

UNE COMPAGNIE D'ASSURANCES ACCÉLÈRE LA PRODUCTION DE SES REPORTINGS GRÂCE À TIBCO SPOTFIRE

Chaque mois, les agences d'une compagnie d'assurance transmettent des reportings à la maison mère afin d'analyser et contrôler le montant des cotisations, des coûts et de l'exposition des clients en fonction des différentes garanties (Assurance automobile, habitation, dommages corporels...).

Réalisée sur Excel, cette tâche particulièrement chronophage nécessitait un changement organisationnel majeur pour la compagnie d'assurance.

UNIFORMISER LE REPORTING, FACILITER L'ANALYSE ET AUGMENTER LA FLUIDITÉ DU PARTAGE DE L'INFORMATION

Chaque mois, les responsables d'agence devaient produire les mêmes reportings, indiquant le nombre de sinistres, la répartition en fonction des garanties, les déclarations faites, le ratio combiné... Chaque responsable effectuait ce reporting manuellement à l'aide de feuilles de calcul. Outre la perte de temps, le risque d'erreurs et le volume des fichiers à manipuler remettaient en cause la viabilité de ce process.

A titre d'exemple, l'analyse des contrats « Véhicules à moteur pour les personnes morales » faisait intervenir deux fichiers différents, comportant 106.000 lignes pour la partie cotisations et 90.000 lignes pour la partie sinistres. Au total, le groupe générait 480 rapports Excel liés aux données sur la rentabilité, et les données CRM (un rapport mensuel composé de 2 fichiers – rentabilité et CRM – pour chacune des 20 garanties).

S'APPUYER SUR DES TABLEAUX DE BORD POUR AMÉLIORER LA LISIBILITÉ DES RAPPORTS

Les enjeux du département BI de la compagnie d'assurances se résumaient en 4 points :

- ◆ Pallier les inconvénients d'une architecture de données en silo
- ◆ Mettre à disposition des tableaux de bord permettant de visualiser les données et d'accroître la lisibilité des rapports
- ◆ Donner la possibilité aux utilisateurs métier de manipuler, en application de leur expertise, les données pour établir de nouveaux rapports
- ◆ Augmenter la fluidité de partage de l'information et la capacité d'autonomie des utilisateurs.

CRÉER DE NOUVEAUX RAPPORTS SANS L'AIDE DES ÉQUIPES IT

Après l'implémentation de TIBCO Spotfire, les équipes ont rapidement pu créer leurs propres rapports sans aide additionnelle des équipes IT. Désormais, ils disposent d'un rapport unique créé sur une seule page, comportant des données dynamiques par mois et/ou par garantie. Cela leur permet :

- ◆ de créer, modifier ou supprimer les indicateurs sans revoir tous les rapports Excel
- ◆ de ne plus avoir le risque d'erreur dans la duplication des informations
- ◆ d'obtenir à la volée le détail des données

Par ailleurs, les utilisateurs peuvent facilement naviguer dans l'information et partager des rapports sur le portail web player en quelques clics.

UN GAIN DE 15 JOURS DANS LES ACTIVITÉS DE REPORTING

Entre l'obtention des informations, leur extraction et la constitution des tableaux de bord, le groupe a pu estimer un gain de 15 jours dans ses activités de reporting. Une réflexion a été menée en parallèle sur la probabilité de survenance des catastrophes naturelles et leurs répercussions sur l'activité de la compagnie d'assurances.