

# Business Presentation

 **Piteco**

ZUCCHETTI

# 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 **€ 350 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**



Prima software house italiana



1,25 MLD  
2024



9.500 persone  
2.600 R&D



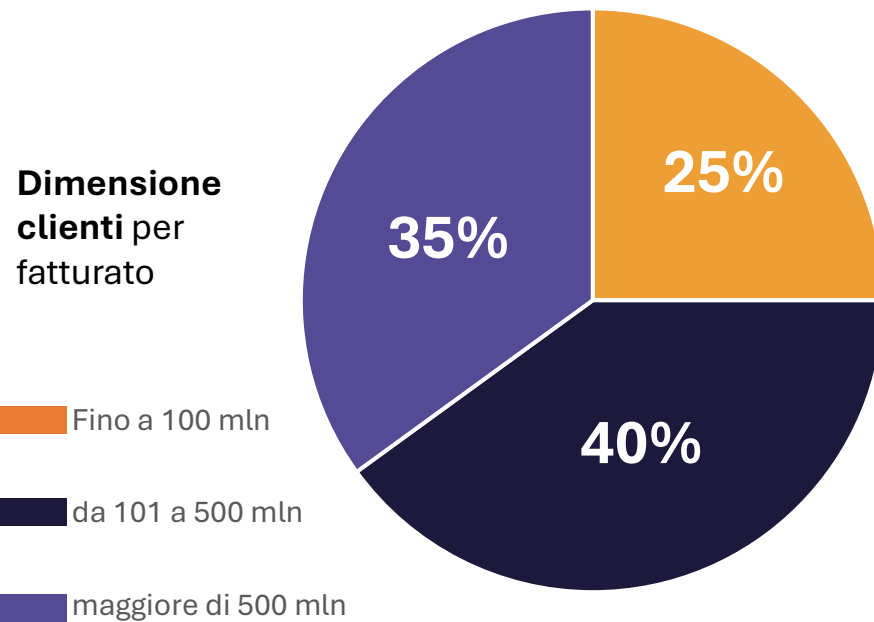
36 sedi  
in Italia



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

# 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 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

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.**

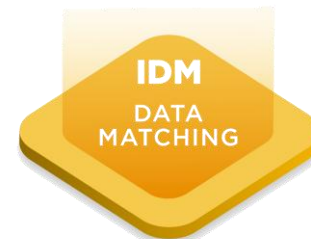
Funzionalità dedicate per Cash Collection, Linee di Credito, Garanzie Fideiussorie, Lettere di Credito, Factoring, Netting, Supply Chain Finance.



## Digital Payments

Soluzioni per **Digital Payments, Digital Signatures, Workflow Approval, Payment Factory, Mobile, Virtual Payments** 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.

# 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

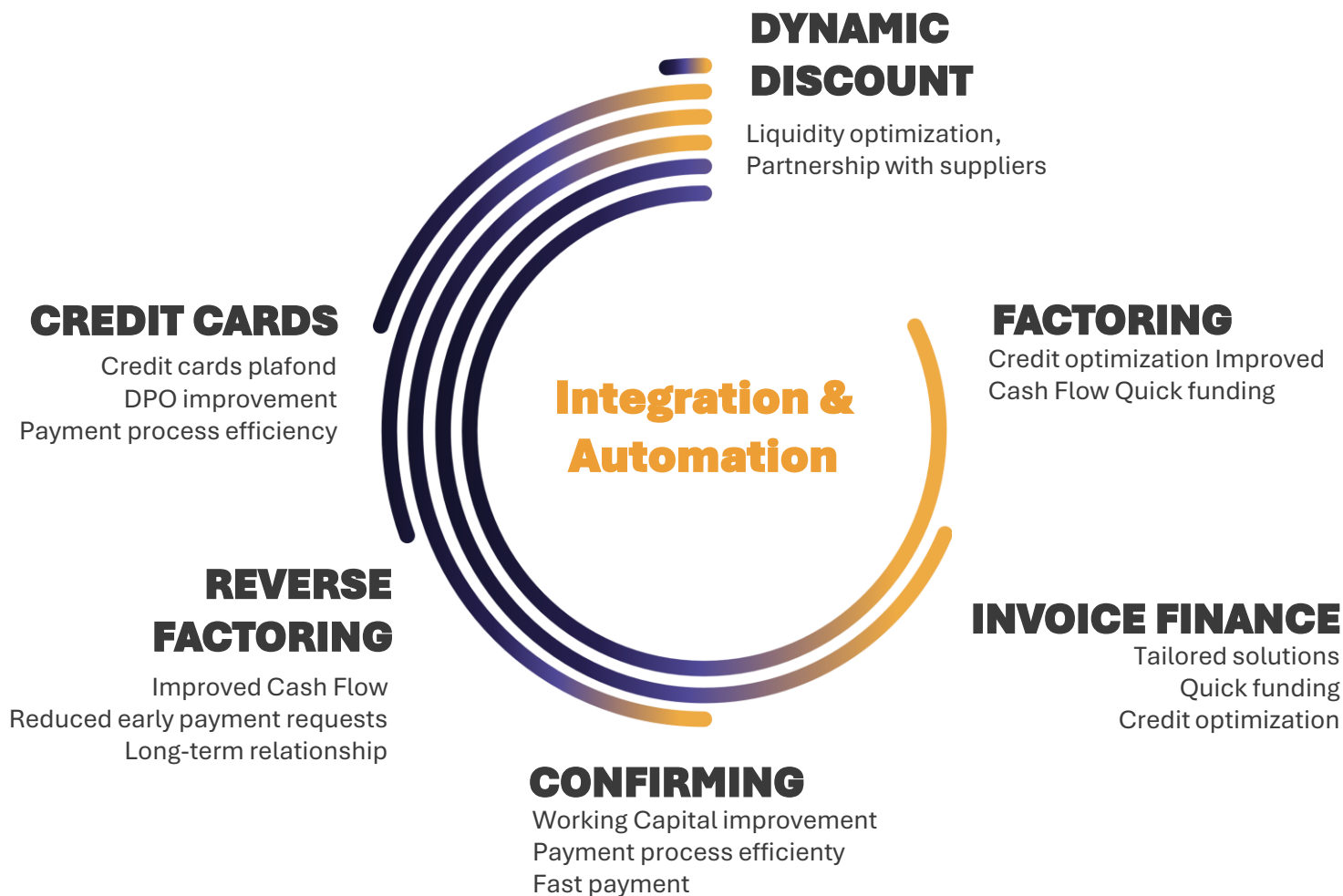
CREDIT CARDS  
REVERSE FACTORING  
DYNAMIC DISCOUNT  
FACTORING  
CONFIRMING  
CURRENCY TRANSACTIONS

## 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



mastercard

## Anti-Fraud



## Digital Payments



## Factoring, Dynamic Discount



## Currency Accounts

convera

# 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

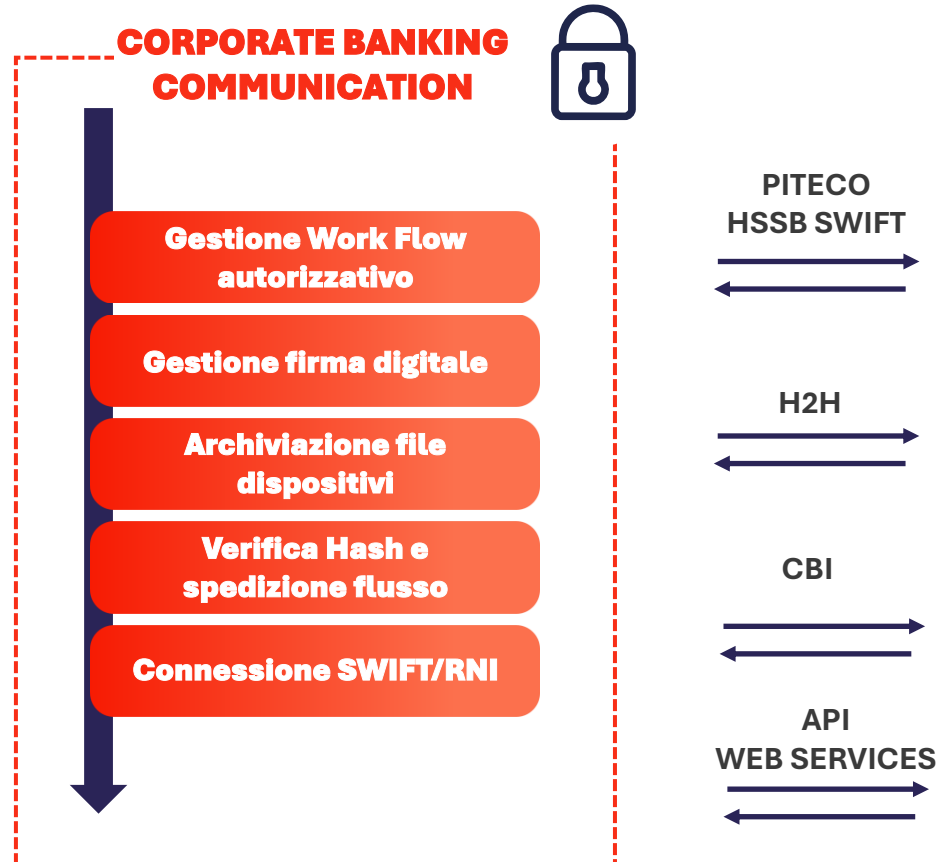
Dematerializza, **semplifica** e migliora la gestione dei **processi di autorizzazione** dei pagamenti nel rispetto dei processi e delle organizzazioni aziendali.



## Fonti alimentanti

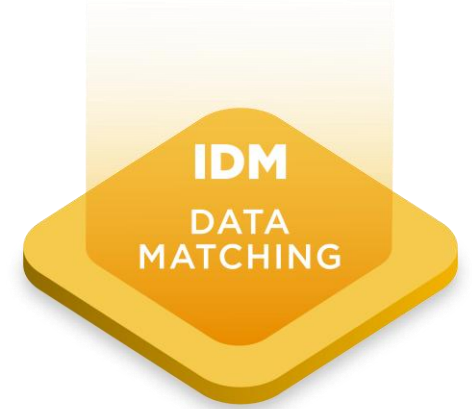
- Piteco EVO
- Zucchetti
- Oracle
- SAP
- Microsoft
- Infor
- Altre procedure

INVIO FLUSSI  
DISPOSITIVI



# 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%

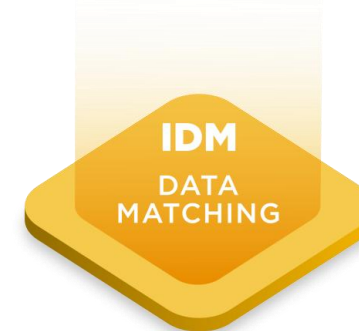
Riduzione pari **all'80%** della attività manuali e ripetitive di riconoscimento e validazione dati. **Definizione parametrica** della struttura dati e reporting personalizzabile.

## 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.

# 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 Delivery

Rilascio documentazione di  
Progetto  
Training  
Go Live

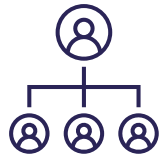


## STEP Assistenza

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 sistemistiche specifiche **nell'installazione e gestione del sistema.**



---

**ZUCCHETTI**

**Contatti**

 [info@pitecolab.it](mailto:info@pitecolab.it)

 [piteco.eu](http://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)