

Digital Payments

Pagamenti aziendali sicuri

Nel panorama economico attuale, la gestione dei pagamenti è una leva strategica fondamentale. La suite Piteco **Digital Payments** è un ecosistema integrato che ottimizza l'area dei pagamenti aziendali, garantendo efficienza, controllo e sicurezza.



Automazione e controllo

La piattaforma Piteco consolida e gestisce ogni tipologia di pagamento aziendale da un'unica interfaccia.

- **Gestione centralizzata:** dalle transazioni domestiche e internazionali ai pagamenti di massa e manuali, tutto è gestito da un'unica dashboard, offrendo una visione completa e in tempo reale della liquidità aziendale.
- **Workflow autorizzativi:** ogni pagamento è automatizzato tramite workflow approvativi, supportati da firme digitali e protocolli crittografici, garantendo robustezza e conformità.
- **Integrazione con la Supply Chain Finance:** Piteco estende le sue funzionalità integrando soluzioni innovative per la **Supply Chain Finance**, ottimizzando ulteriormente i processi finanziari.



Connettività e sicurezza avanzata

La sicurezza è una priorità. Piteco offre un **hub centrale per la connettività bancaria**, con standard di protezione elevatissimi.

- **SWIFT Service Bureau:** Piteco funge da **hub centrale** per la connettività bancaria, permettendo l'accesso alla rete SWIFT in modalità "as a service", connettendosi in modo efficiente con reti bancarie nazionali e internazionali.
- **Prevenzione delle frodi:** Piteco pone la sicurezza al primo posto. Il sistema è progettato per prevenire **le frodi e identificare le anomalie in tempo reale** attraverso controlli rigorosi come la verifica dell'IBAN, la validazione in tempo reale della coppia anagrafica-coordinate bancarie e l'applicazione della **Segregation of Duties (SoD)**, che garantisce che più utenti siano coinvolti nei processi decisionali.
- **Accesso mobile (CBC):** attraverso la piattaforma **Corporate Banking Communication (CBC)**, accessibile anche da mobile, i pagamenti sono gestiti in modo sicuro e flessibile, con una completa tracciabilità (**Audit Log**) e rigorosi protocolli di sicurezza.



Velocità e flessibilità

Piteco è allineata con l'evoluzione del mondo finanziario, supportando i pagamenti più rapidi e innovativi.

- **Fast & Instant Payments:** pienamente conforme al **Regolamento UE 2024/886**, la soluzione integra i pagamenti istantanei (**SEPA Instant Credit Transfer**) che permettono l'accredito dei fondi 24/7/365, e i pagamenti veloci (bonifici SEPA Urgente, Target2 e Same Day Value Cross Border).
- **Pagamenti Internazionali semplificati:** pagamenti in oltre **140 valute** senza la necessità di aprire e gestire numerosi conti bancari esteri, riducendo complessità e costi di conversione.
- **Virtual Payments:** una soluzione innovativa per il pagamento dei fornitori tramite **carte di credito virtuali**, che consente di dilazionare l'impatto sul Cash Flow e sfruttare un plafond di spesa aggiuntivo.



Ottimizzazione strategica

Piteco ha una comprovata esperienza nella gestione di progetti complessi per gruppi globali, ottimizzando i processi e le strutture finanziarie.

- **Payment Factory:** l'implementazione e la gestione di strutture di **Payment Factory** è semplificata, supportando modelli centralizzati, **Shared Service Center (SSC)** e strategie avanzate come **Payment On Behalf Of (POBO/COBO)** e **Cash Pooling**.
- **Ottimizzazione dei costi di transazione:** grazie alla sua capacità di centralizzare i pagamenti e ridurre la necessità di conti bancari multipli, Piteco garantisce una **significativa riduzione dei costi di transazione e bancari**, un fattore competitivo chiave per il tesoriere moderno.



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.



Intelligent Data Matching

Il **Data Matching**, o **riconciliazione dei dati**, è un processo fondamentale nell'ambito dell'Amministrazione, Finanza e Controllo che prevede l'abbinamento e la gestione di **dati eterogenei e destrutturati** provenienti da diverse sorgenti.

Questo processo è cruciale per la gestione di **attività ad alta variabilità** e per l'automazione delle fasi successive del trattamento dei dati, come la **Cash Collection** e la **riconciliazione degli incassi**.



I limiti del Data Matching manuale

La riconciliazione manuale dei dati è un'attività complessa che richiede l'investimento di **tempo e risorse significative**. I dati disomogenei e non strutturati necessitano un'intensa attività di analisi, normalizzazione e validazione prima di poter essere utilizzati nei sistemi gestionali aziendali. La gestione di **volumi elevati di transazioni** e la presenza di **dati mancanti o errati** sono tra le principali sfide che rendono il processo manuale inefficiente e soggetto a errori.



L'approccio del Data Matching Intelligente

Soluzioni avanzate come **Piteco IDM - Intelligent Data Matching** - affrontano queste sfide attraverso l'uso di tecnologia innovativa e best practice consolidate. L'obiettivo è **minimizzare l'intervento umano, automatizzando il più possibile il processo**.

All'interno della propria soluzione, Piteco applica:

- **Analisi semantica dei dati:** viene avviata un'**analisi semantica** direttamente nella fase di download dei dati. Questo approccio utilizza **Regular Expression** per strutturare i dati e renderli adatti all'applicazione di **algoritmi**.
- **Algoritmi di abbinamento:** l'utilizzo di **algoritmi di Machine Learning e logiche parametriche di abbinamento** consente il matching automatico e dinamico tra dati anche nel caso dei processi complessi quali la riconciliazione degli incassi, in presenza di pagamenti non strutturati. La soluzione Piteco IDM consente di raggiungere una percentuale di abbinamenti automatici fino al 95%.
- **Autoapprendimento:** le funzionalità di Cognitive Computing e autoapprendimento permettono al sistema di adattarsi a scenari complessi e in continua evoluzione, migliorando costantemente l'efficienza e riducendo i casi dubbi che richiedono l'intervento manuale.



Applicazioni e benefici dell'Intelligent Data Matching

L'applicazione di una soluzione di Intelligent Data Matching porta a notevoli miglioramenti in termini di efficienza aziendale.

- **Velocizzazione delle operazioni:** l'automazione dei processi di riconciliazione permette di accelerare attività cruciali quali la **Cash Collection**.
- **Riduzione delle attività manuali:** eliminando le attività a basso valore aggiunto, le risorse possono concentrarsi su mansioni più strategiche.
- **Versatilità:** un sistema di Intelligent Data Matching ben strutturato è in grado di supportare processi di riconciliazione in **diversi settori e aree aziendali**, dalla **grande distribuzione** all'**e-Commerce** e alle **Utilities**.

INTELLIGENT MATCHING
SEMANTIC ANALYSIS

IDM
DATA
MATCHING

95%

Fino al 95% di
abbinamenti automatici

80%

Riduzione delle attività manuali o
semiautomatiche di riconoscimento
e validazione dei dati.

 **Piteco**
ZUCCHETTI

Pianificazione Finanziaria

La suite **Piteco EVO** offre una soluzione completa per la **Pianificazione Finanziaria e Patrimoniale**, supportando le Direzioni Treasury & Finance nella **gestione operativa e strategica a breve, medio e lungo termine**. L'approccio olistico e proattivo della suite integra la **Pianificazione operativa** con quella **strategica** per fornire una visione finanziaria completa e affidabile.



Un approccio globale e dinamico

Piteco EVO funge da **collettore e normalizzatore di dati preventivi e consuntivi**, permettendo di simulare diversi **scenari anche su molteplici orizzonti temporali**.

Attraverso l'analisi dei **dati finanziari** e l'**acquisizione di dati granulari dagli ERP** (scadenze, fatture, ordini) e sulla base dei **budget economici e degli investimenti aziendali**, la suite **Corporate Financial Planning** di Piteco fornisce una visione completa e **proattiva** della **situazione finanziaria aziendale**, determinando la **Pianificazione Finanziaria e Patrimoniale**.

La suite di Pianificazione Finanziaria integra i dati consuntivi e previsionali – creati da Piteco o da applicazioni terze – con i dati economici e patrimoniali del bilancio di verifica consentendo di ottenere il **Cash Flow** consuntivo e preventivo con **metodo diretto e indiretto**, la **Posizione Finanziaria Netta**, la **Situazione delle Disponibilità**, l'analisi degli **scostamenti** dai dati previsionali, scenari di simulazione e **Revised Budget**. Piteco consente la generazione dello **Stato Patrimoniale in via anticipata** e del **Rendiconto Finanziario sintetico e analitico**.



Intelligenza Artificiale al servizio della Pianificazione

La soluzione **Extended AI - Intelligent Financial Planner (IFP)**, integrato in Piteco EVO, sfrutta l'Intelligenza Artificiale per potenziare la Pianificazione Finanziaria. IFP analizza i dati, identifica i pattern e suggerisce le **strategie ottimali per la manovra finanziaria**, supportando il CFO e il Tesoriere nelle scelte strategiche. Non si limita a semplici previsioni, ma analizza vincoli (es. tecnici e contrattuali) e obiettivi, **suggerendo azioni concrete ("how to")** per ottimizzare la manovra, gestendo surplus o deficit di cassa, la canalizzazione dei pagamenti e la riallocazione della liquidità. IFP offre proiezioni anche di breve periodo e supporta la Pianificazione a medio e lungo termine, integrando dati economici e patrimoniali.



Pianificazione e conformità normativa

La suite Piteco supporta le aziende nell'operare in modalità **forward looking**, aiutando le aziende a creare un sistema di allerta e prevenzione previsto dalla normativa sulla Crisi **d'Impresa**. Utilizzando modelli di controllo finanziario, Piteco permette di rilevare in anticipo possibili tensioni finanziarie, di pianificare per tempo le azioni correttive per il riequilibrio economico-finanziario e di avere procedure e soluzioni che permettano di supportare le nuove normative in tema di **Adeguati Assetti** per la prevenzione delle crisi. La soluzione di Pianificazione permette di analizzare diversi indici tra i quali il **DSCR – Debt Service Coverage Ratio**. Inoltre, le soluzioni sono di supporto anche nel miglioramento delle relazioni Banca-Impresa in accordo con le **Linee Guida EBA**, predisposte dall'Autorità Bancaria Europea, in materia di **concessione e monitoraggio del credito**.



Vantaggi e benefici chiave

La suite Piteco integra la **Pianificazione operativa** – legata alla gestione della **Tesoreria** e alla **programmazione a breve termine** – con la **Pianificazione Finanziaria e Patrimoniale strategica di medio e lungo periodo** garantendo vantaggi quali:

- **Ottimizzazione del Cash Flow:** analisi granulari e previsioni accurate consentono di gestire al meglio incassi e pagamenti, riducendo il rischio di tensioni finanziarie e massimizzando l'utilizzo della liquidità.
- **Riduzione del rischio finanziario:** il modello forward looking permette di identificare e affrontare in anticipo potenziali situazioni di squilibrio, agendo proattivamente per il riequilibrio economico-finanziario.
- **Supporto alle decisioni strategiche:** l'integrazione di dati previsionali e consuntivi, insieme alle proiezioni multi-orizzonte, fornisce una base solida per decisioni operative e strategiche informate.
- **Efficienza operativa:** l'automazione e l'integrazione tra sistemi informativi eliminano i processi manuali, migliorando l'efficienza e la precisione della Pianificazione.
- **Conformità normativa:** la suite Piteco aiuta le aziende a rispettare i requisiti della normativa sulla Crisi d'Impresa, attraverso, per esempio, il calcolo di indici come il DSCR.



Supply Chain Treasury Hub

Piteco monitora il workflow operativo e gestisce le ripercussioni finanziarie che impattano sulle attività della filiera **Supply Chain Finance** attraverso funzionalità dedicate alle soluzioni di **Reverse Factoring, Anticipo Contro Ordine & Factoring, Dynamic Discounting e carte di credito virtuali**.

VIRTUAL PAYMENTS	DYNAMIC DISCOUNT	FACTORING	CONFIRMING	REVERSE FACTORING	INVOICE FINANCE
Credit Card Plafond	Liquidity optimization	Improved Cash Flow	Fast payments	Improved Cash Flow	Tailored solutions
DPO Improvement	Partnership with suppliers	Quick funding	Payment process efficiency	Reduced early payment requests	Quick funding
Payment process efficiency		Credit optimization	Working Capital improvement	Long-term relationship	Credit optimization



Le soluzioni e i servizi di Supply Chain Finance consentono alle aziende di finanziare il proprio **Capitale Circolante** e hanno, quindi, un impatto sulla Tesoreria.

Piteco ne agevola l'adozione, **amplificandone i vantaggi**, integrandosi profondamente con l'ecosistema SCF, automatizzando l'operatività e i processi e offrendo garanzie di **sicurezza, garantendo il rispetto delle regole amministrative e contabili aziendali**.

Il ruolo imprescindibile che un Treasury Management System deve avere nel supportare le soluzioni di Supply Chain Finance si declina su diversi aspetti:

- **Copertura, automazione ed efficienza di processo** nel rispetto delle regole amministrative e di contabilizzazione.
- Garanzia di **elevatissimi standard di sicurezza** nel rispetto della Segregation of Duty e della compliance aziendale.
- **Monitoring degli impatti delle soluzioni SCF sui flussi di cassa e sul Cash Flow Forecast** attraverso dashboard dinamici.
- **Efficientamento dei processi di Working Capital** a copertura delle esigenze di sostenibilità.



Piteco oggi è un **Supply Chain Finance Treasury Hub** e fornisce una **dashboard strategica** in cui convergono e sono gestiti **strumenti di finanziamento tradizionali e innovativi** per governare strategicamente la Finanza e la Tesoreria aziendale.

 **Piteco**
ZUCCHETTI

Treasury Cash Management

La soluzione Piteco modulare e scalabile

La suite Treasury Cash Management Piteco copre ogni aspetto della gestione finanziaria aziendale, offrendo funzionalità dedicate che si integrano perfettamente con i sistemi esistenti (ERP, contabilità).



Cash & Liquidity Management

Piteco consente di ottenere una visione consolidata e completa della liquidità di aziende e Gruppi aziendali. Permette di:

- **Controllare centralmente i conti correnti bancari** e monitorare le transazioni in tempo reale.
- **Riconciliare** in modo automatico **i dati bancari**.
- **Ottimizzare i saldi di cassa**, gestendo surplus e deficit, supportando la gestione delle linee di credito.
- **Consolidare la posizione di liquidità per conto, valuta e Paese**.



Bank Relationship Management

La soluzione Piteco permette di massimizzare l'efficienza e la trasparenza nei rapporti con gli **Istituti bancari**:

- **Integrazione e comunicazione** sicura con gli Istituti di Credito.
- **Controllo quotidiano** di ogni singola transazione e verifica delle condizioni concordate con la banca.
- **Ottimizzazione delle spese** bancarie a livello societario e di gruppo.



Pagamenti & Incassi

Piteco automatizza e rende sicuri i **processi di pagamento e incasso**:

- **Gestione multicanale** di **pagamenti nazionali e globali** (SEPA, SWIFT).
- **Automazione** degli **incassi** e riconciliazione automatica.
- **Sicurezza e controllo** rafforzati tramite **workflow di approvazione** e **Segregation of Duties** (SoD), che garantisce la tracciabilità di ogni flusso finanziario.



Gestione dei rischi finanziari

Piteco propone una soluzione di alta specializzazione dedicato alla gestione del **Corporate Financial Risk Management**, offrendo:

- Monitoraggio e copertura del **rischio di cambio (FX) e di tasso d'interesse**.
- **Reporting dettagliato e analisi della sensibilità**.
- **Conformità** alle normative di mercato.



Vantaggi competitivi di Piteco

COPERTURA FUNZIONALE COMPLETA

Una suite modulare che offre funzionalità dedicate per ogni aspetto della gestione della **Tesoreria e della Pianificazione Finanziaria**.

AUTOMAZIONE AVANZATA

Riduzione dei tempi operativi ed eliminazione degli errori manuali, grazie all'**acquisizione e trasformazione automatica dei dati amministrativi e contabili in dati finanziari**.

INTEGRAZIONE CON SISTEMI ALIMENTANTI

Profonda integrazione con i sistemi gestionali aziendali.

VISIBILITÀ COMPLETA

Visione olistica della posizione di cassa globale, con possibilità di consolidare posizioni multi-societarie e ottenere **report personalizzabili**.

SICUREZZA ELEVATA

Protezione dei dati finanziari e dei processi attraverso standard elevati di sicurezza e profilazione dettagliata degli utenti.

IMPLEMENTAZIONE FLESSIBILE

Disponibilità in modalità **on-premise** per il massimo controllo e personalizzazione e in **SaaS** per una rapida implementazione e costi di gestione ottimizzati.

La soluzione Treasury Piteco è un **sistema unico, scalabile e modulare** che permette di centralizzare la gestione della Tesoreria, sfruttando i benefici della digitalizzazione per trasformare i dati in decisioni strategiche.



ZUCCHETTI