



Journée Gestion

24 mai 2018

**OGEC : COMMENT
MAITRISER VOS RISQUES ?**
Le contrôle interne répond
à vos enjeux



24 mai 2018

Journée
Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Le secours catholique en quelques chiffres

1,5 M de personnes soutenues en France en 2017

3 M de personnes bénéficiaires de l'aide internationale

209 M€ de valorisation du bénévolat

136 M€ de ressources financières dont 99 M€ (73 %) proviennent de la générosité du public.

Sur les 136 M€, 103 M€ (76%) sont consacrés aux missions sociales

Le réseau Caritas France

Créé en 2016 à l'initiative du Secours Catholique pour rassembler des associations qui partagent ses valeurs et ses principes d'action. Il compte aujourd'hui 8 membres.

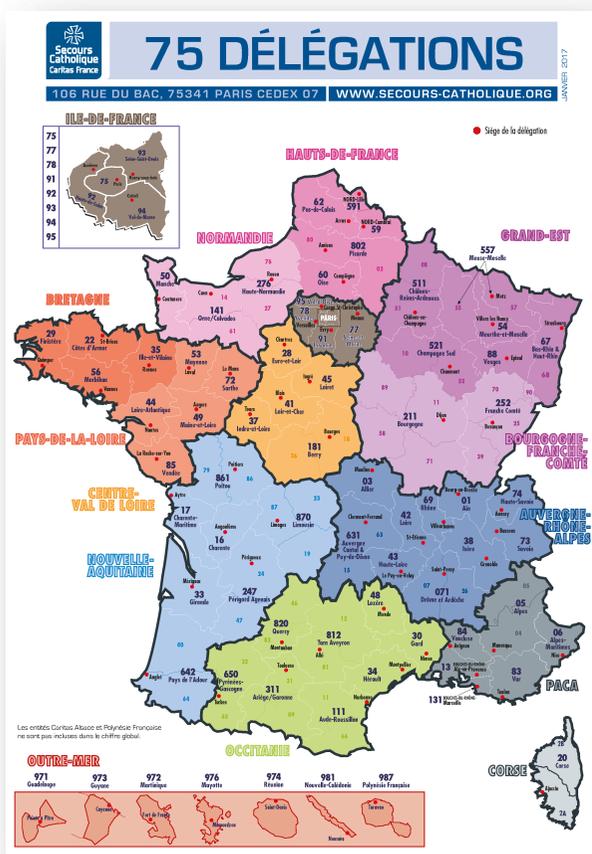


24 mai 2018

Journée Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

La Délégation diocésaine



Couverture : de ½ à 4 départements

De 60 à 1.300 bénévoles

De 10 à plus de 100 équipes

Pilotée par un bureau de bénévoles

Intégrée dans une région



24 mai 2018



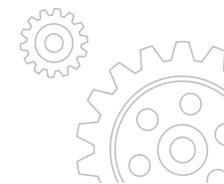
Journée
Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Le contrôle interne : définition

« Le contrôle interne est un ensemble organisé de dispositifs **initié et supervisé par les instances dirigeantes**, mis en œuvre par l'ensemble des acteurs (salariés, bénévoles, ...) en vue de donner en permanence à l'organisation une assurance raisonnable que ses objectifs sont atteints, que les risques sont globalement maîtrisés dans le respect de ses valeurs et de sa mission sociale. »

Définition adoptée par le CA du Comité de la Charte le 4 juillet 2011



24 mai 2018



Journée
Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Le contrôle interne : définition

- « Le contrôle interne est :
- un ensemble organisé de dispositifs
 - **initié et supervisé par les instances dirigeantes**
 - mis en œuvre par l'ensemble des acteurs (salariés, bénévoles, ...)
 - en vue de donner en permanence à l'organisation une assurance raisonnable que ses objectifs sont atteints,
 - que les risques sont globalement maîtrisés
 - dans le respect de ses valeurs et de sa mission sociale. »

Définition adoptée par le CA du Comité de la Charte le 4 juillet 2011



24 mai 2018

Journée
Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Au secours catholique

Comme toute organisation adhérente du Comité le SCCF se munit d'un contrôle interne répondant en tout ou partie à cette définition

Une des composantes du contrôle interne : une démarche d'identification, évaluation et **gestion des risques** internes et externes inhérents aux activités et fonctionnement de l'association.



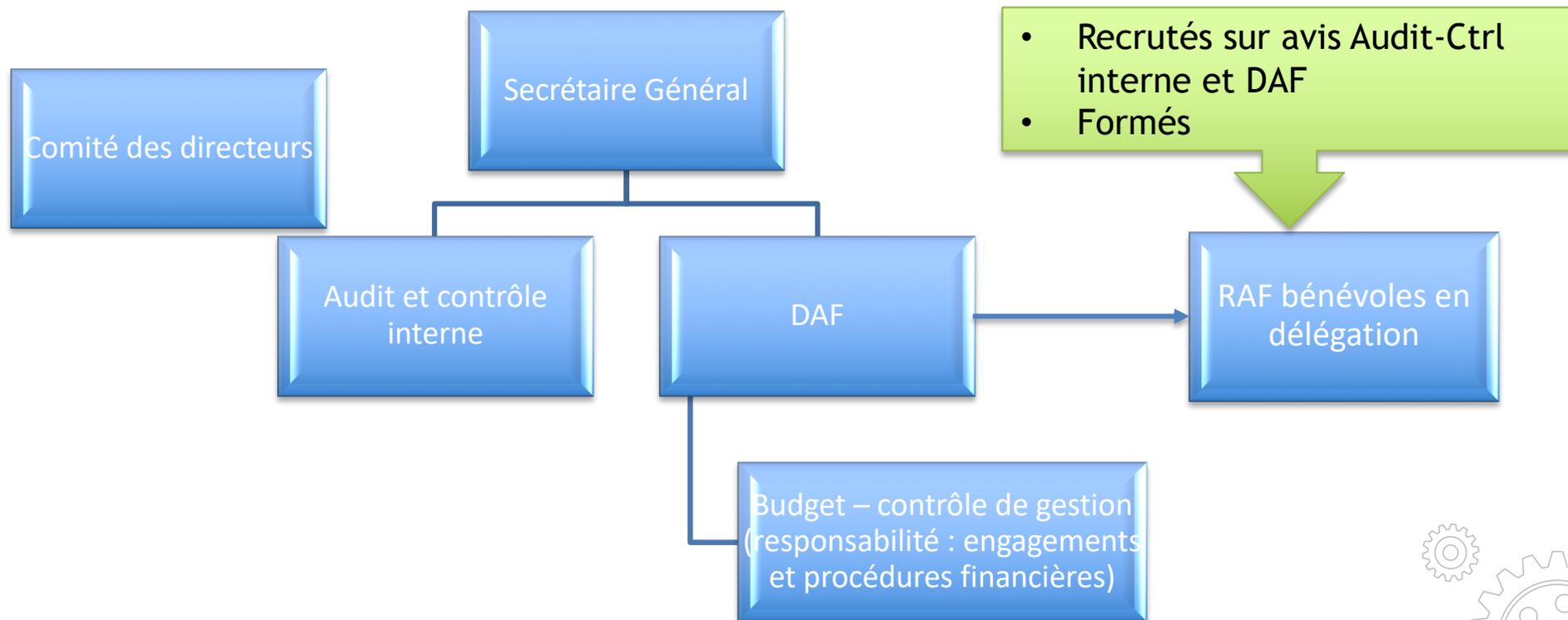
24 mai 2018

Journée
Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Responsabilité de l'équipe dirigeante sur la bonne gestion financi

« Le contrôle interne est initié et supervisé par les instances dirigeantes ». Il en va de même pour la bonne gestion financière de l'association.



24 mai 2018

Journée
Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Une cartographie : pourquoi ? Comment ?

2011 : 2 nouvelles réglementations

Texte d'application du Comité de la Charte

Influences extérieures



Méthodologie mise
en œuvre dans les
entreprises



Exemple de la Croix
Rouge



24 mai 2018

Journée
Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Élaboration d'une cartographie des risques

2011 : besoin d'élaborer une cartographie des risques pouvant servir de référentiel.

- Elaborée à partir des audits (inventaire à la Prévert)
- Dans le cadre d'un groupe de travail du Don en Confiance, rencontre du Directeur Audit - Contrôle interne de la Croix Rouge Française, spécialiste du sujet.

L'équipe de direction du SCCF se saisit de l'étude et charge la DAF d'identifier et classer les risques selon :

- La probabilité
- L'impact



24 mai 2018

Journée Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ? Le contrôle interne répond à vos enjeux

Classement des risques identifiés

4 catégories de risques

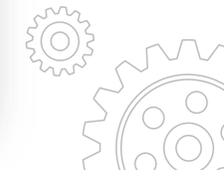
- Externes
- Internes de pilotage
- Internes opérationnels
- Internes de support

Pondération sur 3 critères

- Probabilité
- Impact
- Maîtrise

68 risques identifiés dont 12 prioritaires

Catégorie	Description	Risque		
		Fréq.	Impact	Maîtrise
Risques externes (7)	Concurrence internationale non présence du SO sur le terrain client	P	4	1
	Concurrence internationale de proximité dans la vallée de la Saône et de l'arrière-pays	P	3	1
	Concurrence internationale de proximité dans l'arrière-pays	P	2	1
	Concurrence internationale de proximité dans l'arrière-pays	P	2	1
	Concurrence internationale de proximité dans l'arrière-pays	P	2	1
	Concurrence internationale de proximité dans l'arrière-pays	P	2	1
	Concurrence internationale de proximité dans l'arrière-pays	P	2	1
	Concurrence internationale de proximité dans l'arrière-pays	P	2	1
	Concurrence internationale de proximité dans l'arrière-pays	P	2	1
	Concurrence internationale de proximité dans l'arrière-pays	P	2	1
Risques internes de pilotage (8)	Difficulté dans la gouvernance, dans le fonctionnement du CO et de ses comités	P	4	1
	Difficulté dans la gouvernance, dans le fonctionnement du CO et de ses comités	P	3	1
	Difficulté dans la gouvernance, dans le fonctionnement du CO et de ses comités	P	2	1
	Difficulté dans la gouvernance, dans le fonctionnement du CO et de ses comités	P	2	1
	Difficulté dans la gouvernance, dans le fonctionnement du CO et de ses comités	P	2	1
	Difficulté dans la gouvernance, dans le fonctionnement du CO et de ses comités	P	2	1
	Difficulté dans la gouvernance, dans le fonctionnement du CO et de ses comités	P	2	1
	Difficulté dans la gouvernance, dans le fonctionnement du CO et de ses comités	P	2	1
	Difficulté dans la gouvernance, dans le fonctionnement du CO et de ses comités	P	2	1
	Difficulté dans la gouvernance, dans le fonctionnement du CO et de ses comités	P	2	1
Risques internes opérationnels (10)	Manque d'entente hiérarchique sur la ligne hiérarchique	P	4	1
	Manque d'entente hiérarchique sur la ligne hiérarchique	P	3	1
	Manque d'entente hiérarchique sur la ligne hiérarchique	P	2	1
	Manque d'entente hiérarchique sur la ligne hiérarchique	P	2	1
	Manque d'entente hiérarchique sur la ligne hiérarchique	P	2	1
	Manque d'entente hiérarchique sur la ligne hiérarchique	P	2	1
	Manque d'entente hiérarchique sur la ligne hiérarchique	P	2	1
	Manque d'entente hiérarchique sur la ligne hiérarchique	P	2	1
	Manque d'entente hiérarchique sur la ligne hiérarchique	P	2	1
	Manque d'entente hiérarchique sur la ligne hiérarchique	P	2	1
Risques internes de support (11)	Offre de services non adaptés aux besoins	P	4	1
	Offre de services non adaptés aux besoins	P	3	1
	Offre de services non adaptés aux besoins	P	2	1
	Offre de services non adaptés aux besoins	P	2	1
	Offre de services non adaptés aux besoins	P	2	1
	Offre de services non adaptés aux besoins	P	2	1
	Offre de services non adaptés aux besoins	P	2	1
	Offre de services non adaptés aux besoins	P	2	1
	Offre de services non adaptés aux besoins	P	2	1
	Offre de services non adaptés aux besoins	P	2	1



24 mai 2018

Journée
Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Les écueils de la cartographie

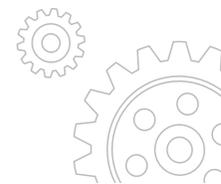
Risque de non-appropriation de la cartographie par les délégations car :



Trop théorique



La cartographie analyse les
procédures non faites ou faites
et non suivies



24 mai 2018

Journée
Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Les 12 risques prioritaires

Les risques externes

- Concurrence ressources
- Législation fiscale
- Sécurité lieux géographiques - International
- Risque d'image événements extérieurs
- Irrégularités financières à l'international
- Climat politique ou sociétal

Les risques internes de pilotage

- Pilotage stratégique
- Prise de décision réseau partenarial



24 mai 2018



Journée
Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Les 12 risques prioritaires

Les risques internes de support

- Risques psychosociaux salariés

Les risques internes opérationnels

- Gouvernance mixte
- Efficience insuffisante dans l'action
- Non-conformité des locaux



24 mai 2018

Journée
Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Focus : non-conformité de la sécurité des locaux

La problématique :

Le Secours Catholique = 3500 locaux, dont 3000 accueillent du public

propriétaire : 150 locaux

occupant à titre gratuit : 2500 locaux

baux divers : 700

lieux divers (stockage, garage, jardins, ...) : 150

1 local = 1 établissement



Chaque responsable d'équipe locale est chef d'établissement pour le local de son équipe et doit en assurer la sécurité



24 mai 2018



Journée
Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Responsabilités en termes d'immobilier

Responsabilité d'un chef d'établissement

➔ Améliorer la sécurité des personnes et des biens

➔ Veiller à la conformité de tous les locaux et à leur mise en accessibilité



24 mai 2018



Journée
Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Gestion sécurisée des personnes et des biens

- Risque
 - Accident dans un local non mis aux normes de sécurité (chaudière, travaux effectués par des bénévoles non spécialistes, ...)
- Remédiation
 - Diagnostics techniques pour l'ensemble des locaux confiés à l'entreprise SOCOTEC
 - Conformité électrique
 - Conformité gaz
 - Evaluation sécurité incendie
 - Evaluation accessibilité handicapés
 - Appropriation des diagnostics de la SOCOTEC par les délégations grâce à des actions de sensibilisation et des formations



24 mai 2018



Journée Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Gestion sécurisée des personnes et des biens

- Risque
 - Accident pour non-conformité de l'usage des locaux (stockage de produits inflammables, issues de secours encombrées, ...)
 - Locaux inadaptés aux mesures d'accessibilité aux personnes à mobilité réduite
- Remédiation
 - Sensibilisation des membres de Bureau des délégations sur leurs responsabilités
 - Procédure d'accompagnement au regard des obligations réglementaires concernant l'accessibilité des locaux : suivi de la déclaration ADAP auprès de la Préfecture



24 mai 2018



Journée
Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Les écueils pour ce risque

1. Pour les locaux dont le SCCF est propriétaire

- Le coût des mises en conformité
- La mobilisation des responsables

2. Pour les locaux dont le SCCF est locataire à titre gratuit

- Nécessaire dialogue car la charge revient au propriétaire

3. Pour les locaux dont le SCCF est locataire

- Dialogue avec le propriétaire
- Partage des coûts dans certains cas



24 mai 2018

Journée Gestion

OGEC : COMMENT MAITRISER VOS RISQUES ?
Le contrôle interne répond à vos enjeux

Ce qui a été mis en place pour maîtriser le risque lié à la gestion financière

- Recrutement de bénévoles responsables administration finances après avis du Responsable audit - contrôle interne et de la Directrice Administration Finances et présentation au Conseil d'Administration
- Maîtrise du risque des placements financiers nationaux
- Maîtrise du risque de la gestion financière locale grâce au Département (gestion du budget - contrôle de gestion, aux audits internes et externes, au Département Comptabilité

