



# Treasury Finance FORUM DAY

Evento di



Main sponsor



Con il patrocinio



Partner didattico



**20 novembre 2020 | ore 14.00**

## LA GESTIONE ORGANIZZATIVA DEL CICLO PASSIVO IN AZIENDA

Andrea Guillermaz  
Partner Piteco

# Piteco Group: Treasury & Financial Solutions

## #story

Dal 1980 Piteco è la software house leader in Italia nelle soluzioni gestionali per la **Tesoreria aziendale e la Pianificazione finanziaria**. Piteco è presente in tutti i settori di business, con centinaia di progetti implementati nelle Corporate italiane e internazionali più riconosciute.

## #numbers

Con **4** sedi in **Italia**, **1** in **USA**, **1** in **Svizzera** e oltre **115** professionisti altamente qualificati, il Gruppo garantisce performance elevate ed eccellenti livelli di servizio a oltre **5.000** aziende in oltre **50** Paesi. Headquarter: **Milano**.

## #recently

**2015**: IPO in Borsa Italiana.  
**2017**: Piteco North America acquisisce **Juniper Payments** in Kansas, USA.  
**2018**: acquisizione di **Myrios**.  
**2019**: nasce **Myrios Switzerland**.  
**2020**: acquisizione di **EveryMake**.

## #suite

**PITECO EVO**: Cash Management, Treasury, Supply Chain, Working Capital, Trade Finance e Financial Planning.  
**PITECO CBC**: Digital Payments.  
**PITECO IDM**: Intelligent Data Matching di dati complessi.  
**MYRIOS FM**: gestione dei processi di Corporate Financial Risk Management.



1980



115



Prodotti  
proprietary



Global



Borsa  
Italiana



Juniper



Myrios



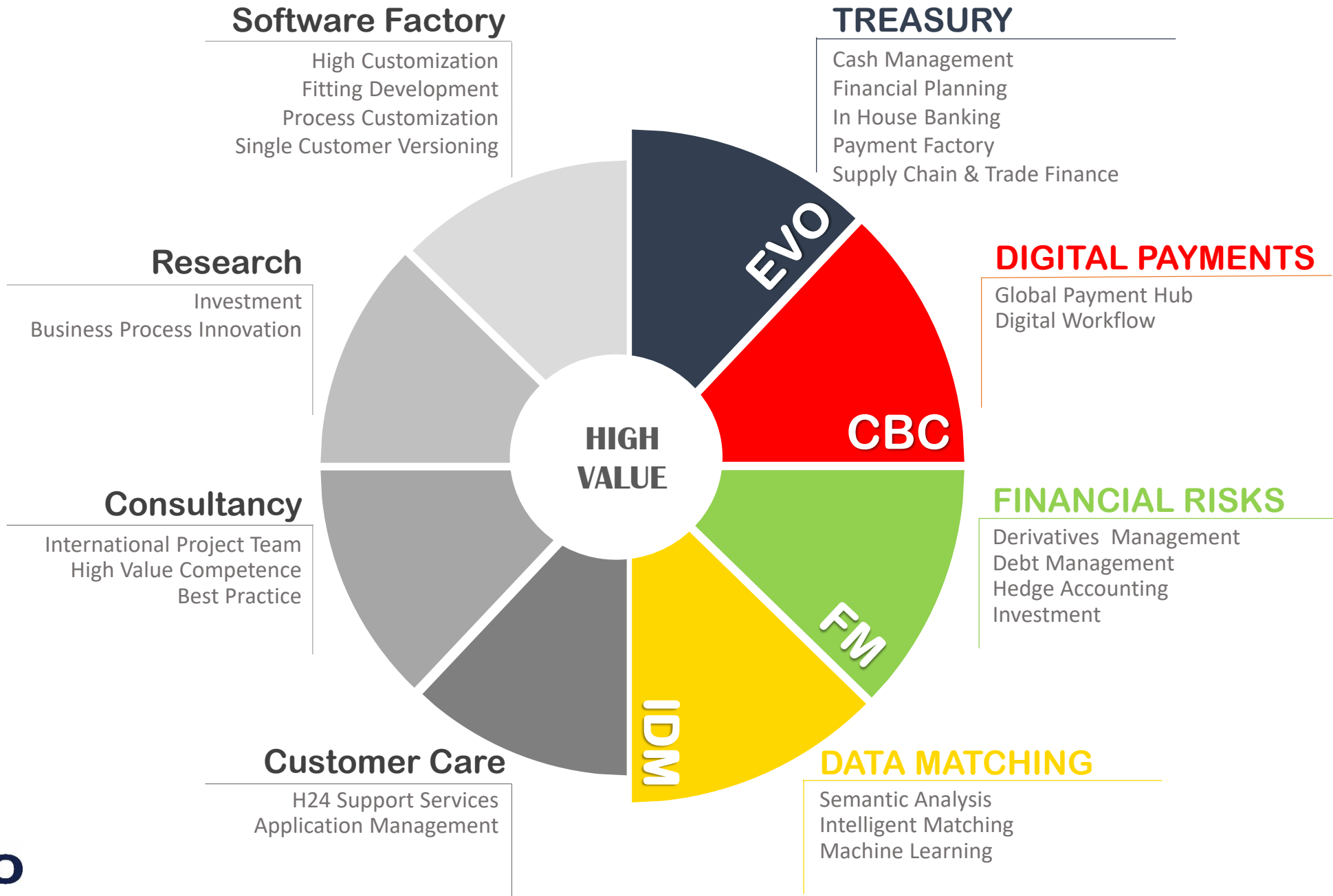
Myrios  
Switzerland



EveryMake

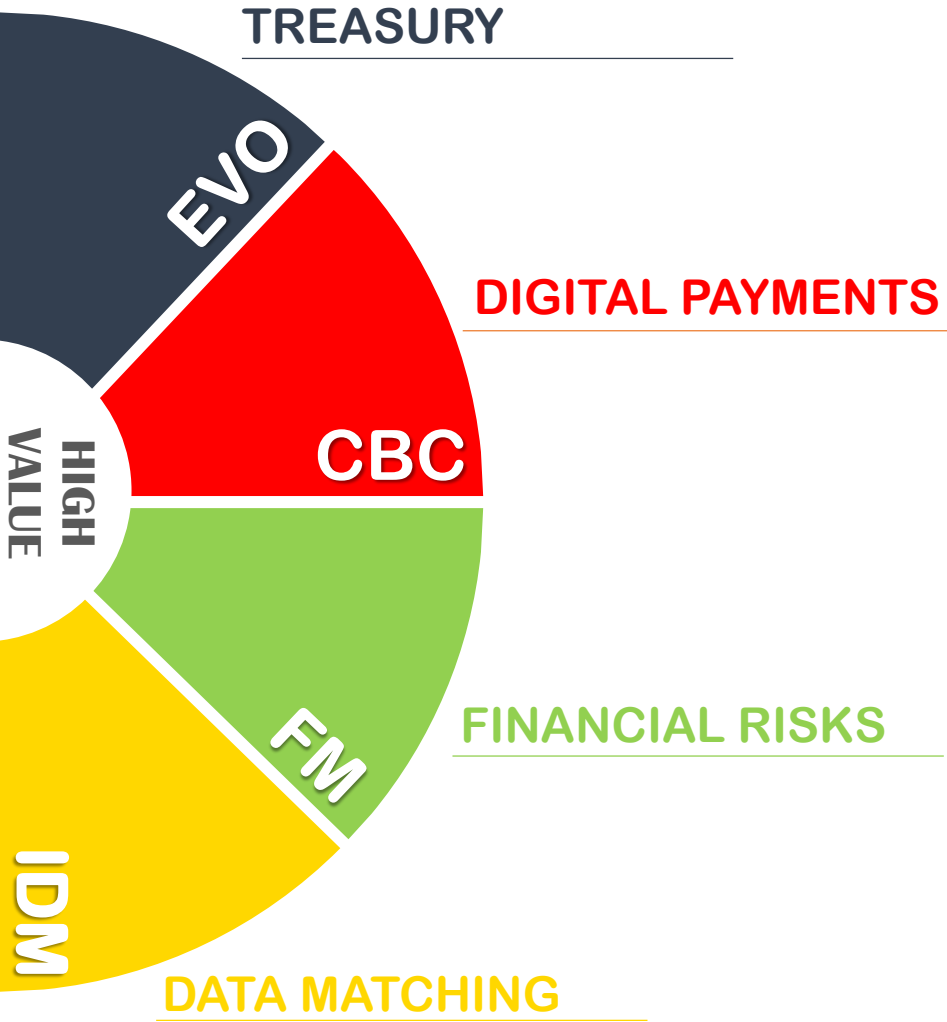
# Piteco High Value Proposal: the Global Value

Asset & Value



Integrated Treasury Platform

# Piteco High Value Proposal: Solution Deliver



**Ready-to-use cloud**

Standard Solution

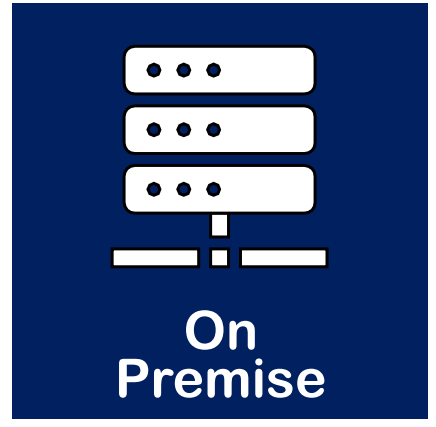
Annual Fee



**Dedicated cloud**

Customizable Solution

Annual Fee



**Installed locally**

Standard & Customizable

One-Off Fee

**Support 24/7**

# Payment Factory

1. ■

Implementare una **PAYMENT FACTORY** ( mono o multisocietaria ) aumenta la propria efficacia solo se la struttura deputata può disporre (tutti) i pagamenti in autonomia.

I suoi **Fornitori** sono gli uffici responsabili alla pagabilità delle «fatture», i suoi **Clients** sono le banche passive e il miglior mix ottenibile nel loro efficiente utilizzo.

2. ■

Se la struttura deputata (la **Tesoreria**) dispone tutti i pagamenti, questa deve conoscere non solo ciò che deve pagare ma anche ciò che potrà/dovrà essere pagato in tempi successivi.

Quanto maggiore è l'**anticipo** con cui la Tesoreria conoscerà con **precisione** tutta la mole di pagamenti che dovrà disporre, tanto più sarà efficiente la **gestione finanziaria aziendale** nella creazione efficiente della provvista.

3. ■

*In una struttura Aziendale Evoluta, in area Finanza, nessuna disposizione di pagamento dovrebbe impattare (significativamente) sulla struttura del Cash Management a Breve Termine (il pagamento sotituisce la previsione).*

# Prerequisiti: la funzione previsionale della Tesoreria

Disporre, governare un **Ciclo Informativo Finanziario Continuo** per consentire al Tesoriere di prendere decisioni pienamente consapevoli



**Ciclo informativo continuo**, alimentato dalle risultanza degli **impegni effettivi**, da Clienti e verso Fornitori, e supportato dalla gestione finanziaria corrente.

## Ciclo Passivo:

- Ottimizzazione finanziaria
- Creazione strutture **Payment Factory**
- Sicurezza e Tracciabilità

## Ciclo attivo:

- A supporto della **Supply Chain Finance**
- A supporto di attività «amministrative» automatiche di pareggio fatture clienti

# L'ecosistema dei Pagamenti Aziendali

## Digital Payments



Pagamenti  
di massa



Pagamenti  
manuali



Pagamenti  
da procedure  
esterne



Richieste interne  
di pagamento

Diretti

In nome e  
Per conto  
**PoBo**

Via  
SSC

Compensazione  
Netting

Ceduti  
a Factor



# Tipologie, Metodi e Formati di Pagamento

## Digital Payments



Fornitori  
domestici



Fornitori  
estero area SEPA



Fornitori  
estero no SEPA



Fornitori  
Intercompany



Tax



Salaries



Rimborsi  
a clienti



Affitti



Assicurazioni



Professionisti



Note spese



Liquidazione  
premi e commissioni

### Metodi

SCT

ACH

SDD

WIRE

BACS

(Push & Pull)

CHECK

Local method

### Formati

CBI

SWIFT MT 1XX

Local Format

SEPA XML

LOCAL XML ISO 20022

# Strumenti di Pagamento



Bonifico



Ri.Ba



Direct  
Debit



Lettera  
di credito



Assegno



Carta  
di credito



## FINTECH INTEGRATION

### VIRTUAL PAYMENT

Credit card plafond  
DPO improvement  
Payment Process Efficiency

### DYNAMIC DISCOUNT

Liquidity Optimization  
Partnership with suppliers

### REVERSE FACTORING

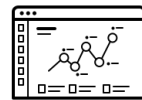
Improved Cash Flow  
Reduced Early Payment Requests  
Long-term Relationship

### CURRENCY ACCOUNTS

Tailored solutions  
Fast payments



System  
Integration



Real time  
data update



Efficiency



Automation



Monitoring

# La Piattaforma Pagamenti



## Acquisizione Dati



- Caricamento delle fatture autorizzate nazionali e internazionali
- Caricamento Pagamenti Manuali
- Caricamento partitari Intercompany
- Caricamento avvisi di pagamento
- Caricamento file Stipendi

- Caricamento file F24
- Caricamento girofondi

## Gestione Pagamenti



- Ottimizzazione nella allocazione pagamenti tra le banche
- Gestione e controllo della data esecuzione
- Gestione pagamenti in nome e per conto

- Acquisizione Esiti
- Aggiornamento contabile delle posizioni
- Trasformazione dato Budget in Actual

## Creazione file dispositivi



- Creazione flusso dispositivo con tracciati domestici e SEPA
- Creazione flusso dispositivo con tracciati internazionali locali e SWIFT

- Messaggistica standard
- Gestione automatica degli avvisi a fornitori via mail

# La Piattaforma Dispositiva



**Corporate Banking Communication** è la proposta Piteco in ambito **Digital Payments** 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**.

## Digital



**Dematerializzazione, delocalizzazione e semplificazione** dei processi di autorizzazione dei pagamenti aziendali.

## Traceability



**Accentramento e conservazione** delle procedure e dei workflow autorizzativi processati.

## Security



Garanzia di inalterabilità dei flussi dispositivi rilasciati al sistema bancario. Accesso e identificazione mediante **Strong Customer Authentication** e con utilizzo **logiche di autenticazione** (credenziali, Smart Card, Token, OTP, App).

## Mobility



Applicazione multidevice: **desktop, laptop, smartphone, tablet**.



## Hub bancario



**Connessione** con i principali sistemi di on-line banking, connettori **Swift** e **Service Bureau**.

# La Piattaforma Dispositiva



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

## Ricezione file e creazione hash

Generazione **impronta digitale** sul documento elettronico con certificato digitale rilasciato da Enti Certificatori.

## Workflow autorizzativo

Gestione **limiti e livelli autorizzativi** dei procuratori aziendali.

## Autorizzazione e firma digitale

**Firma digitale** per invio flussi verso la Banca. Gestione dispositivi di firma personale, OTP - on site e in mobilità. Gestione FEA - firma elettronica avanzata - standard di firma CBI e SWIFT 3Skey.

## Storicizzazione file/Audit Trial

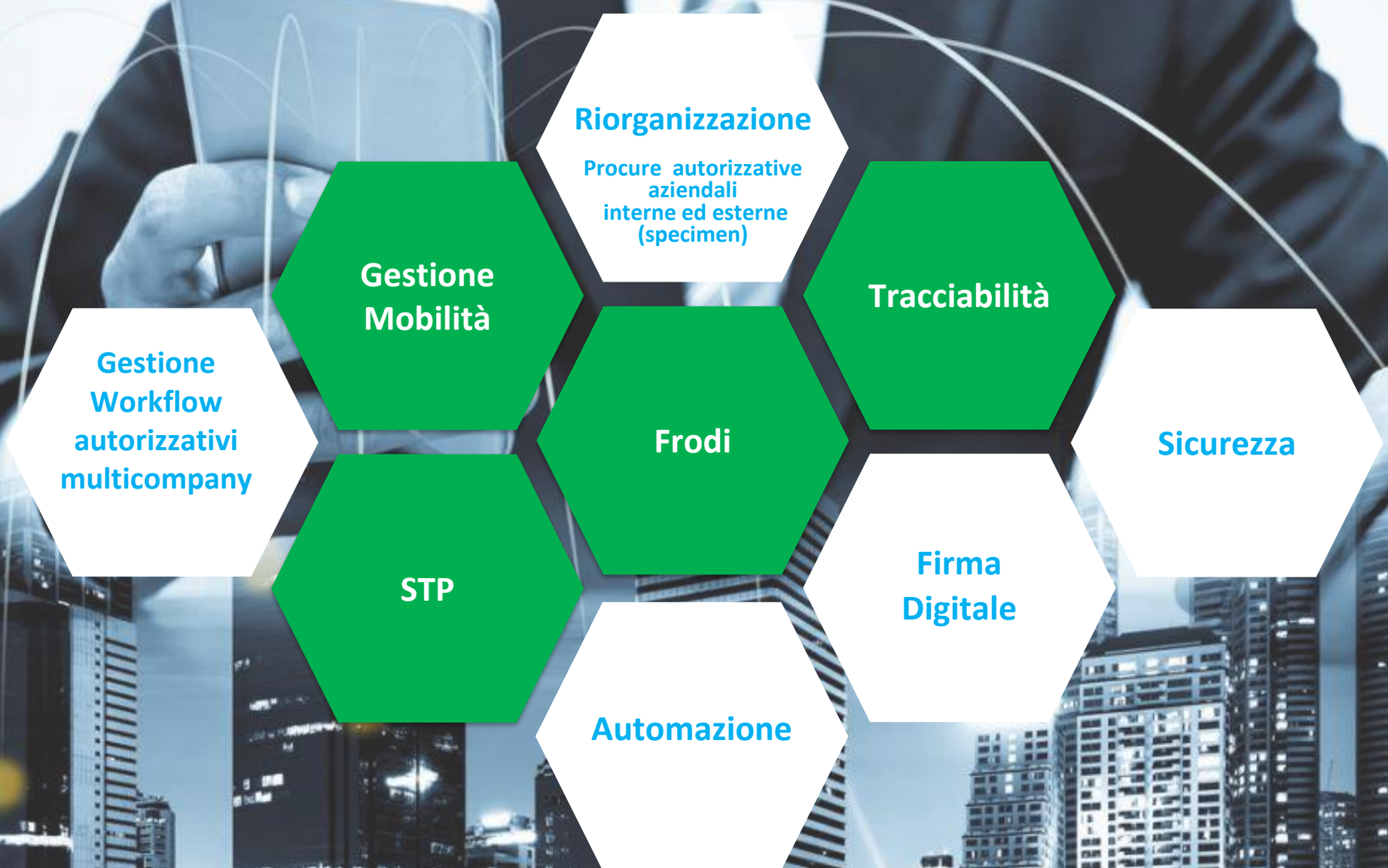
**Conservazione e digitalizzazione** dei file dispositivi e del processo autorizzativo.

## Check per Invio

Controllo **frodi** per invio in Banca.

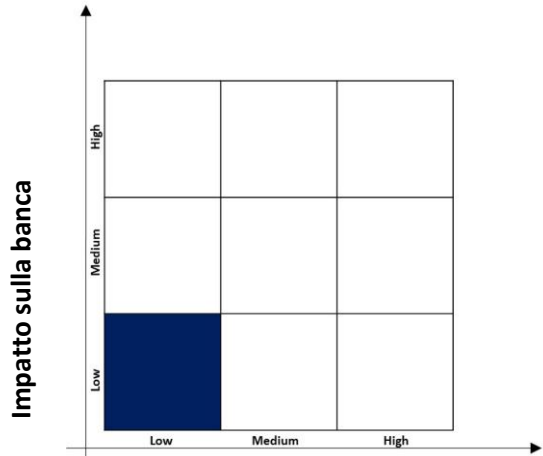
## Hub bancario

Connettori multibanche.





# Il modello di Centralizzazione Incrementale



Impatto sull'organizzazione

📍 Autonomia operativa società estere banche locali

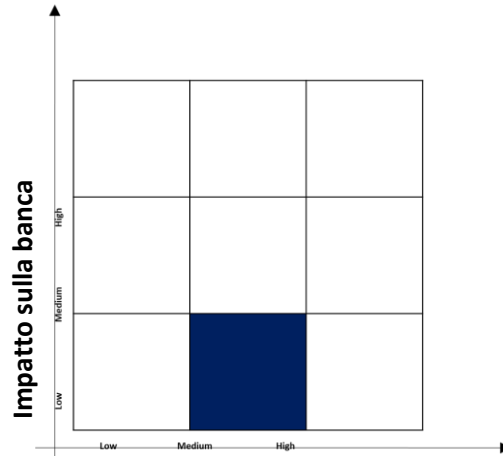
Nessuna centralizzazione bancaria

Acquisizione rendicontazione

Nessun accesso utenti estero

Consolidamento società estere

Balancing intercompany consuntivo



Impatto sull'organizzazione

📍 Autonomia operativa società estere banche locali

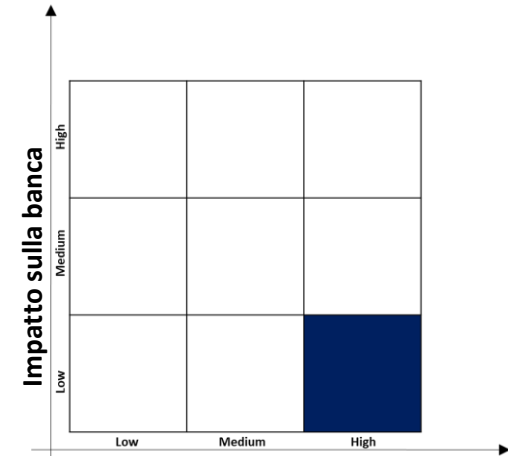
Nessuna centralizzazione bancaria

Acquisizione rendicontazione

👥 **Accesso utenti società estere per inserimento previsioni**

Visione consolidata Gruppo actual e forecasted

Balancing intercompany **preventivo**



Impatto sull'organizzazione

📍 Autonomia operativa società estere banche locali

Nessuna centralizzazione bancaria

Acquisizione rendicontazione

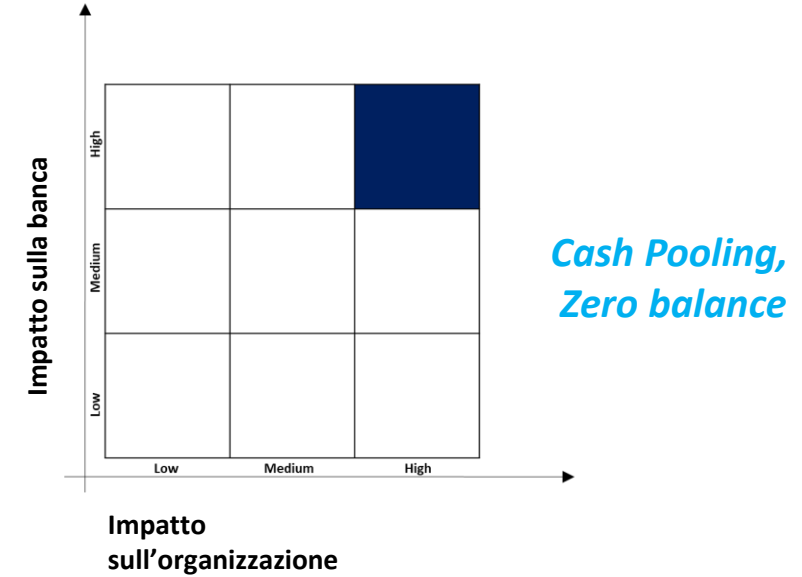
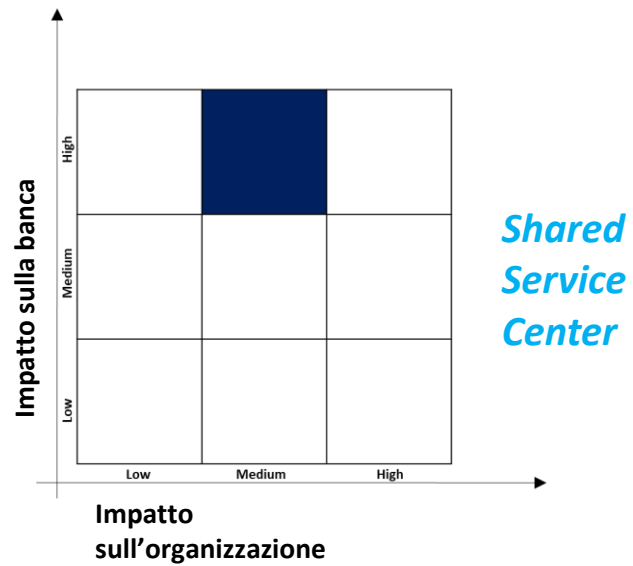
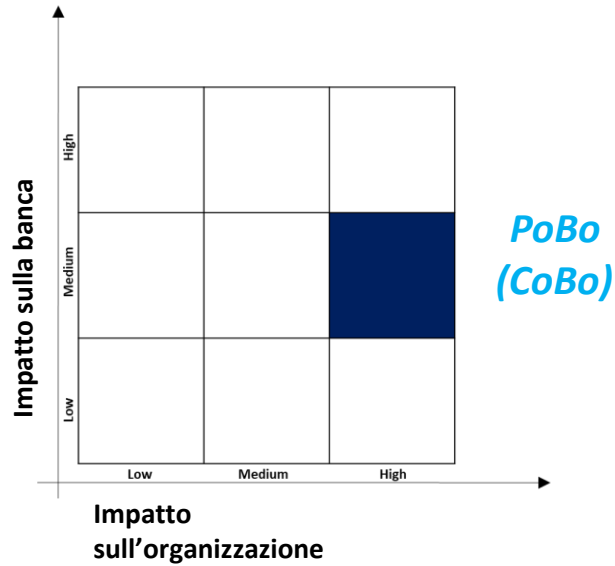
👥 **Accesso utenti estero per inserimento previsioni**

🏠 **+ Pagamenti Domestici (workflow approvativo Gruppo)**


Balancing intercompany preventivo


**Visione consolidata Gruppo actual e forecasted**

# Il modello di Centralizzazione Incrementale



Nessun rapporto rilevante su banche locali


 **Payment Factory** effettua **PoBo** e **Cobo** (anche Cash Pooling)


 Accesso società estere per inserimento previsioni intercompany


Acquisizione e scarico sistemi contabili Gruppo e intercompany

 **Workflow approvativo (e interc. soc. operative)**


Saldi holding espressione Cash Flow Forecast Gruppo


 Società operative con **conti attivi su banche locali**

 **SSC, effettua incassi e pagamenti** per conto società locali su banche locali.

 Utenti **società operative** accedono al TMS per inserire le previsioni incasso e pagamento

Visione consolidata saldi banche di gruppo e intercompany

 Società operative con conti attivi su banche locali

 Eseguono incassi e pagamenti in Cash Pooling con completa gestione intercompany

Società estere gestiscono proprie previsioni incasso e pagamento

Visione consolidata intercompany e su conti pooler dei saldi presenti e futuri



# Experience

Business sector: **food**

Revenue: **2,2 billion €**

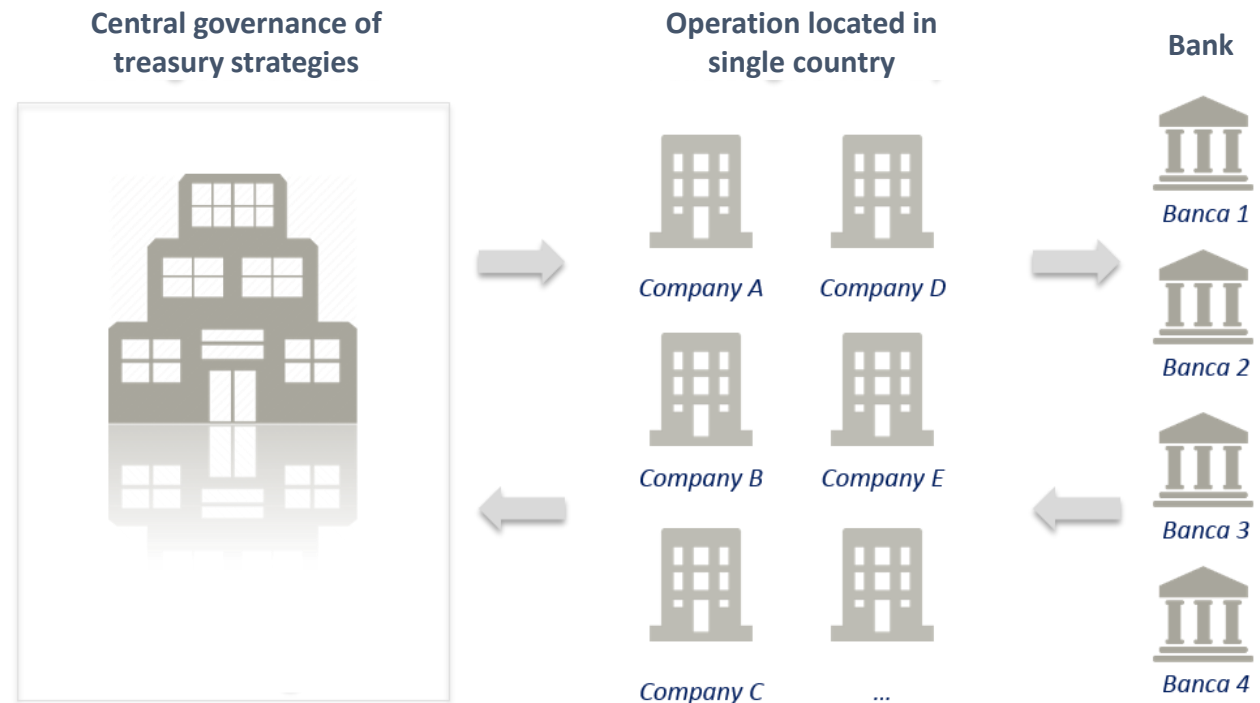
ERP: **ORACLE, SAP**

Geographical distribution: **GERMANY, AUSTRIA, FRANCE, USA, AUSTRALIA, DENMARK, LATVIA, SWEDEN, UK ... ongoing**

## Processes

- Cash Management
- Cash allocation
- Payment factory
- Domestic payments
- Single bank connectors
- Sepa/no Sepa

## Treasury model



PITECO users worldwide: 50

# Experience

Business sector: *automatic data capture and factory automation markets*

Revenue: **630 million €**

ERP: **SAP**

Geographical distribution: **IRELAND, HUNGARY, SLOVAKIA, USA, VIETNAM, CHINA, SINGAPORE**

## Related Modules / Processes

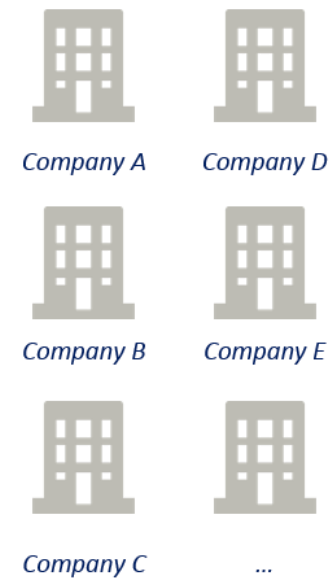
- Cash Management
- Short term planning
- Payment factory
- Shared service centre per countries
- CBC with SWIFT connector
- Domestic payments, Sepa/not Sepa and MT100, Payments by cheques
- Intercompany NETTING

## Treasury model

Central governance of treasury strategies



Operation located in single country



Bank



PITECO users worldwide: 20

# Experience

*Business sector: fashion*

*Revenue: 2,31 billion €*

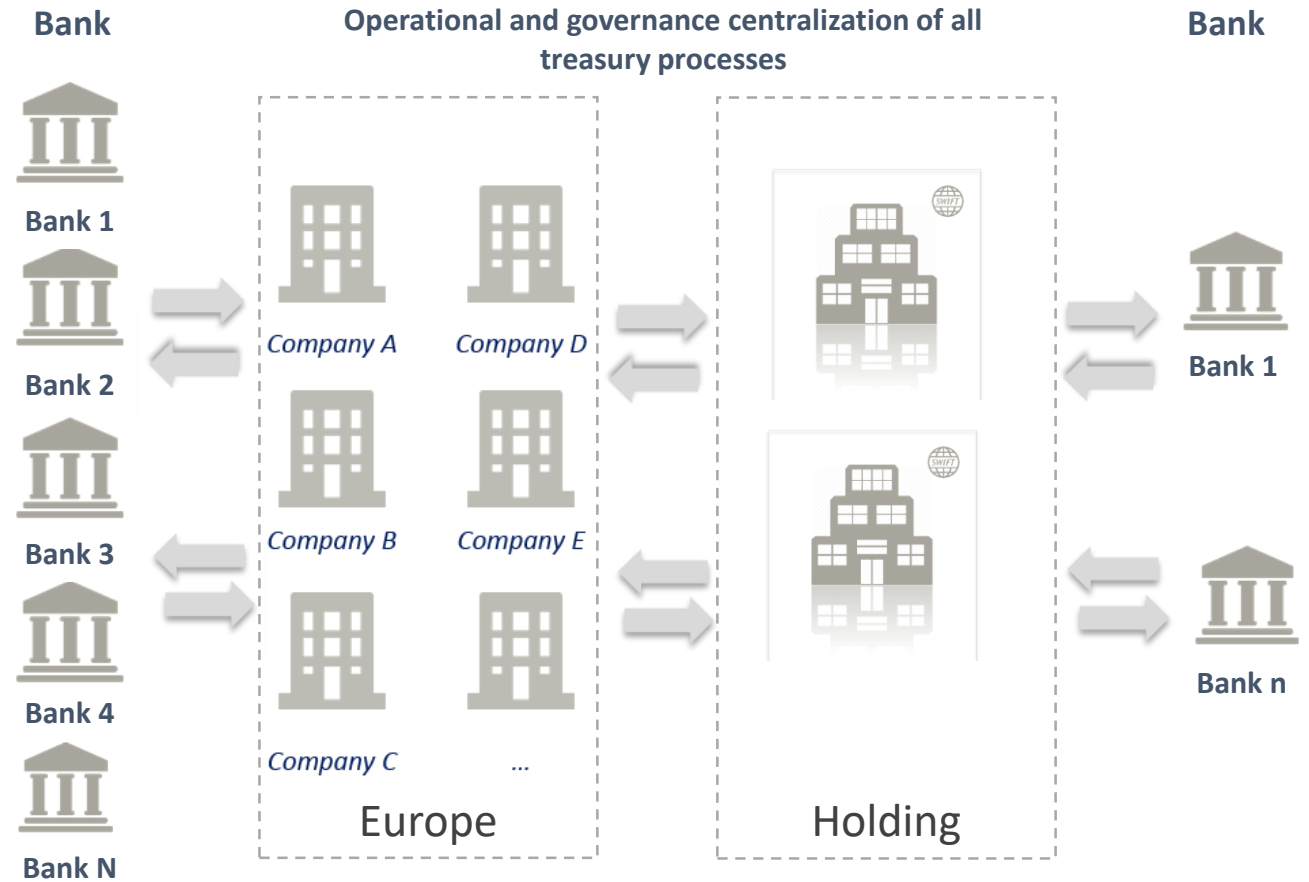
*ERP: JDE Edwards*

*Geographical distribution: USA, CANADA, EUROPE*

## **Related Modules / Processes**

- Cash Management
- Receivables
- Sweeping (Cash Pooling)
- Vendors Payments interfaced with the ERP (Electronic Checks, ACHs push and pull, domestic wires, international wires)
- The main BU executes payments on behalf of other BUs
- Manual payments raised within Piteco (Excel input file)
- Piteco CBC connected to the Banks via Swift and SFTP connectors
- Actuals Cash flows Reporting
- Outstanding checks reporting
- FBAR reporting
- Interfaced with Oracle
- Consolidated Reporting

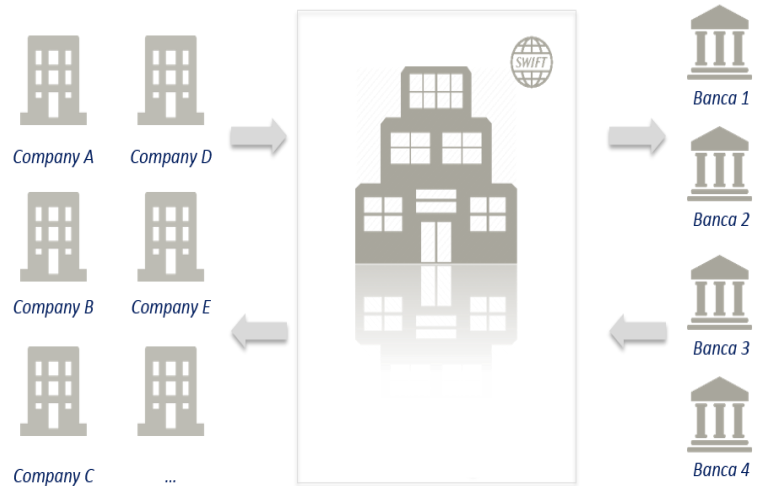
## **Treasury model**



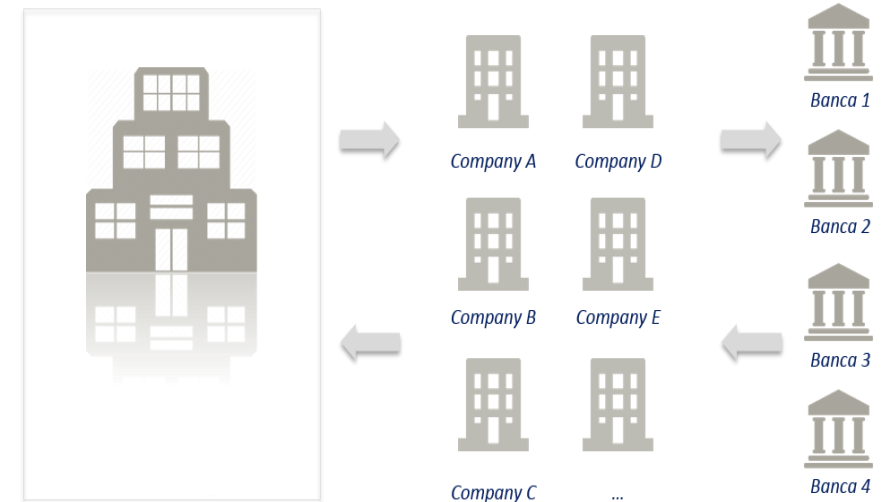
*«Il Gruppo ha creato una Payment Factory internazionale con cui dalla tesoreria centrale poche persone gestiscono con le nostre piattaforme i pagamenti per tutte le loro società e negozi nel mondo, in una quarantina di paesi»*

*“Nel Gruppo tutti i tesorerieri nel mondo gestiscono i pagamenti localmente verso le banche, con processi interamente digitalizzati tramite la piattaforma di tesoreria»*

Centralizzazione operativa e di governo di tutti i processi di tesoreria



Governo centrale delle strategie di tesoreria



# Treasury Finance

## FORUM DAY

20 novembre 2020

grazie

Evento di



Main sponsor



Con il patrocinio



Partner didattico



Sponsor



Media partner



Seguici su



[www.aiti.it](http://www.aiti.it)

