

# 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 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



**9.500** persone  
**2.600** R&D



**1,25 MLD**  
**2024**



**36** sedi  
in Italia



**15** paesi esteri  
**1.500** persone

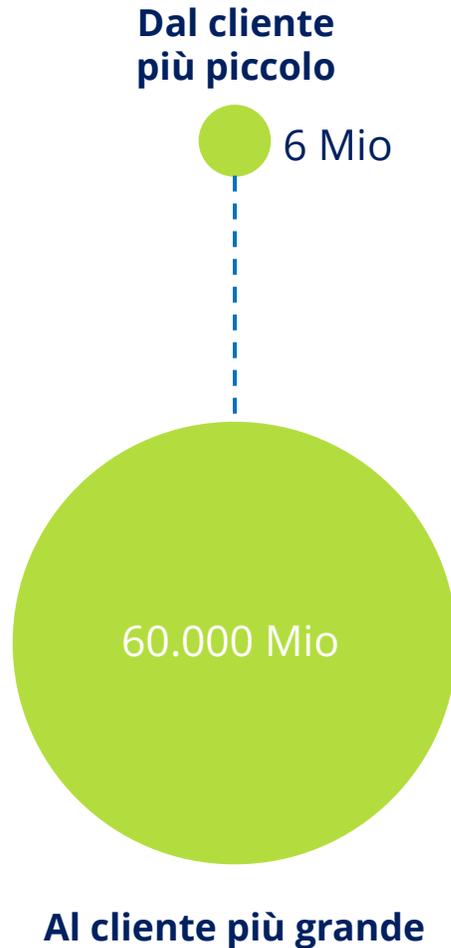
**Piteco**  
ZUCCHETTI

Ingresso nel **gruppo Zucchetti** nel 2023 con l'obiettivo di valorizzare sinergie strategiche in ambito:

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

# IL NOSTRO MERCATO

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



- 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



## 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.



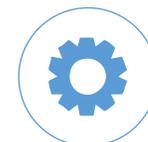
## BEST PRACTICE

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

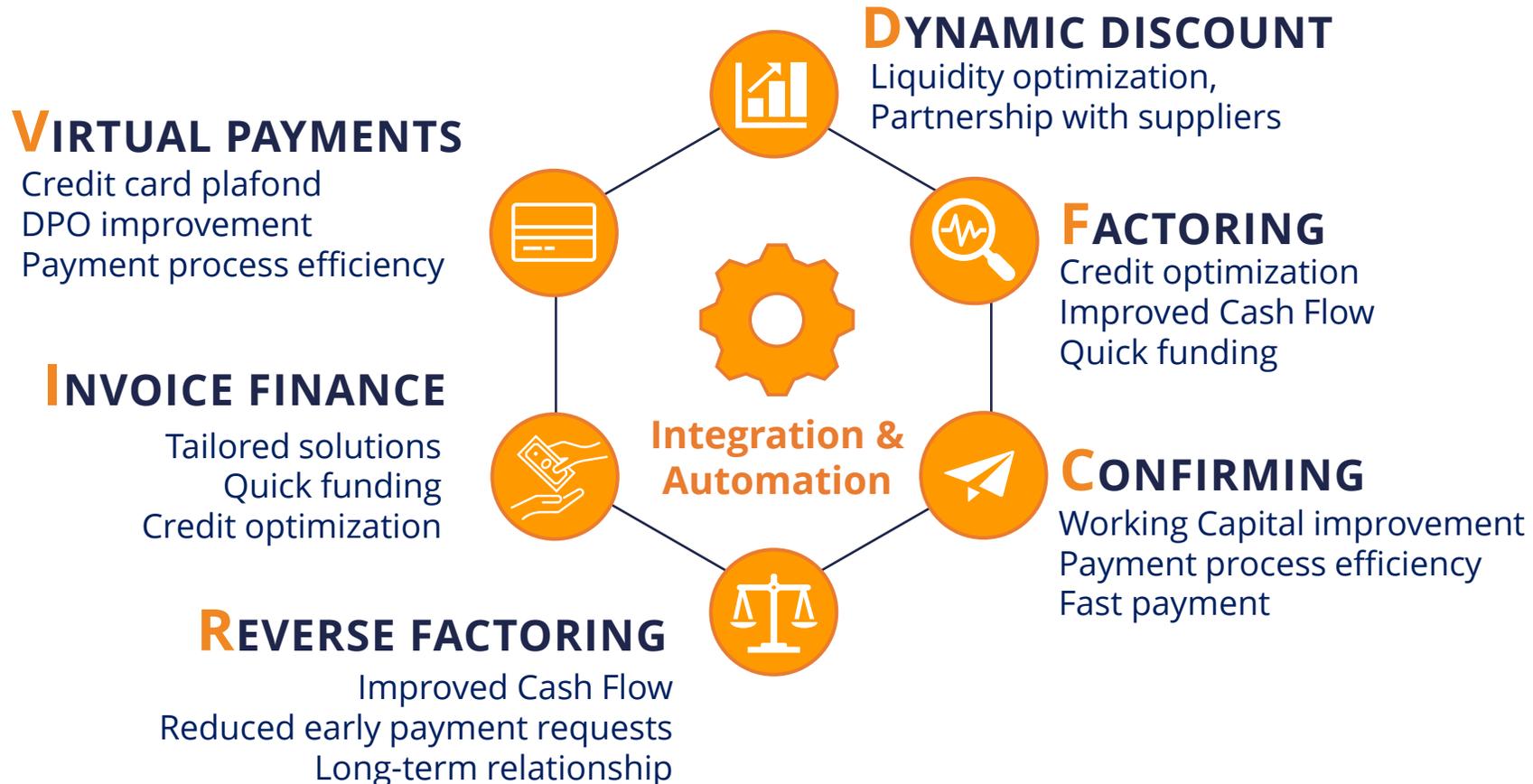


## BANK GLOBAL CONNECTIVITY

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

# SUPPLY CHAIN FINANCE

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



# 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

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



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

 <h3>Cash Management</h3> <p>Liquidity Management, Cash Flow Forecast, generazioni previsioni. Bank Relationship Management, analisi disponibilità Home Banking, Acquisizione Rendicontazione giornaliera ed estratti conto. Gestione Linee di Credito, anagrafica per tipologia di utilizzo, costi e commissioni.</p>		
 <h3>Retail &amp; e-Commerce</h3> <p>Incassi per punto vendita, contabile e previsionale, gestione e-Commerce.</p>	 <h3>Incassi</h3> <p>Motore di abbinamento incassi con bonifico per saldaconto clienti.</p>	 <h3>Portafoglio effetti</h3> <p>RIBA, SDD, MAV, effetti cambiari, effetti esteri.</p>
 <h3>Pagamenti</h3> <p>Governance dei processi contabili e finanziari dei pagamenti aziendali.</p>	 <h3>Netting</h3> <p>Regolamento di partite di debito e credito Intercompany.</p>	 <h3>In House Banking</h3> <p>Cash Pooling, ZBA, Intercompany, COBO, POBO, centralizzazione e consolidamento.</p>
 <h3>Mutui &amp; Leasing</h3> <p>Piani di ammortamento, costo ammortizzato e IFRS16.</p>	 <h3>Finanziamenti &amp; Investimenti</h3> <p>Gestione fonti e impieghi finanziari.</p>	 <h3>Fidejussioni</h3> <p>Garanzie fidejussorie, bond, performance bond, bid bond.</p>
 <h3>Trade Finance</h3> <p>Lettere di credito per crediti documentali import-export.</p>	 <h3>FX &amp; IR Derivatives</h3> <p>Operazioni middle e back office, di copertura dal rischio cambio e tasso.</p>	 <h3>Supply Chain Finance</h3> <p>Factoring, Reverse Factoring e Dynamic Discount.</p>
 <h3>Financial Planning</h3> <p>Gestione della pianificazione di breve, medio e lungo periodo. Generazione <b>Budget Finanziario</b> con algoritmi di smobilizzo economico. Generazione <b>Actual</b>, confronto con <b>Budget</b>, <b>Revised Budget</b> <b>Analisi scostamenti</b>, generazione <b>Forecast</b>.</p> <p><b>+ Artificial Intelligence</b></p> <p>A.I. applicata alla gestione della pianificazione di breve e medio periodo, analisi <b>Costo Rendimento</b>, massimizzazione <b>Funzione Obiettivo</b>, elaborazione <b>Manovra</b> e generazione delle operazioni di <b>Best Efficiency</b></p>		

# 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.

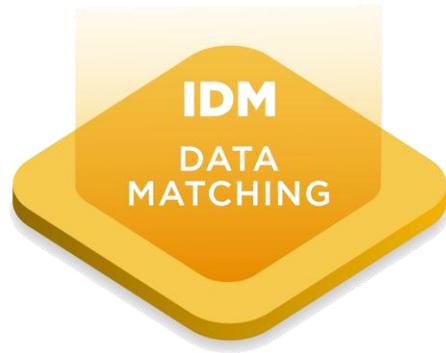
# CBC: DIGITAL PAYMENTS PLATFORM

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



# 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.



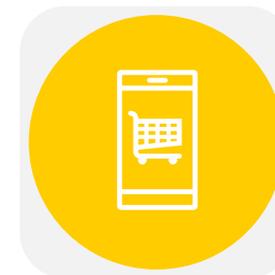
## FINANCE

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.



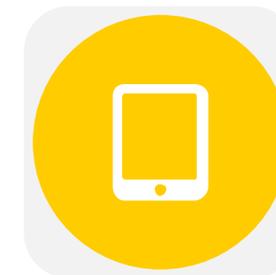
## UTILITIES

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 RISK

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



## FINANCIAL MODELLING

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

### 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.

# 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.

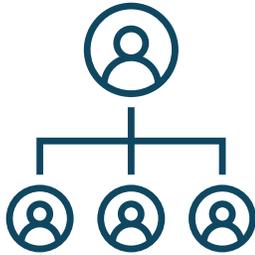
# METODOLOGIA DI PROCESSO

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

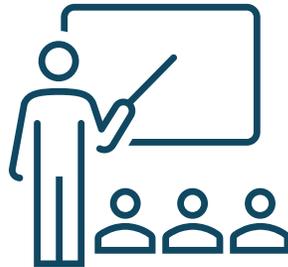
Approfondita specializzazione sui temi di gestione finanziaria aziendale e profonda conoscenza delle tecnologie ICT



## Project Manager

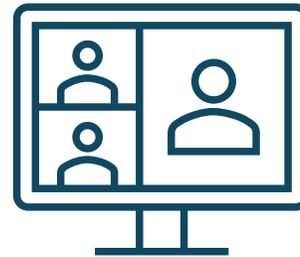
Maturata esperienza nella gestione dei progetti di Tesoreria.

Tecniche di Project Management e metodologia agile.



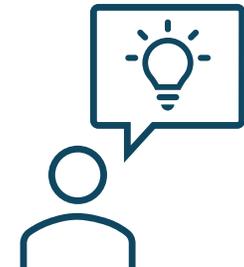
## Functional Consultant

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)