



1 Des prérequis essentiels pour la mise en place de l'IA dans la trésorerie

Arbitrer sur les cas d'usage et les outils

Il n'est pas nécessaire d'avoir recours systématiquement à l'IA. Il faut donc dans un premier temps arbitrer sur la faisabilité des cas et en fonction décider de recourir soit à la RPA soit à l'IA. Enfin, si l'IA paraît l'option la plus pertinente, une même réflexion s'impose sur le choix des outils. Il convient d'arbitrer entre choisir une solution déjà existante sur le marché ou au contraire développer un outil d'IA en interne.

Une data propre et mature

Avant de s'attaquer à des cas d'usage de l'IA dans la trésorerie, plusieurs prérequis doivent être actés. Le premier prérequis est de disposer d'une data propre et mature. Cette data doit être référencée et stockée (hub de données) afin d'être utilisée à bon escient. Il faut également veiller à la mise en place d'une architecture de données efficace.

Des postes de chief data officer et/ou chief IA officer

Créer un poste de chief data officer et/ou de chief IA officer au sein du groupe pour évangéliser en interne sur le rôle de la data et en externe apparaît comme un levier supplémentaire. Ces fonctions peuvent directement rapporter au comité exécutif du groupe.

Mettre en place un TMS

L'utilisation d'un TMS est la garantie d'avoir une data uniforme stockée au même endroit.

Apprendre à prompter

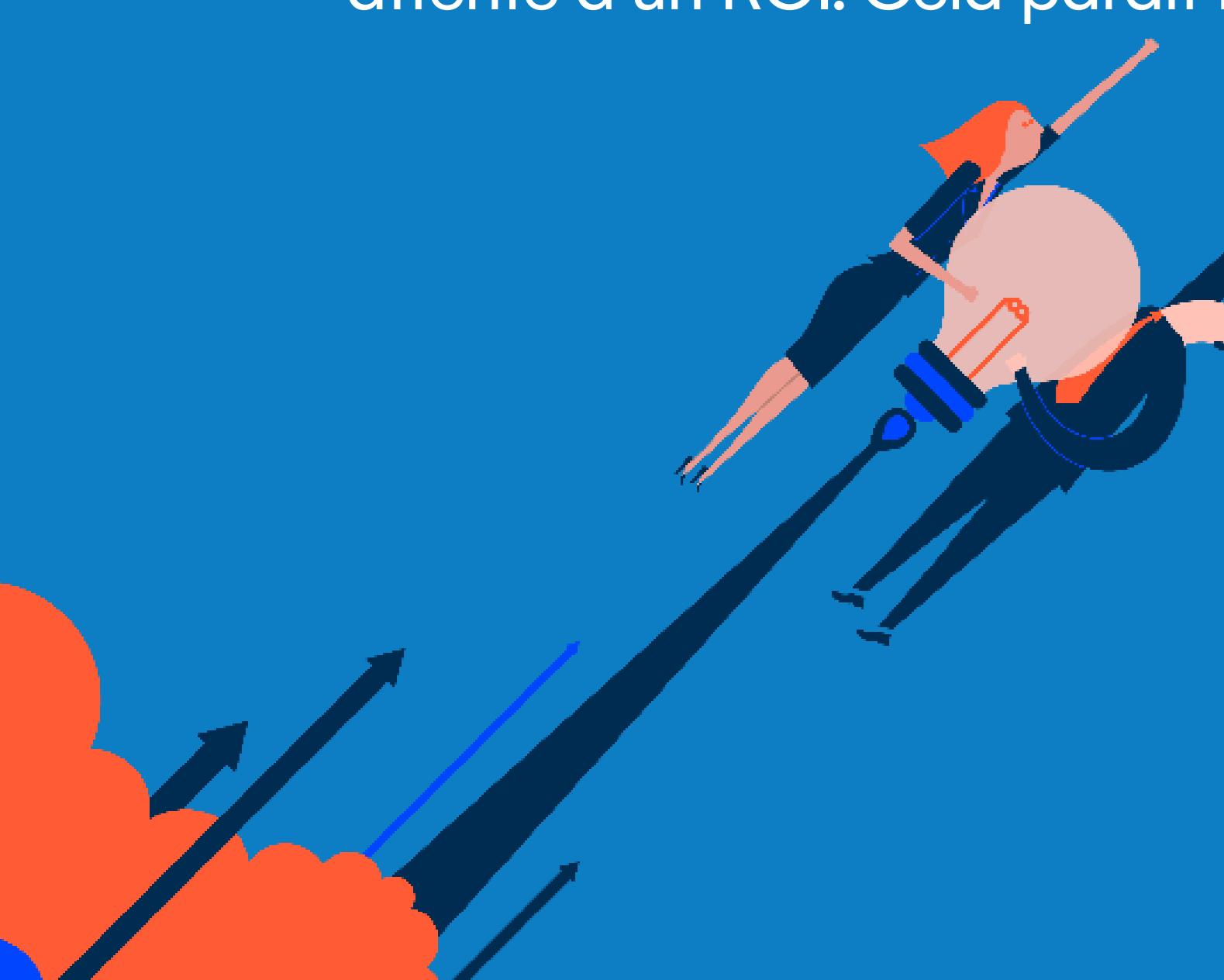
L'arrivée de l'IA engendre un vrai changement culturel. Accompagner les équipes en interne et leur apprendre à bien prompter (avec par exemple des formations sur Copilot) peut s'avérer très efficace.

Tester la solidité des données fournies par l'IA

Avant de se lancer dans les cas d'usage, il paraît essentiel de tester la solidité des données fournies par l'IA. Ainsi, lors d'une phase test, il faut pouvoir s'assurer que 80% des réponses données par l'IA soient conformes à celles données par l'humain.

Ne pas se focaliser sur le ROI

Enfin, il faut se lancer par conviction sur des projets liés à la data dans la trésorerie et non être en attente d'un ROI. Cela paraît inutile car jugé trop complexe.



IA : PREUVES DE VALEURS ET CAS PRIORITAIRES

PETIT-DÉJEUNER #1 – LE 10/04/2025

PLUS DE
DÉTAILS



2 Différents cas d'usage d'IA dans la trésorerie

Lecture des conditions contractuelles et garanties bancaires

L'IA est utilisée pour la lecture des conditions contractuelles, des garanties bancaires et des engagements hors bilan des documents bancaires.

Evaluation des risques clients

Des modèles d'IA peuvent également participer à l'évaluation des risques client (lignes de crédit autorisées, credit management des clients, ...). De plus, le machine learning peut être utile pour codifier ces différentes données.

Chat bot interne

La mise en place d'un chatbot interne pour répondre à toutes les questions des équipes finance et/ou trésorerie peut permettre un gain de temps conséquent. Cependant, il convient de faire attention à fixer des niveaux de confidentialité sur les données internes utilisées dans le chatbot.

Cash forecast & Top line forecasting

Avec des modèles d'IA, il est possible de faire du prévisionnel sur le cashflow. Il est cependant nécessaire d'avoir des données alignées entre les fonctions et des points de connexion entre les méthodes directe ou indirecte utilisées par les différents métiers. Mais cela demeure un cas d'usage encore peu mature.

3 Des développements futurs : vers toujours plus de prévisionnel

Vers davantage de prévisionnel sur le cash

La fonction trésorerie veut aller vers toujours plus de prévisionnel dans la gestion de son cashflow. Ainsi, certains cas d'usage se développent dans de grands groupes sur le sujet en lien avec le FP&A.

Machine learning VS deep learning

Le machine learning peut aider à trouver des patterns répétitifs pour aider à faire du prévisionnel, tandis que le deeplearning peut apporter des données exogènes supplémentaires en lien ou non avec la fonction trésorerie (ex : impact du climat sur les ventes). Malheureusement, aucun modèle de deeplearning ne semble assez convaincant pour traduire l'impact de ces données sur la trésorerie de l'entreprise. Et les éditeurs ne proposent pas encore d'outils assez puissants sur le sujet.

