

11 aprile 2025

Tesoreria innovativa: strumenti, strategie e best practice

Scenari di Mercato: l'evoluzione della finanza aziendale

Andrea Guillermaz

Director - Sales & Marketing

Piteco



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 Risk Management

300 B+

Treasury Hub

Ogni anno vengono eseguite, dai nostri clienti in tutto il mondo, disposizioni di pagamento per un controvalore superiore a **€ 300 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**

4,5 %

R&D

Piteco investe in **Ricerca & Sviluppo**, ogni anno, **oltre il 4% dei propri ricavi** per far evolvere i propri prodotti sia da un punto di vista funzionale che tecnologico

Piteco ha un ruolo centrale nell'attuazione dei paradigmi di **Digital Transformation** nelle Business Unit **Treasury & Finance delle aziende**. Grazie alla sua profonda specializzazione nel **Treasury Consulting**, Piteco offre un valore aggiunto unico alle aziende che cercano di innovare attraverso **tecnologie e software**, anticipando evoluzioni e opportunità.



Prima software house italiana

Piteco
ZUCCHETTI

Con l'ingresso nel **gruppo Zucchetti** nel 2023, l'obiettivo di valorizzare sinergie strategiche in ambito:

- **Ricerca & Innovazione**
- **Ingegneria del software**
- **Partnership**
- **Sviluppo commerciale**
- **Internazionalizzazione**



9.500 persone
2.600 R&D



1,25 MLD
2024



36 sedi
in Italia

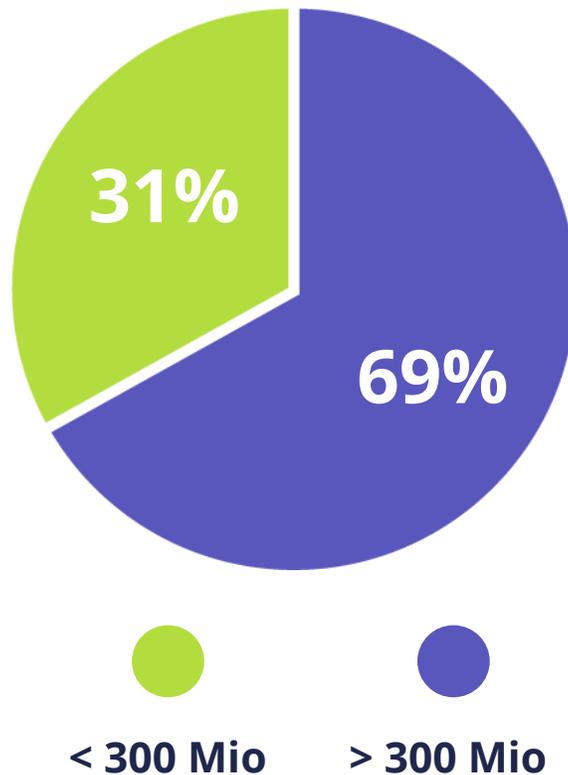


15 paesi esteri
1.500 persone

IL NOSTRO MERCATO

Con la più ampia **copertura funzionale** presente sul mercato, i prodotti PITECO sono utilizzati da Aziende in ogni settore di business, con centinaia di progetti implementati nelle Corporate italiane e internazionali:

Suddivisione Clienti per fatturato



- Automation
- Automotive
- Chemicals & Pharma
- Healthcare
- Consumer Goods
- Engineering & Construction
- Fashion
- Finance
- Food
- Industry & Manufacturing
- Insurance
- Logistic & Shipping
- Media
- Retail
- Services
- Telecom
- Utilities & Energy

CLOUD PITECO

La piattaforma Cloud più completa: caratteristiche



Principali certificazioni

ISO 27001 / 27017 / 9001

SOC 2 Report

ISAE 3402 Type 2 (Public SaaS)



Location

Sito primario:

Ponte San Pietro (BG)

Sito secondario (DR):

Roma



Sicurezza

Penetration Test annuali

Vulnerability Assessment
periodici

Conformità a metodologie
OWASP TOP 10



Servizi

Business Continuity garantita

Infrastruttura gestita full-service



Verticalizzazioni

Verticalizzazioni e
personalizzazioni con
manutenzione dedicata

PITECO HIGH VALUE ASSETS

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.



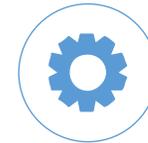
BEST PRACTICE

Centinaia di progetti implementati nelle corporate italiane e internazionali consentono a Piteco l'utilizzo di **metodologie replicabili** e 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.



INNOVATION TEAM

Laboratorio dedicato all'**evoluzione** funzionale e tecnologica delle soluzioni PITECO.



CUSTOMER SERVICE

È il servizio che offre livelli di assistenza elevatissimi per garantire il corretto funzionamento delle applicazioni PITECO per eventuali anomalie segnalate dagli Utenti, fornendo **risposte certe** entro **tempistiche garantite**.



APPLICATION MANAGEMENT

Supporto funzionale ed operativo agli utenti per fornire la massima disponibilità delle soluzioni Piteco (**Business Continuity**), e SLA (**Livelli di Servizio**) concordati e garantiti.

GLOBAL TREASURY HUB

Un **Hub digitale** che consente visibilità, controllo e integrazione del Gruppo a livello globale, ottimizzando la gestione dispositiva e finanziaria in tempo reale.

- **SWIFT** Service Bureau
- Connessioni **Host-to-Host /H24**
- **Formati** e **protocolli** regionali e internazionali
- Sistema **prevenzioni Frodi** internazionali
- **Statement Collecting** and **Consolidation**



PITECO GLOBAL TREASURY HUB

La Suite più completa disponibile sul Mercato



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 Iban Anti 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.

PITECO GLOBAL TREASURY HUB



PROCESS AUTOMATION

- INTELLIGENT DATA MATCHING (**IDM**)
- GUARANTEES
- TRADE FINANCE



GLOBAL LIQUIDITY MANAGEMENT

- IN HOUSE BANKING
- CASH & LIQUIDITY FORECASTING
- COLLECTION & PAYMENT FACTORY
- WORKING CAPITAL & SUPPLY CHAIN



ECONOMIC FINANCIAL PLANNING

- CASH FLOW & NET FINANCIAL POSITION
- BUDGETING, ACTUAL, FORECASTING
- VARIANCE ANALYSIS
- INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER (**IFP**)



DIGITAL PAYMENTS

- WORKFLOW MANAGEMENT
- SECURITY
- MOBILE
- AUDIT
- ANTI FRAUD



CORPORATE FINANCE

- SHORT TERM & DEPOSITS
- LONG TERM LOAN
- LEASING



SUPPLY CHAIN HUB

- CREDIT CARDS
- REVERSE FACTORING
- DYNAMIC DISCOUNT
- FACTORING
- CONFIRMING
- CURRENCY TRANSACTIONS



FINANCIAL RISK MANAGEMENT

- EXPOSITION & HEDGING
- DEBT & DEAL MANAGEMENT
- MARKET DATA
- HEDGE ACCOUNTING
- FAIR VALUE



BANK GLOBAL CONNECTIVITY

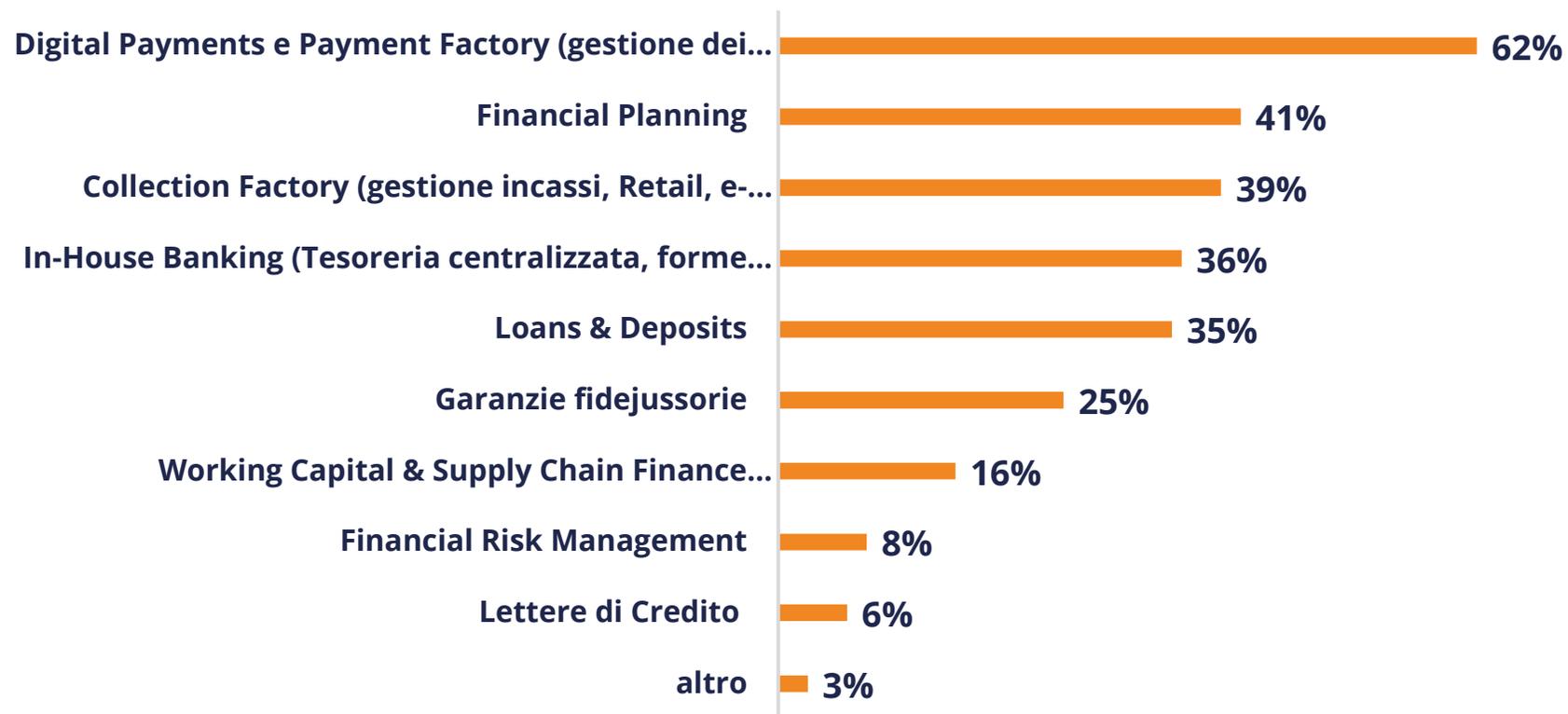
- SWIFT SERVICE BUREAU
- MULTI BANKING HUB
- PAYMENT & COLLECTION FACTORY

OSSERVATORIO PITECO

SURVEY

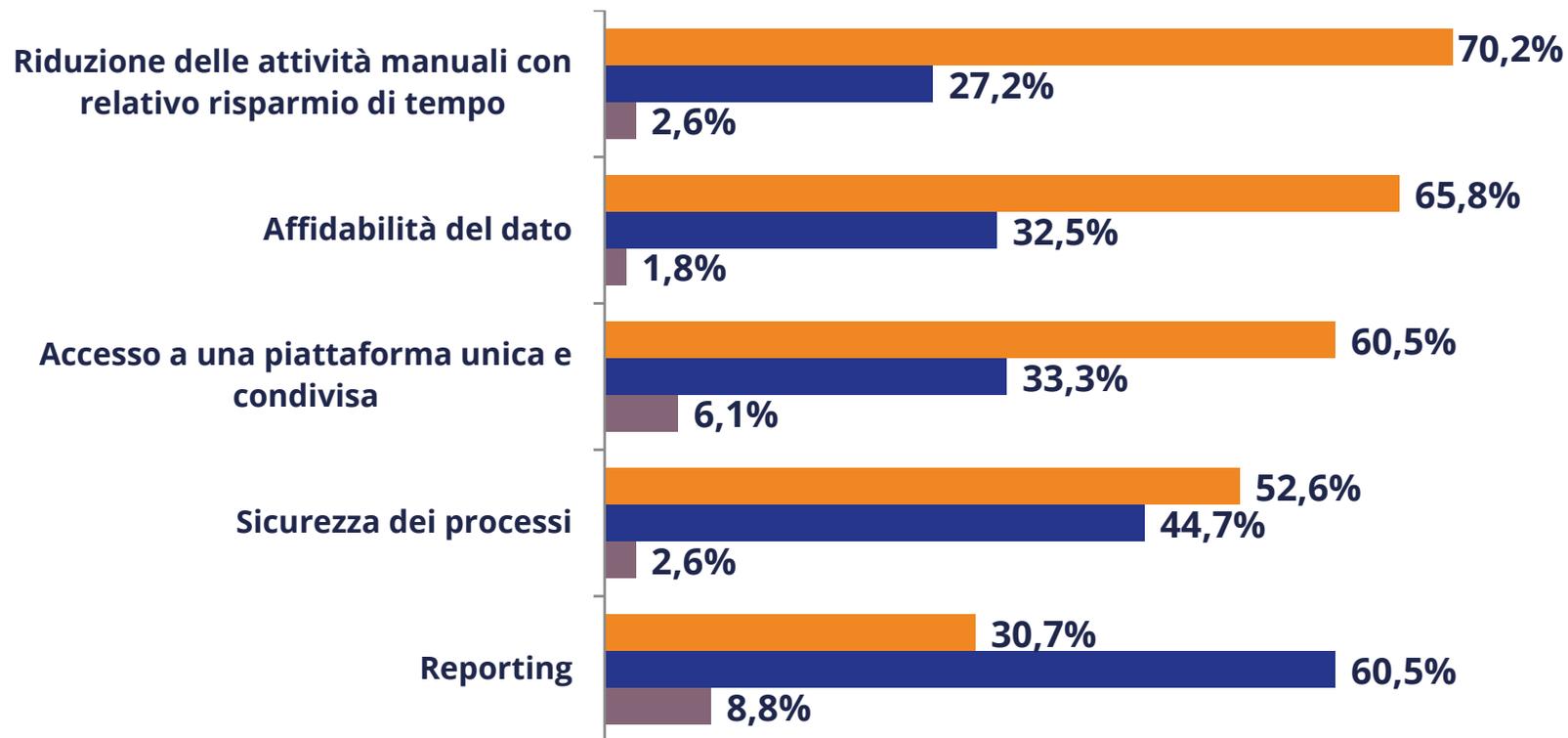
AREA FINANCE

OLTRE AL CASH MANAGEMENT, A
COPERTURA DI QUALI **AREE FINANCE**
UTILIZZI LE SOLUZIONI E SERVIZI PITECO?



EFFICIENZA DI PROCESSO

DOVE E QUANTO È MIGLIORATA L'EFFICIENZA NELLA GESTIONE DEI TUOI **PROCESSI FINANCE** ATTRAVERSO L'UTILIZZO DELLE SOLUZIONI PITECO?



PRIORITÀ

QUALI SONO LE PRIORITA' CHE IL TUO TEAM DOVRÀ AFFRONTARE NEI PROSSIMI ANNI?



Alta



Media



Bassa

Automazione dell'attività manuale e ripetitiva



Implementazione di nuove tecnologie



Attuazione delle nuove normative



Bank Relationship Management



Servizi bancari innovativi



Fintech & Supply Chain Finance

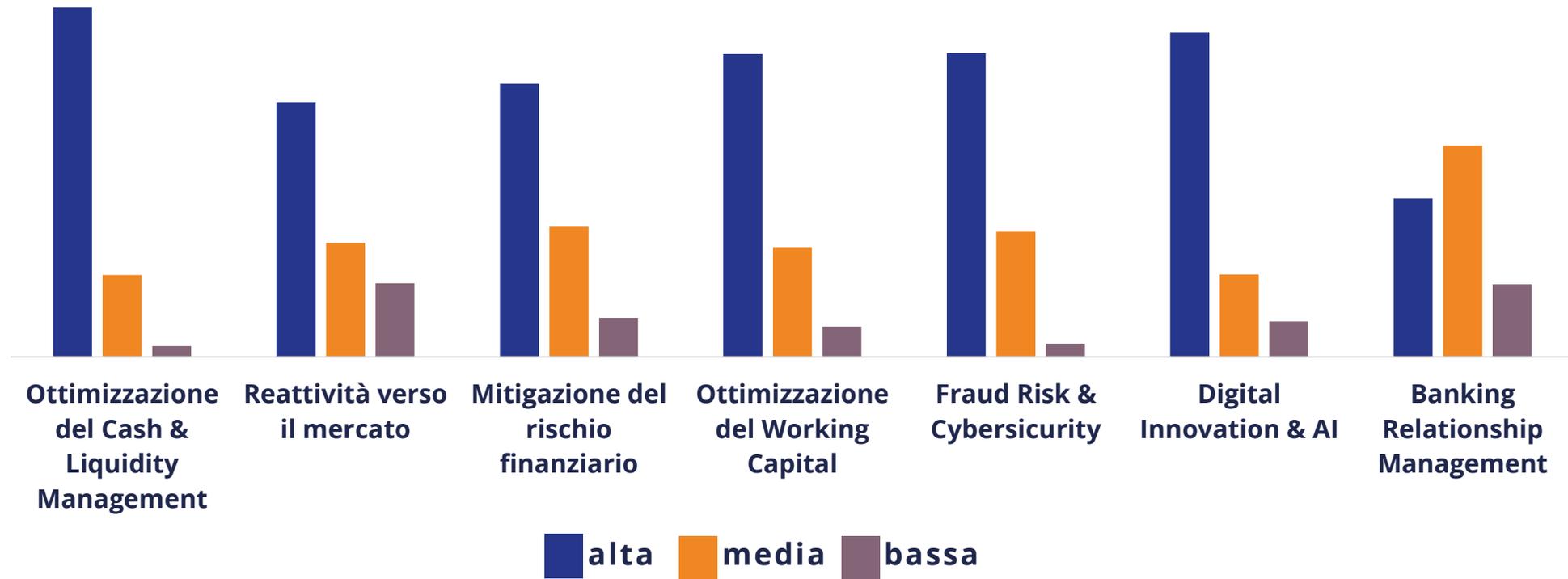


Gestione dei rischi finanziari



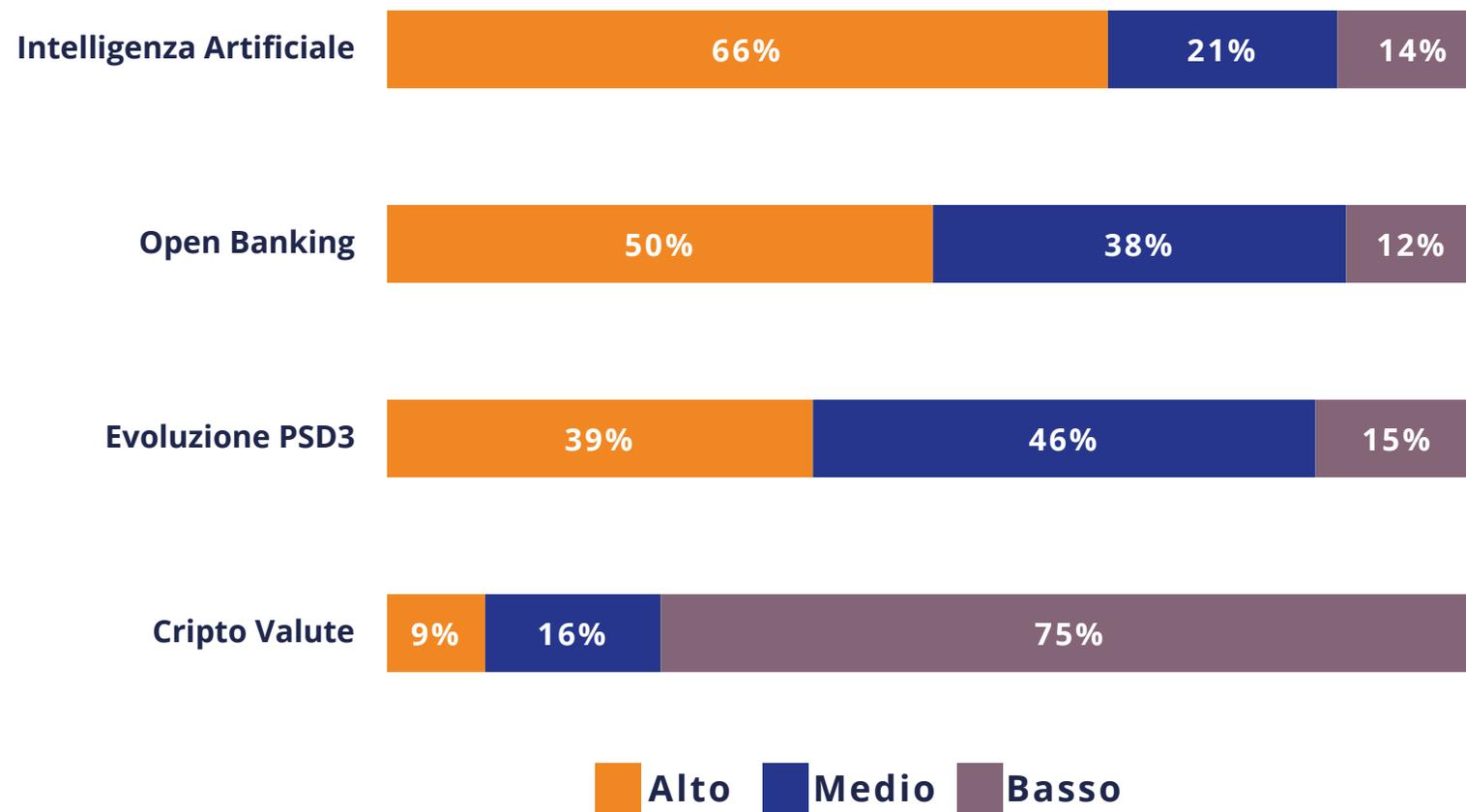
TEMATICHE

QUALI SARANNO LE TEMATICHE CHE LA TESORERIA DOVRÀ AFFRONTARE NEI PROSSIMI 2 ANNI?



GESTIONE TESORERIA

QUALI TRA QUESTI TEMI AVRÀ UN IMPATTO SIGNIFICATIVO NELLA GESTIONE DELLA TESORERIA?



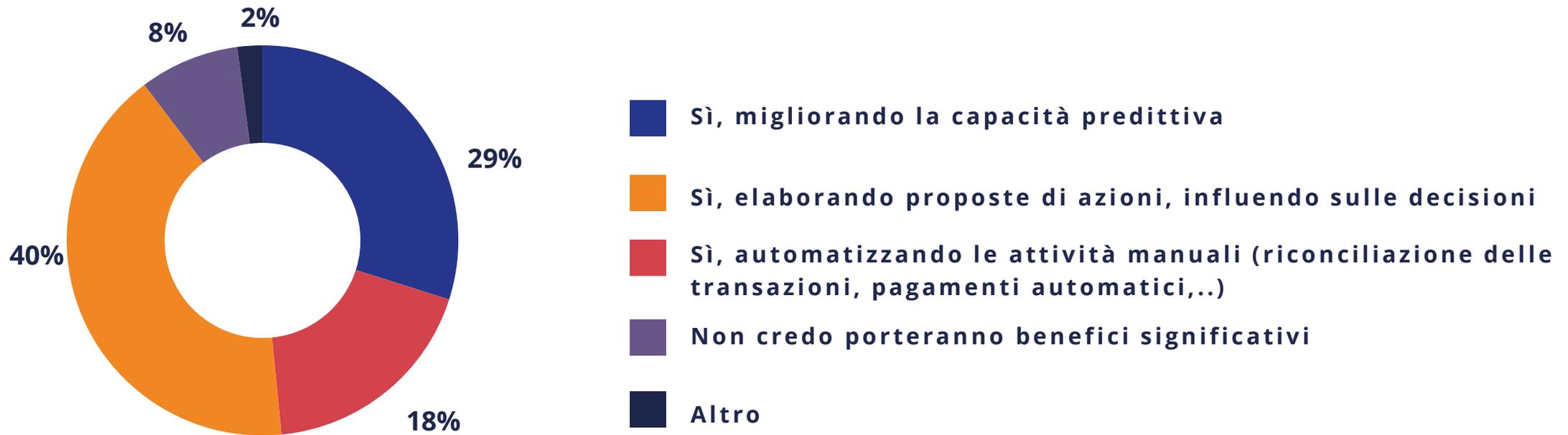
PIANIFICAZIONE E AI

QUALI TRA LE SEGUENTI AFFERMAZIONI DESCRIVE MEGLIO LA TUA ATTUALE GESTIONE DEI PROCESSI DI **PIANIFICAZIONE FINANZIARIA?**



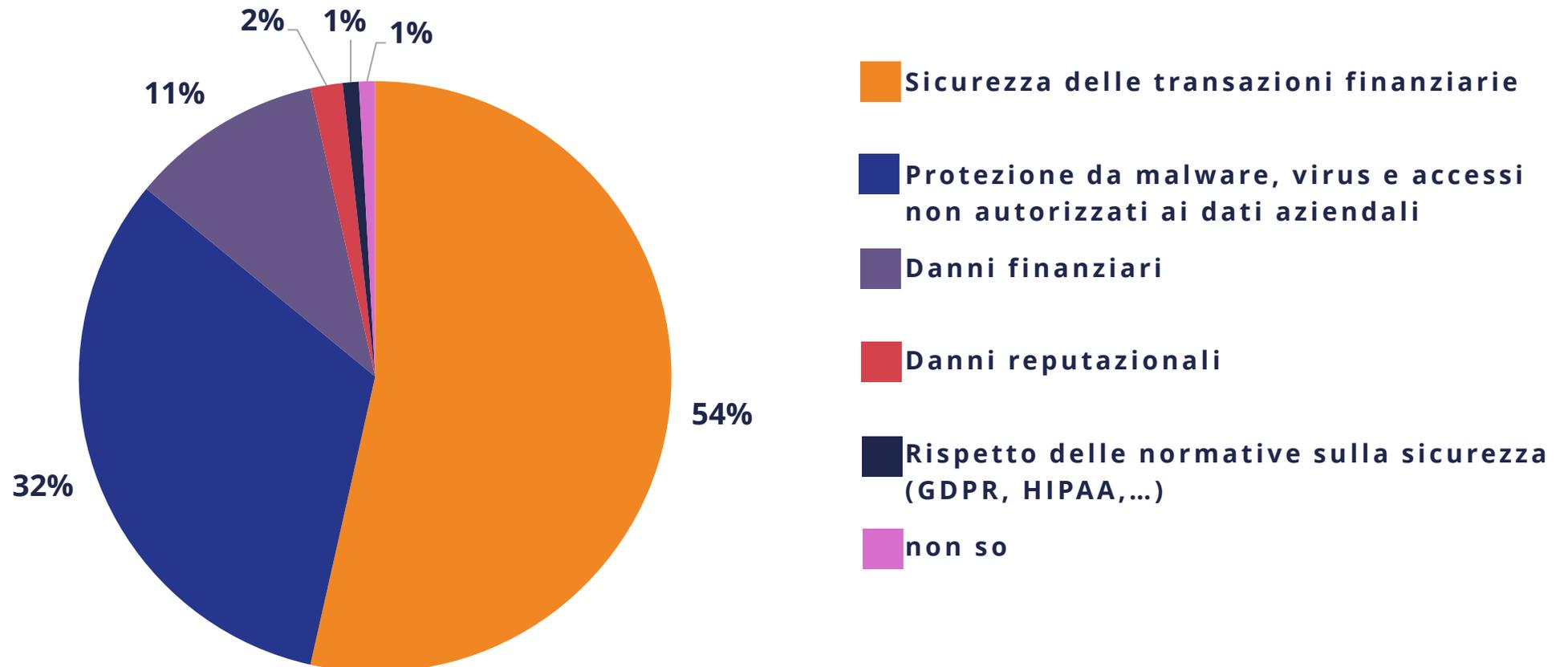
PIANIFICAZIONE E AI

PENSI CHE I PARADIGMI LEGATI ALL'AI POSSANO
SUPPORTARE I PROCESSI DI **TESORERIA E FINANZA**?



SICUREZZA DATI

QUALI SONO LE TUE PREOCCUPAZIONI PRINCIPALI RISPETTO ALLA **SICUREZZA** DEI DATI FINANZIARI GESTITI IN AZIENDA?



GLOBAL TREASURY HUB: INNOVATION IS ALL IN ONE

LAVORIAMO DA 40 ANNI PER INTEGRARE PROCESSI CHE
LEGITTIMAMENTE POSSONO E DEVONO ESSERE GESTITI
ALL'INTERNO DELLA DIREZIONE TESORERIA E FINANZA

GLOBAL TREASURY HUB: **PAYMENTS** + **GLOBAL LIQUIDITY MANAGEMENT**

Fornitori domestici Fornitori estero SEPA Fornitori Estero NO SEPA
Fornitori Intercompany Netting Tax HR Rimborsi a Clienti
Affitti Assicurazioni Professionisti Note spese ...

LE AZIENDE DEVONO POTER GESTIRE OGNI TIPO DI
PAGAMENTO **IN OGNI PARTE DEL MONDO** IN SICUREZZA

GLOBAL TREASURY HUB: PAYMENT FACTORY

Integrazione #ERP Worldwide

Cash Pooling

Payment On Behalf Of (PoBo)

Share Service Center (SSC)

Modelli di Governance

Workflow Autorizzativi

Digital Signature

Mobility

Security

Audit

SWIFT Service Bureau

Anti Frode

Connection H2H

Formati e Protocolli domestici e Internazionali

LE SOLUZIONI PITECO INTEGRANO CONTEMPORANEAMENTE:

- TUTTI GLI **ERP** E I **SISTEMI CONTABILI** DELLE AZIENDE DEL GRUPPO
- TUTTE LE **CONTROPARTI BANCARIE** NEL MONDO

GLOBAL TREASURY HUB: COLLECTION FACTORY

Gruppi con Modelli misti:
Cash Pooling + Pobo & Cobo

Determinare la Company corretta

Supportare il processo di Saldaconto
e chiusura Cliente

LE SOLUZIONI PITECO INTEGRANO CONTEMPORANEAMENTE:

- TUTTI GLI **ERP** E I **SISTEMI CONTABILI** DELLE AZIENDE DEL GRUPPO
- TUTTE LE **CONTROPARTI BANCARIE** NEL MONDO

INTELLIGENT DATA MATCHING

LA SOLUZIONE PER L'ABBINAMENTO E LA RICONCILIAZIONE DATI

S

Semantic Data Analysis

Riconoscimento trasformazioni e normalizzazione Dati

M

Machine Learning

Supporto a modelli di apprendimento e logiche di abbinamento Dati

D

Data Matching

Abbinamento e riconciliazione Dati complessi

A

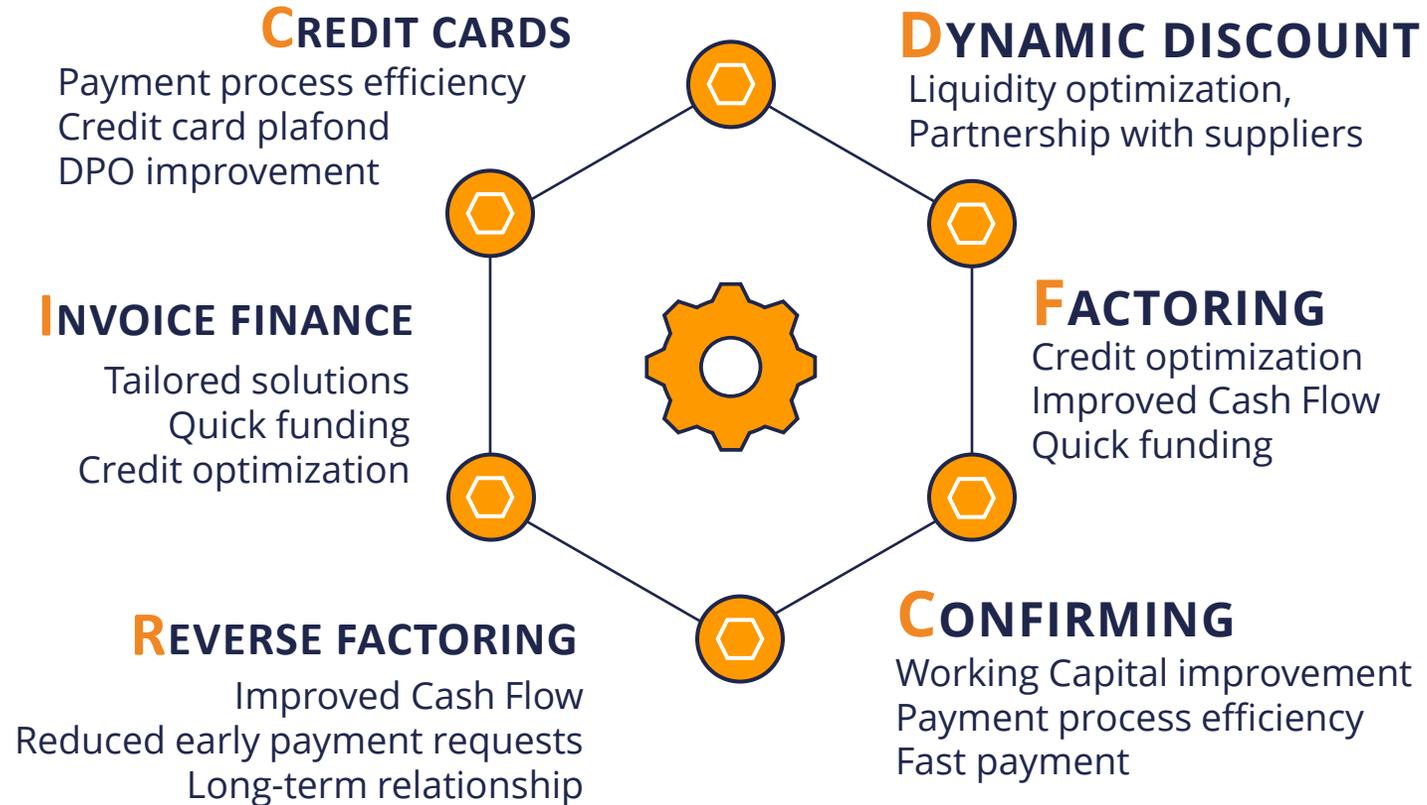
Automation

Fino al 98% di Abbinamento e Riconciliazione
Fino all'80% di riduzione attività ripetitive

GLOBAL TREASURY HUB: **WORKING CAPITAL** & **SUPPLY CHAIN** **FINANCE**

LA PIATTAFORMA **MULTIBANCA** E **MULTICONTROPARTE** CHE
INTEGRA E AUTOMATIZZA LE SCELTE DI OTTIMIZZAZIONE DEL
WORKING CAPITAL IN SICUREZZA

GLOBAL TREASURY HUB



GLOBAL TREASURY HUB: WORKING CAPITAL & SUPPLY CHAIN FINANCE

ANALIZZARE

WORKFLOW

DISPORRE

SIMULARE

INVIARE

DECIDERE

CONTABILIZZARE

ESEGUIRE

LA PIATTAFORMA **MULTIBANCA** E **MULTICONTROPARTE** CHE
INTEGRA E AUTOMATIZZA LE SCELTE DI OTTIMIZZAZIONE DEL
WORKING CAPITAL IN SICUREZZA

GLOBAL TREASURY HUB FINANCIAL PLANNING

L'AREA DELLA **PIANIFICAZIONE FINANZIARIA** È QUELLA IN CUI IL TMS È CHIAMATO ALLA MASSIMA **PERFORMANCE** PER IL GRADO DI INTEGRAZIONE, INTERRELAZIONALE ED ELABORAZIONE TRA SISTEMI DIVERSI DAI QUALI ACQUISISCE DATI RILEVANTI

Acquisizione e scambio Dati

Trattamento e Trasformazione Dati Integrazione con Dati previsionali

Integrazione con Dati Budget o Revised

Analisi e Simulazione Scenari

Breve Medio Lungo Termine

Budget

Actual

Forecast

Delta Analysis

PIANIFICAZIONE DI CASSA, FINANZIARIA E PATRIMONIALE

COLLECTION DEI DATI

- Informazioni finanziarie **preventive** e **consuntive** disponibili in Piteco
- Informazioni preventive disponibili nei sistemi conferenti
- Dati economici e patrimoniali dal Bilancio di Verifica

CASH FLOW FORECAST E ACTUAL

- Con metodo Diretto e Indiretto

POSIZIONE FINANZIARIA ED ECONOMICO PATRIMONIALE

SIMULAZIONE SCENARI

- **What if** actions
- Analisi **scostamenti** dai dati previsionali
- **Riposizionamento scadenze** di crediti e debiti
- Rideterminazione del **Cash Flow** e della **Posizione Finanziaria**

DELTA ANALYSIS

Actual vs Actual

Actual vs Budget

Actual vs Forecast



VALUTAZIONE SITUAZIONE FINANZIARIA, PRESENTE E PROSPETTICA

DETERMINAZIONE INDICI

Flusso - Flusso (Es. DSCR)

Stock - Stock (Es. Indice di struttura primaria)

Flusso - Stock (Es. ROI, ROE, ROS)

PIANIFICAZIONE DI CASSA, FINANZIARIA E PATRIMONIALE

ACQUISIZIONE FONTI DATI

Acquisizione dati di **budget economico**
Acquisizione dati di **budget investimenti**
Revised **economico**
Revised **investimenti**
Altri dati (note spese, spese straordinarie, tasse)
Situazione patrimoniale iniziale



CRITERI DI SMOBILIZZO

Definizione **criteri smobilizzo** per la trasformazione delle previsioni di vendita e acquisto in flussi economico/patrimoniali e monetari.
Definizione differenti **scenari** di trasformazione delle voci economiche.
Definizione % e fasce temporali di smobilizzo monetario e impatto **economico patrimoniale**
Definizione % di **maggiorazione IVA**.

SCENARI DI BUDGET E FORECAST

Generazione budget finanziario ed economico/patrimoniale

Generazione **scenari di forecast**

REGOLE COSTRUZIONE FORECAST

Calcolo **flussi** e **saldi consuntivi** e a tendere.
Calcolo flussi di **incasso** e **pagamento** con maggiorazioni IVA e previsioni di non realizzo.
Calcolo **oneri** e **proventi** previsionali.
Integrazione **incassi/pagamenti** derivanti da **scadenzari** contabili.
Calcolo **posizione finanziaria e patrimoniale** finale.
Calcolo **delta cambi** previsionali

GLOBAL TREASURY HUB: **FINANCIAL PLANNING + AI**

L'AREA DELLA **PIANIFICAZIONE FINANZIARIA** È QUELLA IN CUI IL TMS È CHIAMATO ALLA MASSIMA **PERFORMANCE** PER IL GRADO DI INTEGRAZIONE, INTERRELAZIONALE ED ELABORAZIONE TRA SISTEMI DIVERSI DAI QUALI ACQUISISCE DATI RILEVANTI

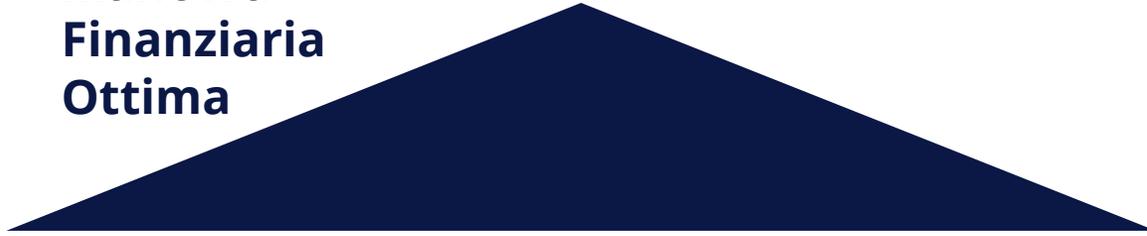
DESCRITTIVO

PREDITTIVO

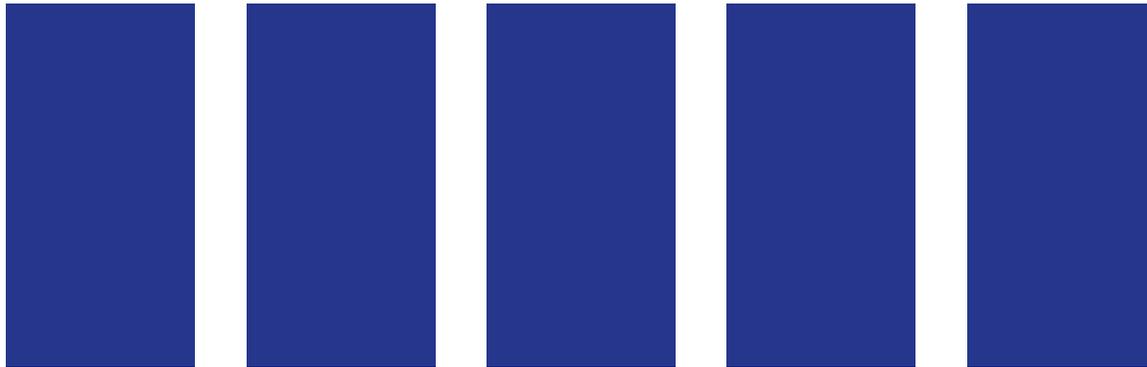
PRESCRITTIVO

INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER

**Manovra
Finanziaria
Ottima**



Vincoli



Liquidity Management + Financial Planning



SOLUZIONE OTTIMA di copertura del fabbisogno o Impiego del surplus tra quelle possibili, dati il cash forecast, i vincoli e i parametri.



Vincoli e parametri di BUSINESS, TECNICO/CONTRATTUALI e vincoli DECISIONALI definiti dal Cash Manager agiscono durante l'ottimizzazione



La Pianificazione Finanziaria fornisce le previsioni di cassa e la manovra pianificata nelle **13 settimane, rolling**

INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER



VINCOLI E PARAMETRI

LIQUIDITY MANAGEMENT + FINANCIAL PLANNING

Crediti e debiti operativi
e non, presenti e futuri
Saldi di partenza
Manovra pianificata

BUSINESS, TECNICI E STRATEGICI

Affidamenti bancari
Plafonds Factor
Supply Chain Finance
Bancabilità dei crediti
Bancabilità dei debiti
Limiti di scaduto,
dilazione e giacenza
Scadenze di rimborso

DECISIONALI E ADJUSTMENTS

Riduzione utilizzo di una
banca
Nessun rinvio di
pagamenti
Nessuna manovra
aggiuntiva
Non utilizzo degli
affidamenti di cassa
Nessun anticipo di
crediti,

MASSIMIZZAZIONE FUNZIONE OBIETTIVO

Minimizzazione del
costo in base ai tassi
Minimizzazione dei costi
in base a benchmark o
scoring delle forme
tecniche

AZIONI SUGGERITE

Canalizzazione
pagamenti
Anticipazioni del credito
Posticipazione
pagamenti
Manovra intercompany
Manovra finanziaria
Girofondi

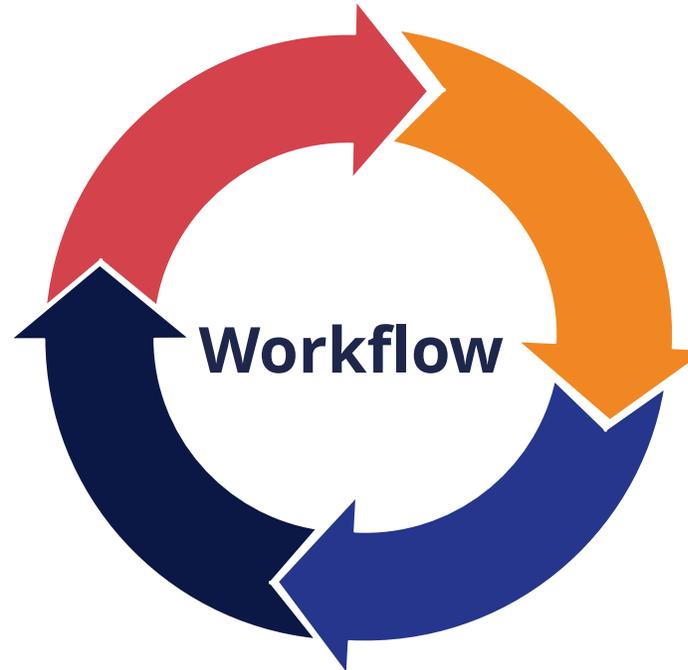
PIANIFICAZIONE DI CASSA A BREVE

■ PREVEDI IL FABBISOGNO/SURPLUS DI CASSA

■ FISSA GLI OBIETTIVI DEL BREVE TERMINE

■ OTTIENI LE PROPOSTE OTTIMIZZATE DA INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER

■ ESEGUI LE AZIONI DI CASH MANAGEMENT



■

- Prevedi il fabbisogno / surplus di cassa del breve utilizzando gli **scadenzari**, gli **ordini**, il **budget** e le altre **previsioni**

■

- Scegli le leve da attivare: utilizzo o meno degli **affidamenti** e con quali limiti, strumenti di **Supply Chain Finance**, forme di **impiego** dei surplus
- Poni dei vincoli sui livelli minimi di **liquidità** e sui livelli massimi di **giacenza**
- Decidi quali **banche** utilizzare
- Valuta e confronta diverse **strategie**

■

- Esegui l'**ottimizzazione** della strategia preferita ottenendo proposte di azione «how to»
- valuta i risultati ottenibili e confrontali

■

- Esegui le manovre di **cash management**
- Valuta quotidianamente la validità della tua azione



Piteco

ZUCCHETTI

11 aprile 2025

Tesoreria innovativa: strumenti, strategie e best practice

Storie di Tesorerie: esperienze e strategie a confronto

Moderato da:

Federica Zacchetti

Piteco

Piteco
ZUCCHETTI



STEFANO BEORCHIA

CFO & CIO
FABER INDUSTRIE



FRANCESCO LUMIERA

Finance & Reporting Specialist
CONCERIA PASUBIO



MATTIA MELCHIORI

Head of Finance
MARKAS



ANNA MONTAGNOLI

Treasury Manager
MANNI GROUP



ILENIA SETTI

Responsabile Contabilità
AGSM AIM



con il patrocinio di:

ASSOCIAZIONE ITALIANA TESORIERI d'IMPRESA

in collaborazione con:

AicsNext | >>>