



# Piteco

FINANCIAL SOFTWARE & CONSULTING

Soluzioni Software per la Tesoreria la  
Finanza e la Pianificazione Finanziaria

**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**

**EV05:** 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.

# 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

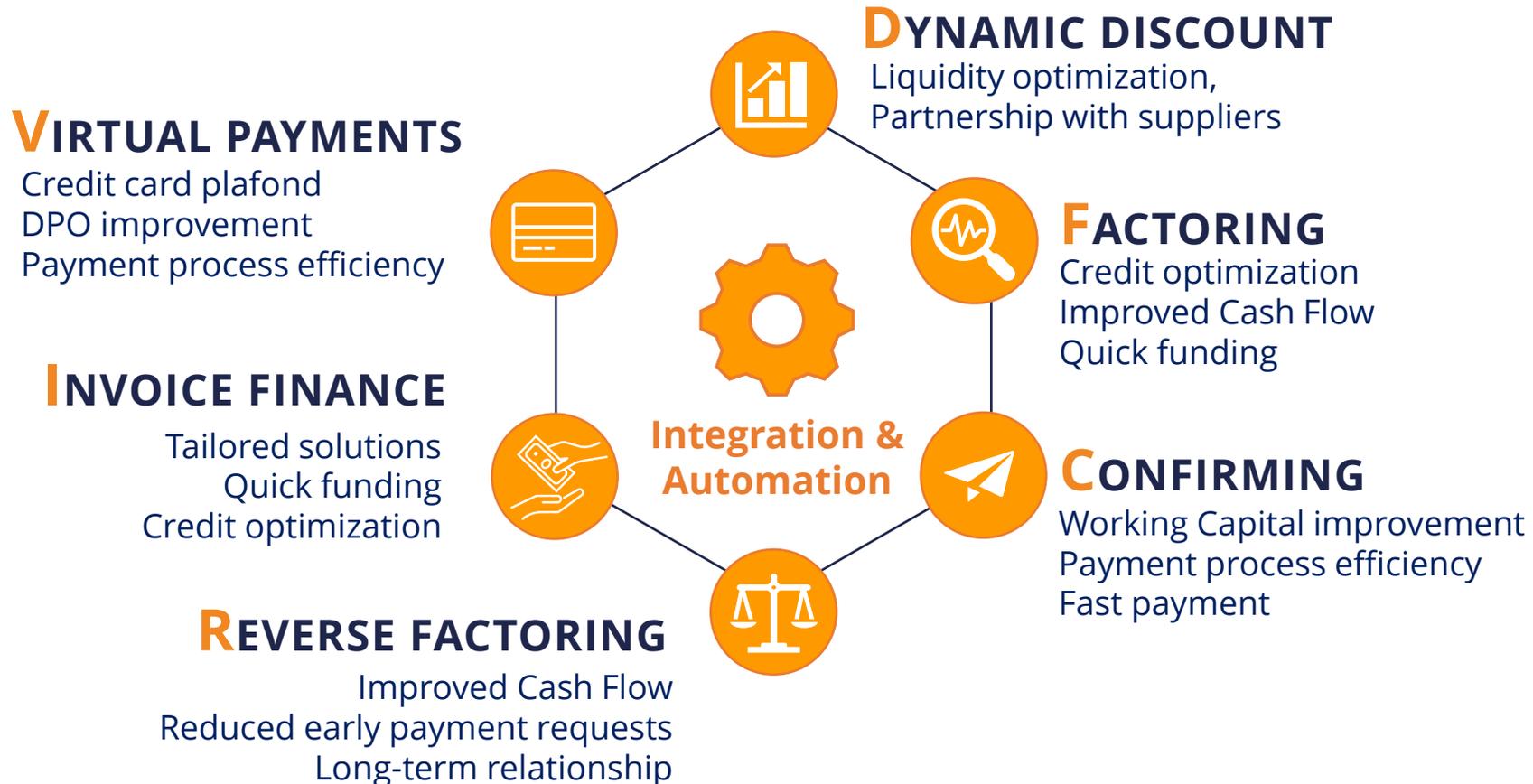


## BANK GLOBAL CONNECTIVITY

- 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



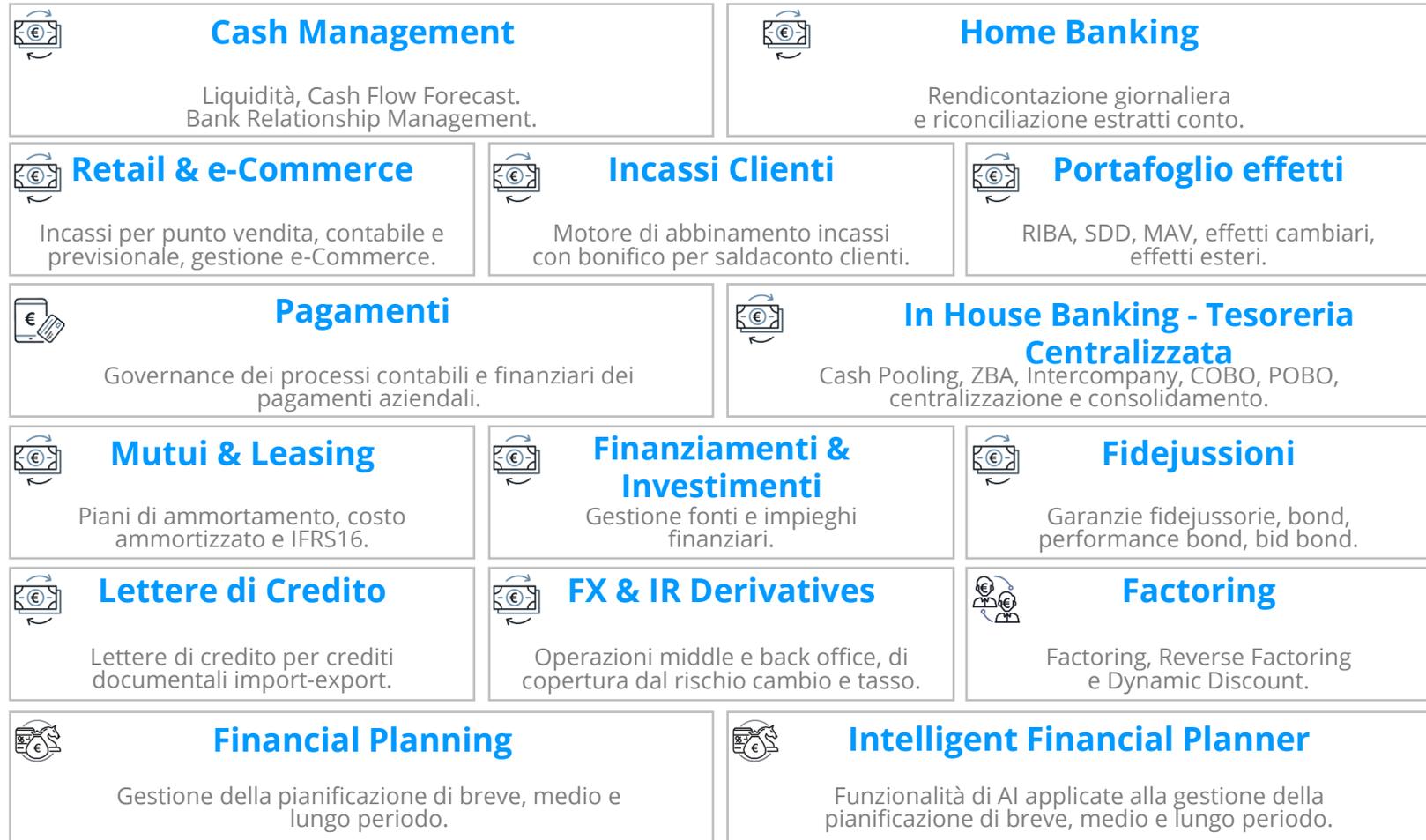
**Dashboard e grafici interattivi**, reporting dinamico, elaborazione con dati in real time. Massima personalizzazione dei layout grafico. **Reporting direzionale**.

# EVO: PITECO TREASURY PLATFORM

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.



# EVO: TREASURY CASH MANAGEMENT

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.

Il prodotto **Piteco Evo** soddisfa contemporaneamente una molteplicità di condizioni che riguardano i processi di gestione del denaro, il controllo in tempo reale dei pagamenti e dei flussi finanziari in entrata ed uscita.

- Gestione conti correnti, e/c in linea capitale e scalare
- Controllo interessi e condizioni bancarie
- Determinazione Posizione Finanziaria Netta per società/Gruppo
- Acquisizione automatica movimentazione bancaria e contabilizzazione
- Riconciliazione automatica estratti conto bancari finanziaria e contabile
- Report quali situazione banche, saldi disponibilità, statistiche lavoro bancario, bilancia valutaria, analisi indebitamento giacenze, gestione utilizzi,
- Linee di credito bancarie, infragruppo, promiscue ecc...
- Gestione e ottimizzazione girofondi
- Calcolo e controllo interessi, calcolo e stanziamento ratei e risconti
- Gestione finanziamenti a b/t (hot money fin import, fin export, time deposit ecc...e a m/l con piani di ammortamento
- Procedura dedicata per Anticipi fatture
- Gestione conti valutari e relativo adeguamento cambi
- Gestione fidejussioni attive, passive, controllo costi

# EVO: TREASURY CASH MANAGEMENT

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>Retail &amp; e-Commerce</b> Incassi per punto vendita, contabile e previsionale, gestione e-Commerce.	 <b>Incassi Clienti</b> Motore di abbinamento incassi con bonifico per saldaconto clienti.	 <b>Portafoglio effetti</b> RIBA, SDD, MAV, effetti cambiari, effetti esteri.
<ul style="list-style-type: none"><li>• Riconciliazioni in dettaglio per punto vendita, tipologia di incasso (pos, carta di credito...), riconciliazioni vendite e - shop</li><li>• Riconciliazione automatica incassi bonifici con saldaconto partite clienti</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gestione e ottimizzazione presentazione effetti attivi all'incasso SBF, anticipo, conto unico fronteggiato, sconto, dopoincasso ecc...</li><li>• Gestione insoluti automatici e previsionali con riapertura posizione cliente</li></ul>	
 <b>Pagamenti</b> Governance dei processi contabili e finanziari dei pagamenti aziendali.	 <b>Lettere di Credito</b> Lettere di credito per crediti documentali import-export.	 <b>Factoring</b> Factoring, Reverse Factoring e Dynamic Discount.
<ul style="list-style-type: none"><li>• Gestione e ottimizzazione pagamenti di massa e manuali</li><li>• Riconciliazione automatica effetti passivi</li><li>• Comunicazione avvenuto pagamento</li><li>• Creazione file standard nazionali e internazionali bancari</li><li>• Gestione factor prosoluto, prosolvendo, notificati, non</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• notificato e dynamic discount</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gestione affidamento clienti fattorizzati</li><li>• Gestione lettere di credito import e export con anagrafica dedicata, controllo costi e workflow eventi</li></ul>

# EVO: IN HOUSE BANKING

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.

 <h3>Netting</h3> <p>Regolamento di partite di debito e credito Intercompany</p>	 <h3>In House Banking - Tesoreria Centralizzata</h3> <p>Tesoreria In nome e Conto, Cash Pooling, ZBA, Intercompany, Centralizzazione e consolidamento.</p>
---	---

- Gestione modelli di centralizzazione tesoreria – cash pooling e in nome e per conto (POBO – COBO)
- Generazione automatica scritture intercompany
- Gestione SSC

- Calcolo e registrazione automatica interessi intercompany
- Procedura dedicata Netting Intercompany multilaterale
- Gestione chat Intercompany e regolamenti

# EVO: FINANCIAL PLANNING

L'offerta Treasury & Financial Planning modulare



## Financial Planning

Gestione della pianificazione di breve, medio e lungo periodo.



## Intelligent Financial Planner

Funzionalità di AI applicate alla gestione della pianificazione di breve, medio e lungo periodo.



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

Le funzionalità di Piteco Evo consentono di poter gestire la **pianificazione economico finanziaria** sulla base di analisi e report personalizzabili. Lo strumento si basa su simulazioni di **scenari** e **proiezioni** finalizzati alla valutazione dello stato di cassa attuale e futuro.

- Gestione pianificazione di cassa di breve, medio e lungo periodo
- Gestione budget finanziario, revised budget e generazione forecast
- Cash flow metodo diretto consuntivi e preventivi liberamente personalizzabili
- Generazione budget finanziario da voci economiche
- Generazione Stato Patrimoniale previsionale e gestione cash flow metodo indiretto
- Regole di smobilizzo delle voci economiche e delle dilazioni degli incassi e pagamenti con riposizionamento entrate e uscite e gestione scenari
- Analisi scostamenti e analisi scenari di budget
- Carico automatico a refresh da diverse fonti dati (scadenziari clienti fornitori, ordini acquisto e vendita, budget economici/investimenti ...)

# 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.

# 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.



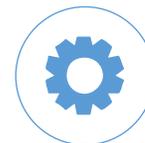
## BEST PRACTICE

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.

# 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)