

INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER



INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER - powered by ORS - è la nuova soluzione Piteco in area Financial Planning 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.

L'evoluzione della Pianificazione Finanziaria: Intelligent Financial Planner

Intelligent Financial Planner - IFP - supporta il Tesoriere e il Cfo nella definizione della **miglior manovra finanziaria**: quella combinazione tra le forme di copertura o impiego del deficit o surplus di cassa, giudicata più efficiente tra quelle possibili.

Questa proposta viene alimentata da un sofisticato motore di ottimizzazione che tiene conto dei **vincoli di business**, vincoli **tecnici, contrattuali** e **strategici**, quali, ad esempio:

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

L'approccio How To

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 inseriti alla luce delle priorità o dei vincoli di business esistenti.

I potenti **algoritmi di Machine Learning**, lavorando nel rispetto dei vincoli stabiliti per l'elaborazione della strategia finanziaria, oltre ad offrire rapidamente il ventaglio di tutte le opzioni percorribili minimizzando i costi impliciti ed espliciti, indicano la **proposta di manovra pianificata** dalla quale si ricavano le **informazioni operative** per raggiungere gli obiettivi stabiliti: quali linee tirare, dove anticipare le fatture, quali e quanti pagamenti dilazionare, ecc.

IFP consente, inoltre, 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.

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.

Financial Planning

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.

L'integrazione delle informazioni economiche e patrimoniali nei processi di Pianificazione, insieme all'elevata automazione dei processi e alla profonda integrazione tra i sistemi informativi conferenti, permette di trasferire alla tesoreria le dimensioni rilevanti per le previsioni attive e passive, informazioni solitamente non disponibili all'ufficio tesoreria.

Piteco

PITECO S.r.l.
Headquarter:
Via Imbonati, 18 - 20159 Milano
T +39 02 3660931 | piteco.eu