

Piteco

Leadership

Ricerca e sviluppo, disegno e realizzazione, vendita, 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.

Aree di Eccellenza

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** gestione della **Supply Chain Finance**.

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.

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.

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 **5** sedi in **Italia**, **1** in **Svizzera** e oltre **145** professionisti altamente qualificati, il Gruppo garantisce performance elevate ed eccellenti livelli di servizio a oltre **6.000 aziende** in **60** Paesi. Headquarter: **Milano**.

#recently

2015 - 2022: IPO in Borsa Italiana.
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.
MYRIOS FM: Corporate Financial Risk Management.

Piteco
FINANCIAL SOFTWARE & CONSULTING

1980



145



Global



Myrios
Switzerland
EveryMake
RAD Informatica



4 Aree

Piteco

Piteco Global Treasury HUB

GLOBAL LIQUIDITY MANAGEMENT

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

SUPPLY CHAIN HUB

Virtual Payments
Reverse Factoring
Dynamic Discount
Factoring
Confirming
Currency Transactions

ECONOMIC FINANCIAL PLANNING

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

FINANCIAL RISK MANAGEMENT

Exposure Management
Hedging
Debt management
Deal Management
Hedge Accounting

DIGITAL PAYMENTS

Workflow Management
Security
Mobile
Audit

GLOBAL BANK CONNECTIVITY

SWIFT Service Bureau
Multi Banking HUB
Payment & Collection

GLOBAL DIGITAL PAYMENTS > € 160 B

(PROCESSED BY PITECO IN MORE THAN 60 COUNTRIES P/YEAR)

Piteco Supply Chain Treasury Hub

Più servizi, un'unica piattaforma

VIRTUAL PAYMENT	DYNAMIC DISCOUNT	FACTORING	CONFIRMING	REVERSE FACTORING	CURRENCY ACCOUNTS
Credit card plafond DPO improvement Payment process efficiency	Liquidity optimization Partnership with suppliers	Credit optimization Improved Cash Flow Quick funding	Working Capital improvement Payment process efficiency Fast payment	Improved Cash Flow Reduced early payment requests Long-term relationship	Tailored solutions Fast payments



System **Integration** and **Automation**



Real time data **update**



Efficacy and **Monitoring**

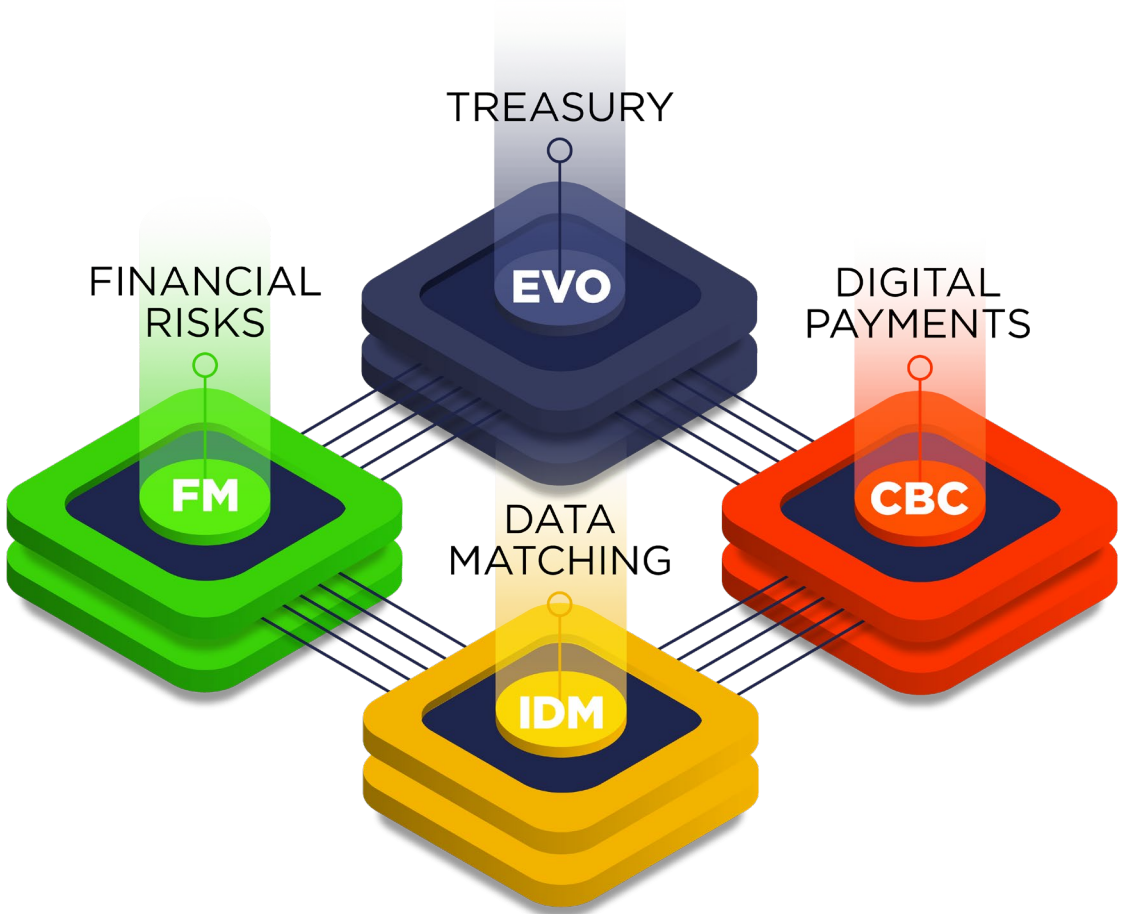


Cash Flow **Forecast Efficiency**



Cash Flow **Improvement**

Piteco Integrated Treasury Platform



SaaS

Ready-to-use cloud
Standard Solution
Annual Fee



Private Cloud

Dedicated cloud
Customizable Solution
Annual Fee

SUPPORT 24/7

High Value Assets

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

BEST PRACTICE

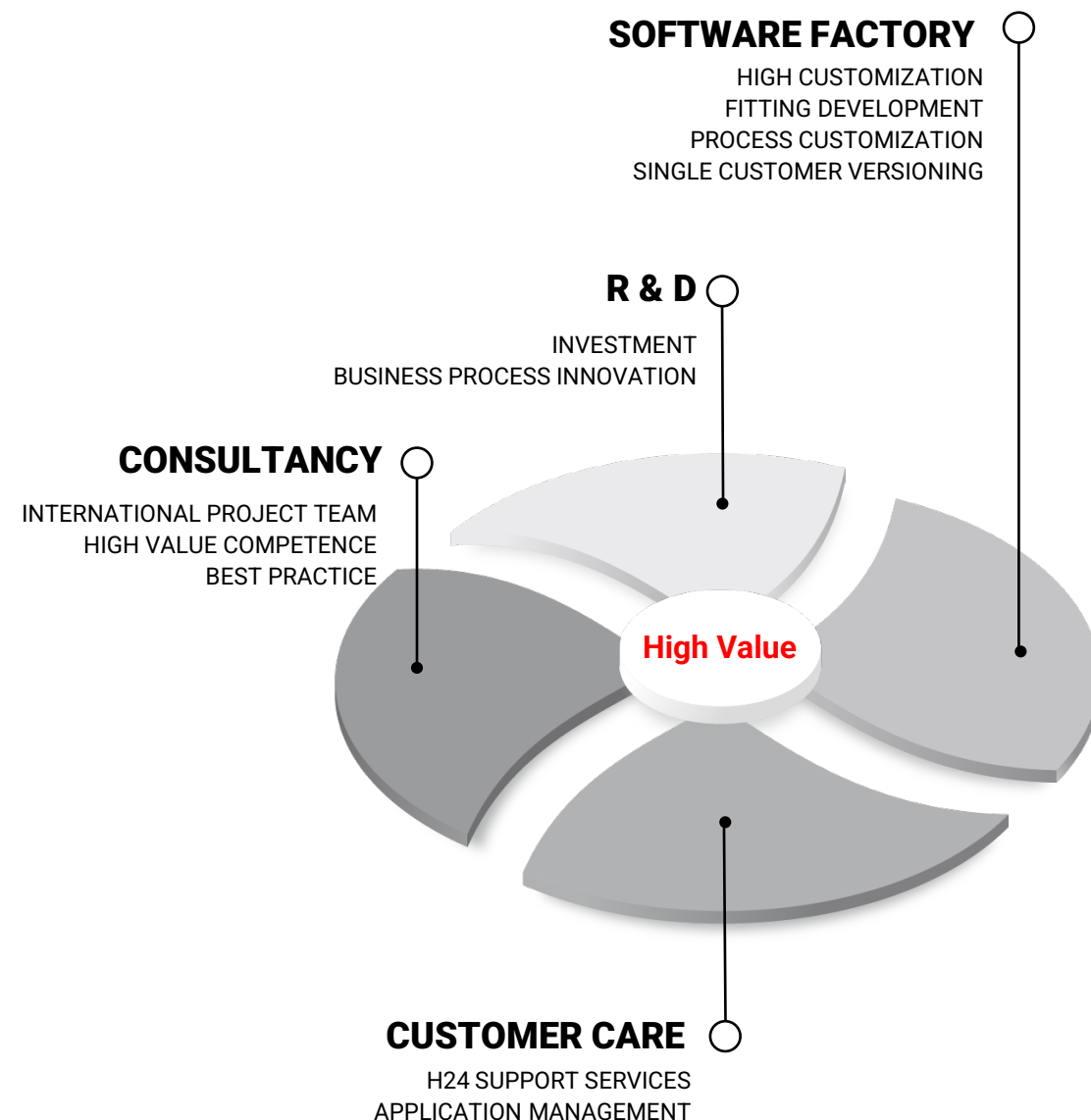
Centinaia di progetti implementati nelle corporate italiane e internazionali più riconosciute consentono a Piteco l'utilizzo di **metodologie replicabili** e di offrire un percorso implementativo coerente, riducendo i costi e centrando gli obiettivi definiti.

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.



Piteco Integrated Treasury Platform: EVO5



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

PITECO EVO è scelto nel mondo da oltre **5.500 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.

Reporting



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

Piteco Integrated Treasury Platform EVO 5

Moduli



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

BASE - CASH MANAGEMENT

Liquidità, Cash Flow Forecast.
Bank Relationship Management.

HOME BANKING

Rendicontazione giornaliera
e Riconciliazione estratti conto.

GPV - 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.

FINANZIAMENTI / INVESTIMENTI

Gestione fonti e impieghi
finanziari.

MUTUI & LEASING

Piani di ammortamento, costo
ammortizzato e IFRS16.

FACTOR

Factoring, Reverse Factoring e Dynamic
Discount.

TESORERIA CENTRALIZZATA

Tesoreria In nome e Conto, Cash Pooling,
ZBA, Intercompany, Centralizzazione
e consolidamento.

NETTING

Regolamento di partite di debito
e credito Intercompany.

FIDEJUSSIONI

Garanzie fidejussorie - bond, performance
bond, bid bond.

LETTERE DI CREDITO

Lettere di credito per crediti documentali
import-export.

FINANCIAL RISK MANAGEMENT

Gestione delle operazioni di Gestione middle
e back office di operazioni di copertura
dal rischio cambio e tasso.

LINEE DI CREDITO AVANZATE

Gestione anagrafica, per tipologia
di utilizzo, costi e commissioni.

FINANCIAL PLANNING

Funzionalità integrate per la gestione della pianificazione di breve, medio e lungo periodo. Metodo Diretto e Indiretto

Piteco Integrated Treasury 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**.

Digital



Dematerializzazione, delocalizzazione dei processi di autorizzazione dei pagamenti aziendali.

Audit



Accentramento e conservazione delle procedure e dei workflow autorizzativi processati.

Security



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

Mobility



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

Bank Hub



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



Piteco Integrated Treasury Platform:

CBC

Ricezione file e creazione hash

Workflow autorizzativo

Autorizzazione e firma digitale

Storicizzazione file/Audit Trail

Check per invio

Hub bancario

Schema di Processo



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

Piteco



Gestione pagamenti



ACG

TeamSystem

ORACLE

SAP



Altre Procedure

RICEZIONE ARCHIVI DISPOSITIVI

Corporate

Corporate Banking Communication

Gestione Work Flow autorizzativo

Gestione Firma digitale

Archiviazione file dispositivi

Verifica Hash e spedizione flusso

Connessione SWIFT/RNI



App CBC e OTP:



Banche



Country1/Bank 1



Country 2/Bank 2



Country3/Bank 3



Country n/Bank n

SWIFT/RNI

Piteco Integrated Treasury Platform: IDM



IDM - Intelligent Data Matching - è una Piattaforma di riconoscimento, validazione abbinamento e riconciliazione 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

95%

Accounting



Riconciliazione automatica dei dati con definizione **delle regole di abbinamento parametriche**. Logiche sofisticate di abbinamento - per chiavi multiple, incomplete e non strutturate.

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

Flessibilità



Definizione parametrica della struttura dati e reporting personalizzabile.

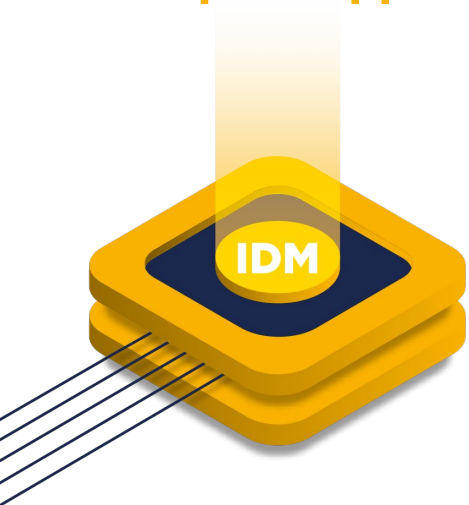
Integrazione



con **PITECO EVO**, con i **gestionali aziendali, ERP e software di tesoreria**.

Piteco Integrated Treasury Platform: IDM

Campi di Applicazione



IDM si distingue per la capacità di supportare processi di Data 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**.

BLC & GDO

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

INSURANCE

Riconciliazione **fogli di cassa, estratti conto broker e polizze**. Supporto alla contabilizzazione degli incassi delle polizze dirette e online.

FINANCE

Riconciliazione degli incassi delle **rate** per le pratiche di **credito al consumo, cessione del quinto, contratti di leasing e factoring**. Particolari funzionalità dedicate alla gestione delle **posizioni NPL**. Riconciliazione transazioni su **titoli, obbligazioni, depositi e forex**, tra i sistemi di front-end e i sistemi di back-end.

UTILITIES

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

E-COMMERCE & MARKET PLACE

Riconciliazione dati front&back end, **ordini on-line**, dati incassi con **carte di credito**, gestione vettori e modalità contrassegno.

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**..

Piteco Integrated Treasury Platform:

FM



La suite **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.

Piteco Integrated Treasury 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.

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.

Interest Rate Swap, Basis Swap, Cross Currency Swap, Cap, Floor, Collar.

COMMODITIES

Piano dei fabbisogni, ordini di acquisto e vendita delle commodities, suddivisione degli ordini con definizione delle quantità e dei prezzi, fatture.

Commodities future: Listed, Option Listed, Spread Listed, Swap, Option OTC, Zero Cost Collar, Exotic Commodities Open.

PORTFOLIO INVESTMENTS

Position, performance, conto economico, Risk Analysis.

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

Piteco

FINANCIAL
SOFTWARE
CONSULTING

group

HEADQUARTERS

Via Imbonati, 18 – 20159 Milano
T + 39 02 3660931
F +39 02 366093825

piteco.eu

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
T + 39 011 0266552
www.myrios.it

Filiale di Ginevra