

INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER

INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER - powered by **ORS** - è la nuova soluzione **PITECO** che sfrutta algoritmi di **Intelligenza Artificiale, Machine Learning e Big Data Analytics** nella definizione della **Manovra Finanziaria Ottima**, ottenuta elaborando **Vincoli di Business, Tecnici, Contrattuali e Strategici**, mediante la **massimizzazione di Funzioni Obiettivo**.

IFP supporta il Cash Manager nella definizione della **Manovra Finanziaria Ottima**: quella combinazione tra le forme di copertura o impiego del deficit o surplus di cassa giudicata più efficiente tra quelle possibili.

Questi scenari vengono utilizzati da un **sofisticato motore di ottimizzazione** che tiene conto di **vincoli di Business, Tecnici, Contrattuali e Strategici**, quali, ad esempio:

- Condizioni di utilizzo di strumenti di finanziamento a breve,
- Vincoli di concentrazione su contratti come factoring, sconti fattura e anticipi,
- Vincoli di utilizzo di fidi e altre forme di finanziamento.

Partendo dalla fotografia della posizione finanziaria dell'azienda, **IFP** identifica le possibili **opzioni di gestione del surplus o deficit di cassa**, tenendo conto dei criteri di preferenza o esclusione inserite alla luce delle priorità o **vincoli** di business esistenti.

Un sofisticato **motore di ottimizzazione**, lavorando nel rispetto dei vincoli stabiliti per l'elaborazione della strategia finanziaria, oltre a offrire rapidamente il ventaglio di tutte le opzioni percorribili **minimizzando i costi impliciti ed esplicativi**, consente di offrire al decisore aziendale anche una proiezione dell'effetto che le diverse strategie possono avere su un orizzonte di 13 settimane, con elevatissimi livelli di affidabilità attraverso opzioni di *what if analysis*.

Il risultato è la proposta di **Manovra Pianificata** dalla quale si ricavano le informazioni operative: quali linee tirare, dove anticipare le fatture, quali e quanti pagamenti dilazionare...

INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER

Financial Planning

La **nuova versione Piteco EVO 5** supporta la creazione di una **Pianificazione a breve, medio e lungo termine** e funge da collettore e normalizzatore di tutte le informazioni preventive e consuntive disponibili, in modo da simulare scenari e proiezioni finalizzate ad un'accurata valutazione della situazione finanziaria presente e prospettica, integrando la **Pianificazione Operativa** - legata alla gestione della Tesoreria e alla Programmazione a breve termine - con la **Pianificazione Finanziaria** e **Patrimoniale Strategica** di medio e lungo periodo.

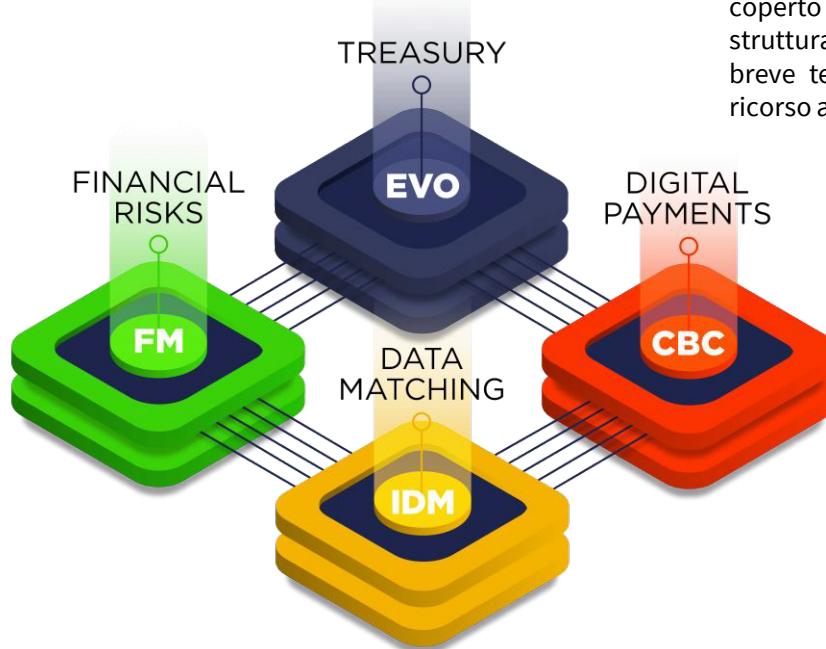
Pianificazione Finanziaria a breve

La Pianificazione finanziaria a breve termine consegna al Cash Manager 3 possibili scenari.

Equilibrio di cassa. Il working capital è basso; il fabbisogno di cassa oscilla attorno allo zero; gli affidamenti bancari sul breve termine sono bassi; i deficit di cassa sono temporanei, determinati da oscillazioni aleatorie e facilmente fronteggiabili con uno scarso ricorso al credito commerciale.

Deficit di cassa. Il working capital è elevato o non coperto da fonti durevoli; il fabbisogno di cassa è strutturalmente negativo; gli affidamenti bancari sul breve termine sono molto utilizzati con ricorso permanente al credito commerciale.

Surplus di cassa. Il working capital è negativo o coperto da fonti durevoli; il fabbisogno di cassa è strutturalmente positivo; gli affidamenti bancari sul breve termine sono pressoché assenti e non vi è ricorso al credito commerciale.



Suite modulare Piteco

Con sedi in Italia, Svizzera e 160 dipendenti, il Gruppo PITECO opera a livello internazionale nel settore del software finanziario. Piteco è la software house leader in Italia nelle soluzioni per la gestione della Tesoreria aziendale e Pianificazione Finanziaria utilizzate da oltre 650 gruppi nazionali e internazionali in tutti i settori industriali.