



# **Le reporting,**

---

## ***un métier à part entière***

**Grégory Gérardin**  
*Direction financière du Crédit Mutuel - CIC*

**23/10/2012**



# Contexte général

## Déclaratifs traités via Evolan Report

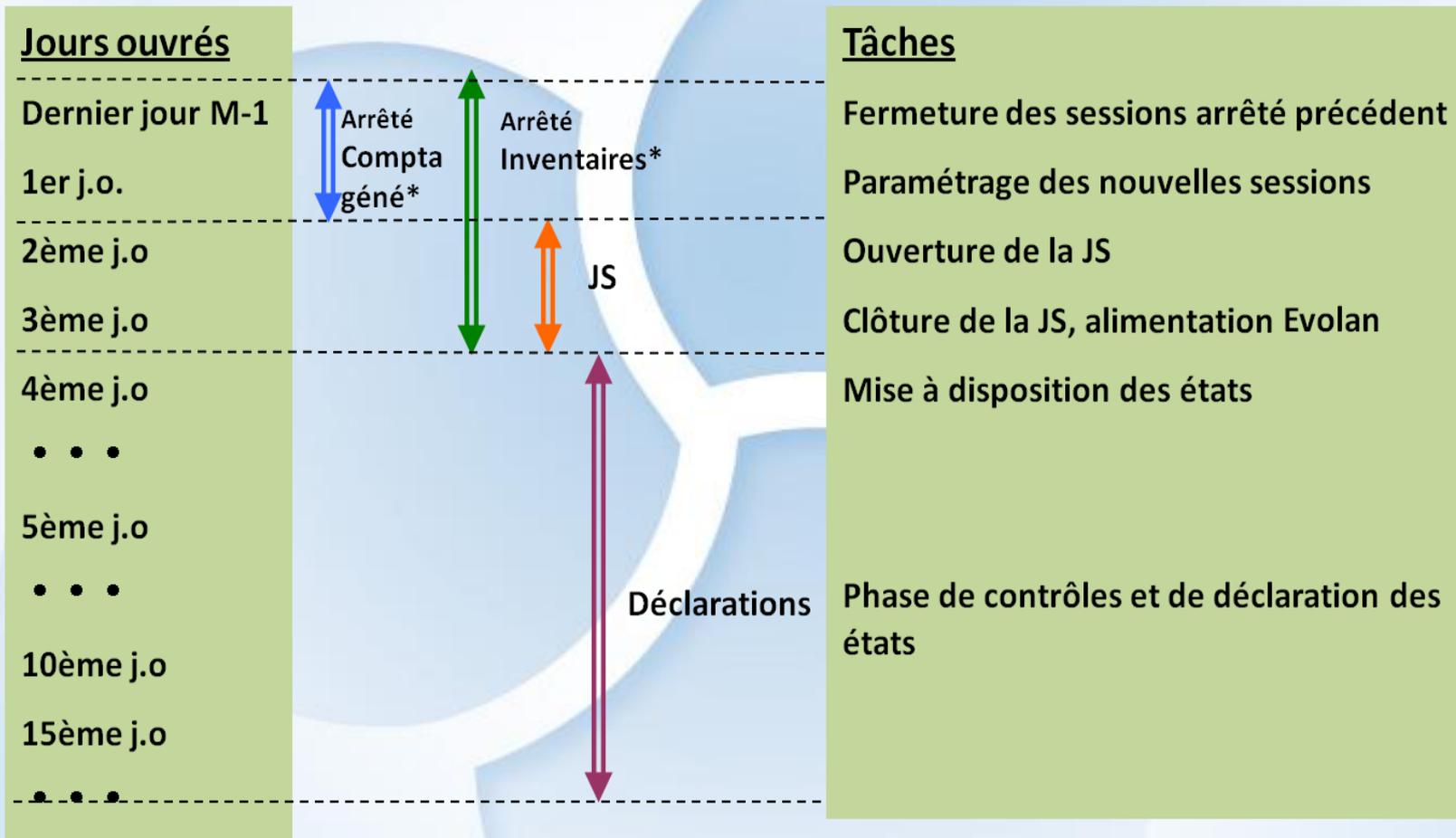
- Etats SMDC
- SURFI (dont grands risques, engagements internationaux, coefficient de liquidité)
- COREP
- FINREP
- Balance des paiements (comptes-rendus de transactions)
- PROTIDE

## Quelques chiffres-clefs :

- Version de production : Evolan Report v3.85.3
- 39 établissements gérés
- Environ 200 utilisateurs (*tous reportings confondus*)
- Environ 125 états et tableaux traités (*tous reportings confondus*)
- Volumétrie (exemple fourni pour le déclaratif SURFI) :
  - 30 millions de contrats agrégés en 2 millions d'entrées standards Evolan Report (ESTD)
  - Performances : architecture répartie sur 5 « sites » Evolan Report clonés



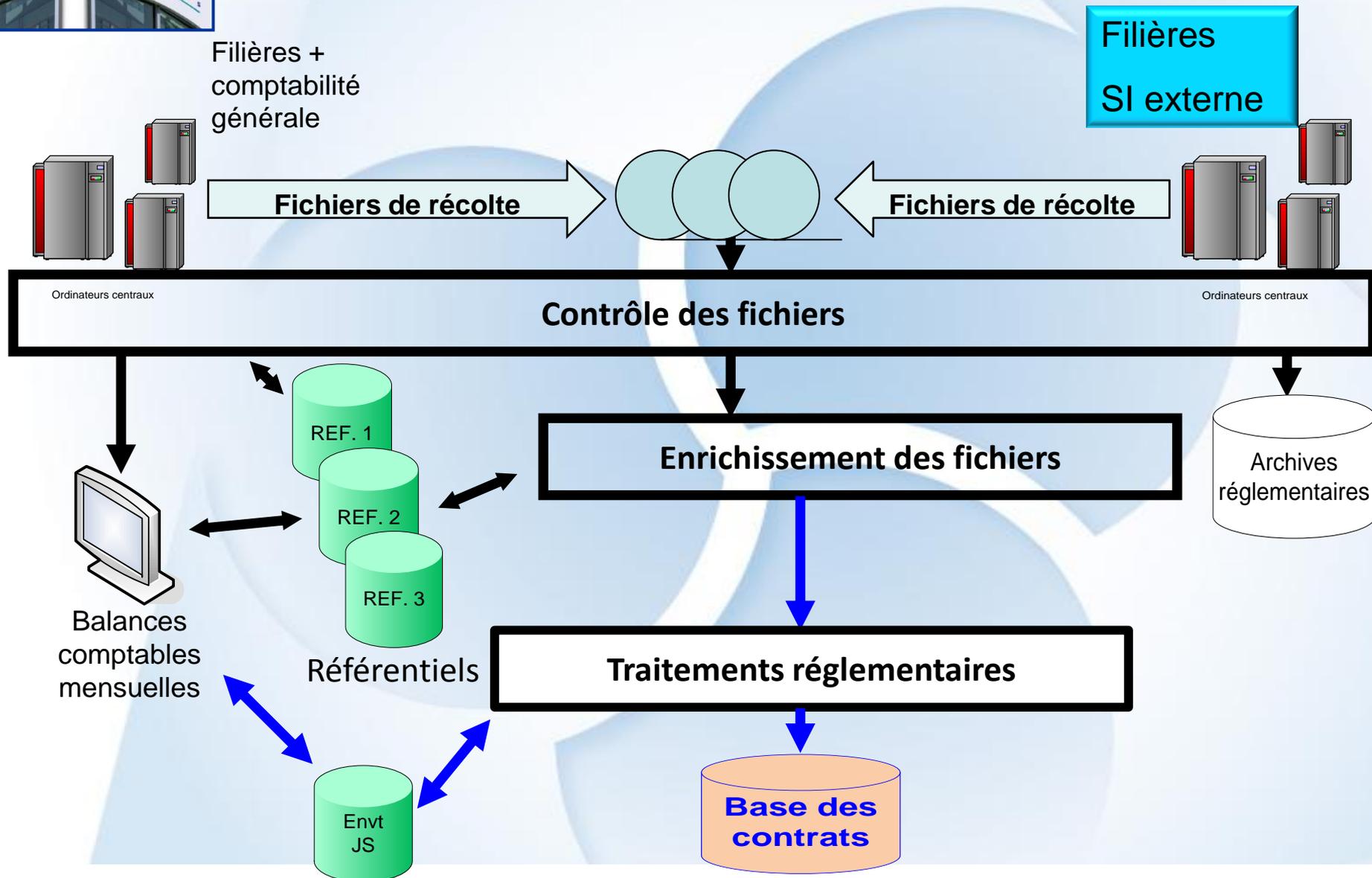
# Planning : arrêté mensuel et reporting réglementaire



\* : fichiers produits sur base de l'arrêté fin de mois

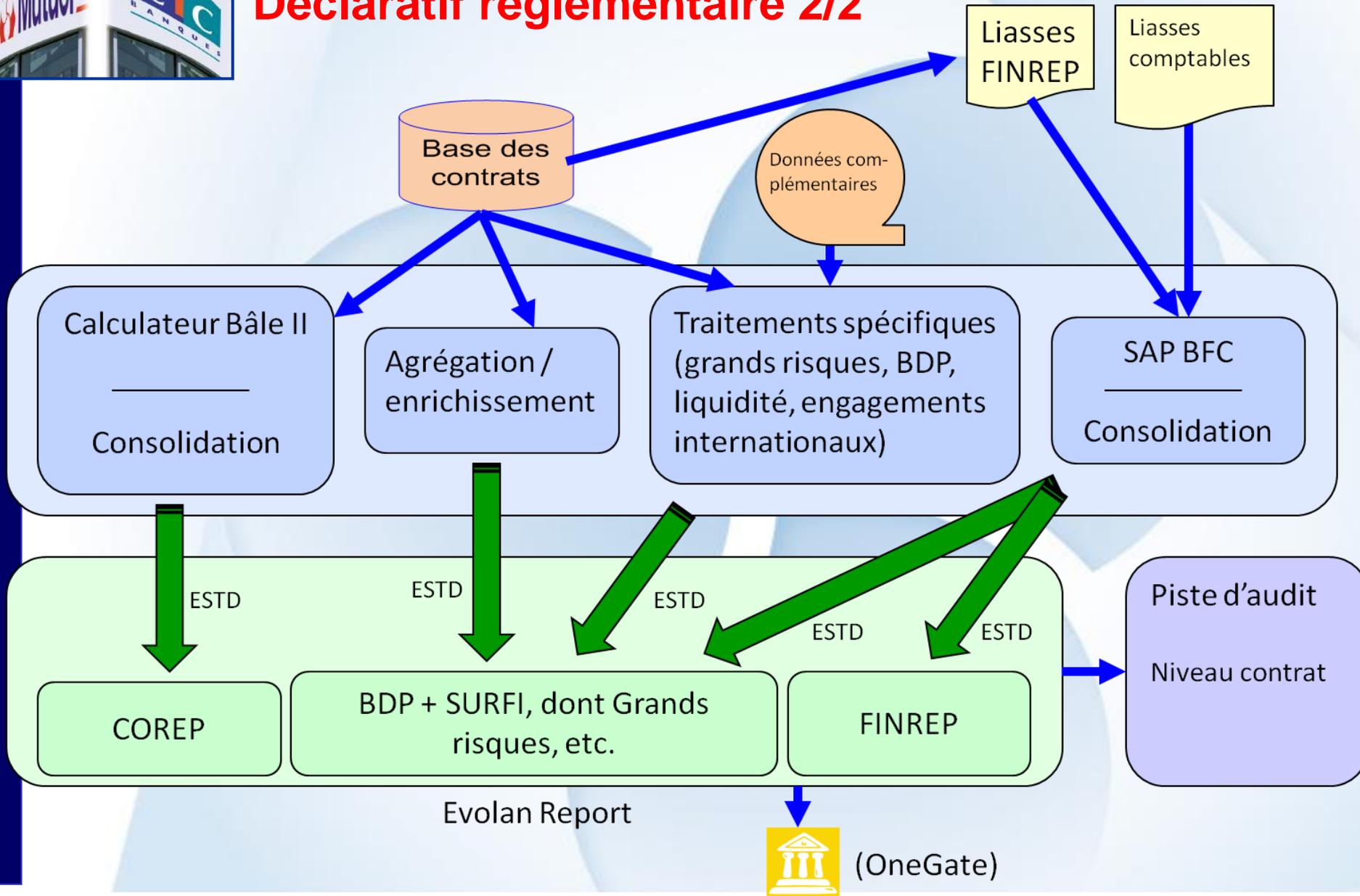


# Déclaratif réglementaire 1/2





# Déclaratif réglementaire 2/2





## Enchaînement des différentes étapes du reporting

- Clôture, s'il y a lieu, des différents systèmes amont : comptabilité, crédits, risques (pour COREP)
- Début du reporting (ouverture des sessions à partir de prototypes)
- Alimentation automatique via différentes filières (ventilation, piste d'audit)
- Contrôle des états alimentés au regard des balances comptables, contrôles inter-documents
- Corrections de cellules (saisie, historique des reclassements), puis validation des états
- Totalisation de différentes entités composant le périmètre sur lequel déclarer
- Transmission des données à l'Organe Central (groupe Crédit Mutuel)
- Puis enfin, dépôt sur le Portail OneGate, à destination de l'ACP après signature électronique des documents réglementaires générés au format XBRL par Evolan Report

**Les contraintes imposées par l'ACP, aussi bien en nombre d'états à produire, qu'en délai à respecter, nécessitent la mise en place d'une organisation au sein de la Direction Financière.**



## Les difficultés d'une déclaration... ...Les solutions possibles

- Possibilité d'extourner et de réalimenter une filière donnée
- Possibilité d'injecter des fichiers d'ESTD, en corrigeant certaines valeurs de critères, permettant ainsi de corriger plusieurs états simultanément
- A l'issue du traitement de l'alimentation, mise à disposition de listes d'ESTD en erreur
- En complément, l'outil offre la possibilité de consulter :
  - la piste d'audit par comptes ou par ESTD (piste d'audit descendante ou ascendante)
  - les références croisées (valeurs des attributs et comptes permettant de ventiler une ESTD dans une cellule donnée ou un état donné)



## L'après déclaration : les demandes de l'ACP

- Après envoi, l'ACP nous demande régulièrement des informations complémentaires (demande de précisions de certains postes, demande d'explication sur des variations d'encours d'une période sur l'autre, ...).
- Ces demandes se font par mail, par téléphone, mais également à l'occasion de missions de contrôles sur place par des Inspecteurs de l'ACP
- Ces demandes peuvent alors occasionner :
  - Des redéclarations à effectuer avec correction de certaines données
  - Des données complémentaires à fournir
  - La justification de certains chiffres
  - Et des restaurations d'états archivés
  - Etc.



## Les relations avec Sopra Group

- Évolution du produit
  - Livraison régulière de patches (corrections et petites évolutions)
  - Prise en compte de demandes d'évolution ponctuelles
- Veille et maintenance réglementaire
  - Interprétation des textes réglementaires (en collaboration avec le régulateur)...
  - ... et transposition dans les modèles et autres livrables Evolan Report
  - Délais de livraison contraints par le calendrier de publication du régulateur