

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

Piero Poglioni – Data Matching Solution Specialist Piteco

Milano 28 Ottobre 2025

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
- FACTORING
- REVERSE FACTORING
- CONFIRMING
- DYNAMIC DISCOUNT
- 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

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
advices

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

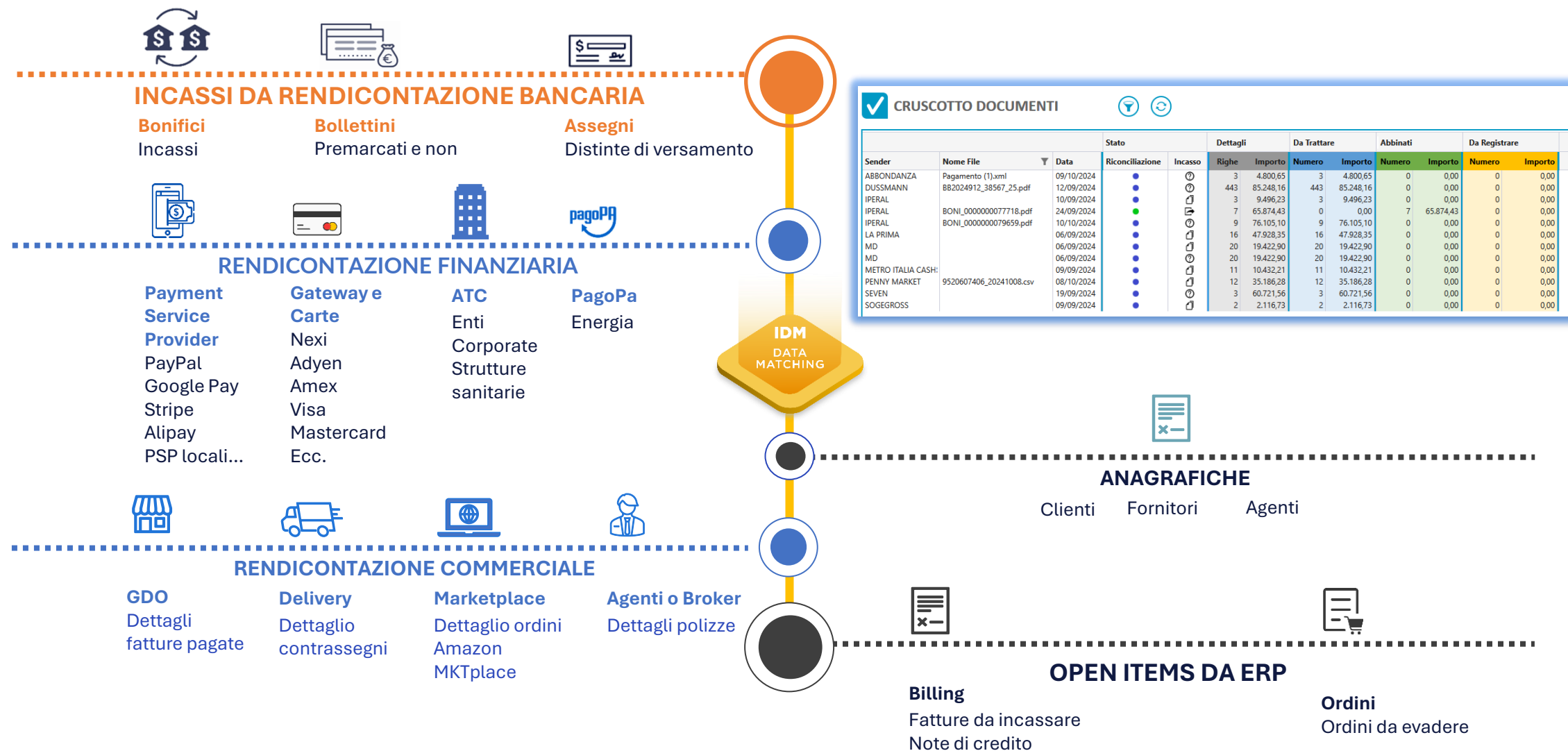
Dati precisi e puntuali consentono di creare previsioni di incasso molto più precise, fondamentali per la **pianificazione finanziaria**



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												
IPERAL													
IPERAL	BONI_00000000												
IPERAL	BONI_00000000												
LA PRIMA													
MD													
MD													
METRO ITALIA CASH:													
PENNY MARKET	9520607406_20241008.csv												
SEVEN													
SOGEGROSS													

Stato	Descrizione
<input type="checkbox"/>	Da riconciliare
<input type="checkbox"/>	Riconciliazione parziale
<input type="checkbox"/>	Riconciliato

Stato	Descrizione
<input type="checkbox"/>	Da incassare
<input type="checkbox"/>	Da chiudere
<input type="checkbox"/>	Da Esportare
<input checked="" type="checkbox"/>	Esportati

Piteco IDM: cruscotto incassi

MANDATO : DUSSMANN - BB2024912_38567_25.pdf - € 85248.16

Dussmann

Società Unipersonale soggetta a direzione e coordinamento di
ISO 9001 - ISO 14001 Sede Operativa
ISO 22005 - ISO 22000 Via Papa Giovanni XXIII, 4
ISO 45001 - SA8000 24042 Capriate S. Gervasio
ENRS Tel.: +39 02 915 18

Capriate S. Gervasio, li 12/09/2024

Oggetto: Pagamento fatture
Abbiamo incaricato il/là BANCA delle fatture sottoelencate appo

IBAN: IT57

Data Fatt.	Num
14/05/2024	
17/05/2024	
05/06/2024	
06/06/2024	
11/06/2024	
15/06/2024	
19/06/2024	
27/06/2024	
27/06/2024	
27/06/2024	
27/06/2024	

Documenti Da Trattare Abbinati Da Registrare

MANDATO : DUSSMANN - BB2024912_38567_25.pdf - € 85248.16

Documenti Da Trattare Abbinati Da Registrare

Documento	Tipo	Descrizione	Data Documente	Data Scadenza	Importo Residuo
F124012726	-				
FD24136303	-				
FD24155425	-				
FD24156683	-				
FD24161918	-				
FD24165412	-				
FD24169236	-				
FD24175806	-				
FD24175792	-				
FD24175814	-				
FD24175780	-				
FD24175840	-				
FD24175855	-				
FD24176418	-				
FD24176541	-				
FD24176480	-				
FD24176457	-				
FD24176472	-				
FD24178297	-				
FD24214456	-				
FD24214465	-				
FD24214437	-				
FD24214466	-				
FD24214448	-				
FD24214497	-				
FD24214493	-				
FD24214495	-				


Righe **443** Selezionate Incluse
Importo **85.248,16** Selezionato Incluso



DETTAGLI PARTITE

Documenti Da Trattare Abbinati Da Registrare

Documento	Tipo	Descrizione	Data Documente	Data Scadenza	Importo Originale	Importo Residuo	LnkTimeStamp	LnkI	LktDescr	LnkRuleStepNan
3921431090	Doc.	GIROCONTO	16/07/2024	16/07/2024	-5.953,95	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921446569	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	23/08/2024	23/08/2024	488,68	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921446563	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	23/08/2024	23/08/2024	366,70	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921447139	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	26/08/2024	26/08/2024	631,80	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921447675	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	27/08/2024	27/08/2024	540,13	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921448365	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	28/08/2024	28/08/2024	1.160,76	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921449006	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	29/08/2024	29/08/2024	23.004,63	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921449005	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	29/08/2024	29/08/2024	578,86	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921449562	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	30/08/2024	30/08/2024	990,33	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921449567	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	30/08/2024	30/08/2024	626,95	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921449552	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	30/08/2024	30/08/2024	531,15	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921449551	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	30/08/2024	30/08/2024	317,64	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921449553	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	30/08/2024	30/08/2024	458,97	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921449561	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	30/08/2024	30/08/2024	211,91	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921449564	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	30/08/2024	30/08/2024	646,28	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921449563	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	30/08/2024	30/08/2024	1.099,84	0,00	27/09/2024	1	Standard	Stesso documento
3921449565	Doc.	FATTURA AUTOMATICA SOGE	30/08/2024	30/08/2						

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					
SOGE GROSS		09/09/2024					

	Società	Banca	Conto	Caus.	Importo	Data	Memo
✓	Piteco	BCITITMMXXX	161009375329	48	85.248,16	12/09/2024	Ordine e conto: DUSSMANN
?	Piteco	BCITITMMXXX	100000067892	48	3.528,32	09/07/2024	Ordine e conto: DUSSMANN

Società: Piteco

Banca: BCITITMMXXX

Conto: 123456789012

Causale: 48

Data banca: 12/09/2024

Data valuta: 12/09/2024

Descrizione: Ordine e conto: DUSSMANN -

Documento:

Importo: 85.248,16

Delta: 0,00

Divisa: EUR

INCASSA MANDATO

☐ Completa per export

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

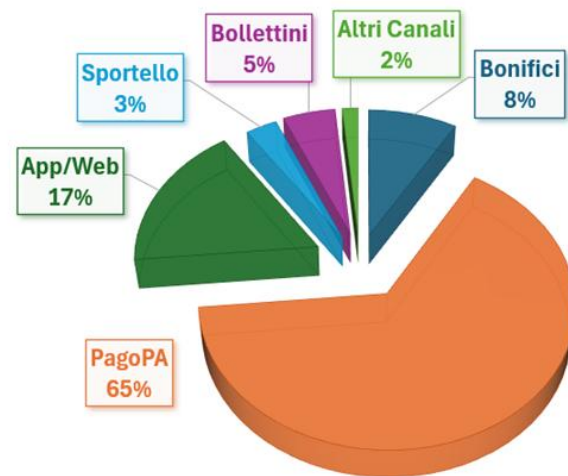
Riconciliazione **incassi rateali**

- 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!