



LES EXPERTISES

ACTUALIZ

Finance & Risques



ENJEUX DE LA PRACTICE

FINANCE ET RISQUES

Pression réglementaire

- Des **arrêtés en multi normes** FRS 17/9, S2, NF couplés à des **travaux de consolidation**
- Emergence de **nouveaux reportings** (CSRD...)
- Fréquence de production plus régulière

- **Tensions sur les chaînes de production** et de contrôles → **Risques opérationnels accrus**
- Nécessité de se doter d'**outils simples et performants** pour produire plus efficacement
- **Moins de temps pour l'analyse** et le pilotage, au profit de tâches manuelles et répétitives

Réduction des délais

Gestion des ressources et des coûts

- Outils **multiples** souvent **complexes et coûteux**, pouvant être «boîte noire»
- Attente de **gains de productivité via la simplification**, l'automatisation et une meilleure qualité des données



NOTRE SAVOIR FAIRE...

Un savoir faire acquis et éprouvé lors de nos nombreuses missions et enrichi de nos travaux internes

Expertise multinormes reconnue (NF/IFRS/S2)



Optimisation de processus de production de bout en bout

Conception d'outils de calcul pragmatiques, simples et facilement auditable

Création de routines de contrôles et de dispositifs Qualité des Données agréés ACPR

Cadrage, Planification et Gestion de projet complète

•  Accompagnement opérationnel à la production



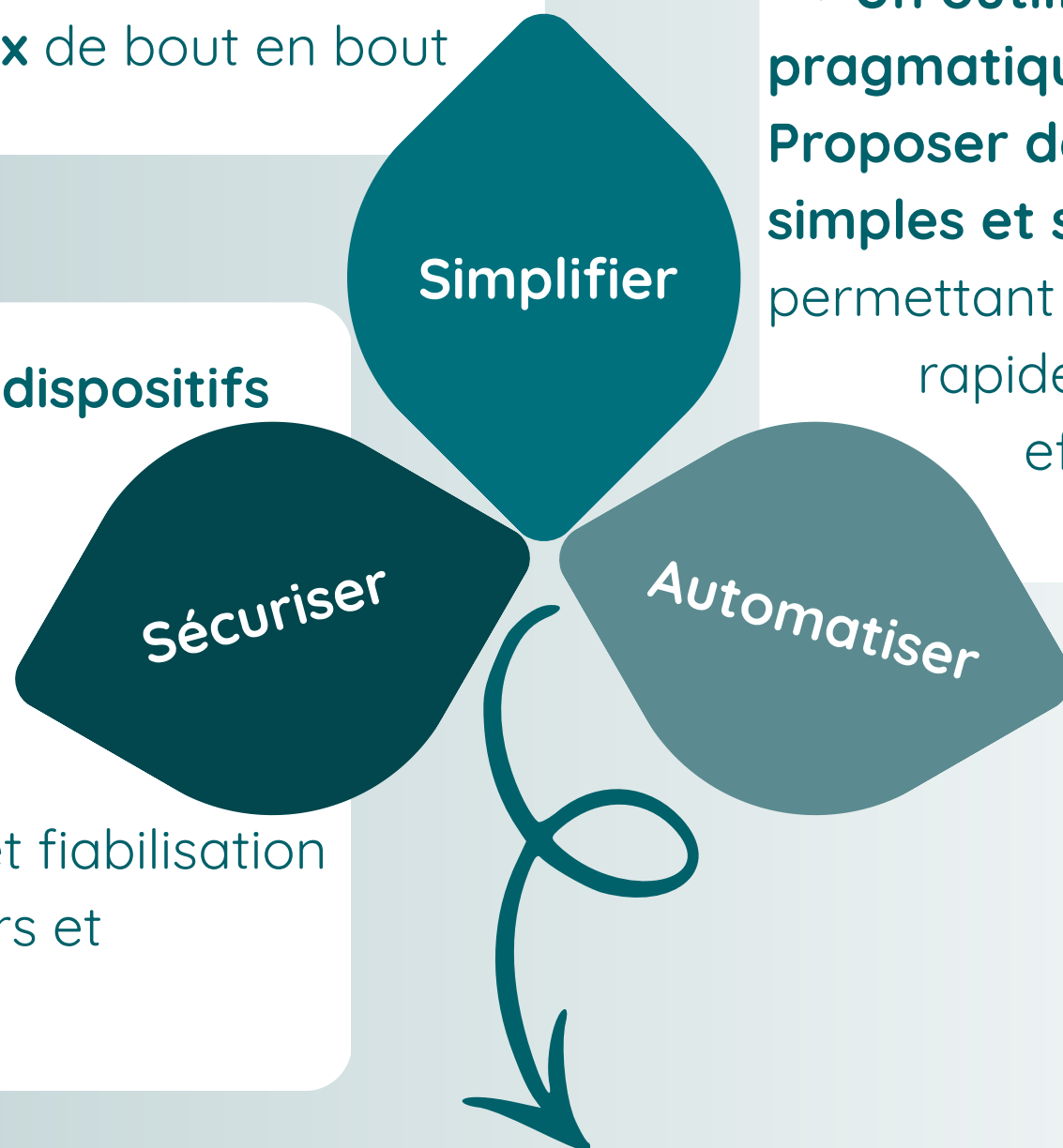
NOTRE APPROCHE...

Simplifier, sécuriser et automatiser les processus

→ Rationalisation des processus de clôture et clarification des rôles
→ Standardisation et mise sous contrôle des flux de bout en bout

→ Un outillage adapté et pragmatique :
Proposer des outils robustes, simples et sécurisés permettant de produire plus rapidement et « sans effet boîte noire »

→ Renforcement des dispositifs de contrôle interne
→ Sécurisation des données (dispositif qualité des données)
→ Robustesse des chaînes de contrôles et fiabilisation des reportings financiers et réglementaires



Création de maquettes d'analyse et de consolidation des résultats avec des visuels attractifs et simples d'accès (outils de consolidation des résultats S2 et IFRS17, outil d'analyse de projection des revenus financiers)

QUELQUES RÉFÉRENCES

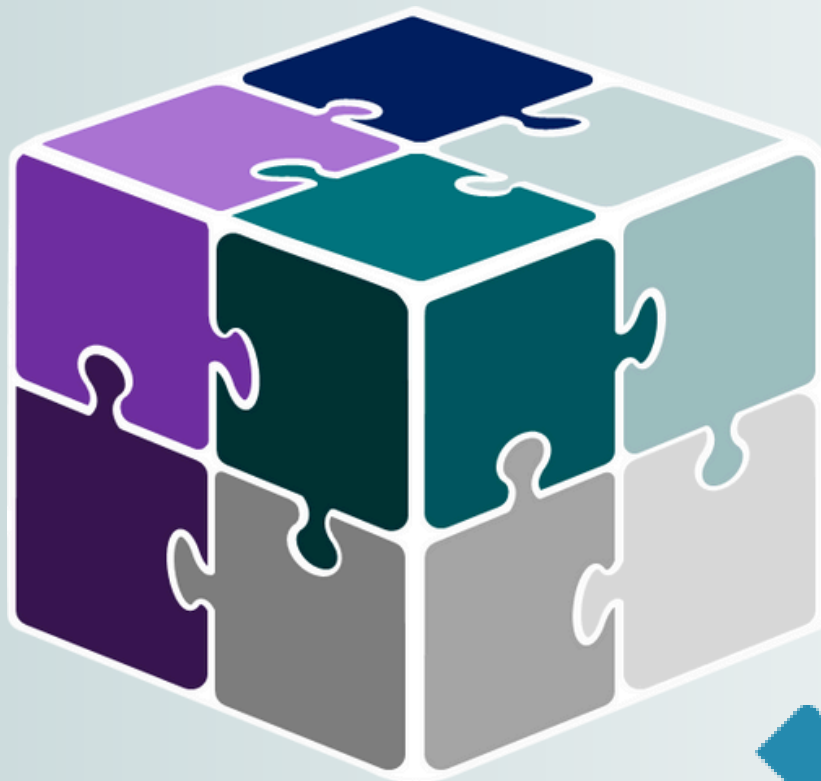
Des missions à forte valeur ajoutée combinant expertise réglementaire, modélisation et coordination de projets au service des enjeux clients



Production et consolidation de comptes sociaux



Mise en place d'un outil de production et de remontée des QRT



Renforcement de dispositifs de la Qualité des Données



Revue de la Formule Standard Solvabilité 2



Production financière et Consolidation Multinormes



CONSOLIDATION NF



Accompagnement d'un grand assureur dans la combinaison de ses résultats des comptes sociaux multi-entités et la remontée des liasses financières à destination du Groupe.

Les enjeux

- Fiabilité et traçabilité du résultat consolidé
- Réduction des risques opérationnels
- Centralisation et documentation des processus

La valeur ajoutée

- Revue du périmètre de consolidation et analyse des entrées/sorties de périmètre
- Réalisation des retraitements de consolidation et contrôles

Démarche de travail :

Revue du périmètre de consolidation :

- Analyse des entrées et sorties de périmètre
- Calcul des impacts sur le résultat net et les Fonds propres consolidés

Traitements de consolidation :

- Élimination des flux intra-groupe (dividendes, FP, cessions de portefeuille, transferts d'actifs...)
- Retraitements fiscaux et réglementaires (Impôts différés)
- Impact des Mises en équivalence et Traitement des minoritaires

Contrôles :

- Création et utilisation d'une base de contrôles complète pour s'assurer de la conformité des retraitements effectués

Comitologie interne et support communication externe :

- Rédaction des plaquettes
- Rédaction des slides à destination de la comitologie

Revue de
périmètre

Traitement de
consolidation

Contrôles post
consolidation

comitologie et
communication

RÉVISION SOLVABILITÉ 2

Estimation des impacts de la Révision Solvabilité 2 sur le ratio de solvabilité d'un grand bancassureur, dans un contexte d'évolutions réglementaires majeures



Les enjeux

- Anticipation des impacts réglementaires Solvabilité 2
- Compréhension des impacts sur le ratio S2 Groupe
- Aide au pilotage stratégique

La valeur ajoutée

- Révision de Solvabilité 2 avec application progressive à partir de 2027
- Evolution des paramètres calculatoires

Mesure de l'impact global sur le ratio S2 de l'exercice de référence



Analyse des évolutions réglementaires



Identification des effets les plus prégnants : LTEI, Risk Margin et SCR Taux



Estimation des impacts sur le ratio S2 via le modèle ALM



Restitution synthétique et analyse métier



« L'accompagnement d'Actualiz a permis une compréhension claire et globale des impacts de la Révision Solvabilité 2 sur le ratio de solvabilité du Groupe, facilitant l'anticipation stratégique »

DISPOSITIF QUALITÉ DES DONNÉES



Déploiement d'un dispositif transverse de qualité des données afin de sécuriser la chaîne de production
Solvabilité 2 d'un grand bancassureur

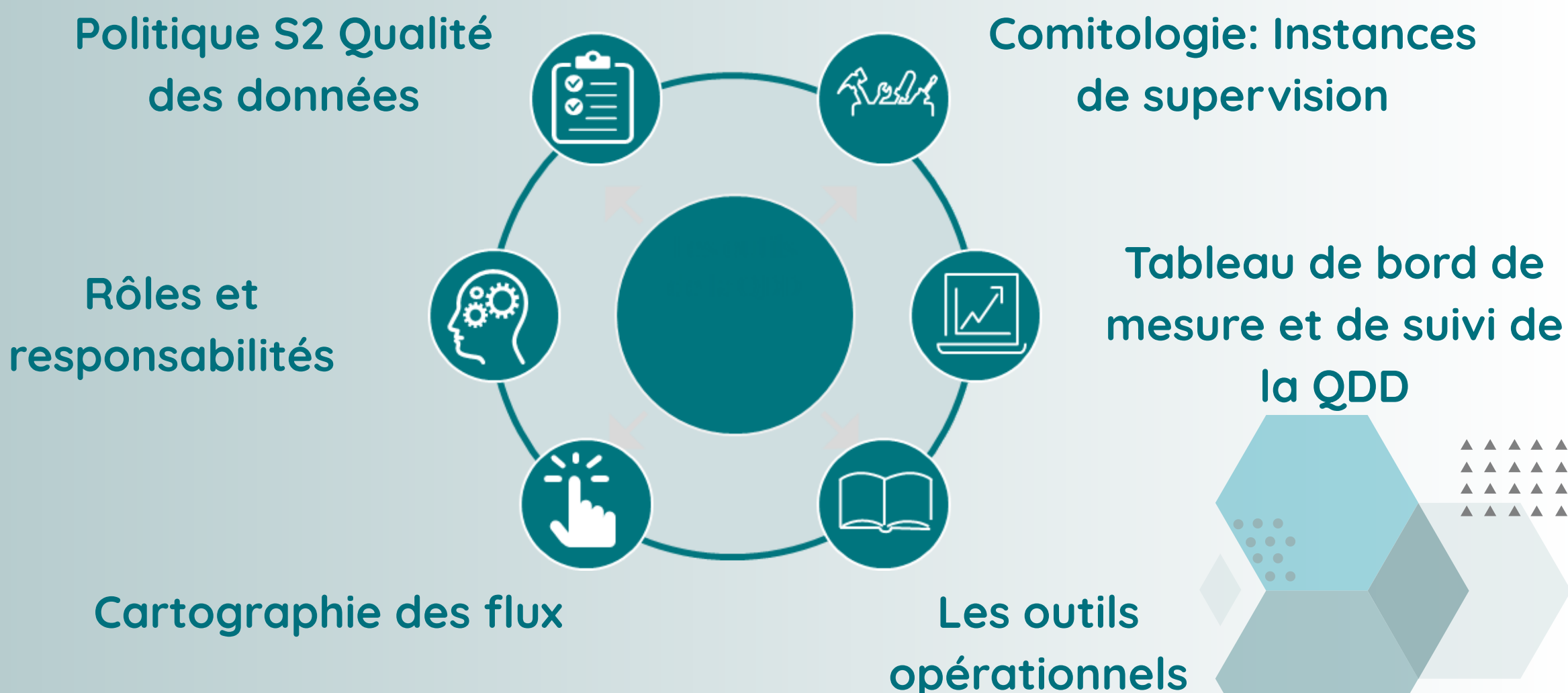
Les enjeux

- Sécurisation et automatisation de la chaîne de production Solvabilité 2
- Conformité réglementaire
- Pilotage transverse de la qualité des données

La valeur ajoutée

- Recommandation de l'ACPR nécessitant un renforcement du dispositif QDD
- Hétérogénéité des pratiques et des contrôles au sein de la Direction Financière

Un dispositif animé et supervisé répondant aux exigences de la réglementation ACPR en vigueur



MISE EN ŒUVRE D'UN BUSINESS PLAN



Intervention chez un bancassureur à la mise en œuvre de l'ensemble du processus Business Plan

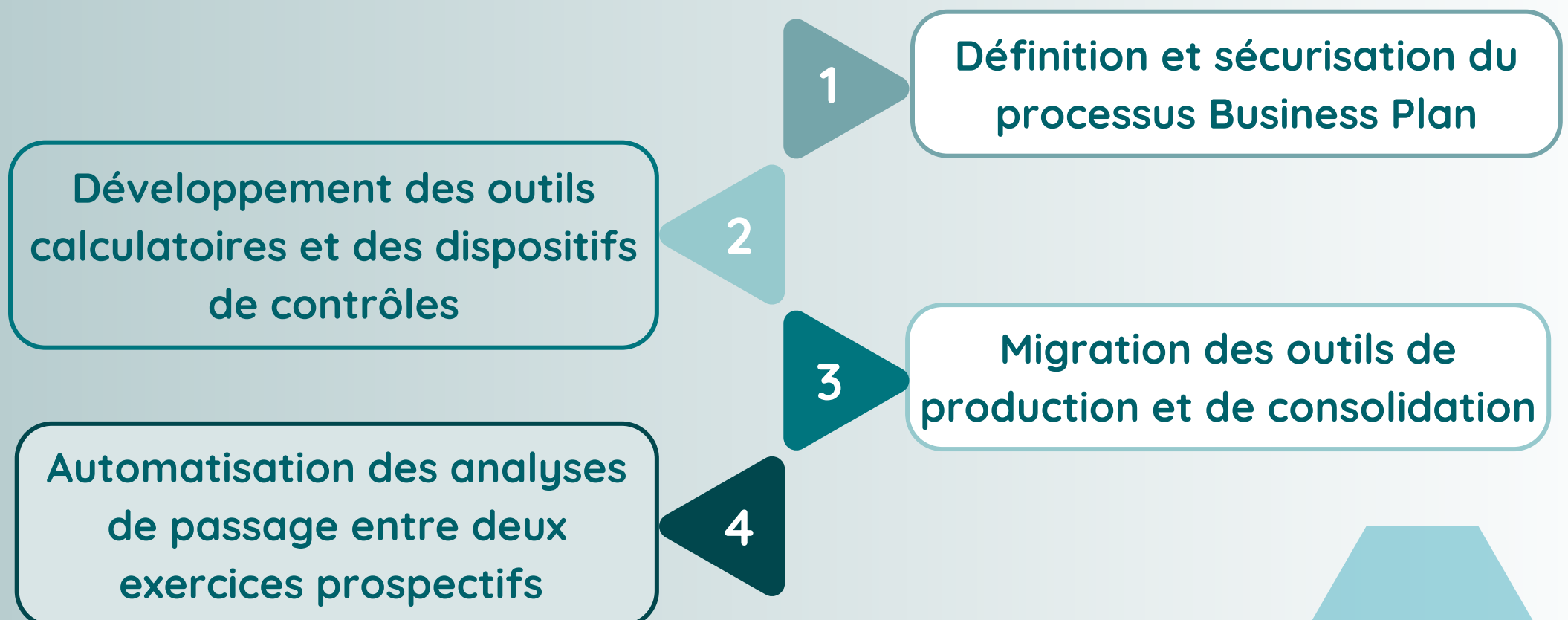
Les enjeux

- Contexte de clôture
- Environnement de travail : équipes Contrôle de gestion, finance et actuariat
- Forte contrainte de délais

La valeur ajoutée

- Pilotage du résultat IFRS 17 Net Part Groupe
- Fiabilité et traçabilité des indicateurs financiers prospectifs
- Aide à la décision pour les comités stratégiques

Refonte des processus de production résultats prospectifs sur l'ensemble des périmètres d'assurance



« Les travaux menés par Actualiz ont significativement enrichi et fiabilisé les supports présentés en comités stratégiques Groupe et permettent d'affiner l'analyse par Business Unit »

PRODUCTION FINANCIÈRE ET RÉGLEMENTAIRE

(NF/IFRS 9 / IFRS 17 / SOLVABILITÉ 2)



Intervention auprès de directions Finance et Pilotage de la performance pour accompagner la production financière prospective et réglementaire

Les enjeux

- Fiabiliser la production dans des environnements complexes et contraints
- Maîtriser les mécanismes de calculs et de restitutions pour faciliter l'analyse et le pilotage

La valeur ajoutée

- Production de résultats prospectifs NF/ IFRS 9 / IFRS 17 et Solvabilité 2
- Exigences accrues en matière de qualité, de traçabilité et de justification des résultats

Mise en place d'outils de projection. Assistance aux calculs réglementaires, analyses des résultats et sensibilités financières

Mise en place d'outils de projection et d'analyse financière

Analyse critique des résultats et production de restitutions financières

Assistance à la production des calculs réglementaires

Analyse et challenge des résultats réglementaires à destination du management



« Les travaux ont permis aux équipes de mieux comprendre, challenger et affiner les résultats des différentes études, renforçant la maîtrise des mécanismes de production »

CONSOLIDATION IFRS 17



Accompagnement d'un grand assureur dans la consolidation des résultats IFRS 17 et la remontée des liasses financières à destination du Groupe et de l'actionnaire

Les enjeux

- Fiabilité et traçabilité de la consolidation Groupe IFRS 17
- Réduction des risques opérationnels
- Centralisation et documentation des processus

La valeur ajoutée

- Calculs prospectifs IFRS 17 et remontées de liasses GAAP / non-GAAP
- Multiplicité des scénarios et des sources de données

Cartographie et rationalisation, automatisation des processus de consolidation

Cartographie des liasses et rationalisation des processus de consolidation

Migration et optimisation des processus et généralisation des tableaux de bord KPI

Centralisation des données et automatisation des contrôles

Documentation et sécurisation des chaînes de production



« La mission a permis une réduction significative des risques opérationnels et un meilleur suivi de l'évolution dans le des indicateurs financiers clés »

UN DE NOS OUTILS PHARES



Le **CONCENTRATEUR**, un outil conçu pour des productions plus régulières des calculs réglementaires ainsi que la centralisation des données Pilier 1 et Pilier 3 Solvabilité 2

Fiabiliser la production Solvabilité 2

- Centralisation des données Pilier 1 et Pilier 3
- Automatisation des calculs des entités et de la consolidation
- Contrôles pour sécuriser la production et la remise ACPR

Accélérer les délais de production

- Paramétrage simple sur la base des données de l'entité
- Consolidation des SCR et des FP
- Génération des QRTs conformes aux exigences ACPR et aux évolutions taxonomiques

Un Outil de calcul et de restitution flexible et simple d'utilisation couvrant les briques Pilier 1 et Pilier 3 de Solvabilité 2

Menu principal *user-friendly*, permettant un accès rapide aux différents onglets

Sélection de l'entité concernée (paramétrage de l'outil)

Lancement de l'outil avec possibilité de le réinitialiser (suppression des onglets de résultats, en cas de bug)

Option d'utilisation d'outil en Français ou en Anglais

Exemple d'outil

Paramétrage

Exercice	2023.12
Entité	
Unité	E01074
SOLO / SOLO_NET_IG	SOLO_NET_IG

Paramétrage Outil

Lien Dossier Concentrateur	C:\OneDrive - Actualiz Conseil\General\
Dossier du scénario Principal	S1-Y1
Dossier Input	1- Inputs calculatoires
Dossier Calculs spécifiques	2- Modules spécifiques
Dossier Alimentation Directe	3- Alimentation directe
Dossier Input sélectionné	3- Alimentation directe
Dossier Output	5- Output concentrateur
Dossier Référentiel BFC	990- Référentiel BFC
Dossier Référentiel DWH	991- Référentiel DataWarehouse

Actualiser le concentrateur

Réinitialiser le Concentrateur

Type d'alimentation PCR

☒ Alimentation Directe

☐ Module Calculatoire

Protection des onglets

Mise en place de contrôles et de logs

Structure du dossier principal de l'outil (répertoires d'inputs, d'outputs, de mapping...)

Possibilité de protéger les onglets (sécurisation des données ou des résultats)



« Un outil flexible et industriel pour la production avec une piste d'audit claire et des données auditable »



**CONTACTEZ-NOUS POUR
RÉSERVER UN ÉCHANGE !**

L'équipe Actualiz

contact@actualiz-conseil.com

