

Un ambiente sicuro per le Tesorerie aziendali

Piteco mette in sicurezza il processo dei pagamenti
e di invio delle disposizioni alle banche

È inevitabile osservare in ogni area aziendale la tendenza verso una sempre maggior specializzazione. Crescono gli obiettivi che le aziende si pongono, unitamente alla ricerca di miglior efficienza e ottimizzazione delle componenti di costo correlate: il fine ultimo è quello di poter trarre un maggior vantaggio competitivo. Anche i processi legati alla gestione delle disposizioni di pagamento non sono esenti dalla ricerca di maggior specializzazione; anzi sono stati e sono tutt'ora oggetto di una piccola rivoluzione. La creazione di un dipartimento - più spesso in aziende medio grandi - o di una struttura dedicata - nelle medio piccole - è la risposta a una serie di domande che devono trovare risposta soprattutto nelle Tesorerie aziendali. *Sto gestendo tutti i miei pagamenti in sicurezza? Sono efficiente nella scelta dei miei intermediari bancari? Riesco a conoscere anticipatamente e con precisione ogni mio pagamento? Sto gestendo efficientemente i pagamenti delle mie consociate?*

Il processo dei pagamenti è centrale all'interno della Tesoreria aziendale. La creazione e la gestione di una *Payment Factory* rappresenta, non solo nei grandi gruppi industriali, una tra le attività più complesse della gestione finanziaria e contabile. Concentrare nel *Treasury Management System* la governance delle disposizioni di pagamento verso il mondo ban-



Andrea Guillermaz
direttore commerciale Piteco

cario consente l'integrazione della gestione dei pagamenti aziendali con le altre attività di amministrazione della tesoreria e della contabilità. Di fatto, la suite *Payment Factory* Piteco gestisce ogni procedura di pagamento: pagamenti "di massa e manuali"; in conto anticipo, pagamento stipendi, rimborsi e tutte le disposizioni di pagamento che la Tesoreria può perfezionare, indicando l'istituto bancario da addebitare. «La volontà di costruire una *Payment Factory* può sembrare per alcune aziende un progetto ancora troppo ambizioso, soprattutto dal punto di vista economico. Ma Piteco vanta ad oggi centinaia di progetti conclusi con successo, che rappresentano best practice replicabili, consentendo una visione reale sui costi e tempi di progetto. Siamo decisamente usciti

dalla fase pionieristica e l'utilizzo dei prodotti a marchio PITECO ormai definisce lo standard di settore» dichiara Andrea Guillermaz, direttore commerciale Piteco.

A integrazione dei processi di pagamento, la piattaforma *CBC - Corporate Banking Communication* - completa la suite *Payment Factory* Piteco. Punta di diamante dell'offerta Piteco, *CBC* è una soluzione pensata per la gestione puntuale di tutti i flussi dispositivi delle aziende verso il sistema bancario

nazionale e internazionale. *CBC* è stato ideato dal team Piteco per gestire in sicurezza tutte le disposizioni di pagamento, garantire la completa automazione dei workflow autorizzativi nel pieno rispetto dei processi e delle organizzazioni aziendali, consentendone la tracciabilità, la gestione in sicurezza, anche in mobilità. Il tool di Piteco consente l'apposizione della firma digitale in un ambiente informatico sicuro, garantendo quindi l'inalterabilità dei flussi dispositivi rilasciati al sistema bancario. Inoltre, la completezza funzionale di questa soluzione ha fatto sì che Piteco fosse scelto da UniCredit, tra i primi gruppi di credito in Italia e in Europa, per unire due delle rispettive soluzioni informatiche e crearne una integrata che consente di inoltrare automaticamente verso le Banche del Consorzio CBI file già firmati digitalmente all'interno del tool aziendale Piteco *CBC*.

Piteco
FINANCIAL SOFTWARE & CONSULTING