

# CANTINE Riunite & Civ

Cantine Riunite & Civ è leader nel settore vitivinicolo italiano, specializzata nella produzione di vini frizzanti territoriali, quali Lambrusco, Pignoletto e Prosecco, con mercato domestico e internazionale.

## Credit Manager

Luca  
Maestri

# Credit Management e Controller a confronto: evoluzione IA nella Pianificazione Finanziaria





## Team di progetto:

CFO

Credit Manager

Controller

Team IT



L'obiettivo principale è stato quello di sviluppare ed estendere l'Intelligenza Artificiale, già presente nel comparto crediti, trasversalmente a più funzioni per migliorare la Pianificazione Finanziaria di gruppo.

- ❖ Sfruttare l'enorme mole di informazioni presente nel comparto crediti per simulare impatti futuri e reagire tempestivamente nelle strategie aziendali
- ❖ Consolidare il processo di IA nel comparto crediti: certezza nei tempi di incasso (DSO)
- ❖ Pianificazione finanziaria: costruzione di budget previsionali sempre più attendibili
- ❖ Rendere l'AI trasversale a più aree (Credit management e Controllo di gestione)
- ❖ Simulare diversi scenari in base all'analisi predittiva (IA): sviluppo algoritmi trasversali
- ❖ Supportare Top Management nelle scelte strategiche di lungo periodo (investimenti)
- ❖ Scalabilità: migliorare produttività automatizzando i processi e riducendo i costi operativi
- ❖ Suggestire Investimenti alternativi (aumento costo del denaro)

# Nome del progetto

# obiettivo

# sviluppo

# risultati



## Timing del progetto:

start **30/09/2022**

1°Step: 1 anno  
(progetto iniziale)

2°Step: 10 mesi

3°Step: 3 mesi

4°Step: 2 mesi



end **31/12/2023**

**Development Invest K€ 40**  
(ore lavorate internamente  
per sviluppo)

Previous invest K€ 350  
(0,06% del fatturato annuo)

Progetto iniziale: implementazione Intelligenza artificiale nel sistema operativo di gruppo in base alle indicazioni della Credit Policy per elaborazione della miglior strategia

**1° step: 1/08/2021 – 30/09/2022**

Coinvolgimento diverse aree e sviluppo infrastruttura IA per Pianificazione Finanziaria

**2° step: 30/9/22 – 31/7/23**

Fase di testing e allineamenti periodici: coordinamento Credit Management, Controller, Tesoreria e Ufficio IT

**3° step: 31/7/23 – 31/10/23**

Fase di approvazione

**4° step: 31/10/23 – 31/12/23**

1° step: Consolidare il precedente progetto (utilizzando l'IA nel Credit Management), valutare le aree di vulnerabilità e migliorare gli algoritmi in base alle user experience (esperienze di pagamento, distribuzione delle vendite, DSO, % default, sviluppo di fatturato, marginalità). L'IA elabora quotidianamente tutte le informazioni provenienti dai sistemi interni, dalle società commerciali esterne e dal web (notizie, social, «sentiment» sui mercati finanziari).

2° step: Integrazioni di diverse funzioni e algoritmi trasversali tra più funzioni, in particolare tra Credit Management e Controller. Per avere un sistema di Pianificazione Finanziaria più accurato è stato necessario mettere in collegamento l'ambiente di BUDGET (Controllo di Gestione) con le informazioni prodotte dall'IA nel comparto creditizio (Credit Management) e creare un'infrastruttura ad hoc. L'IA, in base alle informazioni sui clienti, collega le attività di budgeting e suggerisce una pianificazione finanziaria mensile/annuale/triennale, risparmiando tempo e automatizzando i processi.

Una volta al mese il programma segnala eventuali variazioni significative (es. reverse budget o informazioni di mancati incasso), adattando la nuova pianificazione in modo tempestivo (salvo approvazione dell'utente).

Il programma ha la possibilità di sviluppare due tipi di simulazione:

- I) Simulare impatti futuri: generazione flussi finanziari al fine di migliorare la PFN e nella pianificazione degli investimenti futuri
- II) Utilizzo approccio TOP-DOWN: l'utente può inserire un obiettivo (es. sviluppo fatturato atteso in un Paese) e il programma partendo dalla macro area e da alcuni fattori interni ed esterni (costo del denaro e oneri finanziari che sosteniamo, inflazione, tassi, crescita PIL del paese) è in grado elaborare un report con i costi e gli investimenti.

3° step: Riguarda la fase di testing del programma. In questa fase è stato fondamentale puntare sull'interazione e la partecipazione di tutti gli attori coinvolti per lo scambio di informazioni e avviare corsi di formazioni per il personale esperto.

4° step: Fase di approvazione finale in CdA

CANTINE  
**Riunite&Civ**

**Principali KPI:**

- ❖ Performance recupero crediti (+25,7%)
- ❖ Contrazione DSO (-12,4%)
- ❖ Miglioramento PFN/EBITDA (+4,3%)
- ❖ Customer experience
- ❖ Mantenimento posizione competitiva
- ❖ Minori oneri finanziari in bilancio (-2%)
- ❖ Maggior coinvolgimento delle varie funzioni e raggiungimento obiettivi

