

AREA	SOTTO-AREA/ PROCESSO	RISCHI CONNESSI	PROCEDURA/PROCEDIMENTO	Servizio/Ufficio
ACQUISIZIONE E PROGRESSIONE DEL PERSONALE	CONFERIMENTO INCARICHI EXTRA-ISTITUZIONALI	Omesse verifiche su incompatibilità al fine di agevolare i richiedenti	Istruttoria e autorizzazioni per incarichi esterni a dipendenti	Servizio Personale
	PROGRESSIONI DI CARRIERA	Definizione del bisogno non coerente con il fabbisogno organizzativo	Incarichi di Posizione Organizzativa	Servizio Personale
		Progressione economiche o di carriera accordate illegittimamente allo scopo di agevolare dipendenti o candidati particolari	Procedure per le progressioni tra livelli economici e giuridici	Servizio Personale
	RECLUTAMENTO DEL PERSONALE	Discrezionalità nella scelta del dipendente Rischio di accordo collusivo	Procedura di mobilità interna	Servizio Personale
			Motivazione generica circa la sussistenza dei presupposti di legge per il conferimento di incarichi professionali allo scopo di agevolare soggetti particolari	Assunzioni Articolo 110 Dlgs 267/2000 Incarichi di collaborazione coordinata e continuativa
		Omissa/parziale comunicazione per procedure di utilizzo di lavoro flessibile non rispondenti alle norme	Comunicazione per utilizzo di lavoro flessibile	Servizio Personale
		Predisposizione di prove troppo specifiche atte a favorire un partecipante Irregolare formazione della commissione di selezione finalizzata al reclutamento di candidati particolari	Procedura di mobilità esterna ex art. 30 Dlgs 165/2001	Servizio Personale
		Previsione di requisiti di accesso "personalizzati" Inosservanza delle regole procedurali a garanzia della trasparenza e della imparzialità	Attivazione di somministrazione contratti a tempo determinato	Servizio Personale
		Previsione di requisiti di accesso "personalizzati" Irregolare formazione della commissione di selezione finalizzata al reclutamento di candidati particolari Inosservanza delle regole procedurali a garanzia della trasparenza e della imparzialità	Procedura di concorso	Servizio Personale
		Valutazione distorta dell'istituto	Procedura di comando/distacco entrata o uscita	Servizio Personale

AREA	SOTTO-AREA/ PROCESSO	RISCHI CONNESSI	PROCEDURA/PROCEDIMENTO	Servizio/Ufficio
ACQUISIZIONE E PROGRESSIONE DEL PERSONALE	GESTIONE ECONOMICA DEL PERSONALE	Pressioni finalizzate alla agevolazioni di carattere economico o giuridico per agevolare categorie di dipendenti	Contrattazione sindacale	Tutte le Aree
	GESTIONE GIURIDICA DEL PERSONALE	Accettazione impropria/compiacente della richiesta	Modifica articolazione oraria (Full Time /Part Time /Orario di lavoro)	Servizio Personale
		Omessa vigilanza Sanzione non corretta Omessa segnalazione alle autorità competenti	Procedura disciplinare	Ufficio Procedimenti disciplinari (UPD)
		Rilascio autorizzazioni per concessione aspettative-congedi-permessi o autorizzazione di straordinari in assenza di requisiti False attestazioni della presenza in servizio Omessi controlli	Rilevazione Presenze	Servizio Personale
AFFIDAMENTO LAVORI, SERVIZI E FORNITURE NONCHE' DI OGNI ALTRO TIPO DI COMMESSA O VANTAGGIO PUBBLICO DISCIPLINATO DAL D.LGS n. 50/2016 (Codice degli Appalti)	AFFIDAMENTI DIRETTI	Abuso dell'affidamento diretto al di fuori dei casi previsti dalla legge al fine di favorire un'impresa, compreso il mancato ricorso al mercato elettronico (ConsiP/Mepa)	Acquisto di beni di consumo e/o materie prime	Tutte le Aree
			Affidamenti diretti per lavori pubblici di somma urgenza	Area Tecnica
			Affidamenti diretti per lavori, servizi e forniture in economia	Tutte le Aree +Area Tecnica per lavori
			Affidamento di concessioni	Area Tecnica e Area Socio Demografica
	CONFERIMENTO INCARICHI	Limite della rotazione di professionisti e istruttoria complementare sui curricula simili al fine di favorire un'impresa/professionista	Affidamento incarichi professionali	Area Tecnica
			Conferimento di incarichi di studio, ricerche e consulenza	Servizio Amministrativo e Tecnico
			Procedura di affidamento di incarichi di rappresentanza e difesa in giudizio	Servizio Amministrativo e Tecnico
	DEFINIZIONE DELL'OGGETTO DI AFFIDAMENTO	Restrizione del mercato nella definizione delle specifiche tecniche, attraverso l'indicazione nel disciplinare di prodotti che favoriscano una determinata impresa	Stipula del capitolato	Tutte le Aree

AREA	SOTTO-AREA/ PROCESSO	RISCHI CONNESSI	PROCEDURA/PROCEDIMENTO	Servizio/Ufficio
AFFIDAMENTO LAVORI, SERVIZI E FORNITURE NONCHE' DI OGNI ALTRO TIPO DI COMMESSA O VANTAGGIO PUBBLICO DISCIPLINATO DAL D.LGS n. 50/2016 (Codice degli Appalti)	INDIVIDUAZIONE DELLO STRUMENTO/ISTITUTO DELL'AFFIDAMENTO	Elusione delle regole di affidamento degli appalti, mediante l'improprio utilizzo del modello procedurale dell'affidamento delle concessioni al fine di agevolare un particolare soggetto;	Modalità di affidamento	Tutte le Aree
		Elusione delle regole di affidamento degli appalti, utilizzando impropriamente lo strumento della proroga al fine di favorire una determinata impresa/professionista	Proroghe di contratto di appalto di forniture e servizi	Tutte le Aree
	PROCEDURA NEGOZiate	Utilizzo della procedura negoziata al di fuori dei casi previsti dalla legge al fine di favorire un'impresa;	Affidamento appalti o altre forniture di servizi	Tutte le Aree
	REDAZIONE DEL CRONOPROGRAMMA	Mancanza di sufficiente precisione nella pianificazione delle tempistiche di esecuzione dei lavori, che consenta all'impresa di non essere eccessivamente vincolata ad un'organizzazione precisa dell'avanzamento dell'opera, creando in tal modo i presupposti per la richiesta di eventuali extraguadagni da parte dello stesso esecutore	Esecuzione del Contratto	Tutte le Aree
		Omessa applicazione di penali in caso di mancato rispetto del cronoprogramma dei lavori o nell'esecuzione dell'opera o del Contratto di Servizio	Applicazione penali in esecuzione del Contratto	Tutte le Aree
		Pressioni dell'appaltatore sulla direzione dei lavori, affinché possa essere rimodulato il cronoprogramma in funzione dell'andamento reale della realizzazione dell'opera.	Liquidazioni e collaudi di opere, forniture di beni e servizi;	Tutte le Aree
	REQUISITI DI AGGIUDICAZIONE	Definizione dei requisiti di accesso tali da non consentire alcuna partecipazione per modificare successivamente la modalità di affidamento	Annullamento gara per assenza di partecipanti	Tutte le Aree
	REQUISITI DI QUALIFICAZIONE	Definizione dei requisiti di accesso alla gara e, in particolare, dei requisiti tecnico-economici dei concorrenti al fine di favorire un'impresa (es.: clausole dei bandi che stabiliscono requisiti di qualificazione);	Preparazione preliminari di gara	Tutte le Aree
REVOCA DEL BANDO	Abuso del provvedimento di revoca del bando al fine di bloccare una gara il cui risultato si sia rivelato diverso da quello atteso o di concedere un indennizzo all'aggiudicatario;	Procedura di revoca del bando di gara	Tutte le Aree	
SUBAPPALTO	Accordi collusivi tra le imprese partecipanti a una gara, utilizzando il meccanismo del subappalto come modalità per distribuire i vantaggi dell'accordo a tutti i partecipanti allo stesso	Pratica per autorizzazione subappalto	Tutte le Aree	

AREA	SOTTO-AREA/ PROCESSO	RISCHI CONNESSI	PROCEDURA/PROCEDIMENTO	Servizio/Ufficio
AFFIDAMENTO LAVORI, SERVIZI E FORNITURE NONCHE' DI OGNI ALTRO TIPO DI COMMESSA O VANTAGGIO PUBBLICO DISCIPLINATO DAL D.LGS n. 50/2016 (Codice degli Appalti)	UTILIZZO DI RIMEDI DI RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE ALTERNATIVI A QUELLE GIURISDIZIONALI	Condizionamenti nelle decisioni assunte all'esito delle procedure di accordo bonario, derivabili dalla presenza della parte privata all'interno della commissione.	Transazioni a chiusura del contenzioso pendente	Tutte le Aree
	VALUTAZIONE DELLE OFFERTE	Mancato rispetto dei criteri indicati nel disciplinare di gara cui la commissione giudicatrice deve attenersi per decidere i punteggi da assegnare all'offerta, con particolare riferimento alla valutazione degli elaborati progettuali.	Aggiudicazione/qualificazione	Tutte le Aree
	VARIANTI IN CORSI DI ESECUZIONE AL CONTRATTO	Ammissioni di varianti in corso di esecuzione del contratto per consentire all'appaltatore di recupero lo sconto effettuato in sede di gara o per conseguire extra guadagni	Varianti in corso di esecuzione	Tutte le Aree
	VERIFICA DELLA EVENTUALE ANOMALIA DELLE OFFERTE	Mancato rispetto dei criteri di individuazione e di verifica delle offerte anormalmente basse, anche sotto il profilo procedurale.	Verifica anomalie	Tutte le Aree
PROVVEDIMENTI AMPLIATIVI DELLA SFERA GIURIDICA DEI DESTINATARI PRIVI DI EFFETTO ECONOMICO DIRETTO ED IMMEDIATO PER IL DESTINATARIO	ATTIVITA' DI CONTROLLO DI DICHIARAZIONI SOSTITUTIVE IN LUOGO DI AUTORIZZAZIONI	Adozione di provvedimenti aventi ad oggetto condizioni di accesso a servizi pubblici al fine di agevolare particolari soggetti	Accertamento requisiti soggettivi (es. assegnatari alloggi)	Area Socio-demografica
		Rilascio di autorizzazioni in ambiti in cui il pubblico ufficio ha funzioni esclusive o preminenti di controllo al fine di agevolare determinati soggetti	Attività di controllo e rilascio certificati	Area Vigilanza
	PROVVEDIMENTI DI TIPO AUTORIZZATIVO	Assegnazione di patrocinii, con requisiti non conformi al Regolamento, volto a favorire determinati soggetti	Patrocinii	Area Socio-demografica
		Attivare "corsie preferenziali" nella trattazione delle pratiche al fine agevolare determinati soggetti	Proroga Inizio o Fine Lavori	Area Tecnica
			Rilascio licenza di agibilità e/o parere di agibilità	Area Tecnica
			Rilascio permessi	Area Tecnica
			Rilascio permessi di costruire	Area Tecnica
		Omesso controllo o discrezionalità nell'ammissione ai servizi, con requisiti non conformi al Regolamento, volto a favorire determinati soggetti	Accesso servizi asili nido	Servizio Asilo Nido
			Assegnazione alloggi di edilizia residenziale pubblica;	Area Socio-Demografica
		Omesso controllo sui requisiti di nomina in merito a incompatibilità/ inconfiribilità (Dlgs.39/2013)	Nomine in società pubbliche partecipate	Servizio Amministrativo
Omesso controllo, mancato o parziale rispetto delle ordinanze	Ordinanze ambientali	Ufficio Tecnico		

AREA	SOTTO-AREA/ PROCESSO	RISCHI CONNESSI	PROCEDURA/PROCEDIMENTO	Servizio/Ufficio
<p>PROVVEDIMENTI AMPLIATIVI DELLA SFERA GIURIDICA DEI DESTINATARI PRIVI DI EFFETTO ECONOMICO DIRETTO ED IMMEDIATO PER IL DESTINATARIO</p>	<p>PROVVEDIMENTI DI TIPO AUTORIZZATIVO</p>	Omesso controllo, mancato o parziale rispetto delle ordinanze	Ordinanze di viabilità	Servizio Polizia Municipale
			Autorizzazione paesaggistico-ambientale	Ufficio Tecnico
		Omesso controllo, violazione delle norme vigenti o "corsie preferenziali" nella trattazione delle pratiche al fine agevolare determinati soggetti	Autorizzazione per pubblicità, insegne, manifesti	Servizio Polizia Municipale
			Denuncia Inizio Attività (cd. Super DIA)	Ufficio Tecnico
		Omesso controllo, violazione delle norme vigenti o "corsie preferenziali" nella trattazione delle pratiche al fine agevolare determinati soggetti	Pareri preventivi per procedimenti negli ambiti di competenza inerenti normative e regolamenti in materia ambientale	Ufficio Tecnico
			Dichiarazione idoneità alloggi per ricongiungimenti familiari	Ufficio Tecnico
		Omesso controllo, violazione delle norme vigenti o "corsie preferenziali" nella trattazione delle pratiche al fine agevolare determinati soggetti	Permesso di costruire interventi soggetti a SCIA	Ufficio Tecnico
			SCIA - Segnalazione Certificata di Inizio Attività	Ufficio Tecnico
			Valutazione Impatto Ambientale (VIA)	Ufficio Tecnico
		Rilascio del certificato in violazione della normativa edilizia-urbanistica al fine di favorire un particolare soggetto	Rilascio Certificazioni Urbanistiche	Ufficio Tecnico
			Attestazioni di regolarità di soggiorno	Ufficio Anagrafe
		Rilascio di autorizzazioni in ambiti in cui il pubblico ufficio ha funzioni esclusive o preminenti di controllo al fine di agevolare determinati soggetti	Atti di stato civile	Ufficio stato civile
			Autorizzazione per commercio e attività produttive	SUAP
	Registrazioni anagrafiche (nascita, morte, residenza)	Ufficio Anagrafe		
	Riconoscimento cittadinanza	Ufficio Stato civile		
	Variazione anagrafica	Ufficio anagrafe		

AREA	SOTTO-AREA/ PROCESSO	RISCHI CONNESSI	PROCEDURA/PROCEDIMENTO	Servizio/Ufficio
PROVVEDIMENTI AMPLIATIVI DELLA SFERA GIURIDICA DEI DESTINATARI PRIVI DI EFFETTO ECONOMICO DIRETTO ED IMMEDIATO PER IL DESTINATARIO	PROVVEDIMENTI DI TIPO CONCESSORIO	Assegnazione di concessioni di beni del patrimonio pubblico, in violazione di norme vigenti, volto a favorire determinati soggetti	Concessione in uso (Comodato) di beni appartenenti al patrimonio disponibile dell'ente	Ufficio Tecnico
			Concessioni amministrative su immobili comunali(terreni-fabbricati)	Ufficio Tecnico + Area Amministrativa-Contabile
			Concessioni spazi	Ufficio Tecnico
		Indebita valutazione di impegni operativi ed economici al fine di agevolare un soggetto terzo pubblico o privato o omessi controlli sulla prestazione del servizio	Accordi tra soggetti pubblici e privati di particolare complessità e rilevanza urbanistica	Ufficio Tecnico
			Concessione impianti sportivi	Ufficio Tecnico
		Violazione delle norme vigenti o "corsie preferenziali" nella trattazione delle pratiche al fine agevolare determinati soggetti	Concessione Occupazione Temporanea Suolo Pubblico	Servizio Polizia Municipale
			Rilascio concessioni cimiteriali	Area Socio Demografica
			Rilascio concessioni edilizie	Ufficio Tecnico
		CONTROLLI E PROVVEDIMENTI	Cessione indebita dei dati in possesso della amministrazione a soggetti non autorizzati	Tutela della privacy
	Mancata o volontaria omissione di raccolta di esposti o segnalazioni al fine di agevolare soggetti terzi		Gestione delle segnalazioni e dei reclami avanzati dall'utenza	Tutte le aree
	Mancata o volontaria omissione di raccolta di esposti o segnalazioni al fine di agevolare soggetti terzi		Procedimento a seguito di esposti o segnalazioni	Tutte le aree
	Mancata, falsa o mendace individuazione dei processi a rischio di corruzione da parte dei Responsabili		Redazione del Piano Anticorruzione	Tutte le aree
	Omissioni di controllo al fine di agevolare soggetti terzi		Controllo dell'utilizzazione del patrimonio pubblico	Ufficio Tecnico
			Accertamento di compatibilità ambientale	Ufficio Tecnico
			Attività di controllo in materia edilizia	Ufficio Tecnico
			Abusi edilizi accertamento	Ufficio Tecnico
			Attività di controllo in materia ambientale	Ufficio Tecnico
			Attività di controllo in materia commerciale	Area Vigilanza
	Omesso avvio del procedimento	Provvedimento per l'esecuzione d'ufficio in caso di mancata ottemperanza da parte dei destinatari a quanto precedentemente ordinato	Ufficio Tecnico/ Area Vigilanza	
ATTRIBUZIONE DI VANTAGGI ECONOMICI DI QUALUNQUE GENERE A PERSONE E ENTI PUBBLICI O PRIVATI	Accordi collusivi con soggetti esterni per accettazione sponsorizzazioni, omesso espletamento di gara per individuazione sponsor	Sponsorizzazioni	Ufficio Tecnico	

AREA	SOTTO-AREA/ PROCESSO	RISCHI CONNESSI	PROCEDURA/PROCEDIMENTO	Servizio/Ufficio
<p>PROCESSI FINALIZZATI ALL'ADOZIONE DI PROVVEDIMENTI AMPLIATIVI DELLA SFERA GIURIDICA DEI DESTINATARI CON EFFETTO ECONOMICO DIRETTO ED IMMEDIATO PER IL DESTINATARIO</p>	<p>ATTRIBUZIONE DI VANTAGGI ECONOMICI DI QUALUNQUE GENERE A PERSONE E ENTI PUBBLICI O PRIVATI</p>	<p>Accordi collusivi per vendita in alienazione con valori sottostimati o in violazione delle norme in materia di gara pubblica</p>	<p>Alienazione di beni immobili, e costituzione diritti reali minori su di essi</p>	<p>Ufficio Tecnico</p>
		<p>Adozione di varianti agli strumenti urbanistici, in violazione delle norme vigenti, per favorire determinati soggetti privati</p>	<p>Attribuzione di bonus volumetrici</p>	<p>Ufficio Tecnico</p>
		<p>Adozione di varianti agli strumenti urbanistici, in violazione delle norme vigenti, per favorire determinati soggetti privati</p>	<p>Approvazione di Piani Attuativi</p>	<p>Ufficio Tecnico</p>
		<p>Adozione di varianti agli strumenti urbanistici, in violazione delle norme vigenti, per favorire determinati soggetti privati</p>	<p>Convenzioni urbanistiche in attuazione del P.R.G./PGT o in variante</p>	<p>Ufficio Tecnico</p>
		<p>Adozione di varianti agli strumenti urbanistici, in violazione delle norme vigenti, per favorire determinati soggetti privati</p>	<p>Varianti al P.R.G./PGT. proposte da privati</p>	<p>Ufficio Tecnico</p>
		<p>Formazione, adozione e approvazione degli strumenti urbanistici, in violazione delle norme vigenti, per favorire determinati soggetti privati</p>	<p>Procedimento di formazione, adozione ed approvazione del P.R.G./PGT</p>	<p>Ufficio Tecnico</p>
		<p>Liquidazione indennità non dovute</p>	<p>Liquidazione spese di missione Giunta/Consiglio</p>	<p>Area Amministrativa -Contabile</p>
		<p>Non corretta valutazione di impegni operativi ed economici al fine di agevolare un soggetto terzo pubblico o privato</p>	<p>Accordi bonari in corso di esproprio</p>	<p>Ufficio Tecnico</p>
		<p>Non corretta valutazione di impegni operativi ed economici al fine di agevolare un soggetto terzo pubblico o privato</p>	<p>Acquisti e permuta di immobili</p>	<p>Ufficio Tecnico</p>
		<p>Omessi controlli o "corsie preferenziali" nella trattazione delle pratiche al fine di agevolare particolari soggetti</p>	<p>Pagamenti verso imprese</p>	<p>Tutte le Aree</p>
		<p>Omesso accertamento, riscossione, conteggio errato o inosservanza delle norme al fine di agevolare particolari soggetti</p>	<p>Accertamenti con adesione</p>	<p>Area Amministrativa -Contabile</p>
		<p>Omesso accertamento, riscossione, conteggio errato o inosservanza delle norme al fine di agevolare particolari soggetti</p>	<p>Accertamenti e sgravi tributi comunali</p>	<p>Area Amministrativa -Contabile</p>
		<p>Omesso accertamento, riscossione, conteggio errato o inosservanza delle norme al fine di agevolare particolari soggetti</p>	<p>Procedimenti sanzionatori</p>	<p>Area Amministrativa -Contabile</p>
		<p>Omesso accertamento, riscossione, conteggio errato o inosservanza delle norme al fine di agevolare particolari soggetti</p>	<p>Riscossioni</p>	<p>Area Amministrativa -Contabile</p>
		<p>Omesso accertamento, riscossione, conteggio errato o inosservanza delle norme al fine di agevolare particolari soggetti</p>	<p>Sanzioni in materia commerciale</p>	<p>Area Vigilanza</p>
		<p>Omesso accertamento, riscossione, conteggio errato o inosservanza delle norme al fine di agevolare particolari soggetti</p>	<p>Sanzioni in materia edilizia</p>	<p>Ufficio Tecnico</p>
		<p>Omesso accertamento, riscossione, conteggio errato o inosservanza delle norme al fine di agevolare particolari soggetti</p>	<p>Sanzioni in materia paesaggistico ambientale</p>	<p>Ufficio Tecnico</p>
<p>Omesso accertamento, riscossione, conteggio errato o inosservanza delle norme al fine di agevolare particolari soggetti</p>	<p>Procedimento di sanatoria</p>	<p>Ufficio Tecnico</p>		
<p>Omesso accertamento, riscossione, conteggio errato o inosservanza delle norme al fine di agevolare particolari soggetti</p>	<p>Verifica dell'esatto adempimento da parte dei cittadini delle somme dovute per servizi erogati dall'ente</p>	<p>Area Amministrativa -Contabile</p>		
<p>Valutazione economica delle aree, mediante calcolo difforme rispetto alle norme, e/o supervalutazione delle stesse</p>	<p>Monetizzazioni in luogo della cessione di aree a standard</p>	<p>Ufficio Tecnico</p>		
<p>Valutazione economica delle aree, mediante calcolo difforme rispetto alle norme, e/o supervalutazione delle stesse</p>	<p>Espropri</p>	<p>Ufficio Tecnico</p>		

AREA	SOTTO-AREA/ PROCESSO	RISCHI CONNESSI	PROCEDURA/PROCEDIMENTO	Servizio/Ufficio
<p>PROCESSI FINALIZZATI ALL'ADOZIONE DI PROVVEDIMENTI AMPLIATIVI DELLA SFERA GIURIDICA DEI DESTINATARI CON EFFETTO ECONOMICO DIRETTO ED IMMEDIATO PER IL DESTINATARIO</p>	<p>CONCESSIONI ED EROGAZIONE DI SOVVENZIONI, CONTRIBUTI, SUSSIDI, AUSILI FINANZIARI</p>		<p>Erogazione contributi ad associazioni culturali, sportive e del tempo libero</p>	<p>Area Socio-Demografica</p>
		<p>Discrezionalità nell'assegnazione di contributi, con requisiti non conformi al Regolamento, volto a favorire determinati soggetti</p>	<p>Erogazioni contributi ad associazioni del terzo settore</p>	<p>Area Socio-Demografica</p>
			<p>Erogazione contributi in servizi alle associazioni di volontariato, di promozione sociale ed Enti pubblici a sostegno e collaborazione di iniziative con finalità pubbliche, di interesse generale o statutarie</p>	<p>Area Socio-Demografica</p>
		<p>Discrezionalità nell'assegnazione di contributi, con requisiti non conformi al Regolamento, volto a favorire determinati soggetti</p>	<p>Contributo alla locazione</p>	<p>Area Socio-Demografica</p>
		<p>Discrezionalità nell'assegnazione di contributi, con requisiti non conformi al Regolamento, volto a favorire determinati soggetti</p>	<p>Erogazione sussidi e sovvenzioni</p>	<p>Area Socio-Demografica</p>
		<p>Riduzione discrezionale delle tariffe per favorire determinati soggetti</p>	<p>Utilizzo sale civiche o spazi pubblici</p>	<p>Area Amministrativa -Contabile</p>
		<p>Conferimento di indennità "ad personam" non dovute</p>	<p>Erogazione emolumenti stipendiali e erogazione salario accessorio</p>	<p>Area Amministrativo-Contabile</p>