

In House Banking

Controllo, automazione e sicurezza per la finanza aziendale

Piteco supporta i gruppi internazionali nella gestione della Tesoreria, offrendo un approccio incrementale per centralizzare e ottimizzare il controllo del cash flow. La soluzione è pensata per rispondere alle sfide complesse dei Gruppi multinazionali, garantendo efficienza, sicurezza e visibilità in tempo reale.



Visibilità e gestione centralizzata del Cash Flow

Per un controllo completo e strategico della liquidità, è fondamentale avere una visione chiara e centralizzata dei flussi di cassa. Piteco consente:

- **Cash Concentration in tempo reale:** consolidamento dei saldi dei conti correnti di ogni società del gruppo, offrendo una visione d'insieme del cash flow aziendale. I saldi possono essere visualizzati nella valuta del conto, del paese o in una divisa di consolidamento, per una completa armonizzazione dei dati.
- **Group Cash Forecast:** centralizzazione delle previsioni di incasso e pagamento delle filiali per generare un'unica previsione di Cash Flow globale. Questo permette di gestire in modo proattivo l'esposizione valutaria e di monitorare i flussi intercompany.



Forme tecniche avanzate e contabilizzazione automatizzata

Piteco gestisce tutte le principali forme tecniche di accentramento bancario, garantendo una completa contabilizzazione multisocietaria e intercompany.

- **Cash Pooling & Zero/Target Balance:** semplificazione della gestione della liquidità tra le società del gruppo.
- **Pagamenti e Incassi (POBO/ROBO/COBO):** gestione dei pagamenti "in nome e per conto" (POBO) e degli incassi "in nome e per conto" (ROBO/COBO), semplificando la movimentazione del denaro tra le entità.
- **Payment Factory & Netting Intercompany:** centralizzazione dei pagamenti del gruppo in un'unica piattaforma sicura, rispettando la Segregation of Duties (SoD). Inoltre, gestione del Netting intercompany per la compensazione di crediti e debiti, con un workflow di approvazione dedicato.



Integrazione e tecnologia all'avanguardia

La suite di Tesoreria Piteco è progettata per connettersi in modo fluido con l'ecosistema tecnologico utilizzato dalle aziende, garantendo integrazione e flessibilità.

- **Integrazione con ERP e sistemi esterni:** integrazione profonda e simultanea con i diversi sistemi ERP, rendendo i modelli di centralizzazione indipendenti dai software contabili utilizzati dalle singole società.
- **Connettività e tracciati bancari:** integrazione con i principali info e messaging providers (SWIFT, SIA, Bloomberg, Reuters) e normalizzazione di centinaia di tracciati bancari internazionali, facilitando l'avvio rapido dei progetti di centralizzazione.



Sicurezza e controllo di livello superiore

Per garantire la massima protezione dei dati e delle operazioni, la sicurezza è un elemento centrale, soprattutto in ambienti con accessi multi-utente. Piteco garantisce:

- **Prevenzione delle frodi nei pagamenti internazionali:** grazie a una rigorosa **profilazione degli utenti**, a verifiche e validazione in tempo reale dei dati e all'applicazione della **Segregation of Duties**, il sistema Piteco riduce al minimo il rischio di frodi e errori.
- **Audit Log:** ogni operazione viene registrata per garantire la completa tracciabilità e la piena conformità alle normative.
- **Ottimizzazione delle performance:** l'architettura è ottimizzata per garantire eccellenti livelli di performance e sicurezza, anche con carichi di lavoro elevati.

Perché Piteco? La sua capacità di gestire scenari complessi, come **modelli gerarchici e sub-holding continentali**, unita a una profonda esperienza nella gestione di progetti incrementali, la rende la scelta ideale per i Gruppi che cercano un partner solido e affidabile per la centralizzazione della Tesoreria.

 **Piteco**

ZUCCHETTI