

# Un AET à l'honneur

Le 16 septembre 2011, Jacques Lanza, 46 ans (81 TU 83 IS 84), officier du Génie et membre de la section AET de l'Hérault présentait un mémoire qui clôturait sa scolarité du master « Administration des entreprises » de l'Institut d'administration des entreprises (IAE) de l'université Montpellier 2 effectuée au titre du DT administratif. Le jury était constitué de deux personnes, Mr Denis Travaillé qui avait été son tuteur et qui le présidait et Mr Pouget maître de conférences de l'IAE.

Mr Denis Travaillé est spécialisé dans le contrôle de gestion et la gestion de production. Il est l'auteur de livres sur ces matières qui sont d'un accès facile.

Jacques Lanza nous livre dans le texte qui suit l'étendue de son travail remarquable (qui concerne bon nombre d'entre nous, retraités de l'Armée) et qui fut qualifié d'excellent par le jury. Bravo Jacques, nous sommes fiers de toi !!

Les activités professionnelles conduisent Jacques à Bordeaux. C'est avec grand plaisir que nous le reverrons en terre héraultaise. A bientôt, ami !!

Michel ALAUX

## **Le contrôle interne à Unéo : la mise en œuvre au département finances contrôle de gestion.**

Unéo est aujourd'hui la grande mutuelle des militaires français. Issue du rapprochement de la Caisse Nationale du Gendarme, de la Mutuelle Nationale Militaire et de la Mutuelle de l'Armée de l'Air, elle assure la couverture complémentaire de plus de 1 200 000 personnes dont 600 000 adhérents. Les mutuelles historiques continuent d'exister mais elles n'ont conservé qu'un rôle d'entraide sociale en dehors de tout risque d'assurance.

Unéo couvre donc seule le risque d'assurance santé. A ce titre elle doit respecter la réglementation en vigueur. Celle-ci a énormément évolué ces dernières années. En particulier les scandales financiers comme Enron ou Permalat ont convaincu le législateur de renforcer la transparence financière des entreprises. Par extension ces mesures ont touché les sociétés couvrant un risque d'assurance et donc les mutuelles qui relèvent du code de la mutualité. Les mutuelles comme la MMA ou la Matmut relèvent du code des assurances pour tout ce qui relève des assurances contre l'incendie les accidents, les risques divers (IARD) ou les autres assurances à la personne.

En 2008 peu de temps avant qu'Unéo ne soit agréée par l'autorité administrative un décret a rendu obligatoire la publication annuelle d'un rapport sur le contrôle interne dans les mutuelles. Cette démarche est donc récente. Ce décret impose avec un peu d'avance ce travail car la

directive européenne appelée « Solvabilité 2 » la rendra également impérative à compter de décembre 2012. Le respect de ces réglementations est une impérieuse nécessité pour toutes les sociétés d'assurance mutualistes ou non, sous peine de perdre leur agrément administratif et donc de disparaître.

En 2010 durant l'été, j'ai travaillé à la mise en place des procédures du département finances contrôle de gestion. Cela constituait la troisième étape du contrôle interne qui succédait au recensement des processus, et à l'analyse des risques. Pour cela j'ai détaillé chaque processus en tâches élémentaires qui conduisaient à sa réalisation. Pour cela j'ai utilisé la méthode SIPOC – QQQQC soit S pour supplier (fournisseur), I pour Input (objet entrant), P pour process (mouvement ou manipulation réalisé) O pour Output (Exporté), C pour customer (client). En utilisant les traductions proposées on retrouve le FOMEC bien connu des militaires... Le QQQQC répond aux questions Qui ? Quoi ? Où ? Quand ? Comment ? Une fois ce décortilage réalisé le processus est décrit en reportant les éléments apportés dans chaque tableau. Il faut ensuite ajouter un glossaire et prévoir les formulaires éventuels.

En utilisant cette méthode j'ai rédigé la procédure des cotisations d'Unéo qui n'a quasi pas été modifiée depuis. Les tableaux ont été confiés aux employés du département finances qui doivent à leur tour rédiger leurs procédures. Ce stage a été profitable tant pour la mutuelle pour qui j'ai effectué un travail non négligeable, mais aussi pour moi car je rédige actuellement les procédures du service que je suis en train de créer au sein de l'établissement du service infrastructure de la défense de Bordeaux. Cet unité créée le 1<sup>er</sup> juillet 2011 succède, en les regroupant, la direction régionale et les différents établissements d'infrastructure de la défense de l'ex région terre sud-ouest.

Jacques LANZA