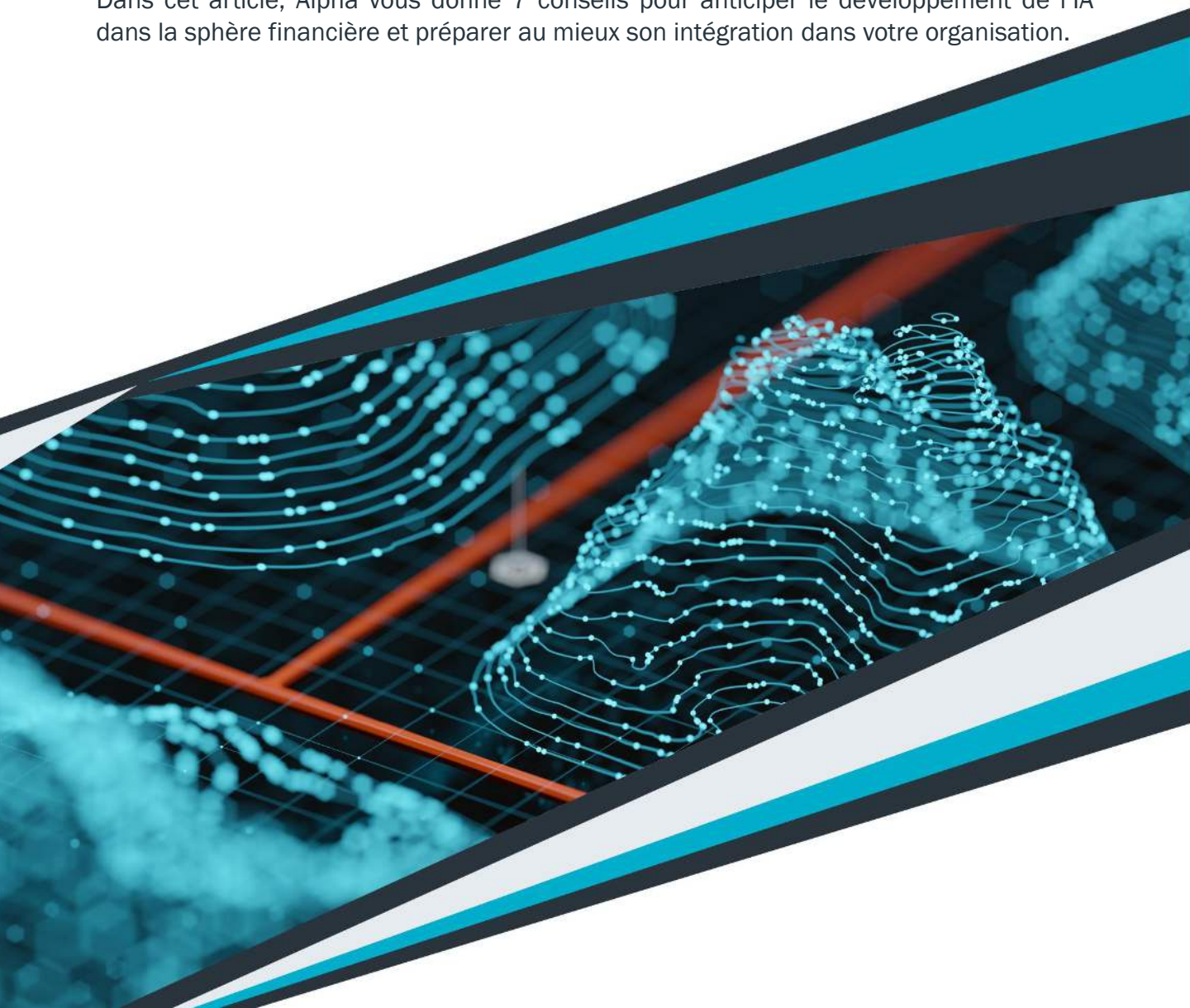


7 Bonnes Pratiques Pour Adopter Plus Rapidement l'IA Dans Les Directions Financières

Une Intelligence Artificielle ne saurait remplacer en un instant 30 ans de comptabilité au sein d'un assureur : contrairement à la machine, l'humain arrive à composer avec une donnée partielle, non réconciliable de prime abord, et à faire sens de l'ensemble pour l'intégrer correctement dans les systèmes. De même, intégrer de manière fluide et efficace des modules d'Intelligence Artificielle dans les systèmes financiers ne s'improvise pas et requiert des efforts importants de réflexion, de préparation et d'itération : ce n'est pas en saupoudrant ici et là des modules d'IA de marché dans vos systèmes que vos capacités seront instantanément décuplées.

Dans cet article, Alpha vous donne 7 conseils pour anticiper le développement de l'IA dans la sphère financière et préparer au mieux son intégration dans votre organisation.



1

FOURNIR DES DONNÉES QUANTITATIVES ET QUALITATIVES À L'IA

Le principal obstacle de l'expérimentation de l'IA Générative dans le secteur de l'assurance, et plus précisément pour les directions financières, reste la gestion des données. Pour fonctionner efficacement, l'IA dépend de vastes ensembles de données qui doivent faire l'objet d'une gouvernance méthodique et rigoureuse. Les modèles d'IA sont formés à partir de données dont la qualité est cruciale, car des données biaisées ou incomplètes peuvent entraîner des décisions erronées. Il sera par conséquent essentiel d'améliorer et de surveiller constamment les modèles pour minimiser les effets indésirables.

Les directions financières doivent dès à présent anticiper l'avènement de l'IA dans la sphère financière en préparant leurs systèmes de données aux exigences de cette technologie. Elles devront s'assurer que les données quantitatives disposent de correspondances pour pouvoir mener des analyses croisées et donc plus intelligentes. Cette qualité des données est d'autant plus importante que l'IA sera capable d'analyser une granularité contrat par contrat des postings transactionnels, qu'un comptable technique ne peut humainement pas prendre en charge.

2

COCONSTRUIRE DES CAS D'USAGE AVEC LES ÉDITEURS

D'un point de vue opérationnel, les directions financières doivent définir des cas pratiques pour coconstruire des solutions adaptées à leurs problématiques complexes. Actuellement, les fonctionnalités intégrant de l'IA proposées par les éditeurs se développent mais restent encore limitées dans leurs usages, surtout pour le secteur financier et comptable.

Cette tendance contraste avec les autres métiers de l'entreprise (par exemple, l'expérience client, la tarification ou encore la distribution), qui ont déjà commencé à développer des solutions intégrant l'IA. En travaillant conjointement avec les directions financières, les éditeurs devront comprendre leurs défis et ainsi leur apporter des solutions plus pertinentes. Sans cette approche itérative et proactive, l'utilisation de l'IA dans la sphère financière restera limitée !

3

S'ASSURER DE LA SÉCURITÉ DES DONNÉES

Au-delà de la notion de confidentialité énoncée dans la réglementation RGPD qui concerne a priori très peu les directions financières (les données étant déjà anonymisées à ce stade de leur utilisation), il s'agira de bien cadrer l'utilisation des données financières et extra-financières provenant de fournisseurs externes type Bloomberg, S&P ou Fitch afin de les utiliser uniquement pour des besoins spécifiés dans le contrat du prestataire.

La prise en compte de ces problématiques dès le début du développement de l'IA dans les

directions financières permettra l'émergence de solutions en adéquation avec les contraintes sur l'utilisation des données.

4

FAVORISER LA COLLABORATION AVEC LA DIRECTION DES SYSTÈMES D'INFORMATIONS

La collaboration entre la direction des systèmes d'informations (DSI), les métiers et les éditeurs est essentielle pour un développement réussi de l'intelligence artificielle au sein des directions financières. Afin de résoudre au plus tôt les problématiques adjacentes telles que l'adaptation de l'architecture IT, la cybersécurité et la qualité des données, les directions financières devront travailler conjointement avec la DSI.

Comme l'investissement dans l'IA représente un réel coût pour l'entreprise, il est crucial que les deux équipes définissent ensemble une stratégie cohérente aboutissant sur une implémentation coordonnée et efficace. Faisabilité et rentabilité des projets feront partie des maîtres mots de la réussite de ces projets IA.

5

IDENTIFIER ET FORMER LES TALENTS À L'IA

Les directeurs financiers devront préparer l'ensemble de leurs équipes à l'IA afin que ces dernières comprennent mieux les enjeux et les possibilités offertes par ces technologies. La formation des équipes permettra de générer des discussions pertinentes, ainsi que des use cases utiles à l'optimisation des processus existants et à une meilleure prise de décision.

Il est important de rassurer vos équipes en leur montrant comment l'IA va compléter leur travail et leur libérer du temps pour des tâches à plus forte valeur ajoutée, et non les remplacer. L'objectif est que l'IA ne soit pas considérée comme une menace, mais plutôt comme un puissant assistant personnel qui connaît l'organisation, les données et les règles en place sur le bout de ses dix doigts artificiels.

6

FAIRE ÉVOLUER SA GOUVERNANCE

Avec le développement de nouveaux cas d'usages, l'IA pose de nouvelles problématiques en termes de gouvernance. Assurer la transparence des processus de décisions fondés sur l'IA constitue un défi majeur pour toutes les parties prenantes impliquées : en effet, une décision prise par l'IA et qui ne serait pas comprise par les directeurs financiers pourrait avoir des effets très négatifs sur les processus décisionnels. Les directions financières auront ainsi la responsabilité de garantir la fiabilité des données financières de l'entreprise produite via l'IA et de continuer d'assurer une auditabilité complète. Afin de relever ce défi, elles doivent garder une trace contextuelle de la manière dont les données



sont collectées et consolidées, et ce dès que l'IA est implémentée dans leurs processus internes. Cette étape est essentielle pour assurer la conformité avec les normes comptables auxquelles l'entreprise est soumise.

Au niveau légal, l'Acte sur l'Intelligence Artificielle de l'UE adopté en mars 2024 va obliger les entreprises du secteur financier et assurantiel à respecter de nouvelles exigences si elles utilisent l'IA. Bien que l'Acte ait été adopté en mars 2024, son application concrète commencera progressivement à partir de fin 2024 jusqu'à l'été 2027. Les directions financières devront donc prendre en compte cette nouvelle réglementation si elles souhaitent développer l'IA.

7

SUIVRE LES DERNIÈRES INNOVATIONS LIÉES À L'IA

L'IA générative évolue à un rythme sans précédent depuis fin 2022. Elle excelle actuellement dans la génération de texte comme ChatGPT et perfectionne rapidement ses compétences en analyse numérique. Cependant, l'IA peine à exceller en mathématiques puisqu'elle se base essentiellement sur les probabilités. Par exemple, pour résoudre « $1+1=2$ », l'IA va rechercher dans son immense base de données que la suite la plus probable à « $1+1$ » est le chiffre 2. Dans le domaine financier, les problématiques sont complexes et nécessitent des modèles mathématiques sophistiqués. Si l'IA ne parvient toujours pas à résoudre ces problèmes, cela peut être dû à des limitations spécifiques liées aux données, aux algorithmes ou aux architectures utilisées.

La technologie va continuer de se développer puisque les principaux acteurs du marché (ChatGPT, Google, Microsoft etc.) et les chercheurs travaillent sur une super-intelligence artificielle ou ASI (Artificial Superintelligence). Cette dernière demeure encore hypothétique, mais elle pourrait sur le long terme dépasser les capacités intellectuelles de l'homme.

Grâce à notre expertise métier et IT, Alpha FMC est parfaitement placé pour vous aider à transformer votre Direction Financière en repensant les modèles organisationnels existants grâce à l'utilisation des nouvelles technologies.

Nos équipes peuvent vous aider à identifier des cas pratiques pour implémenter l'IA au sein de votre organisation et vous accompagner dans la sélection de fournisseurs proposant des solutions adaptées à vos besoins complexes.

Si vous souhaitez discuter avec nos équipes de la manière dont Alpha FMC pourrait vous aider, veuillez contacter Thomas Noël-Betrancourt ou Yoann Delarue.

Thomas Noël-Betrancourt

thomas.noelbetrancourt@alphafmc.com

+33 7 88 55 07 42

Yoann Delarue

yoann.delarue@alphafmc.com

+33 6 74 48 70 81

