

Digitized audit and internal control.

No setup. For real



SUPERVIZOR

Matinale d'échanges SAPIN 2 - Hub BPIFrance – 04/11/2019 - Alban CLOT, Co-Fondateur

Contact : alban.clot@supervizor.fr, (+33) 6 64 35 26 95

Notre constat

100%

des comptabilités analysées ont révélé des anomalies significatives

Notre technologie

Contrôlez automatiquement toutes les données comptables et opérationnelles de votre entreprise, et détectez les erreurs et les fraudes.

Le tout, sans **paramétrage** et sans **projet long** et **coûteux** !



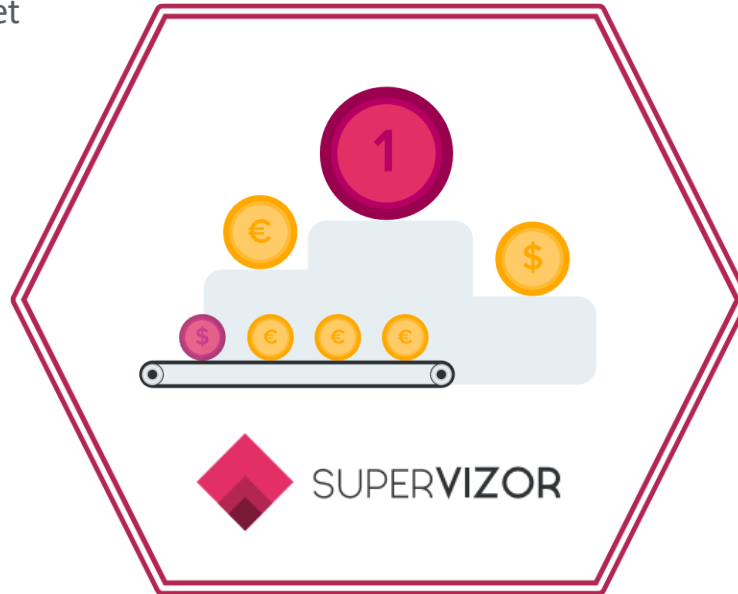
Présentation de Supervizor

Digitize your audit and internal control.

No setup. **For real**

Fonctionnement

- 1** Analysez en **1 clic** vos données comptables et opérationnelles quel que soit votre ERP
- 2** Laissez Supervizor **apprendre vos pratiques automatiquement**
- 3** Bénéficiez de **+250 contrôles pré-paramétrés**
- 4** Consultez le **résultat des contrôles** dans un rapport d'audit dynamique
- 5** **Tout cela sans aucun paramétrages** grâce à une technologie Plug & Play



Bénéfices

- 1** Renforcez votre **contrôle interne** et disposez d'un contrôle continu sur l'ensemble de vos filiales
- 2** **Prévenez votre risque de fraude interne** et soyez compliant avec le volet 5 de la loi Sapin 2
- 3** **Récupérez du cash immédiatement** (*doublons, optimisation TVA & IS, etc.*)
- 4** **Réduisez votre risque fiscal** et faites du **FEC** un atout pour mieux **maîtriser** votre comptabilité
- 5** **Réduisez vos honoraires** de commissaires aux comptes



Bénéficiez d'une technologie **Plug & Play** quel que soit votre environnement



Profitez de **10 ans de R&D** et d'un enrichissement continu de la solution



100% des entreprises analysées ont révélé des erreurs significatives ou des fraudes

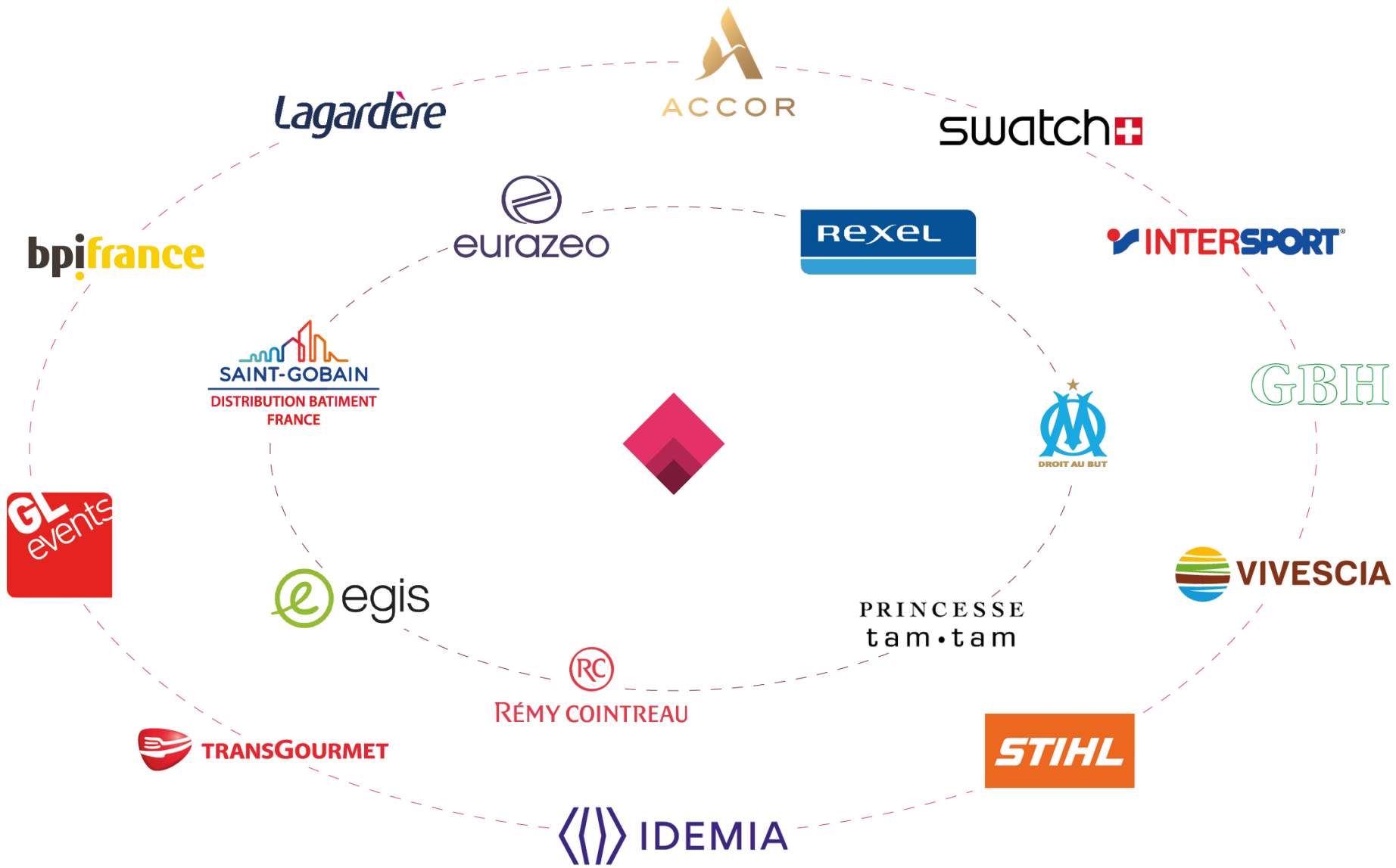
40 000

sociétés analysées

130 millions

de pratiques comptables modélisées

Quelques références





BearingPoint®



siapartners

ODYSSEE VENTURE

accélérateur de croissance

sage



*« Preuve du supposé **manque de fiabilité des analyses des acteurs traditionnels**, la start-up a permis de détecter des erreurs dans la comptabilité de groupes pourtant certifiés par des grands cabinets d'audit. »*



**Un contexte propice à la digitalisation
de l'audit et du contrôle interne**

2014 : *Fichier des écritures comptables*

Le vérificateur analyse
100% des écritures
comptables de votre
entreprise grâce à son
logiciel **Alto 2**

2017 : *Contrôle fiscal à distance*

« **Examen de comptabilité** »
Vous devez transmettre vos
fichiers FEC sous 15 jours.
Ils seront analysés pendant 6
mois dans les locaux de la
DGFIP

Après 2019 : *Industrialisation des contrôles*

+20M€ de budget investit
dans des **data centers** et
data scientists avec pour
objectif de rendre
obligatoire le dépôt du FEC
en même temps que la
liasse fiscale

**Automatisation
des contrôles**

< 5%

25%

50%

La fraude en constante augmentation

Pourcentage d'entreprises ayant subi au moins une tentative de fraude en 2017

70%

30%

Pourcentage d'entreprises ayant subi au moins une fraude avérée en 2017

Etude Euler Hermes – DFCG 2018

Sapin 2 et l'obligation de mise en œuvre d'un contrôle interne comptable

GARANTIR LA TRAÇABILITÉ DANS L'ERP	A POSTERIORI : IDENTIFIER LES OPÉRATIONS À RISQUE
<ul style="list-style-type: none">◆ Distinguer les écritures manuelles / auto◆ Identifier l'opérateur de saisie◆ Conserver les écritures extournées◆ Recenser les écritures manuelles par jour / par service◆ Disposer de systèmes bloquants	<ul style="list-style-type: none">◆ Dons, legs, sponsoring, mécénat, invitations, cadeaux, etc.◆ Flux atypiques (comptes d'attente ou transitoires)◆ Opérations exceptionnelles◆ Opérations liées à des tiers (consultants ou intermédiaires)◆ Flux vers des comptes ou des tiers présentant un risque élevé

Recommandations de l'Agence Française Anticorruption



*Le contrôle interne est en train d'évoluer vers un usage plus large de la donnée afin de faciliter et maximiser l'identification des risques potentiels ou avérés. Cela présente deux avantages : **limiter les contrôles par échantillonnage** à la portée restreinte et **optimiser le ROI** des opérations de contrôles*



Priorités 2018 du Directeur Financier – Oser la transformation
PWC - DFCG



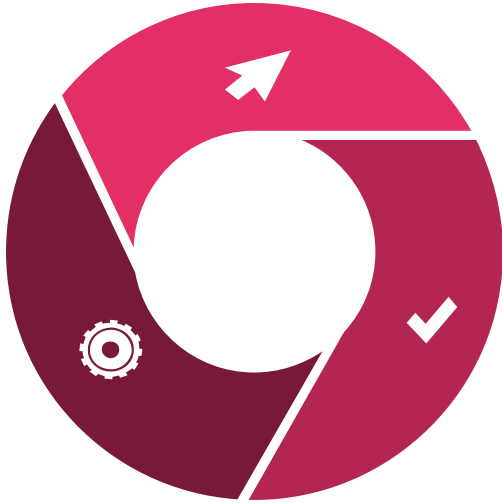
69% des DAF font une **priorité** de la performance et de la maîtrise des risques

78% des entreprises jugent défavorable l'évolution de l'environnement fiscal en France. [...] les phénomènes considérés comme les plus impactant sont [...] **l'intensification des contrôles fiscaux informatisés**



*Des objectifs de fiabilité et de rapidité en augmentation
avec des ressources toujours plus optimisées*

Supervizor, une démarche simple et rapide



On demand

Transmettez-nous les fichiers à analyser et recevez un rapport d'anomalies sous 48h

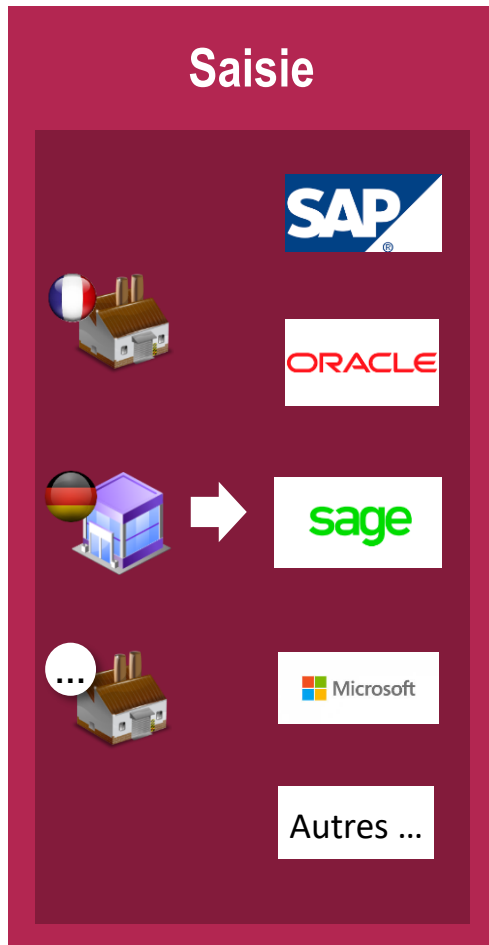
Plug-and-play

Installez notre solution dans votre entreprise en 1 jour et détectez les anomalies au fil de l'eau

Custom

Adaptez Supervizor à vos spécificités et étendez le périmètre de contrôle

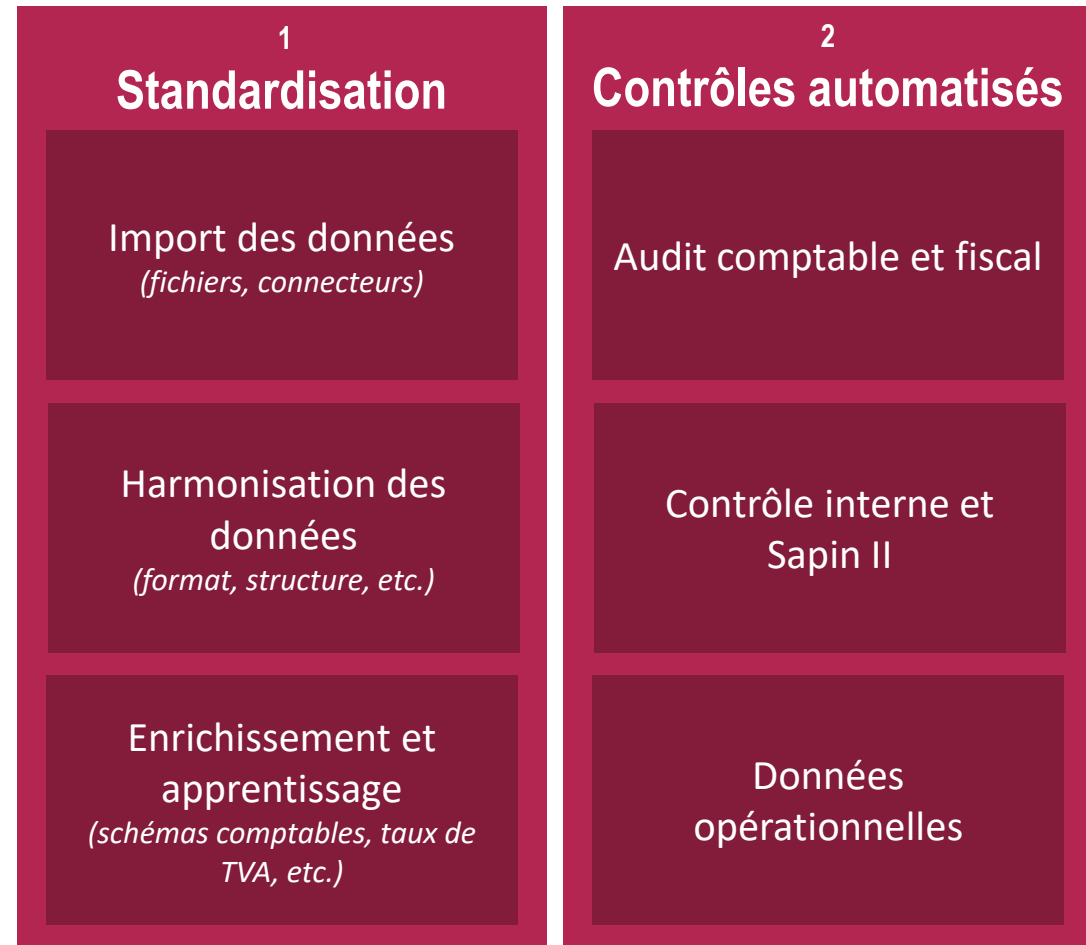
VOTRE ENTREPRISE



Données
comptables



Données
opérationnelles

 SUPERVIZOR

Un processus d'amélioration continue

Mettez en place un contrôle continu et élargissez le périmètre de contrôles

Ajout de contrôles avec le module **Analytics**

Contrôle continu avec le module **Monitoring**



**Des contrôles prêts à l'emploi
pour un résultat immédiat**

Audit comptable et fiscal - exemples de contrôles pré-paramétrés



Identification des schémas comptables et risques de questionnement

- ◆ Recensement de l'ensemble de vos pratiques comptables par cycle
- ◆ Schémas comptables inhabituels au regard de la norme comptable
- ◆ Ecritures dont le libellé contient un mot étonnant (« erreur » « risque fiscal » « DGFIP » « piscine »..)
- ◆ Dates incohérentes : date de pièce postérieure à la date de comptabilisation, etc.



Cash-back / optimisation de trésorerie

- ◆ Doublons de factures et de règlements
- ◆ Acomptes non déduit de la facture
- ◆ Avoirs non utilisés
- ◆ TVA déductible omise



Anticipation du risque fiscal

- ◆ Vérification de la conformité du FEC conformément aux exigences de l'article A47 A-1
- ◆ Inversion de TVA pour une facture fournisseur
- ◆ Factures fournisseurs avec TVA puis annulées sans TVA
- ◆ Déduction de TVA pour un fournisseur habituellement non concerné



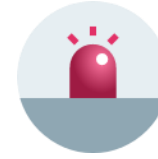
Révision comptable et délais de règlement

- ◆ Analyse de la cohérence des numéros d'écritures et de factures
- ◆ Clients / fournisseurs ayant des délais de règlements anormalement longs
- ◆ Factures non réglées depuis plus de N jours
- ◆ Ecriture d'arrondi dont le montant est significatif



Identification des modèles de comptabilisation atypiques

- ◆ Présents de manière unitaire dans vos écritures comptables comme exigé par l'AFA
- ◆ Identifiés par Supervizor comme erronés ou à investiguer



Identification des tiers suspects

- ◆ Forte proportion d'avoirs
- ◆ Tiers « fermés » ou « à ne plus utiliser » mais mouvementés
- ◆ Délai de règlement anormalement court
- ◆ Impossible à letterer



Écritures d'achat et de vente suspectes

- ◆ Doublons de factures et de paiements fournisseurs
- ◆ Dépenses somptuaires (analyse des mots-clés dans le libellé), dons, legs..
- ◆ Dépenses au nom du dirigeant et de son écosystème
- ◆ Mouvements de trésorerie sans contrepartie/justificatifs, fraude à la TVA



Utilisateurs suspects

- ◆ Passant des écritures qu'il n'a pas l'habitude de saisir
- ◆ Passant une écriture manuelle sur un journal automatique
- ◆ Statistiques sur le nombre d'écritures par user et par nature d'opération
- ◆ Correspondance entre les activités des users et la période de validité paramétrée
- ◆ Passant une écriture un jour chômé

Anomalies comptables et pistes de fraudes

- ✓ Ecritures comptables non conformes (schémas comptables inhabituels, erronés ou interdits)
- ✓ Utilisateurs ayant saisis ou modifiés des écritures et absents du référentiel
- ✓ Ecritures saisies un jour chômé ou férié, ou en dehors des heures de travail
- ✓ Rupture dans la suite des numéros de facture de vente, numéro de facture incohérent
- ✓ Achats et notes de frais payés par la banque ou la caisse

Optimisation de trésorerie

- ✓ Acompte non appliqué, avoir non utilisé
- ✓ Omission de TVA déductible
- ✓ Etc.

Pilotage comptable

- ✓ Tableau de synthèse des écritures comptabilisées dans votre entreprise (nombre de factures, d'avoirs, de règlements, etc.)
- ✓ Nombre et type d'écritures saisies par utilisateur, par processus, par journal, etc.
- ✓ Scoring clients et fournisseurs, pour identifier par exemple les clients avec un délai de règlement élevé, les fournisseurs ayant une forte proportion d'avoirs, etc.

100%
des entreprises
analysées ont révélé
des erreurs ou des
fraudes

Factures

- ✓ Factures non rapprochées d'avec la comptabilité générale
- ✓ Facture comptabilisée sur le même fournisseur mais avec des informations différentes (montant, etc.)
- ✓ Factures avec une date de comptabilisation différente (date antérieure aux dates d'exercice, etc.)
- ✓ Incohérence entre la facture et ses lignes de facture (montant de facture différent de la somme des lignes, etc.)
- ✓ Facture ou ligne de facture avec des informations manquantes (code TVA, etc.)

Fournisseurs

- ✓ Information incomplètes pour un fournisseur (adresse, RIB, Siren, référence, etc.)
- ✓ Doublet de fournisseur (raison sociale identique ou approchant, SIRENT identique, etc.)
- ✓ Risque d'incohérence dans l'utilisation d'un fournisseur (à supprimer mais pas bloqué, non mouvementé, etc.)

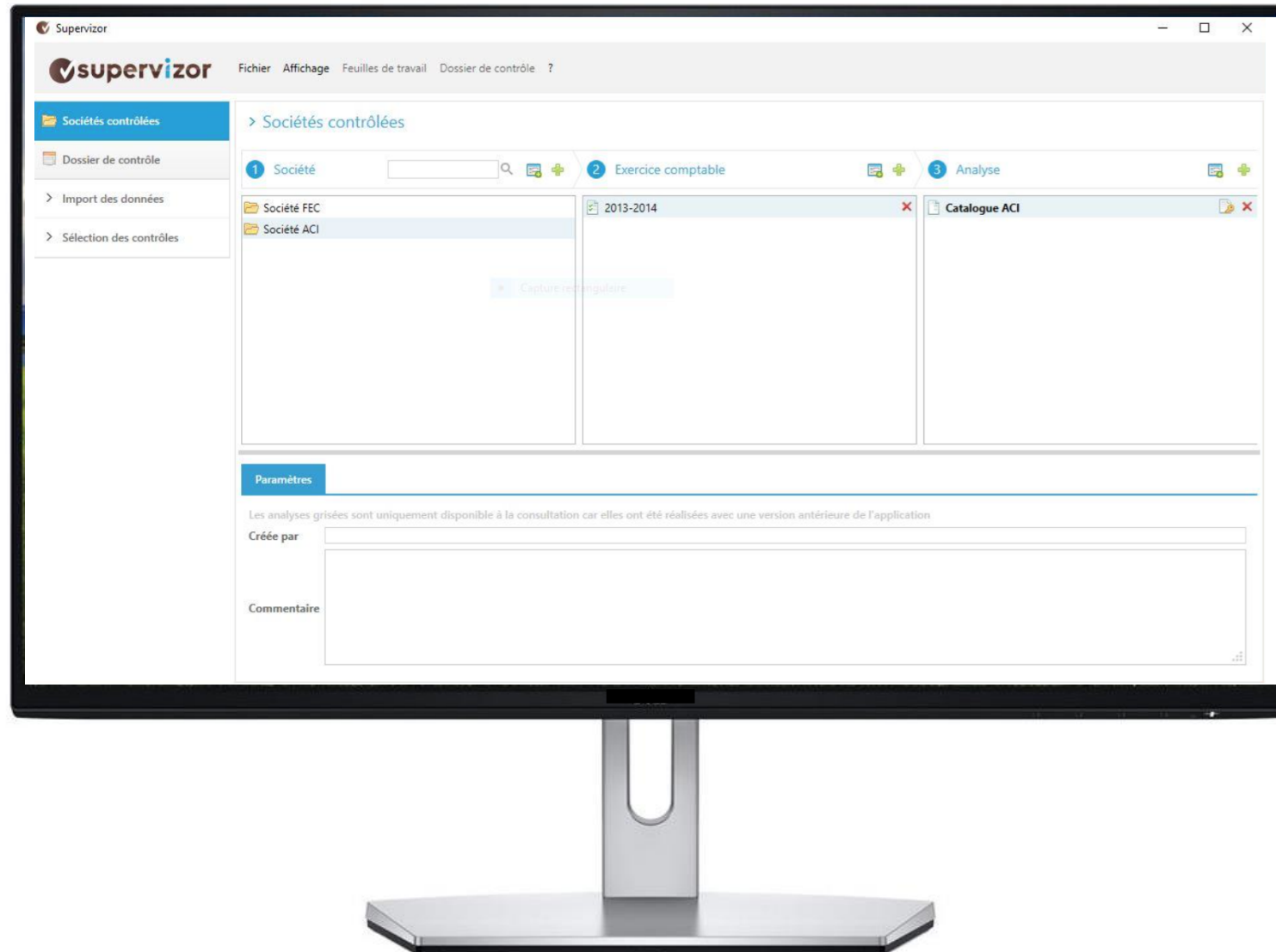
Utilisateurs

- ✓ Absence d'informations importantes pour un utilisateur (nom, prénom, nom non significatif (« divers », etc.), référence, etc.)
- ✓ Doublet d'utilisateurs (nom et prénom identiques ou ressemblants, matricule identique, etc.)
- ✓ Incohérence entre le paramétrage d'un utilisateur et son activité (utilisateur peu actif, utilisateur absent du référentiel mais ayant créé ou modifié des écritures, etc.)

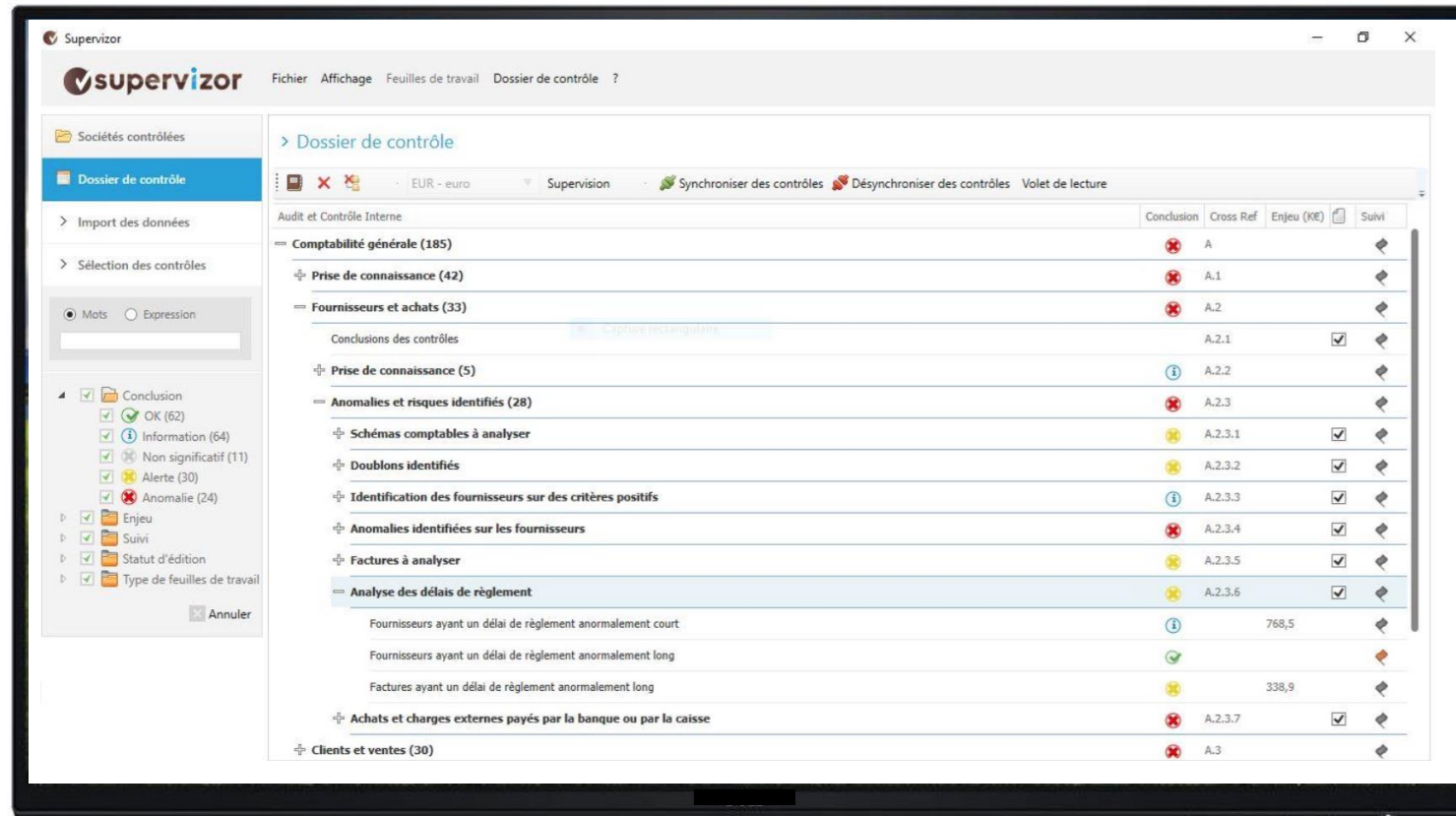


Un fonctionnement entièrement automatisé

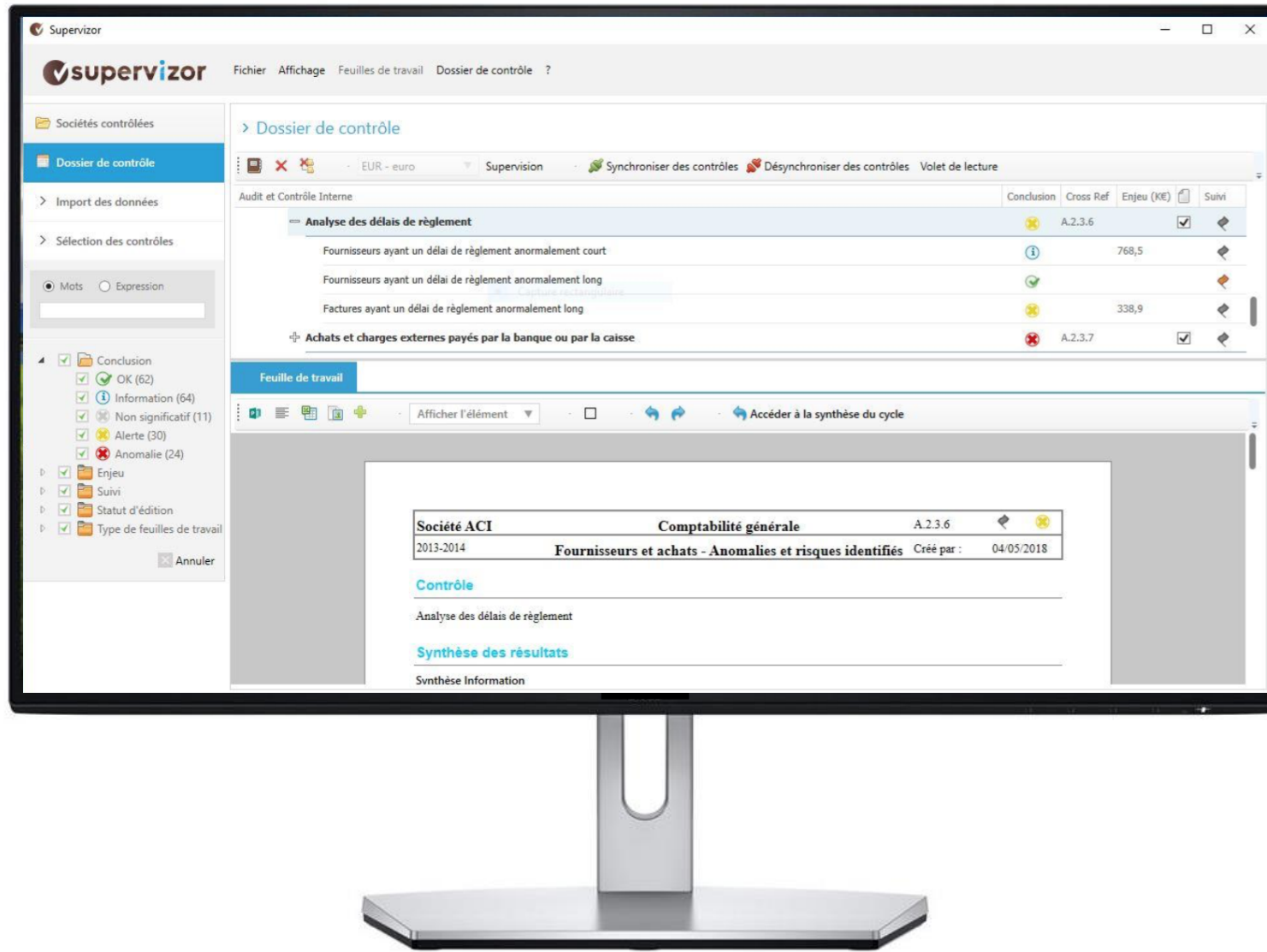
*Avec Supervizor, vous pouvez effectuer un nombre **illimité** d'analyses par exercice et par société*



Lancez l'analyse et consultez facilement les différents contrôles



*Cliquez sur un contrôle et disposez **automatiquement** d'une feuille de travail qui résume le contrôle et les résultats trouvés*



The screenshot displays the Supervizor application interface. On the left, a sidebar shows navigation options like 'Sociétés contrôlées', 'Dossier de contrôle', and a filter section for 'Mots' and 'Expression'. Below this is a summary of control results: Conclusion (OK: 62, Information: 64, Non significatif: 11, Alerte: 30, Anomalie: 24), Enjeu, Suivi, Statut d'édition, and Type de feuilles de travail.

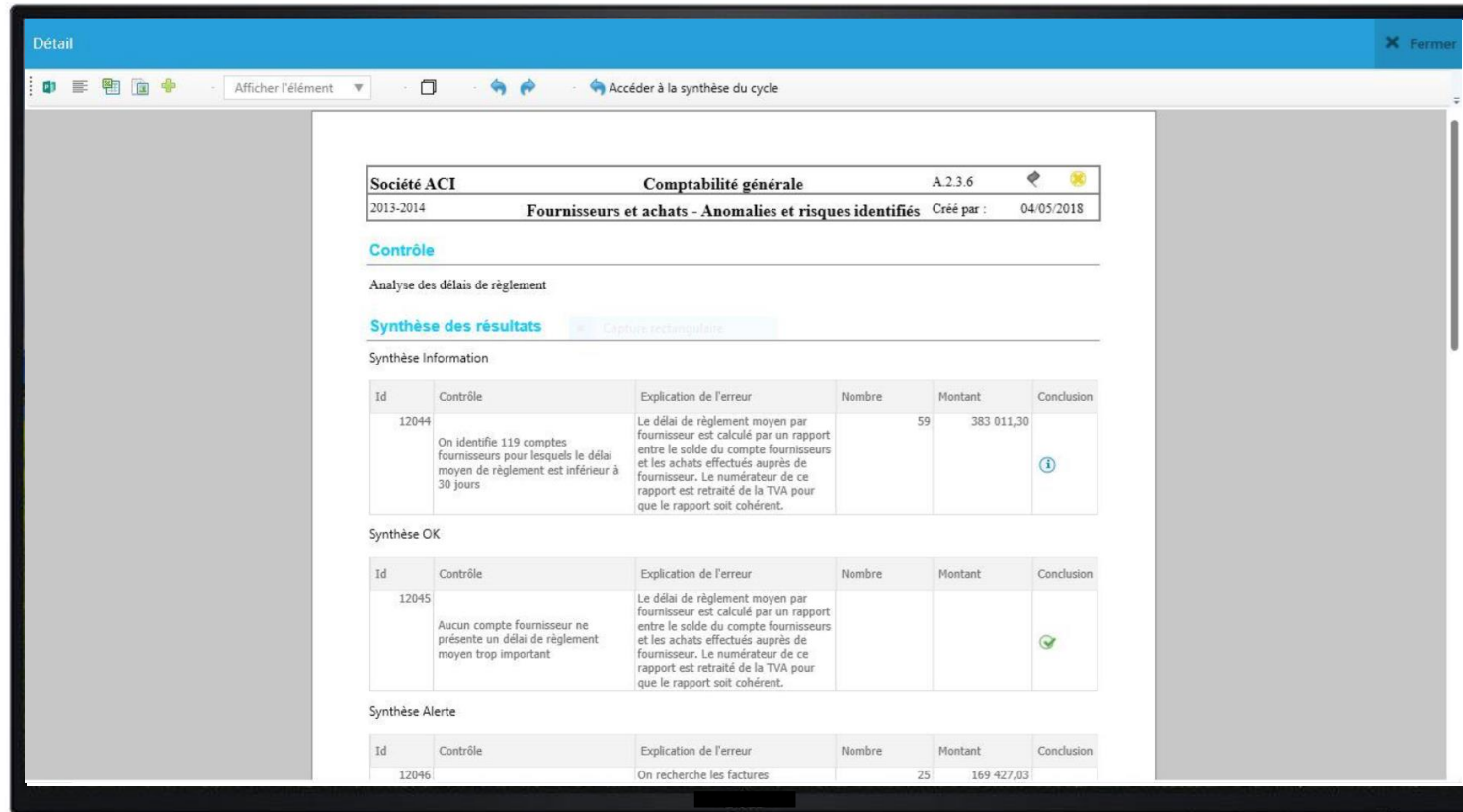
The main area is titled 'Dossier de contrôle' and shows a table of controls. The table has columns for 'Conclusion', 'Cross Ref', 'Enjeu (K€)', and 'Suivi'. The data is as follows:

Conclusion	Cross Ref	Enjeu (K€)	Suivi
Alerte	A.2.3.6		✓
Information		768,5	
OK			
Alerte		338,9	
Alerte	A.2.3.7		✓



Below the table, a 'Feuille de travail' (work sheet) is generated for the selected control. It includes the following information:

- Société ACI** - **Comptabilité générale** - A.2.3.6
- 2013-2014 - **Fournisseurs et achats - Anomalies et risques identifiés** - Créé par : 04/05/2018
- Contrôle**: Analyse des délais de règlement
- Synthèse des résultats**: Synthèse Information

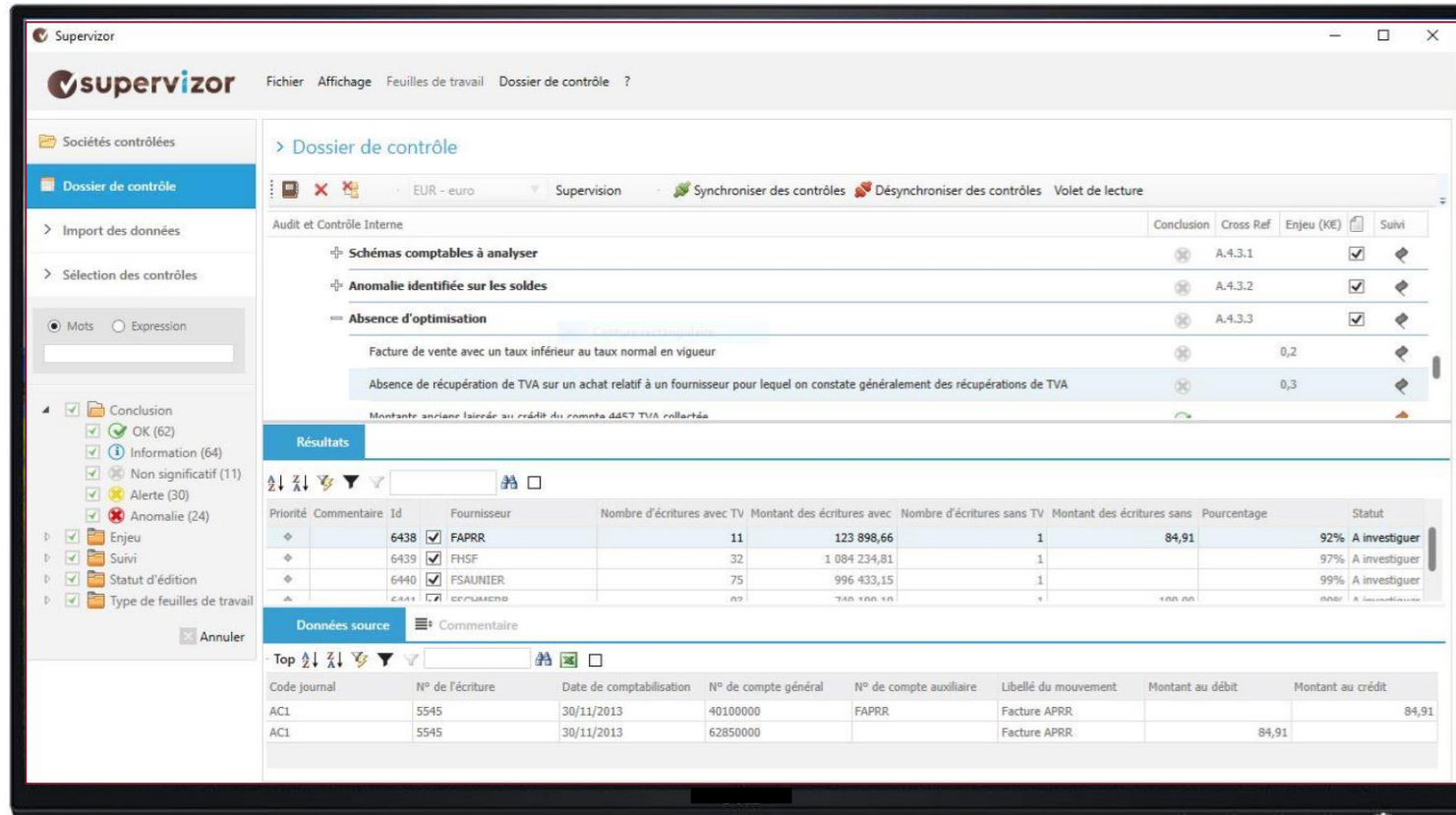
Documentez les résultats en insérant des commentaires et des pièces jointes et constituez facilement votre dossier d'analyse



The screenshot displays a software interface for an audit report. The window title is 'Détail' and it includes a 'Fermer' button. The main content area shows a summary for 'Société ACI' with 'Comptabilité générale' and 'Fournisseurs et achats - Anomalies et risques identifiés'. Below this, there are sections for 'Contrôle', 'Analyse des délais de règlement', and 'Synthèse des résultats'. The 'Synthèse des résultats' section contains three tables: 'Synthèse Information', 'Synthèse OK', and 'Synthèse Alerte'. Each table lists audit findings with columns for Id, Contrôle, Explication de l'erreur, Nombre, Montant, and Conclusion.

Id	Contrôle	Explication de l'erreur	Nombre	Montant	Conclusion
12044	On identifie 119 comptes fournisseurs pour lesquels le délai moyen de règlement est inférieur à 30 jours	Le délai de règlement moyen par fournisseur est calculé par un rapport entre le solde du compte fournisseur et les achats effectués auprès de fournisseur. Le numérateur de ce rapport est retraité de la TVA pour que le rapport soit cohérent.	59	383 011,30	
12045	Aucun compte fournisseur ne présente un délai de règlement moyen trop important	Le délai de règlement moyen par fournisseur est calculé par un rapport entre le solde du compte fournisseurs et les achats effectués auprès de fournisseur. Le numérateur de ce rapport est retraité de la TVA pour que le rapport soit cohérent.			
12046		On recherche les factures	25	169 427,03	

Accédez facilement aux détails des écritures pour analyser les anomalies



The screenshot displays the Supervizor software interface. The main window is titled "Dossier de contrôle" and shows a list of anomalies under the heading "Absence d'optimisation". The anomalies include:

- Facture de vente avec un taux inférieur au taux normal en vigueur (0,2)
- Absence de récupération de TVA sur un achat relatif à un fournisseur pour lequel on constate généralement des récupérations de TVA (0,3)

Below the anomalies, there is a "Résultats" section with a table showing summary data for different providers:

Priorité	Commentaire	Id	Fournisseur	Nombre d'écritures avec TV	Montant des écritures avec	Nombre d'écritures sans TV	Montant des écritures sans	Pourcentage	Statut
◆		6438	FAPRR	11	123 898,66	1	84,91	92%	A investiguer
◆		6439	FHSF	32	1 084 234,81	1		97%	A investiguer
◆		6440	FSAUNIER	75	996 433,15	1		99%	A investiguer

At the bottom, the "Données source" section provides a detailed ledger view with the following columns: Code journal, N° de l'écriture, Date de comptabilisation, N° de compte général, N° de compte auxiliaire, Libellé du mouvement, Montant au débit, and Montant au crédit.

Code journal	N° de l'écriture	Date de comptabilisation	N° de compte général	N° de compte auxiliaire	Libellé du mouvement	Montant au débit	Montant au crédit
AC1	5545	30/11/2013	40100000	FAPRR	Facture APRR		84,91
AC1	5545	30/11/2013	62850000		Facture APRR	84,91	



Bénéfices et ROI immédiats

Avantages pour l'audit interne, le contrôle interne et la conformité

- ◆ Augmentation du nombre d'audits réalisés chaque année (à équipe constante)
- ◆ Amélioration de la performance des audits réalisés
- ◆ Baisse du montant des frais de déplacement
- ◆ Baisse du coût de mise en œuvre d'un dispositif de contrôle automatisé
- ◆ Analyse rapide de la séparation des tâches
- ◆ Veille sur les bonnes pratiques en matière d'audit et de contrôle interne
- ◆ Baisse du coût de mise en œuvre du volet 5 de la loi Sapin 2
- ◆ Réduction du risque d'amende de la part de l'Agence Française Anticorruption
- ◆ Augmentation du nombre de fraudes détectées
- ◆ Réduction du risque de fraude

Avantages pour les **directions comptables, financières et CSP**

- ◆ Recensement immédiat de l'ensemble des pratiques comptables
- ◆ Réduction du risque d'amende de la DGCCRF en matière de délais de règlement
- ◆ Augmentation du Cashback lié à la détection de double paiement, TVA oubliée, etc.
- ◆ Augmentation de la productivité de la clôture comptable
- ◆ Réduction du coût de l'analyse d'organisation des services comptables
- ◆ Identification des processus à risque ou mal maîtrisés
- ◆ Identification des failles dans le paramétrage de l'ERP

Avantages pour les **directions fiscales**

- ◆ Réduction du coût de l'analyse de conformité des FEC
- ◆ Réduction du risque d'amende lié au FEC
- ◆ Réduction du risque de redressement en matière de TVA et d'IS
- ◆ Réduction du temps de mise en œuvre des contrôles
- ◆ Baisse du coût de rédaction d'un dossier de justification

Avantages pour les **directions générales**

- ◆ Protection de la valeur de la marque en évitant les fraudes
- ◆ Réduction des honoraires des commissaires aux comptes
- ◆ Réduction du coût des primes d'assurance contre la fraude (en cours)

