

Business Presentation

Chi è Piteco

Dal 1980 Piteco è la software house leader nelle soluzioni gestionali per la **Tesoreria aziendale** e la **Pianificazione Finanziaria**



Oltre **130**
professionisti



3 sedi
in Italia



Oltre **6.000 aziende clienti**
nazionali e internazionali

Grazie alla profonda specializzazione nel **Treasury Consulting**, Piteco offre un valore aggiunto unico alle aziende che puntano all'innovazione attraverso **tecnologie e software**, anticipando evoluzioni e opportunità.



Una **Suite completa** per la gestione della Tesoreria aziendale e Pianificazione Finanziaria



Ogni anno disposizioni di pagamento per un controvalore superiore a **€ 300 B** con soluzioni a marchio Piteco



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



Oltre il **4% dei ricavi** investiti in Ricerca e Sviluppo.

Chi è Piteco

Nel 2023 l'ingresso nel **gruppo Zucchetti**



Sinergie strategiche in ambito:

- **Ricerca & Innovazione**
- **Ingegneria del software**
- **Partnership**
- **Sviluppo commerciale**
- **Internazionalizzazione**



ZUCCHETTI

Prima software house italiana



1,25 MLD
2024



9.500 persone
2.600 R&D



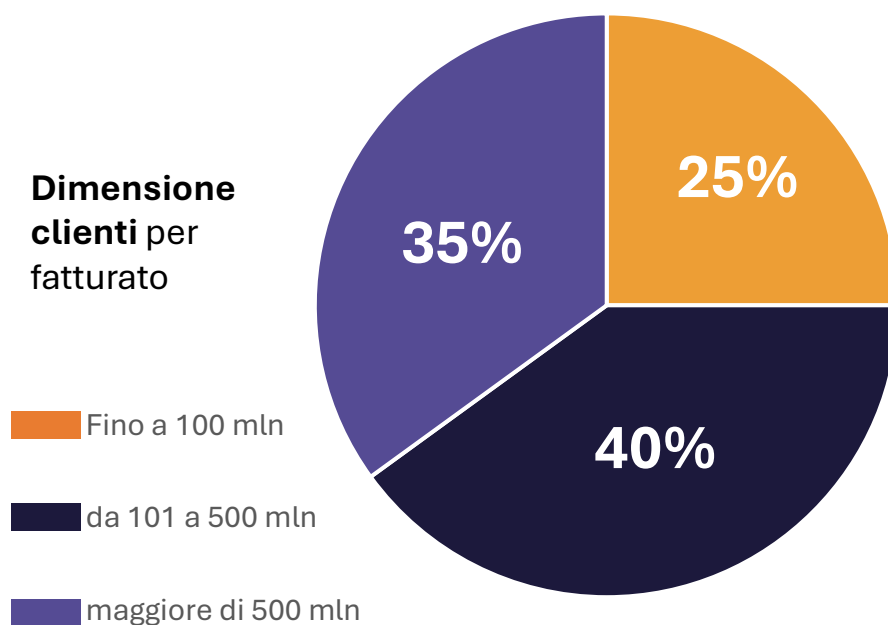
36 sedi
in Italia



15 paesi esteri
1.500 persone

Il nostro mercato

I prodotti PITECO sono utilizzati da **Corporate italiane e internazionali** in tutti i settori di business



AUTOMOTIVE

AUTOMATION

CHEMICALS &
PHARMA HEALTHCARE

LOGISTIC &
SHIPPING

MEDIA

ENGINEERING &
CONSTRUCTION

FINANCE

FOOD &
BEVERAGE

INSURANCE

CONSUMER GOODS

FASHION

UTILITIES &
ENERGY

SERVICES

RETAIL

TELECOM

Trend di crescita

Piteco Global Treasury Hub: 3 anni di forte crescita

Clienti e Team in espansione



+23%

NUOVI
CLIENTI

+22%

NUOVI
COLLABORATORI

Piteco Global Treasury Hub

La **suite Treasury** con la massima copertura funzionale sul mercato



Treasury & Financial Planning

Soluzioni e servizi a supporto alle attività di **Cash & Liquidity Management, Digital Payments, Financial Planning, Global Liquidity Management.**

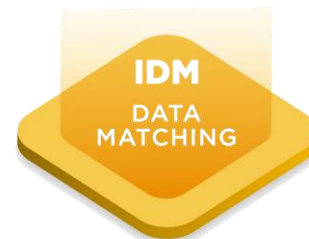
Funzionalità dedicate per Cash Collection, Linee di Credito, Garanzie Fideiussorie, Lettere di Credito, Factoring, Netting, Supply Chain Finance.



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.



Data Matching

Piattaforma di **Intelligent Data Matching** per l'analisi e abbinamento e la riconciliazione 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.



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.

Il Cloud



Location

Sito primario:

Ponte San Pietro (BG)

Sito secondario (DR):

Roma

● Principali certificazioni

ISO 27001 / 27017 / 9001

SOC 2 Report

ISAE 3402 Type 2

● Sicurezza

Penetration Test periodici

Vulnerability Assessment periodici

Conformità a metodologie **OWASP TOP 10**

● Servizi

Business Continuity

Disaster Recovery

Infrastruttura **full-service**

● Verticalizzazioni

Verticalizzazioni e **personalizzazioni** con manutenzione dedicata

Piteco EVO: Global Treasury Platform

La soluzione funzionale più completa per esigenze aziendali di **Tesoreria** e **Pianificazione Finanziaria**



Cash Management

Piena visione della **liquidità aziendale** per conto, soggetto finanziario, valuta, paese. Generazione Previsioni, Cash Flow Forecast. **Bank Relationship Management**. Gestione **Linee di Credito**. Acquisizione **Rendicontazione** giornaliera.

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**.

Global Liquidity Management

Gestione modelli di **centralizzazione**. **Consolidamento** della Cash Position di Gruppo. Balancing e gestione Finanziamenti e Depositi intercompany.

Digital Payments

Payment Factory, centralizzazione, coordinamento e tracciabilità di tutte le **procedure di pagamento** che le aziende dispongono verso gli istituti bancari italiani ed internazionali.

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.

Piteco EVO: Global Treasury Platform



Un'ampia gamma di moduli integrati che garantisce un set di funzionalità dedicate per ogni singola esigenza aziendale

CASH MANAGEMENT

Liquidity Management, Cash Flow Forecast, generazioni previsioni. Bank Relationship Management, analisi disponibilità Corporate Banking, Acquisizione Rendicontazione giornaliera e Riconciliazione estratti conto. Gestione Linee di Credito, per tipologia di utilizzo, costi e commissioni.

INCASSI

Motore di abbinamento incassi con bonifico per saldaconto clienti

RETAIL & E-COMMERCE

Incassi per punto vendita, contabile e previsionale, gestione e-Commerce

PORTAFOGLIO EFFETTI

RIBA, SDD, MAV, effetti cambiari, effetti esteri

FACTORING

Gestione finanziaria e contabile delle forme tecniche, Pro-soluto, Pro-solvendo, Gestione Anticipo Fatture

PAYMENTS

Gestione processi contabili e finanziari di ogni pagamento aziendale. Gestione Reverse Factoring, Confirming, Dynamic Discount, Credit Cards

IN HOUSE BANKING

Cash Pooling, ZBA, Intercompany, COBO, POBO, centralizzazione e consolidamento

NETTING INTERCOMPANY

Regolamento di partite di debito e credito Intercompany

FINANZIAMENTI & DEPOSITI

Gestione fonti e impieghi finanziari

MUTUI & LEASING

Gestione Piani di ammortamento, costo ammortizzato e IFRS16

FIDEIUSSIONI

Garanzie fideiussorie, bond, performance bond, bid bond

LETTERE DI CREDITO

Lettere di credito per crediti documentali import-export

FX & IR DERIVATIVES

Gestione middle e back office per operazioni di copertura dal rischio cambio e tasso

FINANCIAL PLANNING

Gestione della Pianificazione di breve, medio e lungo periodo, metodo diretto e indiretto. Generazione **Budget Finanziario** multi-scenario con algoritmi di smobilizzo. Generazione **Actual**, confronto con **Budget, Revised Budget Analisi scostamenti, generazione Forecast**



EXTENDED AI - IFP

AI applicata alla gestione della pianificazione di breve e medio periodo, analisi **Costo Rendimento**, massimizzazione **Funzione Obiettivo**, elaborazione **Manovra** e generazione delle operazioni di **Best Efficiency**

Business Financial Warehouse
Semantic Data Model

**GLOBAL FINANCIAL
REPORTING**

Power BI Connected,
Report Generator
Reporting set ready to use

Piteco CBC: Digital Payments Hub

Corporate Banking Communication 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, Gestione segregation of duty.

Audit

Accentramento, **conservazione** e digitalizzazione delle procedure e dei **workflow autorizzativi** e delle disposizioni di pagamento autorizzate.

Mobility

Gestione delle procedure di autorizzazione dei pagamenti verso gli istituti bancari anche **via App da mobile**.

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 utilizzo logiche di autenticazione (credenziali, Smart Card, Token, OTP, App, Swift 3sKey)

Bank Hub

SWIFT Service Bureau, Connessione con i principali sistemi di on-line banking e connessioni H2H.

Piteco CBC: Digital Payments Hub

Dematerializza, **semplifica** e migliora la gestione dei **processi di autorizzazione** dei pagamenti nel rispetto dei processi e delle organizzazioni aziendali

Fonti alimentanti

- Piteco EVO
- Zucchetti
- Oracle
- SAP
- Microsoft
- Altri ERP
- HR

INVIO ARCHIVI
DISPOSITIVI



CORPORATE BANKING COMMUNICATION



Gestione Work Flow
autorizzativo

Gestione firma digitale

Archiviazione file
dispositivi

Verifica Hash e
spedizione flusso

Connessione SWIFT/RNI

RITECO
HSSB SWIFT



H2H



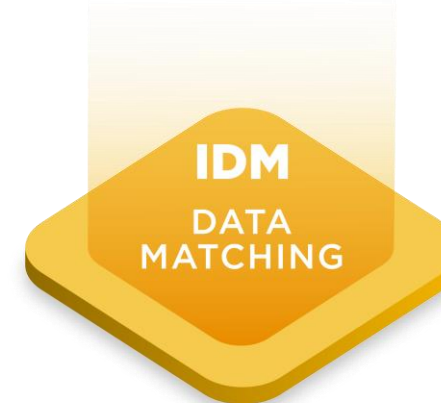
CBI



CBC
DIGITAL
PAYMENTS

Piteco IDM: Intelligent Data Matching

Riconoscimento, validazione e riconciliazione di **dati eterogenei**



Semantic Analysis

Upload e **trattamento dinamico delle fonti dati**: analisi semantica, trasformazione e normalizzazione dei dati.

Machine Learning

Machine Learning e automazione delle **routine di riconciliazione**.
Autoapprendimento delle logiche di abbinamento dati e gestione progressiva delle tolleranze.

Data Matching

Riconciliazione automatica dei dati con definizione delle regole di abbinamento parametriche.
Logiche sofisticate di abbinamento - per chiavi multiple, incomplete e non strutturate.

Automazione 95%

Fino al 95% di **abbinamenti automatici** con significativa eliminazione delle attività manuali e l'incremento delle performance operative.

Ottimizzazione 80%

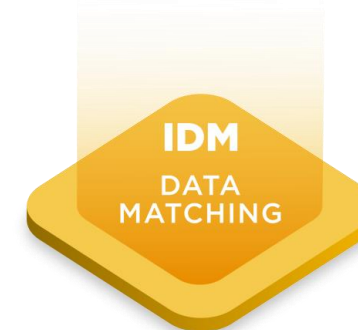
Riduzione pari **all'80%** della attività manuali e ripetitive di riconoscimento e validazione dati. **Definizione parametrica** della struttura dati e reporting personalizzabile.

Integrazione

Alimentazione dei sistemi conferenti: billing, gestione del credito, contabilità clienti/fornitori e contabilità banche. Integrazione con **PITECO EVO**, ERP e software di Tesoreria.

Piteco IDM: Intelligent Data Matching

Risultati eccellenti di riconciliazioni e best practice replicabili in ambiti caratterizzati da grandi quantità di dati destrutturati



BLC

Riconciliazione **mandati di pagamento cumulativi** e fatture, note di credito clienti, abbuoni, sconti, rilevazioni differenze.



UTILITIES

Funzionalità per le Utilities in grado di riconciliare automaticamente incassi, **bollettazione clienti, preventivi di allaccio, piani di rientro** e comunicazioni d'incasso.



E-COMMERCE

Riconciliazione dati front & back end, **ordini on-line**, incassi con carte di credito, gestione vettori e modalità contrassegno.



INSURANCE

Riconciliazione **fogli di cassa, estratti conto broker e polizze**. Supporto alla contabilizzazione degli incassi delle polizze dirette e online.



FINANCE

Riconciliazione incassi delle rate delle pratiche di **credito al consumo, cessione del quinto, contratti di leasing e factoring**. Funzionalità dedicate alla gestione delle posizioni NPL. Riconciliazione transazioni su titoli, obbligazioni, depositi e forex.



ALTRI MERCATI

Le funzionalità di Intelligent Data Matching di IDM si distinguono per la capacità di supportare processi di riconciliazione di dati eterogenei in qualsiasi settore, divisione e area di business.

Piteco FM: Financial Risk Management

Soluzione di alta specializzazione per la gestione del
Corporate Financial Risk Management



Exposure Management

Gestione delle **esposizioni industriali e finanziarie**.

Hedging

Gestione dei più diffusi **strumenti di copertura**: FX Hedging, Interest Rate Hedging e Commodity Hedging.

Valutation

Valutazione dello **strumento derivato** ed effettuazione del **test d'efficacia** in real time e differita, archiviando il calcolo del MTM nella base dati.

Hedge Accounting

Fair Value Hedge/Cash Flow Hedge (IAS 39, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 13), produzione delle **Hedging Card** e nel caso della componente IR, anche del costo ammortizzato.

Deal Management

Gestione delle **operazioni amministrative**, gestione eventi, **Workflow** e **Confirmation**.

Emir Refit

Reporting al Trade Repository come richiesto dalla **normativa Emir** attraverso automatismi che semplificano l'attuazione del processo.

Market Data

Storicizzazione delle informazioni utili - prezzi, tassi, curve, volatilità - attraverso il collegamento con i più diffusi info provider.

Reporting

Position Analysis, Liquidity Analysis, Risk Analysis, What If Analysis, Portfolio Analysis, CVA/DVA.

Piteco FM: Financial Risk Management

Derivatives Management, Exposure Management, Hedge Accounting & Risk Management e Integration



FOREX

Esposizioni industriali in valuta.

Esposizioni finanziarie in valuta.

Fx Forward, Spot, FxSwap, not Deliverable Forward, Cross Currency Swap, Forex Option, Barrier Option, Zero Cost Collar, Flexible Forward, Forward/Option Accumulator.

COMMODITIES

Emissioni: obbligazionarie, obbligazionarie inflation linked.

Finanziamenti bancari: a tasso fisso, a tasso variabile con tassi minimi/massimi, in pool, intercompany.

Linee di credito: Revolving, Hot Money, depositi passivi, garanzie

Interest Rate Swap, Basis Swap, Cross Currency Swap, Cap, Floor, Collar.

IR RISKS

Piano dei fabbisogni, ordini di acquisto e vendita delle commodities, suddivisione degli ordini con definizione delle quantità e dei prezzi, fatture.

Commodities future: Listed, Option Listed, Spread Listed, Swap, Option OTC, Zero Cost Collar, Exotic Commodities Open.

INVESTMENTS

Position, performance, conto economico, Risk Analysis.

Bond, Equity, Fund, Derivatives, MM, FX.

Piteco high value assets

Consulenza e supporto: perfetta aderenza delle soluzioni ai **business requirements** e il loro mantenimento nel tempo

BEST PRACTICE

Centinaia di progetti realizzati consentono a Piteco di utilizzare **metodologie replicabili** e offrire un percorso implementativo coerente, riducendo i costi e centrando gli obiettivi definiti.

INNOVATION TEAM

Laboratorio dedicato all'**evoluzione** funzionale e tecnologica delle soluzioni PITECO.

COMPETENCE CENTER

Competenze specialistiche in ambito Treasury & Finance a disposizione dei clienti per la definizione di **nuove soluzioni** ad alto valore aggiunto.

CUSTOMER SERVICE

È il servizio che offre livelli di assistenza elevatissimi per garantire il corretto funzionamento delle applicazioni PITECO, con **risposte certe** entro **tempistiche garantite**.

SOFTWARE CUSTOMIZATION

Soluzioni custom che rispondono perfettamente ai business requirements dei clienti, garantendo per ogni cliente e release di aggiornamento la manutenzione del software.

APPLICATION MANAGEMENT

Supporto funzionale ed operativo per garantire la massima disponibilità delle soluzioni Piteco (**Business Continuity**) e SLA (**Livelli di Servizio**) concordati e garantiti.

Global Treasury Hub

Hub digitale che offre piena visibilità, controllo e integrazione sui Gruppi aziendali a livello globale



- **SWIFT** Service Bureau
- **Connessioni** Host-to-Host /H24
- Formati e protocolli **regionali e internazionali**
- Sistema prevenzioni **Frodi internazionali**

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)

BANK GLOBAL CONNECTIVITY

SWIFT SERVICE BUREAU
MULTI BANKING HUB
PAYMENT & COLLECTION FACTORY

DIGITAL PAYMENTS

WORKFLOW MANAGEMENT
SECURITY
MOBILE
AUDIT
ANTI FRAUD

CORPORATE FINANCE

SHORT TERM & DEPOSITS
LONG TERM LOAN
LEASING

SUPPLY CHAIN FINANCE

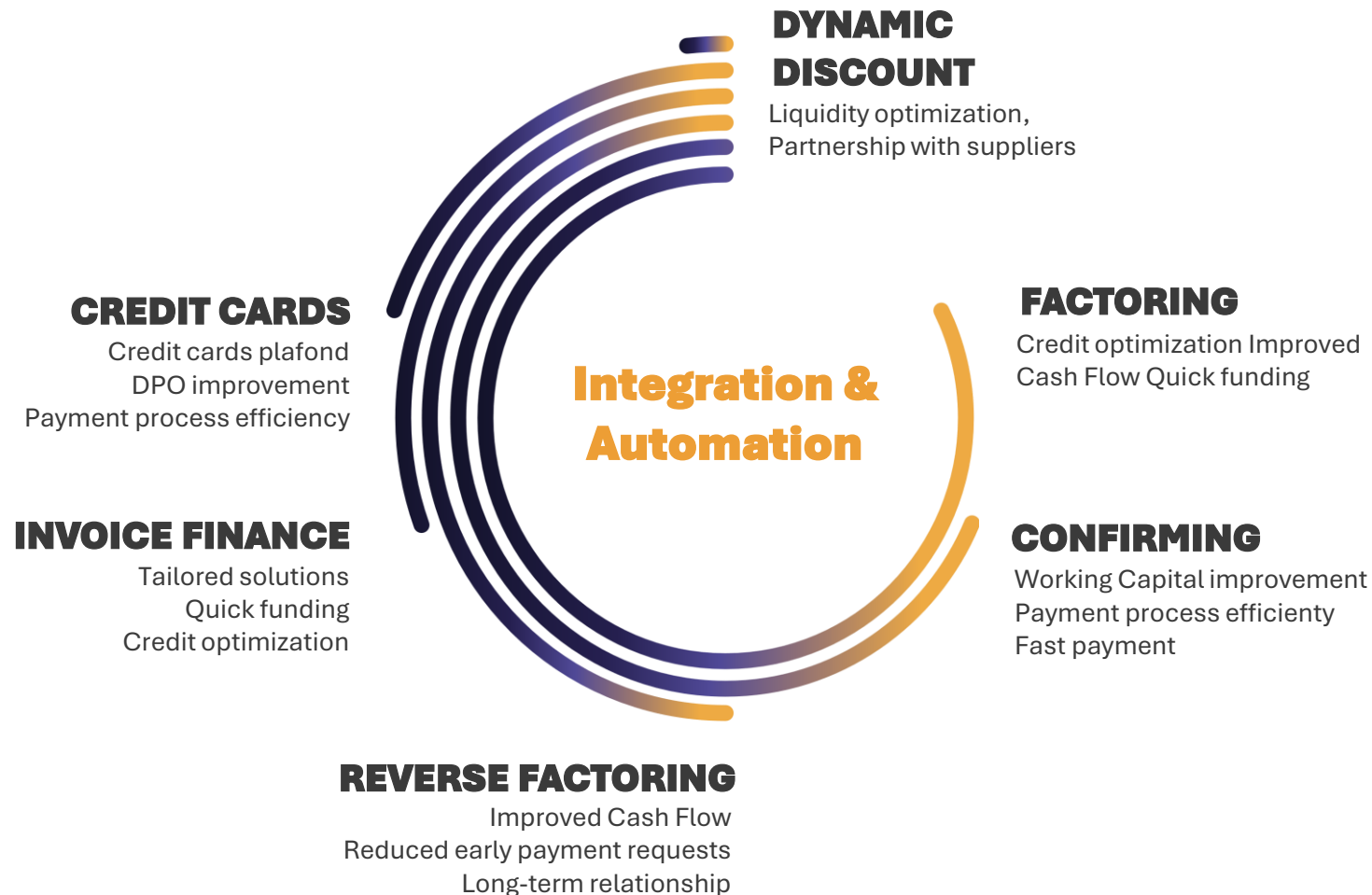
CREDIT CARDS
REVERSE FACTORING
DYNAMIC DISCOUNT
FACTORING
CONFIRMING
CURRENCY TRANSACTIONS

FINANCIAL RISK MANAGEMENT

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

Global Treasury Hub Supply Chain Finance

Più servizi, **un'unica piattaforma**: Real Time Update,
Monitoring, Cash Flow Forecast Efficiency



Partnership Extended Treasury Hub

Aggregatore delle eccellenze tecnologiche in ambito finanziario

Supply Chain Finance

AirPlus

nexi



Anti-Fraud



Digital Payments



Factoring, Dynamic - Discount



Currency Accounts

convera

Metodologia di progetto

Best practice consolidate e metodologie replicabili per un percorso implementativo e progettuale coerente, riducendo i costi e centrando gli obiettivi



STEP 0 Impostazione del progetto

Organizzazione Gruppo di lavoro
Design, finalizzazione e
approvazione modello
Predisposizione ambienti



STEP 1 Realizzazione

Installazione in ambiente di test
Parametrazione e
predisposizione sistema
Test



STEP 2 Delivery

Rilascio documentazione di
Progetto
Training
Go Live

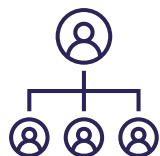


STEP 3 Assistenza

Assistenza agli utenti nelle
prime fasi di gestione del nuovo
sistema

Team professionale

Specializzazione sui temi di gestione finanziaria aziendale e
profonda conoscenza delle tecnologie ICT



Project Manager

Maturata esperienza nella gestione dei progetti di Tesoreria.
Tecniche di Project Management e metodologia agile.



Functional Consultant

Esperienza di implementazione dei prodotti Piteco.
Assistenza e formazione nella realizzazione del nuovo sistema.



Technical & Functional Analyst

Conoscenza tecnica e funzionale dei prodotti Piteco.
Attività di analisi per la definizione e risoluzione di eventuali problematiche.



System Engineer

Competenze sistemiche specifiche nell'**installazione e gestione del sistema.**



ZUCCHETTI

Contatti

 info@pitecolab.it

 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

Viale della Navigazione Interna, 91
35027 Noventa Padovana (PD)