

TOMATO AG



FINANCE + IT

CH-8302 Kloten
+41 44 814 2001
www.tomato.ch

ensemble avec

 **SwissTreasurer**

TOMATO AG

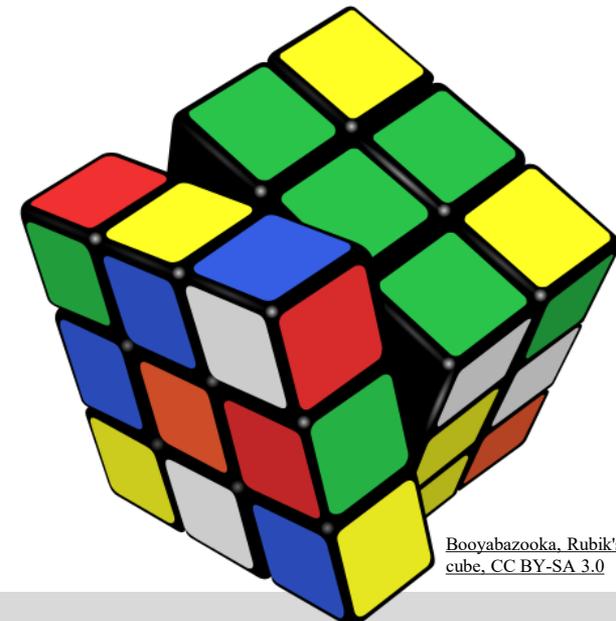


FINANCE + IT

**Applications de
l'IA
dans le domaine
de la trésorerie
18 juin 2025**

Sommaire

1. L'IA dans la planification des liquidités
2. L'IA dans le hedging des prix de l'énergie
3. L'IA pour la saisie de données
4. Votre projet d'IA Trésorerie



[Booyabazooka, Rubik's cube, CC BY-SA 3.0](#)

1. L'IA dans la planification des liquidités

Base de données

- Paiements AP, HR et AR du passé à l'échelle du groupe (remonter à plusieurs années et éventuellement les mettre dans une base de données séparée)

Les avantages

- Analyse des revenus et des dépenses connus par saison au cours des ~5 dernières années
- Meilleure gestion du fonds de roulement (Working Capital)
- Détection précoce des goulots en matière de liquidités
- What-if-Analysis

2. L'IA et le hedging de l'électricité et du gaz

Défi analogue à l'abandon de l'étalon-or en 1972; connu sous le nom de Bretton Wood :
Avec la dissolution des taux de change fixes, nous, les trésoriers, avons appris et planifions aujourd'hui la gestion des taux de change corporatifs avec une certaine excellence.

Aujourd'hui la volatilité des prix du gaz, de l'électricité et du CO2 entraîne une incertitude dans la fixation des prix des produits au sein de votre département des ventes.

Le trésorier peut-il soutenir le service des ventes et des achats des fournisseurs ? **Oui certainement !**

- Analyse des prix futures de matières premières (Amsterdam, London etc.)
- Saisir les données d'achat à l'échelle du groupe sur ~5 ans en arrière
- Analyse des prix locaux d'approvisionnement en électricité et en gaz dans les filiales, et comparaison de cet approvisionnement avec les prix des contrats à terme sur matières premières.
- Identifier / déduire les corrélations (l'électricité est en grande partie produite avec du gaz)
- Simulation sur la base des prix passés : comment la trésorerie peut soutenir l'achat de matières premières

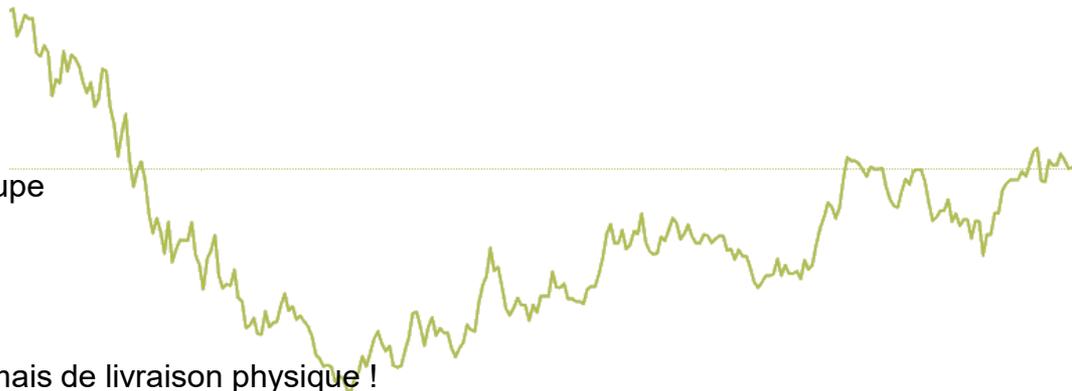
Base de données:

- Cours du passé
- Comportement d'approvisionnement du passé
- Charge de production budgétée à l'échelle du groupe

Quels sont les avantages ?

- Soutien dans les prévisions des marchés
- Simulation de scénarios complexes

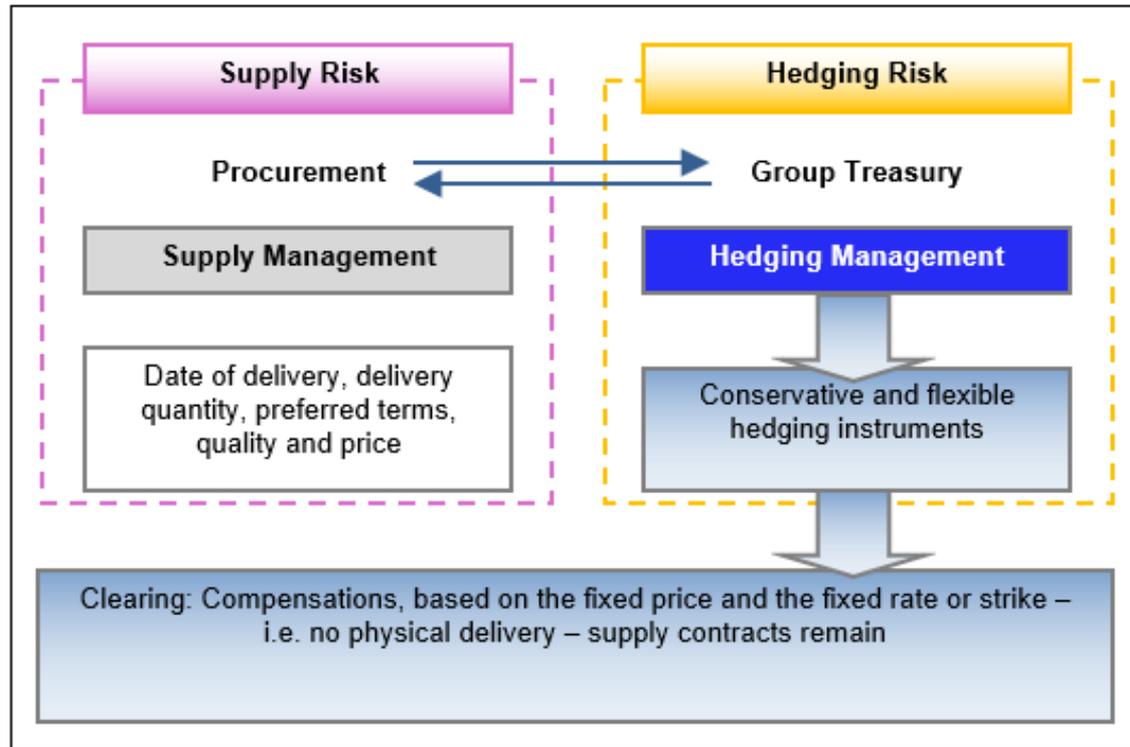
Futures: jamais de livraison physique !



exemple chart de TTF Amsterdam



Comment échanger avec des fournisseurs ?



Futures: jamais de livraison physique !

L'IA identifie des modèles



3. L'IA pour la saisie de données GUI

Le défi: utilisation du logiciel de reconnaissance automatique de texte à partir de sources / logiciels externes

Soutien de l'IA grâce à une saisie rapide des données

- Exemple call money / marché monétaire 48h : la banque communique le nouveau taux d'intérêt pour la prolongation (éventuellement avec un e-mail).
- Le TMS ou l'ERP peut, sur ordre du collaborateur, reprendre automatiquement les nouvelles conditions comme proposition.
- Pour divers SW de branche, Excel (idées Office 365)....

Les bénéfices: automatisation des tâches de routine

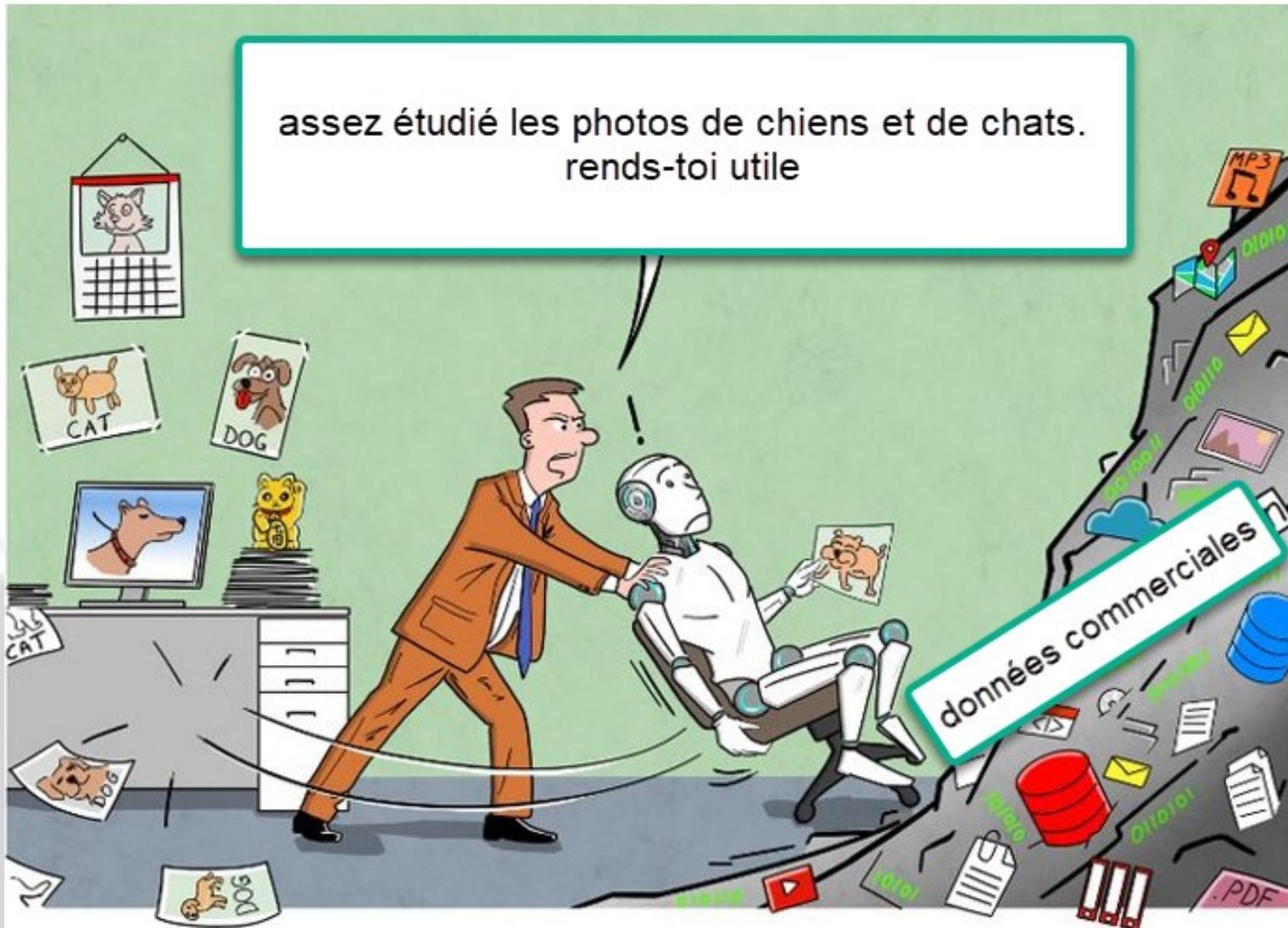
octobre 2024

Préface de SwissACT dans le rapport de l'étude de financement et de trésorerie de la HSLU par Frank Rust

Président de SwissACT et Trésorier
Bucher Industries



..... La mise en place d'une infrastructure moderne et de compétences spécialisées nécessite le soutien du directeur financier (CFO), qui doit défendre le budget nécessaire auprès de la direction du groupe et du conseil d'administration, et obtenir leur approbation.



© 2024 Christian Möller, <https://www.cloud-science.de>

4. Votre projet d'IA de trésorerie

Préparation

- CFO Motion pour l'utilisation de l'IA
- CFO Budget pour une évaluation / concept

Évaluation

- Quels sont nos besoins en matière d'IA ?
- De quelles données avons-nous besoin et comment sont-elles disponibles ? (quantité, qualité, dans quels systèmes et quelles données).
- Faut-il tenir compte des questions de protection des données ?
- Quelles sont les solutions disponibles sur le marché et qu'offrent-elles ?

Réalisation

- Budget CFO pour la mise en place du projet incluant :
 - l'engagement de collaborateurs désignés
 - une base de données
 - le logiciel
 - Le cas échéant, la programmation et éventuellement avec des experts externes
- Mise en œuvre du projet
- Contrôle des résultats

Pour conclure



*La patience et l'humour sont des chameaux
avec lesquels tu peux traverser n'importe quel désert.*