

# Piteco

FINANCIAL SOFTWARE & CONSULTING

Business Presentation

**Piteco**  
ZUCCHETTI

# Piteco

Dal 1980 Piteco è la software house leader nelle soluzioni gestionali per la **Tesoreria aziendale** e la **Pianificazione Finanziaria**.

**6.000**

**Numbers**

Piteco con oltre **120** professionisti altamente qualificati garantisce performance elevate ed eccellenti livelli di servizio a oltre **6.000 aziende** in tutto il Mondo.

**5.0**

**Suite**

**EVO5:** Cash Management, Treasury, Supply Chain, Working Capital, Trade Finance e Financial Planning.

**CBC:** Digital Payments.

**IDM:** Intelligent Data Matching.

**FM:** Financial Modelling

**200 B+**

**Treasury Hub**

Ogni anno vengono eseguite, dai nostri clienti in tutto il mondo, disposizioni di pagamento per un controvalore superiore a **€ 200 B** con soluzioni a marchio **Piteco**

**30%**

**Listed Company**

Oltre il **30%** delle aziende quotate in Italia usano le soluzioni e i servizi **Piteco** per gestire i processi di **Tesoreria, Incassi, Pagamenti e Pianificazione Finanziaria**

Piteco ha un ruolo centrale nell'attuazione dei paradigmi di **Digital Transformation** nelle Business Unit Treasury & Finance delle aziende. Quando Tecnologia e Software sono i driver del cambiamento, Piteco è il **game changer** della **Tesoreria** anticipando evoluzioni e opportunità.

# PITECO GLOBAL TREASURY HUB



## TREASURY & FINANCE

Soluzioni e servizi a supporto alle attività di **Cash Management, Digital Payments, Financial Planning, Global Liquidity Management.**

Funzionalità dedicate per Cash Collection, Linee di Credito, Garanzie Fidejussorie, Lettere di Credito, Factoring, Netting, Supply Chain Finance.



## DATA MATCHING

Piattaforma di **Intelligent Data Matching** per l'analisi e abbinamento di dati complessi ed eterogenei.

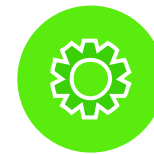
Utilizzo di **Regular Expression**, routine di **Semantic Data Analysis. Cognitive Computing** e utilizzo di algoritmi di **Machine Learning**, abbinamento parametrico.



## DIGITAL PAYMENTS

Soluzioni per **Digital Payments**, Digital Signatures, Workflow Approval, Payment Factory, Mobile, Virtual Payment per il mercato Corporate.

**SWIFT Service Bureau**, ISO20022, Netting, check IbanAnti Fraud Security, Audit Compliance.



## FINANCIAL RISKS

Gestione dei **rischi di mercato** - cambio, tasso, prezzo, commodities - di **credito**, di **controparte** e di **liquidità.**

Soluzioni scalabili a disposizione di **Corporate e Banche** per la governance delle **esposizioni** in bilancio e il monitoraggio di **contratti derivati** per le coperture.

---

Ricerca e sviluppo, disegno e realizzazione, vendita, implementazione, assistenza ed evoluzione: Piteco copre tutta la filiera manifatturiera di sviluppo ed implementazione software per i mercati **Industry, Finance, Banking** in area **Amministrazione, Finanza e Controllo.**

# TREASURY & FINANCE DISTRICTS

## Piteco Global Treasury Hub



### GLOBAL LIQUIDITY MANAGEMENT

In House Banking  
Cash & Liquidity Forecasting  
Collection & Payment Factory  
Working Capital & Supply Chain  
Data Matching



### SUPPLY CHAIN HUB

Virtual Payments  
Reverse Factoring  
Dynamic Discount  
Factoring  
Confirming  
Currency Transactions



### ECONOMIC FINANCIAL PLANNING

Cash Flow & Net Financial Position  
Budgeting, Actual, Forecasting  
Variance Analysis  
Intelligent Financial Planner



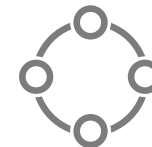
### FINANCIAL RISK MANAGEMENT

Exposure Management  
Hedging  
Debt management  
Deal Management  
Hedge Accounting



### DIGITAL PAYMENTS

Workflow Management  
Security  
Mobile  
Audit  
PayDo

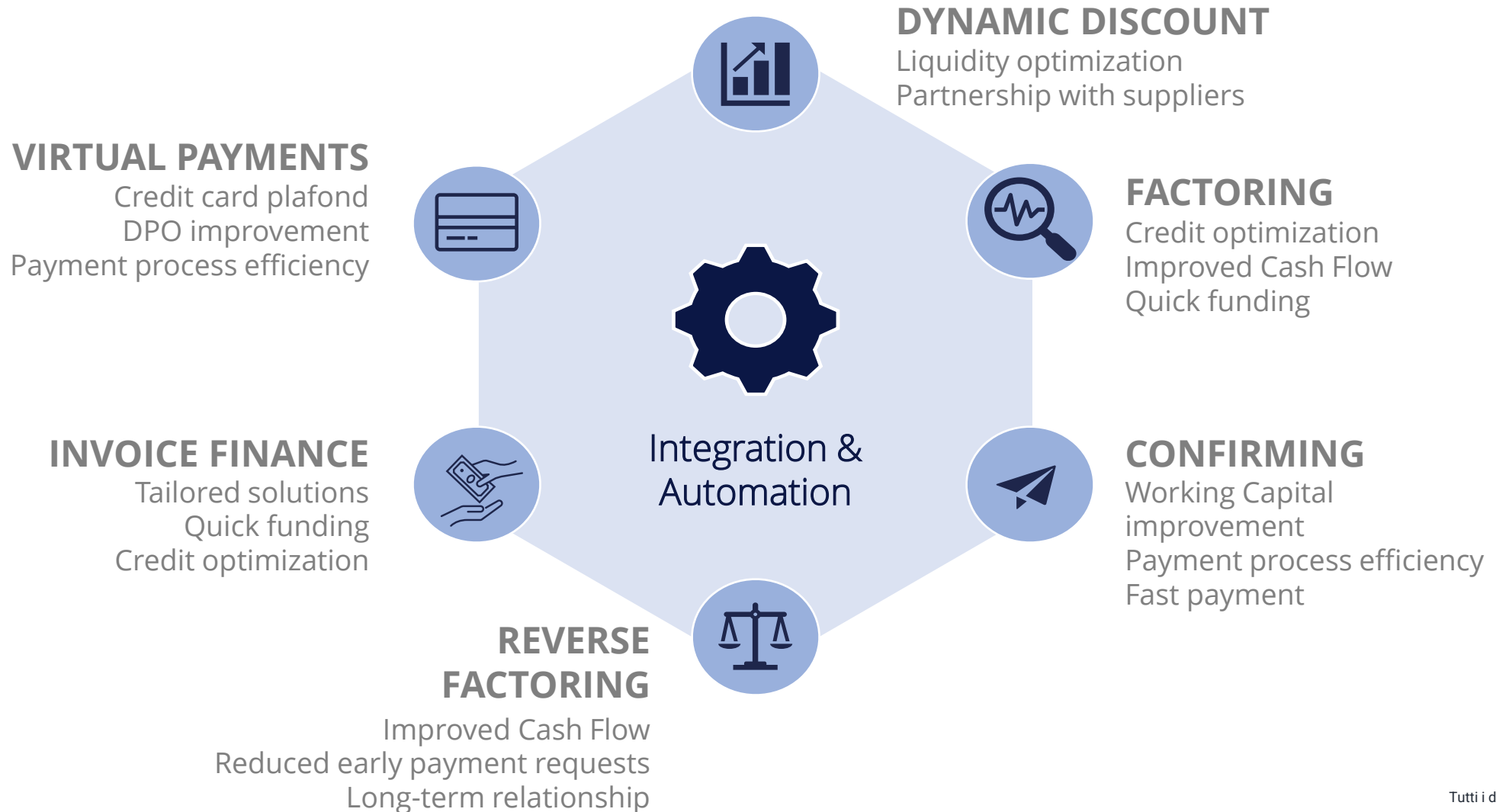


### BANK GLOBAL CONNECTIVITY

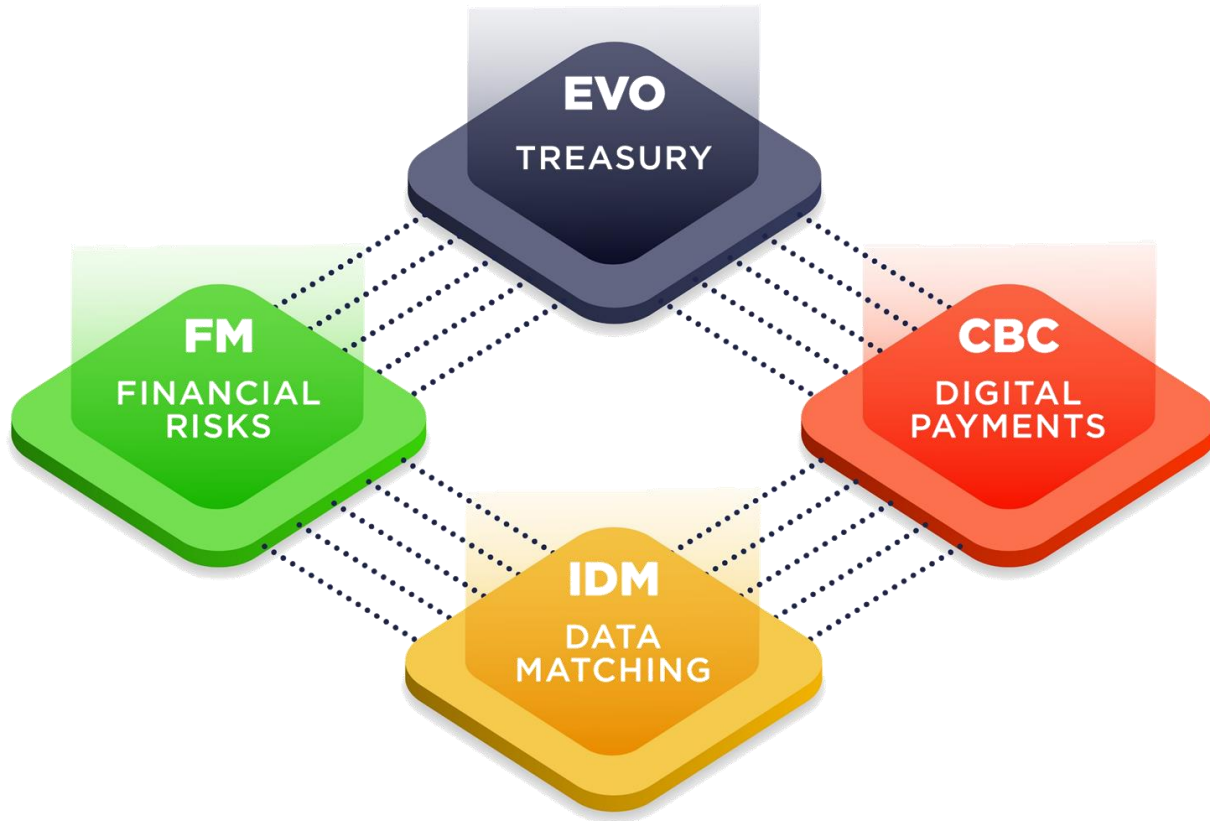
SWIFT Service Bureau  
Multi Banking HUB  
Payment & Collection

# SUPPLY CHAIN FINANCE

Più servizi, un'unica piattaforma: Real Time Data Update, Monitoring, Cash Flow Forecast Efficiency



# PITECO INTEGRATED TREASURY PLATFORM



SaaS

Software as a Service

Customizable Solution

Annual Fee



Private Cloud

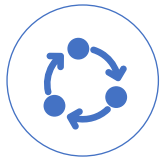
Dedicated cloud

Customizable Solution

Annual Fee

**SUPPORT 24/7**

# HIGH VALUE ASSETS



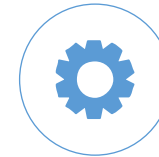
## BEST PRACTICE

Centinaia di progetti implementati nelle corporate italiane e internazionali consentono a Piteco l'utilizzo di **metodologie replicabili** e di offrire un percorso implementativo coerente, riducendo i costi e centrando gli obiettivi definiti.



## COMPETENCE CENTER

Competenze specialistiche in ambito Treasury & Finance a disposizione dei clienti per la definizione di **nuove soluzioni** ad alto valore aggiunto.



## SOFTWARE CUSTOMIZATION

**Soluzioni custom** che rispondono perfettamente ai business requirements dei clienti, garantendo per ogni cliente e release di aggiornamento la manutenzione del software realizzato.



## CUSTOMER CARE

Gestisce l'apertura di ticket relativi a errori o anomalie; segnalate dagli utenti garantendo **risposte certe** entro **tempistiche garantite**.



## APPLICATION MANAGEMENT

Supporto funzionale ed operativo agli utenti per fornire la massima disponibilità delle soluzioni Piteco con **livelli di servizio concordati e garantiti**.

---

Scegliere Piteco significa disporre di **eccellenti servizi di consulenza e supporto** che garantiscono la perfetta corrispondenza della soluzione implementata ai business requirements del cliente e il mantenimento nel tempo degli investimenti effettuati.



# EVO: PITECO TREASURY PLATFORM



## EVO 5.0

è la soluzione funzionale più completa per le esigenze aziendali di **Tesoreria** e **Pianificazione Finanziaria**.

È scelto nel mondo da oltre **6.000 aziende** che operano in tutti i settori di business.

### Cash Management



Piena visione della **liquidità aziendale**, per conto, soggetto finanziario, valuta, paese. Consolidamento della Cash Position di Gruppo attraverso modelli di controllo e centralizzazione.

### Financial Planning



**Pianificazione della liquidità** e delle strategie di incasso e pagamento. Controllo preventivo della dinamica finanziaria attraverso la determinazione previsionale di **Cash Flow** e **Posizione Finanziaria Netta**.

### Digital Payments



Centralizzazione, coordinamento e tracciabilità di tutte le **procedure di pagamento** che le aziende dispongono verso gli istituti bancari.

### Supply Chain Finance



Ottimizzazione e controllo del **Capitale Circolante** con il supporto di funzionalità che consentono l'esecuzione ottimale delle operazioni di raccolta e impiego della liquidità aziendale.

### Risk Management



Governance dei processi di **Corporate Financial Risk Management** e dell'esposizione del rischio correlato in termini di cambio e tasso, in una logica di middle e back office.

### Reporting



**Dashboard e grafici interattivi**, reporting dinamico, elaborazione con dati in real time. Massima personalizzazione dei layout grafico. **Reporting direzionale**.




















# EVO: PITECO TREASURY PLATFORM

L'offerta Treasury & Financial Planning modulare



PITECO EVO è costituito da **un'ampia gamma di moduli** integrati che garantisce un set di funzionalità dedicate per ogni singola esigenza aziendale.

 <b>Base-Cash Management</b> Liquidità, Cash Flow Forecast. Bank Relationship Management.	 <b>Home Banking</b> Rendicontazione giornaliera e riconciliazione estratti conto.	 <b>GPV Retail &amp; e-Commerce</b> Incassi per punto vendita, contabile e previsionale, gestione e-Commerce.
 <b>Incassi</b> Motore di abbinamento incassi con bonifico per saldaconto clienti.	 <b>Portafoglio effetti</b> RIBA, SDD, MAV, effetti cambiari, effetti esteri.	 <b>Factoring</b> Factoring, Reverse Factoring e Dynamic Discount.
 <b>Pagamenti</b> Governance dei processi contabili e finanziari dei pagamenti aziendali.	 <b>Finanziamenti</b> Fonti e impieghi finanziari.	 <b>Mutui &amp; Leasing</b> Piani di ammortamento, costo ammortizzato e IFRS16.
 <b>Tesoreria Centralizzata</b> Cash Pooling, ZBA, Intercompany, COBO, POBO, centralizzazione e consolidamento.	 <b>Netting</b> Regolamento di partite di debito e credito Intercompany.	 <b>Fidejussioni</b> Garanzie fidejussorie, bond, performance bond, bid bond.
 <b>Lettere di Credito</b> Lettere di credito per crediti documentali import-export.	 <b>Financial Risk Management</b> Operazioni middle e back office, di copertura dal rischio cambio e tasso.	 <b>Linee Credito avanzate</b> Gestione anagrafica, per tipologia di utilizzo, costi e commissioni.
 <b>Financial Planning</b> Gestione della pianificazione di breve, medio e lungo periodo.	 <b>Intelligent Financial Planner</b> Funzionalità di AI applicate alla gestione della pianificazione di breve, medio e lungo periodo.	

# CBC: DIGITAL PAYMENTS PLATFORM



## CORPORATE BANKING COMMUNICATION

è la proposta Piteco in ambito **Digital Payments** per la governance dei workflow autorizzativi e l'invio sicuro dei flussi dispositivi verso il sistema bancario nazionale e internazionale.

### Workflow



Recepimento delle procedure aziendali, **profilazione** e **gestione centralizzata** degli step autorizzativi.

### Audit



Accentramento e **conservazione** delle procedure e dei workflow autorizzativi processati.

### Mobility



**Centralizzazione**, coordinamento e tracciabilità di tutte le procedure di pagamento che le aziende dispongono verso gli istituti bancari.



### Digital



**Dematerializzazione**, delocalizzazione dei processi di autorizzazione dei pagamenti aziendali.

### Security



Garanzia di **inalterabilità** dei flussi dispositivi inviati al sistema bancario. Accesso e identificazione mediante **Strong Customer Authentication** e con utilizzo logiche di autenticazione (credenziali, Smart Card, Token, OTP, App).

### Bank Hub



**SWIFT Service Bureau**, Connessione con i principali sistemi di on-line banking.

# CBC: DIGITAL PAYMENTS PLATFORM

Gestione dematerializzata, semplificata e sicura dei processi di Digital Payments nel rispetto delle policy aziendali.



Generazione **impronta digitale** sul documento elettronico con certificato digitale rilasciato da Enti Certificatori.

Gestione **limiti e livelli autorizzativi** dei procuratori aziendali.

**Firma digitale** per invio flussi in Banca. Gestione dispositivi di firma personale, OTP, on site e in mobilità. Gestione FEA - firma elettronica avanzata - standard di firma CBI e SWIFT 3Skey.

**Conservazione e digitalizzazione** dei **file** dispositivi e del processo autorizzativo.

Controllo **frodi** per invio in Banca.

SWIFT SERVICE BUREAU Connettori Multibanche.

# CBC: SCHEMA DI PROCESSO

Ricezione file e creazione hash

Workflow autorizzativo

Autorizzazione e firma digitale

Storicizzazione file/Audit Trail

Check per invio

Hub bancario



CBC dematerializza, semplifica e migliora la gestione dei processi di autorizzazione dei pagamenti nel rispetto dei processi e delle organizzazioni aziendali.

Piteco



Gestione pagamenti



ZUCCHETTI

ORACLE

SAP

Microsoft Dynamics AX

Microsoft Dynamics 365 Business Central



Altre Procedure

RICEZIONE ARCHIVI DISPOSITIVI

Corporate

Corporate Banking Communication

Gestione Work Flow autorizzativo

Gestione Firma digitale

Archiviazione file dispositivi

Verifica Hash e spedizione flusso

Connessione SWIFT/RNI



App CBC e OTP:



Banche



Country 1/Bank 1



Country 2/Bank 2



Country 3/Bank 3

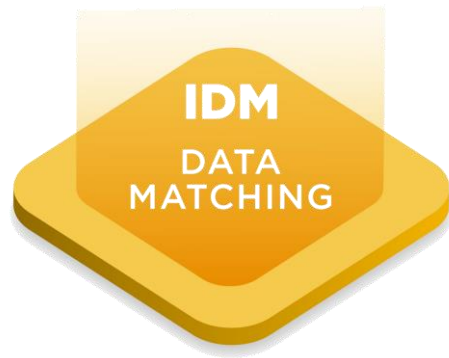


Country n/Bank n

SWIFT/RNI

# IDM: INTELLIGENT DATA MATCHING

Riconoscimento, validazione e riconciliazione di dati eterogenei



## INTELLIGENT DATA MATCHING

è la suite per gestire i processi di **Data Matching**: la struttura modulare consente di implementare soluzioni verticali per il matching di dati eterogenei, ottimizzando le attività di riconciliazione e **Cash Collection**.

### Semantic Analysis



Upload e **trattamento dinamico delle fonti dati**: analisi semantica, trasformazione e normalizzazione dei dati.

### Machine Learning



**Machine Learning** e automazione delle **routine di riconciliazione**. **Autoapprendimento** delle logiche di abbinamento dati e gestione progressiva delle tolleranze.

### Data Matching



**Riconciliazione automatica** dei dati con definizione delle regole di abbinamento parametriche. **Logiche sofisticate di abbinamento** - per chiavi multiple, incomplete e non strutturate.

### Automazione 95%

Fino al 95% di **abbinamenti automatici** con significativa eliminazione delle attività manuali e l'incremento delle performance operative.

### Ottimizzazione



Riduzione pari all'**80%** della attività manuali e ripetitive di riconoscimento e validazione dati. **Definizione parametrica** della struttura dati e reporting personalizzabile.

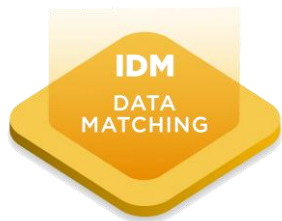
### Integrazione



Alimentazione dei sistemi conferenti: billing, gestione del credito, contabilità clienti/fornitori e contabilità banche. Integrazione con **PITECO EVO**, gli ERP e i software di Tesoreria.

# IDM: INTELLIGENT DATA MATCHING

Risultati eccellenti di riconciliazione e best practice replicabili in ambiti caratterizzati da grandi quantità di dati destrutturati



## BLC

Riconciliazione **mandati di pagamento cumulativi** e fatture, note di credito clienti, abbuoni, sconti, rilevazioni differenze.



## INSURANCE

Riconciliazione **fogli di cassa, estratti conto broker e polizze**. Supporto alla contabilizzazione degli incassi delle polizze dirette e online.



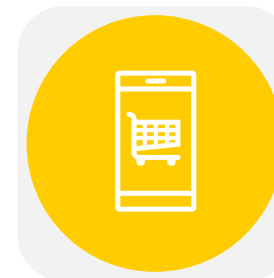
## FINANCE

Riconciliazione incassi delle rate delle pratiche di **credito al consumo, cessione del quinto, contratti di leasing e factoring**. Funzionalità dedicate alla gestione delle posizioni NPL. Riconciliazione transazioni su titoli, obbligazioni, depositi e forex.



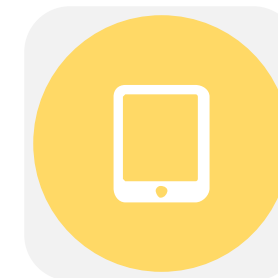
## UTILITIES

Funzionalità per le Utilities in grado di riconciliare automaticamente incassi, **bollettazione clienti, preventivi di allaccio, piani di rientro** e comunicazioni d'incasso.



## E-COMMERCE

Riconciliazione dati front & back end, **ordini on-line**, incassi con carte di credito, gestione vettori e modalità contrassegno.



## ALTRI MERCATI

Le funzionalità di Intelligent Data Matching di IDM si distinguono per la capacità di supportare processi di riconciliazione di dati eterogenei in qualsiasi settore, divisione e area di business.

# FM: CORPORATE FINANCIAL RISK

Governance del Corporate Financial Risk Management, del Front, Middle & Back Office



## Exposure Management



Gestione delle **esposizioni industriali e finanziarie**.

## Hedging



Gestione dei più diffusi **strumenti di copertura**: FX Hedging, Interest Rate Hedging e Commodity Hedging.

## Valuation



Valutazione dello **strumento derivato** ed effettuazione del **test d'efficacia** in real time e differita, archiviando il calcolo del MTM nella base dati.

## Hedge Accounting



Fair Value Hedge/Cash Flow Hedge (IAS 39, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 13), produzione delle **Hedging Card** e nel caso della componente IR, anche del costo ammortizzato.

## Deal Management



Gestione delle **operazioni amministrative**, gestione eventi, **Workflow** e **Confirmation**.

## Emir Refit



Reporting al Trade Repository come richiesto dalla **normativa Emir** attraverso automatismi che semplificano l'attuazione del processo.

## Market Data



**Storicizzazione** delle informazioni utili - prezzi, tassi, curve, volatilità - attraverso il collegamento con i più diffusi info provider.

## Reporting



**Position Analysis, Liquidity Analysis**, Risk Analysis, What If Analysis, Portfolio Analysis, CVA/DVA.

## FINANCIAL MODELLING

è la soluzione di alta specializzazione dedicato alla gestione del **Corporate Financial Risk Management**.



# FM: CORPORATE RISK

Derivatives Management, Exposure Management, Hedge Accounting & Risk Management e Integration



## FOREX

**Esposizioni industriali in valuta**

**Esposizioni finanziarie in valuta.**

Fx Forward, Spot, FxSwap, not Deliverable Forward, Cross Currency Swap, Forex Option, Barrier Option, Zero Cost Collar, Flexible Forward, Forward/Option Accumulator.



## IR RISKS

**Emissioni:** obbligazionarie, obbligazionarie inflation linked.

**Finanziamenti bancari:** a tasso fisso, a tasso variabile con tassi minimi/massimi, in pool, intercompany.

**Linee di credito:** Revolving, Hot Money, depositi passivi, garanzie

Interest Rate Swap, Basis Swap, Cross Currency Swap, Cap, Floor, Collar.



## COMMODITIES

Piano dei fabbisogni, ordini di acquisto e vendita delle commodities, suddivisione degli ordini con definizione delle quantità e dei prezzi, fatture.

**Commodities future:** Listed, Option Listed, Spread Listed, Swap, Option OTC, Zero Cost Collar, Exotic Commodities Open.



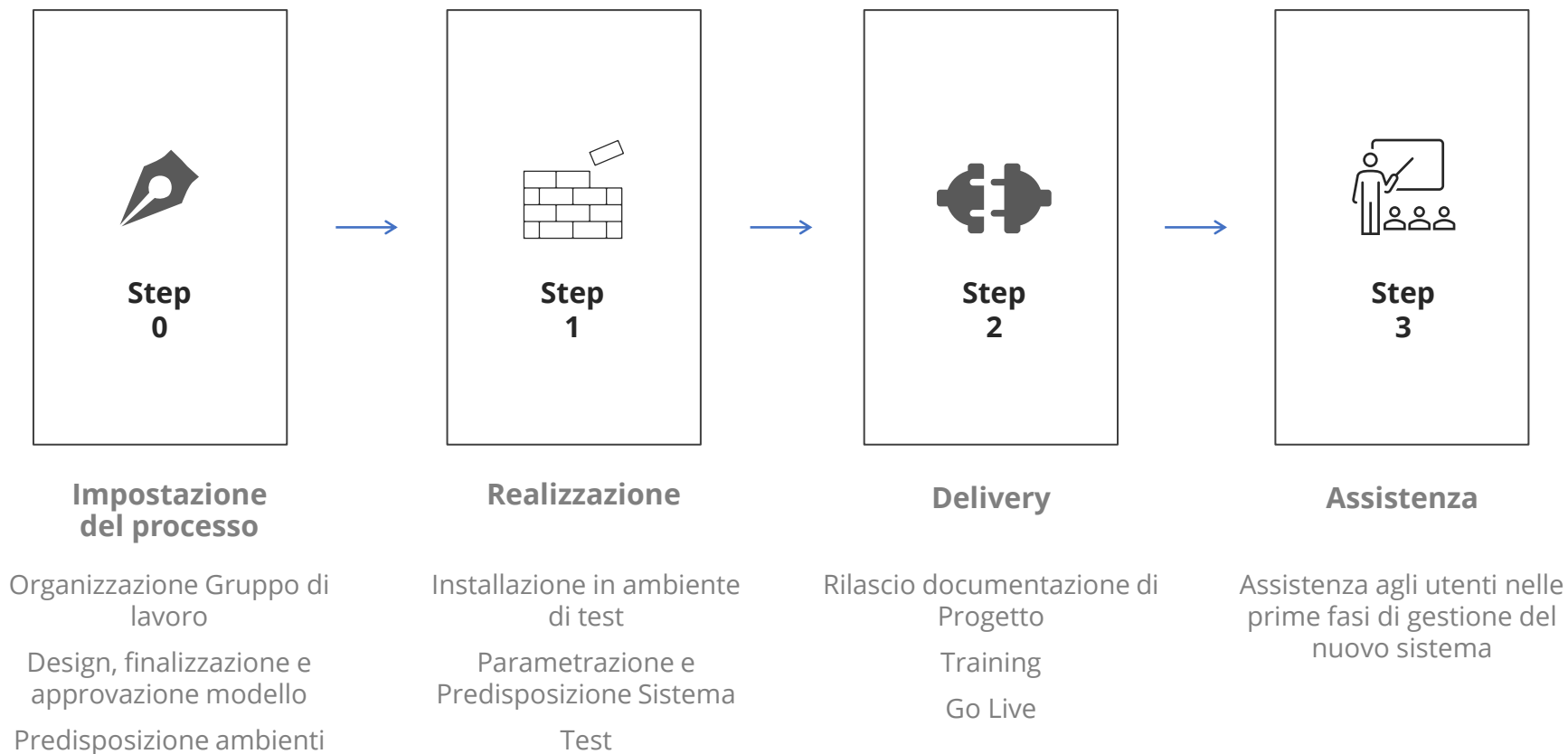
## INVESTMENTS

Position, performance, conto economico, Risk Analysis.

Bond, Equity, Fund, Derivatives, MM, FX.

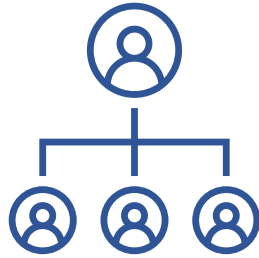
# METODOLOGIA DI PROCESSO

L'applicazione di best practice consolidate attraverso metodologie replicabili garantiscono un percorso implementativo e progettuale coerente, riducendo i costi e centrando gli obiettivi definiti



# PROFESSIONAL TEAM

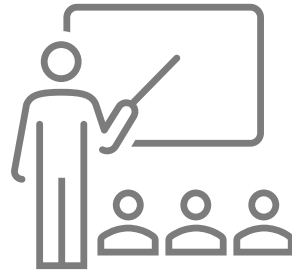
Approfondita specializzazione sui temi di gestione finanziaria aziendale e profonda conoscenza delle tecnologie ICT



## Project Manager

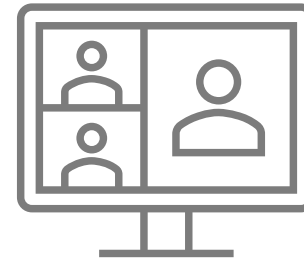
Maturata esperienza nella gestione dei progetti di Tesoreria.

Tecniche di Project Management e metodologia agile.



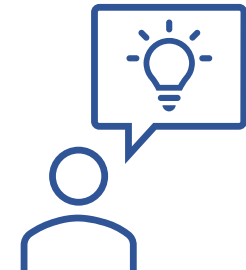
## Functional Consultant

Esperienza di implementazione dei prodotti Piteco, fornisce **l'assistenza** e la **formazione** necessarie nella realizzazione del nuovo sistema.



## Technical & Functional Analyst

Conoscenza tecnica e funzionale dei prodotti Piteco, fornisce l'attività di analisi necessaria alla definizione e **risoluzione di problematiche** emerse nel corso della definizione del sistema.



## System Engineer

Competenze sistemistiche specifiche nell'**installazione** e gestione del sistema.

# Piteco

---

## ZUCCHETTI

### Contatti

 [info@pitecolab.it](mailto:info@pitecolab.it)

 [piteco.eu](http://piteco.eu)

 [Piteco](https://www.linkedin.com/company/piteco)

### HEADQUARTERS

Via Imbonati, 18 - 20159 Milano  
T + 39 02 3660931

### Filiale di Roma

Viale Avignone, 8/10  
00144 Roma

### Filiale di Padova

Via Regia, 88  
35010 Vigonza (PD)