

Juillet 2024

# Accompagnement Projet LiMon

Proposition commerciale – P2024.07.001

À destination : Thien Phong MOM



**CRÉDIT AGRICOLE**  
CORPORATE & INVESTMENT BANK

**ACI** *partners*

# Sommaire

1. Notre compréhension de votre contexte et de vos enjeux
2. Nos atouts pour vous accompagner
3. Notre proposition de démarche
  - a. Les principaux chantiers & livrables
  - b. Le planning d'intervention
  - c. La gouvernance
4. Travaux complémentaires sur le rapprochement BMF/Liquid
5. Notre dispositif proposé et CV détaillés
6. Nos conditions financières
7. Extrait de nos références

# 1. Notre compréhension de votre contexte et de vos objectifs

## Vers une nouvelle solution de gestion du risque de liquidité avec une vision de l'activité GMD

CACIB dispose d'un outil de gestion quotidienne de la trésorerie du Groupe qui permet le monitoring de l'activité ainsi que le calcul de certains indicateurs de pilotage de la liquidité comme le LCR ou encore les stress de liquidité du modèle interne.

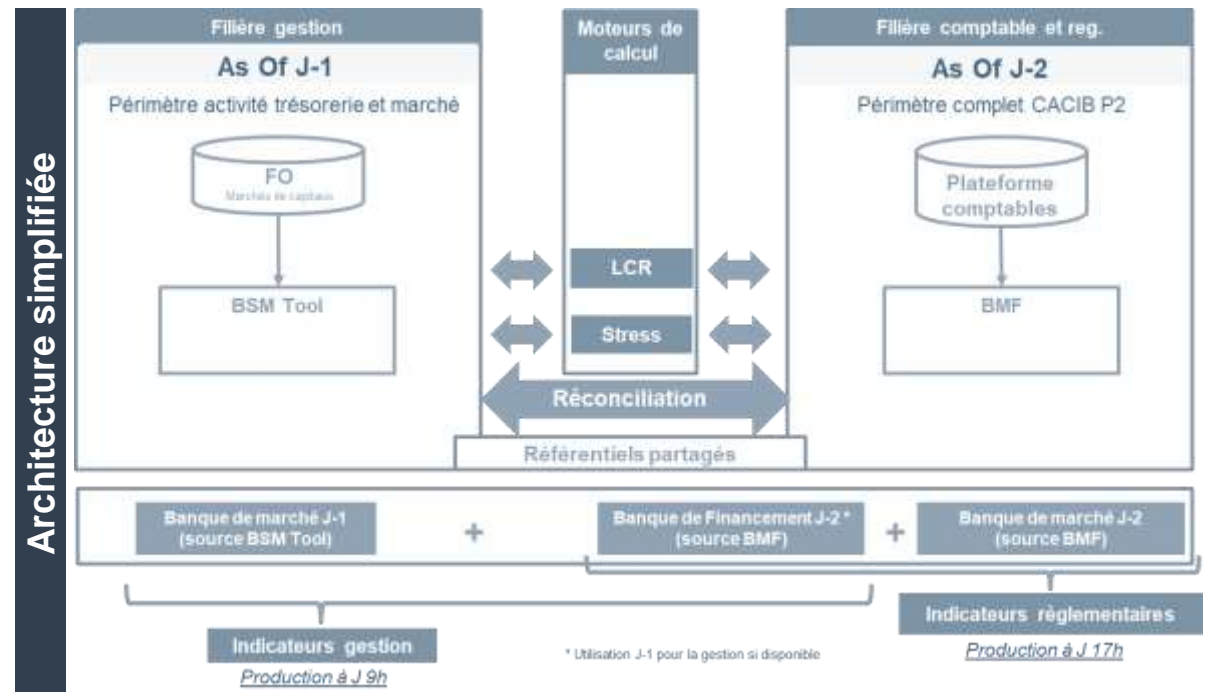
La production est aujourd'hui quotidienne avec un délai de production à J+1 9H.

Cet outil présente quelques limitations qui ont pu être mis en exergue dans le cadre du rapprochement sur le LCR entre la BMF (outil de production réglementaire sur base comptable) et Liquid.

Cela a fait émerger un besoin de disposer d'un outil de gestion de la liquidité plus robuste et au plus près des métiers des marchés de capitaux.

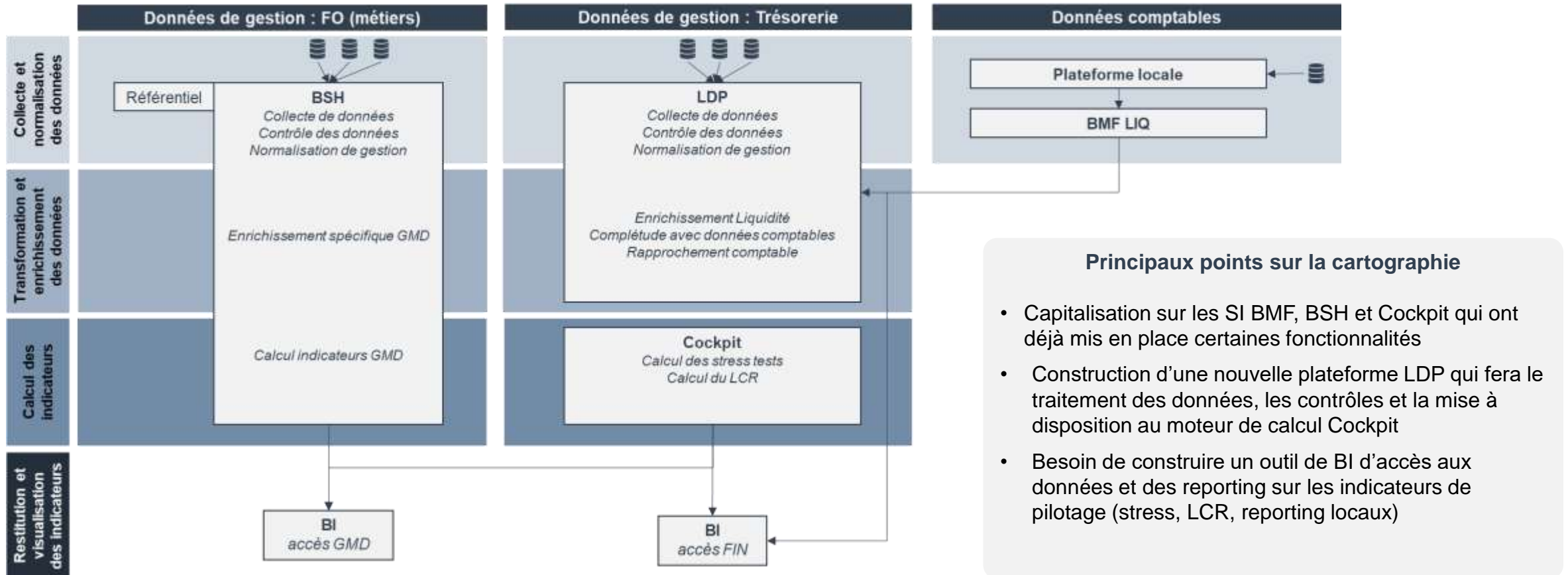
Ce travail de cadrage d'un nouveau projet a démarré fin 2022 **porté sous le nom « Limon » avec comme objectif :**

- **Réaliser une MEP sur le périmètre CACIB P2** concernant les données issues des métiers suivants : GMD - RSF et Titres uniquement, ALM, TSY, Banque privée - uniquement activité de tréso sur OT/K+.
- S'assurer d'une **concordance et d'un alignement des données entre le LCR de gestion (fait à J+1) et le LCR réglementaire (produit à J+15).**
- Obtenir des **résultats concluants sur une liste de stress test** (suivi des risques au niveau du CRG et CRL, LCR réglementaire..) en lien **avec le référentiel groupe** et publier les résultats dans la zone BI FIN.
- Compléter la **donnée issue des front office avec de la donnée comptable** (notamment sur le périmètre de la banque de financement)



# 1. Notre compréhension de vos objectifs et de l'état des lieux des travaux

Une vision fonctionnelle simplifiée de la nouvelle solution de gestion du risque de liquidité



## 2. Nos atouts pour vous accompagner

Une expertise fonctionnelle sur le pilotage ALM et transverse sur la gestion de projet

ACIpartners



Un dispositif expérimenté et conforme à vos attentes

Une **expertise sur les enjeux ALM et de la liquidité en particulier**, que ce soit sur les sujets réglementaires ou sur le pilotage (gaps de liquidité, stress test, métriques externes...).

L'associé/responsable de mission (DMA) apportera **sa connaissance du Groupe, de son SI et de CACIB en particulier**.



Notre connaissance de l'ADN du Groupe Crédit Agricole

Nous avons accompagné à plusieurs reprises le **groupe Crédit Agricole, aussi bien au niveau du central que des filiales**, notamment sur CACIB sur des projets sur les **fonctions support finance et risque et auprès des métiers du Financement (Loanscape) et de GMD**.



Une expertise métier et technique à votre disposition

- Un **dispositif senior et expérimenté** sur la gestion de projet et le rapprochement avec une bonne connaissance du SI de CACIB (BMF, Liquid notamment)
- La **mobilisation d'un développeur/data scientist** maîtrisant la plupart des technologies utilisées au sein de CACIB (Power BI, R, Python, SAS, Dataiku) ayant **déjà travaillé sur les étapes de la mise en place de la LPD**.



Une capacité d'adaptation à vos méthodes, vos outils et votre gouvernance

Une démarche sur mesure et collaborative construite à vos côtés en s'adaptant à votre contexte et en s'intégrant à vos équipes afin d'assurer une reprise du processus par CACIB à terme



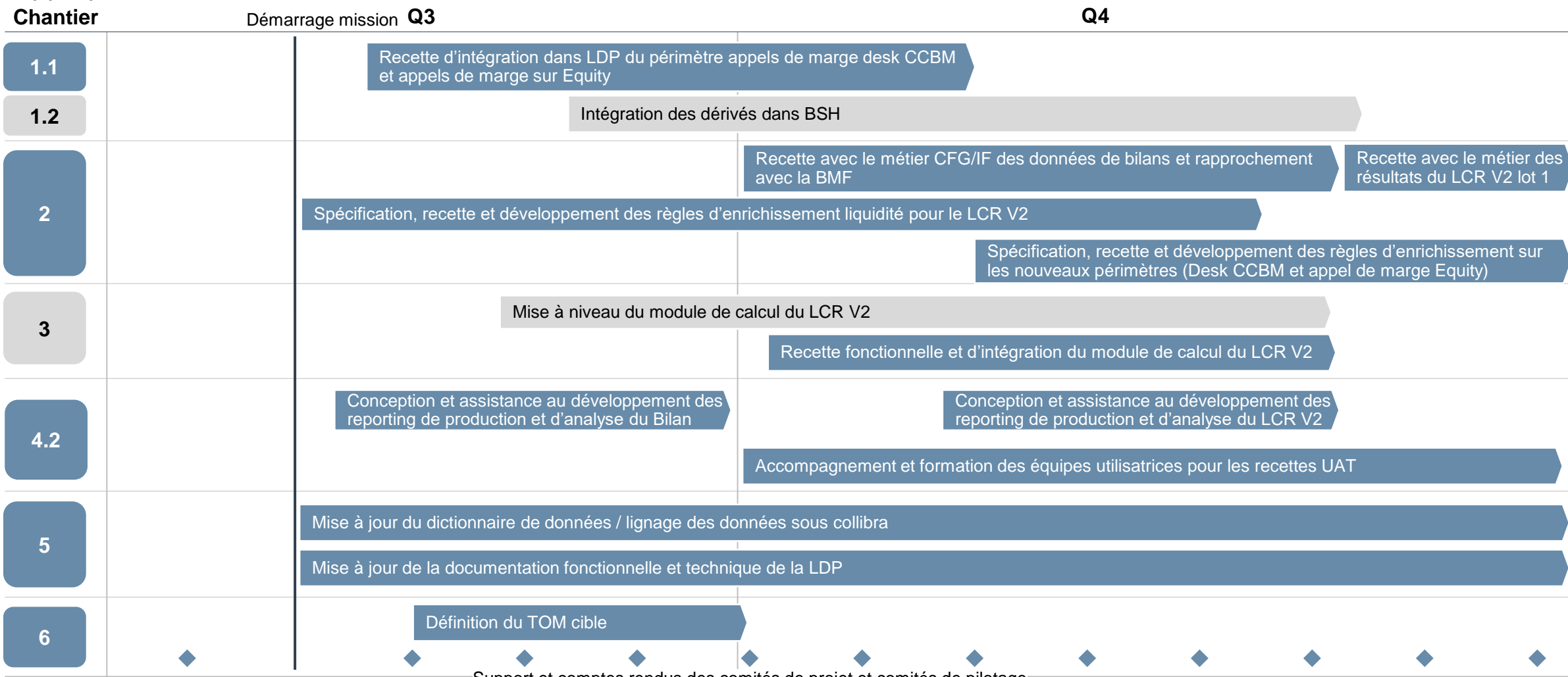
### 3. Notre proposition de démarche

Les principaux chantiers & livrables prévus sur le S2 2024 sont les suivants :

Chantier	Description du chantier		Implication ACI	Livrables ACI
1.1	Collecte et normalisation des données de gestion	Trésor (EXM) - LDP	Forte	<ul style="list-style-type: none"><li>Intégration des dérivés sur les périmètres des activités repos et Equity (Travaux réalisés par CACIB – Equipe BSH)</li><li>Recette d'intégration dans LDP du périmètre des données sur les appels de marge desk CCBM et Equity</li></ul>
1.2		Marché (GMD/Equity) - BSH	Faible	
2	Transformation, enrichissement et contrôle des données - LDP		Forte	<ul style="list-style-type: none"><li>Recette UAT et correction de recette sur le bilan et LCR V2 (avec RPC et FIX/CFG) et mise en jour spécification et développement sur la transformation des données pour le LCR V2</li><li>Spécification, recette et développement des règles d'enrichissement sur les nouveaux périmètres du desk CCBM et equity sur les appels de marge</li></ul>
3	Calcul des indicateurs (Stress tests, LCR) - Cockpit		Faible	<ul style="list-style-type: none"><li>Mise à niveau du calcul du LCR en version 2 (responsabilité CACIB)</li><li>Recette fonctionnelle et d'intégration dans cockpit du calcul du LCR V2 (fin de travaux prévu début 2025)</li></ul>
4.1	Restitution et visualisation des indicateurs - outils BI	BI FO	NA	<ul style="list-style-type: none"><li>Conception et assistance au développement des reporting de production et d'analyse du Bilan et du LCR V2 (reporting de contrôle, d'analyse de variation, reporting de rapprochement avec BMF)</li><li>Accompagnement et formation des équipes utilisatrices pour les recettes UAT</li></ul>
4.2		FI Finance	Forte	
5	Data Management & documentation		Forte	<ul style="list-style-type: none"><li>Mise à jour du dictionnaire de données / lignage des données sous collibra</li><li>Mise à jour de la documentation fonctionnelle et technique de la LDP</li></ul>
6	Pilotage projet LiMon (Copil, CRL, Copro...)		Forte	<ul style="list-style-type: none"><li>Support et comptes rendus des comités de projet et comités de pilotage</li><li>TOM Cible avec les contribution notamment de RPC</li></ul>

### 3. Notre proposition de démarche

Une mobilisation forte pour permettre de livrer le cas d’usage LCR pour fin juillet tout en accompagnant le métier sur l’appropriation des travaux réalisés sur les stress tests



### 3. Notre proposition de démarche

#### Gouvernance

- Dans l'objectif d'apporter un cadre d'échange commun entre les différentes parties prenantes et d'assurer le bon suivi des travaux de rapprochement des LCR, une gouvernance projet a été définie et mise en place en 2021.
- Dans le cadre du lancement d'un projet commun FIN/GMD sur LiMon, l'équipe GIT FIN a fait son intégration dans les deux instances de comitologie, notamment sur la partie de lancement et de delivery en 2023 puis 2024.

	Objectifs	Participants	Freq.
<b>COPIL Rappro / Limon</b>	<u>Partie BSM Tool</u> <ul style="list-style-type: none"><li>• Définition des objectifs et des orientations stratégiques</li><li>• Validation et suivi du budget, allocation des ressources</li><li>• Validation de l'architecture et du modèle opérationnel cible</li><li>• Priorisation des travaux et arbitrage</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• O. BELORGEY, L. LEDE (FIN)</li><li>• P. GAY, F. MERON, M. CRABOS (GMD)</li><li>• N. GALLOU, E. VARLOT, JH. BEDICAM (RPC)</li><li>• L. COTE, P. LE VEZIEL C. ENGLES (EXM)</li><li>• A. CASSANET, JF. RENAUT, G. JOLY (FIN/PIL)</li><li>• E. DEMERCIERE (FIN/CFG)</li><li>• S. POTEL, T. MOM (FIN/FPM)</li><li>• GIT</li></ul>	<u>Tous les 2 mois</u>
<b>COPRO Limon</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Suivi d'avancement de réalisation des livrables</li><li>• Revue et validation des points d'arbitrage opérationnel</li><li>• Remontée des points d'arbitrage pour le COPIL</li><li>• Coordination des acteurs entre les chantiers BSH, Cockpit</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• FIN/FPM (présence de DMA – responsable de mission positionné)</li><li>• RPC/DRM</li><li>• GMD</li><li>• FIN/PIL</li><li>• EXM/LQM</li><li>• EXM/TSY</li><li>• GIT BSH</li><li>• GIT FIN</li></ul>	<u>Toutes les 2 semaines</u>

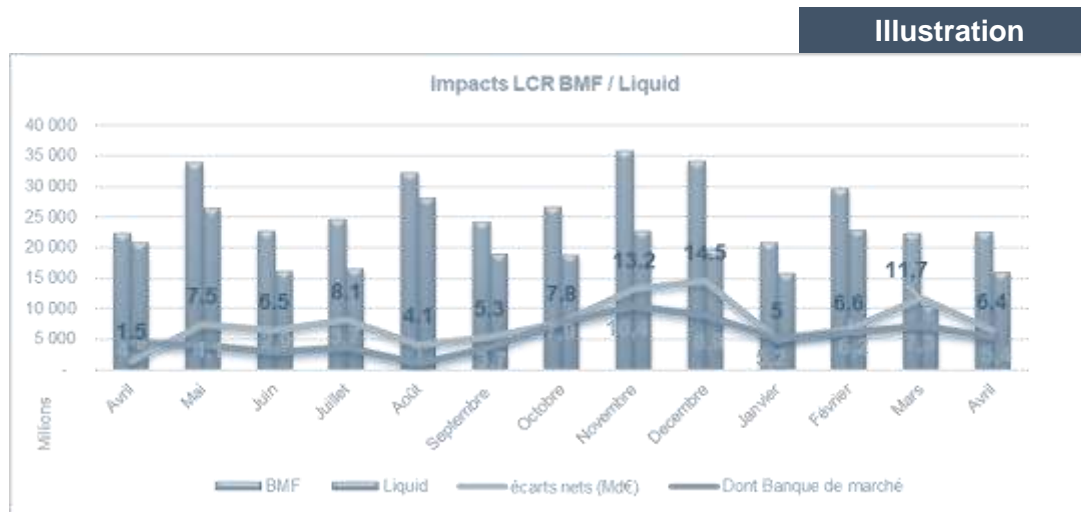
*Le responsable de mission (DMA) proposé sera en charge d'animer et de préparer les supports des comités, de partager l'information, de suivre l'avancement et le reporting...*



## 4. Travaux complémentaires sur le rapprochement BMF/Liquid

### Rapprochement LCR par mois et faits marquants

- **Diminution des écarts du périmètre de la banque de marché** notamment sur le collatéral titres pour les dérivés et RSF et la valorisation des actifs HQLA des métiers RSF et ALM/Trésorerie.
- **Réduction des écarts résiduels** sur les comptes courants suite à l'intégration des comptes Asiatiques dans Liquid depuis la BMF
- Intégration prévue sur le **S2 des périmètres Equity et du desk CCBM** depuis OT
- **Intégration progressive des entités de Degroof petercam** dans le processus de rapprochement



### > Un appui d'expertise complémentaire attendu sur le chantier

- Support au rapprochement BMF / Liquid : analyse et apport d'expertise lors des comités (un à deux rapprochements par mois)
- Assistance à l'animation du comité de rapprochement
- Livrable : contribution au support du comité de rapprochement

## 5. Notre dispositif proposé

Un dispositif expérimenté pour sécuriser la réussite de la mission

### Profil

### Chantiers d'intervention

### Principales expériences

 <p><b>DM</b></p> <p>Responsable de mission</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Collecte et normalisation des données de gestion</li> <li>Transformation, enrichissement et contrôle des données</li> <li>Calcul des indicateurs (Stress tests)</li> <li>Restitution et visualisation des indicateurs (outils BI)</li> <li>Data Management</li> <li>Pilotage projet LiMon (Copil, CRL, Copro...)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pilotage de <b>projets ALM en risque de liquidité</b> et de taux, mise en place de SI Liquidité</li> <li>Expertise des <b>outils de CACIB et connaissance</b></li> <li>Assistance opérationnelle sur la <b>production de reporting réglementaire</b></li> <li>Mise en place <b>de normes comptable, reporting statutaires, consolidation</b> : Normes IFRS, Etude IFRS17, Comm. Fi.</li> </ul>
 <p><b>YD</b></p> <p>Manager senior</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Collecte et normalisation des données de gestion</li> <li>Transformation, enrichissement et contrôle des données</li> <li>Calcul des indicateurs (Stress tests)</li> <li>Restitution et visualisation des indicateurs (outils BI)</li> <li>Data Management</li> <li>Pilotage projet LiMon (Copil, CRL, Copro...)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Chef de projet <b>Data en encadrement d'équipes pluri-disciplinaires</b></li> <li><b>Conception et déploiement tableau de bords</b></li> <li>Pilotage opérationnel de projets métiers (cadrage, animation d'ateliers, animation d'instances de gouvernance, conception et déploiement de formations, communication...)</li> </ul>
 <p><b>YZ</b></p> <p>Consultant confirmé</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Collecte et normalisation des données de gestion</li> <li>Transformation, enrichissement et contrôle des données</li> <li>Calcul des indicateurs (Stress tests)</li> <li>Restitution et visualisation des indicateurs (outils BI)</li> <li>Data Management</li> <li>Pilotage projet LiMon (Copil, CRL, Copro...)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Transformation de donnée SI FO</b>, rapprochement et reporting.</li> <li><b>Production et récupération des datamarts dans différents SI</b> : Azure, Snowflake, EI, Dataiku</li> <li>Automatisation et <b>Industrialisation des suivis de KPIs et Reportings</b> (Outil : Tableau Desktop / Power BI)</li> <li>Création de <b>nouveaux scores de risque</b> (Outil : Dataiku)</li> </ul>
 <p><b>SK</b></p> <p>Consultant confirmé</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Collecte et normalisation des données de gestion</li> <li>Transformation, enrichissement et contrôle des données</li> <li>Calcul des indicateurs (Stress tests)</li> <li>Restitution et visualisation des indicateurs (outils BI)</li> <li>Data Management</li> <li>Pilotage projet LiMon (Copil, CRL, Copro...)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Transformation de donnée SI FO</b>, rapprochement et reporting.</li> <li><b>Production et récupération des datamarts dans différents SI</b> : Azure, Snowflake, EI, Dataiku</li> <li>Automatisation et <b>Industrialisation des suivis de KPIs et Reportings</b> (Outil : Tableau Desktop / Power BI)</li> <li>Création de <b>nouveaux scores de risque</b> (Outil : Dataiku)</li> </ul>

# 5. CV détaillé : DM – Associé responsable de mission

Présentation  
& Clients

<p>DM a plus de <b>18 ans d'expérience</b> dans le <b>conseil auprès des directions Finance et Risques de grandes institutions financières</b>.</p> <p>Il est intervenu sur les <b>grandes réformes réglementaires bancaires</b> (IFRS, Bâle 2, Bâle 3, BCBS239), en ALM/Trésorerie sur des projets métiers (définition de normes, assistance production stress,...) et de refonte de modèle d'organisation / processus / SI.</p> <p>Il a également <b>développé des compétences dans le domaine technologique en termes d'intégration de SI</b> et de conseil technologique et digital (RPA, IA, Big Data)</p>	<p><b>Clients (extraits) :</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Crédit Agricole</li><li>• BNP Paribas</li><li>• CASA ES</li><li>• LBP</li><li>• Lazard</li><li>• Barclays</li></ul>
---	--

Expertises	Principaux projets	Diplômes et langues
<ul style="list-style-type: none"><li>• ALM Liquidité (trésorerie et refinancement), Taux</li><li>• Reporting réglementaire : COREP, FINREP, LCR/NSFR, ALMM, AER, SURFI</li><li>• Comptabilité : Normes IFRS, consolidation financière, reporting statutaires</li><li>• Processus finance (compta., ALM,...), modèle d'organisation</li><li>• Convergence Finance et Risques (BCBS239)</li><li>• Pilotage de programme de transformation</li><li>• Conseil technologique et digital (RPA, IA, Big Data)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Accompagnement/Supervision de nos missions sur le Groupe Crédit Agricole :</b><ul style="list-style-type: none"><li>• CACIB : Data gouvernance au sein de GMD, accompagnement sur plusieurs chantiers du programme Loanscape, Rapprochement données Finance/GMD</li><li>• CASA : Accompagnement sur le programme ESG Groupe, Projet résolution (SRB), Bâle 4</li></ul></li><li>• <b>Pilotage des projets Finance, Risques et ALM :</b><ul style="list-style-type: none"><li>• Définition modèle de liquidité (indicateurs, stress test, plan d'urgence, gouvernance), refonte processus, dispositif de contrôle, suivi d'audit</li><li>• Mise en place de SI Liquidité et Taux</li></ul></li><li>• <b>Assistance métier et opérationnelle sur la mise en place de reporting réglementaire :</b><ul style="list-style-type: none"><li>• Mise en place de reporting COREP/FINREP, AER, SURFI, Bâle 3 Liquidité (LCR, NSFR, ALMM), ILAAP, Stress testing</li><li>• Étude d'impact, choix de solution, pilotage de programme</li></ul></li><li>• <b>Mise en place de normes comptable, reporting statutaires, consolidation : Normes IFRS, Étude IFRS17, Comm. Fi.</b></li><li>• <b>Conseil technologique et digital : Étude d'opportunité RPA, Idéation IA, Définition de schéma directeur, modèle d'architecture</b></li></ul>	<p><b>Diplômes</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ecole d'ingénieur Telecom Sud Paris (ex Telecom INT)</li></ul> <p><b>Langues</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Anglais : courant</li></ul> <p><b>Outils et méthodes</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Méthodologie de gestion de projet (classique et Agile)</li><li>• Progiciel ALM RCO, Progiciel de consolidation SAP BFC</li></ul>

## 5. CV détaillé : YD – Manager senior

YD est un manager de **12 années d'expérience conseil** dans le secteur Banque-Assurance. Il est intervenu sur de nombreuses missions de **pilotage de projets de transformation majeurs**, notamment en tant que Chef de projet data.

YD est également intervenu sur des projets d'accompagnement au changement, notamment au sein du groupe BPCE. Au cours de ses missions, il a démontré une forte capacité d'analyse, d'adaptation, de travail en équipe avec l'ensemble des directions métiers et techniques ainsi qu'une grande autonomie dans son travail.

### Clients (extraits) :

- HSBC
- BPCE
- Crédit Mutuel Arkéa
- CA  
SMBC
- PACIFICA / BPCEA
- Malakoff Humanis

### Expertises

#### Pilotage de projets

- Cadrage et pilotage de projets et programmes de transformation transverses
- Définition et animation de la gouvernance programme

#### Accompagnement du changement

- Construction du plan d'accompagnement du changement
- Diagnostic d'impacts
- Écoute et communication terrain

#### Excellence opérationnelle et dimensionnement

- Modélisation de processus
- Évaluation financière et valorisation de projets

### Principaux projets

- **Chef de projet data** (DPM) sur des projets de construction et déploiement de scores en encadrement d'équipes pluri-disciplinaires (*data engineers*, *data scientists* et *data analysts*) et en lien avec les directions SI & métiers utilisatrices des scores (co-conception, assistance au déploiement, conduite du changement...)
- Assistance au **pilotage de programmes complexes** de transformation **multi directions / multi sites** et pluriannuels au sein des grandes institutions financières : **centralisation et partage des informations**, identification des adhérences transverses, analyse des risques et proposition de **plans de remédiation**, construction de **tableaux de bord** de pilotage, organisation et **animation des instances** de gouvernances en transverse et en spécifiques (thématiques / métiers), suivi de la recette et de la production...
- **Pilotage opérationnel de projets métiers** : cadrage projet, **animation d'ateliers** de définition de la cible, optimisation de processus clés et **accompagnement au changement des équipes** (plan de formation, communication, suivi du déploiement...)
- Intervention en tant qu'**expert gestion de la donnée** : **optimisation des outils de pilotage**, automatisation de process, création de rapports métiers...

### Diplômes et langues

#### Diplômes

- Master 2 en Management et Administration des Entreprises de l'IAE de Paris 1 Panthéon Sorbonne
- Ingénieur ISTOM - Agro Développement International

#### Langues

- Anglais : courant

#### Outils et méthodes

- Pilotage de projets
- Gestion de projets data et manipulation de la donnée (PowerBI, PowerQuery, Dataiku...)

## 5. CV détaillé : YZ – Consultant confirmé

Youness est diplômé de l'école Toulouse School of Economics. Il a effectué une **double licence en économie et MIAHS** puis un **master en économétrie et statistique** en alternance où il s'est **spécialisé dans le domaine de la data science**.

Il a effectué une **mission d'un an et demi chez FLOA Bank en tant que Data Scientist** sur l'analyse des données financières, construction et récupération des datamarts dans les différents SI, mise en place et industrialisation des KPIs / reportings, en lien étroit avec directions métiers utilisatrices.

### Clients (extraits) :

- Groupe BNP Paribas
- CA-CIB
- La Banque Postale
- Société Générale SGIB
- Allianz, Euler Hermès, SCOR

### Expertises

#### Gestion des bases de données

- Récupération et analyse des données dans les différents SI : Azure blob storage, Snowflake, Euro Information, Dataiku

#### Construction des datamarts et élaboration des KPIs / reportings

- Mise à jour et livraison des datamarts pour les BU finance, fraude et commerce.
- Production des suivis de KPIs / reportings sur Tableau Desktop et Power BI

#### Mise en place et suivi de projets machine learning

- Création des scores de risque
- Analyse de performance et optimisation des scores en production

© ACI partners | Confidentiel

### Principaux projets

#### Data Scientist :

- **Production et récupération des datamarts** dans les différents SI : Azure, Snowflake, EI, Dataiku
- **Automatisation et Industrialisation des suivis de KPIs et Reportings** (Outil : Tableau Desktop / Power BI)
- Création de **nouveaux scores de risque** (Outil : Dataiku)
- Mesure et **analyse de la performance des scores existants** :
  - Robustesse dans le temps
  - Déformation des populations
  - Dégradation des modèles
  - Effets de saisonnalité
  - Confrontation réalité et projections en termes d'acceptation, d'impayés et de risque.
- **Proposition d'optimisations** pour les futures modélisations
- **Mise en place et monitoring de projets de Machine Learning avec les BU** Commerce, Risque et Finance.

#### Analyste Statistique :

- Modélisation économétrique au sein de la faculté des Sciences du Sport et du Mouvement Humain.

### Diplômes et langues

#### Diplômes

- Master Économétrie et Statistique (Data Science)
- Double Licence en Économie et MIAHS - Toulouse School of Economics

#### Langues

- Anglais : TOEFL- 93 points

### Outils et méthodes

- Langages de programmation : **Python, SQL, R**
- Outils : **Dataiku, PowerBI**, Tableau Desktop, Snowflake, Microsoft Azure

# 5. CV détaillé : SK – Consultante confirmée

SK est une consultante spécialisée en finance de 4 ans d'expérience, avec une expertise particulière dans la **gestion de projet** et **l'analyse financière**. Dotée d'une solide expérience en **data management**, **conformité réglementaire** et **gestion des risques**, elle maîtrise **l'analyse financière** et la mise en place de **solutions stratégiques**. SK allie aisance relationnelle, autonomie et rigueur, garantissant des **résultats d'excellence** grâce à sa capacité décisionnelle affirmée.

## Clients (extraits) :

- Arkéa Investment Services
- Natixis Investment Managers
- Société Générale CIB
- Deloitte Consulting et Risk Advisory
- Compagnie générale immobilière

## Expertises

- Expertise en banque et finance internationale
- Analyse financière
- Gestion des risques financiers
- Gestion des données et conformité
- Coordination de projets
- Reporting et tableaux de bord
- Formation

## Principaux projets

### Arkéa Investment Services, Project Manager

- Réalisation d'un audit de la structure du data management pour évaluer la qualité des données
- Traitement des données, stockage et utilisation du Data Lake/Data Hub

### Natixis Investment Managers, Project Manager

- Mise en place d'une solution SaaS pour la conformité, un outil de gouvernance, de gestion des risques et de conformité (GRC).
- Création du planning, rédaction des spécifications, suivi du développement et des tests.
- Formation des utilisateurs finaux.

### Société Générale Corporate and Investment Banking, Analyste risque de Crédit

- Montage et validation des dossiers de crédit point de vue risque de la contrepartie.
- Proposition de notation et recommandation de limites permettant au Front Office de traiter
- Reporting internes et réglementaires.
- Participation à des projets ad-hoc (avec fonds européens / sociétés de gestion).
- Collecte de données SI (outil SAB) en vue de la communication aux clients et aux garants.

### Deloitte Consulting et Risk Advisory, Analyste financière

- Analyse et identifications des risques des clients internationaux.
- Accompagnement des établissements dans la déclinaison opérationnelle des obligations réglementaires sur la conformité, la lutte contre le blanchiment des capitaux, le financement du terrorisme et la fraude.
- Accompagnement sur le processus de traitement des alertes AML.
- Vérification des risques soulevés des alertes analysées.

### Compagnie générale immobilière, Analyste financière

- Analyse financière & stratégique de l'investissement immobilier Anfacity.
- L'élaboration du tableau de bord et suivi des reporting du projet.

## Diplômes et langues

### Diplômes

- Master in International Business (Finance) – Skema Business School
- Bachelor «International Program in Management » option: Finance et Banque – Rennes School of Business
- Certificate BMC Bloomberg market concepts

### Langues

- Anglais : Courant

## Outils et méthodes

- Pack Office, ERP, MS Project, VBA
- Power BI, Bloomberg



# 6. Nos Conditions financières

## Synthèse budgétaire et facturation par livrable

Pour cette prestation qui **démarrerait le 1 Aout 2024**, se terminerait **le 31 décembre 2024** et qui se déroulerait selon les hypothèses et prérequis présentés précédemment, le montant forfaitaire de nos prestations s'élèverait à **210 200 € HT brut** (hors frais et débours éventuels). Ce prix inclus une remise sur les TJM des 4 profils.

A titre indicatif, la décomposition des jours par profil se fait de la manière suivante :

Profils	Charges JH	Taux	Coût HT
Associé : DM	37	1 400	51 800 €
Manager senior : YD	37	950	35 150 €
Consultant confirmé : YZ	85	700	59 500 €
Consultant confirmé : SK	85	750	63 750 €
<b>TOTAL</b>	<b>244</b>		<b>210 200 €</b>







Nous vous proposons l'échéancier de facturation en fonction des livrables suivant :

Livrables	Échéance	Montant
Conception et developpement règle d'enrichissement du LCR V2	31/08/2024	42 040 €
Conception et developpement des reporting de bilan, TOM Cible, Formation Utilisateurs sur les outils de reporting	30/09/2024	42 040 €
Recette d'intégration des nouveaux périmètres, Correction recette métier Bilan Lot 1	31/10/2024	42 040 €
Recette LCR V2 (règle d'enrichissement dans LDP, intégration et calcul dans Cockpit), Validation d'un premier bilan par le métier	30/11/2024	42 040 €
Validation de l'intégration des nouveaux périmètre (developpement et recette), Correction recette métier LCR V2 lot 1	31/12/2024	42 040 €

*Tout au long du lot 1 les supports et CR des comités projet et de pilotage et la mise à jour de la documentation Data*

## 7. Extrait de nos références

Quelques exemples de missions réalisées ou en cours par nos consultants

Clients	Contexte	Réalisations
	Suite à un exercice de production du ratio MREL ayant relevé des problématiques de qualité de donnée, le Groupe CA a choisi de structurer un plan de remédiation	<ul style="list-style-type: none"> <li>Diagnostic/Analyse de situation sur la production du 31/12/2019</li> <li>Définition du plan de remédiation pour corriger les écarts</li> <li>Coordination des travaux identifiés avec les départements (ALM, Compta, IT, Refinancement,...)</li> <li>Définition de la feuille de route 2021</li> </ul>
	Projet VDS : BPCE répond à la demande réglementaire du SRB de pouvoir produire sous un délai de 24 à 48 heures la vision de la résolution de la quasi-totalité des actifs à la maille granulaire	<ul style="list-style-type: none"> <li>Etude des datapoints demandés par le SRB : gap analysis avec les reportings existants, animation des échanges avec la Résilience et l'IRT</li> <li>Identification des sourcings des datapoints (SI comptables, de gestion, prudentiels, moteur de liquidité...)</li> <li>Définition de l'architecture cible avec les systèmes remettants et IT</li> <li>Développement du moteur de calcul sous alteryx</li> </ul>
	Suite à l'exercice LiST, lancement de plusieurs initiatives de remédiation dans le cadre du renforcement du dispositif liquidité	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revue des reporting de pilotage de la liquidité au niveau des business unit et du Groupe et mise en place d'indicateurs de pilotage des ratios réglementaires (LCR/NSFR)</li> <li>Harmonisation des gaps de liquidité statiques et stressé</li> <li>Assistance à la refonte du SI de pilotage de la liquidité</li> </ul>
	CACIB décide de mettre en place une task force pour remédier aux faiblesses du dispositif de reporting LCR Daily	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mise en place du LCR Daily : Backtesting LCR trésorerie vs LCR réglementaire</li> <li>Définition et animation de la gouvernance sur le backtesting</li> <li>Définition du processus de production</li> </ul>
 	Dans un contexte de création de la filière liquidité du Groupe, le CA (CA.sa et CACIB) a souhaité définir le risque de liquidité, ses indicateurs et ses modalités de pilotage et d'encadrement de ce risque	<ul style="list-style-type: none"> <li>Définition du modèle interne de liquidité (définition de indicateurs, stress test, limite, plan d'urgence, gouvernance)</li> <li>Déploiement du dispositif au niveau des entités et déclinaison en fonction des métiers (CIB, métiers du titres, Asset management, Assurance,...)</li> <li>Mise en place du processus de production et d'un SI afférent au calcul des métriques de liquidité</li> <li>Accompagnement au suivi de l'audit de l'inspection sur le risque de liquidité</li> </ul>

# ACI Partners

• • elerZteA•olle• tiveA•ntelligen• e

153 Bd Haussmann 75008 Paris

RCS Paris 844 224 881 | APE 7022 Z | SAS au capital de 100 000 €

[www.acipartners.fr](http://www.acipartners.fr)



**Damien Manière**

Associé



**Yoann Deluchat**

Manager senior