

Audit trimestriel de suivi
Trimestre clos le 31 décembre 2014
3 février 2015
Rapport n° 1/15

Diffusion

Destinataires : Président et chef de la direction
Premier vice-président et chef de la direction financière
Premier vice-président et chef de la gestion des risques
Premier vice-président, Développement des affaires
Premier vice-président, Solutions d'affaires et Innovation
Premier vice-président, Ressources humaines et
Communications
Premier vice-président, Assurances
Premier vice-président intérimaire, Assurances
Premier vice-président, Affaires générales, et secrétaire
Premier vice-président, Financement et Investissements

C.c. : Voir la liste de diffusion ci-jointe

Vice-présidente, Vérification interne
Monica Ryan

C.c : Vice-président et contrôleur général
Vice-président, Souscription en assurance crédit
Vice-président, Souscription en CIB et PRI
Vice-président, Appui des programmes et Soutien des clients
Vice-président, Gestion des risques
Contrôleur général adjoint
Directeur de groupe, Actuariat et Gestion des risques du marché
Directeur de groupe, Souscription en CIB
Directeur de groupe, Indemnisations et Recouvrements
Directeur de groupe, Comptabilité générale
Directeur de groupe, Gestion du risque de crédit
Directeur de groupe, FIT
Directeur de groupe, COE-Assurances
Directeur de groupe, PRI
Directeur de groupe, RAPM
Directeur de groupe, Transfert des risques et Risques spéciaux
Contrôleur des données de portefeuille, Actuariat
Directeur de groupe, Gouvernance des assurances
Directeur de groupe, Planification et Relations extérieures
Directeur principal, Bureau du vérificateur général
Directeur, Bureau du vérificateur général

Table des matières

Introduction	4
Objectif et étendue de l'audit	4
Opinion de la Vérification interne	4
Résultats détaillés de l'audit	5
Conclusion.....	5

Introduction

Un excellent indicateur de l'efficacité de l'environnement de contrôle interne est la rapidité avec laquelle la direction réagit pour corriger les problèmes de contrôle qui lui sont signalés. Voilà pourquoi la Vérification interne d'EDC a mis en œuvre un processus de suivi de sorte que ses constatations et les plans d'action connexes donnent promptement lieu à des mesures adéquates. Le présent rapport résume les résultats de l'audit trimestriel de suivi du quatrième trimestre, clos le 31 décembre 2014.

Objectif et étendue de l'audit

L'objectif de l'audit était d'évaluer dans quelle mesure les plans d'action devant être appliqués au quatrième trimestre avaient été mis en œuvre. Nous retraçons également le nombre de fois qu'un plan d'action est reciblé. Tout élément ayant été reciblé au moins une fois est souligné dans le présent rapport. De plus, nous recensons le nombre de mois pendant lesquels les points à régler sont restés en suspens. La portée de cet audit se limite à l'état d'avancement des plans d'action concernant les constatations de problèmes majeurs¹ ou modérés. Les constatations de problèmes mineurs sont signalées à la direction à titre d'information seulement et sont, par conséquent, exclues du présent suivi.

Opinion de la Vérification interne

À notre avis, le taux de mise en œuvre des plans d'action pour le quatrième trimestre, clos le 31 décembre 2014, est *bien contrôlé*² : 18 plans d'action sur 19³ ont été exécutés, et 1 plan a été reciblé, ce qui donne un taux global de 95 %. Les résultats détaillés par groupes sont présentés ci-après et à l'Annexe C.

¹ Les constatations de l'audit sont établies comme suit :

- **Problème majeur** : Un contrôle clé est absent, est mal conçu ou ne fonctionne pas comme prévu, et le risque financier et/ou de réputation n'est pas négligeable. L'objectif du processus sur lequel porte le contrôle ne sera probablement pas atteint. Des mesures correctives s'imposent pour que les contrôles soient rentables et/ou que les objectifs du processus soient atteints.
- **Problème modéré** : Un contrôle clé est absent, est mal conçu ou ne fonctionne pas comme prévu, et le risque financier et/ou de réputation pour le processus n'est pas négligeable. Cependant, un contrôle compensatoire existe. Des mesures correctives s'imposent pour éviter de compter uniquement sur les contrôles compensatoires et/ou pour s'assurer que les contrôles sont rentables.
- **Problème mineur** : Faiblesse dans la conception et/ou le fonctionnement d'un contrôle qui n'est pas un contrôle clé. Il est peu probable que l'atteinte des objectifs soit compromise. Il est recommandé de mettre en place des mesures correctives pour rentabiliser les contrôles.

² Nos opinions d'audit standards sont les suivantes :

- **Contrôle rigoureux** : 100 % des plans d'action à mettre en œuvre pendant le trimestre l'ont été.
- **Bien contrôlé** : De 70 à 99 % des plans d'action à mettre en œuvre pendant le trimestre l'ont été.
- **Possibilités d'amélioration** : De 50 à 69 % des plans d'action à appliquer pendant le trimestre l'ont été.
- **Non contrôlé** : Moins de 50 % des plans d'action à mettre en œuvre pendant le trimestre l'ont été.

³ Calcul : selon l'audit de suivi du T3 2014, 19 plans d'action devaient avoir été mis en œuvre à la fin du T4 2014. Un plan a été annulé, un autre a été reciblé, et un plan prévu pour le T1 2015 a pris fin plus tôt que prévu.

Résultats détaillés de l'audit

Comme l'illustre ci-dessous le Tableau 1, 26 plans d'action étaient toujours en cours à la fin du T4 2014; 8 d'entre eux doivent être mis en œuvre d'ici la fin du T1 2015.

Tableau 1 : Résumé des changements liés aux plans d'action - T4 2014

Groupe des p. v.-p.	Prévus pour le T4	Terminés au T4	Taux de mise en œuvre au T4	Reciblés au T4	En cours à la fin du T4 2014	Devant être mis en œuvre au T1 2015
Gestion des risques d'entreprise	2	2	100 %	0	14	5
Finances	7	7	100 %	0	7	1
Assurances	10	9	90 %	1	5	2
Développement des affaires	0	0	-	0	0	0
Solutions d'affaires et Innovation	0	0	-	0	0	0
Affaires générales et Secrétariat	0	0	-	0	0	0
Financement	0	0	-	0	0	0
Ressources humaines et Communications	0	0	-	0	0	0
Total	19	18	95 %	1	26	8

Quant au Tableau 2 ci-dessous, il résume le classement par échéance des plans d'action en suspens selon le nombre de mois écoulés entre la date du rapport d'audit original et le 31 décembre 2014. Ce classement est présenté en détail aux annexes A et B.

Tableau 2 : Classement par échéances des points en suspens (par mois)

Classement et mois	0-3	4-6	7-9	10-12	+ de 12	Total
Problème majeur	4	0	0	3	2	9
Problème modéré	7	1	1	2	6	17
Total	11	1	1	5	8	26

Conclusion

Les résultats de cet audit ont été communiqués à la direction, qui les a acceptés. Nous tenons à la remercier de son soutien continu.