

Survey Piteco

Tendenze e prospettive della Tesoreria aziendale

Survey Piteco

Tendenze e prospettive della Tesoreria aziendale

Piteco presenta i risultati della survey condotta dal suo Osservatorio nel secondo semestre 2024 sulle aziende clienti.

1. Perché questa survey?

Obiettivi e contesto

2. Il campione di aziende

3. Profilo e contesto in cui operano le aziende del campione

3.1 La Tesoreria

3.2 Vincoli

4. La partnership delle aziende con Piteco

4.1 La scelta di Piteco

4.2 Gestione della Tesoreria con Piteco

5. Scenari futuri?

5.1 Quali priorità emergono dalle aziende nei prossimi anni?

5.2 Pianificazione e AI

5.3 Cyber Risk

5.4 Aree di ulteriore miglioramento

Conclusioni

1. Perché questa survey? Obiettivi e contesto

Questa survey è stata condotta con l'obiettivo di analizzare il panorama delle aziende italiane che utilizzano il software Piteco, attraverso la valutazione dei motivi della scelta, del grado di expertise degli utenti e identificando i passi futuri per ottimizzare l'uso dei servizi e delle soluzioni Piteco nei prossimi anni.

L'indagine ha coinvolto un campione rappresentativo di aziende di diverse dimensioni e settori di business, al fine di raccogliere dati completi e diversificati.

2. Il campione di aziende

Il campione della survey, composto da oltre un centinaio di aziende, è stato analizzato per **settore industriale**, per **fatturato** e per **distribuzione geografica**.

Rispetto ai settori industriali, il maggior numero di rispondenti appartiene al settore **«Industry & Manufacturing»** con il **20%** delle aziende del campione, seguono il settore «Utility & Energy» con il 12% e il settore «Chemical & Pharma Healthcare» con il 9%.

Dal punto di vista del fatturato, il campione è composto da aziende definite «Large Corporate». Il **76%** del campione ha, infatti, un **fatturato supe-**

riore ai 100 milioni di Euro; il 38% ha un fatturato superiore a 500 milioni di euro, mentre l'8% inferiore ai 50 milioni di euro.

Infine, il campione si compone di aziende principalmente nazionali: il **66% delle aziende utilizza le soluzioni Piteco in Italia**; l'83% utilizza Piteco in aziende che operano nell'area geografica EMEA; solo l'8% in Nord America e il 2% in America Latina.

20%

INDUSTRY &
MANUFACTURING

12%

UTILITY &
ENERGY

9%

CHEMICAL &
PHARMA HEALTHCARE

25%

ALTRO

6%

FASHION

7%

FOOD

5%

CONSUMER GOODS

5%

SERVICE

5%

INSURANCE

38%

Fatturato in milioni
da 101 a 500

8%

Fatturato in milioni
da 0 a 50

14%

Fatturato in milioni
da 51 a 100

38%

Fatturato in milioni
più di 500

66%

ITALIA

17%

EMEA (Europe, Middle East, Africa)

8%

NAFTA (USA, Canada, Mexico)

2%

LATAM (Latin America)

3. Profilo e contesto in cui operano le aziende del campione

3.1 La Tesoreria

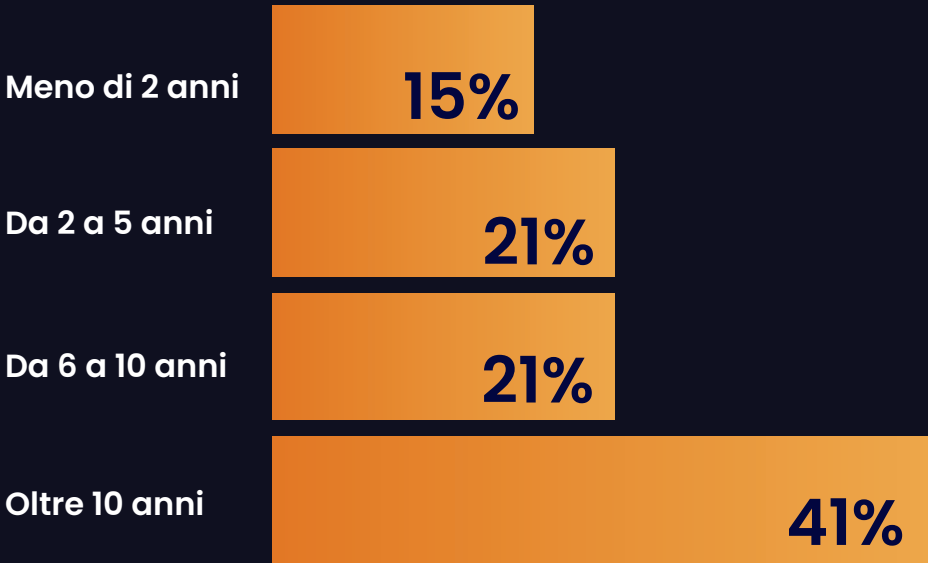
Il **62%** delle aziende **utilizza Piteco da oltre 5 anni**, ma una grande percentuale, il **41%**, utilizza le soluzioni da oltre 10 anni (*domanda 1*).

Analizzando, invece, il campione rispetto al **team di Tesoreria** (*domanda 2*) emerge che il **62%** delle aziende **gestisce fino a 5 società con le soluzioni Piteco**, mentre il **17%** gestisce oltre 10 società

con un numero di risorse variabili (*domanda 3*): nel **70%** delle aziende il team di Tesoreria è **composto da meno di 5 risorse**; mentre nel **14%** delle aziende il team è composto da oltre 11 risorse.

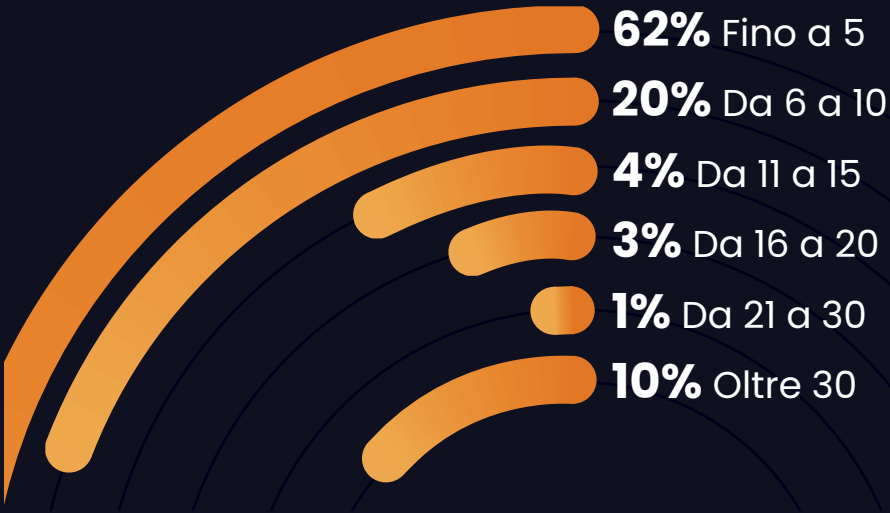
domanda 1

Da quanto tempo l'azienda utilizza le soluzioni Piteco?



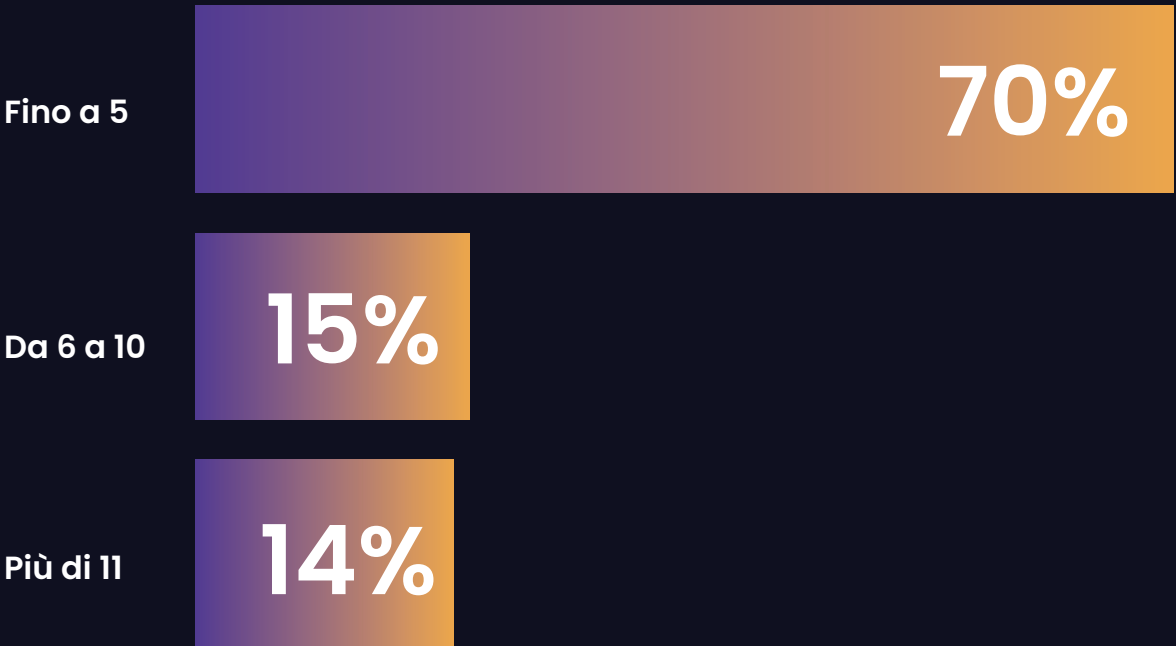
domanda 2

Quante società all'interno della tua organizzazione vengono gestite con le soluzioni Piteco?



domanda 3

Da quante persone è composto il team di cui fai parte?



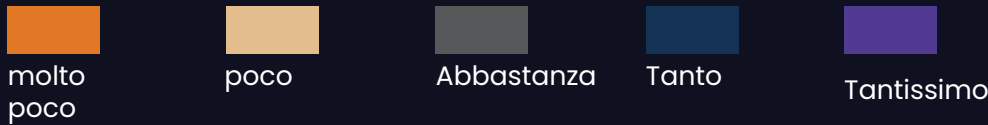
3.2 Vincoli

domanda 4

Quali sono i vincoli e/o gli ostacoli che ritardano il raggiungimento degli obiettivi definiti nella tua organizzazione?

L'**organizzazione della Tesoreria** porta con sé la definizione di priorità a cui devono sottostare dei vincoli. A questo proposito è stato indagato il campione in merito a quali fossero gli **ostacoli e/o i vincoli** al raggiungimento degli obiettivi definiti e quali fossero le principali preoccupazioni in termini di sicurezza.

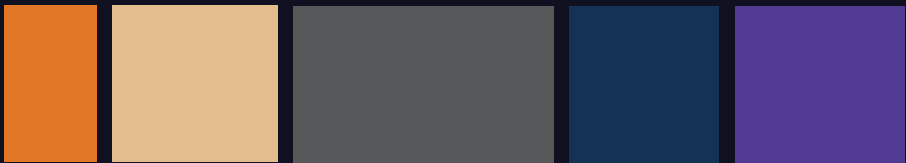
I **principali vincoli** evidenziati dal campione sono rappresentati dal **fattore tempo e dalle risorse insufficienti in termini di skill, budget e sistemi IT**; invece, non rappresentano un potenziale vincolo né gli aspetti culturali né i rischi informatici.



Budget



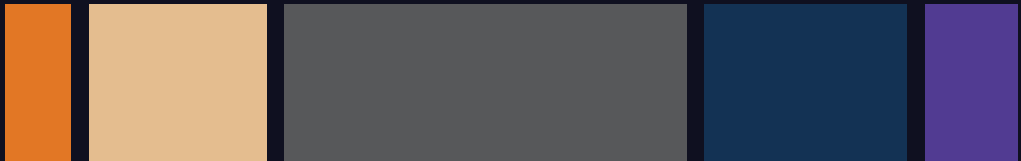
Sistemi IT



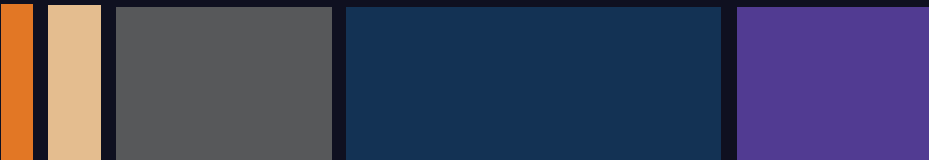
Cyber Risk



Risorse Skill



Fattore tempo



Aspetti culturali



Le considerazioni di Piteco

Soluzioni avanzate di Treasury e Cash Management per le aziende

Nell'attuale scenario economico, una gestione efficiente della Tesoreria e della liquidità aziendale non è più solo un vantaggio competitivo, ma una necessità strategica. Le soluzioni di **Treasury e Cash Management Piteco** offrono alle aziende un controllo totale sui flussi finanziari, ottimizzando la gestione del Capitale Circolante e minimizzando i rischi operativi e finanziari. Le soluzioni, i servizi e la consulenza Piteco consentono di trasformare la Tesoreria da centro di costo a motore di valore.

I vantaggi competitivi di Piteco

Automazione: riduzione dei tempi operativi e degli errori manuali.

Visibilità completa: visione olistica e in tempo reale della posizione di cassa globale.

Supporto strategico: basato su dati precisi e previsioni affidabili.

Sicurezza avanzata: protezione dei dati e dei processi con standard elevati.

Scalabilità e flessibilità: soluzioni adattabili alle esigenze di aziende di ogni dimensione e settore di business.

Supporto specializzato: un team di consulenti dedicato all'implementazione e all'assistenza continua.

Innovazione costante: impegno nella ricerca e sviluppo per soluzioni Treasury sempre all'avanguardia.

4. La partnership delle aziende con Piteco

4.1 La scelta di Piteco

domanda 5

Quali erano le esigenze in area Tesoreria e Finanza che hanno portato alla decisione di implementare le soluzioni Piteco?

I motivi che hanno portato alla decisione di implementare le soluzioni Piteco sono principalmente legati all'**automazione dei processi di Tesoreria operativa**. La percentuale maggiore di risposte è concentrata sulla **digitalizzazione dei processi e sull'efficientamento degli incassi e dei pagamenti**. In successione compare quale esigenza la necessità di disporre di una piena e tempestiva visibilità sulla liquidità dell'azienda e un supporto alla gestione

dei processi di Pianificazione Finanziaria. Non sono, invece, fattori rilevanti nella scelta del sistema di Tesoreria Piteco la gestione del Capitale Circolante e la gestione dei rischi finanziari.

Una preoccupazione che emerge da queste risposte riguarda, però, lo **scarso interesse** verso la **gestione dei rischi finanziari** in un **contesto di volatilità dei tassi di interesse** e dei **cambi** come quello attuale. (domanda 5)



4.2 Gestione della Tesoreria con Piteco

domanda 6

Oltre al Cash Management, a copertura di quali aree Finance utilizzi le soluzioni e i servizi Piteco?

L'implementazione delle soluzioni Piteco ha **soddisfatto le esigenze e le attese delle aziende del campione**. (domanda 6)

Partendo dall'analisi relativa alle aree in cui sono utilizzate le soluzioni Piteco, oltre alle funzionalità di Cash Management, emerge come esse siano assolutamente in linea con le esigenze che hanno portato a scegliere Piteco come **TMS**. Da oltre 40 anni Piteco affianca le aziende nel raggiungimento degli obiettivi di Tesoreria e ottimizzazione dei processi.

Le principali aree, oltre al Cash Management, in cui sono utilizzate le soluzioni Piteco sono relative alla **Digitalizzazione degli incassi e dei pagamenti (22%)**, la **Collecting Factory** per la riconciliazione delle partite clienti soprattutto legate al mondo e-Commerce/Retail (**14%**), la **Pianificazione Finanziaria (15%)**, i **processi di Tesoreria Centralizzata** e l'**In-House Banking (15%)**. Una buona percentuale delle aziende rispondenti utilizza le soluzioni Piteco anche per la gestione degli strumenti finanziari, in particolare per la gestione del debito, degli impieghi e delle garanzie.



domanda 7

Tra i principali vantaggi che riconosci alle soluzioni e ai servizi Piteco, quali metteresti in evidenza?

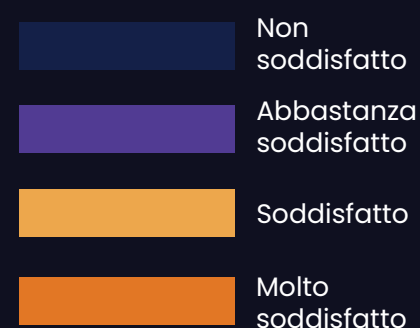
Particolarmente ridotto è, invece, l'utilizzo di Piteco per la gestione dei **rischi finanziari**, del **Working Capital** e delle **Lettere di Credito**.

Considerando, invece, i vantaggi riconosciuti alle soluzioni e ai servizi Piteco (*domanda 7*), si conferma un elevato grado di **soddisfazione**.

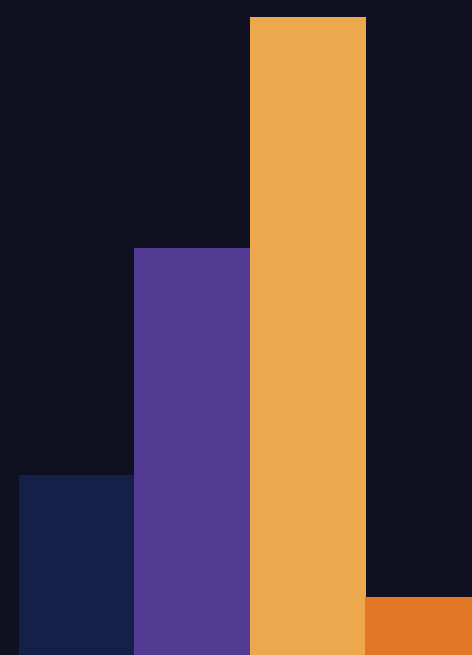
I vantaggi riconosciuti in termini di **automazione e semplificazione** dei processi e conseguente riduzione delle attività manuali; di messa in sicurezza dei processi di pagamento e di generazione di situazioni finanziarie con dati affidabili e aggiornati in real time registrano una percentuale di soddisfazione tra il **75% e l'85%**, a cui si aggiunge **il 30% e il 48%** di clienti molto soddisfatti.

Restano invece inferiori i livelli di soddisfazione dei clienti rispondenti rispetto al supporto che le soluzioni Piteco possono dare nella definizione delle **strategie finanziarie**.

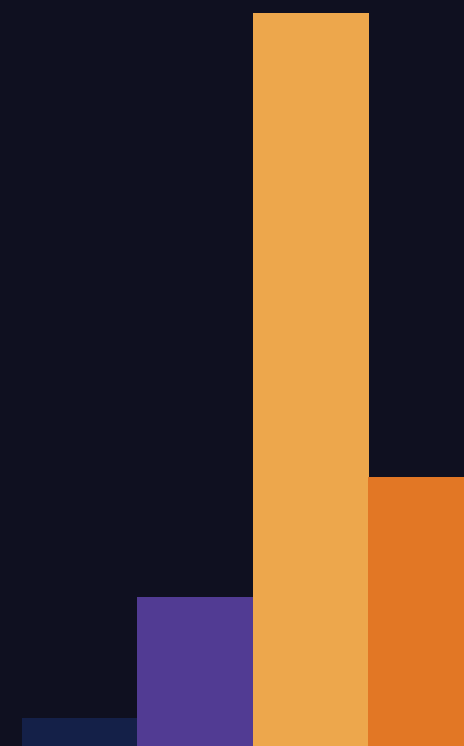
In questo caso la percentuale delle aziende molto soddisfatte è pari al 6%; considerando anche quelle soddisfatte la percentuale supera il 50%. Relativamente alta è la percentuale delle aziende non soddisfatte che per queste tematiche si attesta al **13%**.



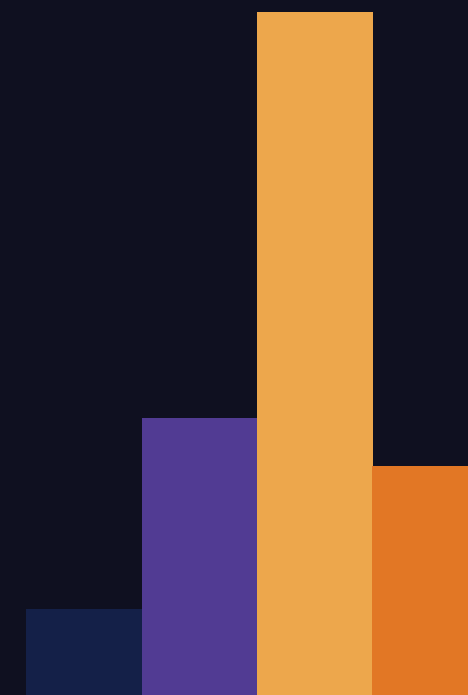
Supporto nella definizione di strategie finanziarie



Automazione e semplificazione delle aree chiave della gestione della Tesoreria



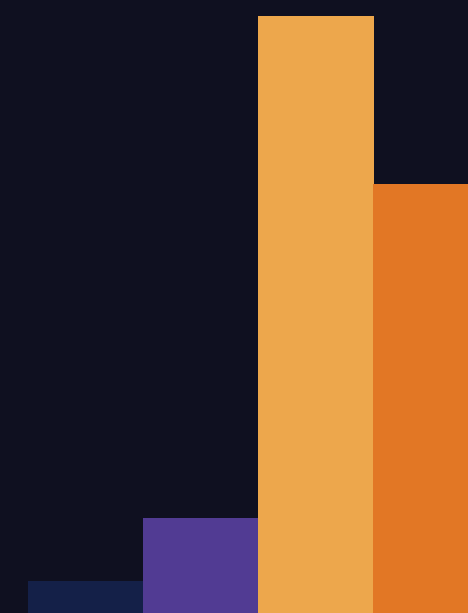
Generazione dati affidabili e aggiornati in real time



Riduzione dei tempi di gestione delle attività manuali



Gestione in sicurezza dei processi di pagamento aziendali



domanda 8

Dove e quanto è migliorata l'efficienza nella gestione dei tuoi processi Finance attraverso l'utilizzo delle soluzioni Piteco?

In linea con quanto già evidenziato, l'efficienza nella gestione dei processi Finance attraverso l'utilizzo delle soluzioni Piteco (*domanda 8*) evidenzia un grande miglioramento nelle **aree di riduzione delle attività manuali**, di **miglioramento dell'affidabilità del dato** e di **sicurezza dei processi**.

Tra il **50%** ed il **70%** dei rispondenti attribuiscono all'adozione delle soluzioni Piteco un grande miglioramento in termini di efficienza su queste 3 aree; percentuale che si attesta tra il 97% e il 98% se si considerano anche le aziende che attribuiscono un discreto miglioramento.

Un altro aspetto di grande miglioramento non è legato alle singole funzionalità, ma al fatto di poter **accedere ad un'unica piattaforma condivisa**.



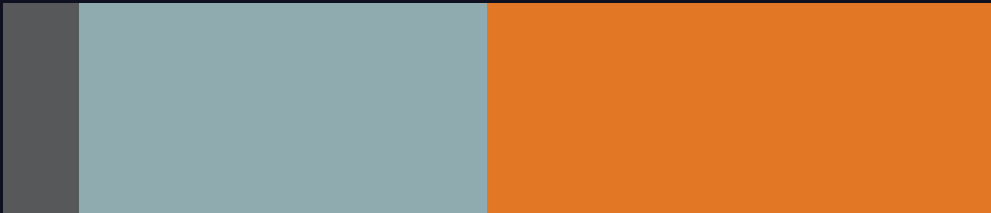
Riduzione delle attività manuali con relativo risparmio di tempo



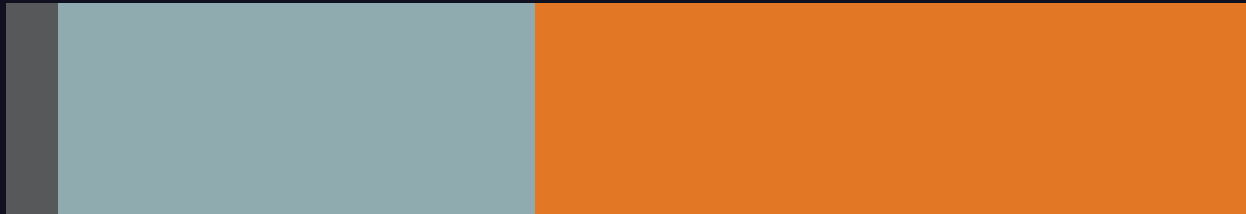
Affidabilità del dato



Accesso a una piattaforma unica e condivisa



Sicurezza dei processi



Reporting



5. Scenari futuri

domanda 9

Quali tra questi temi avrà un impatto significativo nella gestione della Tesoreria?

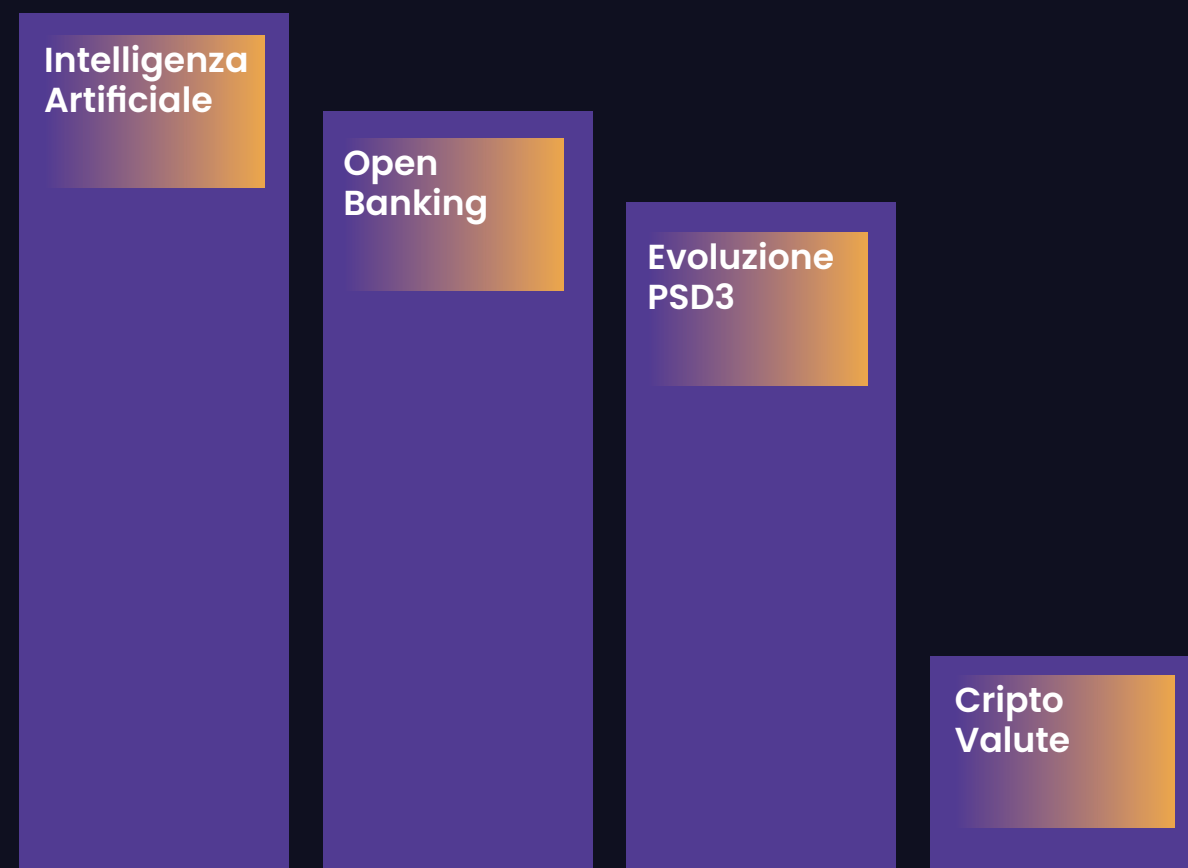
5.1 Quali priorità emergono dalle aziende nei prossimi anni?

Vengono evidenziati quelli che potrebbero essere i temi con un impatto significativo nella gestione della Tesoreria (*domanda 9*):

il **33%** dei rispondenti considera l'**AI** come il tema che avrà un **impatto molto elevato sulla Tesoreria**, mentre il **66%** considera l'impatto dell'AI comunque **rilevante**.

Il **10%** dei rispondenti considera la **PSD3** e l'**Open Banking** come principali fonti di impatto sulla Tesoreria, al contrario del 50% che considera queste tematiche meno rilevanti.

Non sembra, invece, costituire un tema impattante sulla Tesoreria per i prossimi anni quello delle **Cripto Valute**, considerato rilevante solo dal **9%**.



domanda 10

A tuo avviso, quali saranno le priorità della Tesoreria da qui a 2 anni?

Vengono dettagliate le priorità della Tesoreria nei prossimi 2 anni (*domanda 10*).

I principali focus della Tesoreria, per il 70% dei rispondenti, sono, in egual misura, l'**ottimizzazione della liquidità** e del **Working Capital**, l'innovazione digitale, l'Intelligenza Artificiale, la prevenzione delle frodi e la gestione dei rischi finanziari.

Punto di forza

Questi sono i temi che Piteco ha inserito nella **road map dell'innovazione** dei prossimi anni.

Le aziende rispondenti considerano meno prioritari i temi di gestione delle relazioni con le controparti bancarie e di reattività verso il mercato.

- 1° Ottimizzazione del Cash & Liquidity Management
- 2° Fraud Risk & Cybersecurity
- 3° Digital Innovation & AI

- 4° Ottimizzazione del Working Capital

- 5° Mitigazione del rischio finanziario

- 6° Reattività verso il mercato

- 7° Banking Relationship Management

domanda 11

Quali son le priorità che il tuo team dovrà affrontare nei prossimi anni?

Tale tendenza è emersa anche considerando le priorità operative che le Tesorerie delle aziende dovranno affrontare nei prossimi anni (*domanda 11*).

Tra le priorità operative risulta ancora una grossa percentuale di rispondenti che afferma che l'aspetto più urgente dei prossimi anni sarà l'**automazione di quelle attività ripetitive che richiedono un'elevata manualità**.

L'implementazione di nuove tecnologie e l'adesione a servizi bancari innovativi completano il podio delle priorità. Seguono la **gestione dei rischi finanziari** e l'attuazione delle nuove normative, mentre la relazione con la controparte bancaria e l'adozione di strumenti di Supply Chain Finance registrano una percentuale più bassa.

Queste risposte confermano ciò che Piteco riscontra durante i progetti presso le aziende, ossia un particolare interesse

verso le nuove tecnologie e i nuovi servizi bancari che generano nuove opportunità di efficientare i processi già presenti in azienda.

Per quanto riguarda l'attuazione di **nuove normative**, cogliamo la tendenza delle Tesorerie a gestire tramite le soluzioni Piteco, direttive forse più di competenza dell'Amministrazione, ma su cui il TMS può dare un forte contributo (Costo ammortizzato e IFRS16). Per quanto riguarda, invece, le soluzioni di SCF si evince che la percentuale sia sottostimata rispetto al maggiore interesse che viene rilevato ad esempio sulle tematiche di gestione del Factor, probabilmente perché, considerando la maturità dello strumento, non viene immediatamente associato al contesto SCF.

Automazione dell'attività manuale e ripetitiva

Implementazione di nuove tecnologie

Attuazione delle nuove normative

Gestione dei rischi finanziari

Servizi bancari innovativi

Bank Relationship Management

Fintech & Supply Chain Finance

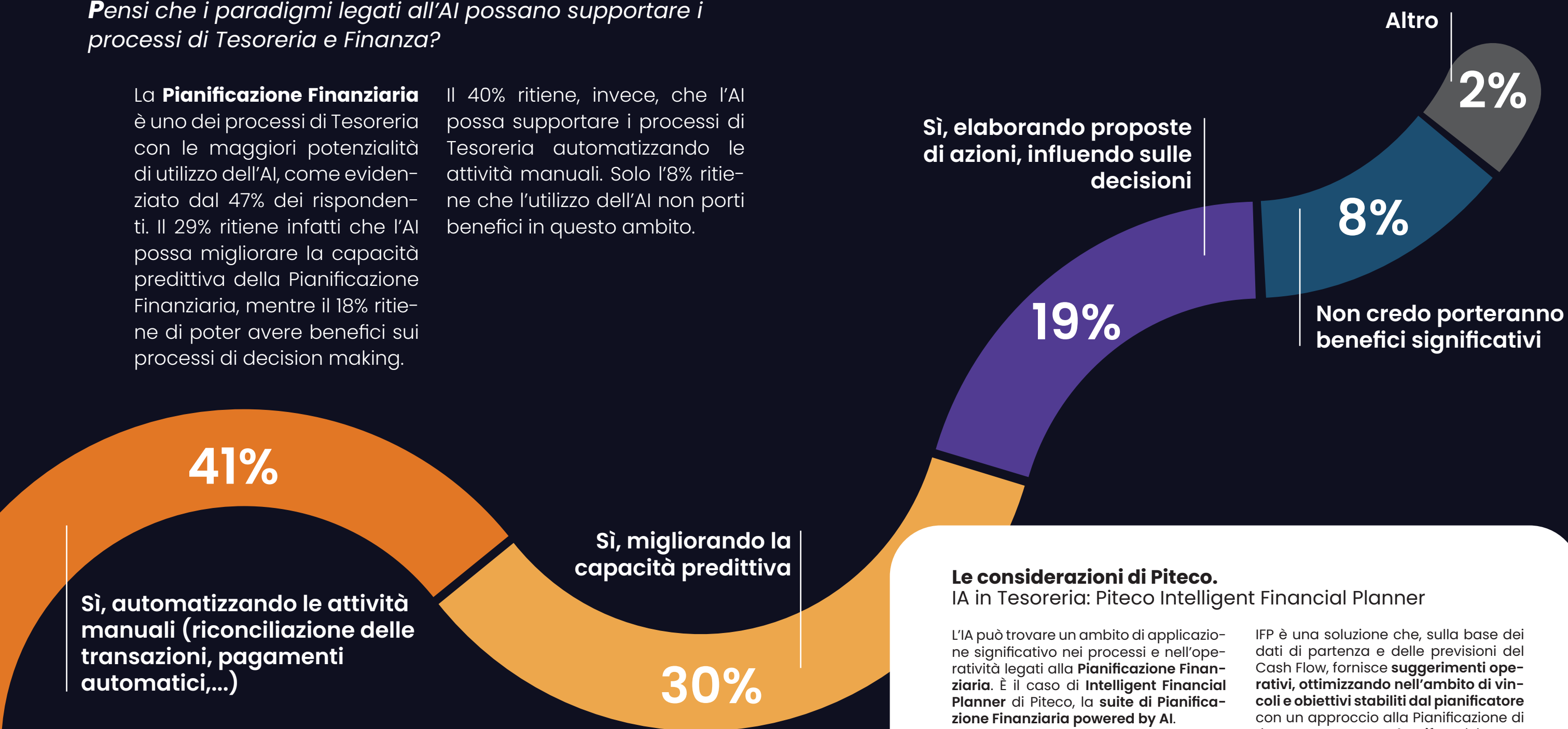
5.2 Pianificazione e AI

domanda 12

Pensi che i paradigmi legati all'AI possano supportare i processi di Tesoreria e Finanza?

La **Pianificazione Finanziaria** è uno dei processi di Tesoreria con le maggiori potenzialità di utilizzo dell'AI, come evidenziato dal 47% dei rispondenti. Il 29% ritiene infatti che l'AI possa migliorare la capacità predittiva della Pianificazione Finanziaria, mentre il 18% ritiene di poter avere benefici sui processi di decision making.

Il 40% ritiene, invece, che l'AI possa supportare i processi di Tesoreria automatizzando le attività manuali. Solo l'8% ritiene che l'utilizzo dell'AI non porti benefici in questo ambito.



Le considerazioni di Piteco.

IA in Tesoreria: Piteco Intelligent Financial Planner

L'IA può trovare un ambito di applicazione significativo nei processi e nell'operatività legati alla **Pianificazione Finanziaria**. È il caso di **Intelligent Financial Planner** di Piteco, la **suite di Pianificazione Finanziaria powered by AI**.

IFP è un collaboratore del Cash Planner e del Tesoriere; è il braccio destro che li coadiuva nell'attività di **ottimizzazione anticipata della Tesoreria** e che ha l'ambizione, non soltanto di fornire informazioni, **ma anche di suggerire la strategia da seguire**.

IFP è una soluzione che, sulla base dei dati di partenza e delle previsioni del Cash Flow, fornisce **suggerimenti operativi, ottimizzando nell'ambito di vincoli e obiettivi stabiliti dal pianificatore** con un approccio alla Pianificazione di tipo **How to** e **non What if**: IFP è in grado di offrire rapidamente il ventaglio di tutte le opzioni percorribili minimizzando i costi impliciti ed espliciti.

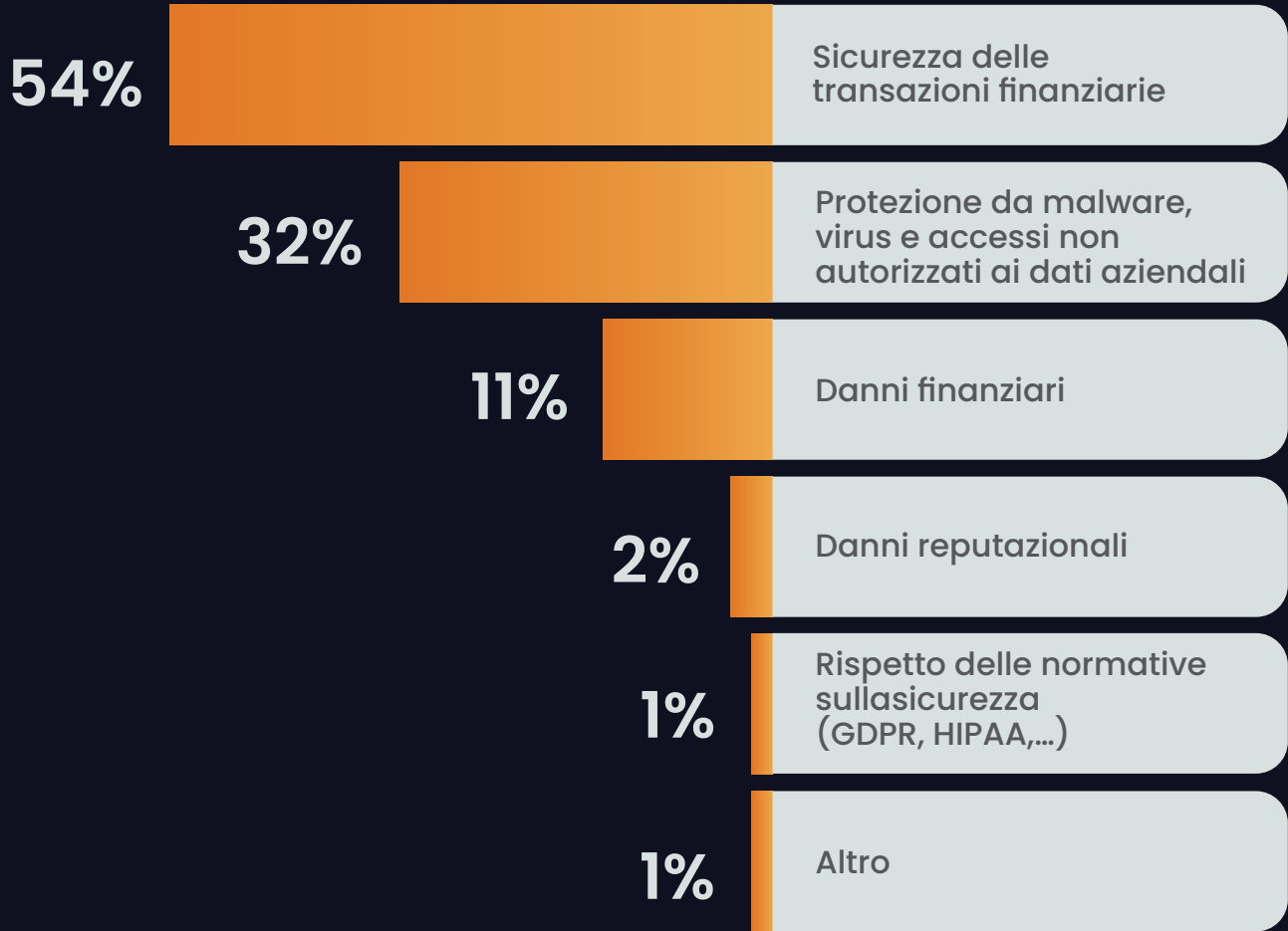
5.3 Cyber Risk

domanda 13

Quali sono le tue preoccupazioni principali rispetto alla sicurezza dei dati finanziari gestiti in azienda?

Seppur il tema della sicurezza dei dati finanziari resti uno delle principali preoccupazioni della Tesoreria e quindi oggetto di attenzione, i maggiori timori riguardano la **protezione dei dati da accessi non autorizzati** e la **garanzia dell'integrità e della sicurezza delle transazioni finanziarie**.

Tali risposte sono assolutamente in linea con l'attenzione delle soluzioni Piteco verso la sicurezza che ha sempre rappresentato una caratteristica fondante dei suoi servizi (Corporate Banking Communication, Check Iban e Antifrode).



5.4 Aree di ulteriore miglioramento

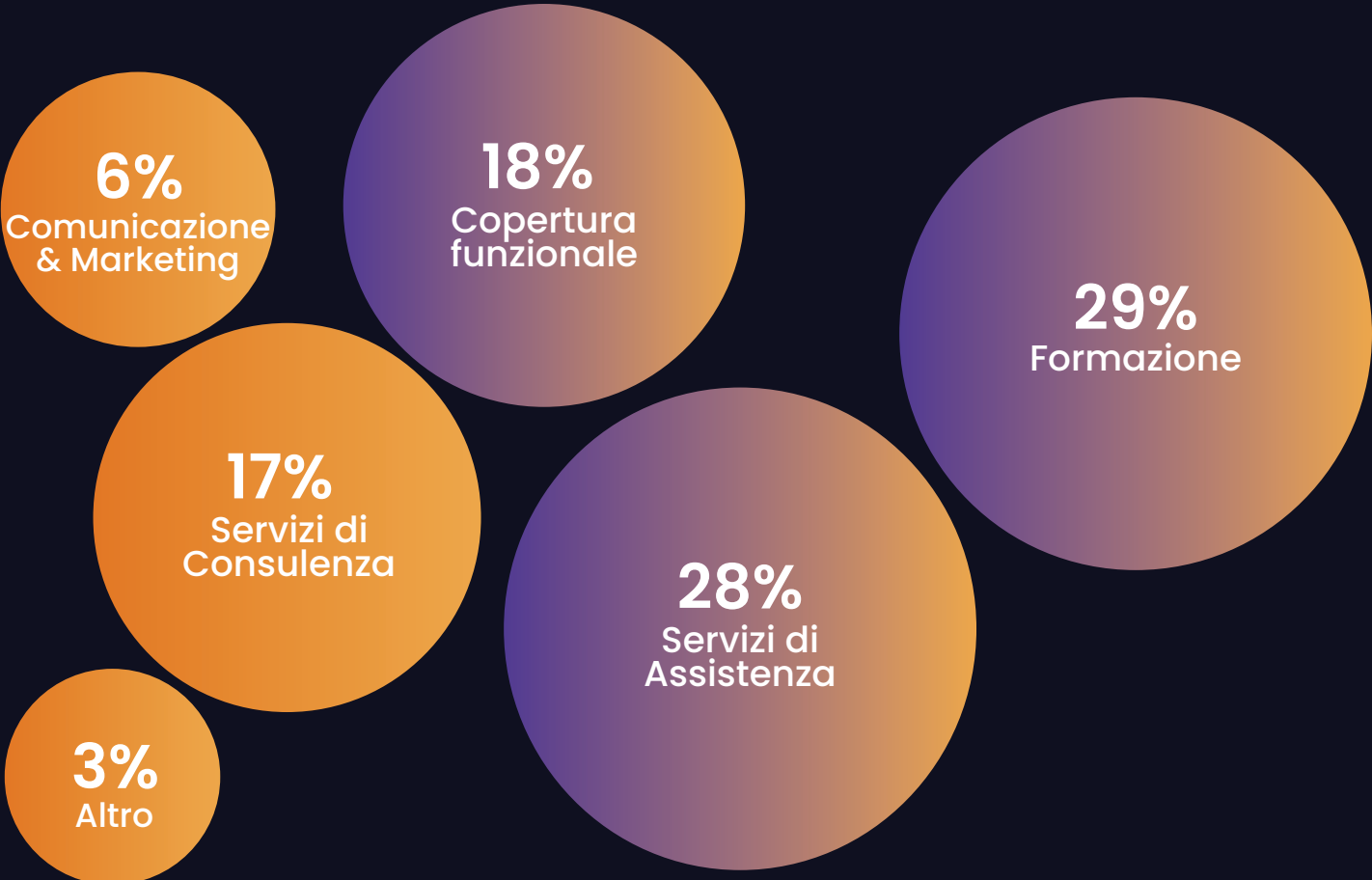
domanda 14

In quali aree ci suggerisci un maggiore impegno per un ulteriore perfezionamento dei nostri prodotti e servizi?

Oltre ai vantaggi e ai miglioramenti derivanti dall'utilizzo delle soluzioni Piteco, i clienti segnalano anche quali sono le aree oggetto di un maggior impegno per un ulteriore perfezionamento dei prodotti Piteco. La percentuale più alta delle aziende rispondenti (**29%**) evidenzia la **richiesta di una maggiore formazione**. Un'altra area di miglioramento riguarda i **servizi di assistenza (27%)**.

Il 17% delle aziende rispondenti suggerisce un maggior impegno sui servizi di consulenza (17%).

Oltre a migliorare i servizi collegati all'implementazione delle soluzioni Piteco, il 18% dei rispondenti suggerisce di mantenere una costante attenzione sulla copertura funzionale, quindi una continua innovazione e una costante crescita delle funzionalità Piteco.



Conclusioni

I risultati della survey mostrano che le soluzioni e i servizi Piteco sono ampiamente utilizzati per la gestione finanziaria e contabile, con un livello di soddisfazione generale elevato tra gli utenti. È emersa, inoltre, la necessità di ulteriore formazione e supporto per migliorare il livello di expertise degli utenti, specialmente con riferimento alle funzionalità più avanzate dell'Hub Piteco.

La survey ha evidenziato alcune caratteristiche molto apprezzate dagli utenti Piteco, tra cui l'integrazione con altri sistemi aziendali e l'implementazione di nuove funzionalità basate sull'Intelligenza Artificiale.

Queste indicazioni contribuiscono a soddisfare al meglio le esigenze delle aziende e a posizionare Piteco come partner all'avanguardia nel settore della gestione finanziaria aziendale.



Via Imbonati, 18 20159 Milano - www.piteco.eu - 02.3660931 - info@pitecolab.it