



Company profile

TUTTI I DIRITTI SONO RISERVATI – © PITECO S.p.A.

Questo documento è di esclusiva proprietà di PITECO S.p.A. pertanto non sono ammesse copie, riproduzioni anche parziali, comunicazione o divulgazione senza l'autorizzazione scritta di PITECO S.p.A.

Piteco Group: Treasury & Financial Solutions

Treasury & Finance

Soluzioni e servizi a supporto delle attività di **Cash Management, Digital Payments, Financial Planning** e **Global Treasury Management**. Funzionalità dedicate per **Cash Collection, Linee di Credito, Garanzie Fidejussorie, Lettere di Credito, Factoring, Netting** fino alla gestione della **Supply Chain Finance**.

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.

Payments

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

SDD, ACH, ISO20022, Netting, Anti Fraud Security, Audit Compliance.

Data Matching

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

Utilizzo di **Regular Expression**, routine di **Semantic Data Analysis**, funzionalità di **Cognitive Computing** che facilitano l'applicazione di algoritmi di **Machine Learning** e logiche parametriche di abbinamento.

FINANCIAL SOFTWARE & CONSULTING

*Ricerca e Sviluppo, Disegno e Realizzazione, Vendita e Implementazione, Assistenza ed Evoluzione:
il Gruppo copre tutta la filiera manifatturiera di sviluppo ed implementazione software, per i
mercati Industry, Finance, Banking, in area AFC.*

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 **5.500 aziende** in **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**
2021: acquisizione di **RAD Informatica**

#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.



Piteco Group

Piteco
FINANCIAL
SOFTWARE
CONSULTING
group

ITALIA

Piteco



ITALIA

Myrios Srl

SVIZZERA

Myrios Switzerland

Myrios è un software vendor connotato da una forte competenza sulle tematiche **Finance** e **Risk Management**. Forte di un'esperienza pluriennale sui temi della finanza, Myrios ha sviluppato un'innovativa piattaforma applicativa: **Myrios Financial Model**.

Myrios FM è indirizzato alle aziende che adottano una policy per la gestione attiva dei **rischi di mercato** - *cambio, tasso, prezzo, commodities* - di **credito**, di **controparte** e di **liquidità**.



ITALIA

RAD
Informatica

RAD Informatica è una software house con soluzioni dedicate alla gestione di tutto il **processo di recupero del credito bancario e finanziario** che si adattano ai diversi contesti applicativi delle aziende grazie all'automazione di tutte le operazioni realizzabili in assenza di intervento umano. Le soluzioni di RAD Informatica si rivolgono ad istituti ed aziende che svolgono operazioni di **recupero crediti**, operazioni di **leasing** e **factoring**, **credito al consumo**, gestione di sofferenze bancarie e gestione di cause passive.



USA

Juniper
Payments Lld

Juniper Payments è leader nel mercato USA nei servizi di *Digital Payments*. Juniper Payments serve oltre 3.300 clienti tra **banche** e **Credit Unions** negli **USA**, che utilizzano i software Juniper per la gestione delle transazioni. Si tratta di una delle reti interbancarie più estese in America.

Juniper è il terzo fornitore di servizi di pagamento dopo la **Federal Reserve** ed il primo tra quelli controllati da privati. La Direzione generale di Juniper è situata in Wichita - Kansas (USA), con filiali in Kansas e Nebraska.

Piteco Global Player

GLOBAL TREASURY

In House Banking
Cash & Liquidity Management
Collection & Payment Factory
Working Capital & Supply Chain
Data Matching

FINTECH INTEGRATION

Virtual Payments
Reverse Factoring
Dynamic Discount
Factoring
Currency Account

FINANCIAL PLANNING & CONSOLIDATION

Cash Flow & Net Financial Position
Budgeting, Actual, Forecasting
Variance Analysis

DIGITAL PAYMENTS

Workflow Management
Security
Mobile
Traceability

WORLDWIDE INTEGRATION

Multi Banking HUB
Payment & Collection

Global Digital Payments > € 150.000.000.000

(are processed by Piteco in more than 50 countries every year)

SUPPLY
CHAIN
FINANCE

WORKING
CAPITAL

VIRTUAL PAYMENT

Credit card plafond
DPO improvement

Payment Process Efficiency

DYNAMIC DISCOUNT

Liquidity Optimization
Partnership with suppliers

FACTORING

Credit optimization
Improved cash flow
Quick funding

REVERSE FACTORING

Improved Cash Flow
Reduced Early Payment Requests
Long-term Relationship

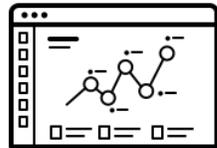
CURRENCY ACCOUNTS

Tailored solutions
Fast payments

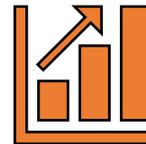
FinTech Solutions: Piteco Integration



System
Integration



Real time
data update



Efficiency



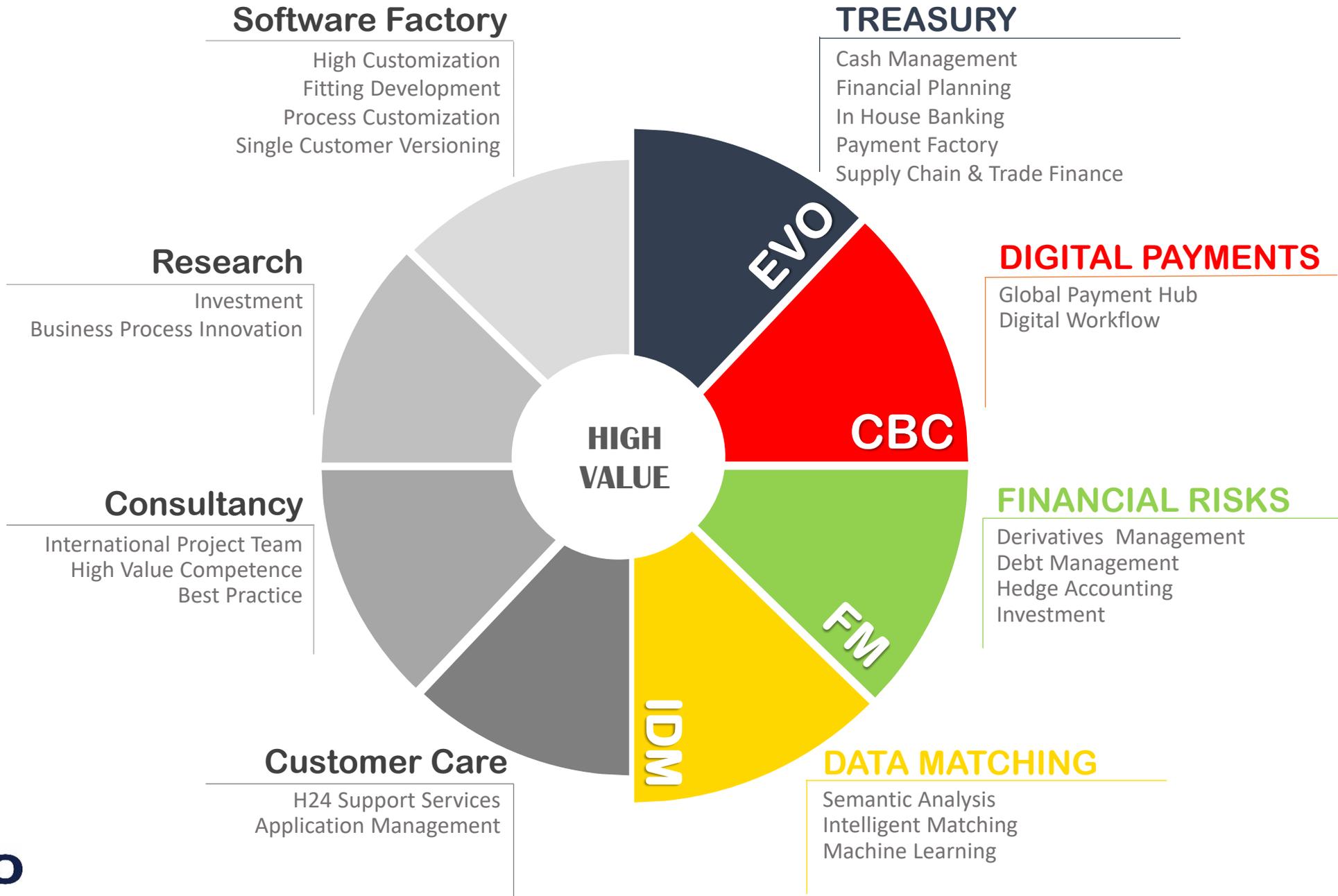
Automation



Monitoring

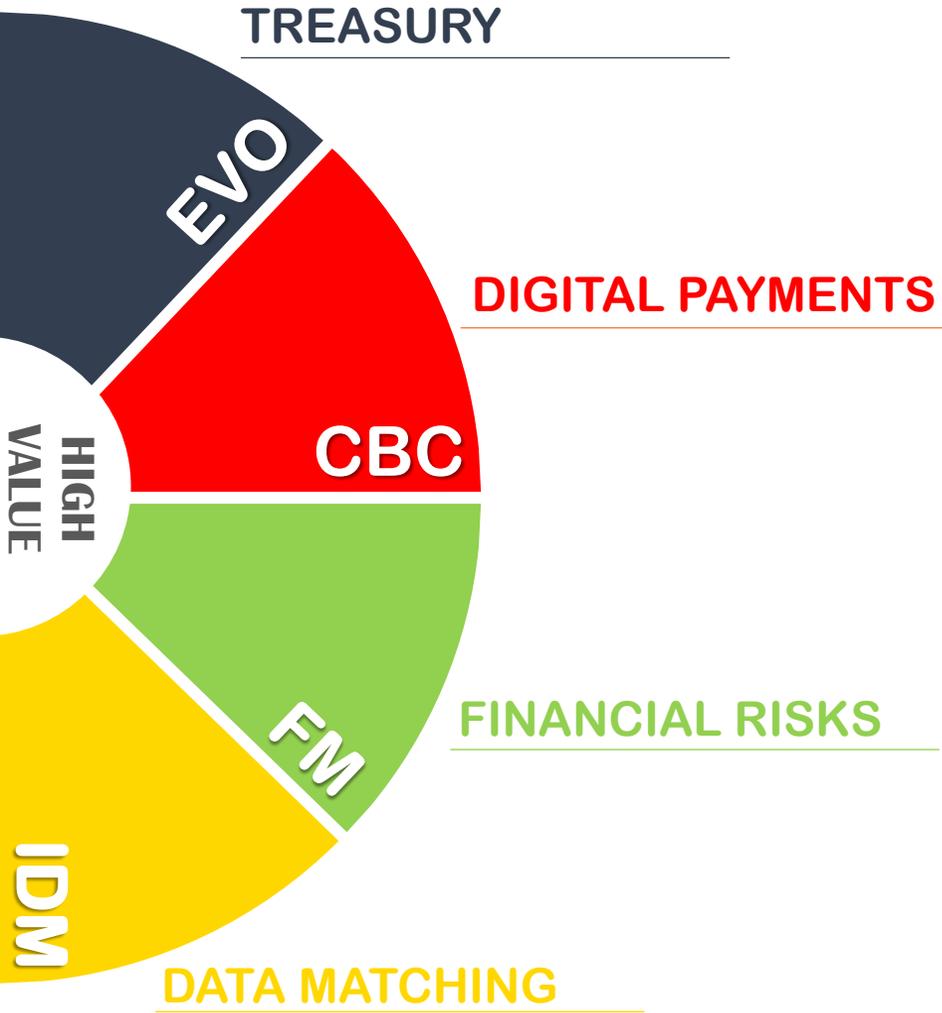
Piteco High Value Proposal: the Global Value

Asset & Value



Integrated Treasury Platform

Piteco High Value Proposal: Solution Deliver



Ready-to-use cloud

Standard Solution

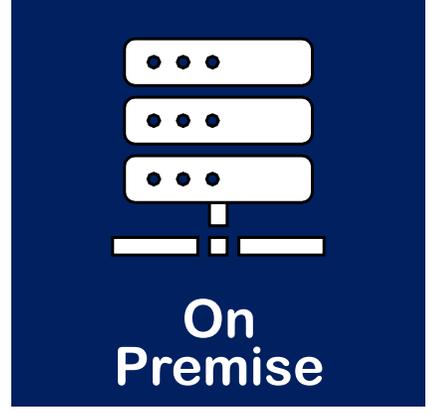
Annual Fee



Dedicated cloud

Customizable Solution

Annual Fee



Installed locally

Standard & Customizable

One-Off Fee

Support 24/7

Integrated Treasury Management Platform: EVO



PITECO EVO è la risposta funzionale più completa alle esigenze aziendali di **Tesoreria e Pianificazione Finanziaria**.

PITECO EVO è scelto nel mondo da oltre **3.500 aziende** che operano in tutti i settori di business: dall'**edilizia** al **retail**, dal **fashion** alla **meccanica**, dalle **utilities** alle aziende produttrici di **beni di largo consumo**, dai **servizi** al **finance**.

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 regolando le **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.

Trade Finance



Gestione delle esigenze finanziarie legate al **mercato globale** attraverso funzionalità dedicate alla gestione delle **operazioni commerciali** in valuta.

Integrated Treasury Management Platform: EVO



PITECO EVO è costituito da un'ampia gamma di **moduli integrati**, che garantisce un set di funzionalità dedicate per ogni singola esigenza aziendale.

Cash Management Liquidità, Cash Flow Forecast. Bank Relationship Management.	Home Banking Rendicontazione giornaliera e Riconciliazione estratti conto.	Linee di Credito Gestione anagrafica, per tipologia di utilizzo, costi e commissioni.
Retail & e-Commerce Incassi per punto vendita, contabile e previsionale. Gestione e-Commerce.	Incassi Motore di abbinamento incassi con bonifico per saldaconto clienti.	Portafoglio Effetti RIBA, SDD, MAV, effetti cambiari, effetti esteri.
Pagamenti Governance dei processi contabili e finanziari dei pagamenti aziendali.	Netting Regolamento di partite di debito e credito Intercompany.	In House Banking Tesoreria In nome e Conto, Cash Pooling, ZBA, Intercompany, Centralizzazione e consolidamento.
Mutui & Leasing Piani di ammortamento, costo ammortizzato e IFRS16.	Finanziamenti Investimenti Gestione fonti e impieghi finanziari.	Fidejussioni Garanzie fidejussorie - bond, performance bond, bid bond.
Trade Finance Lettere di credito per crediti documentali import-export.	FX & IR Derivatives Gestione middle e back office di operazioni di copertura dal rischio cambio e tasso.	Supply Chain Finance Factoring, Reverse Factoring e Dynamic Discount.
Global Financial Reporting Tool evoluto per il reporting direzionale.		Financial Planning Funzionalità integrate per la gestione della pianificazione di breve, medio e lungo periodo.

Integrated Treasury Management Platform: CBC



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**.

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).

Digital



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

Mobility



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



Traceability



Accentramento e conservazione delle procedure e dei workflow autorizzativi processati.

Hub bancario



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

Integrated Treasury Management Platform: CBC



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.

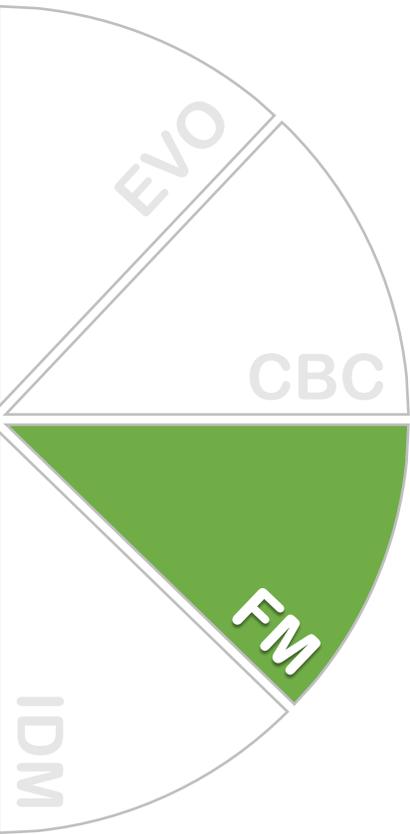
Check per Invio

Controllo **frodi** per invio in Banca.

Hub bancario

Connettori multibanche.

Integrated Treasury Management Platform: FM



La suite **Myrios FM** è la soluzione dedicata alla governance del processo di Corporate Financial Risk Management e alla gestione delle attività di **Front, Middle, Back Office & Risk Management**.

Exposure Management



Gestione delle **esposizioni industriali** e delle **esposizioni 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



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

Market Data



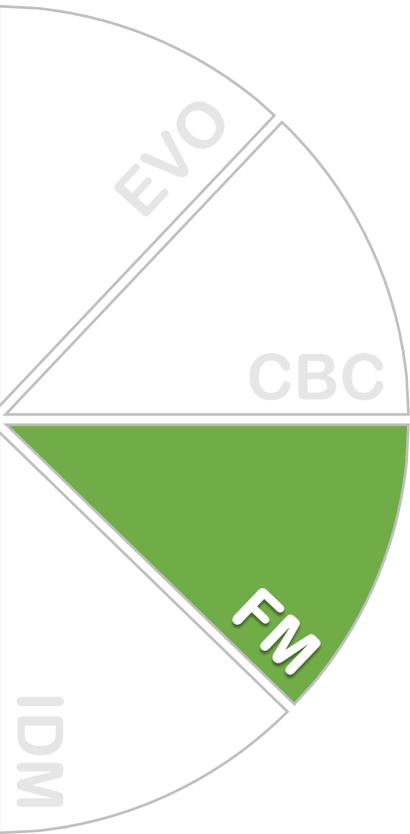
Storicizzazione delle informazioni utili - prezzi, tassi, curve, volatilità - attraverso il collegamento con i più diffusi info provider.

Reporting



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

Integrated Treasury Management Platform: FM



La **suite modulare FM**, multi company e multi currency, è integrata con PITECO EVO, con i più diffusi ERP e con i sistemi contabili gestionali.

Forex

Esposizioni industriali in valuta: budget, offerte commerciali, commesse, ordini, fatture, incassi/pagamenti.

Esposizioni finanziarie in valuta: finanziamenti, emissioni obbligazionarie, partecipazioni, azioni, obbligazioni, fondi, debiti/crediti in valuta, conti correnti.

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

IR Risk

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.

IR derivatives: Interest Rate Swap, Basis Swap, Cross Currency Swap, Cap, Floor, Collar.

Commodities

Esposizioni Industriali in Commodities: piano dei fabbisogni, ordini di acquisto e vendita delle commodities, suddivisione degli ordini con definizione delle quantità e dei prezzi, fatture.

Commodities derivatives: Listed, Option Listed, Spread Listed, Swap, Option OTC, Zero Cost Collar, Exotic Commodities Options.

Portfolio Investments

Position, performance, conto economico, Risk Analysis.

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

Integrated Treasury Management Platform: IDM



IDM - Intelligent Data Matching - è una soluzione **modulare** che consente di implementare **soluzioni verticali** per il **matching di dati eterogenei**.

IDM garantisce l'automazione dei processi di **Data Matching**, l'eliminazione delle attività manuali e l'incremento delle performance operative.

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**.

Accounting

Alimentazione dei sistemi conferenti: billing, gestione del credito, contabilità clienti/fornitori e contabilità banche.



Automazione

Fino al **95%** di abbinamento automatici



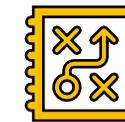
Ottimizzazione

Riduzione pari all'**80%** della attività manuali e ripetitive di riconoscimento e validazione dati



Modularità

Struttura modulare che consente l'implementazione di **soluzioni verticali** per la riconciliazione di dati eterogenei



Flessibilità

Definizione parametrica della struttura dati e **reporting personalizzabile**. Disponibilità di moduli per mercato o per funzionalità



Integrazione

Integrazione con **Piteco EVO**, con i gestionali aziendali, ERP e software di tesoreria

Integrated Treasury Management Platform: IDM



IDM si distingue per la capacità di supportare processi di matching di dati eterogenei in **settori di business e aree aziendali differenti**, con risultati eccellenti e best practice replicabili in ambiti caratterizzati da **grandi quantità di dati destrutturati**.



GDO

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



UTILITIES

Funzionalità specifiche per le **Utility**, in grado di riconciliare in automatico **incassi, bollettazione clienti, preventivi di allaccio, piani di rientro, comunicazioni d'incasso**.



FINANCE

Riconciliazione degli incassi delle **rate** per le pratiche di **credito al consumo, cessione del quinto, contratti di leasing e factoring**.



E-COMMERCE

Riconciliazione dati front&back end, **ordini on-line**, dati 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.



ALTRI MERCATI

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

Asset & Value

#1 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.

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

Customer Care Gestisce le segnalazioni di **errori e anomalie**; i problemi e i dubbi avanzati dagli utenti garantendo risposte certe entro tempistiche garantite.

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

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.

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

Software Factory

High Customization
Fitting Development
Process Customization
Single Customer Versioning

Research

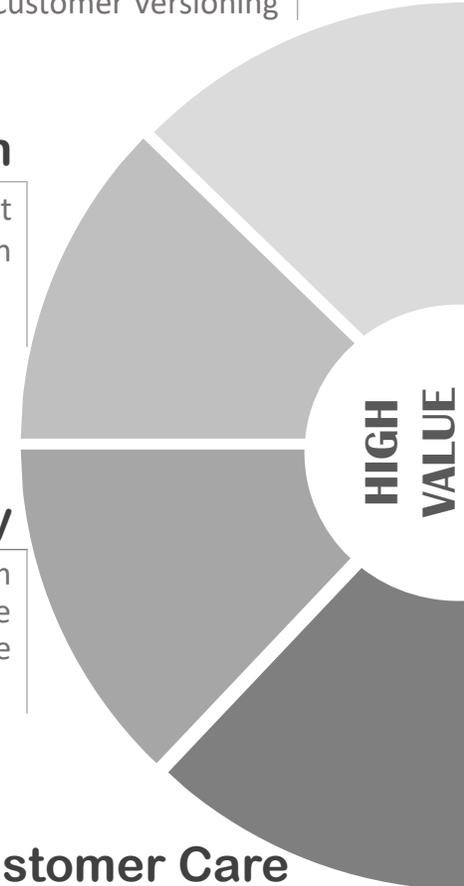
Investment
Business Process Innovation

Consultancy

International Project Team
High Value Competence
Best Practice

Customer Care

H24 Support Services
Application Management





Headquarters Via Imbonati, 18
20159 – **Milano**
Tel.: + 39 02 366093.1
Fax: +39 02 366093 825
www.pitecolab.it
info@pitecolab.it

Filiale di Roma
Via Paolo di Dono, 73
00142 Roma

Filiale di Padova
Via Prima Strada, 35
35129 Padova

Myrios

Filiale di Torino
Corso Fiume 11
10131 Torino
Tel.: + 39 011.02.66.552
www.myrios.it

Filiale di Ginevra
20 rue François Perréard
1225 Genève

Juniper Payments 9440 East Boston
Wichita, KS 67207
USA