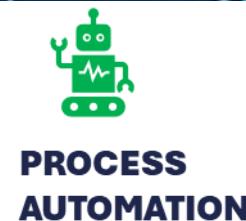


# Cash Collection Data-Driven: Dalla complessità all'efficienza con Piteco IDM

Piero Poglianì – Data Matching Solution Specialist Piteco

Milano 28 Ottobre 2025

# Piteco Global Treasury Hub



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



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



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



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



- SHORT TERM & DEPOSITS
- LONG TERM LOAN
- LEASING



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



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



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

# Piteco Global Treasury Hub



**PROCESS  
AUTOMATION**

- INTELLIGENT DATA MATCHING (IDM)

# La riconciliazione dei dati: Geocredito: una sfida crescente

Aumenta la complessità

Flussi di incasso  
frammentati e  
pagamenti rateizzati

Global  
Payments

Remittance  
advises

Transazioni on line  
(Ordini – Acquisti – Resi  
Commissioni)

Cash  
on delivery

⚠  
**TEMPI E COSTI ELEVATI  
PER LA RICONCILIAZIONE**

⚠  
**ALTO RISCHIO DI ERRORI  
E DISCREPANZE**

⚠  
**DIFFICOLTÀ NEL  
MONITORARE STATO DEL  
CREDITO E LIQUIDITÀ**

⚠  
**IMPEGNO DI RISORSE SU  
ATTIVITÀ RIPETITIVE E  
TIME CONSUMING**

# Un approccio Data Driven

## Geocredito: il ruolo dei dati

Un modello data-driven si basa sull'uso sistematico e intelligente dei dati per:



### MIGLIORARE L'EFFICIENZA OPERATIVA:

#### Automatizzare i processi

IDM utilizza algoritmi di **machine learning** per abbinare automaticamente incassi e fatture, anche in presenza di dati destrutturati.



**Esempio**  
*l'incasso cumulativo viene automaticamente suddiviso e abbinato a più fatture → nessun intervento manuale → incasso contabilizzato in tempo reale*



### MIGLIORARE LA GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ:

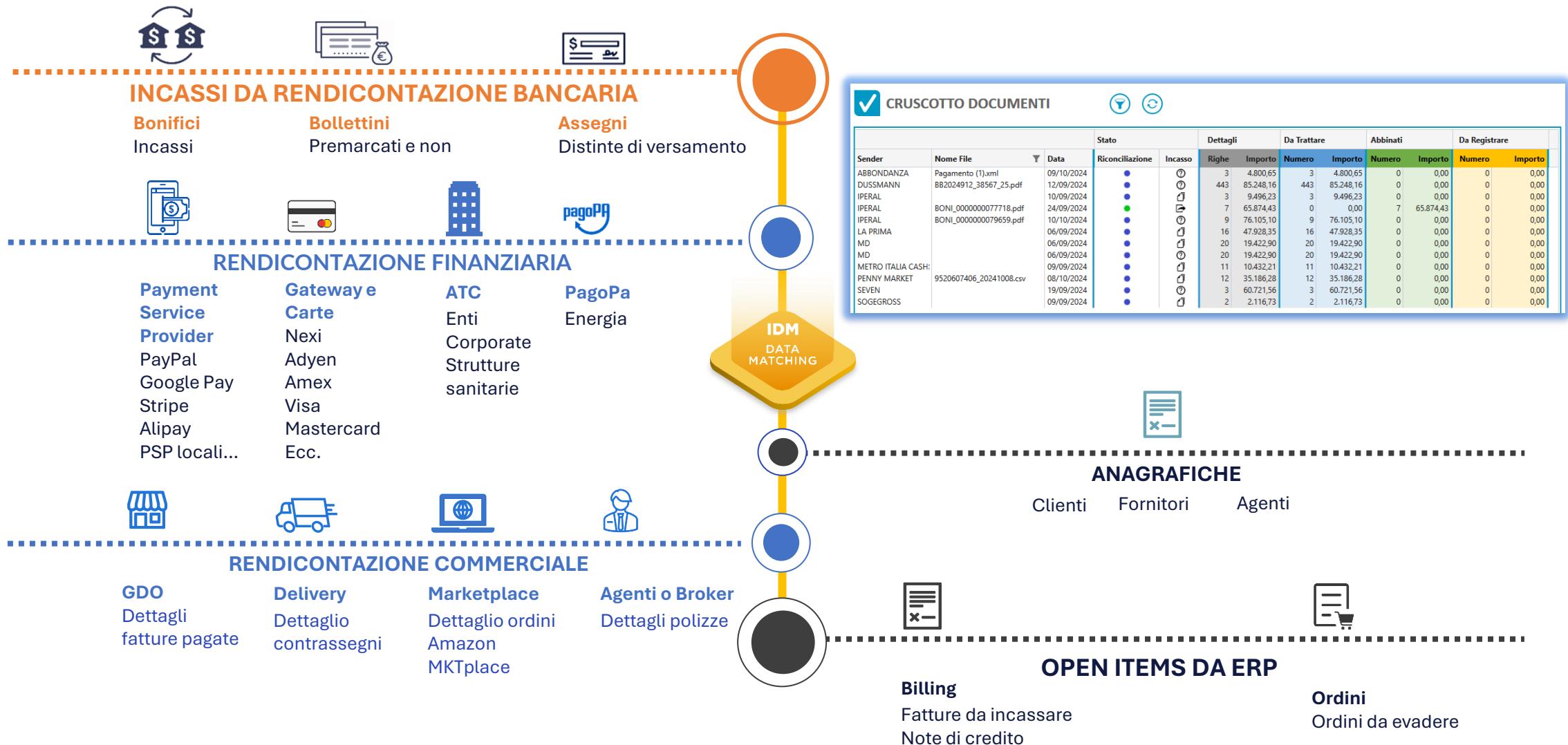
#### Previsioni più accurate e liquidità ottimizzata

Dati precisi e puntuali consentono di creare previsioni di incasso molto più precise, fondamentali per la **pianificazione finanziaria**



**Esempio**  
*la tesoreria può decidere di rafforzare la presenza commerciale in aree con alta puntualità nei pagamenti o rivedere le politiche di credito in zone problematiche.*

# Piteco IDM: il ruolo dei dati



# Piteco IDM: cruscotto incassi

 CRUSCOTTO DOCUMENTI  

		Stato		Dettagli		Da Trattare		Abbinati		Da Registrare		
Sender	Nome File	Data	Riconciliazione	Incasso	Righe	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo
ABBONDANZA	Pagamento (1).x											
DUSSMANN	BB2024912_3856		<input type="checkbox"/> Stato	Descrizione								
IPERAL	BONI_0000000001		<input type="checkbox"/>	Da riconciliare								
IPERAL	BONI_0000000002		<input type="checkbox"/>	Riconciliazione parziale								
IPERAL			<input type="checkbox"/>	Riconciliato								
LA PRIMA												
MD												
MD												
METRO ITALIA CASH:		06/09/2024										
PENNY MARKET	9520607406_20241008.csv	09/09/2024										
SEVEN		08/10/2024										
SOGEGROSS		19/09/2024										
		09/09/2024										

# Piteco IDM: cruscotto incassi

The screenshot displays the Piteco IDM software interface, specifically the 'Mandato' (Document) screen. At the top, a message box indicates a successful document processing: 'MANDATO : DUSSMANN - BB2024912\_38567\_25.pdf - € 85248,16'. Below this, the main window shows a list of documents with various status buttons: 'Documento', 'Da Trattare', 'Abbinati', and 'Da Registrare'. A large red box highlights the 'DUSSMANN' entry in the list.

The interface includes a sidebar labeled 'Sender' with a list of companies: ABBON, DUSSMANN, IPERAL, LA PRIMA, MD, METRO, PENNY, SEVEN, SOGEGLI. The 'DUSSMANN' entry is also highlighted with a red box.

A central panel titled 'Rule File' contains a tree view of rules, with a specific node 'Step' expanded, showing numerous sub-rules related to document processing logic. Another message box below the tree states: 'MANDATO : DUSSMANN - BB2024912\_38567\_25.pdf - € 85248,16'.

To the right, a large table lists the details of the processed documents, including columns for Documento, Tipo, Descrizione, Data Documento, Data Scadenza, Importo Originale, Importo Residuo, LnkTimeStamp, Lnk, LktDescr, and LnkRuleStepName. The table shows multiple entries for different invoices from SOGEGLI.

# Piteco IDM: cruscotto incassi

CRUSCOTTO DOCUMENTI						
		Stato	Dettagli	Da Trattare	Abbinati	Da Registrare
Sender	Nome File	Data				
ABBONDANZA	Pagamento (1).xml	09/10/2024				
DUSSMANN	BB2024912_38567_25.pdf	12/09/2024				
IPERAL		10/09/2024				
IPERAL	BONI_0000000077718.pdf	24/09/2024				
IPERAL	BONI_0000000079659.pdf	10/10/2024				
LA PRIMA		06/09/2024				
MD		06/09/2024				
MD		06/09/2024				
METRO ITALIA CASH:		09/09/2024				
PENNY MARKET	9520607406_20241008.csv	08/10/2024				
SEVEN		19/09/2024				
SOGEGROSS		09/09/2024				

# Piteco IDM: soluzioni specifiche

## UTILITIES

Riconciliazione automatica di Incassi da **bollettazione** clienti, **preventivi** di allaccio, **piani di rientro**

Integrazione con piattaforme di **Credit management**

## BLC – SERVICES - INDUSTRY

Riconciliazione e contabilizzazione di **fatture e note di credito**, con rilevazione automatica di acconti, abbuoni, sconti, differenze.

Riconciliazione **e-commerce**, ordini on-line, incassi con carte di credito, vettori, Marketplace e gateway.

## FINANCE

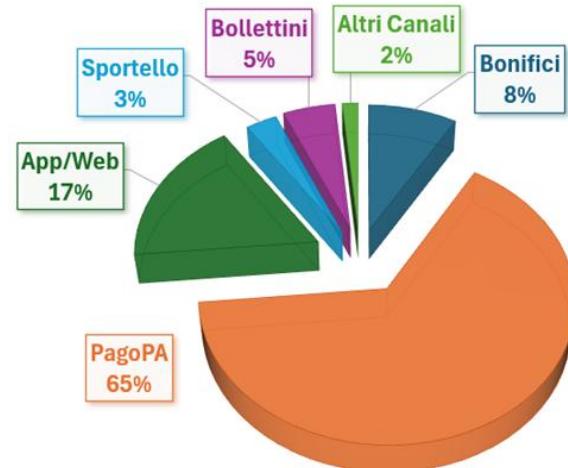
Riconciliazione **incassi rateali**

- Leasing
- Factoring
- Pratiche credito al consumo
- Cessione del quinto

# Piteco IDM: i casi

## GRUPPO IREN

- Oltre 10.000.000 incassi/anno



- Oltre 50 società in IDM
- 18 società con PagoPA

## COSTA CROCIERE

- Riconciliazione e-commerce Worldpay (MyCosta)
- Riconciliazione delle transazioni di bordo effettuate con carta di credito per il mercato brasiliano



Cruscotto ordini



Rateizzazione incassi



Integrazione standard bancari Brasile

## GRUPPO MAPEI

- Riconciliazione incassi worldwide in ambito industriale
- Oltre 20 filiali internazionali
- Remittance advises multidivisa
- Gestione automatica sconti finanziari



Grazie!