

L'Innovazione che nasce da un solido passato

Piteco

ZUCCHETTI



Innovative Treasury Hub

La Fabbrica del Software PITECO: l'innovazione come elemento distintivo per il mercato

Andrea Guillermaz
Sales & Marketing
Director

Bologna, 15 settembre 2023

TREASURY & FINANCIAL SOLUTION

2023: ingresso nel Gruppo Zucchetti

1980

Story

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

6.000

Numbers

Con **3 sedi** in Italia e oltre **120** professionisti altamente qualificati, Piteco garantisce performance elevate ed eccellenti livelli di servizio a oltre **6.000 aziende** in **60 Paesi**.

5.0

Suite

EVO5: Cash Management, Treasury, Supply Chain, Working Capital, Trade Finance e Financial Planning.

CBC: Digital Payments.

IDM: Intelligent Data Matching

FM: Financial Modelling

200 B

Treasury Hub

Sono **200 B€** i flussi di pagamento delle aziende gestiti ogni anno in 60 Paesi dalle soluzioni di **Digital Payments** di Piteco

30%

Listed Company

Oltre il **30%** le aziende quotate in Italia usano le soluzioni e i servizi **Piteco**

Da oltre 40 anni, Piteco ha un ruolo centrale nell'attuazione dei paradigmi di **Digital Transformation** nelle business unit Treasury & Finance delle aziende.

Dove tecnologia e Software sono i driver del cambiamento, Piteco è il **game changer della Tesoreria**

anticipando evoluzioni e opportunità.

AREE DI ECCELLENZA

Piteco Global Treasury Hub



TREASURY & FINANCE

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

Funzionalità dedicate per Cash Collection, Linee di Credito, Garanzie Fidejussorie, Lettere di Credito, Factoring, Netting e gestione della Supply Chain Finance.



DATA MATCHING

Piattaforma di **Intelligent Data Matching** per l'analisi e abbinamento di dati complessi ed eterogenei.

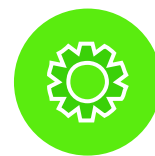
Utilizzo di **Regular Expression**, routine di **Semantic Data Analysis. Cognitive Computing** e utilizzo di algoritmi di **Machine Learning**, abbinamento parametrico.



DIGITAL PAYMENTS

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

SWIFT Service Bureau, ISO20022, Netting, Anti Fraud Security, Audit Compliance.



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.

Ricerca e sviluppo, disegno e realizzazione, vendita, implementazione, assistenza ed evoluzione: Piteco copre tutta la filiera manifatturiera di sviluppo ed implementazione software per i mercati **Industry, Finance, Banking** in area **Amministrazione, Finanza e Controllo**.

EVO: PITECO TREASURY PLATFORM

Treasury & Finance



PITECO EVO

è la risposta funzionale più completa alle esigenze aziendali di **Tesoreria** e **Pianificazione Finanziaria**. È scelto nel mondo da oltre **6.000 aziende** che operano in tutti i settori di business.

Cash Management



Piena visione della **liquidità aziendale**, per conto, soggetto finanziario, valuta, paese. Consolidamento della Cash Position di Gruppo attraverso modelli di controllo e centralizzazione.

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**.

Digital Payments



Centralizzazione, coordinamento e tracciabilità di tutte le **procedure di pagamento** che le aziende dispongono verso gli istituti bancari.

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.

Reporting



Dashboard e grafici interattivi, reporting dinamico, elaborazione con dati in real time. Massima personalizzazione dei layout grafico. **Reporting direzionale**.

CBC: DIGITAL PAYMENTS PLATFORM

Digital Payments



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.

Audit



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

Mobility



Centralizzazione, coordinamento e tracciabilità di tutte le procedure di pagamento che le aziende dispongono verso gli istituti bancari.

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 con utilizzo logiche di autenticazione (credenziali, Smart Card, Token, OTP, App).

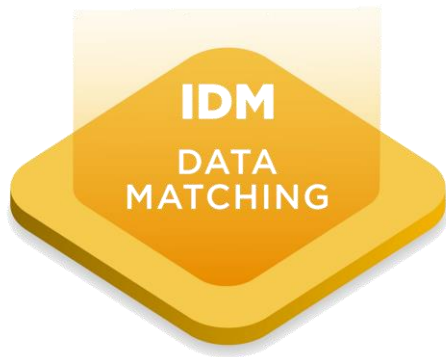
Bank Hub



SWIFT Service Bureau, connessione con i principali sistemi di on-line banking.

IDM: INTELLIGENT DATA MATCHING

Riconoscimento, validazione e riconciliazione di dati eterogenei



INTELLIGENT DATA MATCHING

è la suite per gestire i processi di **Data Matching**: la struttura modulare consente di implementare soluzioni verticali per il matching di dati eterogenei, ottimizzando le attività di riconciliazione e Cash Collection.

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

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**, gli ERP e i software di Tesoreria.

FM: CORPORATE FINANCIAL RISK

Governance del Corporate Financial Risk Management, del Front, Middle & Back Office.



FINANCIAL MODELLING

è la soluzione di alta specializzazione dedicato alla 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.

Valuation



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.

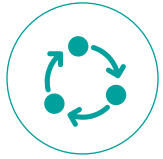
Reporting



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

HIGH VALUE ASSETS

Investire nel tempo



BEST PRACTICE

Centinaia di progetti implementati nelle corporate italiane e internazionali consentono a Piteco l'utilizzo di **metodologie replicabili** e di offrire un percorso implementativo coerente, riducendo i costi e centrando gli obiettivi definiti.



CUSTOMER CARE

Gestisce l'apertura di ticket relativi a errori o anomalie; segnalate dagli utenti garantendo **risposte certe** entro **tempistiche garantite**.



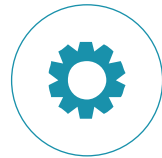
APPLICATION MANAGEMENT

Supporto funzionale ed operativo agli utenti per fornire la massima disponibilità delle soluzioni Piteco con **livelli di servizio concordati e garantiti**.



COMPETENCE CENTER

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



SOFTWARE CUSTOMIZATION

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

Scegliere Piteco significa disporre di **eccellenti servizi di consulenza e supporto** che garantiscono la perfetta corrispondenza della soluzione implementata ai business requirement del cliente e il mantenimento nel tempo degli investimenti effettuati.

SOFTWARE HOUSE PITECO



Piteco

**INNOVATIVE
TREASURY
HUB**

Milano, 5 luglio 2023

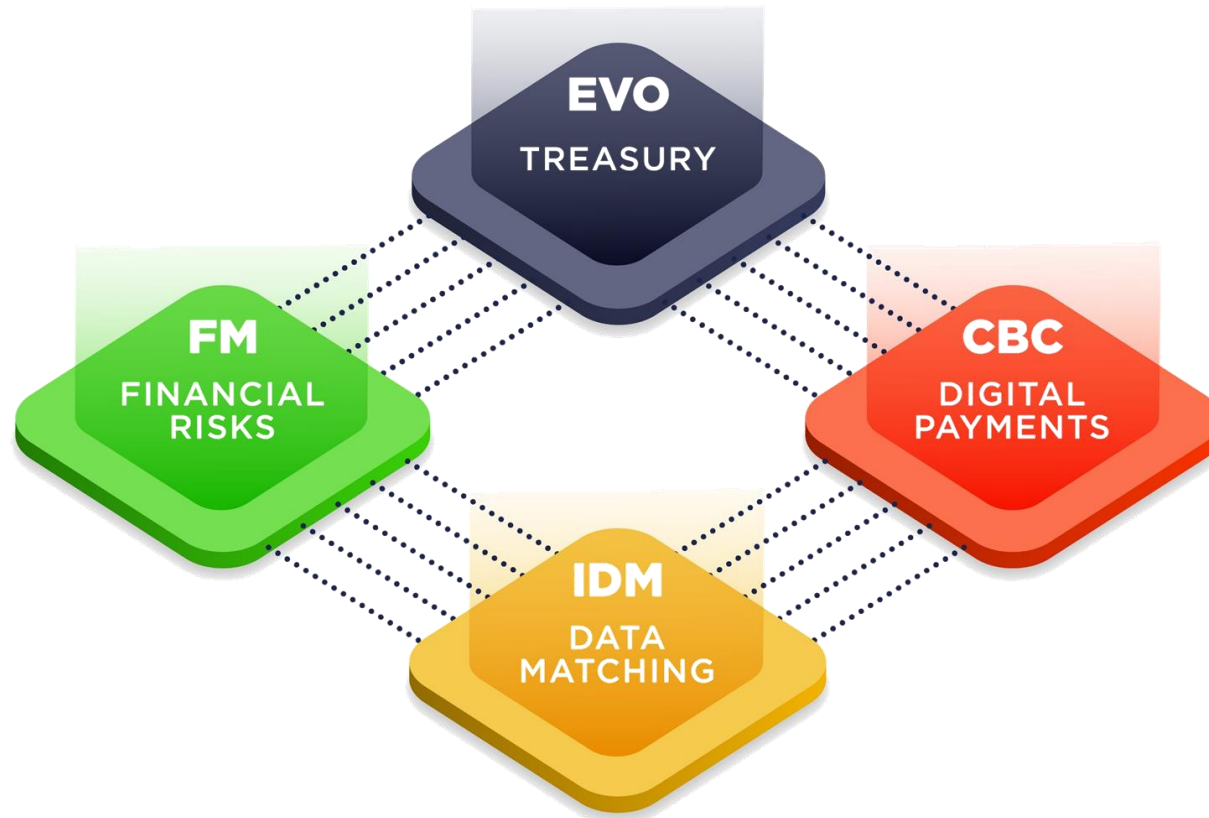
I PLAYER DELL'ECOSISTEMA TREASURY

ERP

- SAP, ORACLE
- MICROSOFT
- ZUCCHETTI

DATA

- EXCEL
- COMPANY CUSTOM
- LEGACY
- HR



BANK

- SWIFT
- LOCAL

FINANCE INSTITUTE

- BLOOMBERG

FINTECH

- FINDYNAMIC
- ...

FINANCE INFORMATION PROVIDER

- NEXI
- ...

GLOBAL PAYMENT & TREASURY HUB

Piteco supporta pienamente le Aziende nell'impostazione di strutture di Payment Factory nazionali ed internazionali

SSC, PoBo, CoBo,
Cash Pooling, Zero Balance



SWIT Service
Bureau

Segregation of Duties



Piteco Global Treasury Hub



Connessioni
Host-to-Host



Formati e protocolli
regionali e internazionali

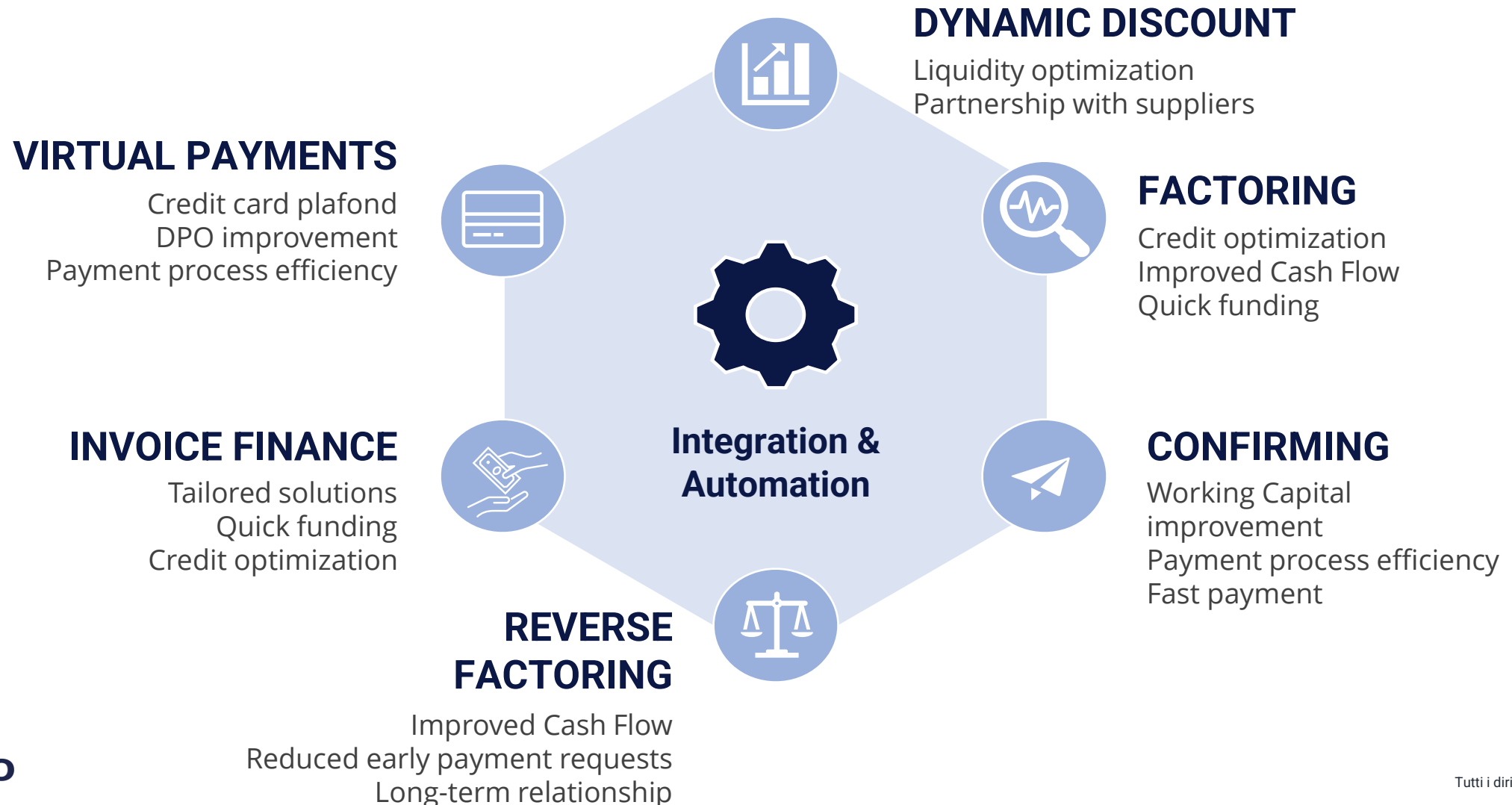
Netting Intercompany



Statement Collecting
and Consolidation

SUPPLY CHAIN FINANCE

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



Piteco

LABS FOR
INNOVATION

Milano, 5 luglio 2023

PITECO PER L'E-COMMERCE

Le soluzioni Piteco sono state studiate per risolvere le problematiche inerenti all'onerosa ricociliazione degli incassi provenienti dalle vendite e-Commerce, sia con riferimento ai negozi online che ai Marketplace.

BUSINESS REQUIREMENT

- Forte **riduzione attività manuale**
- **Time Saving**
- Controllo **transazioni**
- Ottimizzazione della gestione della Tesoreria grazie ad **un'informazione tempestiva e anticipata** sull'accredito degli incassi

DATA MATCHING

- Movimenti **banca**
- Transazioni provenienti del **Payment Service Provider**
- Ordini e/o fatture **vendite Web**
- Dettagli **Marketplace**

La **suite Piteco e-Commerce** permette di controllare e contabilizzare i costi derivanti dalle vendite online: spese bancarie, reclami o altre forme di differenze o contestazioni.

RITECO PER RETAIL & E-COMMERCE

Riconciliazioni per dettaglio e per totali

Caricamento del **dettaglio degli ordini e/o delle fatture vendite WEB**

Caricamento del **dettaglio delle transazioni elettroniche dal Payment Service Provider**

Alcuni PSP gestiti: *Gestpay, Ingenico, PayPal, Adyen, incassi UPS, Incassi GLS, ScalaPay, Satispay, KCP, Stripe, ecc.*

Registrazione e controllo automatico delle spese

Rilevazione automatica dal dettaglio del PSP (importo fisso, in percentuale, ecc.)

Caricamento del movimento di incasso dal conto corrente bancario

Riconciliazione del movimento di incasso con dettaglio transazioni dal PSP

Chiavi multiple di riconciliazione

Per importo, delta spese, numero ordine web, ecc.

Contabilizzazione

Eventuale **contabilizzazione** dei movimenti generati o riconciliati secondo chiavi contabili preconfigurate

Riconciliazioni dei conti banca, le riconciliazione del dettaglio vendite, degli ordini di vendita e delle transazioni elettroniche.

OPEN BANKING

Accesso ai dati

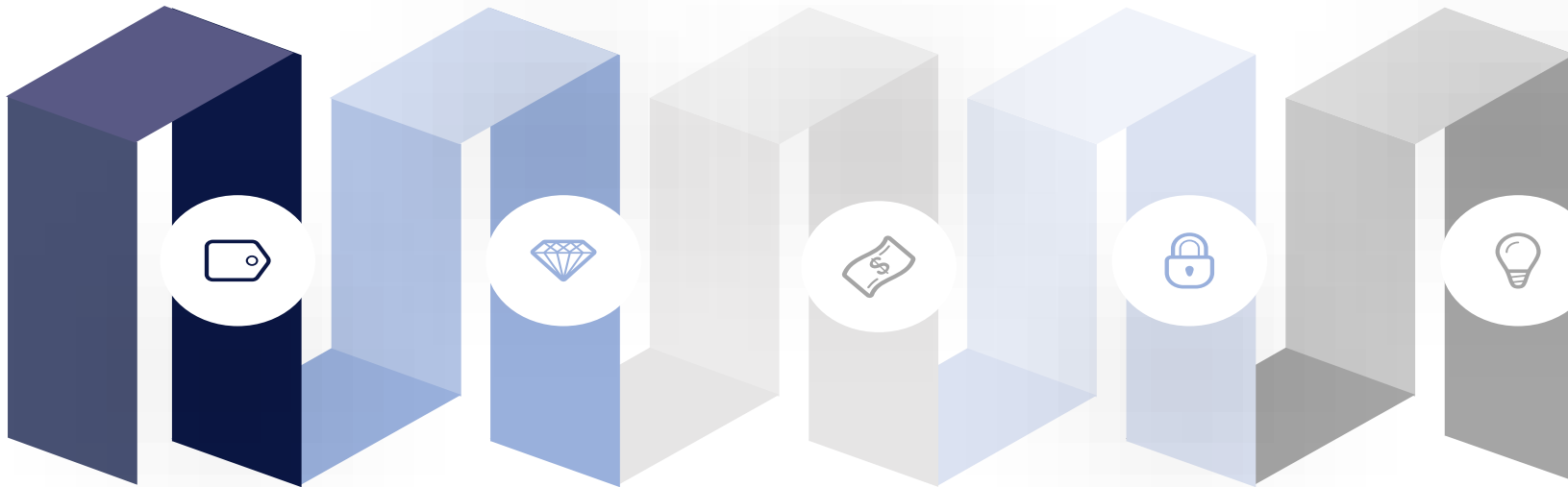
Condividere in modo sicuro i propri dati finanziari - informazioni sui conti, transazioni, saldi e altre informazioni finanziarie rilevanti - con terze parti autorizzate.

Sicurezza e protezione dei dati

Autenticazione forte, uso di crittografia e protocolli sicuri per garantire la riservatezza e l'integrità dei dati finanziari.

Innovazione e competizione

Consentendo alle terze parti di accedere ai dati finanziari, le Fintech, offrono ai clienti una gamma più ampia di opzioni e servizi finanziari personalizzati.



Standardizzazione delle API

Consente un'interoperabilità efficiente tra le istituzioni finanziarie e le terze parti, semplificando lo scambio di dati e garantendo la sicurezza.

Consenso dei clienti

Prima della condivisione dei dati finanziari, le istituzioni finanziarie devono ottenere il consenso dei propri clienti che può essere revocato in qualsiasi momento.

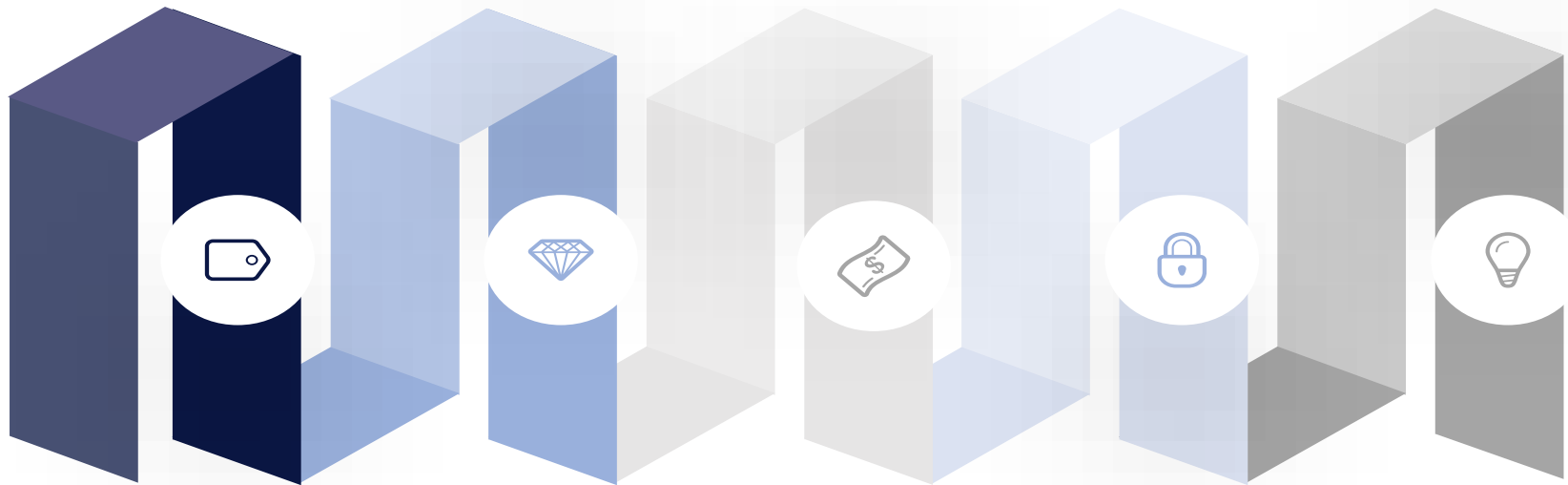
OPEN BANKING

PITECO: a che punto siamo

Check IBAN

Rendicontazione

Digital Payments



Real Time

myPiteco

PagoPA + CBC + Real Time



Piteco

INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER

Milano, 5 luglio 2023

INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER

IFP è il Nuovo Prodotto Piteco che, dalla determinazione di Fonti e Impieghi finanziari, elabora i vincoli e le variabili che sono propri di ogni Azienda, ottimizzandone le funzioni di costo (ricavo) associato.

La Piattaforma

INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER (IFP) di Piteco (*Powered by ORS*) sfrutta algoritmi di Intelligenza Artificiale, Big Data Analytics.

IFP fornisce in tempi rapidissimi **soluzioni di manovra (Scenari)** che ne minimizzano i costi impliciti ed espliciti.
Il sistema permette di fare simulazioni di Scenari e How To

Gli scenari vengono elaborati da un sofisticato motore di ottimizzazione che tiene conto di **vincoli alla manovra finanziaria** quali:

- condizioni di utilizzo di strumenti di finanziamento a breve,
- vincoli di concentrazione su contratti come factoring, sconti fattura e anticipi,
- vincoli di utilizzo di fidi e altre forme di finanziamento.

Intelligent Financial Planner

1 Gestione di ogni forma tecnica di **incasso e pagamento**

WorldWide: Swift Service Bureau + Formati Locali

PoBo, CoBo, Payment Factory, SSC

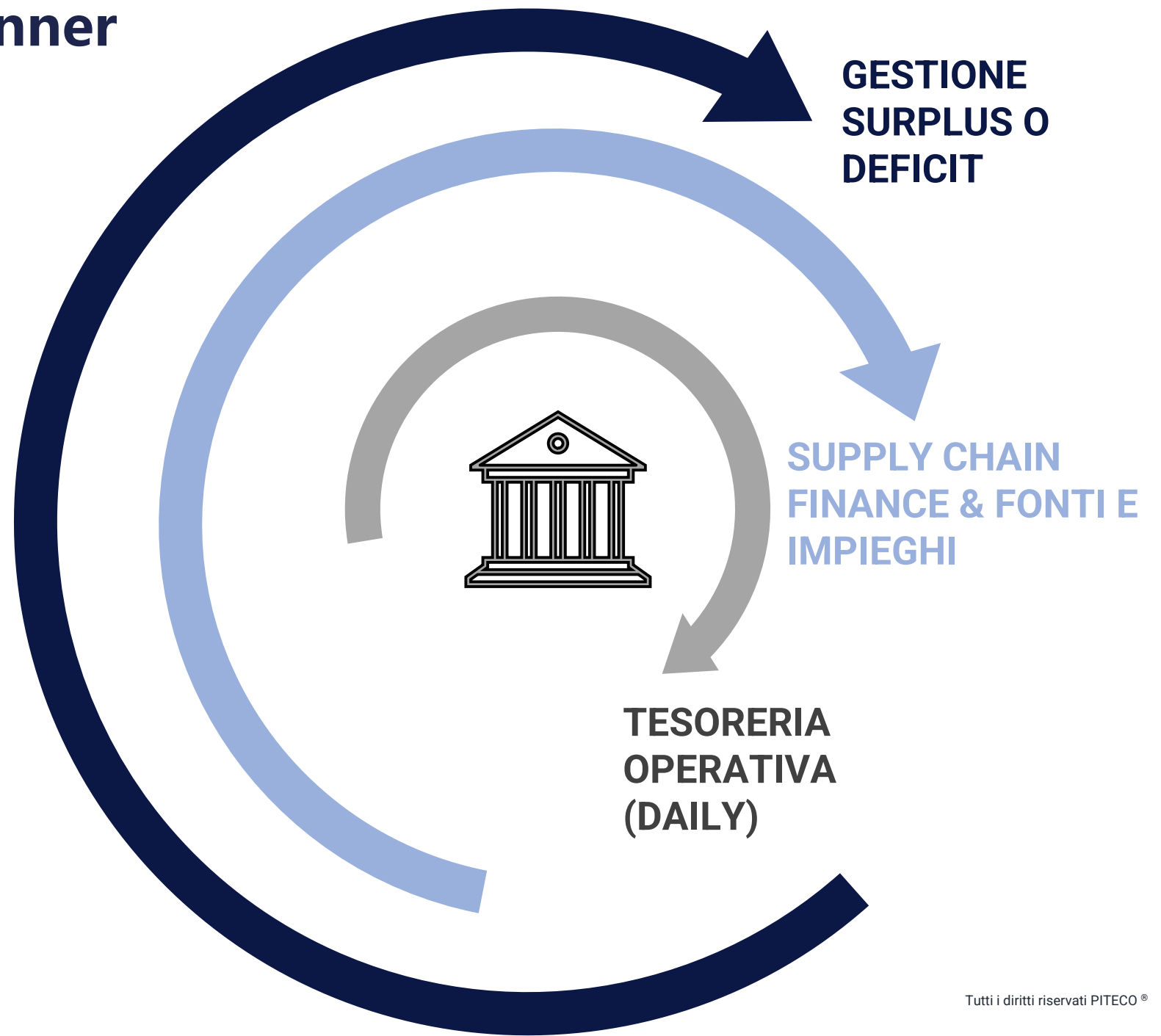
Bank Relationship & Liquidity Management

2 SCF Attiva: Factoring, Anticipo Fatture

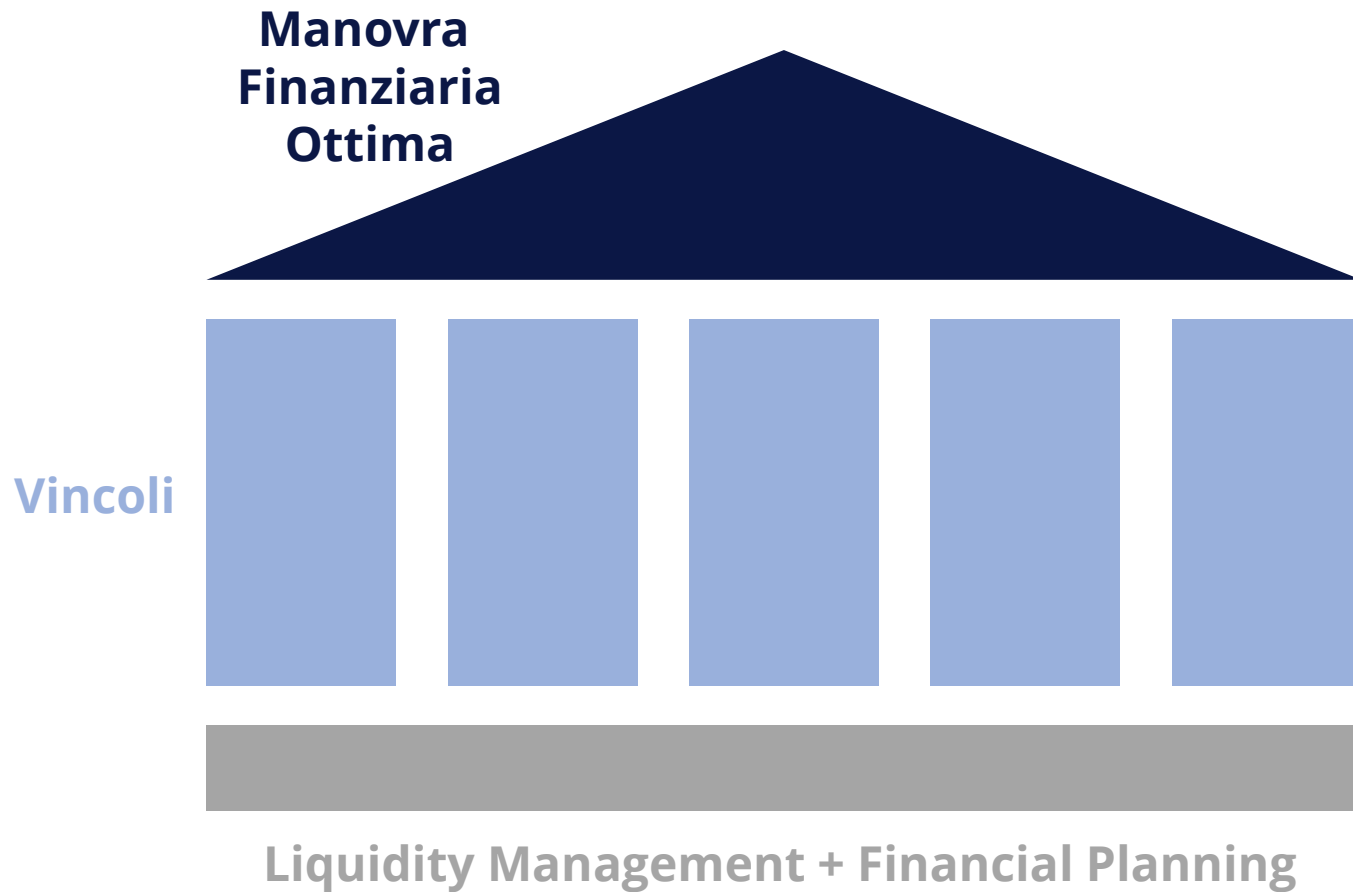
SCF Passiva: Reverse Factoring, Carte Credito Virtuale, Confirming, Dynamic Discount

Fonti e Impieghi: Mutui, Leasing, Fidejussioni, Linee di credito, Finanziamenti e Depositi

3 FINANCIAL PLANNING



Intelligent Financial Planner



COMBINAZIONE OTTIMALE tra forme di copertura del Fabbisogno o Impiego del surplus tra quelle possibili.



Vincoli di **BUSINESS, TECNICI, CONTRATTUALI E STRATEGICI** nel breve periodo e dei **vincoli DECISIONALI** definiti dal Cash Manager.



La Pianificazione Finanziaria definisce il **SURPLUS** o il **DEFICIT di cassa** nelle **13 settimane, rolling**

Intelligent Financial Planner



Intelligent Financial Planner

Scenari e How To

a

Anticipo Fatture,
Utilizzo fidi al XX%
Escludo Banca Y

b

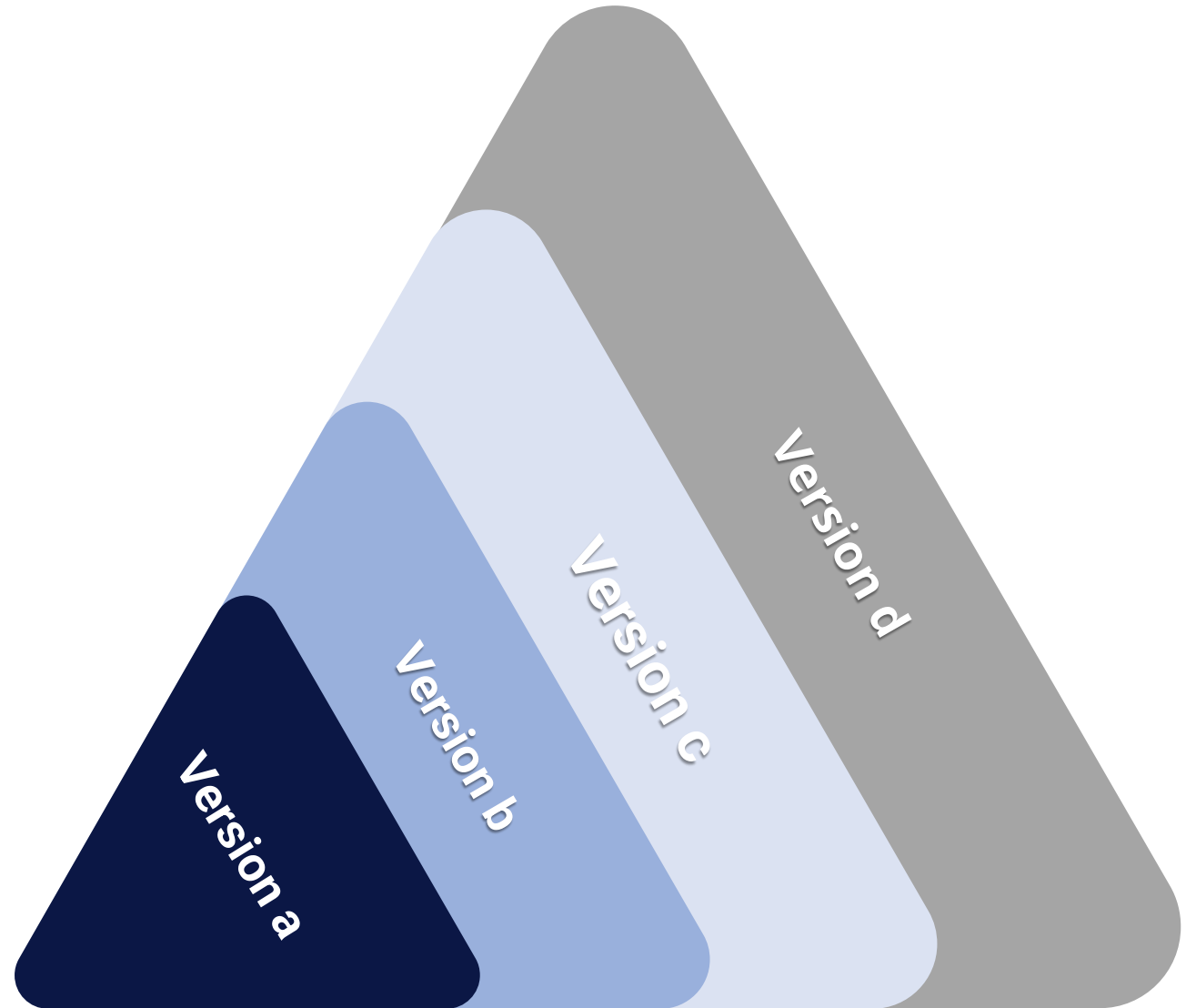
Factoring + Reverse Factoring

c

Prorogo finanziamento
Factoring/anticipo fatture attivo
Utilizzo fidi XX% con Y Banche

d

Dilazione pagamenti verso
Fornitori non strategici



Piteco

ZUCCHETTI

piteco.eu

HEADQUARTERS

Via Imbonati, 18 – 20159 Milano
T + 39 02 3660931

Filiale di Roma

Viale Avignone, 8/10
00144 Roma

Filiale di Padova

Via Regia, 88
35010 Vigonza (PD)