

Gestione multicompany, multidivisa, multilingua, multidivisionale.

Gestione dei **conti correnti** e/c scalari, riepilogo interessi e generazione automatica dei movimenti previsionali relativi. Simulazioni, analisi e report valorizzabili e controvalorizzabili in qualsiasi divisa.

Applicazione e controllo delle **condizioni bancarie** con raffronto tra concordate e applicate, con produzione automatica delle lettere di contestazione per le discordanze.

Situazione saldi multidivisa, multicompany, in dettaglio e per linea, con funzioni di drill-down per intervenire sulle operazioni di dettaglio, rappresentazione dei saldi per grado di certezza del dato.

Gestione delle linee di credito a livello societario e di Gruppo, per le diverse tipologie, con calcolo ed evidenza dei diversi livelli di disponibilità e affidamento residuo.

Analisi del **costo e rendimento** medio di raccolta/impiego per società, banca, linea, con calcolo di giacenza e indebitamento medio, oneri e proventi correlati.

Funzionalità dedicate alla libera creazione di **reporting** in funzione delle diverse esigenze aziendali, con la possibilità di personalizzare contenuti e layout a livello utente con logiche ad oggetti e viste multidimensionali.

Gestione dei **ratei e risconti** con calcolo e registrazione automatica delle voci di stanziamento a bilancio per tutte le poste finanziarie.

Gestione di **cruscotti grafici** interattivi personalizzabili

dall'utente e generazione dinamica di **grafici finanziari** con analisi multidimensionale dei dati. Controllo dell'attività da e verso gli Istituti di Credito attraverso reporting di analisi statistica del lavoro bancario su più livelli di dettaglio.

Funzionalità di **Office Automation** per la generazione e l'archiviazione automatica della modulistica bancaria e intercompany (testi predefiniti in Word).

Funzionalità di calcolo e **adeguamento automatico dei conti valutarî** con diverse modalità di rivalutazione (a saldo periodico, a cambio medio, ecc.).

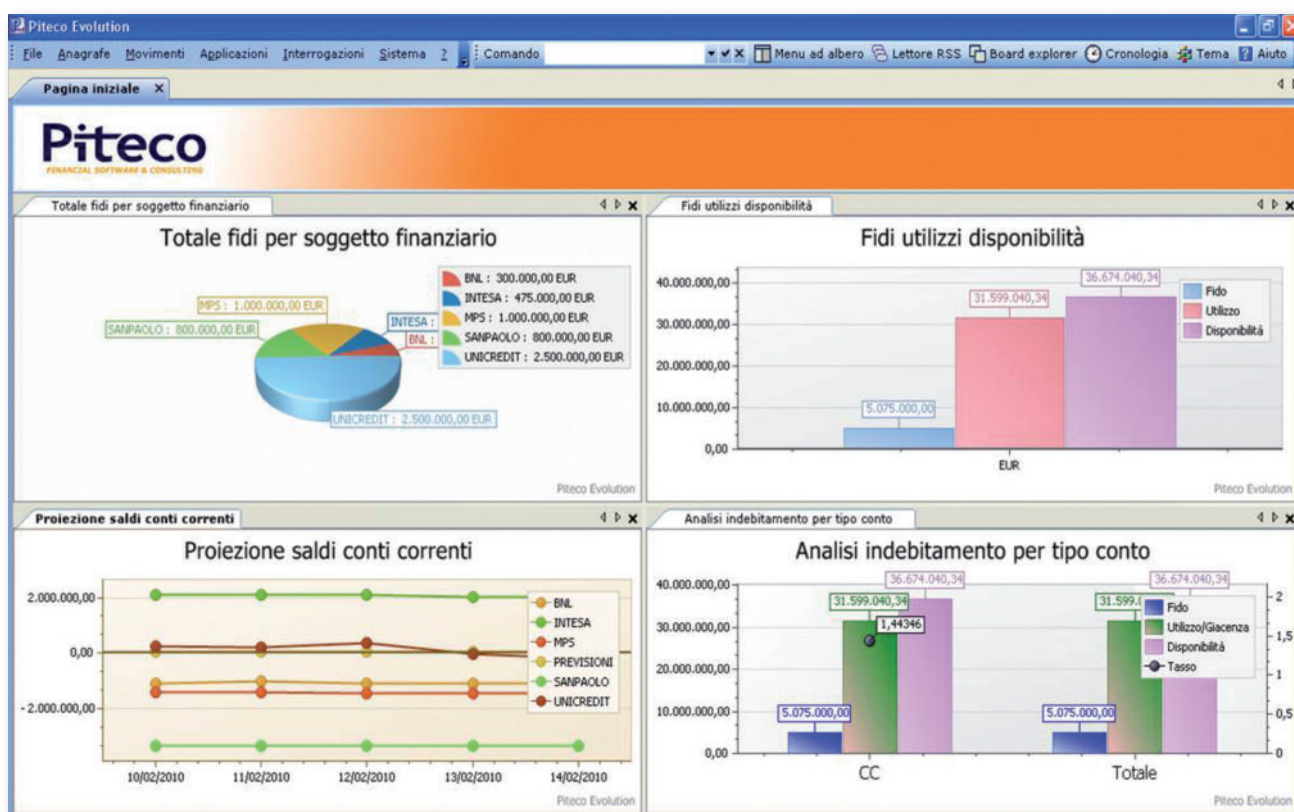
Determinazione della **Posizione Finanziaria Netta** per società e consolidata di Gruppo.

Memorizzazione e richiamo dei parametri di esecuzione dei **report più utilizzati**, creazione di "viste" personalizzate per utente e per ogni singolo report.

Integrazione diretta con **Excel**, esportazione mirata dei dati di reporting già preformattati e pronti per l'uso in diversi formati (xls, pdf, doc, html, ecc.) e collegamento con i sistemi di messaggistica aziendali.

Simulazione girofondi attraverso l'**ottimizzazione dei saldi attivi/passivi**, proposta girofondi, generazione e invio automatico delle disposizioni bancarie, valutazione ex-ante ed ex-post dell'impatto finanziario derivante (what-if analysis).

Compliance con il **D.L. 262/05** per la **protezione dei dati personali** a livello di anagrafiche e di macro/micro funzione, con possibilità di definire gruppi di utenti, profili per utente e **livelli di password**.



HOME BANKING RICONCILIAZIONE AUTOMATICA

Integrazione con i principali sistemi di Remote e Web-Banking nazionali e internazionali per il trattamento automatico dell'informativa/rendicontazione bancaria.

Acquisizione parametrica della movimentazione bancaria con procedure di **interpretazione** dinamica dei dati trattati per consentire l'analisi di dettaglio delle stringhe descrittive bancarie e predisporre correttamente l'**inserimento automatico** delle prime note con il relativo corredo contabile di competenza.

Matching automatico dei movimenti per importo, data valuta, data operazione, causale e numero assegno, per singola operazione o per saldo giornaliero, con diversi livelli di aggregazione e totalizzazione.

Possibilità di personalizzazione di **criteri parametrici di abbinamento** dati e definizione di range di tolleranza per importo e data valuta, con rettifiche on-line e generazione automatica delle quadrature.

Certificazione automatica delle poste provvisorie e previsionali di tesoreria mediante riconciliazione degli estratti conto bancari, con evidenza delle discordanze, gestione delle eventuali rettifiche e generazione delle **lettere di contestazione**.

Procedure di sicurezza per il corretto trattamento dei dati bancari attraverso funzionalità di monitoraggio delle acquisizioni dei dati al fine di evitare doppie acquisizioni e/o mancate trasmissioni, archiviazione dei dati caricati e trasmessi.

Funzionalità di acquisizione giornaliera delle **quotazioni** di tassi di cambio e di tassi d'interesse con i relativi listini di riferimento (Reuters, Bloomberg, Telekurs, ecc.).

Riconciliazione automatica degli **estratti conto** bancari e intercompany in chiave finanziaria, contabile e civilistica.

Generazione e **archiviazione storica** dei prospetti di riconciliazione e contestuale prova di quadratura con evidenza delle poste in riconciliazione.

Funzionalità d'inserimento di **note giustificative** on-line collegate alle poste sospese in riconciliazione.

Integrazione con la piattaforma **Swift Alliance Lite** per la **comunicazione bancaria internazionale** e integrazione con le più diffuse piattaforme bancarie nazionali e internazionali e con i relativi standard di comunicazione (SWIFT, ETEBAC, BAI, PAYMUL, ISABEL, ecc.).

The screenshot displays the Piteco Evolution software interface for automatic reconciliation. The main window shows a table of transactions with columns for Date Val., Date Ope., Importo, Top, Tmov, Riferim., Stato HB, and Descr. A dialog box titled "Gestione spunta automatica" is open, showing parameters for automatic reconciliation, including "Multi societario", "Rapporti di conto", "Tipi operazione", and "Criterio di abbinamento". The dialog also includes a section for "Tipologia di abbinamento" with a list of selection criteria and a "Tolleranza importo" field set to 0,00.

Data Val.	Data Ope.	Importo	Top	Tmov	Riferim...	Stato HB	Descr.
14/01/2009	14/01/2009	2.900,90	BOCLI	C - Certo	Da Abbinare		
15/01/2009	14/01/2009	2.209,80	INCCC	C - Certo	Da Abbinare	INCASSI DA ...	
15/01/2009	14/01/2009	8.674,44	INCCC				
15/01/2009	15/01/2009	120.000,00	ACFIN				
16/01/2009	16/01/2009	-117,03	SPBAN				
05/02/2009	05/02/2009	-197.641,00	PGSTI				
15/02/2009	15/02/2009	-765,24	SPBAN				
18/02/2009	18/02/2009	1.629,23	INTAT				
20/02/2009	20/02/2009	7.540,04	BOCLI				
22/02/2009	22/02/2009	-4.703,33	PGFOR				
28/02/2009	28/02/2009	-28.290,60	INTPS				
30/05/2009	30/05/2009	-21.000,00	PGFOR				
10/02/2010	10/02/2010	350.000,00	ACFIN				
11/02/2010	11/02/2010	-15.800,00	PGFOR				
12/02/2010	12/02/2010	154.678,34	BOCLI				
13/02/2010	13/02/2010	-400.560,00	PGIVA				
14/02/2010	14/02/2010	-156.250,00	PGFOE				
04/03/2010	04/03/2010	65.310,00	BOCLI				
05/03/2010	05/03/2010	-178.560,00	PGSTI				
10/03/2010	10/03/2010	11.300,00	INTAT				
15/03/2010	15/03/2010	-102.677,17	PGFOE				
20/03/2010	20/03/2010	-88.760,00	PGIVA				

GESTIONE PUNTI VENDITA

Gestione **movimentazione bancaria** per **Punto Vendita** in chiave contabile e previsionale al fine di riconciliare e controllare l'incasso giornaliero dei singoli Punti Vendita.

Gestione versamenti bancari con definizione della tempistica definita dai contratti di ritiro del denaro (**portavalori**).

Acquisizione automatica da **gestionali** contabili e/o negozi della movimentazione per Punto Vendita.

Integrazione con i principali sistemi di **Remote Banking** e **Web-Banking** nazionali e internazionali per il trattamento automatico delle informative bancarie.

Acquisizione parametrica della movimentazione bancaria, **procedure d'interpretazione dinamica** dei dati trattati, analisi di dettaglio per Punto Vendita, inserimento, spunta automatica.

Funzionalità di ricerca e abbinamento automatico dei movimenti per importo, data valuta, data operazione, causale e **Punto Vendita**.

Criteri parametrici di abbinamento dei dati, gestione **tolleranza** sulla **data valuta** e inserimento automatico di importi discordanti (es. banconote false o altro).

Automatismi per la gestione di **POS** e **carte di credito** anche **multidivisa** con collegamenti ai sistemi transazionali (Setefi – Ambroveneto, ecc.).

Applicazione e controllo delle **condizioni bancarie** con confronto tra concordate e applicate, produzione automatica delle lettere di contestazione per le discordanze.

Gestione delle **previsioni finanziarie per singolo Punto Vendita**, gestione importi fissi o percentualizzati per **settimana/giorno**.

The screenshot displays the Piteco Evolution software interface. The main window is titled "Gestione movimenti home banking" and shows a table of transactions. A secondary window, "Gestione spunta automatica", is open, displaying configuration options for automatic clearing.

Table Data (Main Window):

Data Val.	Data Ope.	Importo	Top	Tmov	Rifer...	PV	Stat...	Descr.	Data Val.	Data Ope.	Importo	Div.	ABI	Descrizione banca	PV	Stato HB
15/01/2009	14/01/2009	8.674,44	INCC	N - Prov.		014		Da Abbi...	08/01/2009	14/01/2009	-7.062,60	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY13...	014	Da Abbinare

Configuration Dialog (Gestione spunta automatica):

- Multi societario: Societario
- Rapporti di conto: [Dropdown]
- Tipi operazione: [Dropdown]
- Spunta movimenti provvisori:
- Spunta movimenti previsionali:
- Abbinamento con TABO:
- Tipo elaborazione: Elaboro tutti i movimenti con abbinamento per punto vendita
- Tipologia di abbinamento (Trascinare le colonne per determinare la priorità dei criteri di abbinamento):
 - B 1 a 1 - +/- giorni Valuta
 - C 1 a N - Data Valuta uguale
 - D N a 1 - Data Valuta uguale
 - E 1 a N - +/- giorni Valuta
 - F N a 1 - +/- giorni Valuta
 - G N a N - Data Valuta uguale
 - H 1 a 1 - Differenza importi
 - I N a 1 - Differenza importi
 - L 1 a 1 - Differenza importi +/- giorni valuta
 - M N a 1 - Differenza importi +/- giorni valuta

Ottimizzazione del processo di **saldaconto** delle singole **partite/fatture Clienti** sul partitario contabile e registrazione puntuale dei bonifici Clienti in tesoreria salvaguardando l'organizzazione del lavoro e migliorando le performance dell'ufficio Clienti.

Il processo avviene attraverso le seguenti fasi:

Acquisizione automatica:

- Delle **partite Clienti aperte**, dalla sezionale Clienti,
- Dei **bonifici bancari trasmessi**, dal sistema bancario.

Riconciliazione automatica parametrica delle partite Clienti con i bonifici trasmessi dalla banca mediante diversi criteri di abbinamento:

- Ragione Sociale,
- Partita IVA,
- Codice ABI,
- Numero Documento.

Riconciliazione manuale delle partite Clienti con funzioni specifiche di analisi e ricerca del dato all'interno delle partite e dei bonifici bancari, applicando criteri di

ordinamento e riconciliazione personalizzabili.

Pareggio parziale o totale delle partite con attribuzione del corredo contabile parametrizzabile per le differenze (es. sconti, abbuoni o spese).

Gestione incassi in divisa **domestica** e in divisa **estera**, gestione spunte e abbinamenti per importo in divisa estera o per controvalore Euro.

Database dedicato per l'abbinamento di ragioni sociali definite in anagrafica con le **ragioni sociali** utilizzate dal Cliente e dalla banca al fine di **identificare puntualmente** il soggetto di riferimento del bonifico e aumentare le percentuali di spunta automatica.

Memorizzazione delle coppie di abbinamenti già effettuati per consentire l'aumento delle percentuali di riconciliazione e di spunta automatica delle partite.

Trasferimento verso la sezionale Clienti delle partite pareggiate con **saldaconto automatico** delle **posizioni Clienti**.

Incassi da banca (0 / 132)

Ragione sociale	Codice	Descrizione Banca	Dt.Val	Dt.Ope	Im
ICCB SRL,SESTO FIORENTINO-50019-VIA LUC	INTESA CC	BONIFICO A VS.FAV. ...	13/05/2009	12/05/2009	
FASHION DISTRICT MANTOVA SRL, VIA ALDO MO	INTESA CC	BONIFICO A VS.FAV. ...	13/05/2009	12/05/2009	
BALLOON S.P.A. /BA/03231/BC/03206/MP/AF	INTESA CC	BONIFICO A VS.FAV. ...	13/05/2009	12/05/2009	
REGIONE PIEMONTE, TORINO-10122-PIAZZA CAS	INTESA CC	BONIFICO A VS.FAV. Y...	13/05/2009	12/05/2009	
ACQUA SRL,MILANO-20136-VIA GIAN CARLO CA	INTESA CC	BONIFICO A VS.FAV. Y...	13/05/2009	12/05/2009	
THUN S.P.A.,BOLZANO-39100-VIA GALVANI- 2	INTESA CC	BONIFICO A VS.FAV. ...	13/05/2009	12/05/2009	
DIARSA ITALIA SRL /BA/05048/BC/01602/MP/	INTESA CC	BONIFICO A VS.FAV. ...	13/05/2009	12/05/2009	
CA DA MOSTO SPA,SCORZE-30037-VIA VENEZIA	INTESA CC	BONIFICO A VS.FAV. ...	13/05/2009	12/05/2009	
QUIDA S.P.A. /BA/03069/BC/12711/MP/AVIS	INTESA CC	BONIFICO A VS.FAV. ...	13/05/2009	12/05/2009	
MASCHERPA ROSALBA,CALZI VALENTINA,MILANO	INTESA CC	BONIFICO A VS.FAV. ...	14/05/2009	12/05/2009	
BOLAFFI S.P.A., TORINO, VIA CAVOUR 17 /BA/	INTESA C				
OGILVY MATHER S.P.A.,MILANO,VIALE VINCENT	INTESA C				
MOTORCARAVAN.IT,POMEZIA, VIA PONTINA,KM.	INTESA C				
CONFEZIONI SUPERGIN SPA,40019 SANTAGATA	INTESA C				
TIEMME S.R.L.,CARUGO CO-22060-VIA TURATI	INTESA C				
BPM MEDIOCASA SRL /BA/05584/BC/01610/MP/	INTESA C				
DEPECHE SRL /BA/05034/BC/11700/MP/PAG FT	INTESA C				
INTERIMMOBILI SRL,ROMA,PIAZZA LINGHERIA 6	INTESA C				
CONSIGLIO REGIONALE DEL PIEMONTE,TORINO-10	INTESA C				
DISPLAY SRL,BASSANO BRESCIANO,VIA DEGLI	INTESA C				
COND VIA PARINI 9 /BA/01005/BC/01600/MP/	INTESA C				
FERRI AUTO - S.R.L.,LIMENA,VIA DEL SANTO	INTESA C				
GIO.FRAN.BABY SRL,OTTAVIANO,VIALE ELENA,	INTESA C				

Partite da pareggiare (0 / 180)

Codice	Ragione sociale	Dt.Scad.	Nr.Doc.	Imp.fattura
C05223	TED BAKER	09/10/2005	000000000	-38.110,65
1004683	SFERA EDITORE S.P.A.	31/05/2009	0000800250	-21.691,20
1004818	AUDITORIUM DI MILANO	17/12/2003	0000802660	-172.287,89
1005884	RCS DIRECT SRL	30/06/2009	0000800259	-2.928,00
1005884	RCS DIRECT SRL	30/06/2009	0000800258	-10.723,31
1008091	PRS STAMPA SRL	31/03/2009	0000800304	-645.660,01
1008091	PRS STAMPA SRL	31/05/2009	0000800002	-185.514,20
1008091	PRS STAMPA SRL	31/05/2009	0000800022	-400.040,47
1008091	PRS STAMPA SRL	31/10/2008	0000800256	-12.936,00
1008091	PRS STAMPA SRL	31/07/2009	0000800254	-27.744,00
000800305				-3.623,44
000800310				-201.392,24
000800313				-383.026,50
000800264				-1.632,00
000800094				-67,42
000800508				-108,55
000800200				-99,11
000800583				-119,58
000800252				-74.196,00
000800588				-96,00
000800003				-436,10
000800004				-116,19
000000195				-165,00

Filtro Dinamico Partite

Impostazione Rapida filtri partite

Sezionale: Entrambi

Conto: _____

Metodo di pagamento: _____

Importo: 0,00 a 0,00

Segno: Nessuno

Data scadenza: _____ al _____

Ragione sociale: _____

Numero doc.: _____ a _____

Partita IVA: _____

Divisa: _____

Conferma Annulla

Gestione del portafoglio effetti attivo (**RIBA, SDD, MAV, effetti cambiari, effetti esteri, ecc.**).

SEPA Compliance.

Presentazione parametrica degli effetti con creazione delle distinte e del file di presentazione per gli Istituti di Credito.

Ricezione e trattamento automatico **esiti degli effetti** (insoluti, pagati, richiamati, ecc.) con **aggiornamento automatico** del partitario Clienti e dei conti di tesoreria.

Simulazione costi e rendimenti delle presentazioni di portafoglio, utilizzando criteri di **best-allocation** con valutazione oneri di presentazione e **individuazione automatica delle quote canalizzabili** "banca su banca".

Gestione del **flusso di ritorno insoluti (RIBA, SDD, MAV, effetti cambiari, effetti esteri, ecc.)**

Reporting analitico e parametrico, situazioni di castelletto, analisi per Cliente, per scadenza, per banca d'appoggio, per grado di rischio, per stato

dell'effetto (insoluto, pagato, richiamato, presentato, scaduto, ecc.).

Integrazione completa con il sistema contabile di riferimento (aggiornamento stato effetto in contabilità, riemissione effetto con spese, differenti modalità di chiusura cliente, ecc.).

Gestione dei **tempi di presentazione**, evidenza dei giorni minimi, gestione delle scadenze brucianti, variazione massiva delle scadenze degli effetti.

Gestione presentazioni con indicazione del massimale distinta, per data scadenza, per banca d'appoggio, per importo effetto, per Cliente, ecc.

Determinazione accantonamento automatico quota percentuale insoluti presunti in sede di presentazione e revisione automatica delle previsioni alla ricezione esiti effettivi.

Gestione **circuiti di presentazione** con rilevazione quote canalizzabili e determinazione spese correlate.

Presentazione portafoglio delle società gestite in nome e per conto, con regolazione automatica dei rapporti intercompany all'interno di scenari di Tesoreria centralizzata.

PAGAMENTO FORNITORI

Gestione del **processo contabile e finanziario di pagamento** mediante l'acquisizione delle partite dalla contabilità Fornitori, simulazione scenari di best allocation, canalizzazione automatica delle disposizioni, determinazione del costo dei pagamenti e aggiornamento automatico della contabilità Fornitori.

Compatibilità con le specifiche riguardanti l'Area Unica Europea dei Pagamenti (gestione **tracciato dispositivo CBI2**) e recepimento della **direttiva PSD** (Payment Services Directive), gestione data esecuzione bonifico.

Gestione del processo di pagamento mediante **ritiro ricevute bancarie passive** con acquisizione delle partite dalla contabilità Fornitori, ricezione degli avvisi di pagamento dalla banca, **riconciliazione automatica** per ragione sociale e partita Iva, **saldaconto** della posizione Fornitore e invio elettronico delle disposizioni verso la banca.

Creazione delle **distinte di pagamento** e dei relativi file dispositivi, nei diversi formati nazionali e internazionali (CBI, SWIFT, standard domestici locali) per l'inoltro agli Istituti di Credito.

Generazione automatica degli **avvisi di pagamento ai Fornitori** su supporto cartaceo o digitale con spedizione massiva via **e-mail**.

Generazione **scritture contabili di pagamento** comprensive di spese bancarie e aggiornamento della scheda Fornitore nel partitario.

Gestione centralizzata dei pagamenti in **nome e per conto** con regolazione automatica dei rapporti di credito-debito intercompany correlati.

Determinazione automatica di spese e commissioni bancarie, con **controllo delle valute di addebito effettive** sulla base delle condizioni concordate e delle valute assegnate ai beneficiari.

Integrazione completa del processo di pagamento con i sistemi ERP (aggiornamento scheda Fornitore, blocco delle partite trasferite, ritorno in contabilità delle informazioni di pagamento definitive, ecc).

Gestione delle diverse **casistiche di pagamento** (anticipi a Fornitori, pagamenti con acconto parziale, compensazioni, Fornitori con ritenuta d'acconto, Fornitori ceduti a factor, Fornitori intercompany).

Integrazione con la soluzione Piteco di **Payment Factory** al fine di centralizzare e automatizzare tutti i **processi dispositivi di pagamento** di Gruppo (Fornitori, stipendi, F24, girofondi, netting intercompany, ecc.) e relativi workflow autorizzativi.

Gestione delle principali forme di **finanziamento per la raccolta e l'impiego della liquidità** (anticipo fatture, Hot Money, Finimport, Finexport, Commercial Paper, Time Deposit, Factoring, PCT, ecc.).

Gestione dedicata **dell'anticipo fatture** con possibilità di selezione delle fatture da anticipare, creazione della distinta per la banca, collegamento delle fatture al singolo finanziamento per la tracciabilità dell'incasso e report delle partite anticipate/anticipabili.

Gestione del **finanziamento/deposito intercompany** e generazione della corrispondente posizione di deposito/finanziamento nella società collegata.

Gestione **proroghe** con variazione di scadenze e tassi applicati, **arbitraggi**, decurtazioni parziali e totali, incrementi con e senza capitalizzazione interessi e generazione della relativa corrispondenza.

Determinazione degli **interessi** secondo le diverse modalità di calcolo (anticipati e posticipati, a scadenza o

su proroga, ecc.) delle commissioni correlate, del calcolo delle differenze cambio con rivalutazione automatica delle partite in essere.

Analisi **indebitamento e giacenza** per operazione o per tipologia, con determinazione di costo e rendimento medio ponderato per periodo, linea e istituto.

Gestione scadenziari per tipologia, Istituto, linea, divisa, data accensione e scadenza.

Calcolo, evidenza e liquidazione automatica degli interessi delle partite di finanziamento e deposito, con calcolo dei relativi **ratei e risconti** finanziari e stanziamento delle relative quote.

Calcolo del **costo effettivo**, annualizzato, alla data e alla scadenza, calcolo della duration dell'operazione e determinazione del **cambio limite**.

Generazione di scenari what-if per l'analisi dell'impatto sul Cash Flow e sulle posizioni di liquidità.

Situazione conti tecnici - Dati (Zoom Window)

Sogg.Fin. Dt.Scad

Divisa	Sogg...	T.Conto	Dt.Acc	Dt.S...	Conto	Partita	Tasso	Imp.Res	Cmb.Acc	Ctv.Storico	Cmb.Listino	Ctv.Corr	Diff.Cambio	Durata	GG.Res
Sogg.Fin.: BNL															
	Dt.Scad: 30/06/2007														
...	BNL	FH	02/03/2007	30/06/2007	BNL FH	000000007	3,38	-1.200.000,00	1,000000	-1.200.000,00	1,000000	-1.200.000,00	0,00	120	-941
Totale Dt.Scad: 30/06/2007															-941
	Dt.Scad: 22/10/2007														
...	BNL	FG													-827
Totale Dt.Scad: 22/10/2007															-827
	Dt.Scad: 31/03/2008														
...	BNL	FH													-666
...	BNL	FH													-666
Totale Dt.Scad: 31/03/2008															-1332
	Dt.Scad: 28/05/2009														
...	BNL	AF													-243
Totale Dt.Scad: 28/05/2009															-243
	Dt.Scad: 30/09/2009														
...	BNL	FI													-118
Totale Dt.Scad: 30/09/2009															-118
	Dt.Scad: 30/11/2009														
...	BNL	FH													-57
Totale Dt.Scad: 30/11/2009															-57
	Dt.Scad: 15/12/2009														
...	BNL	FE													-42
Totale Dt.Scad: 15/12/2009															-42
	Dt.Scad: 31/03/2010														
...	BNL	AF													64
...	BNL	FE													64
Totale Dt.Scad: 31/03/2010															128
	Dt.Scad: 15/05/2010														
Totale (24 righe)															

Piteco Evolution

File Anagrafe Movimenti Applicazioni Interrogazioni Sistema ? Comando

Pagina iniziale Proiezione flussi di cassa Situazione conti tecnici

DEMO - Società Demo Conferma Annulla Inserisci da prec. Registra Trasforma Rimuovi Dettaglio

Situazione conti tecnici Gestione estratto conto conti tecnici Gestione Movimenti

Divisa operazione * EUR 8.000.000,00 8.000.000,00

Divisa coge EUR 1,0 8.000.000,00 8.000.000,00

Divisa conto EUR 1,0 8.000.000,00 8.000.000,00

Descrizione denaro caldo per copertura fabbisogno liquidità a breve

Appunti Contratto nr. 76/a riferimento Dr. Marini

Conti a Scadenza

Tasso 0,0

Tasso indicizzazione EURIBOR 1M euribor 1 mese

Tasso riferimento 0,0

Riferimento esterno

Spread 0,625

Libero

Primo giorno valuta Incluso

Descrizione denaro caldo per copertura

Liquidazione interessi Posticipata a Scadenza

Periodo liquidazione Trimestrale

Numeratore 365

Divisore 365

Premio 0,0

Sezionale	Rapporto di conto	Segno operazione	Divisa operazione	Importo operazione	Importo netto coge	Importo conto
Tesoreria	BNL CC	Dare	EUR	8.000.000,00	8.000.000,00	8.000.000,00

Gestione mutui **attivi e passivi** con sviluppo del **piano di ammortamento** e controllo delle rate.

Gestione delle diverse **fasi di vita** del mutuo:

- Stipula con controparte,
- Erogazione (totale o parziale),
- Indicizzazione,
- Rinegoziazione,
- Pagamento rate.

Creazione del piano di ammortamento (a tasso fisso e variabile, nominale ed effettivo) e gestione del periodo di **preammortamento**.

Gestione del **pagamento delle rate** per singola quota o totale, con archiviazione di piani di liquidazione programmati.

Gestione delle **diverse tipologie di ammortamento**:

- Francese,
- Quota capitale costante,
- Rimborsabile a scadenza (bullet),
- Libero,
- Contributo statale.

Generazione automatica delle **previsioni finanziarie** in funzione dei piani di ammortamento inseriti, con abbattimento della previsione contestualmente alla liquidazione delle rate.

Gestione **simulazione** dell'impatto finanziario derivante dalla modifica delle principali caratteristiche del contratto (frequenza pagamento rata, tipologia di ammortamento, tasso, spread applicati, ecc.).

Rinegoziazione del piano di ammortamento nel caso di aumento o decremento della durata residua del contratto.

Reporting dedicato analitico con riepilogo dei dati di quota capitale, quota interessi, interessi di mora e rate, evidenziati in base allo scaduto, al pagato e al residuo, con diversi livelli di analisi.

Gestione dei **contratti di leasing** con generazione dei piani di ammortamento per le diverse tipologie di liquidazione, gestione delle specificità correlate (maxi canone iniziale, valore di riscatto, spese, Iva, premi, ecc.).

Rilevazione contabile parametrica separata di quota capitale, quota interessi, quote di periodo e gestione di eventuali interessi di mora e arrotondamenti.

Funzionalità di **collegamento diretto** dei mutui erogati con le **fidejussioni** correlate, aggiornamento e generazione automatica delle posizioni finanziarie anche a livello di **conti d'ordine**.

The image displays two overlapping screenshots of the Piteco Evolution software interface. The top screenshot shows a table titled 'Piani di Ammortamento' with the following data:

N.Rata	Dt. Scad	Tasso Finito	Quota Capitale	Quota Interessi	Importo Rata	Debito Residuo	Presenza Movimento
1	30/06/2010	5,00000	34.646,61	7.808,22	42.454,83	965.353,39	<input type="checkbox"/>
2	30/12/2010	5,00000	35.512,78	24.133,83	59.646,61	929.840,61	<input type="checkbox"/>
3	30/06/2011	5,00000	36.400,59	23.246,02	59.646,61	893.440,02	<input type="checkbox"/>
4	30/12/2011	5,00000	37.310,61	22.336,00	59.646,61	856.129,41	<input type="checkbox"/>
5	30/06/2012	5,00000	38.243,36	21.403,24	59.646,60	817.886,05	<input type="checkbox"/>
6	30/12/2012	5,00000	39.199,46	20.447,15	59.646,61	778.686,59	<input type="checkbox"/>
7	30/06/2013	5,00000	40.179,45	19.467,16	59.646,61	738.507,14	<input type="checkbox"/>
8	30/12/2013	5,00000	41.183,92	18.462,68	59.646,60	697.323,22	<input type="checkbox"/>
9	30/06/2014	5,00000	42.213,52	17.433,08	59.646,60	655.109,70	<input type="checkbox"/>
10	30/12/2014	5,00000	43.268,87	16.377,74	59.646,61	611.840,83	<input type="checkbox"/>
11	30/06/2015	5,00000	44.350,58	15.296,02	59.646,60	567.490,25	<input type="checkbox"/>
12	30/12/2015	5,00000	45.459,35	14.187,26	59.646,61	522.030,90	<input type="checkbox"/>
13	30/06/2016	5,00000	46.595,83	13.050,77	59.646,60	475.435,07	<input type="checkbox"/>
14	30/12/2016	5,00000	47.760,73	11.885,88	59.646,61	427.674,34	<input type="checkbox"/>
Totale (22 righe)			1.000.000,00	295.033,55	1.295.033,55		

The bottom screenshot shows the 'Gestione Movimenti' configuration window with the following settings:

- Data inizio: 01/01/2010
- Data fine: 01/12/2011
- Tipo piano: Francese
- Base di calcolo interessi: Periodicità della Rata
- Num. rate preammortam.: 0
- Giorno scadenza rate: 0
- Numero rate: 13
- Data prima scadenza: 30/06/2010
- Calcolo interessi di mora:
- Causale di chiusura: Nessuno
- Data chiusura: 10/05/2010
- Quota fissa: 3,00
- % contributi: Interessi

Il **modulo FACTORING** di Piteco consente alle aziende di utilizzare uno **strumento operativo e gestionale** in grado di informatizzare e automatizzare le attività contabili, finanziarie e gestionali inerenti il processo di cessione al Factoring, utilizzando funzionalità e procedure per facilitare la comunicazione tra il sistema di tesoreria, la contabilità e i sistemi dell'area factoring.

Il **modulo FACTORING** permette infatti di gestire tutte le attività di **cessione/anticipo dei crediti** verso i clienti alla/le società di Factoring; consente inoltre di identificare le partite anticipate, permettendo una gestione semplificata della decurtazione degli eventuali finanziamenti collegati.

L'utilizzo di **funzionalità automatiche di registrazione** degli incassi da clienti consente quindi una visione dettagliata e di sintesi delle fatture incassate o ancora da incassare, di cessione/anticipo fatture e l'esposizione delle partite del Cliente.

In dettaglio è possibile gestire:

- Cessioni **Pro Soluta, Pro Solvendo**, con contratti notificati, non notificati, maturity e garanzia.
- Gestione finanziamento Factor con collegamento fatture cedute/ incassate
- Contabilizzazione automatica registrazioni dei conti factor
- Contabilizzazione automatica incassi partite clienti cedute factor
- Predisposizione ricezione Esiti Incasso da Sistemi Factor

Il modulo consente la **selezione della partite da cedere e da anticipare**, con funzione chiusura automatica partite clienti, funzione Cessione Fatture e funzione Anticipo Fatture.

In particolare sono state realizzate **funzioni dedicate** in grado di:

- Gestire **Fidi** e calcolo **esposizione** per cliente
- Analizzare l'esposizione finanziaria verso Factor dettagliata per cessione/anticipo
- Effettuare simulazioni di anticipo con calcolo e controllo esposizione per cliente:
- Gestire incassi di Fatture con/senza accredito
- Gestire Incassi con **Beneficiario alternativo**
- Gestire **retrocessione fatture cedute**
- Gestire le modalità SPOT e ROTATIVO
- Gestire cessioni con **"blacklist clienti"** parametrizzabili

Reporting dedicato con **analisi e monitoraggio** partite cedute, volumi anticipabili, incassato effettivo, posizioni aperte.

Sono disponibili i seguenti set di reportistica:

- Elenco distinte factor
- Report situazione partite Clienti
- Elenco **fatture cedute e da cedere**
- Elenco **fatture da anticipare e anticipate**
- Elenco fatture **anticipate da incassare e incassate**
- Report affidamento clienti

The screenshot displays the Piteco FACTORING software interface. The main window is titled 'Elenco partite Factor' and shows a list of entries with columns for 'Codice', 'Ragione sociale', and 'Nu'. The list includes various companies like 'AZIENDA AGRICOLA BIODINAMICAGIUSEPPE VER' and 'CRM CENTRO RIPARAZIONI MOTO SRL'. A dialog box titled 'Gestione tipi affidamento' is open, showing configuration options for the factoring agreement. The dialog includes fields for 'Tipo cessione' (Pro Soluta), 'Tipologia affidamento' (Rotativo), 'Tipo contratto' (Not Notificaton), 'Tipo incasso' (Anticipato), 'Fido linea' (0,00), 'Descrizione', 'Conto Factor cessione', 'Svincola legame con metodo pagamento' (checkbox), 'Visibile incasso clienti' (SI), 'Fonte dati', 'Mezzo incasso Factor' (Nessuno), and 'Codice esterno'. There is also a 'Regole contabilizzazione' section with checkboxes for 'Genera movimenti alla cessione', 'Modalità gestione partite', 'Chiusura partite standard', 'Chiusura con riapertura su conto speciale', 'Codice coge speciale', 'Transitorio riapertura su coge speciale', 'Transitorio riapertura su coge normale', and 'Scritture su conto alternativo'.

Gestione delle Linee di Credito in termini di **dati anagrafici**, **verifica degli utilizzi specifici** e **calcolo costi e commissioni**, assicurando la copertura delle seguenti tipologie:

- **Linee di Credito vs/terzi e vs/società del Gruppo.** Gestione delle Linee di Credito per Conto delle diverse società, con percentuale di attribuzione a ciascuna società e relativa scadenza;
- **Linee di Credito concesse da una Controparte o da un Pool di Istituti dei Credito.** Gestione anagrafica delle controparti finanziarie per Capofila e/o per Banche in Pool con relative percentuali e scadenze;
- **Linee Committed o Uncommitted.** Determinazione delle commissioni di utilizzo e mancato utilizzo delle linee.
- **Linee con importi o percentuali con o senza limiti di utilizzo.** Gestione dedicata alle categorie di linee committed: **Stand-By, Bullet o One-shot per finanziamenti di scopo (OPA, Bond, Leasing, ecc.)**.
- **Linee promiscue.** Attribuzione parametrica degli utilizzi in termini di scadenza e importo.

Integrazione completa con gli strumenti finanziari gestiti nel sistema (Finanziamenti, Fidejussioni, Mutui, Conti Valutari).

Gestione delle **Anagrafiche** e della relativa struttura per le diverse tipologie di Linee di Credito.

Monitoraggio in tempo reale delle **disponibilità** di utilizzo, singole o globali.

Calcolo delle **commissioni** e degli **oneri** accessori collegati all'utilizzo e al mancato utilizzo.

Gestione degli **importi minimi garantiti**.

Attribuzione delle singole linee a **Covenant** finanziari e operativi.

Analisi degli utilizzi e delle **disponibilità** alla data di riferimento, per forma tecnica di utilizzo, controparte, categoria, ecc.

Riepilogo delle **commissioni** di linea per periodo, per forma tecnica di utilizzo, controparte, categoria, ecc.

The screenshot displays the Piteco Evolution software interface. The main window, titled 'Gestione utilizzo linea', shows a table with columns: Segno, Controparte Fin., Tipologia, Categ..., Divisa, Descrizione, Linea di credito, Data scadenza, Data decorrenza, Affidato, Utilizzo, and Disponibile. Below the table, there are filters for 'Segno' (Passiva) and 'Categoria' (ONE SHOT, PROMISCUA, STAND-BY). A secondary window, 'Anagrafica linee di credito', is open, showing detailed parameters for a selected line. The parameters include: Divisa (EUR), Area, Tipo linee di credito (Passiva), Tipologia (UnCommitted), Importo minimo garantito (0,00), Contropartita Fin. (INTESA), Categoria (STAND-BY), Stipula (07/04/2009), Data decorrenza (21/05/2009), Scadenza (07/04/2011), Scad.Disp. (31/03/2011), Linea chiusa (checkbox), Data estinzione, Opzioni (Nessuno), Coven.Ope. (checkbox), Fido promiscuo (checkbox), and Linea di credito non utilizzabile (checkbox). The interface also shows a menu bar with options like 'File', 'Anagrafe', 'Movimenti', 'Applicazioni', 'Interrogazioni', 'Sistema', and 'Comando'.

Gestione delle diverse **tipologie d'impegno e garanzia** (finanziarie pure, legate a un finanziamento/mutuo, legate a un contratto di copertura, legate a un contratto di fornitura/acquisto: bond, bid bond performance bond, lettere di credito).

Gestione delle **fasi di vita di un contratto fidejussorio**:

- Emissioni,
- Restituzione,
- Integrazione,
- Escussione,
- Cessione,
- Liquidazione commissioni.

Generazione **scadenziari**, determinazione di **commissioni** e **spese** secondo le modalità di contrattazione e di liquidazione stabilite con la controparte finanziaria (anticipata mensile, anticipata calendario, anticipata contestuale, posticipata, ecc.).

Gestione **fidejussioni attive e passive** (dirette e indirette) e gestione **dati anagrafici** (contratto, ordine, commessa, Paese, Terzo garante o garantito, controparte, Ente richiedente, ecc.).

Gestione automatizzata della **liquidazione delle commissioni** fidejussorie in base a diverse modalità e tempistiche di calcolo con evidenza e stanziamento dei contestuali ratei e risconti finanziari.

Reporting dedicato e funzione di query parametriche (Istituto di credito, scadenza, emissione, commessa, ordine, Paese, divisa, tipologia di garanzia, beneficiario, ecc.)

Contabilizzazione automatica e parametrica dei contratti fidejussori sui **conti d'ordine** relativi.

Rivalutazione periodica automatica delle posizioni fidejussorie in divisa estera in base a valori storici e quotazioni correnti calcolate da differenti listini liberamente selezionabili dall'utente.

Integrazione con il modulo **Linee Di Credito** per il monitoraggio in tempo reale degli utilizzi e delle disponibilità sulle singole linee, sulle diverse società, sulle diverse forme tecniche di utilizzo o per raggruppamenti omogenei.

Divisa	Sogg.Fin	T.Conto	Dt.S...	Dt.Ve	Durata
USD	BNL	FJP	30/06/2010		259
Totale Dt.Scad: 30/06/2010 (1 righe)					259
EUR	BNL	FJP	31/12/2010		658
EUR	INTESA	FJP	31/12/2010		439
Totale Dt.Scad: 31/12/2010 (2 righe)					648
EUR	MPS	FJP	31/07/2011		492
Totale Dt.Scad: 31/07/2011 (1 righe)					492
USD	BNL	FJP	31/08/2011		779
Totale Dt.Scad: 31/08/2011 (1 righe)					779
EUR	INTESA	FJP	31/05/2012		869
Totale Dt.Scad: 31/05/2012 (1 righe)					869
USD	MPS	FJP	31/12/2012		1011
Totale Dt.Scad: 31/12/2012 (1 righe)					1011
Totale (7 righe)					702

Sezionale	Rapporto di conto	Segno operazione	Divisa operazione	Importo operazione	Importo netto coge	Importo cc
Generale	170001	Dare	USD	1.250.000,00	886.524,82	

LETTERE DI CREDITO

Gestione verticale dedicata del processo operativo **Lettere di Credito Import/Export** tramite il monitoraggio del work-flow e degli aspetti finanziari relativi.

Anagrafica dedicata parametrica con evidenza delle principali informazioni richieste dal formulario della Camera di Commercio Internazionale.

Gestione completa del contratto e degli step operativi attraverso il censimento dei seguenti eventi:

- Apertura
- Modifica (versioning dei campi modificati per ogni amendment)
- Utilizzo Clean / Discrepant
- Chiusura

Gestione **estratto conto riepilogativo** con dettaglio eventi e stato. Gestione societaria diretta e in nome e per conto.

Report lettere di credito in essere interrogabili con criteri di ricerca dinamici e liberamente selezionabili dagli utenti.

Definizione **Work-flow operativo per ogni singolo evento. Profilatura utente per evento, step e campo** della Lettera di credito. Ogni passaggio di stato viene comunicato agli "enti" coinvolti tramite l'invio E-mail che consente l'accesso diretto alla gestione della LC ed eventuali note integrative di corredo. Tutti gli eventi, stati e passaggi vengono tracciati ed archiviati in automatico.

Gestione degli impatti generati dal processo della lettera di credito nella tesoreria aziendale:

- Controllo e monitoraggio dei fidi (LC import) e dell'esposizione nei confronti degli istituti bancari
- Calcolo commissioni per evento secondo diverse modalità di addebito (periodo - scaglioni - forfait - fisse, ecc.).
- Possibilità di gestire spese aggiuntive e rilevazione dell'incidenza dei costi complessivi dell'operazione.
- Collegamento con accensione finanziamenti import.
- Generazione movimenti previsionali di incasso e/o pagamenti collegati all'evento di utilizzo.

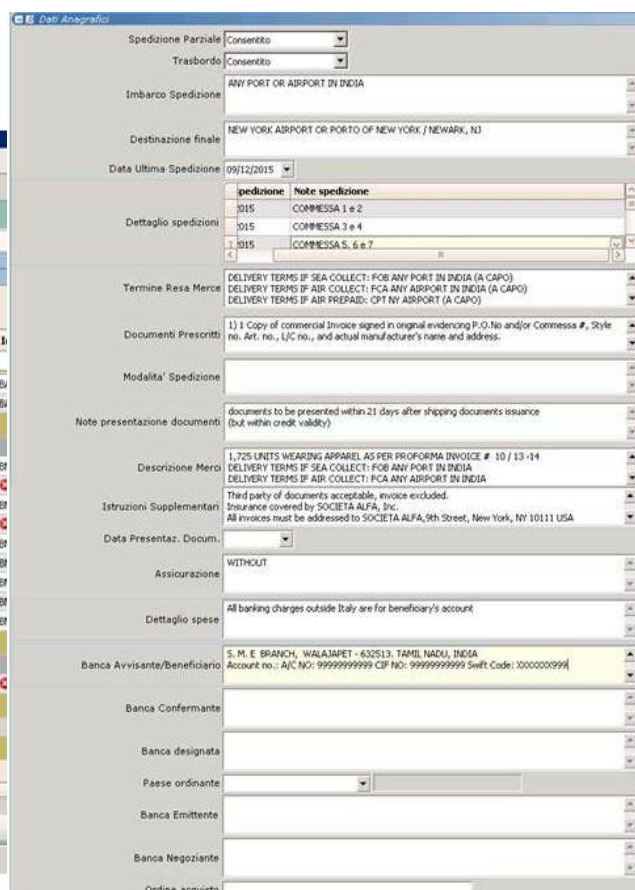
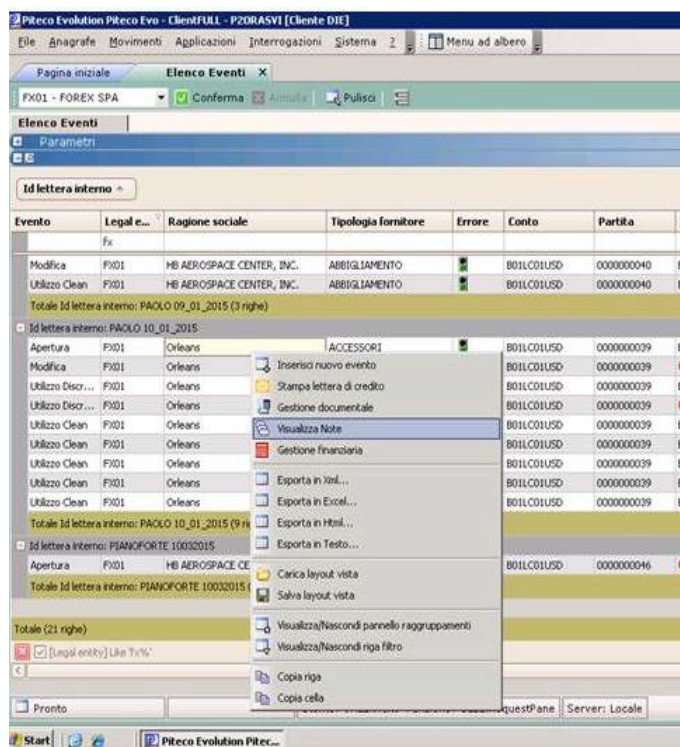
Gestione integrata fatture clienti/fornitori

Lettere di credito import:

- Abbinamento fatture fornitori
- Blocco fatture fornitori
- Generazione/Storno voci promemoria
- Gestione acconti fornitori

Lettere di credito export:

- Abbinamento fatture clienti (integrazione con il Modulo Incassi Clienti).
- Comunicazione strutturata verso istituti di credito tramite invio pdf o messaggio swift MT700.
- Funzionalità di gestione ed archiviazione dei documenti collegati alla singola lettera di credito.



FINANCIAL RISK MANAGEMENT & IAS 39

Gestione delle operazioni di copertura dal **rischio cambio e tasso**:

- Operazioni SPOT, Outright e NDF,
- Forex Swap,
- Option PUT e CALL,
- Forward Rate Agreement,
- Interest Rate Swap (IRS, Amortized IRS, FIRS),
- Basis Swap,
- Cross Currencies Swap,
- Interest Rate Option (Cap, Floor e Collar).

Gestione dedicata delle attività di **Middle Office** e di **Back Office**.

Funzionalità di **adeguamento e ricalcolo** del valore dei contratti al variare delle quotazioni di mercato.

Abilitazione ai vari livelli di gestione in funzione dello **stato di avanzamento** del contratto.

Schemi contabili parametrici e modalità di gestione dei prodotti derivati.

Integrazione diretta con applicazioni Piteco di Front-Office per la gestione di scenari di valutazione, negoziazione on-line contratti, determinazione pricing prodotti derivati, gestione liquidità, ecc.

Simulazione dell'impatto delle operazioni derivate stipulate o in corso di valutazione sulla posizione finanziaria a tendere, con generazione automatica di voci previsionali.

Gestione **anagrafica** delle controparti finanziarie, banche di copertura, durata, data regolamento, scadenza, data expiry, tassi, periodicità, ecc.

Gestione dell'estratto conto della singola operazione e generazione automatica delle **lettere di istruzione** agli istituti finanziari e controparti.

Integrazione con il Cash Management e con i report standard PITECO di inquiry saldi e flussi di Cash Flow.

Gestione automatizzata delle scritture contabili di valutazione degli strumenti derivati, di finanziamento, di mutuo nel rispetto **dell'International Accounting Standard (IAS 39)**.

Tracciabilità e storicizzazione delle diverse valutazioni e dei loro elementi di riferimento (**Fair Value, Test di Efficacia** della copertura, percentuali di copertura, costi di transazione, tassi d'interesse effettivo e relativo **costo ammortizzato**, ecc.).

Gestione Tassi - Sviluppo rate (Zoom Window)

Trascina qui l'intestazione di una colonna per raggruppare

Data liquidazione	Div. fisso	Importo nominale	Tasso fisso	Interesse fisso	Importo nominale	Tasso variabile	Interesse variabile	Data calcolo pag...	Data calcol
31/05/2010	EUR	8.000.000,00	2,87500	-638,89	8.000.000,00	3,02500	1.344,44		
30/06/2010									
31/07/2010									
31/08/2010									
30/09/2010									
31/10/2010									
30/11/2010									
31/12/2010									
31/01/2011									
28/02/2011									
31/03/2011									
30/04/2011									
31/05/2011									
30/06/2011									
31/07/2011									

Rubrica Copertura e Derivati

DEMO - Società Demo [Conferma] [Annulla] [Pulisci] [Registra] [Conferma Prodotto] [Chiusura] [Esercita] [Rubrica] [Rimuovi] [Dettaglio] [Lettere]

Gestione Rubrica Copertura e Derivati **Gestione Cambi**

Gestione movimenti - Numero Prodotto: (123)

Tipo Buy

Prodotto FWD BUY

Dati principali - Proposto

Contratto Legato

Controparte SANPAOLO

Data registrazione 05/03/2010 Operazione 05/03/2010 Valuta 09/03/2010

Data scadenza 31/03/2010 Expiry 29/03/2010

Divisa 1

Divisa 1 USD

Imp. Termine 100.000,00

Conto Termine SPAOLO USD Conto Impegni SPIMI AT

Divisa 2

Divisa 2 EUR

Imp. Termine 73.463,51

Conto Termine SPAOLO CC Conto Impegni SPIMI VT

Cambio Spot 1,36 Premio Fwd 0,00122 Cambio Fwd 1,36122

Cambio Co.Ged 0,0 (Div. 1 / Co.Ge)

Descrizione

Banca Cop. Ctp/Pronb

Banca Cop. Ctp/Term.

Dati aggiuntivi

Altri dati

Causale

Numero operazione 2.010.000.701

Stagione

Linea

Fonte dati

Sistema esterno

FINANCE INTELLIGENCE

Creazione del **Datawarehouse finanziario** per la costruzione del reporting direzionale attraverso l'utilizzo di speciali **motori di estrazione dati**.

Analisi del dato e realizzazione del reporting, attraverso l'utilizzo di strumenti di **Business Intelligence**.

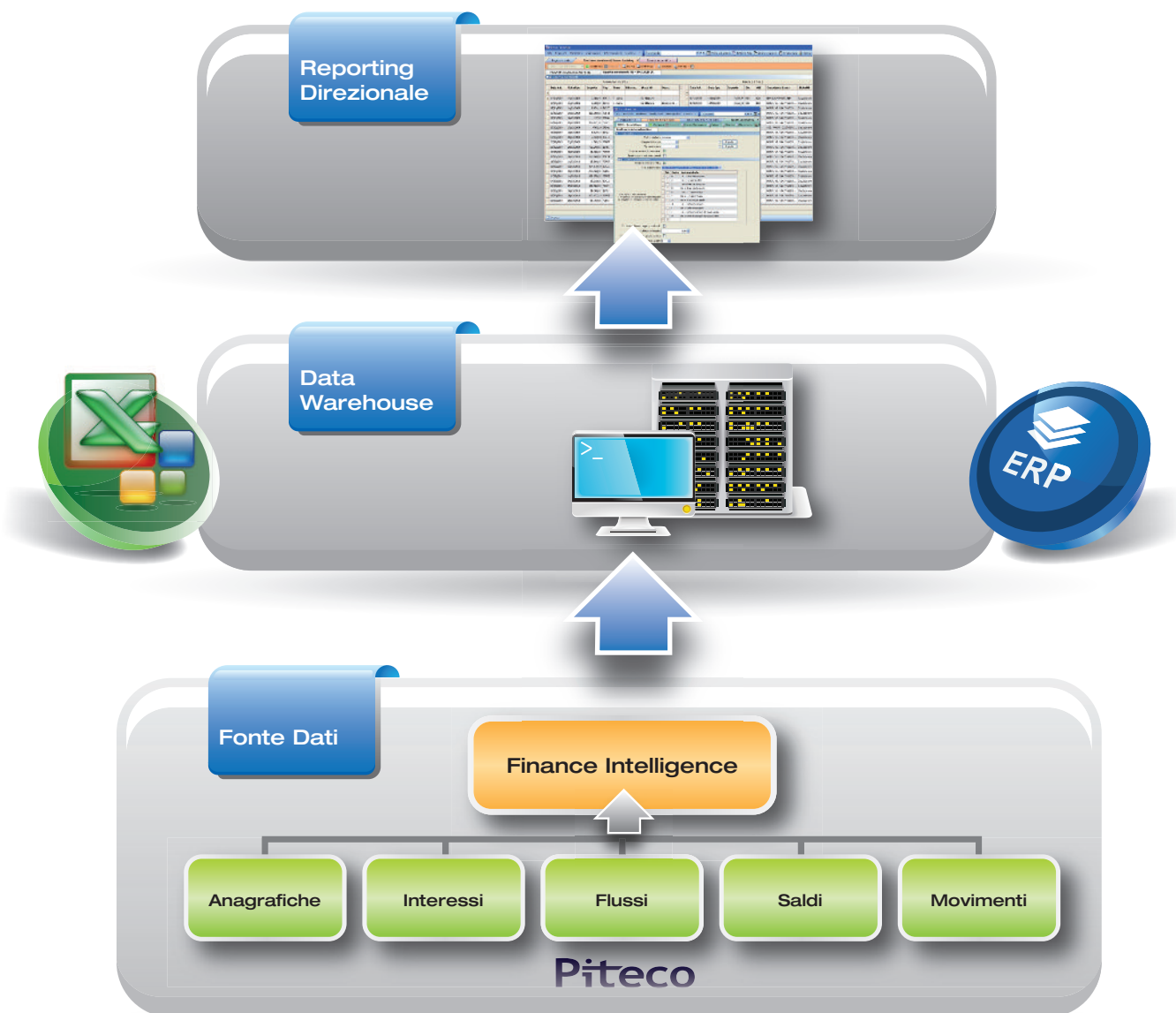
Integrazione nativa diretta con **Excel** con creazione automatica di fogli di lavoro preformattati.

Funzionalità di generazione di fotografie di dettaglio dei dati "in chiaro" e "volatili" di PITECO (saldi, interessi, flussi, movimenti, anagrafiche, ecc.) con creazione di uno specifico database.

Possibilità di creazione di **cruscotti di report** personalizzati e dinamici per cliente su piattaforma Excel con **rappresentazione grafica** multidimensionale.

Utilizzo di speciali **motori di estrazione dati** che consentono di estrapolare in modo parametrico qualsiasi tipologia d'**informazione finanziaria** dal database di PITECO.

Creazione di un **Datamart finanziario** strutturato utilizzabile come base d'integrazione con sistemi **Datawarehouse** aziendali e con strumenti di analisi dati per il reporting direzionale in progetti di Business Intelligence.



GLOBAL FINANCIAL REPORTING

La soluzione **Global Financial Reporting** è una suite delle funzionalità, integrate in PITECO, in grado di soddisfare esigenze di reporting e analisi evolute che poggiano sul modello dati del transazionale di Tesoreria.

GFR consente una grande fruibilità delle informazioni su differenti tecnologie (mobile, ecc.) garantendo l'assoluta integrità dei dati senza l'utilizzo di fogli elettronici.

L'utilizzo di **GFR** permette:

Costruzioni di cruscotti di controllo

- **Grafici** in grado di rappresentare i principali key indicators della situazione finanziaria aziendale e che accedono al modello dati transazionali
- **Contenitore** in grado di includere più oggetti grafici

Analisi Multidimensionali

- Infocubi per l'analisi di flussi finanziari, saldi, giacenze e indebitamenti
- Navigabilità dei dati
- Viste multidimensionali
- Interattività tra tutti gli oggetti durante la navigazione

Reporting Personalizzato

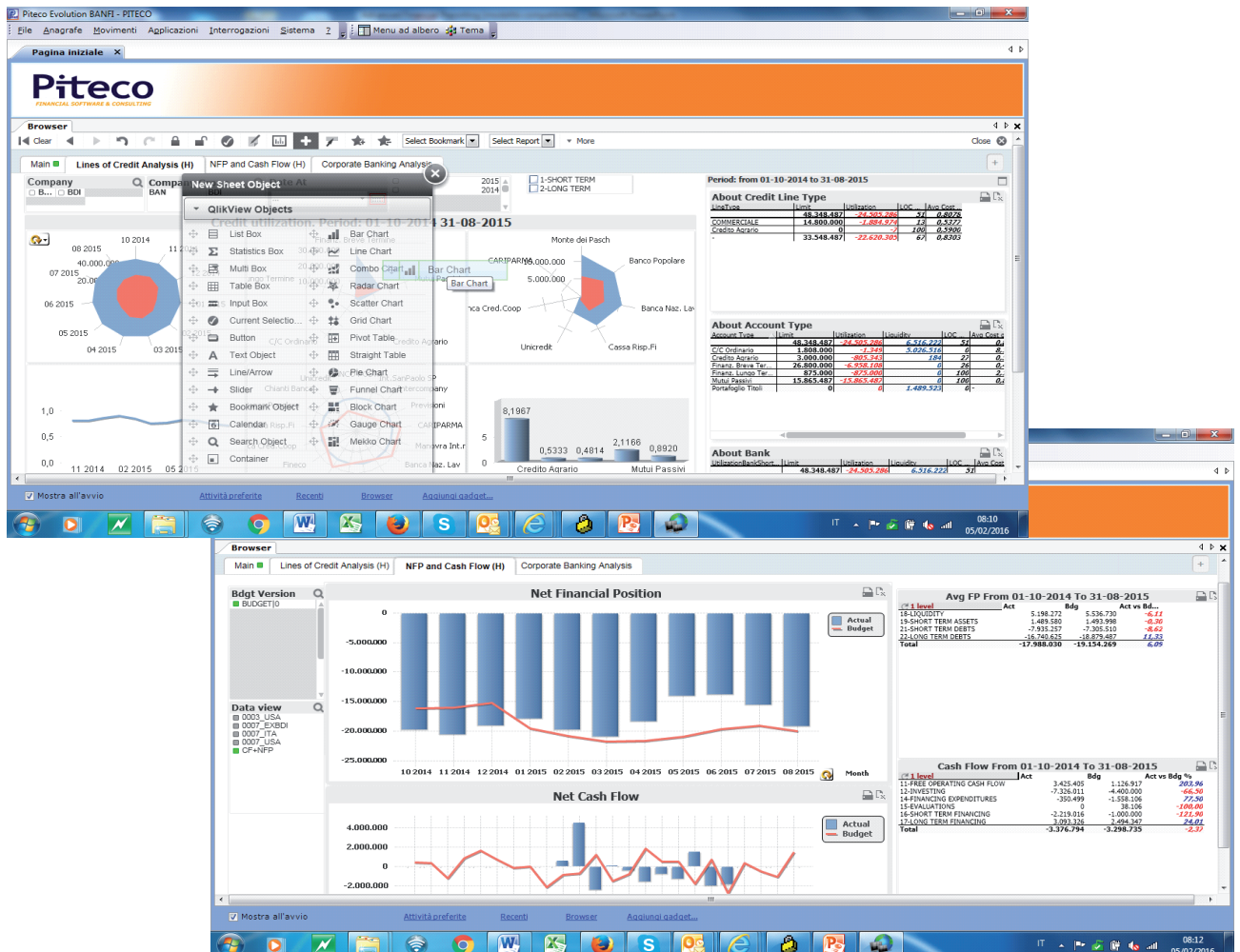
- Integrazione con Piteco per la costruzione di gerarchie e classificazioni
- Possibilità di definire Key Measures all'interno degli oggetti grafici
- Layout **report**, temi e colori definibili per utente

Automatizzazione

- Memorizzazione e richiamo dei parametri di esecuzione dei **report più utilizzati**, creazione di "viste" personalizzate per utente e per singolo report.
- Temporizzazione refresh dati per l'alimentazione di cruscotti dinamici
- **Elaborazioni asincrone** per l'aggiornamento dei dati

Le **caratteristiche generali** di cui è dotato **GFR** sono:

- Esportabilità verso HTML, XML, PDF, EXCEL, TESTO, Posta elettronica
- Possibilità di ulteriore personalizzazione Layout potendo aggiungere charts, tabelle e oggetti grafici.



TESORERIA CENTRALIZZATA

Gestione delle diverse **strutture di centralizzazione** (decisionale, informativa, operativa, Cash-pooling, in nome e per conto, Shared service center, In-house banking, ecc.) con gestione di scenari di accentramento misti.

Generazione automatica e parametrica dei **consolidati** di Gruppo, funzionalità di aggregazione dei dati secondo logiche gerarchiche o parametriche.

Generazione automatica delle **scritture intercompany** con schemi contabili liberamente definibili.

Riconciliazione e pareggio automatico delle partite e dei conti intercompany.

Generazione **contabili infragruppo**, estratti conto in linea capitale e scalare, corrispondenza di Gruppo con layout personalizzabili.

Gestione delle **condizioni di Gruppo** (policy) per i conti intercompany e bancari, centralizzazione delle condizioni negoziate con il sistema bancario per tutte le società del Gruppo.

Accesso e utilizzo centralizzato di un **unico database** per il consolidamento dei dati finanziari delle società periferiche.

Gestione incassi e pagamenti intercompany con funzionalità di gestione automatica dei processi di **Netting** per le società del Gruppo.

Integrazione con la soluzione Piteco di **Payment Factory** al fine di centralizzare e automatizzare tutti i **processi dispositivi di pagamento** di Gruppo (fornitori, stipendi, F24, girofondi, Netting intercompany, ecc.) e relativi workflow autorizzativi.

Situazione saldi - Dati (Zoom Window)

Società: DEMO

Società	Divisa	Sog.Fin.	T.C.	Rap.Conto	Partita	T.Dare	T.Avere	Fido	10/02/2010	11/02/2010	12/02/2010	13/02/2010	14/02/2010
T.C.: CC													
DEMO	EUR	BNL	CC	BNL CC		1,12500	3,00000	300.000,00	-1.090.063,36	-1.020.211,36	-1.087.431,71	-1.088.341,94	-1.085.438,71
DEMO	EUR	INTESA	CC	INTESA CC		1,12500	3,37500	475.000,00	2.104.754,88	2.082.214,43	2.080.594,43	2.014.051,64	2.030.262,53
DEMO	EUR	MPS	CC	MPS CC		1,12500	3,37500	1.000.000,00	-1.398.617,16	-1.408.617,16	-1.423.027,16	-1.423.894,28	-1.423.023,15
DEMO	EUR	PREVISIONI	CC	PREVIS CC				43.000,00	43.000,00	43.000,00	43.000,00	43.000,00	43.000,00
DEMO	EUR	SANPAOLO	CC	SPAOLO CC		0,50000	4,10000	800.000,00	-3.311.783,85	-3.316.783,85	-3.324.783,85	-3.308.243,85	-3.302.723,85
DEMO	EUR	UNICREDIT	CC	UNICRED CC		2,46000	2,46000	2.500.000,00	241.895,21	226.095,21	380.773,55	-19.786,45	-176.036,45
Totale T.C.: CC (6 righe)						1,23989	3,71847	5.075.000,00	-3.410.814,28	-3.394.302,73	-3.330.874,74	-3.783.214,88	-3.913.959,63
Totale Società: DEMO (6 righe)													
Società: SOP3													
T.C.: CC													
SOP3	EUR	BNL	CC	BNL CC									
SOP3	EUR	MPS	CC	MPS CC									
Totale T.C.: CC (2 righe)													
Totale Società: SOP3 (2 righe)													
Società: SOP4													
T.C.: CC													
SOP4	EUR	BNL	CC	BNL CC									
SOP4	EUR	MPS	CC	MPS CC									
Totale T.C.: CC (2 righe)													
Totale Società: SOP4 (2 righe)													
Totale (10 righe)													

[T.C.] Like 'cc%'

Piteco Evolution

File Anagrafe Movimenti Applicazioni Interrogazioni Sistema 2 Comando

Pagina iniziale Proiezione flussi di cassa Calcolo commissioni Anagrafica linee di credito

Conferma
 Annulla
 Pulisci
 Nuove
 Rimuovi
 Modifica

Elenco società Gestione società

Descrizioni
 Descrizione Soc. oper. 1
 Descrizione estesa Società operativa I

Dati società
 Paese di residenza IT
 Tipo società Semplice
 Società master Holding
 Subholding
 Consociata
 Divisione
 Divisa di riferimento Semplice
 Divisa obsoleta
 Divisa obsoleta dal
 Tipo numerazione Assoluta
 Modalità di numerazione Automatica Unica
 Fascia di numerazione SOP1
 Soggetto finanziario GRUPPO
 Mese chiusura esercizio 12
 Data blocco
 Stampa bollato al
 Uso conti abbreviati
 Passaggio contabilità al
 Storizzazione al
 Listino cambi M
 Perc. di partecipazione 100,0

PIANIFICAZIONE ECONOMICO FINANZIARIA E PATRIMONIALE

Gestione del **budget finanziario ed economico/patrimoniale** per società, aggregato di Gruppo, divisa, area, commessa, prodotto, ecc.

Generazione del **budget** attraverso l'acquisizione automatica delle voci di **budget economico** (anche da file Excel), elaborate per i rispettivi tempi d'incasso, pagamento e sostenimento.

Gestione delle **regole di smobilizzo** delle **voci economiche** con definizione delle **percentuali di maggiorazione** e calcolo dell'Iva da liquidare, delle **tempistiche di smobilizzo** e sostenimento per conto o voce economica e delle **percentuali di ripartizione** per flusso finanziario ed economico/patrimoniale per periodi temporali liberamente definibili.

Gestione del **budget** (original budget), dell'eventuale **revised budget**, generazione dell'**actual**, (dati consuntivi), generazione del **forecast** (dati actual più dati previsionali).

Memorizzazione e archiviazione dei budget generati. **Libera definizione dei modelli di report** e di **layout**: funzionalità di riclassificazione dei dati nei modelli desiderati.

Funzionalità specifiche per l'**analisi degli scostamenti**, libera definizione dei dati/modelli/report da confrontare.

Acquisizione e trattamento dei dati finanziari gestionali non derivanti da dati economici (**investimenti, tax planning, dividendi, aumenti di capitale, ecc.**)

Cash Flow consuntivi e preventivi su base temporale libera, con struttura dei **flussi** dinamica e personalizzabile dall'utente.

Possibilità di introdurre indici stock/stock, flusso/flusso, flusso/stock e stock/flusso tra aggregati economici, patrimoniali e finanziari.

Gestione di diversi **scenari di budget** attraverso la modellazione di strutture di budget diversificate, con possibilità di analisi e confronto dei dati per singolo scenario.

Determinazione automatica della **posizione finanziaria forecast e del fabbisogno finanziario** sulla base dei flussi preventivati e delle regole di calcolo stabilite.

Determinazione automatica degli **oneri e dei proventi finanziari attesi** sulla base delle posizioni finanziarie stimate, delle curve di rendimento e del costo del denaro previsto.

Acquisizione automatica di **dati di preventivazione** relativi a:

- Scadenze fatture Clienti e Fornitori.
- Ordini di acquisto e di vendita.

Area	Divisa	Flusso	Descrizione	Tipo	T	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio
Saldo iniziale												
	EUR	S001	Saldi c/corr.	Saldo ini...	Automatico	669.960.416,41	668.993.533,38	664.847.117,20	658.668.322,22	648.355.034,06	638.199.216,90	633.991.118,18
	EUR	S006	Saldi fin. pass	Saldo ini...	Automatico	-6.982.897.365,22	-6.982.897.365,22	-6.982.897.365,22	-6.982.897.365,22	-6.982.897.365,22	-6.982.897.365,22	-6.982.897.365,22
Tipo: Saldo iniziale						-6.312.936.948,81	-6.313.903.831,84	-6.318.050.248,02	-6.324.229.043,00	-6.334.542.331,16	-6.344.698.148,32	-6.348.906.247,04
Incassi												
NORD	EUR	I001	Clienti Italia									
NORD	EUR	I002	Clienti Estero									
SUD	EUR	I001	Clienti Italia									
SUD	EUR	I002	Clienti Estero									
Interessi attivi												
	EUR	T100	Int. att. prev.									
Pagamenti												
NORD	EUR	P001	Fornit. Italia									
NORD	EUR	P002	Fornit. Estero									
SUD	EUR	P001	Fornit. Italia									
SUD	EUR	P002	Fornit. Estero									
SUD	EUR	P030	Stipendi									
Interessi passivi												
	EUR	T010	Int. Pass. prev.									
Liquidazione IVA												
	EUR	A001	Pagamento Iva									
Saldi												
	EUR	S001	Saldi c/corr.									

Voce	Descrizione	Tipo	%
CT001	ACC. RISCHI	Costo	
CT002	ACQUISTI	Costo	<input checked="" type="checkbox"/>
CT003	ACC.	Costo	
CT004	AMMOR. ORD.	Costo	
CT005	COSTI PRODUC.	Costo	<input checked="" type="checkbox"/>
CT006	COSTO PERSONALE	Costo	<input checked="" type="checkbox"/>
CT009	IMPOSTE E TASSE	Costo	
CT010	Costi vari	Costo	
CT011	MINUS SOPRAV PA	Costo	
CT012	ONERI FINANZIAR	Costo	
CT013	ONERI STRAORD.	Costo	
CT014	SALARI E STIPEN	Costo	
CT015	SPESE gestione	Costo	<input checked="" type="checkbox"/>
CT016	SPESE DIVERSE	Costo	
CT017	VARIAZ. MAGAZ.	Costo	
E0001	VENDITE CL. ITA	Ricavo	
IT001	INVESTIMENTI	Costo	
RT001	ALTRI RICAVI	Ricavo	
RT003	AQUISTI DIVERSI	Costo	

Mese	0 gg	30 gg	60 gg	90 gg	120 gg	180 gg
Gennaio		25	20	30	15	
Flusso finanziario						
Periodo	Flusso finanziario	Percentuale				
Periodo: 30						
30 P001 - Fornit. Italia		50				
30 P002 - Fornit. Estero		40				
30 P020 - Spese Bancarie		10				
Periodo: 60						
60 P001 - Fornit. Italia		100				
Periodo: 90						
90 P001 - Fornit. Italia		100				
Periodo: 120						
120 P001 - Fornit. Italia		100				
Periodo: 180						
180 P001 - Fornit. Italia		100				
Febbraio	25	25	25	15		
Marzo	20	30	25	15		
Aprile	20	25	30	15		

NETTING INTERCOMPANY

La procedura di **Netting Intercompany** fornisce una piattaforma unica di lavoro dedicata al regolamento delle partite di debito/credito all'interno di Gruppi societari.

Il sistema garantisce:

- L'**aggiornamento real time** dei saldi dei conti intercompany intrattenuti fra la società Holding e le società consociate derivante dal Netting di fatture/note di credito, anche in ottica multi divisa, evitando il disallineamento temporale dei saldi derivanti sui rispettivi conti;
- Il **pareggio delle partite Clienti e Fornitori Intercompany** sui sistemi contabili delle diverse società anche in presenza di sistemi contabili differenti e separati;
- La **comunicazione in real time** fra le singole società debentrici/creditrici delle informazioni relative alle fatture ricevute o non ricevute;
- La gestione delle contestazioni o delle comunicazioni tramite apposita **chat**;
- L'**archiviazione elettronica** di tutte le informazioni

relative alle fatture intercompany emesse e ricevute, di tutti i regolamenti delle partite avvenuti, permettendone la storicizzazione e la consultazione in tempi successivi.

Il sistema presenta funzioni di:

- **Gestione crediti intercompany:**
Analisi delle fatture;
Richiesta pagamento.
- **Gestione debiti intercompany:**
Analisi delle fatture;
Abbinamento fatture attive/passive;
Approvazione o rifiuto del pagamento.
- **Regolamento intercompany:**
Gestione multidivisa;
Visualizzazione dei saldi debiti/crediti delle società del Gruppo.
- **Gestione chat, note sulla fattura:**
Possibilità di accedere in ogni momento alle note presenti sulle fatture. Le società coinvolte e la Holding, attraverso le funzioni di propria competenza, potranno accedere alle note condivise.

Gestione debiti intercompany X

MB - MB Conferma Annulla | Pulisci | Stampa Opzioni

Parametri gestione debiti crediti intercompany Gestione debiti intercompany

Parametri fatture richieste pagamento

Stato fatture: Richiesto pagamento

Società credito: []

Divisa: []

Importo: [] a []

Data registrazione: [] al []

Data Scadenza: [] al []

Parametri fatture passive

Stato fatture: Aperta

Divisa: []

Importo: [] a []

Data registrazione: [] al []

Data Scadenza: [] al []

Corporate Banking Communication

Corporate Banking Communication (CBC) è la proposta PITECO per la gestione efficiente dei flussi dispositivi delle aziende verso il sistema bancario nazionale/internazionale.

L'utilizzo del CBC permette:

L'automazione completa dei workflow autorizzativi:

- Garanzia del rispetto delle procedure interne e delle organizzazioni aziendali.
- Semplificazione delle procedure d'autorizzazione tradizionali.
- Miglioramento del tempo necessario per la raccolta delle autorizzazioni in strutture complesse.
- Utilizzo dei più moderni sistemi di comunicazione e di autorizzazione.

La gestione in sicurezza dei flussi dispositivi:

- Accentramento in un unico sistema di tutte le procedure di autorizzazione delle disposizioni bancarie (pagamenti, presentazioni incassi elettronici, ecc.).

- La conservazione in un unico database di tutti i flussi dispositivi trasmessi.
- Invio sicuro al sistema bancario di tutti i flussi dispositivi.
- Apposizione della firma digitale ai flussi dispositivi.
- Tracciabilità dello stato avanzamento delle disposizioni inviate a SWIFT.

L'indipendenza dai Remote Banking bancari:

- Connettori con i Remote Banking bancari per l'automazione dell'invio e ricezione dei flussi dispositivi.
- Connettori con la rete Swift utilizzando SWIFT LITE o Service Bureau per l'invio dei flussi dispositivi e la ricezione delle conferme di esecuzione della disposizione.

Piteco
CBC



Disponibile su

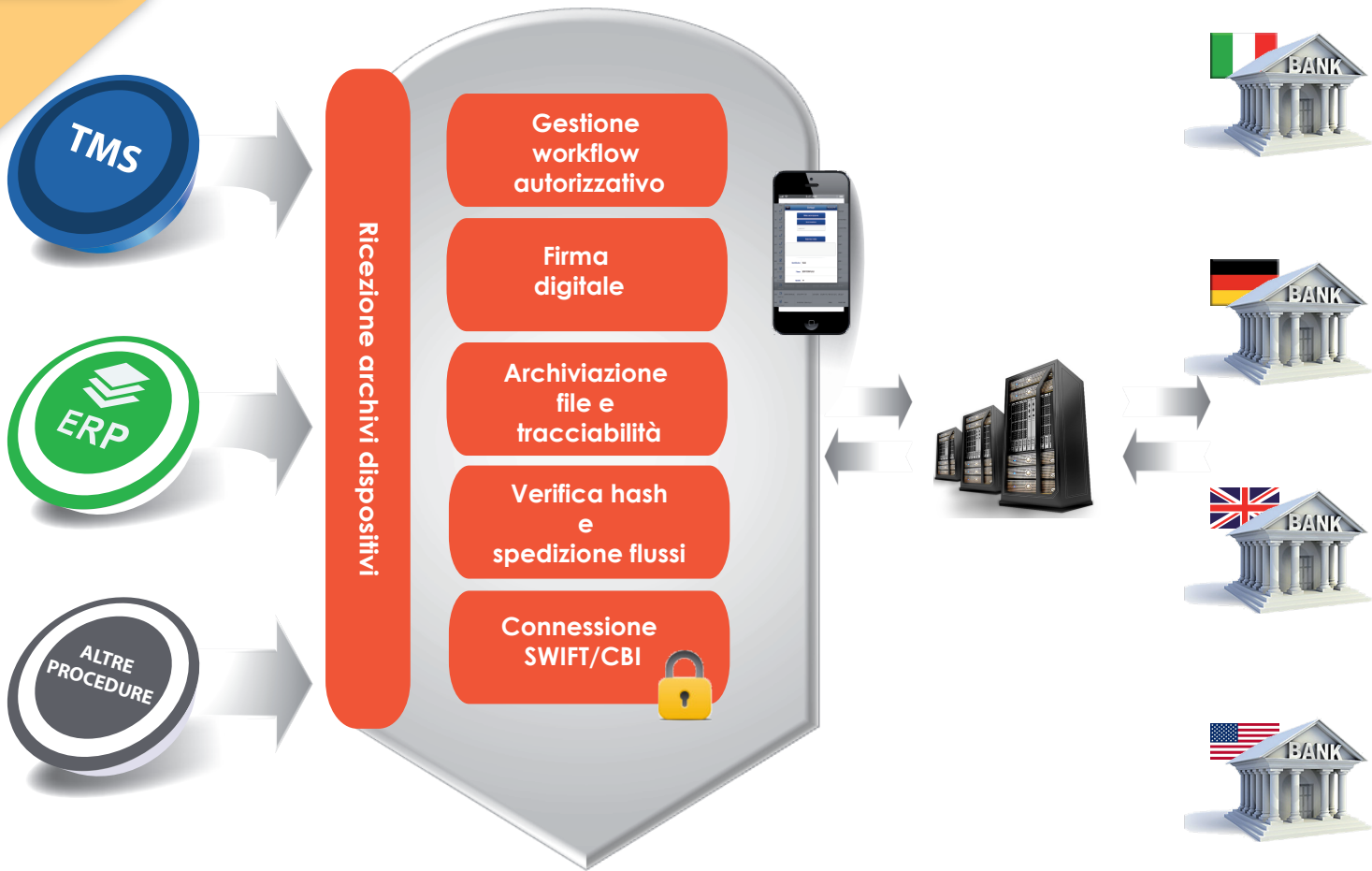


Available on the
App Store



ANDROID APP ON
Google play

Corporate Banking Communication



Ricezione Archivi Dispositivi

Connessione con ERP
 Creazione impronta unica del documento elettronico: hash
Garanzia integrità del flusso

Gestione Workflow Autorizzativo

Impostazione delle regole del processo autorizzativo aziendale
 Notifica automatica ai differenti livelli di autorizzazione
Autenticazione sicura protocollo LDAP

Firma Digitale

Firma verificata e controllata con certificato digitale

Archiviazione File E tracciabilità

Archiviazione dei file dispositivi in un apposito database
Rintracciabilità e controllo

Verifica Hash E spedizione Flusso

Verifica della corrispondenza univoca dell'hash generato all'inizio della procedura
Garanzia dell'integrità del flusso

Connessione Internet Banking

Preparazione e invio dei file dispositivi
Upload Internet Banking
 Connessione sicura



IDM

IDM

Intelligent Data Matching

IDM è la piattaforma di **Intelligent Data Matching Piteco** dedicata all'analisi, validazione e riconciliazione automatica di dati complessi e disomogenei.

IDM trova applicazione in ogni settore di business, area e divisione aziendale in cui devono essere abbinati grandi quantitativi di dati destrutturati.



Semantic Data Analysis

IDM si colloca fra 2 o più sistemi conferenti.

Il suo ruolo è quello di ricevere informazioni, riconoscerle, analizzarle e renderle omogenee attraverso sofisticate attività di Semantic Data Analysis e procedure di trasformazione e normalizzazione dei dati eseguite su campi destrutturati.

Grazie all'applicazione di logiche e funzioni che consentono l'implementazione di **Regular Expression**, l'attività di Semantic Data Analysis è avviata già nella fase di download dei dati dai diversi sistemi source.

Machine Learning

L'innovativa attività di Semantic Data Analysis di IDM facilita la successiva applicazione di algoritmi di Machine Learning e logiche parametriche di riconciliazione che consentono un'elevatissima **automazione** delle routine di riconciliazione.

Piteco raccoglie gli stimoli offerti dalla tecnologia alla base dei nuovi paradigmi di Machine Learning concretizzandoli, in particolare, all'interno di funzionalità dedicate alla gestione dei processi di **Cash Collection** anche in presenza di pagamenti non strutturati, riducendo al minimo i casi dubbi per i quali è richiesto l'intervento umano.

Data Matching

La piattaforma Piteco IDM supporta le aziende caratterizzate da volumi di fatturazione e incasso molto elevati, non solo automatizzando il matching tra incassi ricevuti e crediti esigibili, ma anche eliminando significativamente gli interventi manuali a basso valore aggiunto, arrivando a garantire alle aziende il **95% di abbinamenti automatici**.

95%

Abbinamenti automatici

80%

Riduzione attività manuali e ripetitive

Usability

L'ambiente di lavoro è ottimizzato per l'**abbinamento assistito delle transazioni**, rendendo la gestione delle eccezioni efficiente e user-friendly. IDM è compatibile con ogni ambiente tecnologico e ogni dimensione aziendale.

Ottimizzazione

L'utilizzo della piattaforma IDM mostra una curva di apprendimento significativa in base alla quale il sistema migliora le proprie percentuali di abbinamento con il crescere del tempo, garantendo un'**efficienza gestionale tangibile**.

In particolare IDM consente di raggiungere i seguenti obiettivi:

- ▶ Riduzione dei **costi operativi**
- ▶ Miglioramento qualitativo dei **controlli**
- ▶ Flessibilità e utilizzo più razionale delle risorse
- ▶ Aumento della **tracciabilità** delle azioni
- ▶ **Sistema documentale integrato** con consultazione di tutti i documenti collegati ai movimenti, in qualsiasi contesto, senza bisogno di utilizzare altri applicativi.



IDM

IDM

Intelligent Data Matching

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**, con risultati

eccellenti e best practice replicabili in ambiti caratterizzati da grandi quantità di dati destrutturati. Alcuni settori in cui le soluzioni Piteco sono considerate lo standard di riferimento:



GDO

Nelle società del **settore alimentare** e dei **beni di largo consumo** IDM riconcilia mandati di pagamento cumulativi con i relativi bonifici. I dettagli vengono pareggiati con fatture e note di credito, consentendo la rapida identificazione di condizioni riconducibili ad acconti, abbuoni e sconti. Il processo è studiato per supportare i carichi di lavoro periodici ed è finalizzato alla contabilizzazione automatica dell'incasso complessivo.



FINANCE

Per le aziende del **comparto bancario e parabancario** IDM ottimizza la riconciliazione degli incassi delle rate per le pratiche di credito al consumo, cessione del quinto, contratti di leasing e factoring. IDM supporta SGR e SIM nella riconciliazione delle transazioni su titoli, obbligazioni, depositi e forex, tra i sistemi di front-end e back-end.



INSURANCE

Per le **compagnie assicurative** IDM automatizza la registrazione delle comunicazioni d'incasso e estratti conto provenienti dai broker. A livello direzionale, la piattaforma fornisce il supporto alla contabilizzazione degli incassi delle polizze dirette e online, con integrazione automatica verso il sistema amministrativo.



UTILITIES

IDM è caratterizzato da una nutrita lista di best practice nelle società di **Energia, Gas e Servizio Idrico** e funzionalità specifiche per le Utilities, in grado di riconciliare in automatico incassi, preventivi di allaccio, piani di rientro e comunicazioni d'incasso, ecc. Le aziende di questo comparto, pur condividendo un modello di business comune, hanno caratteristiche differenti,



UTILITIES

per schema organizzativo, composizione della clientela e spesso hanno più sistemi di fatturazione, diversi fra loro. È qui che IDM dispiega appieno il suo potenziale, costituendosi come elemento di raccordo, concentratore e ottimizzatore dei processi di incasso, in grado di gestire tutte le tipologie di incasso del cliente, incluse le nuove modalità di incasso online.



E-COMMERCE

Nel mondo **e-Commerce** IDM riconcilia i dati di front & back end e gli ordini on-line, con le varie forme di incasso, fornendo un valido supporto nella riduzione dei tempi di registrazione nell'ambito dei processi order to cash. In questo scenario assume particolare importanza la quadratura della rendicontazione carte di credito, processo che vede coinvolti diversi provider con standard proprietari.

Myrios FM Corporate Investment

Myrios FM Corporate Investment è una piattaforma applicativa evoluta, agile, modellabile di gestione di investimenti e di derivati di post-trading (**back, middle e front office**) che supporta l'intero ciclo operativo (**front, middle e back office**).

La soluzione gestisce tutte le operazioni su security, FX a e altri prodotti di liquidità, derivati quotati e OTC standard, esotici o strutturati.

Gli investimenti sono raggruppabili all'interno di portafogli classificati per destinazione degli asset in ambiente multi-societario e multi-divisa.

Interfaccia con i data provider e intermediari finanziari per l'aggiornamento dei dati finanziari: master data, prezzi di mercato, cambi, tassi cedolari o per l'importazione della movimentazione transazionale.

Parametrizzazione delle caratteristiche economico-finanziarie e del comportamento degli strumenti finanziari sia nella gestione degli stessi che nella generazione delle scritture contabili.

Rappresentazione giacenze, valorizzate al valore di costo e al valore di mercato, con utili e perdite conseguiti con indicazione di plusvalenza e minusvalenza potenziali rispetto ai prezzi di mercato, gestione per tranches di acquisto.

Calcolo dell'**utile e perdita di negoziazione**, ratei cedolari, scarti di emissione, utile e perdita di cambio.

Generazione automatica delle scritture di contabilità secondo schemi parametrici liberamente definibili dall'utente e valorizzazione a bilancio (costo medio), valorizzazione IAS/IFRS, mark-to-market, fair value).

Analisi dei dati di portafoglio con aggregazioni differenti per banca, depositaria, controparte, tipologia di transazioni, tipologia di strumento, per aggregazione degli stessi, per strategia.

Analisi della performance per singolo portafoglio e per singola security o derivato.

Area dedicata al **reporting**:

- Reporting a disposizione di tutti gli utenti.
- Reporting progettato dall'utente utilizzando una ricca serie di indici.

Le più importanti **aree di reporting** che comprendono sempre il singolo dettaglio sul titolo sino al valore complessivo di tutti gli investimenti:

- Situazioni portafogli (al costo storico, al bilancio, ante e post valutazioni di chiusura).
- Reporting operativo: depositarie, movimentazioni, reddituale, contabile, IAS/IFRS.
- Posizione complessiva di portafogli e posizione finanziaria netta.
- Analisi di redditività e di performance.
- Analisi di rischiosità (titoli, portafogli e per valore complessivo degli investimenti mobiliari).
- Analisi di asset allocation.
- Performance contribution.
- Analisi di scenario.
- Pricing a fair value e stress test.
- Analisi di hedging.
- Preparazione di book direzionali.

The screenshot displays the Myrios FM Corporate Investment software interface. It is divided into several panes:

- Main Bond Details:** Shows parameters for Bond IT0004620305, including Type (Float), Family (CCTeu), From (15/06/2010), To (15/12/2015), Issue Price (0), Refund Price (100), Day Count (Act/360), Round (0,01 Arithm), Indexing (FloatRate: EURIBOR 6M+0,8%), and Security (Code: IT0004620305, Status: Inserted).
- Period and Indexing Rule:** Shows Period (3M), FlowType (Interest_Capital), Adjust (Pay shift), ModifiedFollow (0D/Arrear), and Indexing Rule (FloatRate: EURIBOR 6M+0,8%).
- Codes:** Lists ISIN, Bloomberg Code, and WKN Code.
- Portfolio Table:** A table with columns: Snap, Inst Description, Inst Family, Inst Type, Pk Issue, Quantity, Book Price, Book Value, Actual Interest, Accrued Int (Acc), Accrued Int (C), Net Price, Net Market, Current Rate, Inst To Date. It lists various bonds and their current values.
- Flow Details:** A table at the bottom showing flow details with columns: Inst Desc, Code, Deal Date, Deal Date, Val Date, Trk Date, Deal Quantity, Quantity, Book Price, Net Market, Net Price, Gross Price, Net Price, Amount, Pk Iss.