Regate

Communiqué de presse

DAF

Regate dévoile son TOP 50 des solutions d'IA dédiées aux équipes Finance de TPE-PME

Un panorama réalisé dans le cadre de son groupe de réflexion sur l'IA

Paris, le 25 janvier 2024 – Le déploiement des systèmes d'IA touche l'ensemble des domaines d'activité et le secteur de la finance d'entreprise compte parmi les premiers concernés. Le nombre d'applications de l'IA utilisées par les équipes Finance se multiplie et le potentiel est énorme. Dans ce contexte, Regate – plateforme collaborative de gestion financière et comptable dédiée aux TPE-PME et aux cabinets d'expertise comptable – dévoile ce jour son premier panorama des solutions de l'IA dédiées aux équipes Finance permettant de faciliter leur quotidien et de gagner en productivité.

De ce travail cartographique, élaboré dans le cadre du groupe de réflexion sur l'IA lancé par la plateforme en septembre dernier, Regate a tiré un TOP 50 des outils d'IA les plus performants et utiles pour les équipes Finance – 60% sont des solutions européennes dont plus de la moitié sont françaises ; 38% sont nord-américaines - afin de les aider à avoir une meilleure lisibilité de l'offre existante pour faciliter l'adoption des outils les plus pertinents.

Un panorama organisé autour de 5 catégories de cas d'usage

L'IA a le potentiel de transformer en profondeur le travail des équipes Finance. Alors qu'elle a initialement vocation à améliorer leur quotidien, en leur permettant de se concentrer sur les tâches à plus haute valeur ajoutée, la multiplicité des outils et des services existants peut parfois induire une certaine confusion et ralentir leur adoption.

Face à ce constat, et pour aider les équipes Finance à mieux déterminer quels outils sont utilisés pour les différents cas d'usage, Regate a ainsi référencé les 50 solutions d'IA les plus pertinentes en la matière, sur la base de 3 critères préalablement établis :

- Un critère de disponibilité et de maturité : pour être référencées, les outils doivent être disponibles sur le marché français et proposer une solution déjà opérationnelle ;
- Un critère de pertinence métier : leur proposition de valeur doit être alignée avec les besoins réels et actuels des équipes Finance : l'automatisation de la clôture comptable ou du recouvrement des créances, l'analyse financière, la prévention des risques, le reporting, etc.
- Un critère technologique : elles doivent faire état de produits basés sur de vraies technologies IA (machine learning, deep learning, IA générative, traitement du langage naturel…) et pas simplement sur le big data ou les règles automatiques... car la confusion est vite présente !

Les solutions référencées ont ensuite été classées en fonction de l'usage final qu'en feront les DAF ou leurs collaborateurs en TPE-PME, et couvrent les principales missions des équipes Finance. Elles ont ainsi été classées en 5 catégories distinctes :

1. Simplifier le quotidien. Des solutions « couteau suisse » permettant de gagner en productivité sur les tâches génériques. Souvent basées sur des modèles d'IA générative, elles facilitent le tri des données, la rédaction d'emails ou de documents, la traduction, l'automatisation des comptes-rendus de réunions, la transcription et la synthèse de textes ou de vidéos…
2. Maîtriser la trésorerie. Ces outils d'IA sont le plus souvent basés sur des algorithmes de machine learning, pour faciliter le contrôle des dépenses et la collecte des créances en optimisant les relances clients, en automatisant la catégorisation des recettes et des dépenses, en détectant en amont le risque de retard de paiement, en construisant des prévisionnels, etc.
3. Automatiser la clôture comptable. Ces outils permettent d'automatiser les tâches les plus chronophages lors de la clôture comptable : rapprochement bancaire, saisie des écritures

comptables… L'IA est présente dans des solutions historiques de production comptable (Cegid, Sage,…) et dans les nouveaux outils apparus ces dernières années.

4. Lutter contre la fraude. Ces outils vont permettre de sécuriser les données, les systèmes et les opérations. Les modèles d'IA de ces solutions sont entraînés pour détecter en amont les tentatives de fraudes, les faux documents ou les anomalies dans les transactions. D'autres outils vont faciliter les opérations juridiques, comme l'analyse des contrats fournisseurs par exemple.
5. Analyser et réaliser un reporting comptable. Ces solutions sont capables de traiter et de croiser les grands volumes de données pour en extraire des indicateurs pertinents pour les restituer de la manière la plus digeste possible pour un humain.

La cartographie des 50 solutions de l'IA dédiées aux équipes Finances

De cette cartographie, 3 principaux enseignements sont à retenir :

- Les outils doivent répondre aux besoins des entreprises. Certains outils peuvent produire des résultats spectaculaires, mais encore faut-il qu'ils correspondent réellement aux besoins des entreprises.
- Il est nécessaire de privilégier les outils utilisant de réels algorithmes d'IA. Le label "IA" est utilisé parfois abusivement. Il faut se doter d'outils qui utilisent de réels algorithmes d'IA et qui sont capables d'apprentissage automatique, pour éviter les déceptions à moyen terme.
- Les équipes Finance doivent se poser la question de l'intégration de ces outils dans leurs flux de travail. Le plus brillant des outils d'IA ne servira à rien s'il ne peut pas communiquer avec les autres solutions logicielles utilisées par les DAF et leurs équipes. Il est par ailleurs vital d'être en capacité de rassembler la bonne data, tout en gardant un contrôle humain sur les opérations.

Fin 2023, Regate a créé le premier groupe de réflexion rassemblant les experts provenant de divers horizons, dans le but de mieux appréhender et anticiper l'avenir de la fonction Finance face à la montée en puissance de l'IA. Ce groupement a déjà développé plusieurs analyses sur l'impact de l'IA pour les métiers de la finance d'entreprise. Un travail qui va se poursuivre en 2024, autour notamment de l'évolution des compétences et des profils à recruter au sein des directions financières.

À propos de Regate

Regate, créée en 2020 par Laura Pallier et Alexis Renard, est une plateforme SaaS qui centralise la gestion financière et comptable sur un point d'entrée unique. Via une plateforme complète, Regate permet aux équipes Finance des TPE-PME et à leurs experts-comptables de piloter et d'automatiser leurs activités quotidiennes. Directement intégrée aux logiciels de comptabilité, elle nourrit un double objectif : rendre l'ensemble des traitements comptables plus simples, plus rapides et plus fiables, et permettre ainsi aux directions administratives et financières, comme aux experts-comptables, de se concentrer sur leur cœur de métier : le pilotage en temps réel et l'analyse financière.
Forte d'une levée de fonds de 20 millions d'euros réalisée en 2022 auprès de Valar Ventures et 360 Capital, l'entreprise entend désormais poursuivre sa croissance en France et en Europe. Regate est actuellement constituée d'une équipe de 130 collaborateurs.
Pour en savoir plus : https://www.regate.io/

Contacts presse – Agence LEON
Amandine Tauzin – Lucile Béguin-Lemoine
amandine@agence-leon.fr / lucile@agence-leon.fr
06 83 88 82 55 – 06 85 18 30 90