

Chat CGP : Intelligence Artificielle au service du conseiller en gestion privée

l'IA pour la gestion privée

Un très grand potentiel, mais non sans pré-requis, ni limite

Eclairages & Convictions Ailancy

Décembre 2023



Sommaire

1. Qu'est-ce que l'Intelligence Artificielle (IA) ?
2. Les réglementations autour de l'IA
3. Applications de l'IA au métier CGP
4. Gains, limites et responsabilités

Qu'est-ce que l'Intelligence Artificielle (IA) ?

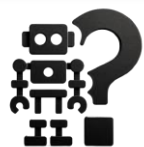
Qu'est-ce que l'IA ?

Selon la commission européenne, « **l'IA désigne la possibilité pour une machine de reproduire des comportements liés aux humains, tels que le raisonnement, la planification et la créativité.** ».

On peut dire qu'en plus de les reproduire, une machine peut **dépasser certaines capacités humaines** dans ses réalisations.

Ce genre de systèmes **imitent la cognition humaine** pour traiter des données, identifier des modèles et prendre des décisions de manière autonome.

L'IA est un terme générique qui englobe une série de technologies et d'outils, notamment le machine learning, le deep learning, le natural language processing (NLP)...



Est IA



N'est pas IA



Capacité d'Apprentissage

Si le système **peut apprendre et s'adapter** en fonction de nouvelles données ou expériences.

Si le système suit un ensemble de règles prédéfinies **sans la capacité d'apprendre ou de s'adapter.**

Autonomie

Si le système peut **prendre des décisions et agir de manière autonome** sans intervention humaine.

Si le système nécessite une **supervision humaine permanente** pour fonctionner.

Traitement de Données Complexes

Si le système peut **traiter et analyser des données complexes** pour résoudre des problèmes.

Si le système ne fait que des **calculs simples** ou suit des instructions basiques.

Interaction Naturelle

Si le système peut **interagir avec les humains** ou son environnement de manière n

Si l'interaction est basée sur des **commandes codées ou des interfaces utilisateur simples.**

Raisonnement et Planification

Si le système peut **raisonner, planifier et résoudre des problèmes** de manière similaire à l'intelligence humaine.

Si le système ne fait que suivre un ensemble de règles **sans capacité de raisonnement ou de planification.**

Progression et Classification des Technologies d'IA

3 types d'IA

L'ANI

Intelligence
Artificielle
Étroite

L'AGI

Intelligence
Artificielle
Générale

L'ASI

Super
Intelligence
Artificielle

5 niveaux de profondeur de l'IA

1

Niveau Basique

Automatisation des Tâches Simples : Des tâches répétitives et bien définies sont automatisées, comme le tri de données. *Ex : Zapier*
Systèmes Basés sur des Règles : Des systèmes qui suivent un ensemble fixe de règles pour prendre des décisions. *Ex : PayPal pour la fraude*

2

Niveau Intermédiaire

Machine learning : les systèmes informatiques apprennent et s'améliorent à partir de l'expérience sans être explicitement programmés
Natural Language Processing (NLP) : permet aux machines d'identifier des mots clés/des données et de répondre par un texte ou par la voix via un langage naturel

3

Niveau Avancé

Réseaux de Neurones et Deep Learning: *Ex : DALL·E pour reconnaître des personnes et des objets dans les photos.*
Vision par Ordinateur : *Ex : Tesla Autopilot (utilise la vision par ordinateur pour la navigation et la conduite autonome)*

4

Niveau Expert

Systèmes Autonomes : Des systèmes capables de prendre des décisions et d'agir de manière indépendante dans des environnements complexes. *Ex : robots chirurgicaux*
Raisonnement et Planification : Capacité de résoudre des problèmes complexes et de planifier des actions sur le long terme. *Ex : Waymo et son réseau de taxis autonomes.*

5

Niveau Final

AGI : capable d'effectuer et/ou d'apprendre pratiquement n'importe quelle tâche cognitive propre aux humains
ASI : Capacité de l'IA supérieure à l'intelligence humaine sur tous les points.

Actuellement, La dernière catégorie du niveau de Super intelligence relève plus de la science-fiction que de la réalité. Les systèmes d'IA actuels se situent au niveau des quatre premières catégories.



STAR WARS

Structuration et Sous-ensembles de l'Intelligence Artificielle

Les notions de Machine Learning (ML), Deep Learning (DL), et les différents types d'apprentissage sont centrales dans le domaine de l'**intelligence artificielle (IA)**. Elles se situent à différents niveaux d'abstraction et de complexité.

Artificial
Intelligence

Machine Learning (ML)

Implique des modèles capables de **générer de nouvelles données originales qui ressemblent aux données d'entraînement** sur lesquelles ils ont été formés.

Ils peuvent générer de nouvelles instances de données, telles que des images, du texte, de l'audio ou d'autres types de contenu, plutôt que de se contenter de faire des prédictions ou des classifications

Machine
Learning

Deep Learning (DL)

Sous-ensemble du ML, utilise des **réseaux neuronaux profonds** qui ne nécessite peu voire pas d'intervention humain lors de son entraînement avec un ensemble de données plus grand que celui d'un ML.

Particulièrement efficace pour des **tâches comme la reconnaissance d'images, la traduction automatique** ou la **génération de texte**, où la reconnaissance de motifs complexes est cruciale.

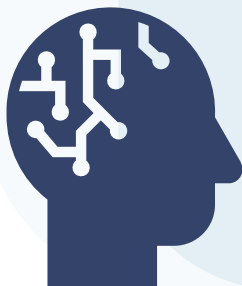
Nécessite de grandes **capacités de calculs avec des GPU**.

Deep
Learning

Generative AI

Implique des modèles capables de **générer de nouvelles données originales** qui ressemblent aux données d'entraînement sur lesquelles ils ont été formés. Ils peuvent générer de **nouvelles instances de données**, telles que des images, du texte, de l'audio ou d'autres types de contenu, plutôt que de se contenter de faire des prédictions ou des classifications

Généralive
AI



La GEN IA et ses principaux use cases

Nouveaux Uses Cases
GPT4- Turbo



Ecrire du texte

- Répondre à des questions générales, telles que "Qui est Albert Einstein ?" ou "Quelle est la capitale de la France ?"
- Fournir des informations sur des sujets variés, de la science à l'histoire en passant par la culture populaire.
- **Exemple d'application :** Répondre aux questions financières courantes



Génération de contenu

- Rédiger des articles de blog, des rapports, des résumés et d'autres formes de contenu écrit.
- Aider les écrivains à générer des idées ou à surmonter un blocage créatif
- **Exemple d'application :** Aider les analystes financiers à créer des rapports sectoriels.



Traduire

- Traduire du texte d'une langue à une autre, en aidant à la communication multilingue.
- Faciliter la compréhension de documents rédigés dans des langues étrangères.
- **Exemple d'application :** Traduire des rapports financiers d'une langue à une autre



Soutien à la formation

- Répondre aux questions des étudiants sur divers sujets.
- Créer du contenu pédagogique, des quiz et des exercices.
- **Exemple d'application :** Créer du contenu pédagogique pour des cours en ligne ou des séminaires financiers.



Support à la création de code

- Assister les développeurs en générant du code source, en expliquant des concepts de programmation et en résolvant des problèmes de codage.
- Créer des scripts simples en utilisant des langages de programmation courants.
- **Exemple d'application :** Générer des scripts pour automatiser des tâches liées à la gestion de portefeuille,



Personnalisation d'IA

- Assister les utilisateurs en leur donnant accès à des versions personnalisées de l'outil.
- Créer des versions uniques de chatGPT qui répondent à des besoins spécifiques sans connaissances poussées en programmation.
- **Exemple d'application :** Adaptation et entraînement comportemental de certains modèles en no code



Service client automatisé

- Fournir une assistance aux clients en répondant aux questions courantes et en résolvant les problèmes.
- Diriger les utilisateurs vers les bonnes ressources ou vers des agents humains si nécessaire.
- **Exemple d'application :** Assister les clients dans la gestion de leurs comptes en ligne.



Interaction conversationnelle

- Engager des conversations avec les utilisateurs pour des divertissements, des simulations de personnages ou pour des chatbots interactifs.
- Créer des jeux de rôle en ligne.
- **Exemple d'application :** Créer des chatbots de service client pour les institutions financières.



Assistance à la recherche

- Aider les chercheurs en fournissant des informations sur des sujets spécifiques.
- Générer des résumés de recherches ou des explications sur des concepts complexes.
- **Exemple d'application :** Fournir des informations sur les réglementations financières, les meilleures pratiques de gestion des risques ou les tendances du marché actuelles.



Résumé de texte

- Résumer des documents longs ou des articles en quelques phrases clés
- Aider les professionnels à économiser du temps lors de la recherche d'information
- **Exemple d'application :** Résumer les rapports annuels d'entreprises ou les actualités financières pour aider les investisseurs à prendre des décisions éclairées.



Prédiction de texte

- Compléter automatiquement des phrases ou des paragraphes.
- Proposer des suggestions de mots ou de phrases lors de la rédaction.
- **Exemple d'application :** Proposer des prévisions de marché en complétant automatiquement des analyses financières avec des données probables.



Business Analyse

- Lire et analyser tout type de fichier (PPT, Excel, PDF, Word, etc...)
- Analyser et lire des images fournies par l'utilisateur
- **Exemple d'application :** Lecture et analyse de texte réglementaire, Analyse de rapports financier complexes, analyse et création de structure business models

IA et réglementations

Veille réglementaire: le cas de l'Amérique du Nord et de l'Europe

Amérique du Nord

Europe



États-Unis : Le paysage réglementaire aux États-Unis est encore en évolution, sans législation fédérale complète sur l'IA. Cependant, il existe des réglementations spécifiques par secteur dans des domaines tels que la santé (HIPAA) et la finance (réglementations de la SEC). La Federal Trade Commission (FTC) surveille les pratiques trompeuses et déloyales liées à l'IA.

Californie (Focus fédéral) : Le California Consumer Privacy Act (CCPA) accorde aux consommateurs certains droits concernant leurs informations personnelles, y compris les données collectées par les systèmes d'IA. Le California Privacy Rights Act (CPRA) renforce les protections de la vie privée et établit une agence d'application dédiée.

Canada : Le Canada se concentre sur la gouvernance de l'IA. La Loi sur la protection des renseignements personnels et les documents électroniques (LPRPDE) régit l'utilisation des renseignements personnels, tandis que la Loi sur la protection des renseignements personnels s'applique aux institutions gouvernementales. La Stratégie pancanadienne en matière d'intelligence artificielle met l'accent sur le développement responsable de l'IA et la collaboration.

RGPD : Bien que non spécifique à l'IA, le RGPD établit des lignes directrices pour la protection des données et de la vie privée, qui impactent les systèmes d'IA qui traitent des données personnelles. Il met l'accent sur la transparence, le consentement et les droits des utilisateurs.

Proposition de réglementation de l'UE sur l'IA (AIA) : En avril 2021, la Commission européenne a proposé une réglementation complète sur l'IA. Elle classe les systèmes d'IA en quatre catégories (risque inacceptable, risque élevé, risque limité et risque minimal) et introduit des obligations telles que des évaluations de risques, une gouvernance des données, la transparence et la responsabilité.

Lignes directrices éthiques pour une IA digne de confiance : Développées par le groupe d'experts de haut niveau sur l'IA, ces lignes directrices fournissent des principes pour le développement et le déploiement éthique de l'IA, notamment l'équité, la transparence, la responsabilité et la supervision humaine.

IA en Europe, les 3 principaux règlements

L'IA a des impacts positifs et négatifs que les régulateurs régionaux veulent encadrer. L'union européenne le fait notamment au travers de 3 règlements :

RGPD

- ❑ Encadre le traitement des données dans l'Union Européenne
- ❑ Objectifs :
 - ❑ Renforcer les droits des personnes
 - ❑ Responsabiliser les acteurs traitant des données
 - ❑ Faire collaborer les régulateurs Européens
- ❑ Concerne toute structure privée ou publique de l'UE effectuant de la collecte et/ou du traitement de données

Impacte les IA qui traitent des données personnelles

AI ACT

- ❑ Encadre l'utilisation de l'intelligence artificielle dans l'Union Européenne
- ❑ Objectifs :
 - ❑ Veiller à ce que les IA soient sûres
 - ❑ Assurer une sécurité juridique
 - ❑ Renforcer la législation et la sécurité des IA
 - ❑ Faciliter le développement d'un marché unique de l'IA
- ❑ Concerne les producteurs, les distributeurs et les utilisateurs d'IA

Impacte les IA de manière différente en fonction des risques que représente leur utilisation

Data Governance act

- ❑ Encadre le partage des données dans l'Union Européenne
- ❑ Objectifs :
 - ❑ Rendre les données plus disponibles dans l'UE
 - ❑ Accroître la confiance des acteurs
 - ❑ Surmonter les obstacles techniques à la réutilisation
- ❑ Concerne les détenteurs, les utilisateurs et les personnes physiques concernées par les données traitées

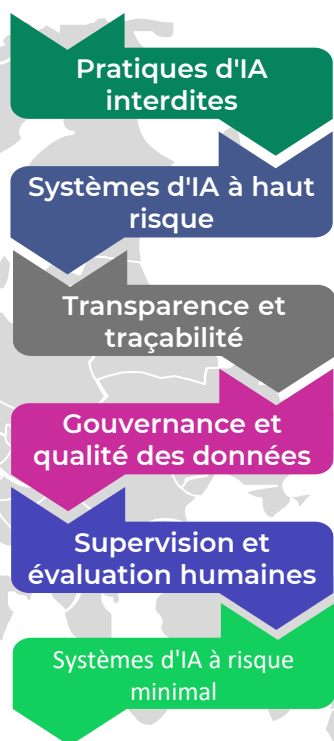
Impacte l'accès aux données qui permettront d'alimenter les IA

Ces règlements contraignent les acteurs dans leur utilisation de l'IA mais visent aussi à faciliter la mise en place de marchés de confiance au sein de l'UE.

Focus sur le projet de réglementation européenne en matière d'IA



Les principales orientations du modèle* européen en termes de suivi et de création des AI



- 1 La réglementation proposée identifie certaines pratiques d'IA considérées comme inacceptables et interdites. Il s'agit notamment des systèmes d'IA utilisés pour manipuler le comportement humain, exploiter les vulnérabilités de groupes spécifiques ou créer des systèmes de notation sociale par les gouvernements.
- 2 Ces systèmes comprennent ceux utilisés dans les infrastructures critiques, les transports, les soins de santé et l'application de la loi, ainsi que ceux présentant des risques potentiels pour les droits fondamentaux. Les systèmes d'IA à haut risque doivent subir une évaluation de conformité, comprenant des exigences en matière de documentation technique, de gestion des risques et de supervision humaine
- 3 Les développeurs et les fournisseurs de systèmes d'IA à haut risque doivent garantir la transparence et fournir des informations aux utilisateurs, notamment sur les capacités et les limites du système. Ils doivent également tenir des registres sur la conception, le développement et le déploiement du système pour assurer sa traçabilité.
- 4 La réglementation proposée met l'accent sur la qualité et la gouvernance des données utilisées dans les systèmes d'IA. Elle appelle à l'utilisation de données de haute qualité et représentatives tout en garantissant la conformité aux réglementations de protection des données telles que le RGPD. Les données utilisées pour former les modèles d'IA doivent être pertinentes, fiables et exemptes de biais.
- 5 Les systèmes d'IA à haut risque nécessitent une supervision humaine tout au long de leur cycle de vie. Cela comprend une surveillance, des tests et une évaluation continue pour garantir la conformité, la robustesse et l'exactitude du système. Une implication humaine adéquate doit être maintenue pour éviter une dépendance excessive aux systèmes d'IA.
- 6 La réglementation reconnaît que certains systèmes d'IA présentent des risques minimes. Bien qu'ils ne soient pas soumis aux mêmes exigences que les systèmes à haut risque, ils doivent tout de même respecter les obligations générales et se conformer aux réglementations spécifiques du secteur.

*Le 21 avril 2021, la Commission Européenne a rendu publique l'AI Act (Artificial Intelligence Act), son projet de réglementation sur l'intelligence artificielle

Applications de l'IA au métier CGP

L'IA, le partenaire indispensable du secteur de l'investissement pour les CGP ?

Analyse de données des marchés

- Analyse instantanée avec un large scope d'indicateurs (analyse de sentiments, identification des entités, catégorisation des entités) (Bloomberg)
- Analyse de documents pour détecter les controverses sur les investissements, calculer les scores ESG et d'impact positif, améliorer la due diligence et le sourcing (SESAMs)

Le robot indique au CGP en temps réel les mouvements de marché qu'il pourrait exploiter dans la requalification de son portefeuille (guerre, catastrophe naturelle...) et calcule la variation sur les risques réels afin de proposer des arbitrages en temps réel

▲ Une analyse instantanée qui implique néanmoins la nécessité de retraiter les données sur base des méthodologies internes et propres à chaque entreprise

Allègement administratif

- Outils d'automatisation pour scanner les pièces d'identité (Instat KYC, Neuroprofiler)
- Chatbot pour la gestion des demandes client (LivePerson, Smartly) et Machine Learning



L'IA permet de relancer le client sur le recueil des informations voire de le faire à sa place et remplir la documentation et le reporting associé sans avoir aucune ressaisie à faire et permet surtout de s'adapter à tous les types de requêtes et nouveaux contrats. L'IA est garante des contrôles.

- ▲ Absence de personnalisation et création de relations propres
- ▲ Echange de qualité et segmentation comportementale

Communiquons plus, communiquons bien

Prendre le relais sur l'information à fournir au client et répondre à toutes les questions techniques s'y attachant (conseil, onboarding, culture réglementaire...)

- Outils de Chat explicatif, robo-advisors : ChatGPT, talkdesk

L'IA, grâce au bot, est capable d'imiter une discussion humaine permettant de gagner la confiance du conseiller et d'avoir des updates et générer des nouvelles réponses sur les inputs réglementaires soit sur l'historique de la relation

- ▲ L'apprentissage réglementaire et la documentation de référence restent des enjeux de taille
- ▲ Nécessité d'avoir des processus auditable

Production de contenu

Crée, génère ou produit de nouvelles données et contenus à destination des différents acteurs du secteur de l'investissement: analyste, conseiller, administrateur, investisseurs.

- Outils d'IA générative : Bard, ChatGPT

L'IA, grâce aux GANs, peut produire du contenu à partir de données connues ou synthétiques: rapport de marché, recommandation ou scénario d'investissement

- ▲ Nécessité de mettre en place des systèmes de validation, de contrôle et de surveillance des productions

Couleur du Portefeuille

Intégration en masse des **facteurs différenciants** (taux de succès, projet du client, parcours d'épargne) à des fins de **sur-personnalisation** et de pousser l'**allocation dynamique** en recherchant via des *machine learning* le meilleur des ratios rendement/risque spécifique

- Solutions d'allocation dynamiques (Active Asset Allocation – AAA)
- Allocations automatisées de masse suivant des profils préétablis (More Wealth)

L'IA pousse à la construction d'un portefeuille unique pour le client basé sur X facteurs en plus différenciants par rapport au modèle actuel

- ▲ Conservation d'une approche de personnalisation au-delà de la performance, basée sur la conviction des investissements du client
- ▲ Absence de l'aspect confiance dans les contrats orchestrés par la machine

Surveillance réglementaire

Veille réglementaire et adaptation des contraintes, notamment fiscale, et de distribution de produit d'épargne financière

- ChatGPT
- Veille réglementaire de qualité (Chat GPT – version GPT-4)
- Intégration de variables pour Interprétation des textes et mis en place de processus (risk acceptance, structure IT, innovation...)

Le robot avertit en temps réel des nouvelles réglementations s'appliquant et permet de synthétiser les règles à échanger avec le client

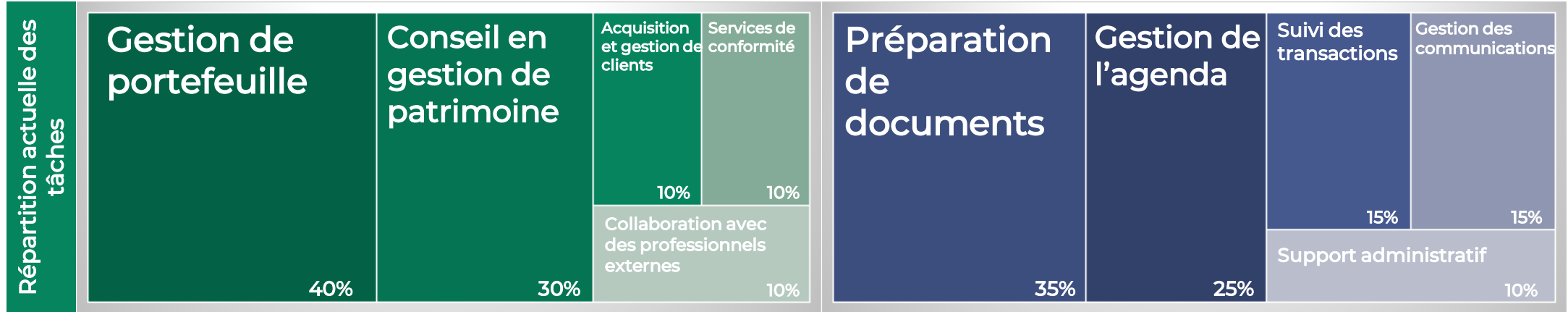
Grâce à l'IA, une nouvelle répartition des tâches CGP et de nouvelles compétences à acquérir



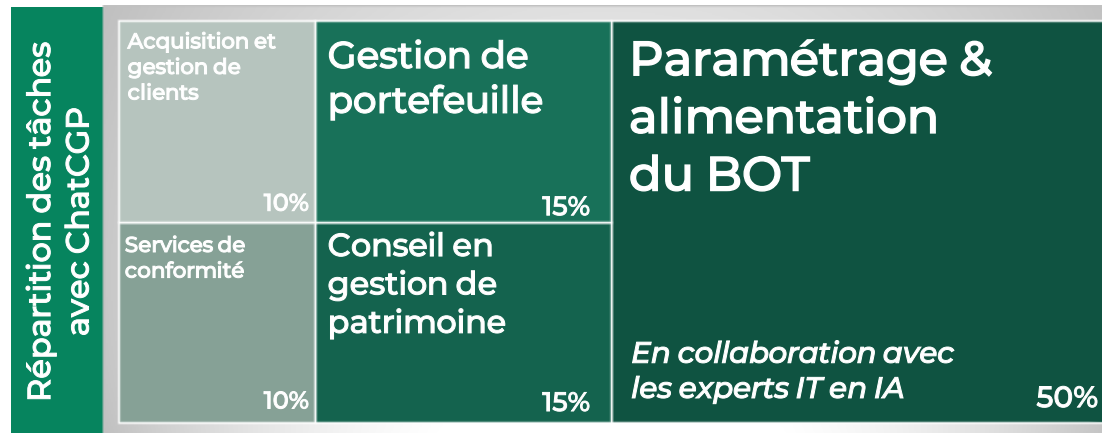
Banquier Privé/CGP



Assistant Privé



Banquier Privé/CGP 3.0



Développement de nouvelles compétences avec l'IA

- Entraîner le modèle
- Prompter le modèle
- Agréger & contrôler

Nouvelles Compétences à maîtriser pour les CGP et Banquiers Privés dans l'Ère de l'IA

Entraîner son modèle

Affiner un modèle d'IA existant pour de nouvelles tâches spécifiques

Expertise en Machine Learning et en **Fine-tuning** (ajustement d'un modèle)

- Maîtrise des principaux algorithmes (Réseaux de neurones, Random Forest, Transformers, etc.,...)
- Capacité à ajuster les modèles en fonction des besoins spécifiques des clients.

Prompt-engineering

Communication efficace avec l'IA

- Compétences en Interaction Humain-Machine
- Développer un langage compréhensible par l'IA
- Savoir formuler des requêtes pour obtenir des résultats précis.

- Important

+ Important

Ton

Format

Persona

Exemples

Contexte

Tâche

Agréger et contrôler

Intégration de diverses solutions pour une approche holistique

- Maîtrise des Solutions Techniques
- Agrégation de données provenant de multiples sources
- Contrôle qualité et validation des résultats obtenus.

Impacts sur le métier de la gestion Privée

1. Transition vers l'IA Assistante:

- Disparition des rôles traditionnels, laissant place à une nouvelle ère d'IA assistante.
- Accroissement de l'efficacité opérationnelle grâce à l'automatisation des tâches routinières.

2. Optimisation des Processus:

- Gestion intégrée des données pour une prise de décision plus rapide et précise.
- Automatisation des tâches, libérant du temps pour des tâches à plus forte valeur ajoutée.

3. Révolution de la Relation Client:

- Interaction plus significative grâce à des conseils personnalisés basés sur les données instantanées du marché.
- Anticipation proactive des besoins des clients, renforçant la confiance et la compréhension

4. Personnalisation des Modèles (Fine-tuning et GPTs):

- Adaptation aux besoins individuels, offrant des solutions financières plus pertinentes et rentables
- Réponse dynamique aux changements du marché ou aux évolutions des situations personnelles.

Synthétisation études utilisation IA et gain productivité

2025

L'Automatisation du rôle de l'Assistant Banquier/CGP

- Le rôle de l'assistant banquier devient largement automatisé.
- Les tâches administratives et répétitives sont gérées efficacement par des systèmes automatisés.
- Libération du temps des conseillers pour se concentrer sur des conseils à plus forte valeur ajoutée.

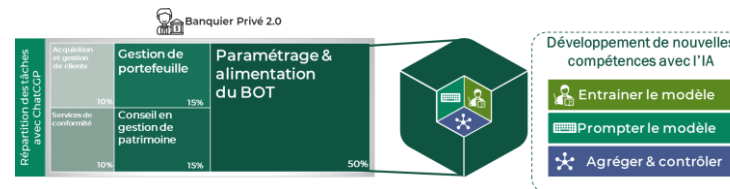
Exemple de tâches automatisables



2030

Transition vers le Banquier/CGP Polyvalent augmenté

- Disparition progressive du métier d'assistant banquier/CGP.
- Les banquiers privés acquièrent des compétences avancées en paramétrage et alimentation des systèmes automatisés.
- Émergence d'une nouvelle génération de professionnels polyvalents capable de gérer les aspects humains et techniques.



2050

Ère du Conseil Autonome digitalisé

- Les tâches traditionnelles des banquiers/CGP sont entièrement gérées par des IA : souscription, allocation, communication ...
- Le Banquier se concentre sur son rôle de construction de l'offre, évolution de l'IA et de prospection
- L'émergence d'une banque autonome, sans besoin humain pour les opérations quotidiennes.



L'IA au service de tous les métiers, mais non sans prérequis

A l'utilisation de l'IA dans nos métiers, nous identifions plusieurs prérequis transverses ...

1 Assurer un monitoring de la **data quality** et alimenter **en continu** les solutions

2 Maîtriser les **modèles d'alimentation** et les **langages de requêtes** (Prompt, modèles, version, etc.)

3 Disposer d'un **environnement sécurisé** et de s'assurer du **périmètre de données exploitées**



Avantages de l'IA



Précision accrue : Les algorithmes alimentés par l'IA sont souvent plus précis que les méthodes traditionnelles. Cela signifie que les cabinets de conseil peuvent offrir des conseils plus précis et de meilleurs résultats à leurs clients.



Des résultats plus rapides : Les algorithmes d'IA peuvent traiter rapidement de grandes quantités de données, ce qui permet d'obtenir des résultats plus rapides. Cela peut aider les entreprises à fournir à leurs clients des solutions plus rapides et plus précises.



Réduction des coûts : L'utilisation de l'IA peut souvent être plus rentable que les méthodes traditionnelles. Cela peut aider les cabinets de conseil à gagner en efficacité sur les tâches répétitives et à faible valeur, et ainsi passer d'avantage de temps sur les tâches d'analyse pour offrir plus de valeur à leurs clients.



Des solutions plus perspicaces : Les algorithmes d'IA peuvent souvent fournir des solutions plus détaillées et plus perspicaces que les méthodes traditionnelles. Cela peut aider les cabinets de conseil à mieux comprendre les besoins de leurs clients et à fournir des solutions plus efficaces.



Utilisation responsable de l'IA



Comprendre les risques : Il est important de comprendre les risques potentiels associés à l'IA, tels que les problèmes de confidentialité des données, les biais potentiels dans les algorithmes et les données inexacts. Les cabinets de conseil doivent s'assurer qu'ils comprennent les risques avant de mettre en œuvre l'IA.



Respecter les réglementations : Les cabinets de conseil doivent s'assurer qu'ils respectent toutes les réglementations et lois applicables à l'IA. Il s'agit notamment des lois relatives à la confidentialité des données, à la protection des consommateurs et à la lutte contre la discrimination.



Tester les algorithmes : Les cabinets de conseil doivent tester les algorithmes pour s'assurer qu'ils sont précis et fiables. Cela permet de s'assurer que les solutions qu'ils fournissent à leurs clients sont de la plus haute qualité.



Contrôler les résultats : Les cabinets de conseil doivent contrôler les résultats de leurs algorithmes pour s'assurer qu'ils fonctionnent comme prévu et qu'ils fournissent des résultats exacts.

Gains, limites et responsabilités

L'Impact de l'Intelligence Artificielle sur l'Efficacité Opérationnelle dans le Secteur Financier

L'intelligence artificielle transforme le secteur financier en affinant l'efficacité opérationnelle et en stimulant l'innovation numérique, marquant ainsi une évolution significative vers une automatisation intelligente et une performance accrue.

Réduction des Coûts et Gains d'Efficiency

-30%

De Réduction des coûts opérationnels estimés grâce à l'IA dans les grandes entreprises

+40%

De Productivité grâce à l'automatisation dans les secteurs comme la finance et l'assurance (concentré sur les tâches à peu de valeur ajoutée)

40%

Des entreprises technologiques(2023) investissent dans l'IA pour améliorer **l'efficacité opérationnelle**

De Réduction de la consommation énergétique grâce à des systèmes intelligents de pilotage

-20%

De Temps de traitement des opérations grâce à l'automatisation des processus robotisés (RPA)

-60%

Des entreprises utilisant l'IA signalent une **amélioration significative** dans **l'Innovation et le Développement** de produits

44%

83%

Des développeurs recourent à **l'intelligence artificielle pour écrire du code** et pour le déboguer (49 %) - En ce qui concerne les bénéfices constatés, l'augmentation de la productivité (32,8 %) arrive largement en tête.

20%

En France, les analystes s'attendent à **un gain de productivité de 20 %** grâce à l'IA au cours des **quinze prochaines années** tous secteurs confondus

70%

Des opérations bancaires pourraient être **Automatisées**, réduisant les **coûts opérationnels**

Sources : Etudes Ailancy, Deloitte, McKinsey, PwC, KPMG, Accenture, Statista

Approche IA et réingénierie des processus : des gains et des prérequis comme limites



Réduction des coûts IT

- **Optimisation de la masse salariale :**
 - L'approche Low Code / No code permettra de diminuer le besoin de « sachant technique »
- **Facilitation de l'audit et contrôle :**
 - L'IA permet le screening des infrastructures IT et de gagner en efficacité et fiabilité
- **Sécurisation des données et contractualisation :**
 - L'IA peut renforcer la sécurité des données en détectant les menaces potentielles et les comportements anormaux.
 - Cela permet de réduire les risques d'attaques et les coûts associés à la récupération des données / ou aux amendes
 - De plus l'IA permet d'optimiser les clauses contractuelles et d'assurer une optimisation des coûts de prestations



Green IT

- **Optimisation de la consommation d'énergie :**
 - L'IA peut être utilisée pour analyser les données de consommation énergétique des infrastructures et des équipements informatiques, et identifier les opportunités d'optimisation.
 - Cela peut permettre de réduire la consommation d'énergie et les émissions de CO2.
- **Gestion intelligente des ressources :**
 - L'IA peut également être utilisée pour optimiser l'utilisation des ressources (telles que l'eau, l'électricité, les matières premières – en fonction des besoins.
 - Cela permet de réduire l'impact environnemental dans une gestion live des besoins et des usages



Réduction des délais de livraison

- **Automatisation des processus :**
 - L'IA peut automatiser de nombreuses tâches manuelles et répétitives, ce qui permet d'accélérer le traitement des données et des rapports.
- **Analyse avancée des données :**
 - L'IA peut analyser de grandes quantités de données financières et identifier rapidement les tendances, modèles et anomalies. Cela accélère la prise de décision.
- **Optimisation des flux de travail :**
 - L'IA peut analyser les flux de travail existants et d'identifier les goulots d'étranglement ou processus inefficaces.
 - En optimisant ces flux, les entreprises peuvent réduire les délais de livraison en éliminant les étapes inutiles (ou en optimisant certaines tâches).



Attention certaines limites sont à prendre en compte dans la logique d'optimisation et **des prérequis** sont nécessaires afin d'éviter certains écueils:

- Risque de perte d'expertise humaine à moyen/long-terme → **il faut assurer une connaissance et une documentation des process IA**
- Nécessité de double contrôle et de mise en place de piste d'audit adapté → **Une organisation et une architecture à penser en amont de l'utilisation de l'IA**
- Développement de nouvelles compétences et capacité à rester à niveau (formation continue) → **Un coût de R&D et de formation à maintenir dans le temps**
- Sécurité, fiabilité de la donnée et utilisation des solutions (mettre l'IA dans les bonnes conditions) → **Revue de l'entièreté des process et des normes DATA**

Vos contacts



› **MICHEL Thomas**
Senior Manager WM
thomas.michel@ailancy.com



› **NOUR Saidane**
Consultante Senior
nour.saidane@ailancy.com



› **EL BOUCHIKHI Aymane**
Consultant
aymane.el-bouchikhi@ailancy.com



32 rue de Ponthieu
75008 Paris
contact@avanty.fr

