

# **L'IA générative, une révolution pour l'investigation économique ?**

**Acteurs et usages**

L'IA générative, mirage ou  
outil d'investigation économique ?



L'impact de l'IA générative sur l'investigation économique réside dans sa capacité à **analyser rapidement des volumes massifs de données** et à créer des analyses pertinentes.

L'évolution de l'IA et de son traitement du langage naturel,  
permettent une **compréhension** et une **synthèse**  
**de l'information** à un niveau jamais atteint

Bien que certains sceptiques considèrent ces promesses comme un mirage, les **applications concrètes** en investigation économique (IE) progressent en **efficacité** et en **précision**.

L'IA générative peut **automatiser la collecte de données**,  
identifier de **potentielles fraudes**,  
transformant ainsi le paysage de l'IE.

Cependant, des défis subsistent,  
notamment en matière de **biais des algorithmes**  
et de fiabilité des informations produites.

## L'investigation économique, pour quoi faire ?

- Infléchir les **politiques publiques** de manière vertueuse
- Défendre les **droits des usagers, des actionnaires et salariés**
- **Protéger un outil de production** (lutte contre la prédation d'entreprise et la concurrence déloyale)

## Qu'est-ce que l'IA générative ?

L'IA générative est une branche de l'intelligence artificielle qui utilise des **algorithmes** pour produire des **données nouvelles** et originales, tels que du texte, des images, ou des sons, en se basant sur les “patterns” appris à partir de données existantes.

## De l'importance du “cloud”

L'utilisation du **stockage d'informations dans le cloud** permet aux algorithmes d'accéder à une quantité massive de données, ce qui est essentiel pour leur fonctionnement.

Le cloud joue un rôle crucial dans l'IA générative en fournissant la **capacité de stockage et de traitement nécessaires**.

# Principes de base de l'IA générative

1

## MODÈLES DE LANGAGE

Utilisation de modèles de langage avancés, comme le GPT (Generative Pre-trained Transformer)

2

## PRÉ-ENTRAÎNEMENT

Phase où le modèle est formé sur un large corpus de données pour apprendre les structures et les relations dans le langage

3

## FINE-TUNING:

Ajustement du modèle pré-entraîné sur des données spécifiques pour des tâches particulières.

## **Exemples d'IA générative de Microsoft utiles à l'investigation économique**

- Microsoft Azure Machine Learning
- Microsoft Power BI avec l'IA intégrée
  - Azure Cognitive Services
  - Microsoft Dynamics 365 AI 2



Automatisation des tâches répétitives

# Analyse de données à grande échelle



# L'IA générative peut aider à analyser de grands volumes de données financières.

**GRUPE LACTALIS**  
Société anonyme à Directoire et Conseil de surveillance  
Au capital social de 340 975 968,00 EUR  
Siège social : 10, rue Adolphe Beck – 53000 LAVAL  
331 142 551 LAVAL  
(la Société)

**Rapport du conseil de surveillance sur le gouvernement d'entreprise portant sur l'exercice clos le 31/12/2022**

Le présent rapport sur le gouvernement d'entreprise applicable à la SA est conformément à l'ordonnance n° 2017-1162 du 12/07/2017 portant diverses mesures de simplification et de clarification des obligations d'information à la charge de la Société de sa forme sociale de SA à directoire et conseil de surveillance (article L225-68 du code de commerce).

Le présent rapport est, joint au rapport de gestion, conformément au dernier alinéa de l'article L225-68 du code de commerce.

Il comprend les observations du conseil de surveillance sur le rapport du directoire et les comptes de l'exercice.

**1°) Nominations au sein du Directoire de la Société**

Le Conseil de Surveillance du 14/04/2022 a :

- pris acte de la démission de M. Patrice MOULIN de ses fonctions de Directeur et de Directeur Général Corporate Groupe de la Société ;
- procédé à la nomination de M. Thierry CLEMENT, en remplacement, et avec le titre de Directeur Général des Opérations Groupe.

**2°) Mandats et fonctions Groupe**  
(art. L225-37-4, 1° C.Com.)

La liste de l'ensemble des mandats et fonctions exercés durant l'exercice par le directoire et du conseil de surveillance dans toute société figure en Annexe 1.

Cette liste comprend uniquement les mandats et fonctions déclarés par le directoire au sein du groupe auquel la Société appartient (le « Groupe »).

1/5

SA GROUPE LACTALIS

## I. BILAN AU 31/12/2022

CERTIFIÉ CONFORME À L'ORIGINAL

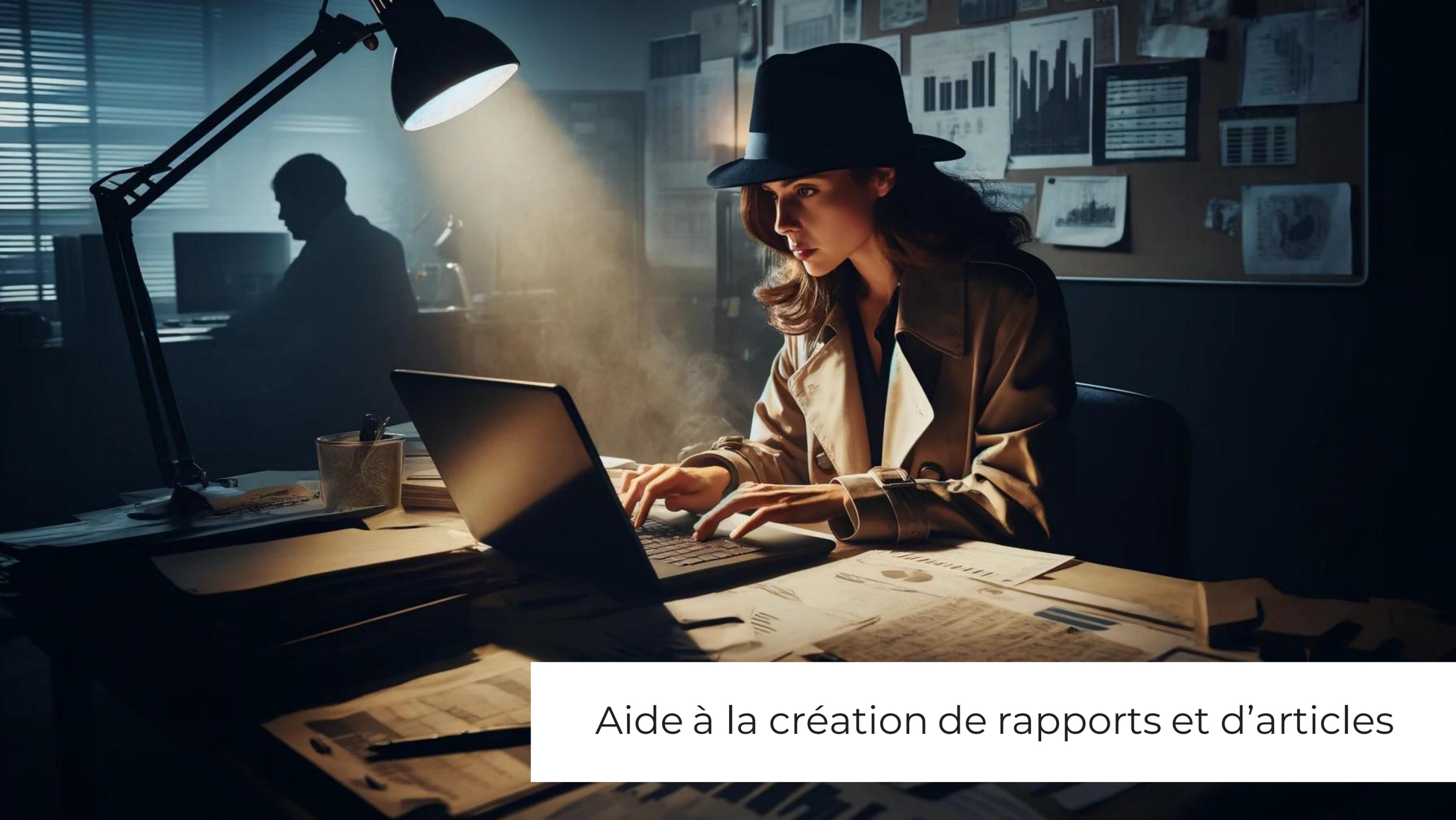
**A. Bilan actif**

Rubrique	Montant brut	Amort. Prov.	31/12/2022	31/12/2021
<b>Capital souscrit non appelé</b>				
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	70 715 741	5 286 357	65 429 384	65 429 384
Fonds commercial	31 600 867	22 120 998	9 479 869	9 479 869
Autres immobilisations incorporelles	159 221 095	139 454 769	19 766 326	19 766 326
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
Terrains	38 112		38 112	38 112
Constructions	521 569	518 752	2 817	2 817
Installations technique, mat. et outillage	438 618	435 213	3 405	3 405
Autres immobilisations corporelles	90 836	66 818	24 018	24 018
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations	3 254 005 407	311 116 237	3 142 889 230	3 142 889 230
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	222 294		222 294	222 294
Prêts	669 366		669 366	669 366
Autres immobilisations financières				
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>3 587 569 093</b>	<b>278 816 134</b>	<b>3 278 463 867</b>	<b>3 261 111 100</b>
<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
Matières premières, approvisionnement	9 636 154		9 636 154	9 636 154
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	4 857 980		4 857 980	4 440 000
Avances, acomptes versés sur commandes	840 368		840 368	721 000
<b>CRÉANCES</b>				
Créances clients et comptes rattachés	368 878 434	174 868	366 703 628	311 900 829
Autres créances	287 958 237		287 958 237	330 860 880
Capital souscrit et appelé, non versé				
<b>DIVERS</b>				
Valeurs mobilières de placement (Dont actions propres)				
Disponibilités	121 992		121 992	102 964
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>				
Charges constatées d'avance	159 778		159 778	94 548
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>652 452 282</b>	<b>174 868</b>	<b>652 277 474</b>	<b>666 936 248</b>
Frais d'émission d'emprunts à évaluer				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>4 240 021 375</b>	<b>279 189 944</b>	<b>3 930 771 431</b>	<b>3 957 513 109</b>

SA GROUPE LACTALIS

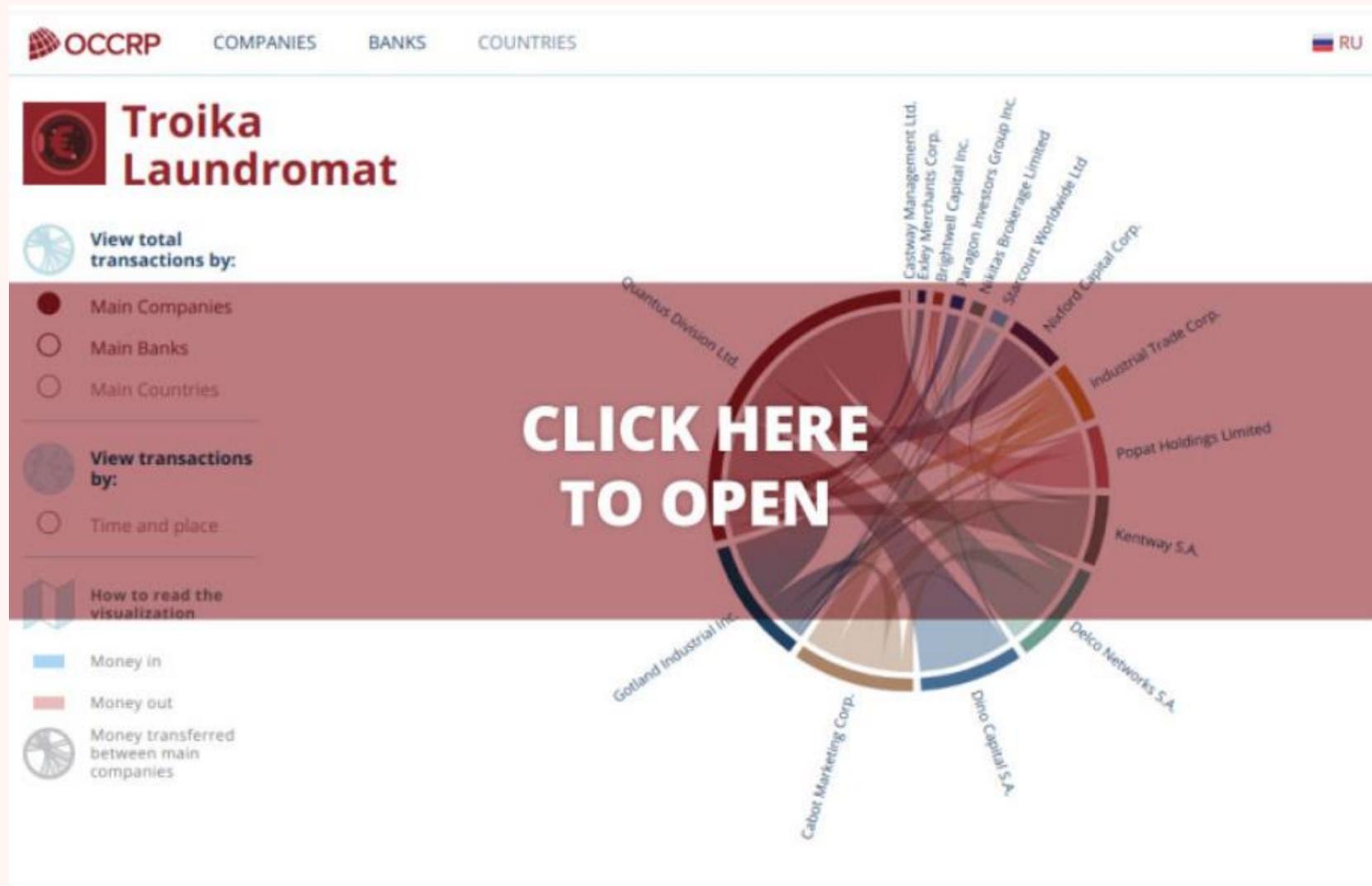
## B. Bilan passif

Rubrique	Exercice 2022	Exercice 2021
<b>Capital social ou individuel</b>		
Primes d'émission, de fusion, d'apport	340 975 968	340 975 968
Ecart de réévaluation (dont écart d'équivalence : )	1 675 383 621	1 675 383 621
Réserve légale	34 002 704	34 002 704
Réserve statutaire ou contractuelle	1 725 000	1 725 000
Réserve réglementaire (dont rés. Prov. Fluct. cours : )	899 858 685	899 858 685
Autres réserves (dont achat ouvré ou parti)	253 075 469	186 301 554
Rapport à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances condamnées		
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>3 146 921 447</b>	<b>3 116 347 821</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>AUTRES FONDIS PROPRES</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>
<b>DETTES FINANCIERES</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers (tit. en cours)		
Emprunts et dettes financières sur commandes en cours		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
<b>DETTES DIVERSES</b>	<b>735 821</b>	<b>305 548</b>
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance		
<b>DETTES</b>	<b>745 749 364</b>	<b>519 263 578</b>
Ecart de conversion passif		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3 930 771 431</b>	<b>3 957 513 109</b>

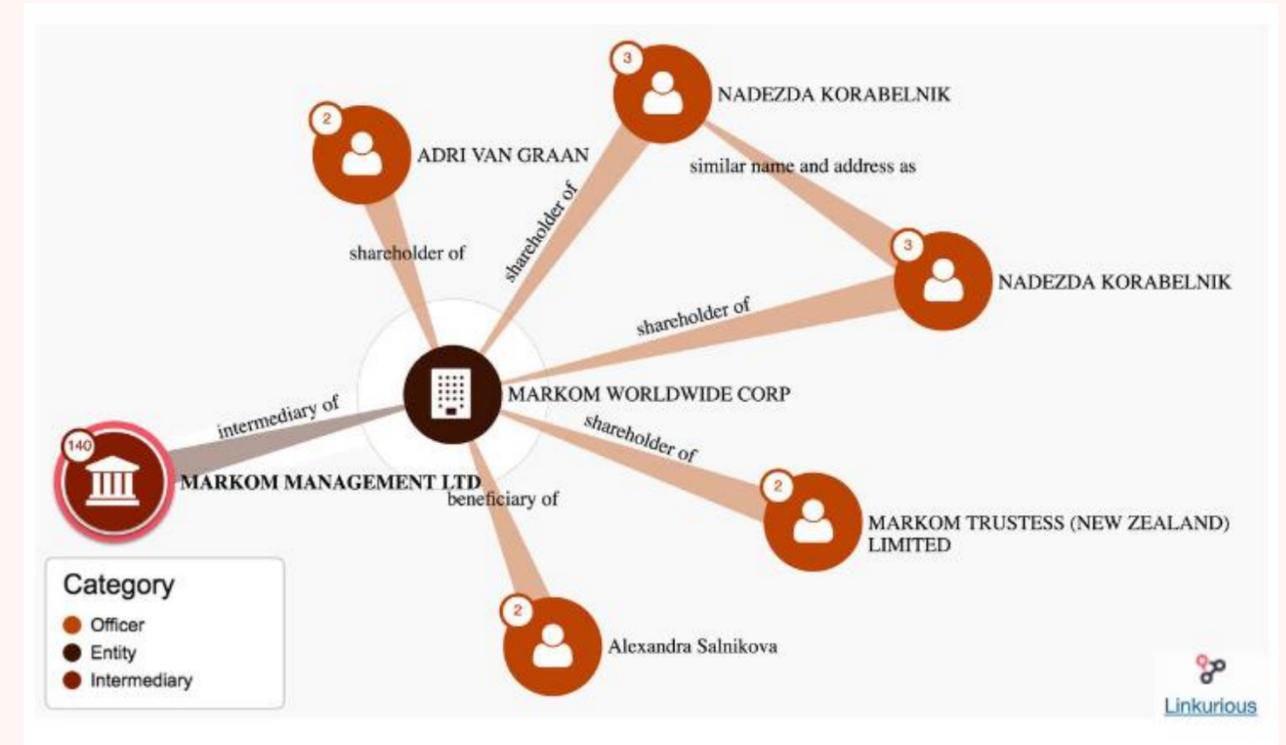


Aide à la création de rapports et d'articles

# Automatisation de la recherche d'informations, et de la **synthèse** de documents.



Détection d'un vaste système de blanchiment d'argent  
(source : OCCRP)



13,4 millions de documents légaux analysés par l'IA  
dans le cadre des Paradise pappers (source : ICIJ)



l'IA au service des activistes et ONG

Utilisation de l'IA générative par les activistes pour surveiller  
et **révéler les pratiques économiques douteuses**

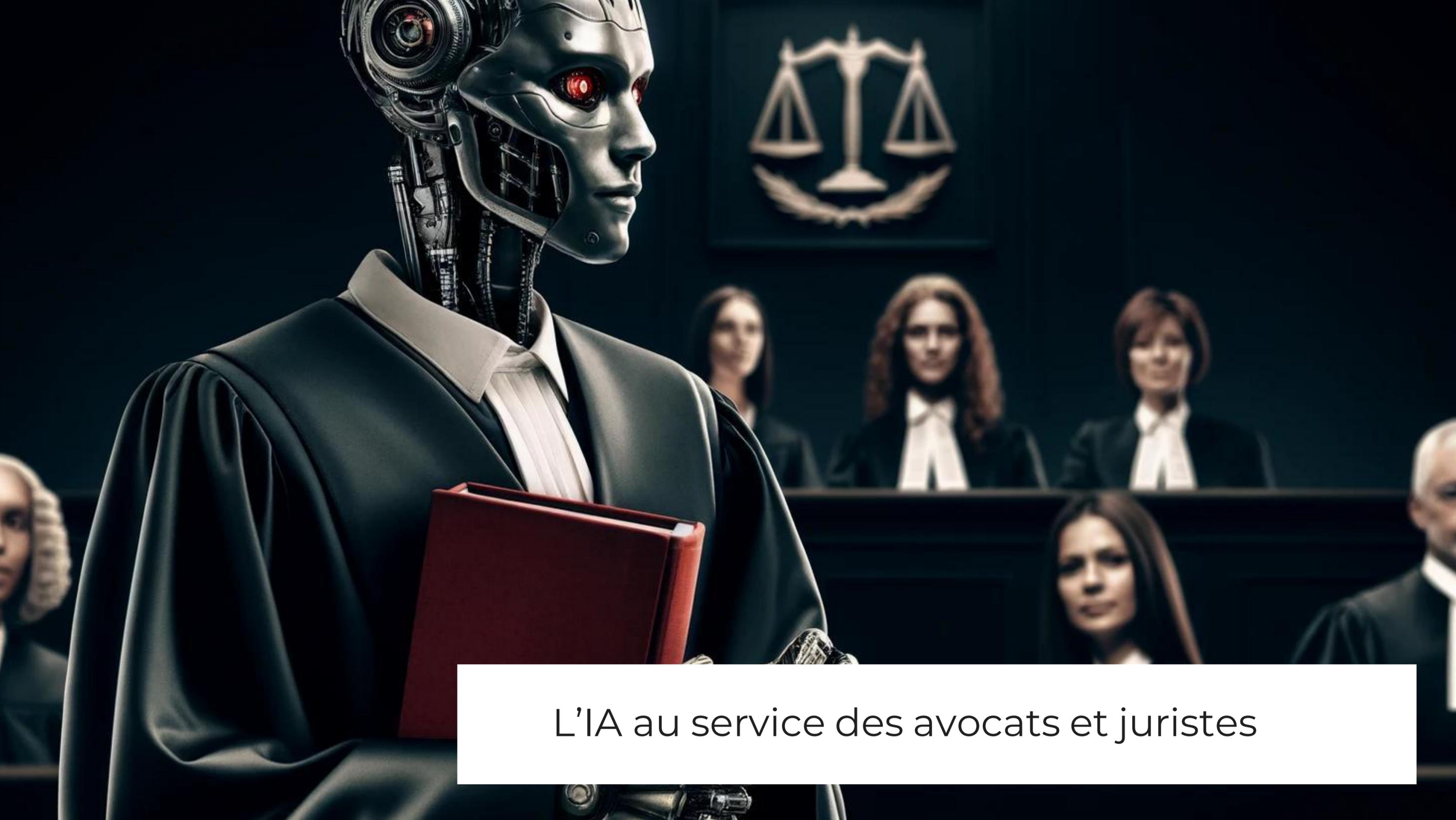
ARTICLE | MARCH 21, 2020

# How banks, deforestation and the climate crisis are linked

Share this



global witness 



L'IA au service des avocats et juristes

## L'IA au service des États

**Après les piscines, l'IA du fisc va détecter les vérandas et abris de jardin non déclarés**

COMPLIANCE & RISK

**Revolutionizing SARs filings and  
investigation efficiency through AI**

Meda Director of Digital Safety & Fraud Solutions / Centific

**AI-Powered Fraud Detection  
Algorithms: IRS and HMRC To Hit  
Crypto Users With Penalties for Unpaid  
Taxes**

## **Défis techniques et biais de l'IA**

- Limitations actuelles de l'IA générative
- Risques de biais
- Risques d'erreurs à grande échelle

# Perspectives de l'IA générative



## **Cloud**

Importance du cloud pour le stockage de données



## **Automatisation**

Capacité à traiter d'importants volumes d'informations

Développement des modèles permettant de détection de fraudes à grande échelle



## **Ethique**

Démocratisation des outils d'investigation permettant une amélioration de la transparence au profit des citoyens

Risque d'émergence d'une surveillance excessive des citoyens, par des gouvernements illibéraux

A dense, overlapping background of numerous small, colorful sticky notes. Each note is a different color (including shades of blue, yellow, green, red, pink, and white) and features a large, black question mark in the center. The notes are scattered across the entire frame, creating a vibrant and busy texture.

**Avez-vous des questions ?**