



Soirée Finengy Advisory BI & IA

*Cabinet de conseil spécialisé dans l'accompagnement **financier et système** des sociétés
d'assurances, des banques et des sociétés financières*

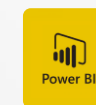
Présentation confidentielle

Par :
Laurine LAU
Charles GAUTIER
Steven Gaborieau

le 12 juin 2025

finengy
Advisory

Formation - Excellence - Entraide



www.finengyadvisory.fr

Contacts et liens



www.finengyadvisory.fr

Cabinet-finengy@finengy.fr

Charles Gautier - Associé fondateur

Charles.Gautier@finengy.fr

06 37 01 54 39

Jean Christofides - Directeur administratif et RH

Jean.christofides@Finengy.fr

06 82 30 63 37

Hadrien Noël - Directeur associé

Hadrien.noel@finengy.fr

06 13 88 01 59

Finengy Advisory

09 62 64 17 75



<https://www.linkedin.com/company/finengy>



- 1. Présentation du cabinet**
- 2. Focus expertise BI**
- 3. Définition et histoire de la BI**
- 4. Présentation de l'architecture cible**
- 5. Les avantages de la suite Microsoft**
- 6. L'IA au service du reporting financier**
- 7. Les Démonstrations BI&IA**
- 8. La gouvernance Data**

1. Présentation du cabinet : Nos atouts

FINENGY
Advisory

Finance, Comptabilité, Système, Actuariat

Cabinet de conseil spécialisé dans l'accompagnement
des sociétés d'assurances, des banques
et des sociétés financières

▶ 🔊 00:05 / 01:31



**Finengy Advisory a mis
au cœur de son
fonctionnement
L'évaluation de ses clients**

Finengy Advisory s'appuie sur les notations de ses clients pour développer une qualité de services optimale tant dans les livrables attendus que dans le respect des délais.

Nous vous invitons à découvrir les opinions de nos clients sur notre site internet.

<https://www.finengyadvisory.fr/cabinetdeconseilaccompagnementcomptableparis>

**Evaluation de nos clients
Note moyenne**

★★★★★

5/5

Les appréciations de nos clients sont un encouragement à poursuivre nos missions selon une procédure systématique qui conjugue qualité servie, réactivité et écoute du Client :

- La polyvalence métiers et systèmes des Consultants,
- Une connaissance approfondie des systèmes d'assurance,
- Une dimension BI et automatisation très forte,
- Un suivi hebdomadaire de l'avancement de la mission entre l'Associé et Consultant,
- Un échange informel toutes les deux semaines entre l'Associé et le Responsable Client,
- Un point formalisé mensuel avec le responsable Client pour évaluer la mission.

1. Présentation du cabinet

Finengy Advisory, est un cabinet de conseil créé en 2018, spécialisé dans l'accompagnement des sociétés d'assurances, des banques et des groupes industriels et de services afin d'accompagner leurs différentes directions financières (système BI, comptabilité, fiscalité, consolidation ...) dans l'ensemble de leurs besoins.

Le développement de notre cabinet repose sur quatre piliers:

- **Le choix d'une spécialisation:** nos collaborateurs sont sélectionnés pour leurs compétences techniques et leurs expériences en assurance;
- **La polyvalence métiers et systèmes:** car nous pensons que le meilleur des conseils est apporté par un professionnel qui connaît à la fois les aspects métiers et les aspects systèmes de son secteur, nous recrutons des collaborateurs disposant à la fois de fortes compétences métiers et d'expériences en automatisation et en refonte d'architecture système;
- **L'excellence:** l'ensemble des collaborateurs suivent un cursus de formation hebdomadaire sur nos différentes spécialisations et sont suivis par un manager dédié qui s'occupe de leur parcours personnalisé de formation;
- **Une culture d'entraide et de solidarité:** nous estimons que 40 % de l'efficacité d'une mission de conseil repose sur la rapidité d'acquisition et de compréhension des connaissances liées aux sujets traités. Pour augmenter **notre efficacité et une culture de la solidarité**, l'ensemble des collaborateurs Finengy Advisory s'interrogeant sur un sujet, ont la possibilité de faire appel aux compétences mutuelles des autres collaborateurs grâce à des groupes de communication par thème, organisés sur « Teams » et « WhatsApp ». En sus, un serveur partagé disposant de l'ensemble des documentations de référence par sujet est mis à disposition des collaborateurs.

Finengy Advisory, c'est le souhait d'un cabinet à taille humaine, orienté vers ses collaborateurs, misant sur leurs qualités éthiques et techniques, et une volonté permanente d'innovation, et d'optimisation.



Finengy Advisory c'est tout d'abord une approche du conseil différente

Nos consultants sont notre capital et les facteurs clés de réussite des missions auprès de nos clients.



Une formation en continue

Finengy Advisory organise des formations hebdomadaires sur les différentes pratiques (IFRS, Power BI, fiscalité, prudentiels...)

En sus, après une phase de recrutement très sélective, nos collaborateurs sont formés par un Senior Manager dédié qui suit l'évolution de leurs compétences métiers et outils.

Ainsi notre équipe dispose d'une vision actualisée technique des problématiques de nos clients.



Suivi régulier des missions

Chaque consultant est suivi et encadré par un Senior Manager lors d'un échange hebdomadaire afin d'assurer le respect des livrables et les besoins du client.



Un système de valeurs

Finengy Advisory encourage et inculque au quotidien les valeurs de l'entraide, de la fiabilité, de l'effort, de la réactivité et de l'innovation.



Expertise orientée sur l'automatisation Système & BI

Les Consultants Finengy Advisory sont choisis pour leurs expériences en systèmes IT (SAP, BOFC, Invoke, Oracle)

et tous suivent ensuite un parcours d'approfondissement en automatisation des processus et valident la certification PL 300 Power BI de Microsoft.



P1

Maîtrise de la fonction comptable et financière



❖ Production des reporting :

- IFRS & Consolidation;
- Reporting Solvency II (QRT), ENS et rapports narratifs (SFCR, RSR);
- Reporting CSRD;
- Externalisation des comptes IFRS et Solvency II;
- Comptabilité technique assurance;
- Comptabilité placement;
- Fiscalité assurance, groupe TVA.

❖ Automatisation des reporting sur Power BI



❖ Implémentation des outils de reporting



❖ Implémentation des nouvelles réglementations :

- IFRS 17 - Contrats d'assurances;
- CSRD - Corporate Sustainability Reporting Directive
- IFRS 9 - Actifs financiers;
- Référentiel ICS – Préparer les impacts financiers, le GAP Analysis Data et système.

P2

Transformation des systèmes



❖ Migrations systèmes IT

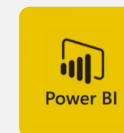
- Prise en charge de l'ensemble des cycles de migration (préparation des données, contrôle de la qualité, bascule et validation).

❖ Audit efficience système:

- Mission Fast Close et validation des 4 piliers de l'efficience : optimisation ressources * temps * fiabilité * respects des normes et des règlements.

❖ Industrialisation et automatisation des reporting:

- Application de la méthodologie Finengy Advisory (diminution de la dépendance aux ERP et mise en place d'un Data Warehouse centralisé à tous les services).



Nos savoir-faire - 5 practices

Formation - Excellence - Entraide



FINENGY
Advisory

P3

Risques, Contrôles et Conformité



❖ Prise en charge du contrôle interne :

- Optimisation, rationalisation cartographie des risques et plan de contrôle;
- Outsourcing du contrôle interne;
- Réalisation des reporting réglementaires.

❖ Conduite des évolutions réglementaires :

- Analyse des nouvelles obligations et leurs impacts (SOX, Sapin 2, LCB-FT...);
- Prise en charge des transformations;
- Mise en place des matrices de contrôles et mise en œuvre opérationnelle.

P5

Formations



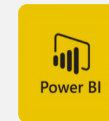
- ❖ Finengy Advisory organise régulièrement des sessions de formations relatives aux quatre autres practices

P4

Expertise comptable



- ❖ Finellema est une société d'expertise comptable du Groupe Finengy Advisory inscrite à l'Ordre des Experts-comptables :
- ❖ Présentation des comptes, Examen limité et Audit contractuel toutes sociétés commerciales & civiles :
 - PME-PMI et TPE;
 - Professions libérales et Indépendants.
- ❖ Offre 100% digitalisée et dématérialisée sur Pennylane et Power BI :
 - Implémentation set up Pennylane
 - Portail Web et application smartphone;
 - Comptes résultats et bilans mensuels;
 - Suivi d'activités et indicateurs clés;
 - Echanges mensuels avec les Dirigeants.



Finengy Advisory Silver Medal Ecovadis 2023

Finengy Advisory a obtenu en 2023, lors de sa première campagne de certification, une distinction Silver décernée par l'organisme Ecovadis.

Elle distingue un effort continu depuis plusieurs années en faveur d'un développement durable de ses activités, d'un respect des droits humains et d'une politique éthique affirmée de ses dirigeants et collaborateurs.

Il nous appartient de maintenir ces orientations et de les amplifier.

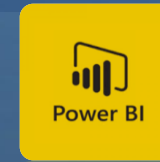


**Finengy Advisory
s'engage**

**Finengy Advisory soutient les actions sociales de la Fondation de France
en faveur de nos concitoyens.**

**Fondation
de
France**

2. Focus sur notre expertise système & BI



**Finengy Advisory a
développé une
expertise très forte
en migration outils,
optimisation architecture
automatisation BI des process**



Nos avantages concurrentiels « Systèmes & BI »

1 - Les collaborateurs sont sélectionnés pour leurs compétences métiers et outils (BFC, SAP4HANA, Power BI) et suivent à leur entrée une formation dédiée aux architectures systèmes en assurance et comment optimiser les flux comptables.

2 - L'ensemble des collaborateurs sont également des experts métiers qui interviennent sur des missions de reporting IFRS/SII/Compta tech.

Ils disposent donc ainsi d'une véritable double compétence qui leur permet de comprendre très vite les architectures systèmes, les manipulations outils et de développer les Data Model et les visuels avec très peu de spécifications en comprenant

3 - Tous nos consultants disposent de la certification Microsoft (PL300) qu'ils doivent passer la 1ère année chez Finengy Advisory.

4 - Nous disposons également déjà de matrices de visuels Power BI (plaquettes IFRS, Plaquettes annuelles normes françaises, SFCR, ENS, rapports de gestions ...) que nous branchons aux outils de reporting (Invoke, BFC) ou ERP (SAP, Oracle ...),

5 - Finengy Advisory dispose d'une méthodologie propre de production que nous avons développée comporte notre expérience métier (cf. architecture type mises en place chez les clients)

Nous créons un rapport de **niveau 1- de qualité des données** (avec la formalisation de l'ensemble des contrôles) avant la production du **niveau 2 - visualisations** : tous les rapports visuels .

Le rapport de qualité des données comporte tous les contrôles transverses , les pistes d'audit et les revues de variations permettant tout d'abord au producteur de se sécuriser sa production et ensuite de pouvoir diffuser auprès des auditeurs et contrôleurs internes permettant un fonctionnement simple et sécurisé.

6 - Lorsque nous intervenons, nous formons les équipes métiers pour qu'elles puissent être autonome par la suite (le but de ce type d'outil étant de réduire les dépendances IT et d'augmenter la réactivité).

Ainsi, en alliant notre technicité métier et notre expertise systèmes & BI, nous avons su développer une véritable expertise dans ce type de projet nous permettant de mener efficacement et rapidement des projets complexes en disposant d'une connaissance approfondie des attendus de nos clients

4. Nos références

Exemples de missions menées en automatisation



- ✓ **Projet SAP4HANA et automatisation de l'ensemble des reporting**
 - Projet 8 consultants
 - Création d'une Data Lake Azure et automatisation de l'ensemble des contrôles de qualité des données et des reporting de la direction financière (comptable, reporting IFRS SII, CDG, Direction invest .)
- ✓ **Mise en place d'un Data warehouse Solvency II (2022) pour production des QRT**
 - Recettes fonctionnelles,
 - Réconciliation avec les états réglementaires (ENS et SII).
- ✓ **Création report activités pour CDG**
 - Département contrôle de gestion : Automatisation sur Power BI des tableaux de bord activités.
- ✓ **Création Power BI rapport d'activités pour compta tech**
 - Département direction financière.
- ✓ **Automatisation des contrôles BFC et des reporting par transfert des données dans Power Pivot + Power BI**
- ✓ **Automatisation de la génération :**
 - Rapports de comptes annuels,
 - Rapport de gestion,
 - Rapports narratifs (SFCR),
 - ENS,
 - Reporting d'activités.

Automatisation de la production des comptes IFRS 9/IFRS 17 via un Dataware Power Pivot

- Automatisation de l'ensemble des contrôles et Edition des rapports d'anomalies sur une base extraite de SAP,
- Automatisation de la génération des retraitements IFRS 17 + impôts différés,
- Automatisation de l'intégralité des états et des notes trimestrielles.

Automatisation des reporting par la mise en place d'un Data Ware

- Analyse des process métiers,
- Définition des besoins et solutions à mettre en œuvre,
- Développement de chaînes d'intégration, de traitements et de contrôle des données,
- Production des reporting réglementaires French, IFRS, SII,
- Assistance contrôle de gestion.

Création report Power BI activités

- Département contrôle de gestion : Automatisation sur Power BI des tableaux de bord activités.

Reporting CSRD sur Power BI

4. Nos références

Transformation des systèmes et automatisation BI



finENGY
Advisory



Allianz  Partners



✓ **Axa 2025/2026 – Projet SAP4HANA et automatisation de l'ensemble des reporting**

- Projet 8 consultants
- Création d'une Data Lake Azure et automatisation de l'ensemble des contrôles de qualité des données et des reporting de la direction financière (comptable, reporting IFRS SII, CDG, Direction invest .)

✓ **MGEN - Automatisation comptes annuels, reporting interne et rapports narratifs sur SII (2023 - 2024)**

- Industrialisation de la production des états financiers sous Power BI, alimentation et rapprochements automatiques,
- Recettes, paramétrages, conduite du changement.

✓ **MGEN - Automatisation suivi dépenses (2023)**

- Reporting automatisés suivi des dépenses sous Power BI.

✓ **AXA France – Automatisation des règles de provisionnement via un Data Lake (2021 – 2022)**

- Harmonisation des grilles de préanalyse relatives à la justification des comptes, suivi et contrôle des corrections,
- Automatisation des règles de provisionnement.

✓ **Allianz Partners : Automatisation de la production des comptes IFRS 9/IFRS 17 via un Dataware Power Pivot.**

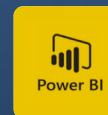
- Automatisation de l'ensemble des contrôles sur une base extraite de SAP comprenant 150 entités,
- Automatisation de la génération des retraitements IFRS 17 + impôts différés,
- Automatisation de l'intégralité des états, notes trimestrielles.



4. Nos références

Transformation des systèmes et automatisation BI

finENGY
Advisory



- ✓ **Axa Group – Création d'un Data WARE BFC pour développer les contrôles et les analyses (2021)**
 - Construction d'un entrepôt de données (Power Pivot) – input BFC et automatisation des reporting.
- ✓ **Caisse Epargne IdF (2023) – Création report Power BI activités**
 - Département contrôle de gestion : Automatisation sur Power BI des tableaux de bord activités.
- ✓ **Clients confidentiel - assureur**
 - Automatisation des contrôles BFC et des reporting par transfert des données dans Power Pivot + Power BI.
- ✓ **NATIXIS – Banque de Financement**
 - Justification des comptes Post Migration par activité,
 - Mise en place des contrôles de 1er niveau,
 - Justification des comptes internes,
 - Réalisation du rapprochement bancaire.

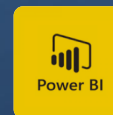
- ✓ **PACIFICA (Crédit Agricole Assurance) – Automatisation des reporting par la mise en place d'un Data Ware SAS**
 - Analyse des process métiers,
 - Définition des besoins et solutions à mettre en œuvre,
 - Développement de chaînes d'intégration, de traitements et de contrôle des données,
 - Production des reporting réglementaires French, IFRS, SII,
 - Assistance contrôle de gestion.
- ✓ **Axa France – Migration système de gestion suite à la création d'une nouvelle société**
 - Transfert de portefeuille,
 - Accompagnement à la création d'une nouvelle entité.



4. Nos références

Transformation des systèmes et automatisation BI

finENGY
Advisory



 NATIXIS



- ✓ **AXA France – Automatisation des rejets informatiques et comptables (2021 – 2022)**
 - Analyse de la qualité des données,
 - Fiabilisation des données et intégration au sein d'un data Lake,
 - Développer et automatiser les process de correction,
 - Interpréter les rejets comptables en écritures comptables,
 - Production des reporting.
- ✓ **Migration d'ERP vers une plateforme informatique du Groupe (I-BP, ITCE)**
 - Assistance à la préparation de la migration comptable,
 - Mise en place d'une Task Force à la migration,
 - Mise en place des outils de pilotage,
 - Mise en place des outils de rapprochement et de lettrage,
- ✓ **Allianz Partners - 2024/2025 – SAP S/4HANA**

Accompagnement à la transformation des processus et automatisation



- ✓ **NATIXIS – Banque de Financement**
 - Justification des comptes Post Migration par activité
 - Mise en place des contrôles de 1er niveau
 - Justification des comptes internes
 - Réalisation du rapprochement bancaire
- ✓ **Banque THEMIS - Groupe FIDUCIAL**
 - Réalisation des rapprochements compta / gestion
 - Identification des impacts process et financiers de la migration
 - Accompagnement à la bascule
 - Optimisation du rapprochement bancaire
 - Optimisation de la justification des comptes internes
- ✓ **MACSF – Mise en place d'un Data Warehouse Solvency II (2022)**
 - Recettes fonctionnelles,
 - Réconciliation avec les états réglementaires (ENS et SII).

3. Définition et histoire de la BI

A. Contexte et enjeux

B. Les inconvénients actuels des systèmes de reporting

C. Les avantages d'une architecture orientée BI

3. Les avantages de la BI

Définition de la BI

Qu'est-ce que la BI ?

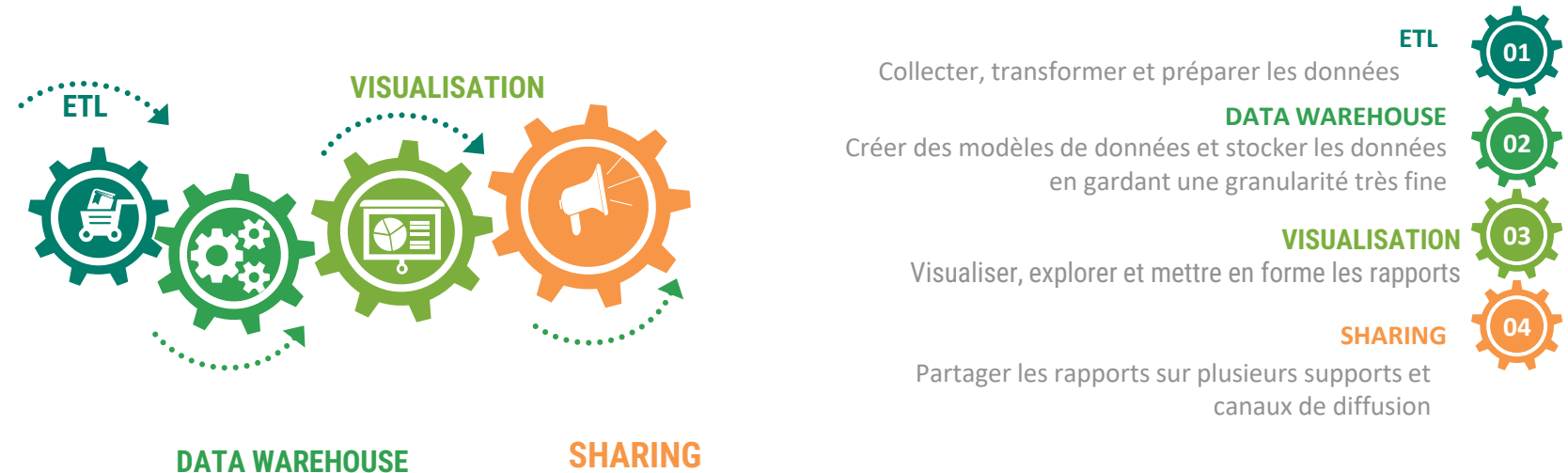


Comment ça marche?



Le terme Business Intelligence (BI), ou informatique décisionnelle, désigne les applications, les infrastructures, les outils et les pratiques **offrant l'accès à l'information, et permettant d'analyser l'information pour améliorer et optimiser les décisions et les performances d'une entreprise.**

Un BI reposant sur 4 composantes principales permet de répondre à vos besoins de la collecte des données jusqu'à l'établissement des reporting et leur diffusion.



3. Les avantages de la BI

Définition de la BI



**Comment analyser
l'efficience d'un
système ?**



L'efficience d'un système s'évalue dans sa capacité à livrer en temps, des analyses et des reporting fiables, conformes aux normes et règlements, optimisant l'intervention des outils et des hommes selon la quantité des analyses à produire.

Ainsi un système outils et hommes doit répondre à une équation

Temps x Fiabilité x Normes (complexité) x Optimisation des ressources humaines

3. Les avantages de la BI

Histoire de la BI

Origines et premières théories (années 1950-1960)

La notion de Business Intelligence (BI), ou informatique décisionnelle, a été théorisée en 1958 par Hans Peter Luhn, informaticien chez IBM.

Il définit la BI comme **un système automatique permettant de diffuser des informations pertinentes aux différentes parties prenantes d'une organisation**, afin de faciliter la prise de décision. À cette époque, l'idée reste largement conceptuelle, car l'informatique et le stockage de données en sont à leurs balbutiements.

Débuts pratiques et informatisation (années 1970-1980)

Dans les années 1970 et 1980, l'informatisation des entreprises s'accélère. **Les premiers systèmes de gestion de bases de données relationnelles apparaissent, rendant les données plus accessibles et structurées.**

Les « **infocentres** » (serveurs dédiés à l'analyse des données de production) émergent, mais l'analyse reste limitée et peu interactive.

Structuration et démocratisation (années 1990)

Le terme « Business Intelligence » est repris et popularisé en 1988 par Howard Dresner (analyste chez Gartner), qui en définit le cadre moderne :

« il s'agit d'un ensemble de concepts et de méthodes visant à améliorer la prise de décision grâce à l'analyse de données factuelles. Les années 1990 voient l'essor des entrepôts de données (data Warehouse) et des premiers outils ETL (Extract, Transform, Load), permettant de centraliser, transformer et analyser de grands volumes de données provenant de sources multiples. »

3. Les avantages de la BI

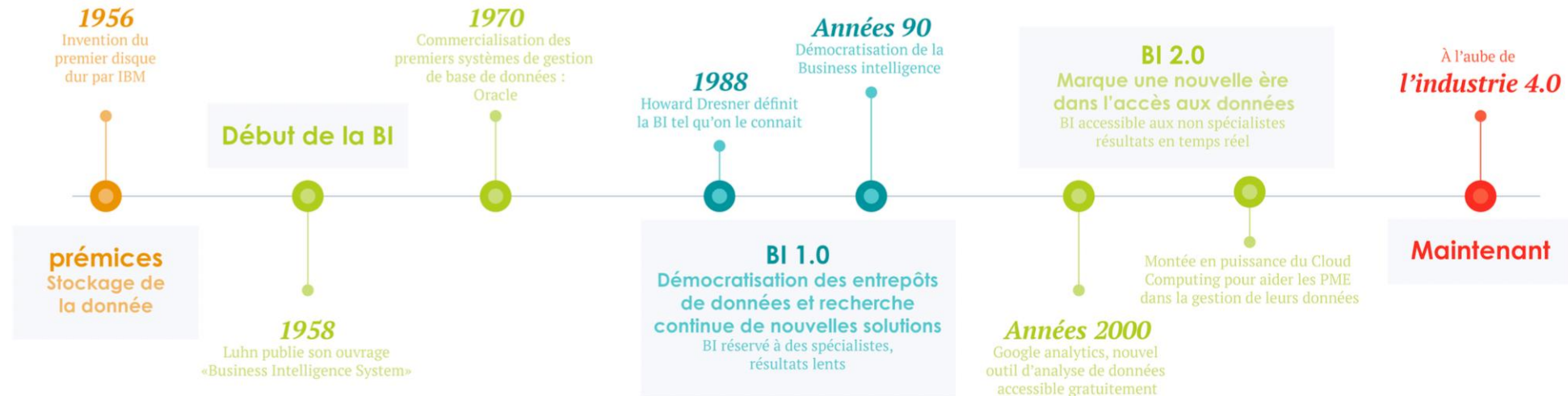
Histoire de la BI

Explosion et modernisation (années 2000 à aujourd'hui)

Avec la généralisation d'Internet, la digitalisation des entreprises et l'explosion du volume de données (big data), la BI devient incontournable.

Les outils évoluent vers plus de flexibilité et d'interactivité, avec l'apparition de solutions en libre-service, de tableaux de bord dynamiques et d'analyses en temps réel. Les systèmes CRM et ERP intègrent la BI, rendant l'analyse décisionnelle accessible à tous les niveaux de l'organisation.

Evolution de la *business intelligence*



3. Les avantages de la BI

Taux d'intégration de la BI

Taux d'adoption global et par taille d'entreprise

- Le taux d'adoption moyen de la BI en entreprise reste relativement faible : autour de **26 %** en 2024-2025.
- Ce taux grimpe fortement dans les grandes entreprises (plus de 5 000 salariés), où il dépasse **80 %**.
- Les petites entreprises (moins de 250 salariés) affichent souvent des taux d'adoption inférieurs à **20 %**.

Tendances :

- **L'embedded BI** (BI intégrée dans les applications métiers) connaît une forte croissance, avec une adoption accélérée dans les secteurs cherchant à offrir des insights en contexte à leurs utilisateurs.
- **L'adoption du Cloud BI atteint 58 %** dans l'industrie et 50 % dans les services aux entreprises.
- **Les secteurs où la conformité, la gestion des risques et la détection de fraude sont critiques (banque, assurance, logistique) sont les plus avancés dans l'intégration de la BI en libre-service.**

Secteur	Taux d'adoption estimé	Observations principales
Banque, Assurance, Services Financiers	30-35 % (BI en libre-service) ⁵	Secteur leader, fort besoin de détection de fraude, conformité, gestion des risques et analyse client
Industrie (manufacturière, production)	17 % (moyenne) ⁴	Adoption faible malgré la disponibilité des outils ; sous-exploitation notable
Services aux entreprises	50 % (Cloud BI) ³	Adoption du Cloud BI relativement élevée
Commerce de détail, e-commerce	Non précisé	Forte croissance de l'embedded BI, mais taux d'adoption global non spécifié
Santé et sciences de la vie	Non précisé	Secteur en croissance rapide pour la BI en libre-service
Transport et logistique	Non précisé	Forte utilisation pour la gestion de la fraude et la conformité
Restauration	17 % (moyenne) ⁴	Très faible adoption malgré l'automatisation croissante (bornes, commandes en ligne)

3. Les avantages de la BI

Taux d'intégration de la BI

[L'état de la Business Intelligence en 2025 : entre essor mondial et défis locaux | LinkedIn](#)

Article du 6 juin 2025

La bonne nouvelle, c'est que les freins historiques de la BI tombent les uns après les autres. Il y a encore quelques années, lancer un projet BI signifiait investir dans des serveurs coûteux, des licences logicielles onéreuses et s'armer de patience pour exploiter des volumes massifs de big data. En 2025, ce n'est plus forcément le cas : les solutions cloud et SaaS ont démocratisé l'accès à l'analytique. Plus besoin d'acheter ni de maintenir une infrastructure en interne avec le cloud, la plateforme BI est externalisée, accessible via le web et facturée à l'usage. Cette évolution réduit la barrière financière et simplifie le déploiement : pas d'installation locale ni de configuration IT complexe à gérer. Résultat, la BI devient plus agile, rapide à implémenter, et accessible même aux organisations modestes. En levant ces obstacles, on libère l'innovation et on permet à davantage d'acteurs de devenir véritablement data-driven.

3. Les avantages de la BI

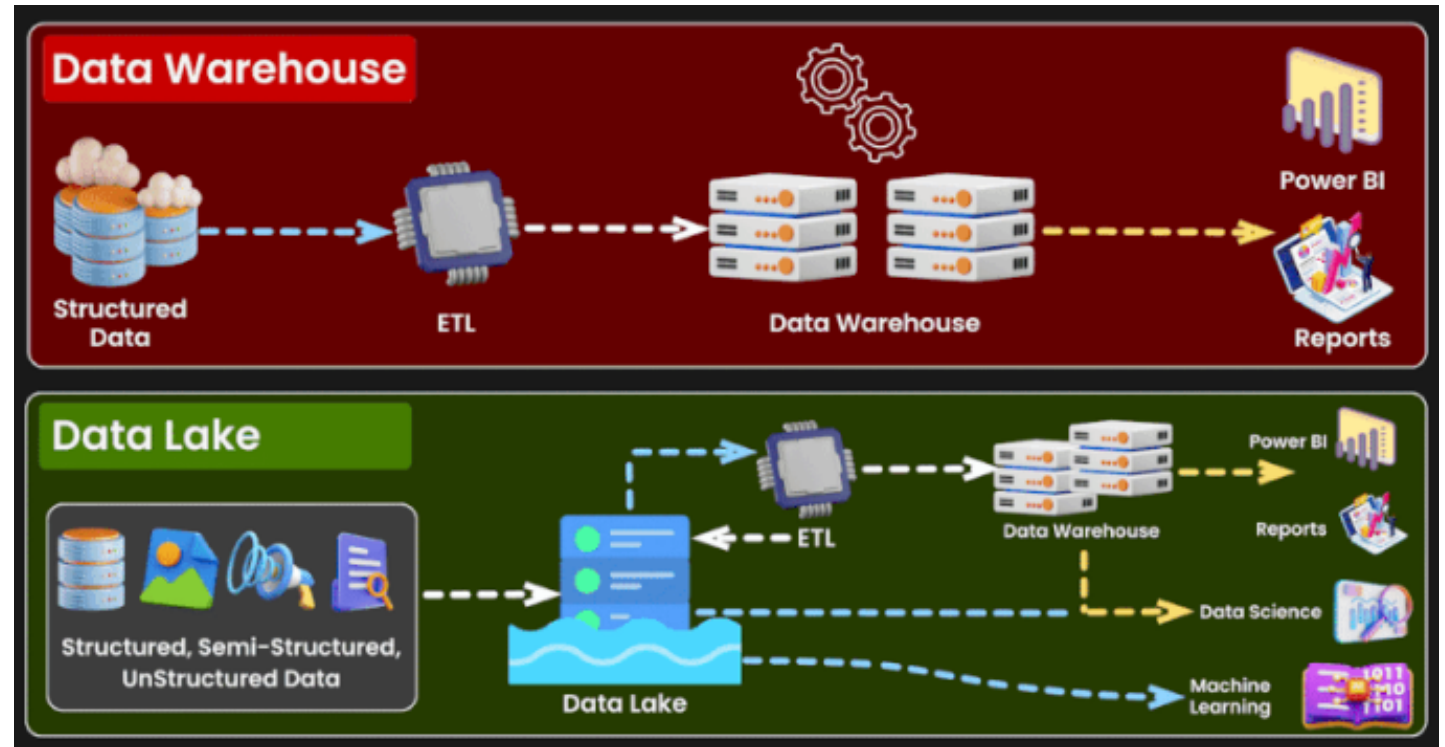
Notions clés

- **Data Warehouse :**

Un data warehouse est un entrepôt de données structuré où les données sont préalablement nettoyées, transformées et organisées selon un schéma fixe (data mart), afin d'être facilement exploitables pour l'analyse décisionnelle et la génération de rapports

- **Data Lake :**

Un data lake est un espace de stockage centralisé qui conserve de très grands volumes de données brutes, dans tous les formats (structurées, semi-structurées ou non structurées), sans transformation préalable. **Il est idéal pour l'exploration, l'analyse avancée et les usages big data.**



Résumé : Le data lake stocke des données brutes et variées pour une analyse flexible, tandis que le data warehouse stocke des données structurées et prêtes à l'emploi pour des analyses ciblées et rapides.

4. Présentation de l'architecture cible

A. Contexte et enjeux

B. Les inconvénients actuels des systèmes de reporting

C. Les avantages d'une architecture orientée BI

4. Présentation de l'architecture cible

Les zones de non-efficacité des systèmes de reporting actuels

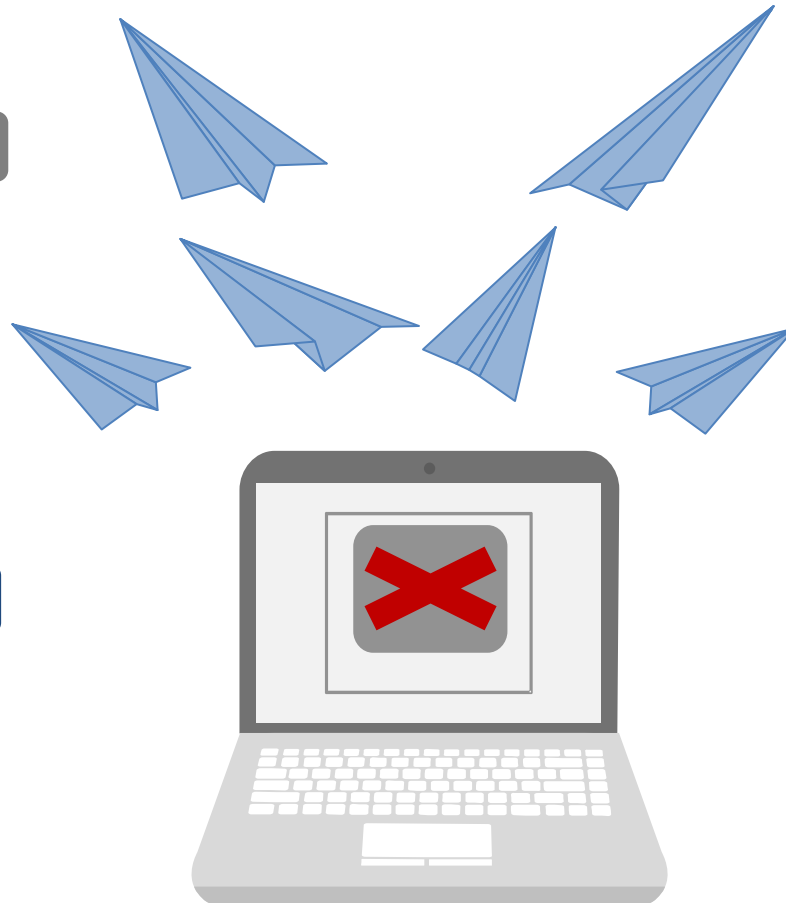
Les systèmes d'ERP classiques (**SI Gestion – ETL – ERP – Reporting**) ne répondent pas aux besoins des entreprises.
Ci-dessous leurs principales faiblesses que nous avons pu constater à travers nos expériences et les retours clients.

Forte dépendance des Métiers à la DSI

Système complexe et technique nécessitant souvent des interventions longues de la DSI dans la chaîne de production des reporting



Délais de production long
Au détriment du temps restant pour les analyses.



Système chronophage et onéreux

Maintenance longue et onéreuse des référentiels et les tables de paramétrage et pour prise en compte des corrections manuelles en aval.

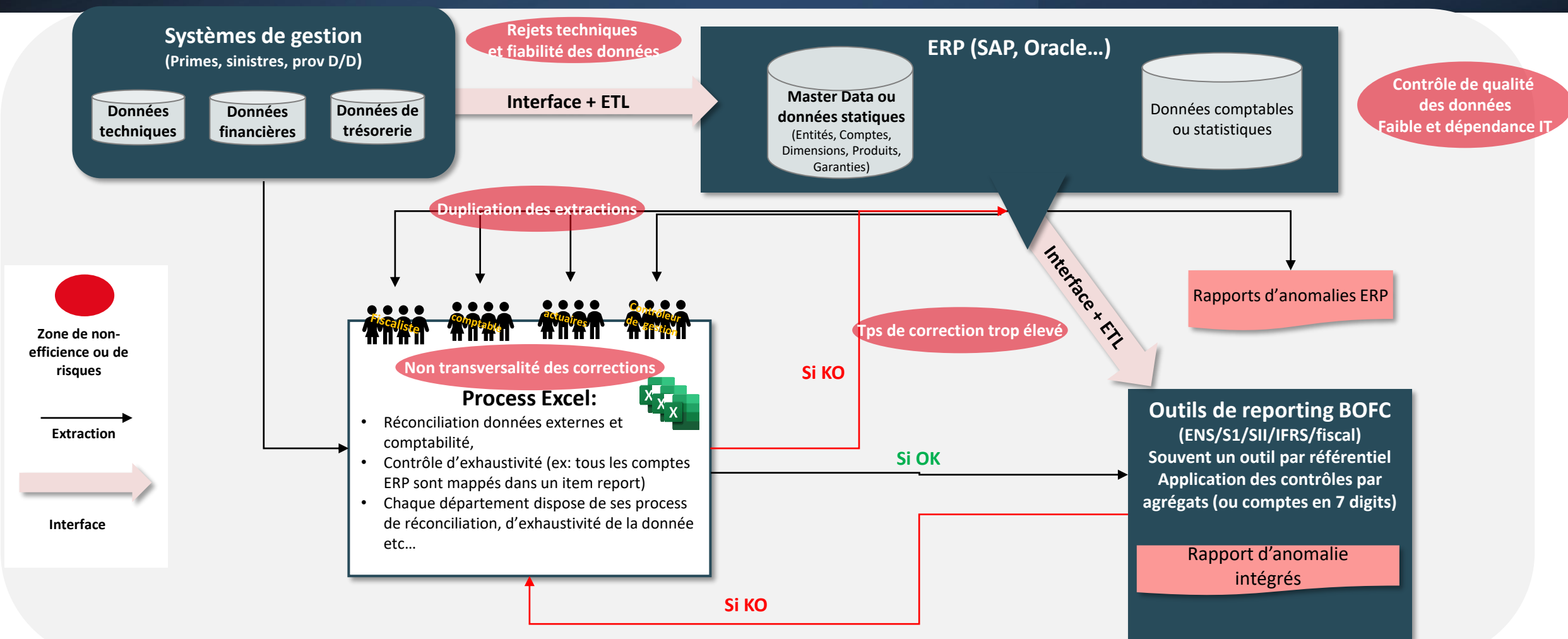
Risque des contrôles réalisés tardivement



Une anomalie détectée tardivement nécessite de revenir dans les systèmes amonts pour corriger la donnée, et par extension de rejouer le chemin outil : ERP > Extraction > Contrôle sur process Excel > validation de l'interface > Outil de reporting.

4. Les avantages de la BI

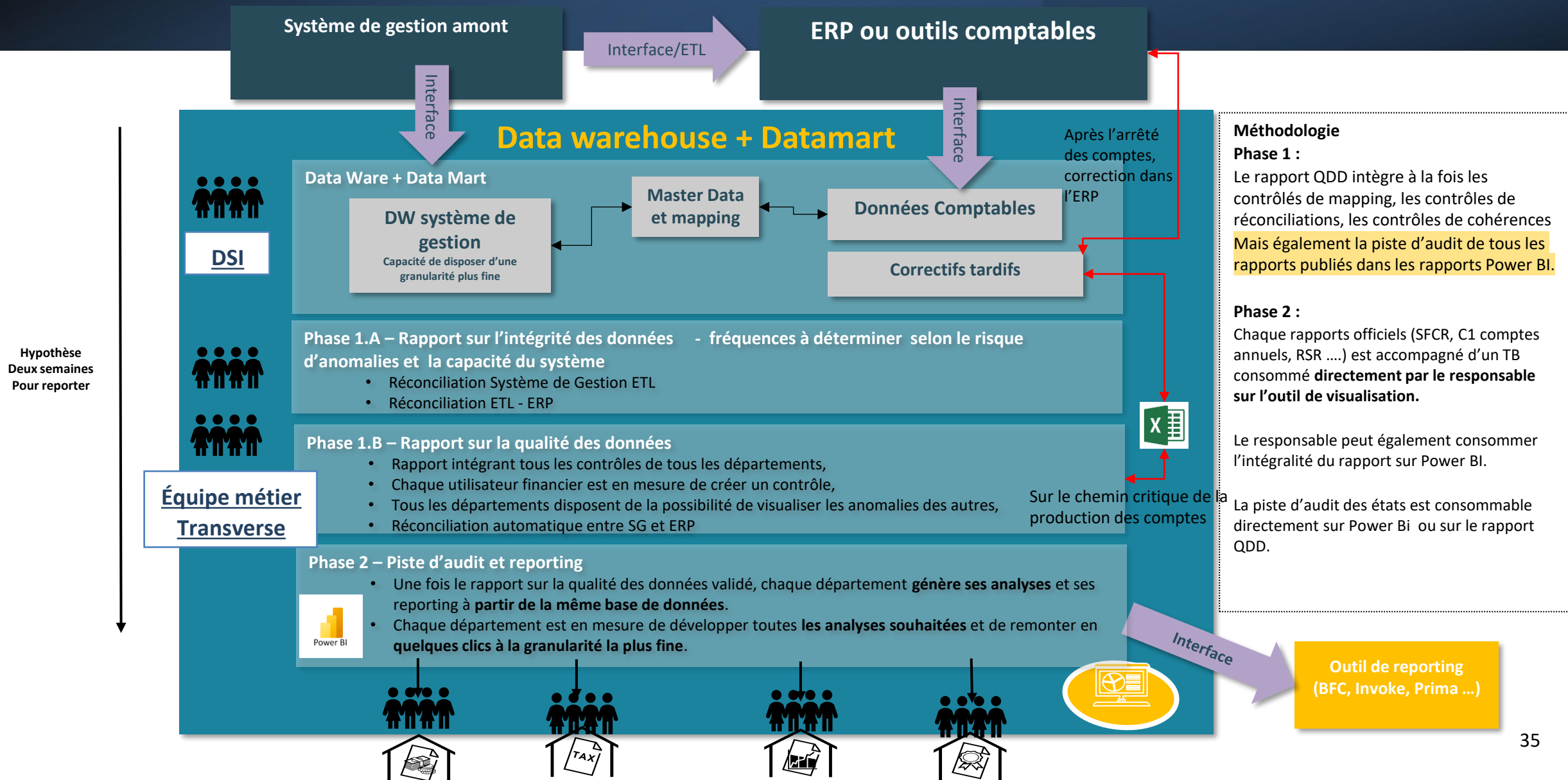
Les zones de non-efficience des systèmes de reporting actuels



Graphique – Représentation schématique des risques et déficiences d'un système orienté ERP au niveau du reporting comptable (les zones de non-efficience sont commentées ci-après)

4. Les avantages de la BI

Réflexion sur un système ultime



4. Les avantages de la BI

Les outils de dataware existants sur le marché (2/2)

Figure 1: Magic Quadrant for Cloud Database Management Systems



Source: Gartner (December 2021)

Figure 1: Magic Quadrant for Cloud Database Management Systems



4. Les avantages de la BI

Les outils de dataware existants sur le marché (2/2)

Caractéristique	Azure	Dataiku	Snowflake	Oracle ADW	Teradata Vantage
Type	Suite de services cloud	Plateforme de data science	Data warehouse en tant que service (SaaS)	Service d'entreposage de données cloud	Plateforme d'entreposage et d'analyse de données
Intégration de données	Azure Data Factory, Synapse Pipelines	Interface visuelle, intégration avec Snowflake et Azure	Prise en charge du chargement en bulk et continu depuis divers stockages cloud	Intégration de données et processus ETL avec fonctionnalités intégrées pour le chargement et la transformation des données	Diverses sources, y compris les entrepôts de données, les data lakes, les systèmes sur site et les plateformes cloud
Entreposage de données	Azure Synapse Analytics, Azure Data Lake Storage	Utilise Snowflake ou Azure pour le stockage	Amazon Web Services (AWS), Microsoft Azure (Azure) et Google Cloud Platform (GCP)	Entièrement géré par Oracle	Entrepôts de données, lacs de données, systèmes sur site et plateformes cloud
Analyse de données	Azure Synapse Analytics, Power BI	Outils de machine learning, intégration avec Azure Machine Learning	Séparation de la mise à l'échelle du stockage et des ressources de calcul à l'aide d'un service de stockage pour le stockage persistant des données et d'entrepôts virtuels	Capacités d'analyse intégrées, y compris l'intégration avec Azure Machine Learning et Power BI	Fonctions d'analyse intégrées et prend en charge l'intégration avec les outils populaires de data science et de machine learning
Collaboration	Intégration avec Azure Active Directory	Plateforme collaborative pour les équipes de données	N/A	N/A	N/A
Prix	Basé sur l'utilisation (calcul, stockage)	Abonnement annuel	N/A	N/A	N/A
Avantages	Évolutivité, performance, sécurité, intégration avec d'autres services Azure	Facilité d'utilisation, collaboration, automatisation, intégration avec Snowflake et Azure	Permet aux entreprises d'allouer simultanément des ressources de calcul de différents fournisseurs de cloud (AWS, Azure, GCP) à la même base de données pour le chargement et l'interrogation des données sans impact sur les performances de l'data warehouse	Simplifie les tâches de gestion et d'analyse des données en automatisant de nombreux processus traditionnellement complexes	Conçu pour gérer de gros volumes de données et prendre en charge des charges de travail analytiques complexes
Inconvénients	Peut être complexe à configurer et à gérer	Coût potentiellement élevé, dépendance à Snowflake ou Azure pour le stockage et le calcul	N/A	N/A	Principalement destiné aux utilisateurs ayant des compétences SQL

5. Les avantages de la suite BI Microsoft



Les mémos Finengy

Nous avons à cœur de partager nos connaissances en BI, afin de former nos clients et nos collaborateurs.

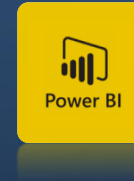
Nous partageons des mémos sur notre site, et animons également des sessions de formation les lundis midi.

Vous pourrez retrouver tous nos mémos ici :

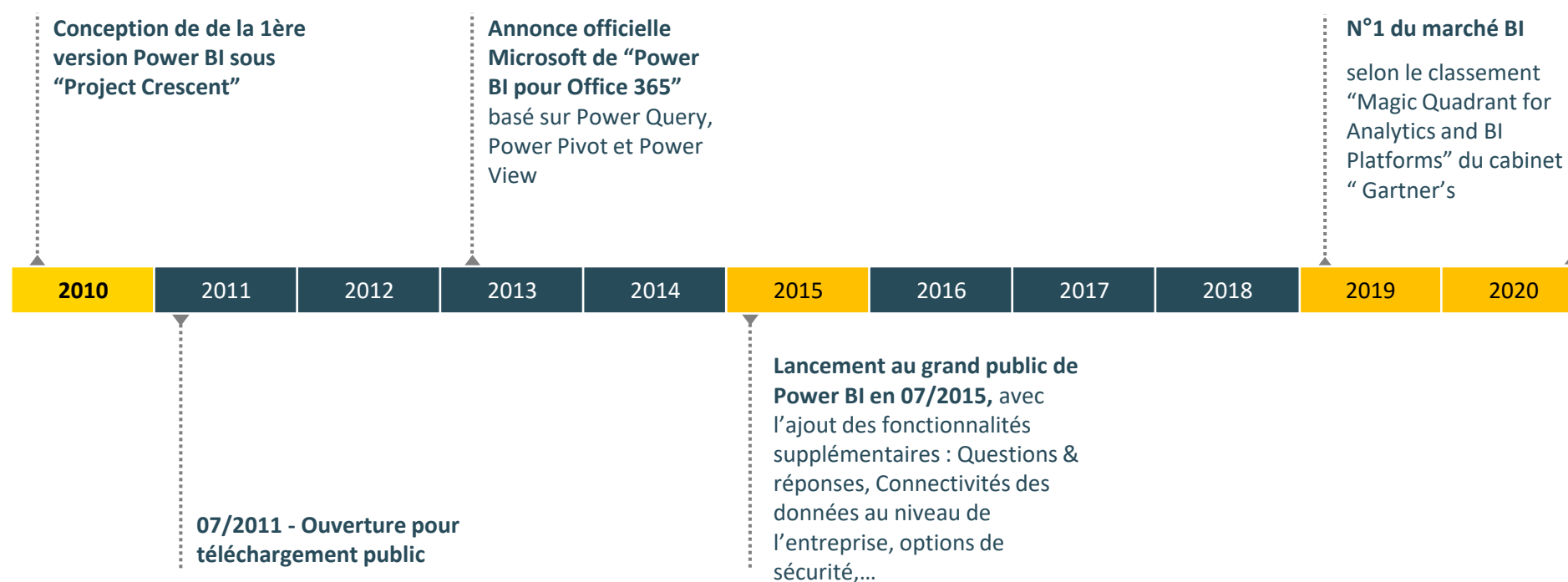
<https://www.finengyadvisory.fr/memos-finengy>



Historique de Power BI



Power BI a été initialement dévoilé en 2010 sous le nom de “Project Crescent”.



Les avantages et le succès de cette technologie se basent sur trois axes de développement:

- **Le coût d’accès** ➔ Soit gratuit avec Power Pivot et Power BI Desktop, soit au prix d’un abonnement,
- **L’accessibilité** ➔ Notre expérience nous prouve qu’à partir des connaissances Excel basiques (formules et non VBA), n’importe quel utilisateur est en mesure de construire son entrepôt de données,
- **L’évolution** ➔ L’outil recueille les impressions utilisateurs et envoie des mises à jour pour prendre en compte ces évolutions.

Le développement de Power BI



Les avantages de Power BI, développés préalablement, lui ont permi

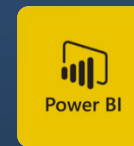


2015 - Magic Quadrant for Analytics and Business Intelligence Platforms



2024 - Magic Quadrant for Analytics and Business Intelligence Platforms

Le développement de Power BI



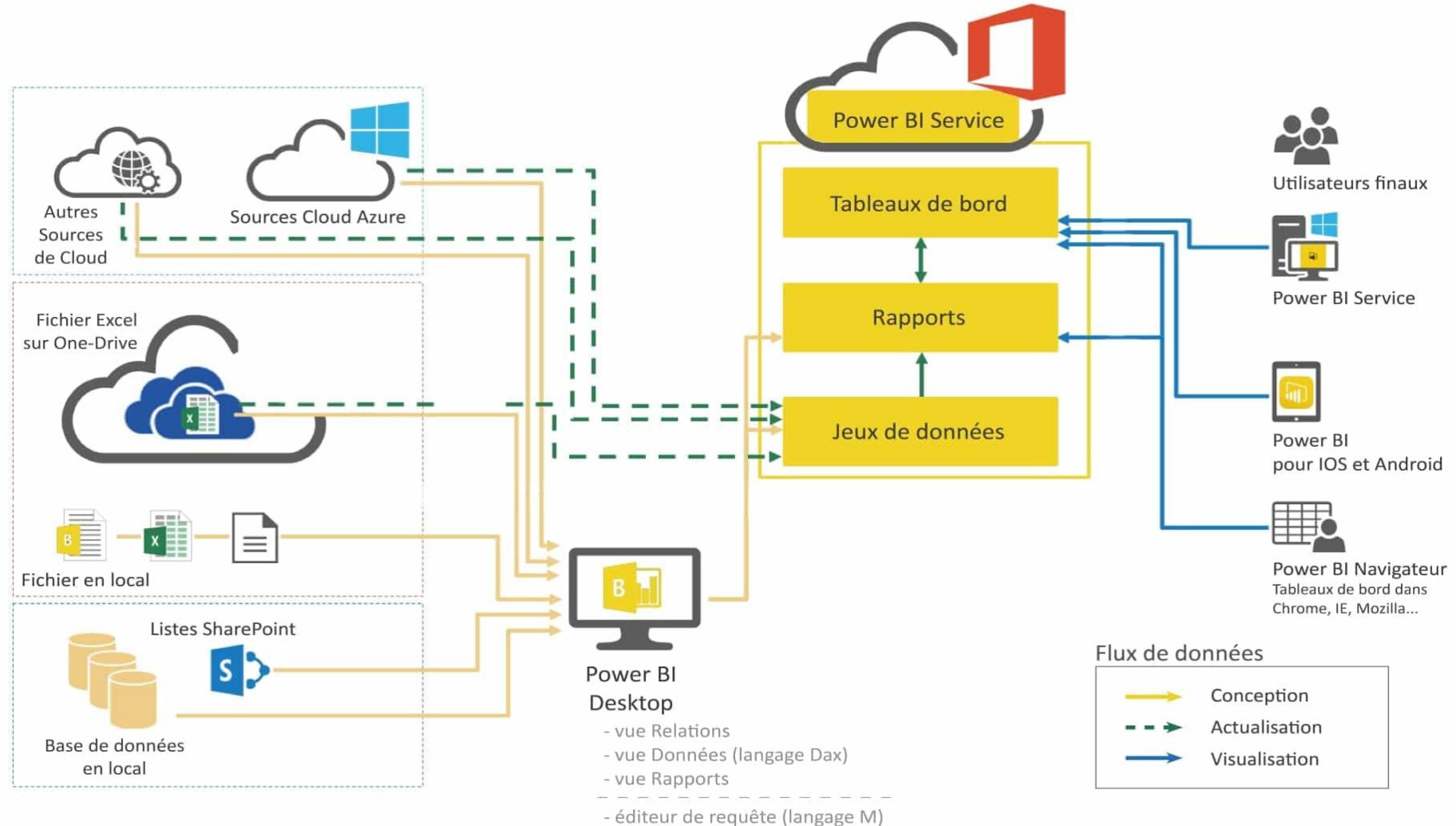
Top 15 des meilleurs Outils de DataViz – Tableau de synthèse

Outil	Intégration DWH	Facilité d'usage	Fonctionnalités IA	Public cible	Tarification
Power BI	★★★★★ (Azure)	★★★	★★★★	Entreprises Azure	9,40 € par mois et par utilisateur
Looker	★★★★★ (BigQuery)	★★★	★★★★★	Grandes entreprises Google Cloud	Gratuit
Amazon QuickSight	★★★★★ (AWS)	★★★	★★★★	Entreprises AWS	24 \$ par mois et par utilisateur
Tableau	★★★★★	★★★	★★★	Grandes entreprises	35 \$ par mois et par utilisateur
Qlik Sense	★★★★★	★★★	★★★	Grandes entreprises	800\$ par mois
ThoughtSpot	★★★★★	★★★	★★★★★	Grandes entreprises	1 250 \$ par mois

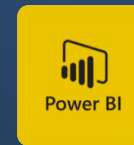
Top 15 des meilleurs Outils de DataViz – Tableau de synthèse

Outil	Intégration DWH	Facilité d'usage	Fonctionnalités IA	Public cible	Tarification
ThoughtSpot	★★★★	★★★	★★★★★	Grandes entreprises	1 250 \$ par mois
Sigma Computing	★★★★★ (Cloud DW)	★★★★	★★★	Grandes entreprises	Sur devis
Metabase	★★★	★★★★★	★	PME, Startups	Gratuit
Klipfolio	★★★	★★★★	★★	PME, Startups	90 \$ par mois
ClicData	★★★	★★★★	★★	PME, Startups	275 € par mois
Apache Superset	★★★★★	★★	★	Développeurs, entreprises techniques	Gratuit
Redash	★★★★	★★★	★	Développeurs, Data Analysts	Gratuit
Plotly Dash	★★★★	★	★★	Développeurs	Gratuit
D3.js	★★★	★	★	Développeurs avancés	Gratuit
Observable	★★★	★★★	★	Développeurs, data analysts	Gratuit

Organisation de Power BI



Le développement de Power BI



Pourquoi Power BI devient un outil incontournable dans le secteur de l'assurance ? :

<https://www.argusdelassurance.com/tech/pourquoi-power-bi-devient-un-outil-incontournable-dans-le-secteur-de-l-assurance.214306>



Assurance de **Épargne** ▼ Dommages ▼ Green ▼ Distributeurs ▼ Assureurs ▼ Réglementation ▼ plus ▼
personnes ▼



RECHERCHE



MAGAZINE

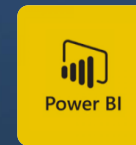


NEWSLETTERS

Pourquoi Power BI devient un outil incontournable dans le secteur de l'assurance ?

La place de Power BI est devenue essentielle dans l'industrie de l'assurance, où l'analyse de données massives est devenue une nécessité pour répondre aux enjeux du Big Data. Découvrez dans cet article comment ce logiciel de business intelligence permet aux professionnels du secteur d'exploiter tout le potentiel des données dont elles disposent pour la décision stratégique, la détection des fraudes ou encore le calcul des risques !

Le développement de Power BI



Au fil des années, cette pratique est devenue cruciale dans le secteur, et les données sont désormais considérées comme de précieuses ressources par les compagnies.

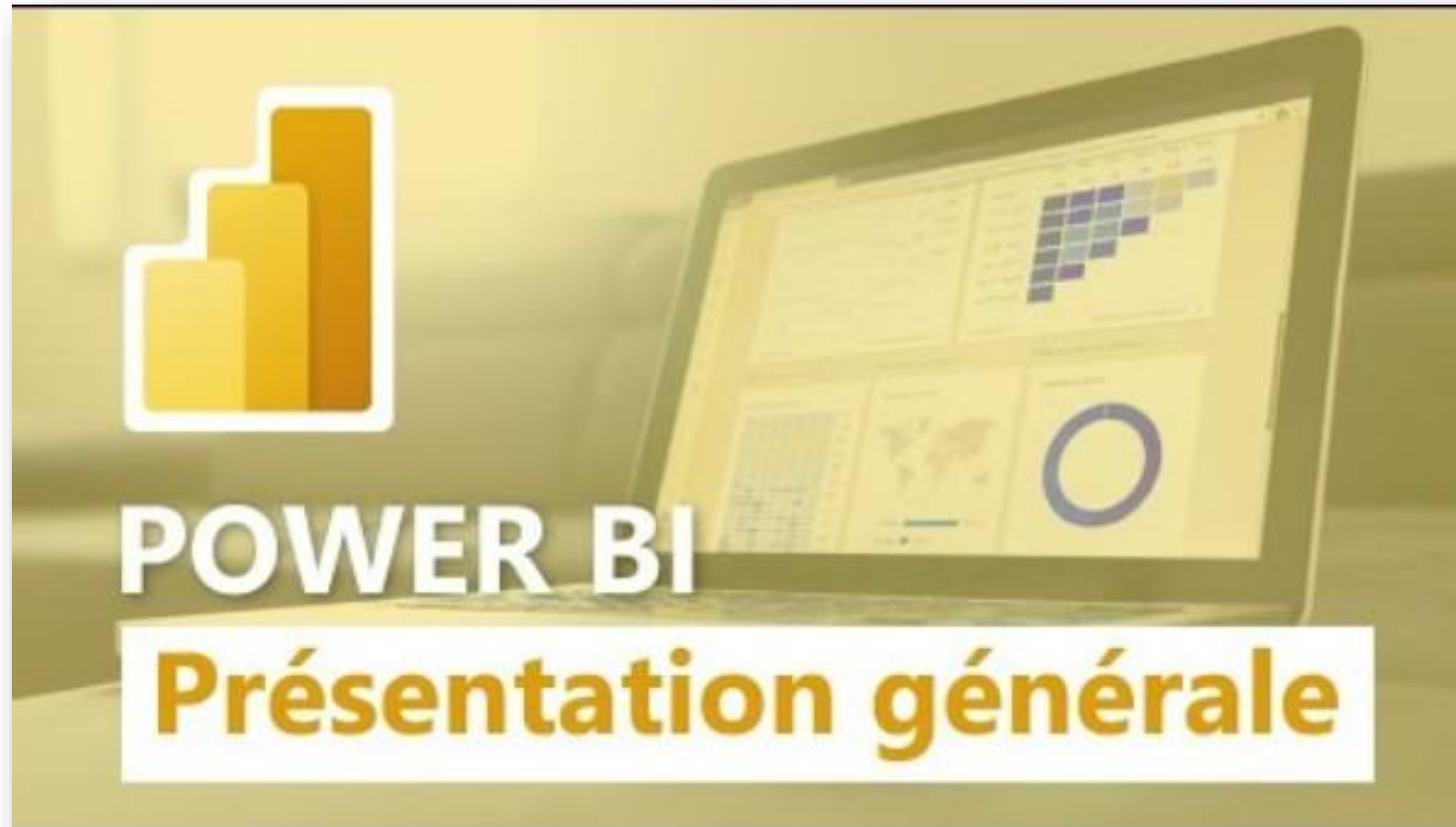
Dans ce contexte, les **outils de business intelligence (BI)** sont devenus

incontournables. Un des outils de BI les plus populaires tous secteurs confondus est celui du géant américain Microsoft : **Power BI**. Cette popularité s'explique en partie par ses nombreuses fonctionnalités et son intégration dans l'écosystème Microsoft. Ainsi, les formations pour apprendre à utiliser Power BI sont de plus en plus plébiscitées par les professionnels de l'assurance.

Par ailleurs, Power BI peut être facilement intégré avec d'autres outils comme **Excel**, **SharePoint** ou **Dynamics 365**. Ceci permet aux compagnies d'assurance de tirer parti de leur infrastructure technologique existante.

Il est par exemple possible d'intégrer Power BI et SharePoint pour créer des rapports automatisés et les mettre à disposition dans un emplacement centralisé. Les employés peuvent ensuite accéder à ces rapports à tout moment, à partir d'un simple navigateur web.

Présentation générale de Power BI (vidéo)



https://youtu.be/TYHS_HImQQw

6. L'IA au service du reporting financier

6. L'IA au service du reporting financier

Une brève définition de l'IA

INTELLIGENCE ARTIFICIELLE

+

Capacité à résoudre des problèmes,
rendue possible par

- La compréhension
- L'apprentissage
- Le raisonnement
- La créativité
- La planification



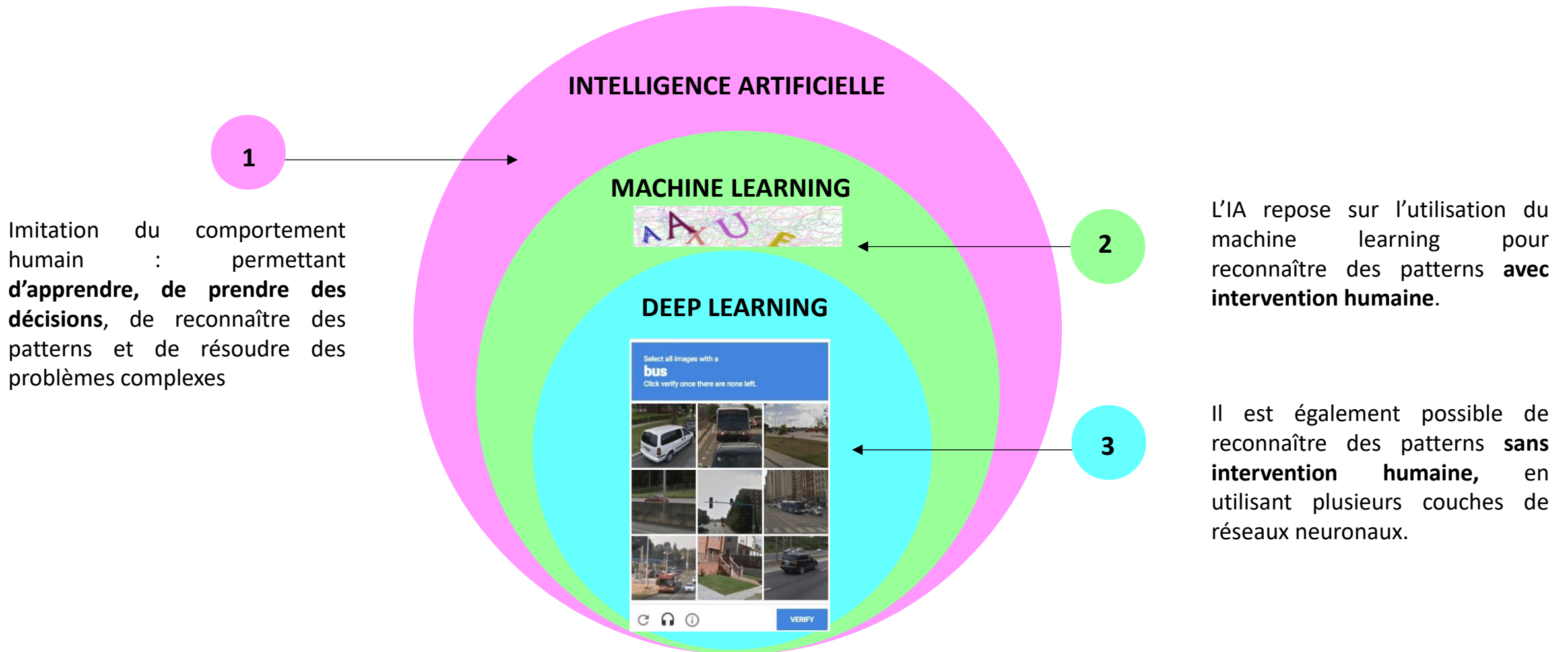
Créée par l'Homme à travers
des machines et des programmes.
Utilisation d'algorithmes et de
réseaux neuronaux

=

L'IA cherche donc à **reproduire, imiter ou simuler des comportements intelligents de façon non biologique**,
d'où le terme « intelligence artificielle ».

6. L'IA au service du reporting financier

Comment fonctionne une IA ?



6. L'IA au service du reporting financier

Quels sont les différents usages de l'IA dans la finance ?

ANALYTIQUE

Extractions d'insights à partir du big data, analyse de tendance, analyse de risques

→ Analyse de tendances, évaluation des risques actuariels

« Qu'est-ce qui fait augmenter mes ventes ? »

2015

Power BI

GENERATIF

Crée du contenu sur demande
à partir de données d'entraînements en langage naturel

→ Génération automatique de commentaires de bilan.

« Commente les variations entre 2024 et 2025 »

2022

Open AI

AGENTIQUE

Agit de manière autonome
Planifie l'enchaînement d'actions par rapport à un contexte donné

→ Rapports de réconciliation dès qu'un fichier est déposé dans un dossier SharePoint

« Interroge-moi sur PL-300 »

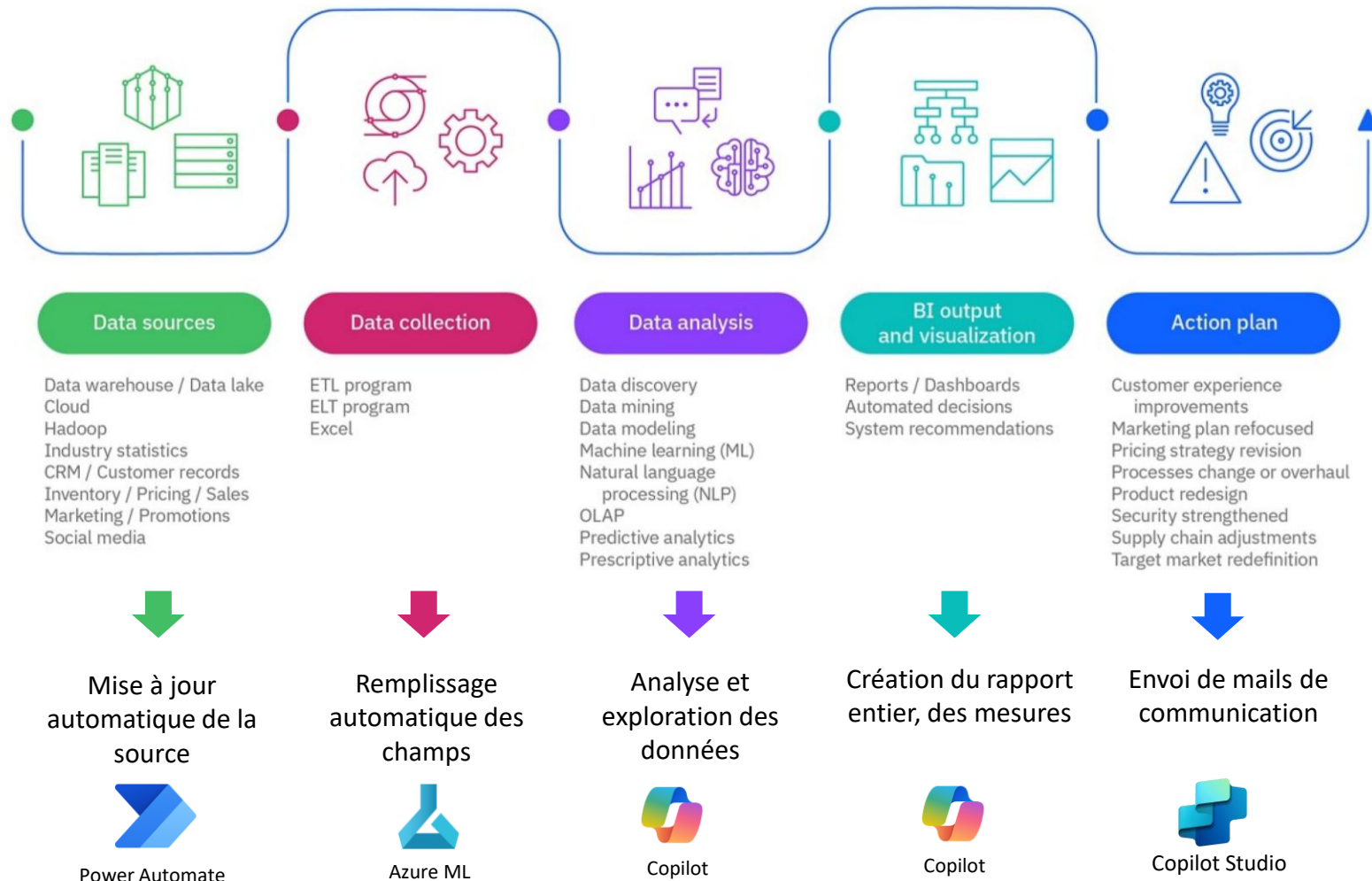
2024

Copilot Studio

6. L'IA au service du reporting financier

Comment l'IA peut-elle aider ?

En 2025, l'IA peut aider à toutes les étapes du processus de production de la donnée :



7 – Démo BI & IA

7. L'IA au service du reporting financier

Présentation des licences Copilot

1. Copilot pour les utilisateurs individuels

Copilot (gratuit)

Cette version de base est accessible à tous et intégrée dans Bing, Edge ou Windows. Elle propose des fonctionnalités limitées et n'est pas connectée aux applications Microsoft 365.

Copilot Pro (payant)

Cette version premium est proposée à environ 20 \$ par mois. Elle offre l'accès à Copilot dans les applications Microsoft 365 personnelles (Word, Excel, PowerPoint, Outlook, OneNote) et inclut des fonctionnalités avancées, telles qu'une meilleure performance, un accès prioritaire, et des capacités de génération de contenu améliorées.

2. Copilot pour les entreprises

Copilot (inclus)

Cette version gratuite est intégrée dans certains abonnements Microsoft 365 ou Office 365 pour les entreprises. Elle propose des fonctionnalités de base, comme Copilot Chat web, mais ne comprend pas l'intégration complète dans les applications Office.

Copilot for Microsoft 365 (payant)

Cette licence payante est facturée environ 30 \$ par utilisateur et par mois. Elle s'ajoute à un abonnement Microsoft 365 éligible (E3, E5, Business Standard, etc.) et permet une intégration complète de Copilot dans Word, Excel, Outlook, Teams, PowerPoint et d'autres applications, avec des fonctionnalités avancées en matière d'IA et d'automatisation.

Microsoft 365 Copilot pour la Finance

Microsoft 365 Copilot pour la Finance est une version dédiée de l'IA Copilot, spécialement conçue pour les professionnels financiers. Elle vise à améliorer et automatiser les tâches financières courantes en s'intégrant aux outils Microsoft 365 comme Excel, Outlook et Teams, ainsi qu'aux systèmes financiers tels que Dynamics 365 Finance, Business Central, et SAP.

Fonctionnalité	Copilot « normal » (Microsoft 365 Copilot)	Copilot for Finance
Public cible	Tous les utilisateurs Microsoft 365	Professionnels de la finance
Applications principales	Word, Excel, PowerPoint, Outlook, Teams...	Excel, Outlook, Teams, + intégration ERP finance
Type d'automatisation	Générale (écriture, résumé, recherche...)	Spécifique finance (reconcil., analyse, collecte)
Connexion aux systèmes financiers	Non native	Intégration native D365, SAP, ERP tiers
Analyses et recommandations	Générales	Spécifiques finance, conformité, audit

7. L'IA au service du reporting financier

Les démos Finengy

Voici des exemples d'automatisation BI & IA sur lesquelles nous avons travaillé :

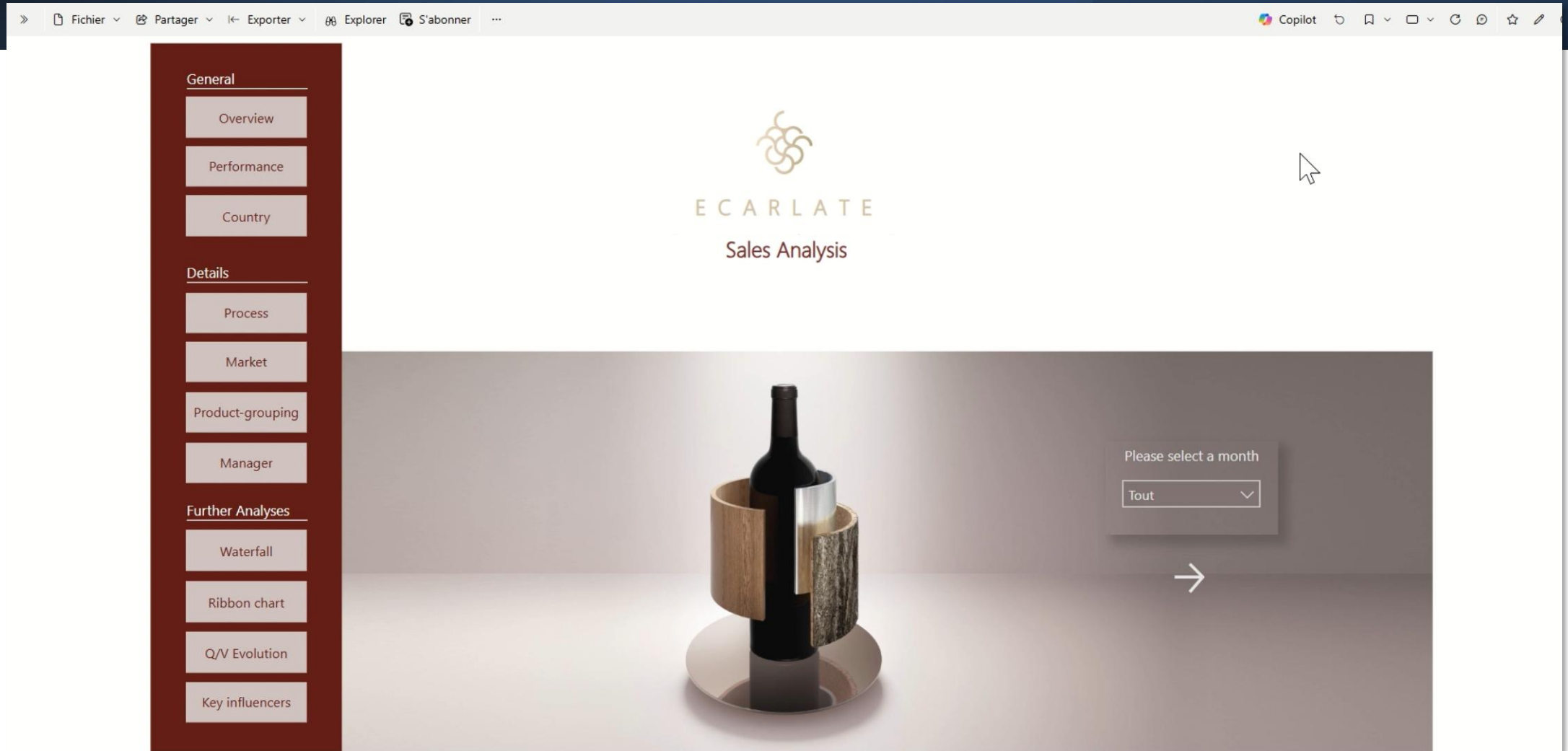
1. **Plaquette Ecarlate : démo BI simple sans IA**
2. **Créer une IA agentique documentaire : Steven**
3. **Démo Power BI et IA : Analyse des ventes d'un site de jouets avec Copilot**
4. **Démo Power BI et IA : Tableau de bord expertise comptable**
5. **Une IA globale pour la gestion interne**
6. **Une IA pour expert-comptable**
7. **Copilot dans Power Point**
8. **Copilot dans Excel**

<https://app.powerbi.com/groups/me/apps/c3afd739-bbda-49fa-b06f-3647ae2408db/reports/d59f811e-e352-47e5-8dfa-41c11f4fcf0f/ReportSection80f1f3dfbb95aa01ae8b?ctid=8797bebb-89e0-437d-8299-21d3030e5549&experience=power-bi>

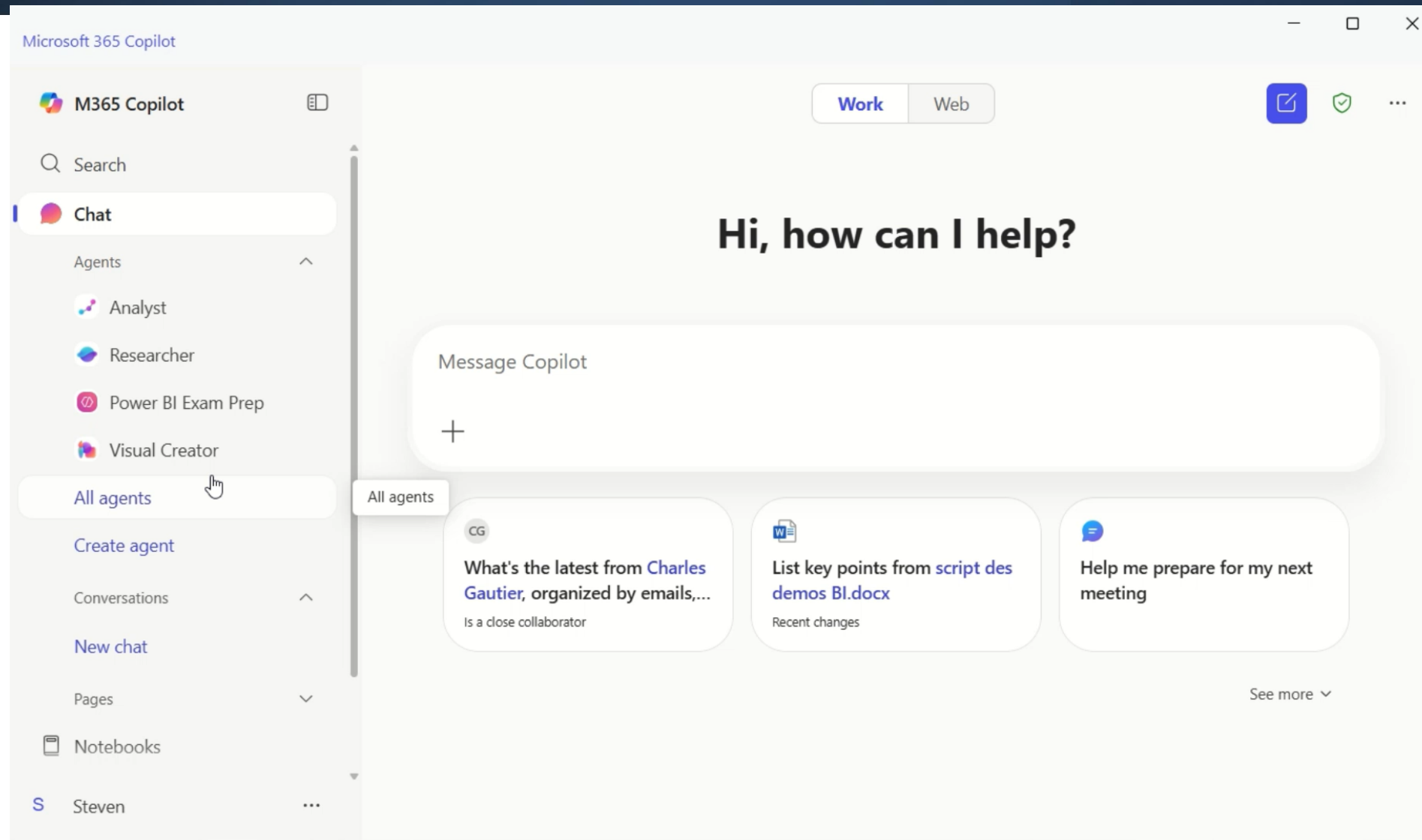
Attention, ce lien n'est consultable que depuis un poste Finengy. Si vous souhaitez voir la démo, nous la montrerons lors d'une présentation.



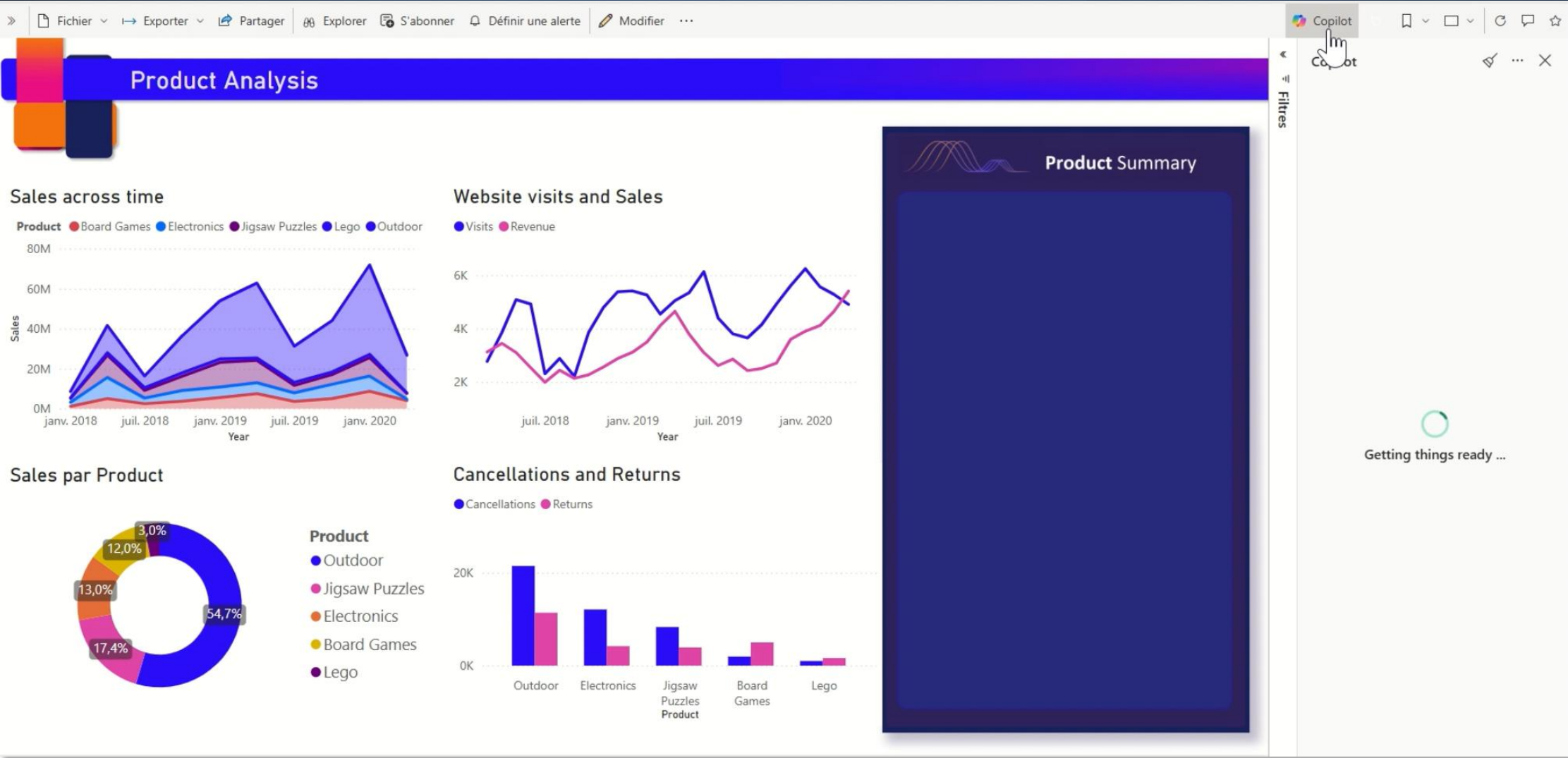
Démo 1 – Plaqueette Ecarlate



Démo 2 – La création d'une IA agentique



Démo 3 – Analyse des ventes d'un site de jouets



Démo 4 – Tableau de bord expertise-comptable

Font Paragraph Styles Editing Adobe Acrobat Voice Editor Add-ins

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15

DEMO 4 – Tableau de bord EC

Script 1 – créer une analyse matrix sans ia

Lignes = product

Colonne = Year

Revenues

Script 2 Essayer Copilot pour générer des rapports

1. Classement des clients par année
« Tu peux me faire un classement des clients ?
« oui sur le montant total des ventes »
2. Evolution des créances clients au fil des mois, sur 2024.
« oui tu peux me montrer le Montant total des créances clients pour chaque mois de 2024 »

I

Démo 5 – Une IA globale pour la gestion interne

Cadre du contrat avec BForBank

Adrien Alliev

@Knowledge_IAFormation Est-ce que tu peux me rappeler le cadre du contrat avec bforbank ?

@Knowledge_IAFormation

Tools inspection

Agent thoughts

- Need to search for information about the bforbank contract in the company's data sources
- Found basic information about BForBank but need more details about the contract framework
- Found some information about BForBank but still need more details about the contract framework
- Found detailed information about BForBank contracts and formations
- Found comprehensive information about BForBank contracts and formations from multiple sources

Voici le cadre du contrat avec BForBank basé sur les informations disponibles

Informations générales

- **Interlocuteur principal** : Emma Maury (contact initial), Delphine Marchal (responsable formation)
- **Entreprise** : BForBank
- **Adresse** : 100-101-TOUR FRANKLIN, 100 TERRASSE BOIELDIEU, 92800 PUTEAUX
- **SIRET** : 50956027200023 / 509560272
- **TVA** : FR16509560272

Cadre contractuel type

Convention de formation professionnelle selon les articles R. 6313-3 et R.6332-26 du Code du travail

Conditions financières

- **Tarif journée** : 1000 € HT (soit 1200 € TTC avec TVA 20%)
- **Modalités de paiement** :
 - Factures payables à 45 jours
 - Facture d'acompte à la signature
 - Facture de solde à l'issue de la formation

Conditions d'annulation

- **Plus d'1 mois avant** : 50% du coût dû
- **Entre 1 mois et 2 semaines** : 70% du coût dû
- **Moins de 2 semaines** : 100% du coût dû

@Knowledge_IAFormation

3. Mars 2025 : "Lunch & Learn - Copilot M365" (14 participants)

Démo 6 – Une IA pour expert-comptable

You're a star, Adrien! ★

Start a conversation

Ask a question or get some @help



Chat with...

Search



+ Create

Manage

★ Favorites

👁 All agents

✍ Editable by me

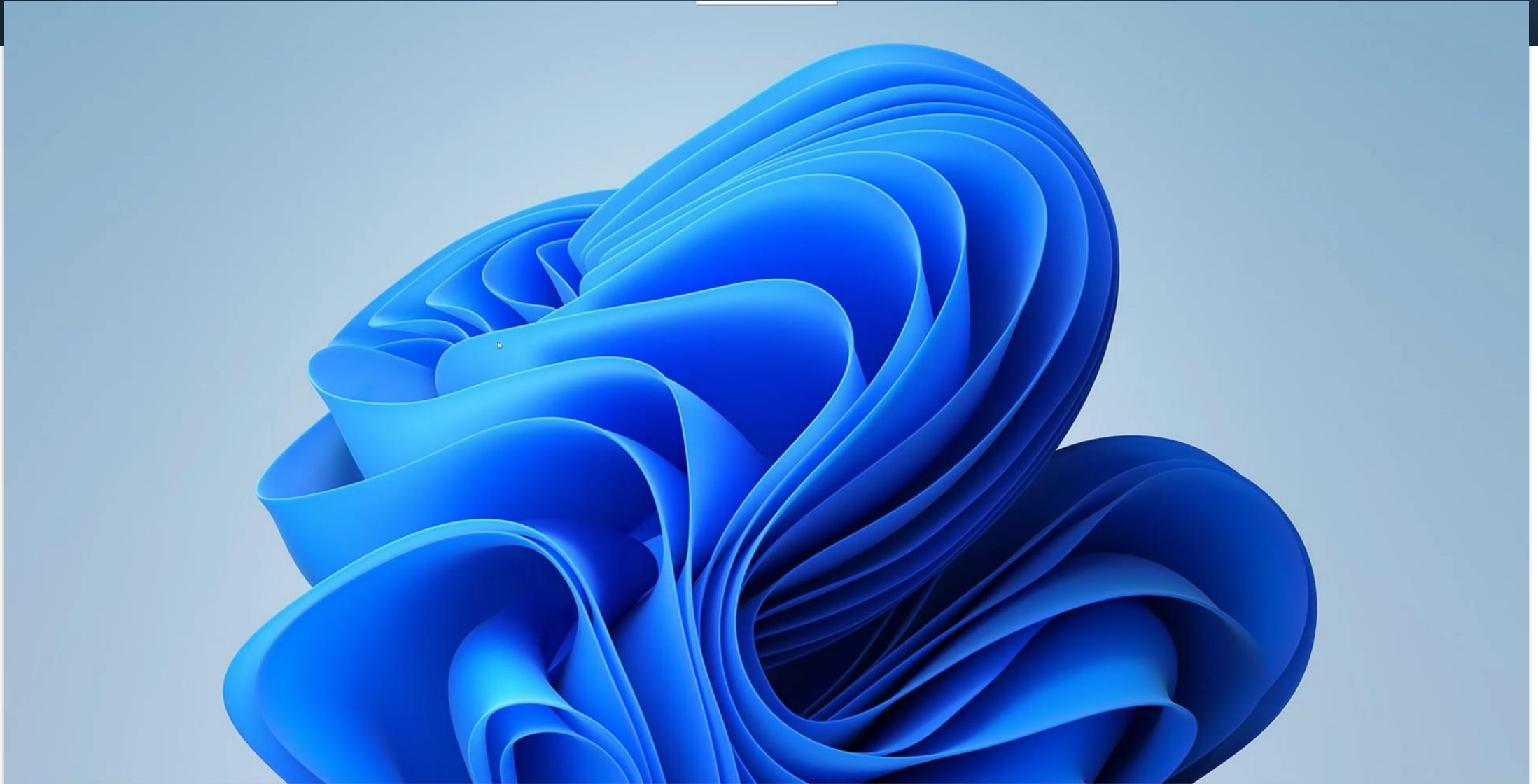
By popularity ▾



Knowledge_IAFormati..
Adrien ALJEV, Orlane BERLAUD..

Advanced AI assistant providing accurate,
concise insights from Groupe Intelligenc...

Démo 7 – Copilot dans Powerpoint



Démo 8 – Copilot dans Excel



File Home Insert Page Layout Formulas Data Review View Automate Help Data Streamer Acrobat Power Pivot Table Design

Clipboard Font Alignment Number Styles Cells Editing Add-ins Analyze Data Copilot Create PDF and Share link Adobe Acrobat Create PDF and Share via Outlook Formula Bot Show Formula Bot ChatGPT for Excel GPT for Excel Word Finance agents in Microsoft 365 Excel (Preview) Pennylane Connect

G5

Identifiant de la ligne	Date	Code journal	Número de compte	Libellé de compte	Libellé de pièce	Libellé de ligne	Número de la pièce	Número de facture	Famille de catégories	Catégorie	Devise	Taux de change
2126331911	44931	OD		1012 Capital souscrit - app Apport du capital							EUR	
2126335448	44970	OD		1012 Capital souscrit - app Versement du capital appelé							EUR	
2126335449	44970	OD		1013 Capital souscrit - app Versement du capital appelé							EUR	
6315935592	45292	AN		1013 Capital souscrit - app Report à nouveau							EUR	
8141179305	45658	AN		1013 Capital souscrit - app Report à nouveau							EUR	
4305926070	45443	OD		1061 Réserve légale OD Résultat							EUR	
8141179306	45658	AN		1061 Réserve légale Report à nouveau							EUR	
4538985386	45443	OD		110 Report à nouveau - so OD Résultat							EUR	
4302584692	45443	OD		110 Report à nouveau - so OD Résultat							EUR	
8141179307	45658	AN		110 Report à nouveau - so Report à nouveau							EUR	
6315936946	45292	AN		120 Résultat de l'exercice Report à nouveau							EUR	
4538985385	45443	OD		120 Résultat de l'exercice OD Résultat							EUR	
4302584691	45443	OD		120 Résultat de l'exercice OD Résultat							EUR	
8141182031	45658	AN		120 Résultat de l'exercice Report à nouveau							EUR	
2710031261	45139	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi MR GAUTIER PHILIPPE							EUR	
2539507459	45173	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
2688209938	45202	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
2877978511	45233	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
3260626656	45264	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
6315935593	45292	AN		1681 Emprunt 2023 Philippi Report à nouveau							EUR	
3262373681	45294	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
3699109320	45327	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
3731805584	45355	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
3875322025	45385	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
4239327759	45415	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
4275768529	45446	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
4599464235	45476	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
4858208783	45509	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
5193112727	45538	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
5521356517	45568	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
6016690903	45600	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
6297216475	45629	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
8141179308	45658	AN		1681 Emprunt 2023 Philippi Report à nouveau							EUR	
6460117242	45660	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	
6868170857	45691	BQ1		1681 Emprunt 2023 Philippi papa remboursement emprunt voiture agri nourrir							EUR	

base comptable 1 base comptable 2

Finance agents in Microsoft 365 Excel (Preview) Financial Reconciliation Select templates Tables Keys Mapping 1 Add Add Reference columns Optional Report parameters Optional Insights Troubleshoot transactions There are no matched sets of Re-reconcile data Cancel

8 - Organisation de la gouvernance Data

8 - Organisation de la gouvernance Data

Direction métier



Data Owner

- Définit les règles de qualité des données,
- Assure la conformité des reporting
- Est le représentant du produit fini vis-à-vis des tiers et des clients internes (autres directions, Directeurs...)

Data Steward

- Pour un sous-domaine
- **Fait appliquer les règles de qualité des données**,
 - Documente et standardise;
 - Collaborer avec les équipes métiers et techniques

Direction IT



Data Custodian :

- Stockage des données
- La mise en place des contrôles techniques de la donnée
- Sécurité technique
- Maintenance
- Conformité technique
- Support aux utilisateurs

Data Engineer :

construit et maintient les pipelines ETL/ELT, les lacs et entrepôts de données pour garantir un flux fiable, scalable et automatisé.

Data Architect :

conçoit l'architecture technique (modèles, standards, technologies cloud/on-prem) assurant la cohérence, la performance et la sécurité des données.

8 - Organisation de la gouvernance Data

A présent, si on se positionne sur l'architecture cible :

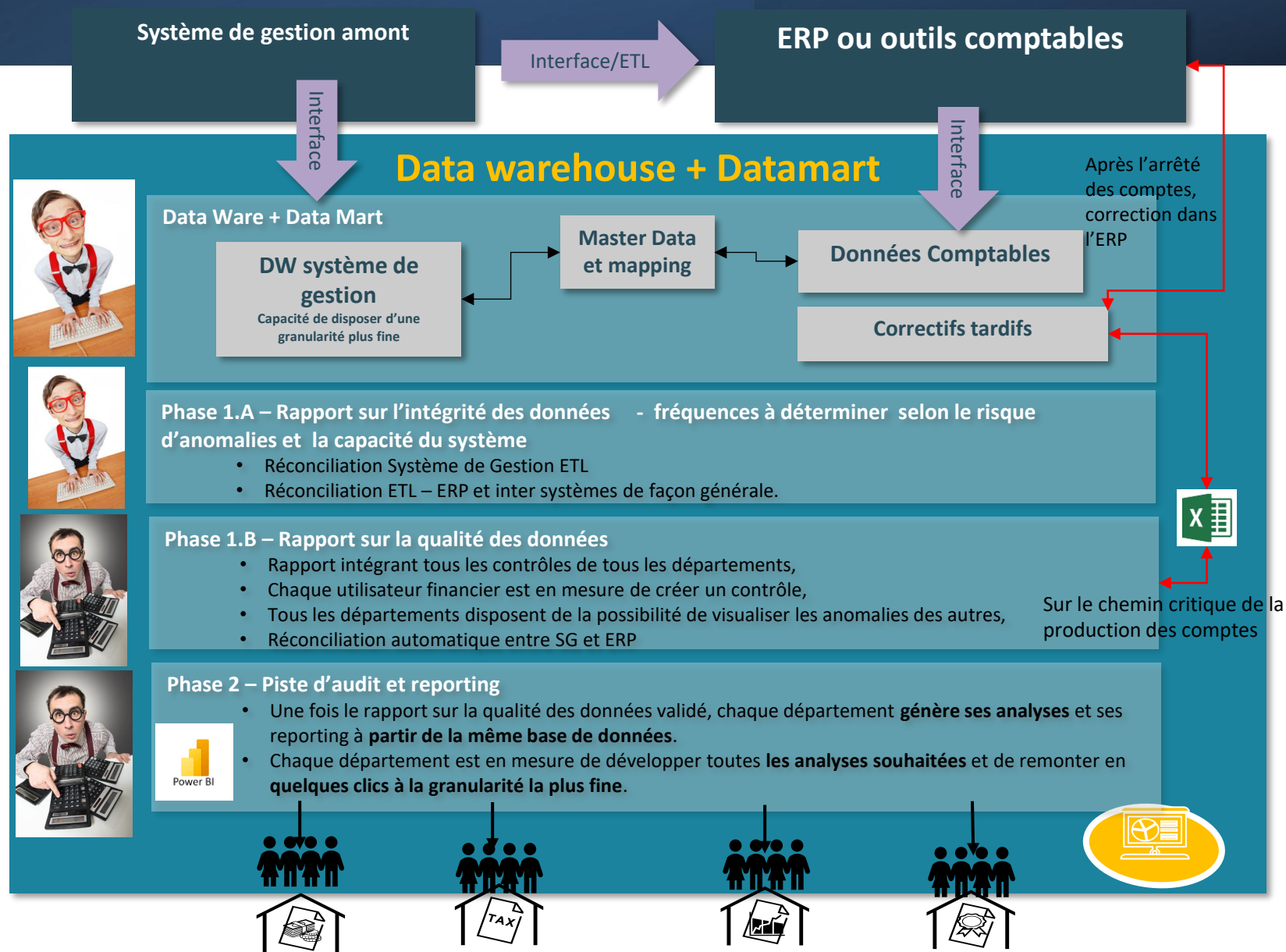
la question sera de positionner le **responsable de la qualité des données** quand l'automatisation de la qualité sera complètement automatisée.

Est-ce le data steward qui spécifie les contrôles de qualités des données mis en œuvre par un **Data Custodian IT**.

Faut il créer un rôle de **Data Custodian métier** qui en sera responsable et qui développera lui-même les contrôles de fiabilité sur ordre du Data Steward ?

Aujourd'hui, les directions métiers mettent en œuvre de façon autonome leurs contrôles, sur ce paramètre, il faut être vigilant à ne pas recréer une dépendance IT et un manque de réactivité.

Pour la résolution de ce problème, il faut prendre en compte les paramètres du No-Code, le besoin d'indépendance métier pour l'optimisation des arrêts.

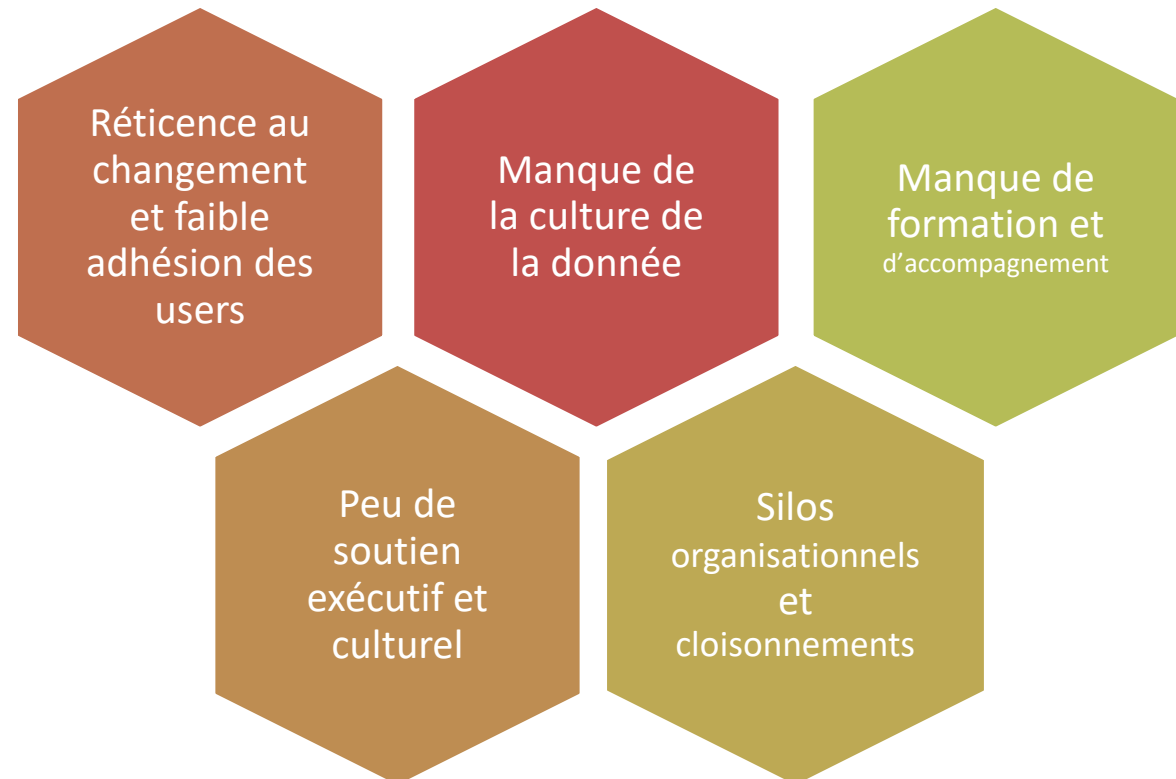


8 - Organisation de la gouvernance Data

Plusieurs obstacles culturels freinent l'adoption efficace de la BI dans les secteurs banque et assurance.

L'adoption efficace de la Business Intelligence (BI) dans la banque et l'assurance dépend autant de la transformation des mentalités et de la culture d'entreprise que des aspects technologiques ou organisationnels.

→ D'où la nécessité d'établir une gouvernance claire afin de favoriser l'adoption de la nouvelle architecture BI dès le début du projet de transformation.



Quels sont les freins à l'adoption de la BI ?

8 - Organisation de la gouvernance Data

Définition du Data Owner

Un **Data Owner** est la **personne ou le responsable désigné d'un ensemble spécifique de données au sein d'une organisation**, souvent rattaché à un domaine métier précis (ex. marketing, finance, RH).

Il est considéré comme le **propriétaire des données de ce périmètre** et joue un rôle clé dans la gouvernance des données.

Missions principales du Data Owner :

- **Assurer la conformité réglementaire et la gestion des droits d'accès aux données.**
- **Définir et appliquer les règles de gouvernance des données** : normes de collecte, traitement, qualité, sécurité, accès et conformité (notamment RGPD).
- **Garantir la qualité, l'intégrité et la sécurité** des données de son domaine.
- **Être le référent métier pour toutes les questions liées aux données de son périmètre**, avec une vision globale des enjeux métier associés.
- Superviser la maintenance et la protection des données, souvent en collaboration avec les Data Stewards qui exécutent les opérations quotidiennes.
- Cartographier les données et modéliser les jeux de données pour faciliter leur exploitation et leur analyse.
- Communiquer avec les autres directions et équipes techniques pour aligner la gestion des données avec les objectifs stratégiques.

8 - Organisation de la gouvernance Data

Définition du Data Steward

Un Data Steward est responsable d'un sous-domaine du Data Owner.

Pour son domaine, il assure :

- **La définition et la mise en place des contrôles de qualité des données** validés par la Data Owner, il contrôle ou fait appliquer l'automatisation du contrôle de la qualité des données,
- **Documenter et standardiser les données** : renseigner les métadonnées, centraliser les informations sur les jeux de données, proposer des formats de documentation adaptés pour faciliter la compréhension et l'exploitation par les métier;
- **Contrôle ou fait contrôler la qualité**
- **Mettre en œuvre les politiques de gouvernance** : appliquer et parfois contribuer à définir les règles internes et réglementaires (ex. RGPD) concernant la gestion, la sécurité et l'accès aux données
- **Collaborer avec les équipes métiers et techniques** : faire le lien entre les besoins métiers et les équipes data/IT, sensibiliser les collaborateurs à la qualité et à la gouvernance des donnée
- **Applique et fait appliquer les standards et normes**

8 - Organisation de la gouvernance Data

Définition du Data Custodian

Le Data Custodian est responsable de la mise en œuvre technique des politiques de gestion des données. Il s'assure que les données sont stockées, protégées, sauvegardées et accessibles conformément aux exigences définies par les Data Owners et les Data Managers.

Pour son domaine, il assure :

- **Stockage des données :** Gérer les bases de données, les serveurs, les systèmes de fichiers.
- **La mise en place des contrôles techniques de la donnée** (présence des dimensions requises, format, mise à disposition selon les contraintes temporelles requises par l'organisation)
- **Sécurité technique :** Appliquer les contrôles d'accès, le chiffrement, les sauvegardes et la récupération après sinistre.
- **Maintenance :** Assurer la disponibilité, la performance et la fiabilité des systèmes de données.
- **Conformité technique :** Implémenter les politiques de sécurité et de confidentialité définies par les responsables de la gouvernance des données.
- **Support aux utilisateurs :** Fournir un accès aux données aux utilisateurs autorisés et résoudre les problèmes techniques liés aux données.

QUIZ

TIME

6. Les missions de Finengy Advisory

5. Mission en transformation des systèmes



✓ MGEN – Automatisation comptes annuels (2023)

- Industrialisation de la production des états financiers sous Power BI, alimentation et rapprochements automatiques,
- Recettes, paramétrages, conduite du changement.

✓ MGEN –Automatisation suivi dépenses (2023)

- Reporting automatisés suivi des dépenses sous Power BI.

✓ AXA France – Automatisation des rejets informatiques et comptables (2021 – 2022)

- Analyse de la qualité des données,
- Fiabilisation des données et intégration au sein d'un data Lake,
- Développer et automatiser les process de correction,
- Interpréter les rejets comptables en écritures comptables,
- Production des reporting.

✓ AXA France – Automatisation des règles de provisionnement via un Data Lake (2021 – 2022)

- Harmonisation des grilles de préanalyse relatives à la justification des comptes, suivi et contrôle des corrections,
- Automatisation des règles de provisionnement.

✓ Allianz Partner : Automatisation de la production des comptes IFRS 9/IFRS 17 via un Dataware Power Pivot.

- Automatisation de l'ensemble des contrôles sur une base extraite de SAP comprenant 150 entités,
- Automatisation de la génération des retraitements IFRS 17 + impôts différés,
- Automatisation de l'intégralité des états, notes trimestrielles.

MACSF – Mise en place d'un Data Warehouse Solvency II (2022)

- Recettes fonctionnelles,
- Réconciliation avec les états réglementaires (ENS et SII).



5. Mission en transformation des systèmes



✓ **MACSF – Mise en place d'un Data Warehouse Solvency II (2022)**

- Recettes fonctionnelles,
- Réconciliation avec les états réglementaires (ENS et SII).

✓ **Axa Group – création d'un Data WARE BFC pour développer les contrôles et les analyses (2021)**

- Construction d'un entrepôt de données (Power Pivot) – input BFC et automatisation des reporting.

✓ **CE IDF (2023) – Création report Power BI activités**

- Département contrôle de gestion : Automatisation sur Power BI des tableaux de bord activités.

✓ **Clients confidentiel - assureur**

- Automatisation des contrôles BFC et des reporting par transfert des données dans Power Pivot + Power BI.

✓ **Axa France – Migration système de gestion suite à la création d'une nouvelle société**

- Transfert de portefeuille,
- Accompagnement à la création d'une nouvelle entité



5. Mission en transformation des systèmes



✓ NATIXIS – Banque de Financement

- Justification des comptes Post Migration par activité
- Mise en place des contrôles de 1er niveau
- Justification des comptes internes
- Réalisation du rapprochement bancaire

✓ Banque THEMIS - Groupe FIDUCIAL

- Réalisation des rapprochements compta / gestion
- Identification des impacts process et financiers de la migration
- Accompagnement à la bascule
- Optimisation du rapprochement bancaire
- Optimisation de la justification des comptes internes



Dans le cadre d'un :

- ✓ **Rapprochement entre des Banques Populaires, ou des Caisses d'Epargne**
- ✓ **Migration d'ERP vers une plateforme informatique du Groupe (I-BP, ITCE)**

- Assistance à la préparation de la migration comptable
- Mise en place d'une Task Force à la migration
- Mise en place des outils de pilotage
- Mise en place des outils de rapprochement et de lettrage
- Renforts opérationnels des Back Office
- Management de Transition

5. Mission en MOA & Productions comptables



✓ AXA France

- **Implémentation des QRT** (Métier et système) Solvency II Pillar 3 (2016 – 2017),
- **Fast Close Project (2018)** – accélération des arrêtés IFRS et SII,
- **Accompagnement à la mise en place des ENS** suite à la création d'une nouvelle société .

✓ AXA FRPS

- **Assistance** à création d'une entité FRPS, transfert comptable et réglementaire de portefeuille, arrêté comptes (2020 – 2022).

✓ Juridica (Groupe AXA)

- **Manager de transition direction comptable** (2021 - 2022).

✓ SOGECAP

- **Manager de transition responsable normes et consolidation**,
- Implémentation de la norme IFRS 9,
- Implémentation de la norme IFRS 16.

✓ BPCE A

- Assistance aux arrêtés normes françaises et IFRS,
- Participation à l'implémentation de la norme IFRS 16,

✓ Groupe SMA

- Accompagnement à la rationalisation et à la rédaction de procédures comptables.

✓ Crédit Agricole

- Assistance à la production des états consolidés.

✓ Allianz Partners (2019 – 2024)

- Implémentation des normes IFRS 17 & 9 (systèmes et métiers) – Stream Accounting System,
- Comptabilité technique assurance.

✓ AXA Group (2018)

- mise en place des contrôles IFC – SII P3.



5. Mission en reporting et Productions comptables



Groupama



- ✓ **Fédération Nationale Crédit Agricole**
 - Assistance à la mise en place d'un groupe TVA (2023),
 - Montée de version ERP comptable et fiscal,
 - Choix et mise en œuvre outil de gestion de notes de frais.
- ✓ **AXA France**
 - Assistance aux arrêtés des comptes multi normes et SII (2023),
 - Assistance processus impôts différés statutaire fiscal et IFRS.(2021 – 2022).
- ✓ **Mutuelle Saint Christophe**
 - Mise en place du Fast Close IFRS/SII,
 - Externalisation de la production IFRS (intervention annuelle).
- ✓ **MGEN**
 - Assistance à la production des QRT SII,
 - Recette des nouveaux outils de production des QRT.

- ✓ **Coface (2023 - 2024)**
 - Assistance aux arrêtés des comptes multinormes.
- ✓ **Groupama (2022 – 2024)**
 - Assistance aux arrêtés des comptes multinormes,
 - Implémentation normes IFRS 17 & 9.
- ✓ **Pacifica**
 - Production: Assistance contrôle de gestion.
- ✓ **MAE - Réaliser un « AO » destiné à choisir un logiciel comptable**
 - Réalisation du Cahier des Charges de l'Appel d'Offres,
 - Assistance et aux présentations des soumissionnaires.
- ✓ **B2V - Formaliser et Optimiser les processus comptables et métier**
 - Identification du périmètre d'intervention de la comptabilité,
 - Optimisation des délais de clôture des comptes.



5. Mission en risques, Contrôles et Conformité



✓ LCL - Loi Eckert Assurance Vie

- Mise en place d'une Task Force de recherche des bénéficiaires
- Prise en charge des reporting et des relations dans le Groupe

✓ Mission de rotation des CAC (Société Générale et Crédit Agricole)

- Dans le cadre de la Réforme Européenne de l'Audit
- Réalisation du Cahier des Charges de l'Appel d'Offres menant au renouvellement des mandats des Commissaires Aux Comptes
- Construction des Grilles de sélection
- Assistance aux dépouillements

✓ ICADE – Cartographie des risques et outil GRC

- Optimiser et actualiser la cartographie des risques
- Rationnaliser le plan de contrôles
- Outiller les fonctions de contrôle interne et mettant en place un outil de Gestion des Risques et de la Conformité (GRC)

✓ CAGIP : Prendre en charge le contrôle interne

- Réalisation de la cartographie des risques des processus financiers
- Réalisation des contrôles de 2nd niveau

✓ KAUFMAN : Conduire les évolutions réglementaires

- Dans le cadre d'un changement d'ERP : Elaboration et mise à jour de la documentation SOX sur les nouveaux processus financiers

✓ GIE AXA – mise en place des contrôles IFC

- Analyse des risques de déficiences QRT Solvency II
- Mise en place matrice des contrôles
- Déploiement groupe

✓ Caisse Régionale Crédit Agricole Ile de France (CADIF) – Bale 3

- Suite aux remarques de l'ACPR, refonte du processus de notation des Corporate
- Mise en place du double regard
- Refonte du Guide des Contrôles

✓ Caisse Régionale Crédit Agricole Aquitaine (CRAQ) - KYC

- Optimisation de la qualité des données à travers une approche par les risques
- Amélioration du dispositif de contrôle permanent Agences





P1

Maîtrise de la fonction comptable et financière



1

Production des reporting

- ❖ **IFRS & Consolidation:**
 - ✓ Assistance à la production des comptes consolidés.
- ❖ **Reporting Solvency II (QRT) et ENS :**
 - ✓ Assistance aux arrêtés (QRT, RSR, SFCR);
 - ✓ Optimisation et création des process métiers.
- ❖ **Externalisation des comptes IFRS et Solvency II**
- ❖ **Comptabilité placement:**
 - ✓ Assistance aux Reporting réglementaires des actifs financiers;
 - ✓ Assistance aux reporting de gestion.
- ❖ **Comptabilité technique:**
 - ✓ Comptabilisation des écritures d'inventaires;
 - ✓ Revue calculatoire des PPNA; Revue de cohérence des PSAP et des provisions;
 - ✓ Mise en place des schémas comptables sur de nouveaux produits (...).
- ❖ **Fiscalité :**
 - ✓ Assistance à la production fiscale : Résultat fiscal, TVA, TCA, Impôts différés...;
 - ✓ Audit de conformité fiscale.
- ❖ **Assistance aux projets :** Transferts de portefeuille, Création d'entités.
- ❖ **Formation des équipes**

2

Implémentation des nouvelles réglementations

- ❖ **IFRS 17 - Contrats d'assurances :**
 - ✓ Analyse **des architectures systèmes** optimales de production;
 - ✓ Application des nouveaux schémas comptables (PAA/BBA/VFA);
 - ✓ Création des plans de comptes;
 - ✓ Paramétrage des nouveaux états de reporting.
- ❖ **Nouvelle réglementation fiscale (analyse impacts et évolutions process):**
- ❖ **IFRS 9 - Actifs financiers :**
 - ✓ Analyse des classifications des instruments financiers;
 - ✓ Analyse des impacts sur le processus de collecte;
 - ✓ Refonte du format des états financiers;
 - ✓ Tests SPPI;
 - ✓ Implémentation des nouveaux schémas comptables.
- ❖ **Référentiel ICS (standard international de capital) :**
 - ✓ Préparer les impacts financiers, le GAP
 - ✓ Data et système.



P1

Maîtrise de la fonction comptable et financière



3

Migration Comptable

❖ Sécurisation de l'existant :

- ✓ Analyse de la qualité de l'information financière et comptable et de son adéquation avec la gestion;
- ✓ Identification des éventuelles zones de risques entre l'existant et la cible.

❖ Assistance la Direction Comptable et Financière pour la préparation à la Migration:

- ✓ Identification des impacts de la migration (Compta, Process, et IT);
- ✓ Réalisation des plans de comptes cibles;
- ✓ Réalisation des tables de transcodification;
- ✓ Certification statique et dynamique;
- ✓ Réalisation des plans de test et recettes.

❖ A la Bascule:

- ✓ Contrôle de l'exhaustivité de la reprise;
- ✓ Validation des reprises comptables pour le GO / No GO.

❖ Post Migration:

- ✓ Sécurisation des flux y compris rapprochement bancaire;
- ✓ Accompagnement des équipes pendant la phase de prise en main du nouvel outil;
- ✓ Prise en charge des travaux de justification post migration;
- ✓ Evolutions du corpus des procédures.



P2

Transformation des Systèmes d'informations



Migration systèmes IT

1

Dans le cadre de fusion, de créations de nouvelles sociétés Finengy vous accompagne dans le déploiement métier et systèmes:

- ✓ Conseil et assistance aux appels d'offres et au choix de l'outils;
- ✓ Construction du Target Operating Model;
- ✓ Gap Analysis;
- ✓ Rédaction des spécifications fonctionnelles;
- ✓ Migration des données;
- ✓ Coordination et pilotage.

Audit efficience système

2

Mission Fast Close et validation des 4 piliers de l'efficience de vos systèmes

optimisation ressources * temps * fiabilité * respects des normes et des règlements

- ✓ Multi Gaap local/IFRS/SII;
- ✓ Audit processus de clôture et des systèmes : détection des risques;
- ✓ Optimisation des processus;
- ✓ Audit de la qualité des données;
- ✓ Réduction des délais de clôture.

Automatisation des reporting

3

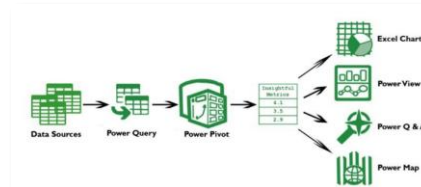
Application de la méthodologie Finengy (diminution de la dépendance aux ERP et mise en place d'un Data Warehouse centralisé à tous les services)

- ✓ Analyse et optimisation des architectures systèmes;
- ✓ Gestion de projet;
- ✓ Rédaction des spécifications fonctionnelles;
- ✓ MOE : Mise en place de Data warehouse en vue d'industrialiser les reporting SII / IFRS ;
- ✓ Recettes.



Parcours « système d'informations » : Lors de leur entrée en fonction, chaque collaborateur Finengy Advisory est formé pendant 6 mois:

- ✓ À la compréhension des **systèmes d'informations** en assurance;
- ✓ A auditer **les forces et faiblesses** d'un système et à proposer les refontes architecturales nécessaires à l'accélération et à la fiabilisation des systèmes;
- ✓ Aux techniques de mises en place de **Dataware** sur les technologies Microsoft: **Power Query, Power Pivot, Power BI, Modélisation et langage « DAX »**.





P3

Risques, Contrôles et Conformité



1

Mise en œuvre du contrôle interne

Nous vous accompagnons dans la création, l'amélioration, la mise en œuvre et la révision de cadres intégrés pour l'identification, la mesure, l'atténuation et la surveillance des risques de toute nature:

❖ Evaluation des risques:

- ✓ Analyser et traiter les données;
- ✓ Cartographier et hiérarchiser les risques;
- ✓ Vérifier la cohérence des risques d'entreprises et des risques d'exécution ;
- ✓ Modéliser l'analyse des risques.

❖ Mise en œuvre du plan de contrôles:

- ✓ Réaliser les contrôles de second niveau en assurant un regard extérieur et des bonnes pratiques;
- ✓ Réaliser des recommandations d'amélioration documentées.

❖ Calibrage et harmonisation des contrôles:

- ✓ Construire un référentiel de contrôle cohérent;
- ✓ Réaliser une revue du dispositif;
- ✓ Produire les reporting de manière industrielle.



2

Evolutions réglementaires

Nous vous aidons à réussir vos projets de transformation pour répondre aux nouvelles exigences des régulateurs :

- ✓ Analyse des nouvelles obligations (SOX, Pilier 2 Solvabilité 2, Bâle III, Sapin 2, ..);
- ✓ Analyse des impacts Business, process, comptabilité, SI ;
- ✓ Définition de la cible et des principes structurants du projet (gouvernance, jalons clés, rôles et responsabilités);
- ✓ Définition de la feuille de route;
- ✓ Assistance au déploiement;
- ✓ Pilotage et gestion du projet
 - ✓ Organisation et animation des différents instants de pilotage;
 - ✓ Conduite du changement et du transfert de compétences.

Nos valeurs ajoutées

- Nos connaissances de votre environnement complexe et vos défis opérationnels;
- Notre équipe des spécialistes en gestion de risques;
- Nos compétences en matière de technologies et data pour optimiser l'identification et la gestion des risques.



P4

Expertise comptable



Finellema est une société d'expertise comptable du groupe Finengy Advisory inscrite à l'Ordre des Experts-comptables.

Finellema, créée en 2022, **réalise des présentations de comptes, des examens limités et de l'audit contractuel** de toutes **sociétés commerciales et civiles** et s'adressent aux **PME-PMI, TPE** ainsi qu'aux **Professions libérales** et aux **Indépendants**.

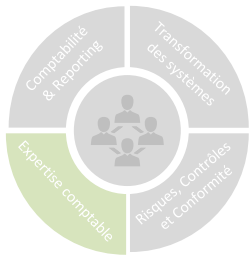
Finellema a fondé son développement sur un **modèle 100% digitalisé** afin d'accélérer le traitement des données comptables et de procurer à ses clients **des informations financières actualisées en temps réel**.

Pour cela, Finellema propose **un process efficace en 4 étapes** qui simplifie la gestion comptable de fin d'exercice et permet d'accéder **en temps réel aux informations financières**.

Pour accompagner ce processus, nous avons choisi la plateforme **Pennylane** afin d'offrir une **expérience entièrement dématérialisée**.

Ce **portail Web** et l'**application Smartphone** qui l'accompagne permettent de **dématérialiser entièrement les factures d'achats et de ventes** et d'**accéder en temps réel aux indicateurs clés** et suivi d'**activités/trésorerie**.





P5

Formations



Finengy Advisory conçoit, organise et anime des sessions de formations sur les sujets suivants:

Productions Comptables et financières:

- **La norme IFRS 17** - Contrats d'assurances, applications comptables (niveau débutant → 2 jours/ niveau intermédiaire → 2 jours)
- **Solvency II (Pilier 3)** - Maîtriser la valorisation du bilan et la compréhension des QRT (niveau débutant → 2 jours/ niveau intermédiaire → 2 jours)
 - **La norme IFRS 9** - Maîtriser la comptabilisation des actifs et passifs financiers (niveau débutant) → 1 jour
- **La comptabilité technique en Assurance** - Contrats d'assurances, applications comptables (niveau débutant → 2 jours/ niveau intermédiaire → 2 jours)

Systèmes d'informations

- La mise en place de Dataware sur **Power Pivot et Power BI** → 2 jours



Contrôle interne

- Conformité du **contrôle interne en assurance** → 2 jours
- Conformité et **contrôle interne en banque** → 2 jours
- **LCB-FT** - Lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme – Banque ou Assurance → 1 jour

Gestion financière

- Maîtriser la gestion actif passif en banque (Niveau débutant ou intermédiaire) → 2 jours
- Maîtriser la gestion actif passif en assurance (Niveau débutant ou intermédiaire) → 1 jour
 - Marchés financiers (Niveau débutant ou intermédiaire) → 2 jours
 - Marchés obligataires (Niveau débutant ou intermédiaire) → 2 jours

Cabinet de conseil spécialisé dans l'accompagnement des sociétés
d'assurances, des banques, des groupes industriels ou de services

Cabinet-finengy@finengy.fr
Charles.gautier@finengy.fr

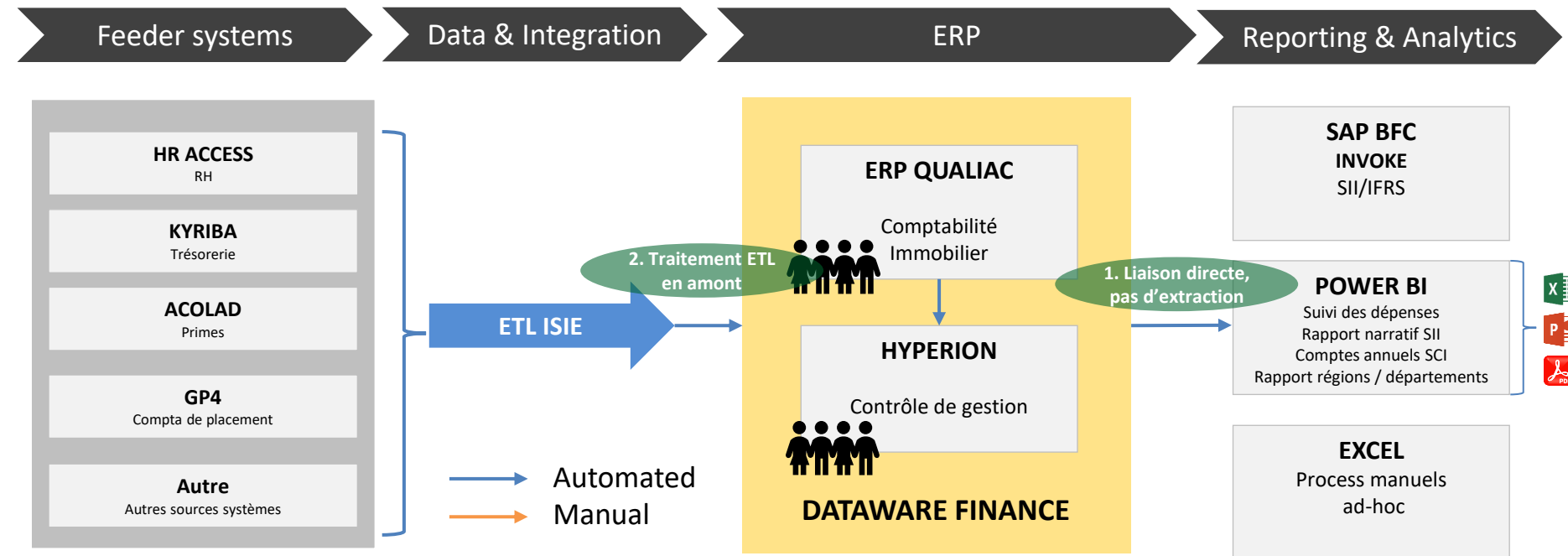
06 37 01 54 39
06 82 30 63 37
09 62 64 17 75



<https://www.linkedin.com/company/finengy>

4. Architectures BI

D. Exemple système 1 – assureur – système cible



Problème 1 :

Les utilisateurs doivent faire des extractions manuelles pour alimenter Power BI.

Problème 2 :

Beaucoup de traitements sont effectués dans Power BI et seraient plus rapides dans un dataware.

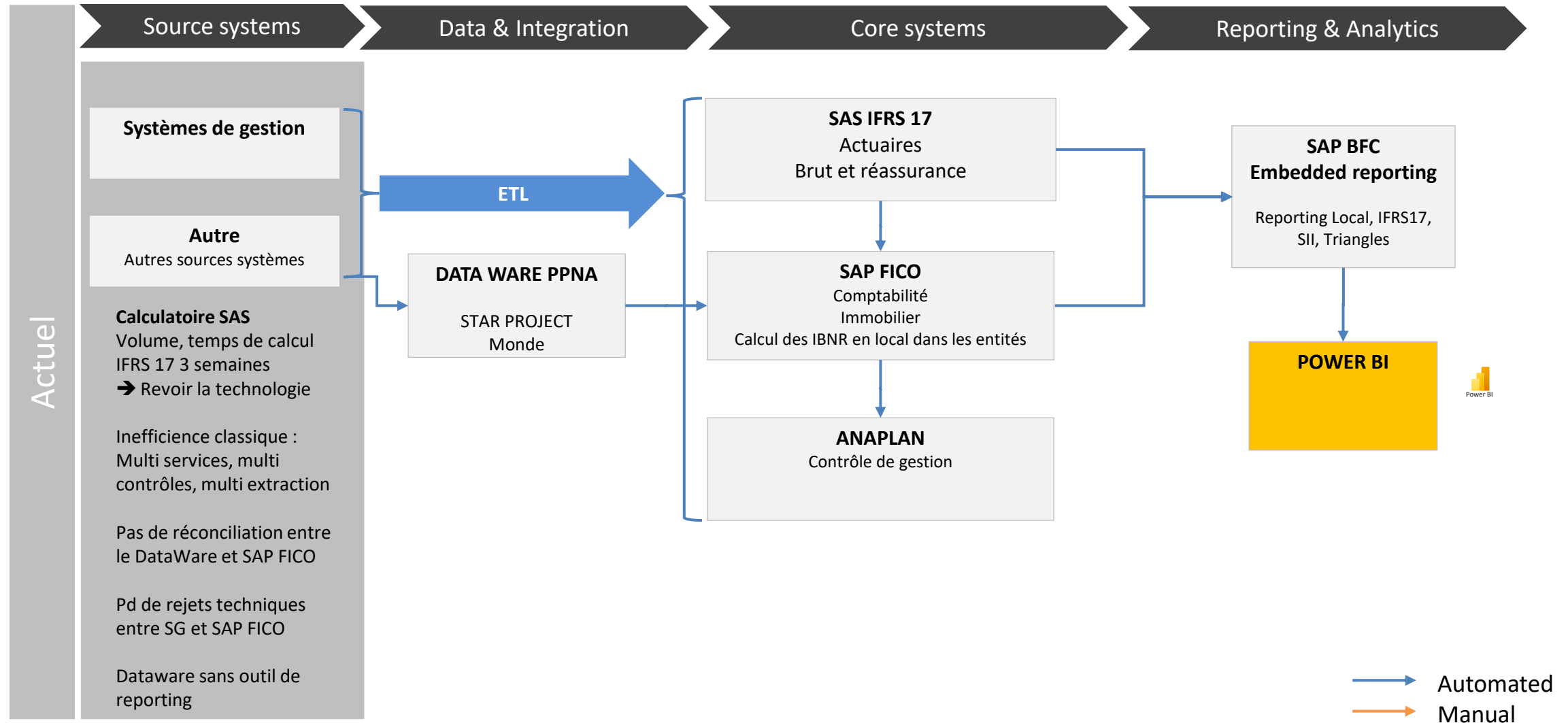
Futures améliorations : mettre en place un dataware FINANCE qui intègre à la fois les données du département comptable et celles du controlling.

Solution 1 : Tous les rapports Power BI sont directement liés à une source commune, le dataware, sans besoin de faire d'exports manuels. Les données reçues sont directement filtrées et ajustées pour pouvoir être exploitables.

Solution 2 : Les traitements ETL seront effectués par le dataware, donc le datamart sera plus rapide -> gain de performance

5. Architectures BI

Exemple système 3 – assureur – système cible



5. Architectures BI

Les outils de dataware existants sur le marché (1/2)

Quels sont les outils existants pour une technologie de dataware ?

On observe majoritairement 2 acteurs : Azure (Microsoft) et Dataiku.



Le choix entre Azure et Dataiku dépend des besoins spécifiques de l'organisation. Azure offre une solution complète pour la création d'un data warehouse, tandis que Dataiku se concentre sur la simplification du processus de data science et la collaboration.

- **Si une organisation a déjà investi dans l'infrastructure Azure, l'utilisation des services Azure pour le data warehousing peut être plus appropriée. Azure est généralement le plus répandu car il s'agit de la solution développée par Microsoft.** Les organisations ont souvent déjà des licences Azure pour d'autres besoins métier. L'implémentation du projet se fait plus facilement car la DSI est généralement déjà mise en place.
- Dataiku est utilisé pour automatiser totalement la production de reporting, sans intervention humaine, par exemple pour remplacer un département entier de comptabilité, et nécessite de plus gros budgets. Il va être utilisé dans les très grandes organisations.