

PRÉAMBULE

Quel que soit votre secteur d'activité, une stratégie d'automatisation des processus demeure complexe et le ROI peut parfois sembler difficile à mesurer. Vous devez sélectionner les bons processus à automatiser et bien les maîtriser, ensuite passer à la phase d'automatisation et mesurer ensuite, dans la durée, l'impact des actions réalisées sur votre organisation.

Découvrez dans ce livre blanc une solution unifiée qui allie le process intelligence à l'automatisation dédiée à l'exploration des processus, à leur optimisation et à l'exécution monitorée, sur AWS, des processus automatisés.

3 cas client vous seront détaillés pour vous permettre de découvrir la pertinence et la puissance de la technologie de process intelligence d'ABBYY combinée aux travailleurs numériques de SS&C Blue Prism.

- 1. Un premier cas vous sera détaillé sur l'exploration et l'optimisation d'un processus de souscription dans le domaine de l'Epargne, avec des impacts concrets et mesurables liés au volume de souscriptions ou encore au coût unitaire d'une souscription.
- 2. Nous verrons ensuite comment la mise en place de la solution permet d'atténuer le risque réglementaire dans le monde de la Finance.
- 3. Une démonstration étape par étape que vous pouvez également retrouver en vidéo vous sera finalement proposée sur un processus réel d'order to cash (retail / manufacturing).

Table des matières

1

Vision globale

Bien comprendre ses processus métiers

2

Assurance

Cas d'usage chez un grand acteur de l'assurance vie en France

3

Finance

Cas d'usage dans le monde de la finance

4

Retail

Démonstration sur un processus réel d'order to cash (retail / manufacturing)

Vision globale Bien comprendre ses processus métiers

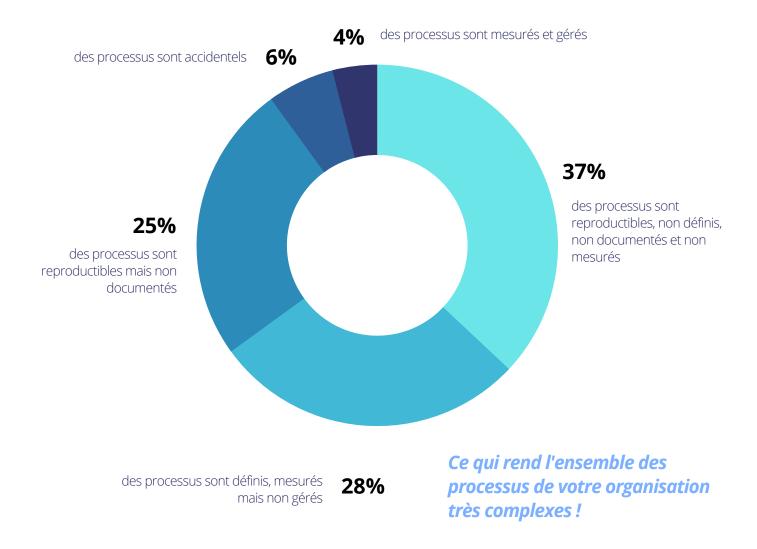
Les organisations d'aujourd'hui se concentrent de plus en plus sur des cas d'usages pour un besoin spécifique, autour duquel elles développent des applications, des solutions et des processus métiers répondant aux cas d'usages concentrés dans un secteur d'activité.

Pour ce faire, il est nécessaire d'avoir une vision globale des processus présents au sein de l'organisation. Vision qui devient de plus en plus complexe car l'interaction avec ces organisations et ces processus entraîne des incohérences entre ces derniers. En effet, une complexité des secteurs et processus amène à des coûts faramineux pour l'organisation.

Alors comment répondre à cette problématique en mettant en place des outils de process intelligence ? De tels outils permettent aux entreprises d'utiliser les toutes dernières innovations en matière d'IA pour créer des jumeaux numériques interactifs de leurs processus, les analyser en temps réel pour identifier les goulots d'étranglement et prévoir les futurs résultats afin de faciliter la prise de décision en matière d'investissement dans les technologies.

Pour avoir une vision globale des processus, et donc les comprendre, il est nécessaire de mettre en place des outils d'intelligence adaptés à votre organisation.

QUELQUES INDICATEURS CLÉS:



Ces indicateurs montrent que le coût de maintenance des processus et la gestion de l'ensemble de ces processus sont excessifs et non gérables par l'organisation. Le partenariat SS&C Blue Prism / ABBYY n'est pas nouveau et permet de répondre à une offre combinée et prête à l'emploi des meilleures technologies du secteur.

Comprendre ces processus et avoir une vision globale permettent une optimisation et l'automatisation de ces processus en un temps réduit.

La mise en place de ces solutions intelligentes permet de combler des fossés critiques entre l'exploration et l'automatisation. En effet, les tâches et les processus seront intégrés afin de créer une vision globale tout en ayant un suivi du ROI et en veillant à la conformité de ces processus.

IL EXISTE TOUJOURS DES OBSTACLES À L'AUTOMATISATION À GRANDE ÉCHELLE

Il est essentiel de présenter ce qu'apporte le **process intelligence en** synergie avec l'automatisation.

Aujourd'hui, l'automatisation est un concept intégré et adopté par un certain nombre d'organisations. En effet, depuis quelques années ce concept est en constante évolution. Auparavant, l'automatisation s'appuyait sur l'expérience et l'intuition pour proposer des solutions apportant une réelle valeur ajoutée dans le fonctionnement d'une entreprise.

Actuellement, le process intelligence permet d'aller un cran au-dessus, c'est-àdire que la valeur ajoutée apportée permet de poser le problème avant d'apporter la solution.

Le process intelligence permet de poser le problème avant d'apporter la solution

En effet, à travers le process intelligence, l'idée est de comprendre:

- Comment une organisation ou un service fonctionne?
- Quelle est la façon dont sont exécutés ces processus métiers?
- Où trouve-t-on les points de difficultés dans l'exécution de ces processus?
- Quelles sont les forces et les faiblesses d'une entreprise?
- Quels sont ses axes d'amélioration?
- Quelles sont les choses à capitaliser? À travailler?

Cette idée permet de comprendre la façon dont l'organisation est structurée ainsi que comment elle fonctionne afin de l'améliorer. C'est cette valeur ajoutée qu'apporte le process intelligence et qui permet de **relever le débat** en se positionnant un cran au-dessus par rapport à ce que l'on a l'habitude de faire en termes d'automatisation.

Pour résumer : on commence par bien comprendre le problème et l'existant avant de parler solution et résultat.

Cette approche permet d'apporter plus d'efficacité, mais aussi plus d'impact aux opérations d'automatisation mises en œuvre, car on avance en connaissance de cause. On avance en sachant précisément quel sera l'impact derrière, ce qui permet d'accélérer et d'avoir un ROI plus important. La portée de l'automatisation sera plus conséquente!

Le process intelligence apporte la capacité de monitorer et de piloter en temps réel un certain nombre de points durs dans l'exécution du processus. Par exemple, toutes les opérations de conformité et les autres types d'opérations qui revêtent un caractère critique dans l'exécution des processus.

Lors de l'exécution initiale du process intelligence, le point intéressant est de pouvoir **surveiller en temps réel** et **remonter des notifications et des alertes** mettant en exergue l'absence de respect d'une règle de conformité par exemple, pouvant avoir des conséquences importantes au sein d'une organisation (exemple : les organisations financières).

La synergie du process intelligence avec l'automatisation apporte donc de nombreuses modifications au sein d'une entreprise:

Avoir une vision globale plus importante et plus claire de l'exécution des processus par une organisation

3

Améliorer et renforcer l'impact des opérations d'automatisation et d'optimisation des processus

2

Accélérer le ROI

4

Avoir la capacité de piloter en temps réel certaines étapes critiques présentes dans les processus pour pouvoir gérer les alertes, les notifications et pouvoir agir en temps réel si l'exécution du processus sort du cadre nominal

Assurance

Cas d'usage chez un grand acteur de l'assurance vie en France

Ce projet mené par Novelis, SS&C Blue Prism et ABBYY autour de Timeline avait pour intention d'analyser le processus de souscription aux produits d'assurance vie.

Le processus de souscription est un processus complexe comportant un certain nombre d'étapes, des interactions multiples avec des acteurs extérieurs et des spots de conformité conséquents et importants. Ce processus contient de nombreux leviers entraînant de l'inertie et de la lenteur d'exécution.

ENJEU : analyser et décortiquer l'exécution de ce processus pour pouvoir identifier ce qui peut être optimisable dans le cadre de la souscription à un produit d'assurance vie.

PREMIERE ETAPE : comprendre avec notre client les difficultés rencontrées dans l'exécution de leur processus. <u>4 grandes difficultés en sont ressorties</u> :



01. Temps d'exécution

En moyenne, une souscription prenait 18 jours pour être validée, la durée était donc importante. Pendant ces jours, deux risques majeurs étaient présents.

Le temps d'exécution peut avoir des répercutions sur le client.

- 1. Le client peut se rendre chez la concurrence s'il estime que le temps est long pour la validation de son contrat
- 2. Les montants souscrits par les clients ne sont pas dans les comptes de l'entreprise



02. Conformité

La souscription à des contrats d'assurance vie est sensible, pour lesquels les règles de conformité doivent être respectées.

En effet, tout manquement à ces règles peut avoir des conséquences financières colossales pour l'organisation. Le premier exemple qui nous vient en tête est le nombre important d'amendes reçues par certaines banques françaises, notamment aux Etats-Unis, dues au non-respect d'un certain nombre de règles de conformité.

Une entreprise souhaite donc à chaque moment comprendre et être sûre que ses équipes respectent les règles de conformité, mais aussi avoir la main sur un pilotage en temps réel du respect de conformité dans le temps.



03. Coût d'exécution

Le coût d'exécution est un des enjeux majeurs et classiques de l'automatisation puisque l'objectif est d'agir sur l'exécution pour l'optimiser.

Cette optimisation permettra de libérer du temps pour les équipes afin que ces dernières gèrent plus d'opérations, ce qui constituera un nouveau levier de croissance pour l'entreprise.



04. Manque d'homogénéité dans l'exécution du processus

Le processus de souscription comporte des produits d'assurance vie multiples dont les règles métiers sont très spécifiques et liées aux produits eux-mêmes.

En conséquence, lorsque l'on possède des équipes dans lesquelles le turnover est important, il est impossible pour les nouveaux arrivants de connaître et de maîtriser l'ensemble de ces produits dès le premier jour.

Ce manque d'homogénéité dans l'exécution de ce processus peut générer des surcoûts importants pouvant être conséquent.



Ces 4 aspects ont permis de dresser une analyse et ainsi comprendre la manière qui permettra d'apporter plus de valeur ajoutée dans l'exécution de ce processus pour notre client.

DEUXIEME ETAPE: analyse profonde du taux de souscriptions non validées.

L'objectif de cette étape est de comprendre la raison pour laquelle ce taux de souscriptions non validées est aussi élevé (28%), mais aussi les axes à améliorer pour pouvoir diminuer ce taux.

LES OBJECTIFS DU PROJET

- Comprendre la façon dont le processus est exécuté aujourd'hui au sein de l'entreprise
- Identifier les axes d'optimisation et d'automatisation présents dans ce processus
- Gérer en temps réel un certain nombre d'alertes et de notifications, notamment sur le nonrespect de certaines règles de conformité



Lors de l'exécution du projet, les données et les logs ont été récupérés à travers différentes applications, présentes dans le système d'information et utilisées pour gérer les souscriptions. Cette opération demande une connaissance métier de ce processus, mais aussi du lien entre ce processus métier et les données stockées dans le système d'information.

Ces données ont ensuite été préparées et intégrées dans Blue Prism Timeline. C'est ensuite que l'on découvre tout le potentiel offert par la solution pour pouvoir analyser ces informations.

Toutes ces informations qui ont été manipulées et analysées sont déjà existantes, mais c'est l'agrégation de ces données qui permet de mettre le focus les axes d'analyse permettant de sortir des métriques intéressantes pour comprendre le métier de notre client.

Par ailleurs, c'est de cette façon que l'on a pu:

28% DES SOUSCRIPTIONS NE SONT PAS VALIDÉES

Cette analyse nous permet de nous poser les questions suivantes : Pourquoi un taux aussi élevé ? Comment travailler avec notre client pour diminuer ce taux ?

3 ÉTAPES DU PROCESSUS SONT AUTOMATISABLES À 100%

IDENTIFIER 12% D'OVERHEAD

12% du coût global correspond à une mauvaise exécution du prcessus

- Récupérer le nombre global de souscriptions réalisées sur une période donnée
- Analyser le coût moyen d'une souscription digitale et papier : mesurer l'écart entre les 18€ et 82€ par souscription, c'est-à-dire voir à quel point passer par un processus digitalisé améliore et optimise le coût d'exécution du processus
- Avoir le coût global : +1 million d'euros sur ce processus, sur une période de 2 ans
- Avoir le taux de souscription qui se termine avec une validation. Cette information est importante puisqu'elle a permis de mesurer que 28% de souscriptions n'étaient pas validées.
- Identifier 3 étapes du processus qui sont à 100% automatisables
- En analysant les différentes façons avec laquelle le processus était exécuté, nous avons identifié 12% d'overhead





Les 12% d'overhead ont pu être adressés!

12% d'économie sur les coûts d'exploitation

La **formation et l'accompagnement des équipes** pour aligner la façon dont le processus est exécuté ont permis de réaliser une économie de 12 % sur les coûts d'exploitation.

C'est ici que nous voyons toute la puissance du process intelligence : toutes les conclusions du process intelligence ne se transforment pas en opérations digitales. Il peut s'agir d'opérations d'optimisation de processus, de formation, de conduite du changement... L'impact est donc beaucoup plus global qu'uniquement la sphère d'automatisation.

25% d'économie

L'automatisation des 3 étapes a un impact d'économie de 25% sur le coût d'exécution du processus.

sur le coût d'excution

= 37% de capacité d'optimisation du coût global!

L'investissement du projet a été **amorti en 3 mois d'impact** comparé à la moyenne sur le marché qui se situe entre 9 et 12 mois. On voit bien ici l'écart et le renforcement de l'impact des actions d'automatisation, de formation et de conduite du changement que l'on peut avoir au sein de l'organisation et qui permettent d'avoir des retours sur investissement beaucoup plus rapides.

ROI en 3 mois!

L'automatisation des 3 étapes a permis de raccourcir les délais d'abonnement **de 18 jours à 10 jours** : ce qui est significatif ! Cela va ainsi donner la possibilité aux équipes de faire beaucoup plus d'autres actions et surtout d'augmenter le volume des souscriptions traitées de **15%** ! Ces 15% proviennent donc des abonnements traités en plus mais aussi par un meilleur taux de transformation de ces souscriptions.

8 jours gagnés

+15% de souscriptions

Ces 2 axes vont être un levier de croissance pour l'entreprise pour traiter plus de souscriptions et générer plus de revenus.

"On passe d'une approche ou l'on devinait les solutions à mettre en œuvre par rapport à notre connaissance de l'entreprise et de la façon avec laquelle les processus étaient exécutés à une démarche où on commence par cartographier l'existant et identifier les spots les plus intéressants pour pouvoir agir sur ces spots.

De ce fait, on avance avec des données précises, c'est pourquoi notre impact est beaucoup plus important."

MEHDI NAFE, CEO | NOVELIS



Finance 3 cas d'usage dans le monde de la finance

Cas de la First Home Bank - SBA

En juin 2020, la banque SBA a reçu énormément de demandes en ligne de crédits, demandes supérieures à celles traitées pendant toute l'année précédente. Il fallait donc répondre à cette problématique d'ouverture de crédit assez rapidement.

Pour faire face, First Home Bank a choisi les solutions Blue Prism et ABBYY Timeline afin d'automatiser le processus de demande et d'autorisation de crédit.

LES RÉSULTATS

Processus **30 fois plus rapide** par rapport au traitement manuel

Temps de déploiement des solutions en moins de 48h

Réduction importante du coût : là où il fallait 1 semaine pour ouvrir un compte et obtenir une autorisation, aujourd'hui 2 min suffisent!

"D'un point de vue global, la SBA était capable de processer 14000 crédits et des applications de processus par jour, ce qui a largement augmenté leur rentabilité pour la mise en place d'ouverture de crédit et la mise en place d'autorisation de ces crédits."



Un acteur de la Fortune 100

Voici le cas d'une société de services financiers du classement Fortune 100 avec plus de 1000 milliards de dollars en gestion et plus de 5 millions de clients, qui a choisi ABBYY pour surveiller ses transactions et atténuer le risque réglementaire lié à l'accueil d'investisseurs. Il a donc fallu regarder l'ensemble du processus et étudier les réglementations pour répondre à tous les risques liés au processus en particulier.

100 %

des transactions sont monitorées pour éviter des sanctions pour non-conformité et deviennent ainsi valides

+2M\$

économisés par an grâce à l'automatisation du processus en question!

"Mettre en place une solution d'étude des process et d'automatisation permet de réduire ces risques de non-conformité réglementaire et leurs impacts sur le coût financier tout en répondant au maximum aux attentes du client."

PIERRE HAGOT, Partner Account Manager | ABBYY

Equinix

Equinix est un fournisseur américain de datacenters et d'interconnexions mondiales qui a opté pour la transformation digitale pour rendre ses processus plus efficaces et précis. Avec l'aide d'ABBYY et de Blue Prism ils ont créé un modèle de rationalisation des processus de comptabilité fournisseur.

Ce cas répond à des problématiques liées à la finance partie comptabilité.

LES RÉSULTATS OBSERVÉS



60% de réduction du temps de réponse aux fournisseurs : on passe d'une semaine à 2 jours!

On répond ainsi aux besoins du client et un client satisfait qui n'ira pas chez un concurrent. Suite à cette automatisation, le personnel peut se consacrer à des tâches à valeur ajoutée ayant un impact sur le résultat : plus de ventes, plus de revenus.

6000 à 7000 heures gagnées par an grâce à une solution de facturation intégrée de bout en bout

Le traitement rapide et cohérent des factures génère plus d'efficacité sans perdre en précision.

La mise en place de ces solutions a permis d'étudier l'ensemble des process de facturation, comptabilité et de les optimiser.

Retail

Démonstration sur un processus réel d'order to cash

Ce cas d'usage n'est pas drivé par de la régulation. Nous allons ici parler d'un process pragmatique avec de vraies contraintes opérationnelles et un fort besoin de récupérer du temps.

Leader sur son marché mondial, My Fragrance Cie est un fabricant et fournisseur de parfumerie. Cette entreprise possède une cinquantaine d'entrepôts disséminés à travers le monde, avec un certain nombre de webs hop différents. Une complexité en termes de système d'information a été relevée, due à une hétérogénéité assez forte par rapport à ses entrepôts.

PROBLEMATIQUE: La problématique à laquelle il fallait y remédier a été de garder sa place de leader. En effet, la concurrence étant très forte avec un nombre important de petits acteurs très agiles capables de gérer les fabrications et les ventes de manière extrêmement rapide.

Du fait de ce grossissement par un certain nombre d'acquisitions et du fait de la complexité de son système d'information, la société était vraiment en **difficulté pour gérer son processus "order to cash": le processus de gestion des commandes**.

Elle le gérait parfois d'une manière extrêmement longue malgré le fait d'être face à une concurrence très agressive sur le marché.



L'objectif de cette société était donc parfaitement clair : réduire le temps de traitement d'une commande et le restreindre à 10 jours maximum!

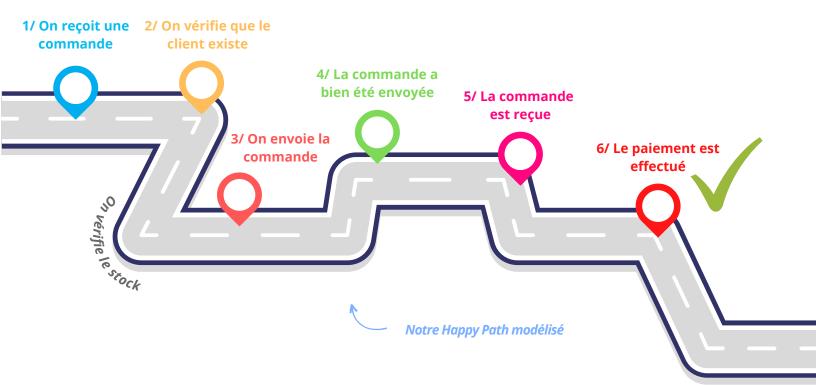
3 ÉTAPES POUR ANALYSER ET COMPRENDRE LES DIFFICULTÉS RENCONTRÉES :

- 1. Etudier les données opérationnelles
- 2. Déterminer les processus métiers
- 3. Automatiser et optimiser le processus



PREMIERE ETAPE: Etudier les données opérationnelles

Après avoir récolté un certain nombre d'informations et de données provenant des différents systèmes, il était nécessaire de bien comprendre le processus, c'est-à-dire de savoir la façon dont il doit s'exécuter normalement. Et cela s'appelle le **Happy Path** : la meilleure façon de gérer le processus et comment il s'exécuterait si tout se passait bien.



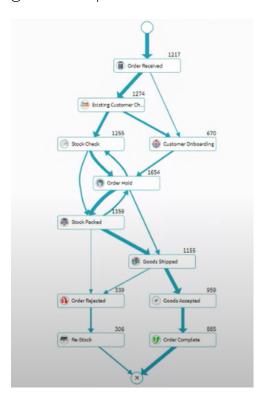
Nous venons de découvrir le processus tel qu'il devrait se dérouler si tout se passait bien. Nous avons ensuite demandé au client de nous fournir les données provenant de ses systèmes opérationnels : les logs du CRM, des systèmes de gestion des stocks et des commandes, etc. Le client nous envoie donc les données demandées que nous récupérons sous différents formats.

"On ne va pas récupérer des données parfaitement formatées, standardisées ou dédoublonnées, on va récupérer des données en vrac. Les retravailler peut prendre jusqu'à 50% du temps d'un projet de process mining!

Mais avec notre outil de process intelligence, Timeline, il est possible de préparer ces informations. L'outil va permettre aux utilisateurs métiers sans aucune connaissance SQL ou techniques, d'analyser et de retravailler ces données." **BENOIT CAYLA, Worldwide Process Intelligence SME | SS&C Blue Prism**

DEUXIEME ETAPE: Déterminer les processus métiers

Les données récoltées permettent de donner une vision de l'exécution du processus d'une commande. Dans notre Happy Path nous avions une vision des principales étapes de gestion du processus mais dans la réalité on constate que c'est bien différent.



Comme vu au départ, 37% des processus sont définis et documentés, 25% sont non documentés.

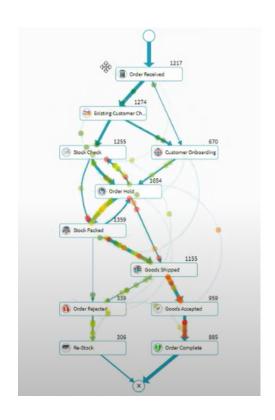
Cela représente **62% des processus qui sont** potentiellement non documentés!

Car en général on dispose de la documentation du processus mais son exécution est souvent différente.

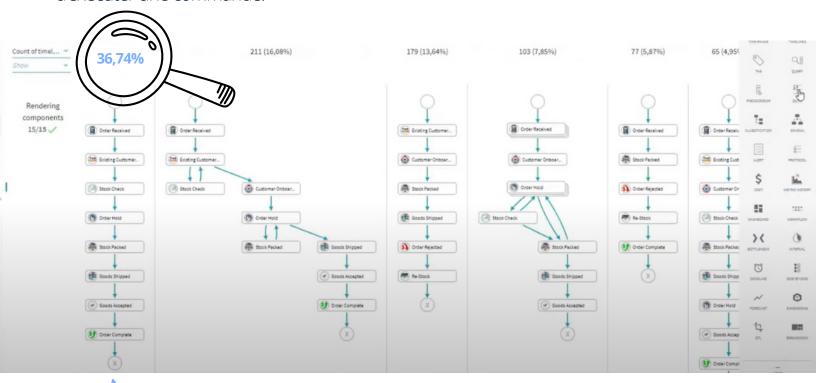
Grâce à notre outil nous pouvons **voir tous les autres chemins** qu'on prit les utilisateurs pour pouvoir mener à bien cette commande. Bien souvent il y a beaucoup d'étapes, beaucoup de retours en arrière et on s'éloigne souvent du procédé idéal : on va pouvoir le visualiser avec un outil comme Timeline.

On peut le voir ici sur cette image, toutes ces petites boules représentent des **commandes**.

Lorsqu'elles sont vertes c'est qu'il n'y a pas de retard mais lorsqu'elles sont rouges cela signifie une lenteur, un retard.



Il est aussi possible de visualiser son processus de commande d'une autre façon, telle que nous pouvons le voir sur cette image. Cela permet de visualiser les grandes manières d'exécuter une commande.

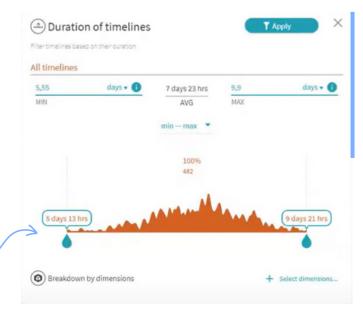


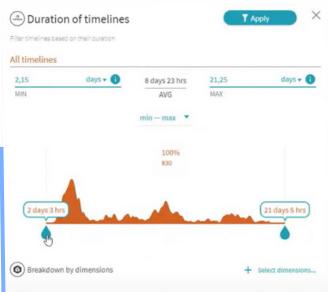
On retrouve ici le "happy path", le chemin idéal de gestion d'une commande

Il ne couvre qu'à peine 37% des cas de figure!

En un coup d'œil cette vision permet de repérer les défauts d'exécution du processus.

Si nous reprenons l'objectif de notre client qui était de vérifier que l'exécution des commandes ne dépasse jamais 10 jours, nous allons vérifier si cela est possible en repartant de notre Happy Path. On constate ici qu'en exécutant notre processus de cette façon, nous tenons les délais puisqu'il nous faudrait entre 5 et 9 jours pour l'exécuter.





On constate que lorsqu'on ne respecte pas le bon processus on a entre 2 et 21 jours d'exécution sur les 3 mois de données récupérées.

Breakdown by dimensions
 Duration of timeline

Fiber timelines based on their duration

Pour comprendre d'où vient le problème, il

All timelines

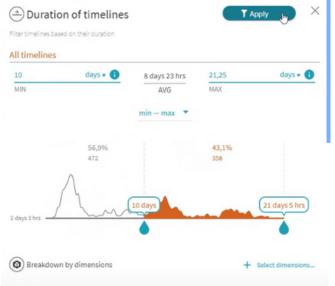


C'est en naviguant dans les données et en les introspectant que l'on va pouvoir mieux comprendre d'où proviennent les défaillances qui allongent l'exécution du processus.

suffit de sélectionner tous les processus de

commande qui prennent plus de 10 jours à

être exécuté.



TROISIEME ETAPE: Automatiser et optimiser le processus

L'outil permet également d'obtenir une analyse des goulots d'étranglement. Auparavant, les données étaient récupérées à partir de différents systèmes pour produire ce type d'analyse et on parlait alors de **Process Mining**.

Aujourd'hui grâce à Timeline, les données récupérées proviennent directement des actions des utilisateurs pour finalement obtenir une analyse beaucoup plus poussée, on parle alors de **Task Mining** : microanalyse sur chaque étape, chaque action de l'utilisateur.

Le task mining va permettre d'agréger des comportements similaires et détecter ces comportements pour ensuite les analyser et proposer des actions correctives ou des actions d'automatisation.

RÉSULTATS

Dashboard

pour suivre le processus avec des alertes

10 jours

maximum pour gérer un processus

2000 h

de durée de processus économisées





Découvrez les cas d'usages et la démo complète de l'outil présentés par nos experts !



A PROPOS DE NOVELIS

Novelis est un acteur technologique international à la pointe de la recherche sur l'IA, spécialisé dans l'**efficacité opérationnelle des processus métiers**.

Notre expertise se nourrit des travaux de notre laboratoire de recherche interne dans lequel +5 docteurs travaillent au quotidien sur la recherche fondamentale et expérimentale autour de l'IA et du NLP.

Notre ambition est d'impacter de façon durable les processus d'innovation au sein de la société et de rendre les technologies accessibles à l'ensemble des organisations quelle que soit leur taille.

Novelis démocratise l'accès aux solutions de Smart Automation.

Au travers de nos expertises en Process Intelligence, RPA, IA, en NLP et OCR, nous sommes capables d'accompagner nos clients pour délivrer des projets d'automatisation efficaces : la Smart Automation.

Il s'agit alors de prendre en compte une vision générale de la technologie et ses apports afin de délivrer une solution pertinente pour gérer à la fois les données structurées et non structurées et ce toujours avec le souci d'être aligné avec la roadmap IT et d'impacter la performance économique (ROI).

A nos robots logiciels, nous ajoutons également une expertise particulière dans la dimension « process mining » ou «process assessement » afin de permettre l'identification rapide des processus et tâches à automatiser en priorité.

Nos Business Analysts complètent ce dispositif dans la capacité à proposer une vision haute du potentiel de la technologie, les investissements à mener, les architectures à déployer et bien entendu le ROI attendu.

+ de 50 collaborateurs certifiés sur les nouvelles technologies Accompagnement sur l'ensemble des phases d'un projet d'automatisation

VOUS AVEZ BESOIN D'OPTIMISER VOTRE AUTOMATISATION ET VOUS SOUHAITEZ EN SAVOIR PLUS ? <u>CONTACTEZ-NOUS!</u>

