1 Medidas relativas ao compromiso institucional coa integridade, coa ética pública e coas medidas antifraude

3.1.1 A manifestación expresa dos responsables públicos

A persoa que ocupa o alto cargo do centro directivo asume como guía da súa conduta o compromiso principal distintivo de que a súa actuación non só require o cumprimento estrito da legalidade senón que precisa, ademais, dunha demostración diaria de ética, exemplaridade e honorabilidade no desempeño da responsabilidade que supón xestionar os recursos que son patrimonio de todos os galegos e as galegas e o deber de salvagardar a imaxe e reputación das institucións autonómicas.

Esta manifestación expresa está implícita na fórmula do xuramento ou promesa que se utiliza na toma de posesión, así como na obriga establecida no artigo 38 da Lei 1/2016, do 18 de xaneiro, de transparencia e bo goberno, de suxeición ao Código ético e a súa adhesión.



Con independencia do anterior, o alto cargo que participa no proceso de elaboración ou propoña a aprobación deste plan específico de prevención de riscos de xestión realizará unha manifestación de compromiso co Código Ético e de comportamento íntegro e de loita contra a fraude en termos semellantes aos contidos na declaración institucional.

3.1.2 As referencias á integridade na planificación estratéxica

Cando o centro directivo aprobe ou propoña a aprobación dun instrumento de planificación incluírá unha manifestación expresa de que a súa xestión se realizará de conformidade cos mecanismos de integridade que sexan de aplicación en cada suposto, e de ser o caso, unha identificación e avaliación dos riscos de xestión que poida implicar a adopción do instrumento de planificación, ben mediante unha avaliación específica relativa ás accións planificadas, ou ben coa remisión aos riscos, valoracións e medidas incluídos neste plan específico.

3.1.3 A difusión e a formación en materia de integridade institucional

O presente plan e os restantes instrumentos do sistema de integridade institucional serán difundidos entre o persoal do centro directivo, e adicionalmente divulgárase a través do Portal de Transparencia e Goberno Aberto da Xunta de Galicia.

Periodicamente, a persoa que ocupe o alto cargo do centro directivo recibirá formación en materia de liderado ético e do sistema de integridade institucional da Xunta de Galicia.

3.2 Medidas relativas ao sistema de prevención dos conflitos de intereses

Mediante a aprobación deste plan asúmense como propias as previsións do plan xeral relativas ao réxime de conflitos de intereses, tanto para altos cargos como para o restante persoal do centro directivo, así como as previsións procedimentais e os modelos de declaracións relativas ás situacións de conflitos de intereses do dito plan.

Para tal fin, facilitaráselle ao persoal do centro directivo os modelos previstos no plan xeral para comunicar aos superiores xerárquicos a existencia dun posible conflito de intereses.

3.3 Medidas referidas ao sistema interno de información e a *canle de denuncias*

O centro directivo difundirá entre o seu persoal a existencia do Sistema interno de información da Xunta de Galicia previsto no plan xeral como a canle preferente para informar sobre as accións ou omisións que se detallan nel, así como para darlles o tratamento que proceda, sempre que a persoa informante considere que non existe risco de represalia.



O sistema permite a presentación de comunicacións por escrito presencialmente por vía postal ou en calquera dos lugares e rexistros establecidos na normativa reguladora do procedemento administrativo común (utilizando para iso o formulario normalizado dispoñible na sede electrónica da Xunta de Galicia, servizo PR006A), e de xeito electrónico a través da *Canle de denuncias* electrónica (servizo PR006A) implantada pola Xunta de Galicia; así como de xeito verbal e presencial, mediante a solicitude dunha cita persoal nas dependencias centrais en Santiago de Compostela.

As comunicacións recibidas xestionaranse de forma segura coa garantía de confidencialidade da identidade da persoa informante, así como de calquera terceira persoa mencionada na súa comunicación, das actuacións que se desenvolvan para decidir o seu destino, así como do seu tratamento efectivo dentro da organización.

O Sistema interno de información será a vía preferente para que a cidadanía poida informar sobre:

- a) Calquera acción ou omisión que poida constituír infracción do Dereito da Unión Europea sempre que entre dentro do ámbito de aplicación da normativa relativa á protección das persoas que informen sobre infraccións do Dereito da Unión, afecte os intereses financeiros da Unión Europea ou incida no mercado interior, incluídas as infraccións das normas europeas de competencia e axudas, así como os actos que infrinxan as normas do imposto sobre sociedades ou con prácticas cuxa finalidade sexa obter unha vantaxe fiscal que desvirtúe o obxecto ou a finalidade da lexislación aplicable ao imposto sobre sociedades.
- b) Accións ou omisións que poidan ser constitutivas de infracción penal ou administrativa grave ou moi grave. En todo caso, entenderanse comprendidas todas aquelas infraccións penais ou administrativas graves ou moi graves que impliquen quebranto económico para a facenda pública e a Seguridade Social.
- c) Accións ou condutas contrarias ao sistema de integridade da Xunta de Galicia.

Dende o 29 de xaneiro de 2022 atópase en funcionamento, a disposición da cidadanía a *Canle de denuncias* da Xunta de Galicia que ten a súa sede no Sistema Integrado de Atención á Cidadanía (SIACI) e está dispoñible na seguinte ligazón:

https://www.xunta.gal/sistema-integrado-de-atencion-a-cidadania?langId=gl_ES

3.4 Formación e compromiso coa competencia profesional dos empregados públicos

A formación en materia de integridade debe de converterse nunha ferramenta de sensibilización, de coñecemento e de propagación dunha cultura administrativa baseada no comportamento ético.



Co fin de dar a coñecer con suficiente amplitude a política de integridade e os plans específicos do centro directivo poderase realizar unha comunicación corporativa de carácter xeral.

A maiores, o centro directivo verificará que existe unha difusión suficiente entre o seu persoal mediante o envío do plan específico aos enderezos electrónicos corporativos.

4 IDENTIFICACIÓN E AVALIACIÓN DOS RISCOS DE XESTIÓN E MEDIDAS ANTIFRAUDE

4.1 Análise de riscos e medidas antifraude

Este centro directivo procedeu á realización da análise de riscos específica propia da súa actividade, de acordo co indicado no plan xeral.

Para tal fin, asúmense as definicións e previsións xerais respecto da identificación e análise de riscos do plan xeral.

4.1.1 Identificación, análise e avaliación de riscos

Identificación e análise dos riscos

Nun primeiro momento definíronse as competencias e funcións do centro directivo e a relación daqueles procesos ou actividades que son precisos para executalos.

A Dirección Xeral de Política Financeira e Tesouro desenvolve os seus procedementos dentro de tres grandes áreas de actuación:

- **Endebedamento** e garantías
- **Supervisión** de entidades locais, intermediarios de crédito, mutualidades de previsión social e mediadores de seguros e reaseguros
- Xestión da **Tesourería**

A continuación, procedeuse á identificación concreta dos riscos. A identificación e posterior análise e avaliación de riscos efectuada céntrase nas liñas de actuación principais ou máis relevantes do centro directivo.

Teoricamente é posible pensar nun gran número de posibles riscos. Con todo, este plan acouta a análise aos riscos máis relevantes ou que pola súa natureza puidesen ter maior impacto no centro directivo, para evitar a dispersión de esforzos, xa que para a maioría destes riscos a súa probabilidade e o seu impacto serán baixos.

A soa identificación de moitos "riscos" menores podería paralizar á dirección e impactar negativamente no seu compromiso coas accións propostas. Parece, polo tanto, máis adecuado concentrarse nun número limitado de riscos, os máis relevantes e urxentes.



Riscos avaliados

De conformidade coas conclusións do plan xeral e co documento técnico “Catálogo de riscos por áreas de actividade”, aprobado polo Consello de Contas, avalíanse os riscos correspondentes á área de contratación deste centro directivo no anexo A.

Adicionalmente aos riscos identificados no plan xeral, a análise pormenorizada das actividades deste centro directivo supuxo a identificación de riscos adicionais aos contemplados no dito plan xeral, nesas ou noutras áreas, que tamén se inclúen na avaliación.

A carón dos riscos identificados figuran os indicadores valorados para analizalos e as medidas que se estima que poden evitar, reducir, atenuar ou minimizar o seu impacto e a probabilidade.

Metodoloxía para a avaliación do risco

O proceso de avaliación dos riscos articulouse, de conformidade co plan xeral, en tres fases diferenciadas:

1. Valoración do risco bruto (RB)
2. Valoración do risco neto (RN)
3. Valoración do risco residual (RR)

Nas tres fases, o grao do risco cualificouse en función das seguintes puntuacións:

Cor	Risco	Puntuación
	Aceptable	De 1,00 a 3,99
	Significativo	De 4,00 a 7,99
	Grave	De 8,00 a 16,00

Para facilitar as valoracións do proceso, cada risco identificado descompúxose á súa vez nun conxunto de elementos máis pequenos e sinxelos de avaliar denominados “indicadores”.

O resultado da avaliación rexistrouse no anexo A

FASE 1: avaliación do risco bruto

O primeiro paso foi calcular o risco bruto (RB), que se valora na ausencia de todo tipo de medidas redutoras ou atenuantes.

Cada indicador valorouse tendo en conta o seu impacto e a probabilidade de que suceda, nos seguintes termos:

1. Impacto (I): valorouse de 1 a 4 seguindo os seguintes criterios:



Impacto (I)		
Valor	Grao	Descrición
1	limitado	O custo para a organización de que o risco se materializase sería limitado ou baixo, dende un punto de vista económico, de xestión ou de reputación (por exemplo, suporía un traballo adicional que retrasa outros procesos).
2	medio	O custo para a organización de que o risco se materializase sería medio, debido a que o carácter do risco non é especialmente significativo dende un punto de vista económico, de xestión ou de reputación (por exemplo, retrasaría a consecución dun obxectivo operativo).
3	significativo	O custo para a organización de que o risco se materializase sería significativo, debido a que o carácter do risco é especialmente relevante ou porque hai varios beneficiarios involucrados, dende un punto de vista económico, de xestión ou de reputación (por exemplo, poría en perigo a consecución dun obxectivo operativo, ou retrasaría a consecución dun obxectivo estratéxico).
4	grave	O custo para a organización de que o risco se materializase sería grave, tanto dende un punto de vista económico, como de reputación (por exemplo, percepción negativa nos medios de comunicación ou derivar nunha investigación oficial das partes interesadas) ou de xestión (por exemplo, poría en perigo a consecución dun obxectivo estratéxico).

2. Probabilidade (P): valorouse e 1 a 4 seguindo os seguintes criterios:

Probabilidade (P)	
Valor	Descrición
1	Pode acontecer ocasionalmente ou nalgún caso puntual
2	Pode acontecer en moi poucos casos
3	É probable que ocorra
4	Sucedará con frecuencia

O risco bruto (RB) de cada indicador calculouse como o resultado do produto do seu impacto (IB) pola súa probabilidade (PB): $RB = IB \times PB$

O nivel de risco bruto total (RBt) de cada risco obtívose pola media aritmética do risco bruto de todos os indicadores definidos para ese risco, agás aqueles indicadores para os que non se realizou ningunha valoración.

Deste xeito obtívose unha cualificación dos riscos a partir dos seus indicadores que reflicte a exposición teórica a cada un deses riscos (aceptable, significativa ou grave) antes da aplicación das medidas correctoras, incluso das que xa están implantadas na organización.

FASE 2: avaliación do risco neto

A continuación, seleccionáronse as medidas redutoras ou atenuantes que están efectivamente implantadas neste centro directivo e realizouse unha valoración global



entre 1 e 4 do efecto redutor que as ditas medidas provocan no impacto e na probabilidade, de acordo cos seguintes criterios:

Efecto redutor das medidas atenuantes	
Valor	Descrición
1	A medida non resulta eficaz
2	A medida é pouco eficaz
3	A medida está aumentando a súa eficacia desde que está implantada
4	A medida é totalmente eficaz

Da diferenza entre o valor do impacto do indicador, IB (ou probabilidade do risco bruto, PB) e o efecto redutor das medidas sobre el (ou sobre a probabilidade) obtivéronse os valores netos do impacto (IN) e da probabilidade (PN) e calculouse o risco neto (RN) do indicador correspondente mediante o produto de ambas variables:

$$RN = IN \times PN$$

O nivel de risco neto total (RNt) de cada risco obtívose pola media aritmética do risco neto de todos os indicadores definidos para ese risco, agás aqueles indicadores para os que non se realizou ningunha valoración.

Deste xeito obtívose unha cualificación dos riscos netos, a partir dos seus indicadores, que acadou un nivel aceptable, significativo ou grave, que reflicte a exposición real na actualidade a cada un deses riscos, coas medidas efectivamente implantadas na organización.

Fase 3: avaliación do risco residual

Nos casos en que o risco neto (RN) de un risco acada un valor aceptable, non se considera necesario continuar á seguinte fase do proceso de avaliación para ese risco, pois acádase o obxectivo de lograr un risco residual asumible ($RN=RS=aceptable$)

Agora ben, co obxectivo de acadar en todos os riscos analizados un nivel de risco aceptable, nos casos en que o resultado do risco neto para algún dos riscos analizados resultase significativo ou grave, cómpre avanzar á seguinte fase de valoración: a avaliación do risco residual.

Así, nos casos en que proceda, para lograr esta redución ata un nivel de risco residual aceptable, deseñárase un Plan de acción no que se incorporen novas medidas redutoras e o seu prazo de aplicación que, se é o caso, se indican no anexo A.

Na DXPFET as medidas efectivamente implantadas na organización permiten que non sexa necesario continuar co proceso de avaliación.

Os resultados da avaliación completa inclúense no anexo A.

4.1.2 Mecanismos de detección a través de "bandeiras vermellas"

Asúmense as bandeiras vermellas previstas no plan xeral e o compromiso de facer o seguimento coa periodicidade prevista nel.



5 SEGUIMIENTO E AVALIACIÓN DO PLAN

5.1 Seguimento, supervisión e avaliación

Este centro directivo realizará un control periódico para verificar o cumprimento das regras do plan e os seus efectos prácticos. Con carácter xeral, o devandito control será anual e será efectuado polo órgano ou unidade responsable da integridade e prevención de riscos, ou no seu caso, o comité de integridade da consellería.

Os riscos avaliados revisaranse anualmente.

Con independencia do anterior, revisarase tamén a avaliación de riscos cando se teña comunicado a existencia dunha fraude ou cando se produzan cambios significativos no centro directivo (modificacións normativas ou organizativas con impacto na análise de riscos).

5.2 Actualización e revisión

No caso de que se materialice un acto contrario ao sistema de integridade, o centro directivo analizará os feitos ocorridos e determinará as modificacións que deben realizarse na estruturas e nos procesos de control.

Cando se detecten resultados de auditorías ou feitos derivados de reclamacións ou queixas perante este centro directivo das que se poidan derivar indicios de irregularidades ou melloras que se poidan implantar nos procedementos, procederase a unha actualización deste plan específico.

Con ocasión do seguimento deste plan, procederase a valorar a necesidade de realizar unha actualización de procedementos, de avaliación de riscos ou de implantación de medidas.

5.3 Comunicación e difusión

Este plan específico de prevención difundirase entre todo o persoal, especialmente entre o que integre as unidades que tramiten os expedientes de subvencións e contratación.

Tamén será obxecto de comunicación cando se produzan novas incorporacións de persoal nas unidades.

6 RESULTADO DA IDENTIFICACIÓN E AVALIACIÓN DE RISCOS DA DIRECCIÓN XERAL DE POLÍTICA FINANCEIRA E TESOURO

O resultado do proceso de identificación e de avaliación de riscos segundo a metodoloxía recollida no apartado 4.1.1 deste plan específico recóllese no anexo A.

6.1 Anexo A



PLAN DE PREVENCIÓN DE RISCOS DE XESTIÓN E MEDIDAS ANTIFRAUDE DA DIRECCIÓN XERAL DE POLÍTICA FINANCEIRA E TESOURO

ANEXO A

- Matriz de avaliación de **riscos propios**



3: VALORACIÓN DA EXPOSICIÓN A RISCOS ESPECÍFICOS

RISCOS			RESULTADO DA VALORACIÓN		
Ref. do risco	Denominación do risco	Descrición do risco	RISCO BRUTO TOTAL (RBt)	RISCO NETO TOTAL (Rnt)	RISCO RESIDUAL TOTAL (RRt)
T.1	Incumprimento do límite de débeda	Formalización de operacións de endebedamento por importe superior ao límite anual máximo autorizado	6,00	1,00	1,00
T.2	Incremento do gasto financeiro	Inadecuado análise da evolución dos tipos de xuros que infravalore os gastos financeiros previstos	8,00	1,50	1,50
T.3	Incumprimento dos prazos de pagamento	Pago do servizo da débeda fora de prazo	2,00	1,00	1,00
T.4	Limitación da concurrencia	Ausencia dun procedemento que se desenvolva de forma transparente e pública, garantindo unha concurrencia que permita obter as mellores condicións financeiras posibles	2,00	1,00	1,00
T.5	Suplantación de identidade	Suplantación de identidade dun proveedor que poida dar lugar a un pago improcedente a un terceiro de xeito fraudulento	8,00	2,00	2,00
T.6	Incumprimento do PMP	Incumprimento do Periodo Medio de Pago a Proveedores	6,00	1,00	1,00
T.7	Non optimización dos ingresos financeiros	Posibilidade de non percibir os intereses de mercado asociados ás contas bancarias	2,00	1,00	1,00
T.8	Deficiencias na consolidación das contas bancarias	Problemas para identificar os saldos nas contas por entidades	2,00	1,00	1,00
T.9	Risco de insolvencia das entidades supervisadas	Problemas de solvencia nas Mutualidades de Previsión Social	6,00	2,00	2,00
T.10	Riscos de sostenibilidade financeira das CCLL	Posibilidade de que a xestión orzamentaria dalgún concello derive nunha situación que afecte gravemente a súa sostibilidade financeira	6,00	2,00	2,00
T.11	Risco de incumprimento do requisito de inscrición dos mediadores	Posibilidade de que os mediadores de seguros e os intermediarios de crédito realicen a súa actividade sin cumprir cos requisitos esenciais	6,00	2,00	2,00
RBT/RNT/RRT			4,91	1,41	1,41

RISCO		
Ref. do risco	Denominación do risco	Descrición do risco
T.1	Incumprimento do límite de débeda	Formalización de operacións de endebedamento por importe superior ao límite anual máximo autorizado

INDICADORES DE RISCO		RISCO BRUTO (RB)			MEDIDAS REDUTORAS OU ATENUANTES			RISCO NETO (RN)			PLAN DE ACCIÓN				RISCO RESIDUAL (RR)		
Ref. Indicador Risco	Indicador de risco	Impacto BRUTO (IB)	Probabilidade BRUTA (PB)	Risco BRUTO (RB) (IB x PB = RB)	Descrición das medidas	Redución do IMPACTO BRUTO coas medidas implantadas	Redución da PROBABILIDADE BRUTA coas medidas implantadas	Impacto NETO (IN)	Probabilidade NETA (PN)	Risco NETO (IN x PN = RN)	Nova medida prevista	Prazo de aplicación ou implantación	Redución do IMPACTO NETO polas medidas a implantar	Redución da PROBABILIDADE NETA polas medidas a implantar	Impacto RESIDUAL (IR)	Probabilidade RESIDUAL (PR)	Risco RESIDUAL (RR) (IR x PR = RR)
T.1.1	Falta de coherencia entre a Ley de Orzamentos e os obxectivos de débeda aprobados	4	1	4	Análise dos obxectivos de débeda e, no seu caso, da súa previsión Coordinación entre a Dirección xeral de Política Financeira e Tesouro e a Dirección xeral de Planificación e Orzamentos	4	4	1	1	1					1	1	1
T.1.2	Ausencia de supervisión das variables que afectan á evolución do endebedamento PDE	4	2	8	Análise cuantitativo e cualitativo dos subcompoñentes da débeda PDE Seguimento da súa evolución e inclusión desta información nos expedientes de formalización de novas operacións de endebedamento que fiscaliza a intervención delegada	4	3	1	1	1					1	1	1
				RISCO BRUTO TOTAL (RBt)						RISCO NETO TOTAL (RNt)						RISCO RESIDUAL TOTAL (RRt)	1,00
				6,00						1,00							



RISCO		
Ref. do risco	Denominación do risco	Descrición do risco
T.2	Incremento do gasto financeiro	Inadequado análise da evolución dos tipos de xuros que infravalore os gastos financeiros previstos

INDICADORES DE RISCO		RISCO BRUTO (RB)			MEDIDAS REDUTORAS OU ATENUANTES			RISCO NETO (RN)			PLAN DE ACCIÓN				RISCO RESIDUAL (RR)		
Ref. Indicador Risco	Indicador de risco	Impacto BRUTO (IB)	Probabilidade BRUTA (PB)	Risco BRUTO (RB) (IB x PB = RB)	Descrición das medidas	Redución do IMPACTO BRUTO coas medidas implantadas	Redución da PROBABILIDADE BRUTA coas medidas implantadas	Impacto NETO (IN)	Probabilidade NETA (PN)	Risco NETO (IN x PN = RN)	Nova medida prevista	Prazo de aplicación ou implantación	Redución do IMPACTO NETO polas medidas a implantar	Redución da PROBABILIDADE NETA polas medidas a implantar	Impacto RESIDUAL (IR)	Probabilidade RESIDUAL (PR)	Risco RESIDUAL (RR) (IR x PR = RR)
T.2.1	Evolución imprevista dos tipos de xuro	4	3	12	Aplicación do principio de prudencia na presupuestación	2	2	2	1	2					2	1	2
					Utilización e revisión de previsións de tipos de xuros de distintas fontes												
T.2.2	Existencia de operacións con coste excesivo	4	1	4	Análise da posibilidade de formalizar novacións de operacións con coste excesivo formalizadas no pasado	4	2	1	1	1					1	1	1
					Análise da situación do mercado e aplicación do principio de prudencia financeira na formalización de novas operacións de endebedamento, garantindo a concurrencia para obter as mellores condicións financeiras posibles												
			RISCO BRUTO TOTAL (RBt)	8,00						RISCO NETO TOTAL (RNt)	1,50					RISCO RESIDUAL TOTAL (RRt)	1,50



RISCO		
Ref. do risco	Denominación do risco	Descrición do risco
T.3	Incumprimento dos prazos de pagamento	Pago do servizo da débeda fora de prazo

INDICADORES DE RISCO		RISCO BRUTO (RB)			MEDIDAS REDUTORAS OU ATENUANTES			RISCO NETO (RN)			PLAN DE ACCIÓN				RISCO RESIDUAL (RR)			
Ref. Indicador Risco	Indicador de risco	Impacto BRUTO (IB)	Probabilidade BRUTA (PB)	Risco BRUTO (RB) (IB x PB = RB)	Descrición das medidas	Redución do IMPACTO BRUTO coas medidas implantadas	Redución da PROBABILIDADE BRUTA coas medidas implantadas	Impacto NETO (IN)	Probabilidade NETA (PN)	Risco NETO (IN x PN = RN)	Nova medida prevista	Prazo de aplicación ou implantación	Redución do IMPACTO NETO polas medidas a implantar	Redución da PROBABILIDADE-NETA polas medidas a implantar	Impacto RESIDUAL (IR)	Probabilidade RESIDUAL (PR)	Risco RESIDUAL (RR) (IR x PR = RR)	
T.3.1	Inadecuada fixación das datas de pagamento das liquidacións de xuros e amortizacións	2	1	2	Redacción clara dos contratos de financiamento	2	2	1	1	1					1	1	1	
					Confirmación previa por parte de entidade financeira													
			RISCO BRUTO TOTAL (RBt)	2,00						RISCO NETO TOTAL (RNt)	1,00						RISCO RESIDUAL TOTAL (RRt)	1,00



RISCO		
Ref. do risco	Denominación do risco	Descrición do risco
T.4	Limitación da concurrencia	Ausencia dun procedemento que se desenvola de forma transparente e pública, garantindo unha concurrencia que permita obter as mellores condicións financeiras posibles

INDICADORES DE RISCO		RISCO BRUTO (RB)			MEDIDAS REDUTORAS OU ATENUANTES			RISCO NETO (RN)			PLAN DE ACCIÓN				RISCO RESIDUAL (RR)			
Ref. Indicador Risco	Indicador de risco	Impacto BRUTO (IB)	Probabilidade BRUTA (PB)	Risco BRUTO (RB) (IB x PB = RB)	Descrición das medidas	Redución do IMPACTO BRUTO coas medidas implantadas	Redución da PROBABILIDADE BRUTA coas medidas implantadas	Impacto NETO (IN)	Probabilidade NETA (PN)	Risco NETO (IN x PN = RN)	Nova medida prevista	Prazo de aplicación ou implantación	Redución do IMPACTO NETO polas medidas a implantar	Redución da PROBABILIDADE-NETA polas medidas a implantar	Impacto RESIDUAL (IR)	Probabilidade RESIDUAL (PR)	Risco RESIDUAL (RR) (IR x PR = RR)	
T.4.1	Ausencia de ofertas en condicións de mercado	2	1	2	Utilización dun procedemento transparente e público	2	2	1	1	1					1	1	1	
					Comunicación da solicitude de ofertas a través de web da Consellería e de correos electrónicos distribuídos a tódalas entidades posibles													
					Verificación pola intervención delegada do procedemento e das ofertas recibidas													
			RISCO BRUTO TOTAL (RBt)	2,00							RISCO NETO TOTAL (RNt)	1,00					RISCO RESIDUAL TOTAL (RRt)	1,00



RISCO		
Ref. do risco	Denominación do risco	Descrición do risco
T.5	Suplantación de identidade	Suplantación de identidade dun proveedor que poida dar lugar a un pago improcedente a un terceiro de xeito fraudulento

INDICADORES DE RISCO		RISCO BRUTO (RB)			MEDIDAS REDUTORAS OU ATENUANTES			RISCO NETO (RN)			PLAN DE ACCIÓN				RISCO RESIDUAL (RR)			
Ref. Indicador Risco	Indicador de risco	Impacto BRUTO (IB)	Probabilidade BRUTA (PB)	Risco BRUTO (RB) (IB x PB = RB)	Descrición das medidas	Redución do IMPACTO BRUTO coas medidas implantadas	Redución da PROBABILIDADE BRUTA coas medidas implantadas	Impacto NETO (IN)	Probabilidade NETA (PN)	Risco NETO (IN x PN = RN)	Nova medida prevista	Prazo de aplicación ou implantación	Redución do IMPACTO NETO polas medidas a implantar	Redución da PROBABILIDADE-NETA polas medidas a implantar	Impacto RESIDUAL (IR)	Probabilidade RESIDUAL (PR)	Risco RESIDUAL (RR) (IR x PR = RR)	
T.5.1	Quebranto patrimonial derivado dun pago improcedente por suplantación de identidade	4	2	8	Identificación de número de conta nos contratos	2	2	2	1	2					2	1	2	
					Verificación co proveedor dos emails sospechosos													
					Verificación coas entidades financeiras dos certificados de números de conta													
			RISCO BRUTO TOTAL (RBt)	8,00							RISCO NETO TOTAL (RNt)	2,00					RISCO RESIDUAL TOTAL (RRt)	2,00



RISCO		
Ref. do risco	Denominación do risco	Descrición do risco
T.6	Incumprimento do PMP	Incumprimento do Período Medio de Pago a Proveedores

INDICADORES DE RISCO		RISCO BRUTO (RB)			MEDIDAS REDUTORAS OU ATENUANTES			RISCO NETO (RN)			PLAN DE ACCIÓN				RISCO RESIDUAL (RR)		
Ref. Indicador Risco	Indicador de risco	Impacto BRUTO (IB)	Probabilidade BRUTA (PB)	Risco BRUTO (RB) (IB x PB = RB)	Descrición das medidas	Redución do IMPACTO BRUTO coas medidas implantadas	Redución da PROBABILIDADE BRUTA coas medidas implantadas	Impacto NETO (IN)	Probabilidade NETA (PN)	Risco NETO (IN x PN = RN)	Nova medida prevista	Prazo de aplicación ou implantación	Redución do IMPACTO NETO polas medidas a implantar	Redución da PROBABILIDADE-NETA polas medidas a implantar	Impacto RESIDUAL (IR)	Probabilidade RESIDUAL (PR)	Risco RESIDUAL (RR) (IR x PR = RR)
T.6.1	<u>Incumprimento do Período Medio de Pago a Proveedores</u>	1	2	2	Existencia dun Sistema Electrónico de Facturación que permite monitorizar as facturas pendentes de pago e o seu prazo de presentación	2	1	1	1	1					1	1	1
			Axiliade na xestión e na fiscalización. Plan 10 días.														
			Adecuada xestión da tesourería que facilite o pago no prazo máis breve posible														
			RISCO BRUTO TOTAL (RBt)	6,00											RISCO RESIDUAL TOTAL (RRt)	1,00	



RISCO		
Ref. do risco	Denominación do risco	Descrición do risco
T.7	Non optimización dos ingresos financeiros	Possibilidade de non percibir os intereses de mercado asociados ás contas bancarias

INDICADORES DE RISCO		RISCO BRUTO (RB)			MEDIDAS REDUTORAS OU ATENUANTES			RISCO NETO (RN)			PLAN DE ACCIÓN				RISCO RESIDUAL (RR)			
Ref. Indicador Risco	Indicador de risco	Impacto BRUTO (IB)	Probabilidade BRUTA (PB)	Risco BRUTO (RB) (IB x PB = RB)	Descrición das medidas	Redución do IMPACTO BRUTO coas medidas implantadas	Redución da PROBABILIDADE BRUTA coas medidas implantadas	Impacto NETO (IN)	Probabilidade NETA (PN)	Risco NETO (IN x PN = RN)	Nova medida prevista	Prazo de aplicación ou implantación	Redución do IMPACTO NETO polas medidas a implantar	Redución da PROBABILIDADE-NETA polas medidas a implantar	Impacto RESIDUAL (IR)	Probabilidade RESIDUAL (PR)	Risco RESIDUAL (RR) (IR x PR = RR)	
T.7.1	Posibilidade de non percibir os intereses de mercado asociados ás contas bancarias	2	1	2	Monitorización das condicións financeiras de mercado	2	2	1	1	1					1	1	1	
					Normativa relativa a xestión das contas da tesourería que permita fixar un tipo en condicións de mercado													
					Comunicación a tódolos entes afectados													
			RISCO BRUTO TOTAL (RBt)	2,00							RISCO NETO TOTAL (RNt)	1,00					RISCO RESIDUAL TOTAL (RRt)	1,00



RISCO		
Ref. do risco	Denominación do risco	Descrición do risco
T.8	Deficiencias na consolidación das contas bancarias	Problemas para identificar os saldos nas contas por entidades

INDICADORES DE RISCO		RISCO BRUTO (RB)			MEDIDAS REDUTORAS OU ATENUANTES			RISCO NETO (RN)			PLAN DE ACCIÓN				RISCO RESIDUAL (RR)			
Ref. Indicador Risco	Indicador de risco	Impacto BRUTO (IB)	Probabilidade BRUTA (PB)	Risco BRUTO (RB) (IB x PB = RB)	Descrición das medidas	Redución do IMPACTO BRUTO coas medidas implantadas	Redución da PROBABILIDADE BRUTA coas medidas implantadas	Impacto NETO (IN)	Probabilidade NETA (PN)	Risco NETO (IN x PN = RN)	Nova medida prevista	Prazo de aplicación ou implantación	Redución do IMPACTO NETO polas medidas a implantar	Redución da PROBABILIDADE-NETA polas medidas a implantar	Impacto RESIDUAL (IR)	Probabilidade RESIDUAL (PR)	Risco RESIDUAL (RR) (IR x PR = RR)	
T.8.1	Problemas para identificar os saldos nas contas por entidades	2	1	2	Utilización de aplicacións informáticas para a consolidación das contas bancarias	2	2	1	1	1					1	1	1	
					Arquivos diarios													
					Fiscalización pola intervención delegada													
			RISCO BRUTO TOTAL (RBt)	2,00							RISCO NETO TOTAL (RNt)	1,00					RISCO RESIDUAL TOTAL (RRt)	1,00



RISCO		
Ref. do risco	Denominación do risco	Descrición do risco
T.9	Risco de insolvencia das entidades supervisadas	Problemas de solvencia nas Mutualidades de Previsión Social

INDICADORES DE RISCO		RISCO BRUTO (RB)			MEDIDAS REDUTORAS OU ATENUANTES			RISCO NETO (RN)			PLAN DE ACCIÓN				RISCO RESIDUAL (RR)		
Ref. Indicador Risco	Indicador de risco	Impacto BRUTO (IB)	Probabilidade BRUTA (PB)	Risco BRUTO (RB) (IB x PB = RB)	Descrición das medidas	Redución do IMPACTO BRUTO coas medidas implantadas	Redución da PROBABILIDADE BRUTA coas medidas implantadas	Impacto NETO (IN)	Probabilidade NETA (PN)	Risco NETO (IN x PN = RN)	Nova medida prevista	Prazo de aplicación ou implantación	Redución do IMPACTO NETO polas medidas a implantar	Redución da PROBABILIDADE NETA polas medidas a implantar	Impacto RESIDUAL (IR)	Probabilidade RESIDUAL (PR)	Risco RESIDUAL (RR) (IR x PR = RR)
T.9.1	Problemas de solvencia nas Mutualidades de Previsión Social	2	3	6	Requerimentos periódicos da información económico-financeira Análise cuantitativo e cualitativo das previsións técnicas e do coeficiente de solvencia de cada entidade, así como das previsións da súa evolución	1	1	1	2	2					1	2	2
			RISCO BRUTO TOTAL (RB)	6,00					RISCO NETO TOTAL (RN)	2,00						RISCO RESIDUAL TOTAL (RR)	2,00



RISCO		
Ref. do risco	Denominación do risco	Descrición do risco
T.10	Riscos de sostenibilidade financeira das CC.LL.	Posibilidade de que a xestión orzamentaria dalgún concello derive nunha situación que afecte gravemente a súa sostibilidade financeira

INDICADORES DE RISCO		RISCO BRUTO (RB)			MEDIDAS REDUTORAS OU ATENUANTES			RISCO NETO (RN)			PLAN DE ACCIÓN				RISCO RESIDUAL (RR)			
Ref. Indicador Risco	Indicador de risco	Impacto BRUTO (IB)	Probabilidade BRUTA (PB)	Risco BRUTO (RB) (IB x PB = RB)	Descrición das medidas	Redución do IMPACTO BRUTO coas medidas implantadas	Redución da PROBABILIDADE BRUTA coas medidas implantadas	Impacto NETO (IN)	Probabilidade NETA (PN)	Risco NETO (IN x PN = RN)	Nova medida prevista	Prazo de aplicación ou implantación	Redución do IMPACTO NETO polas medidas a implantar	Redución da PROBABILIDADE-NETA polas medidas a implantar	Impacto RESIDUAL (IR)	Probabilidade RESIDUAL (PR)	Risco RESIDUAL (RR (IR x PR = RR)	
T.10.1	Posibilidade de que a xestión orzamentaria dalgún concello derive nunha situación que afecte gravemente a súa sostibilidade financeira	2	1	6	Requerimentos periódicos de información económico-financieira	1	1	1	2	2					1	2	2	
					Aplicación dun réxime específico de autorización de operacións de endebedamento													
					Informes preceptivos da DXPFT en caso de asunción de novas competencias (non propias nin delegadas) por parte das entidades locais que poidan afectar á súa sostibilidade financeira													
				Análise cuantitativo e cualitativo dos indicadores económico-financeiros de tódolas entidades locais de Galicia, así como das previsións da súa evolución														
			RISCO BRUTO TOTAL (RBt)	6,00						RISCO NETO TOTAL (RNt)	2,00						RISCO RESIDUAL TOTAL (RRt)	2,00



RISCO		
Ref. do risco	Denominación do risco	Descrición do risco
T.11	Risco de incumprimento do requisito de inscrición dos mediadores	Posibilidade de que os mediadores de seguros e os intermediarios de crédito realicen a súa actividade sin cumprir cos requisitos esenciais

INDICADORES DE RISCO		RISCO BRUTO (RB)			MEDIDAS REDUTORAS OU ATENUANTES			RISCO NETO (RN)			PLAN DE ACCIÓN				RISCO RESIDUAL (RR)		
Ref. Indicador Risco	Indicador de risco	Impacto BRUTO (IB)	Probabilidade BRUTA (PB)	Risco BRUTO (RB) (IB x PB = RB)	Descrición das medidas	Redución do IMPACTO BRUTO coas medidas implantadas	Redución da PROBABILIDADE BRUTA coas medidas implantadas	Impacto NETO (IN)	Probabilidade NETA (PN)	Risco NETO (IN x PN = RN)	Nova medida prevista	Prazo de aplicación ou implantación	Redución do IMPACTO NETO polas medidas a implantar	Redución da PROBABILIDADE-NETA polas medidas a implantar	Impacto RESIDUAL (IR)	Probabilidade RESIDUAL (PR)	Risco RESIDUAL (RR) (IR x PR = RR)
T.11.1	Posibilidade de que os mediadores de seguros e os intermediarios de crédito realicen a súa actividade sin cumprir cos requisitos esenciais	2	3	6	Requerimentos periódicos de información económico-financieira	1	1	1	2	2					1	2	2
					Análise da información a efectos da comprobación do cumprimento dos requisitos esenciais para operar como mediador de seguros												
					Réxime sancionador aplicable a entidades que operan sen cumprir os requisitos esenciais												
					Análise cuantitativo e cualitativo dos indicadores económico-financieiros de todos os mediadores de seguros inscritos no rexistro												
					RISCO BRUTO TOTAL (RBt)					6,00						RISCO NETO TOTAL (RNt)	2,00

