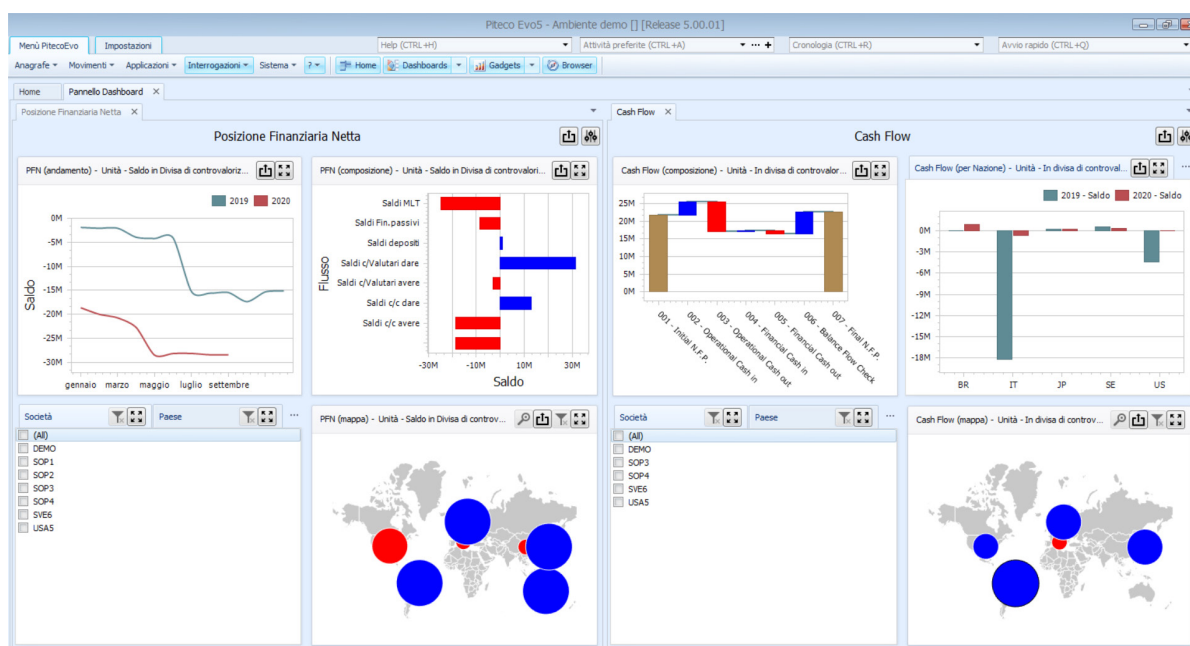


Treasury Cash Management



- Gestione **societaria, multisocietaria, (Holding, Gruppi, Divisioni)**, multilingua, integrazione con Sistemi gestionali (ERP, Custom, Legacy, ...) definibile per singola Company.
- Anagrafica degli **Istituti Finanziari** e tipologie di conti associati ad essi (conti correnti, conti valutari, anticipo fatture, hot money, conti SBF, etc)
- Gestione dei **conti correnti** e/c scalari, riepilogo interessi con generazione automatica dei movimenti previsionali relativi.
- Gestione dei **tassi attivi e passivi** su conti correnti. Acquisizione periodica delle quotazioni di tassi di cambio e di tassi d'interesse con i relativi listini di riferimento.
- Gestione parametri movimentazione per grado **certezza** del dato (certa, provvisoria, previsionale, etc..), e per data (valuta, registrazione, operazione bancaria).
- Simulazioni, analisi e **reporting** valorizzabili e controvalorizzabili in ogni divisa.
- Applicazione e controllo delle **condizioni bancarie** con confronto tra concordate e applicate.
- **Analisi dinamica** e progressiva 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.
- Analisi del **costo e rendimento medio** di raccolta/impiego per società, banca, linea, gruppo con calcolo di giacenza e indebitamento medio, oneri e proventi correlati.
- Creazione di **set di reporting** in funzione delle diverse esigenze aziendali, direzionali, operative, finanziarie, contabili con la possibilità di personalizzare contenuti e layout a livello utente con logiche ad oggetti e viste multidimensionali.
- Gestione di **dashboard** e cruscotti grafici interattivi personalizzabili dall'utente e generazione dinamica di grafici finanziari con analisi multidimensionale dei dati.
- **Memorizzazione** dei parametri di esecuzione dei report più utilizzati, creazione di "viste" personalizzate anche per utente e per singolo report.

- Gestione dei **ratei e risconti attivi e passivi** con calcolo e registrazione automatica delle voci di **stanziamento** a bilancio per tutte le poste finanziarie.
- Calcolo e adeguamento automatico dei **conti valutari** con diverse modalità di rivalutazione.
- **Bank Relationship Management**, analisi di dettaglio operatività bancaria, per tipologia di operazione, per banca, paese, per totali, per divisa; reporting dedicato con analisi statistica del lavoro bancario multidimensionale.
- Funzionalità di **Digital Office Automation** per la generazione della corrispondenza da e verso le controparti bancarie e di gruppo.
- Integrazione diretta con strumenti **Office** per l'esportazione dei dati di **reporting** con formattazione personalizzata e collegamento con i sistemi di messaggistica e archiviazioni aziendali.
- **Simulazione girofondi** con ottimizzazione di saldi e tassi attivi/passivi, proposta girofondi, con analisi ex-ante ed ex-post dell'impatto finanziario derivante. Generazione e invio automatico delle disposizioni bancarie.



Corporate Banking

- Integrazione con i sistemi di **Remote, Corporate e Web-Banking** nazionali e internazionali (collegamenti Host to Host, SWIFTnet, Alliance Lite 2, EBICS, etc...) per la gestione automatica dell'informativa/rendicontazione bancaria e garanzia di normalizzazione e trattamento dei tracciati nazionali e internazionali (CAMT.053, CAMT.054, MT940, MT942, CBI-RH, BAI2, NORMA43, etc).
- 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, funzionalità d'inserimento di note o commenti giustificativi per le poste sospese in riconciliazione.
- 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 dei movimenti di quadratura.
- **Certificazione automatica** dei movimenti provvisori e previsionali di tesoreria mediante riconciliazione degli estratti conto bancari, con evidenza delle discordanze, gestione delle eventuali rettifiche.
- **Riconciliazione automatica** degli **estratti conto bancari** e intercompany in chiave finanziaria e contabile, con certificazione automatica di dati provvisori e relativa contabilizzazione.
- Evidenza e segnalazione delle **discordanze** in fase di riconciliazione tra spese bancarie applicate e concordate.
- Funzioni di **monitoraggio** per il corretto trattamento dei dati bancari al fine di evitare doppie acquisizioni e/o mancate trasmissioni, archiviazione dei dati caricati e trasmessi.
- **Riconciliazione** degli estratti conto delle **carte di credito**.
- Acquisizione **rendicontazione bancaria** in modalità **"Treasury Reporting Cockpit"** per l'integrazione centralizzata dei dati di tesoreria al fine di ottenere la visibilità consolidata della situazione della cassa di Gruppo (Statement Collecting and Consolidation).
- Generazione e archiviazione storica dei **prospetti di riconciliazione** e contestuale prova di quadratura con evidenza delle poste in riconciliazione.
- **Archiviazione e storicizzazione** di tutti i movimenti bancari provenienti da estratto conto elettronico, con funzioni di ricerca dinamica.

Home

Gestione movimenti home banking

DEMO - DEMO

Conferma

Annulla

Pulisci

Rinfresca

Stampa

Opzioni

Help

Parametri spunta movimenti HB

Spunta movimenti HB - UNICRED CC

Spunta movimenti

Tesoreria (0 / 124) Tot: 31.307.398,00 - Totale mov. selezionati : -3.200.117,03

App.	Data Val.	Data Ope.	Impor...	Top	Tmov	Descr.	Stato HB	Riferim. Banca
	14/01/2020	14/01/2020	1.458,00	BOCLI	V - Prov.	Da Abbinare		
	31/12/2022	31/12/2022	2.080,22	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840	
	31/03/2019	31/03/2019	2.484,78	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840	
	31/03/2021	31/03/2021	2.484,78	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840	
	31/03/2022	31/03/2022	2.484,78	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840	
	31/03/2020	31/03/2020	2.507,39	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840	
	30/09/2019	30/09/2019	2.525,11	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840	
	30/09/2020	30/09/2020	2.525,11	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840	
	30/09/2021	30/09/2021	2.525,11	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840	
	30/09/2022	30/09/2022	2.525,11	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840	
	31/12/2023	31/12/2023	2.555,56	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000000011	
	30/09/2018	30/09/2018	2.576,23	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840	
	22/01/2020	22/01/2020	2.900,90	BOCLI	C - Certo	Da Abbinare		
	03/06/2019	03/06/2019	3.061,26	GIRGP	N - Prov.	Da Abbinare		
	15/01/2020	15/01/2020	3.841,20	INCCO	N - Prov.	INCCO Spunta ma...		
	20/02/2020	20/02/2020	7.540,04	BOCLI	C - Certo	Da Abbinare		
	24/12/2021	24/12/2021	9.760,00	INCCO	C - Certo	CARTE	Da Abbinare	
	24/12/2021	24/12/2021	36.800,00	INCCO	C - Certo	POS	Da Abbinare	
	04/03/2020	04/03/2020	65.310,00	BOCLI	C - Certo	Da Abbinare		
	15/01/2021	15/01/2021	120.000,00	ACFIN	V - Prov.	Da Abbinare		
	12/02/2020	12/02/2020	154.678,34	BOCLI	C - Certo	Da Abbinare		
	14/01/2020	14/01/2020	307.687,66	INCCO	C - Certo	CARTE	Da Abbinare	
	10/02/2020	10/02/2020	350.000,00	ACFIN	C - Certo	Da Abbinare		

Banca (0 / 50) Tot: -575.552,94 - Totale mov. selezionati : 43.525,36 - Differenza Tes. - Ban. : -3.156.591,67

Appunti	Data Val.	Data Ope.	Impor...	Div.	ABI	Descrizione banca	Stato HB	Riferim. Banca
	14/01/2020	14/01/2020	-856,86	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	99449232912
	24/12/2021	24/12/2021	-935,85	EUR	27	KI:15 17/12/2021 OR...	Da Abbinare	
	14/01/2020	14/01/2020	-1.138,80	EUR	223	ASS. PUORI PIAZZA	Da Abbinare	133KIC00064
	14/01/2020	14/01/2020	-1.335,30	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	02888989710
	15/01/2020	14/01/2020	-1.458,00	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	61212471305
	14/01/2020	14/01/2020	-1.816,42	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	28586109601
	14/01/2020	14/01/2020	-1.910,78	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	40050163703
	14/01/2020	14/01/2020	-1.916,40	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	04059601202
	14/01/2020	14/01/2020	-2.900,90	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	26014370402
	14/01/2020	14/01/2020	-3.841,20	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Spunta ma...	17329997605
	14/01/2020	14/01/2020	-4.428,00	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	11625671200
	14/01/2020	14/01/2020	-5.148,60	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	58603190100
	14/01/2020	14/01/2020	-5.569,08	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	20026427301
	14/01/2020	14/01/2020	-6.035,26	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	37283201308
	14/01/2020	14/01/2020	-7.062,60	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	02886014906
	14/01/2020	14/01/2020	-7.540,04	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	84030079004
	14/01/2020	14/01/2020	-8.509,20	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	06053775808
	14/01/2020	14/01/2020	-8.674,44	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	28202276410
	14/01/2020	14/01/2020	-13.659,36	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	50808018010
	14/01/2020	14/01/2020	-15.468,00	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	17749978205
	14/01/2020	14/01/2020	-22.669,63	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	41669236511
	14/01/2020	14/01/2020	-32.163,00	EUR	223	ASS. PUORI PIAZZA	Da Abbinare	650KIC000073
	24/12/2021	24/12/2021	-41.763,11	EUR	27	KI:7 03/12/2021 ORD...	Da Abbinare	

Linee di Credito

- Gestione delle **Linee di Credito** livello societario e di Gruppo, per le diverse tipologie, calcolo costi e commissioni ed evidenza dei diversi livelli di disponibilità e affidamento residuo, verifica degli utilizzi specifici, monitoraggio in tempo reale delle disponibilità di utilizzo, singole o globali.

Linee di Credito **vs/terzi e vs/società del Gruppo**: gestione delle Linee di Credito per Conto delle diverse società, (fido promiscuo, Umbrella facility, etc...), con percentuale di attribuzione a ciascuna società e scadenziario;

Linee di Credito concesse da **Controparti** o da Pool di Istituti di Credito: gestione anagrafica delle controparti finanziarie per Capofila e/o per Banche in Pool con relative percentuali e scadenziario;

Linee **Committed o Uncommitted**: determinazione delle commissioni di utilizzo e mancato utilizzo e disponibilità fondi, e relativi ratei;

Linee di Credito con importi o percentuali, con o senza **limiti di utilizzo**. Gestione dedicata delle 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.

- Supporto a processi **Audit**, tracciabilità del dato, gestione sicurezza utenti (Login MFA, Segregation of Duty, etc...)
- Soluzione conforme alla normativa **Privacy**, con gestione avanzata delle anagrafiche e delle funzioni aziendali, che consente la definizione personalizzata di gruppi di utenti, profili di accesso e livelli di protezione tramite password.

Retail & E-Commerce



Le funzionalità del modulo Retail & e.Commerce sono dedicate alle Aziende che hanno la necessità di **migliorare i processi di riconciliazione tra le diverse forme di incasso**, con il dettaglio delle vendite. Vengono gestite oltre alle classiche riconciliazioni dei punti vendita fisici di proprietà ma anche la riconciliazione del mondo e-commerce dedicato al negozio e-shop dell'azienda di proprietà.

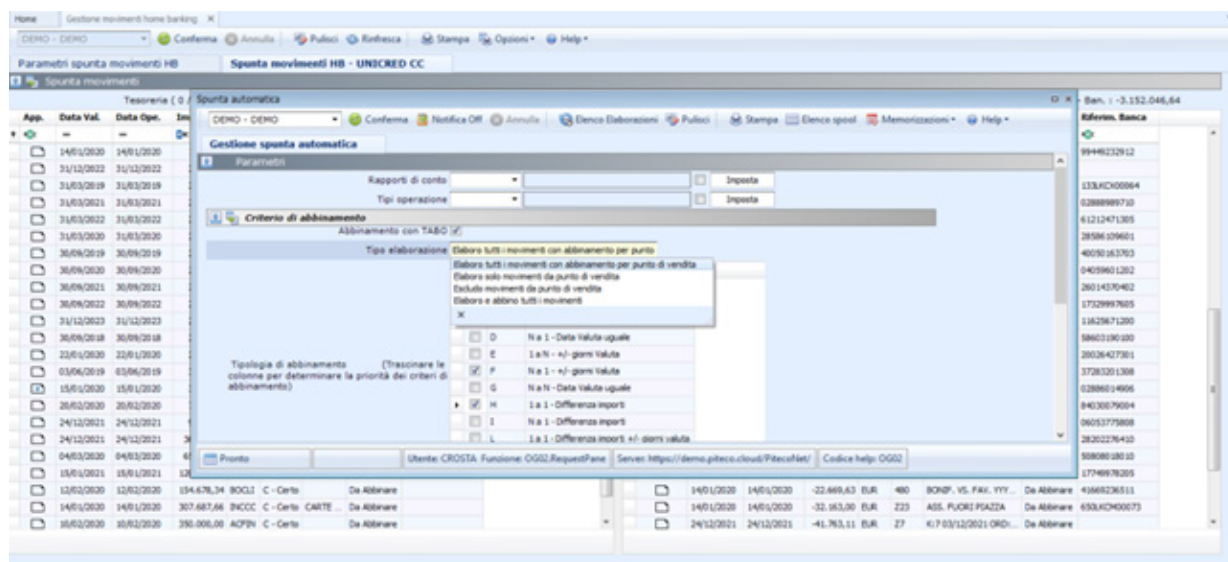
Obiettivo è non solo il controllo dell'effettivo avvenuto **incasso** di quanto venduto (ordine web, scontrinato negozio) ma anche il controllo delle **spese banca applicate**.

Altri obiettivi sono la riduzione dei tempi uomo, la tempestività del dato, e l'aggiornamento dei saldi banca anticipati rispetto al remote banking.

In dettaglio:

- **Acquisizione automatica** degli incassi da ogni **singolo punto vendita diretto** (EU ed Extra UE) dettagliata per tipologia di incasso (Contanti, POS, Carta Credito, Ticket ...) con rilevazione e gestione dei centri di costo anche multidivisa;
- **Acquisizione automatica** degli ordini e-shop evasi (o movimenti contabili) dettagliati per le diverse forme di incasso (Carta Credito, POS, Contrassegno, Bonifico, Prepagato, ect...)
- Censimento, calcolo automatico e **controllo spese bancarie** di incasso / giorni valuta pattuiti;
- **Acquisizione automatica** della **movimentazione bancaria**, interpretazione automatica e dinamica descrizione bancaria (identificazione punto vendita, tipologia incasso ect...);
- Acquisizione automatica della movimentazione bancaria e/o PsP (**GestPay, AmazonPay, Scalapay, Adyen, PayPal, Stripe, Ingenico** ...) interpretazione automatica e dinamica delle informazioni (identificazione punto vendita, tipologia incasso ect...);
- Ricerca e abbinamento di **riconciliazione automatica** per Punto Vendita, Numero Ordine Web, importo, data valuta;
- **Gestione tolleranze** per importo e giorni valuta;
- **Rilevazione Differenze** tra incassato e venduto.

- Gestione automatica **portavalori, Sala conta, cassa continua** e rilevazione differenze di incasso per giacenza in cassa portavalori;
- Rilevazione automatica movimentazione contabile secondo schemi configurabili dall'utente.



Incasso clienti



- Gestione automatica del processo di **saldaconto** tra fattura clienti e incasso con trasferimento e chiusura contabile fattura abbinata.
- **Acquisizione automatica** delle partite/fatture Clienti aperte, degli ordini e degli incassi ricevuti dal sistema bancario.
- **Riconciliazione automatica** e parametrica mediante diversi criteri di abbinamento (importo, ragione sociale, ragione sociale alternativa).
- **Riconciliazione manuale** delle partite Clienti con funzioni specifiche di analisi e ricerca del dato all'interno delle partite e degli incassi, 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 del partitario clienti/fornitori e **compensazione** tra i documenti degli stessi, in caso di fatture e note credito.
- Gestione degli **incassi anticipati** e contabilizzazione importo su scheda cliente.
- Riconoscimento delle ragioni sociali dei clienti tramite l'utilizzo di algoritmi di riconoscimento parametrici (**Machine Learning**) e memorizzazione dei **criteri di abbinamento** già effettuati per consentire l'aumento delle percentuali di riconciliazione e di spunta automatica delle partite.
- **Gestione completa** del processo di saldaconto tra incassi e **fatture in divisa**, con rilevazione e contabilizzazioni delle differenze cambio.
- **Tracciatura** ed evidenza delle fatture anticipate o cedute al **factor** (o altre forme di cartolarizzazione) e relativa gestione contabile e parametrica.

Home X Riconciliazione manuale incasso clienti X

DEMO - DEMO

Parametri riconciliazione manuale partite Riconciliazione manuale partite

Divisa

Visualizza descrizione incasso ☐

Partite da pareggiare

Abilita filtro dinamico ☐

Mostra Cig - Cup ☐

Sezionale

Conto

Metodo di pagamento

Importo a

Segno

Data emissione al

Data scadenza al

Ragione sociale

Partita IVA

Divisa

Anticipo fatture banca

Numero distinta

Rapporto di conto anticipo

Partita anticipo

Data anticipo al

Partite cedute factor

Numero distinta

Rapporto di conto cessione

Data cessione al

Codice cessione

Mostra solo fatture rischio ☐

Home X Riconciliazione manuale incasso clienti X

DEMO - DEMO

Parametri riconciliazione manuale partite Riconciliazione manuale partite

Riconciliazione partite clienti

Incassi da banca (1 / 38) Tot: 7.748.647,82

Partite da pareggiare (1 / 338) Tot: -8.466.949,45

Ragione sociale	Codice	Descrizione Banca	DT.Val	DT.Ope	Imp.Incasso	D.	St.	Codice	Ragione sociale	DT.Scad.	Nr.Doc.	Imp.fattura	D.	Stato	Cessione
SPIKE SMITH	INTESA CC	BONIFICO DA SPIKE SMITH YYY11092023	11/09/2023	11/09/2023	1.800,00	EUR	Da	CL1003	SPIKE SMITH	31/01/2021	0000000025	-9.841,55	EUR	Da abbinare	
SPIKE SMITH	INTESA CC	BONIFICO DA SPIKE SMITH YYY11092023	11/09/2023	11/09/2023	6.723,12	EUR	Da	CL1003	SPIKE SMITH	28/02/2021	0000000026	-5.650,85	EUR	Da abbinare	
SPIKE SMITH	INTESA CC	BONIFICO DA SPIKE SMITH YYY11092023	11/09/2023	11/09/2023	7.000,00	EUR	Da	CL1003	SPIKE SMITH	31/03/2021	0000000027	-6.000,00	EUR	Da abbinare	
SPIKE SMITH	INTESA CC	BONIFICO DA SPIKE SMITH YYY11092023	11/09/2023	11/09/2023	12.485,00	EUR	Da	CL1003	SPIKE SMITH	15/02/2021	0000000028	-12.485,00	EUR	Da abbinare	
								CL1003	SPIKE SMITH	31/01/2021	0000000029	-1.578,90	EUR	Da abbinare	

Incassi e partite in riconciliazione

Codice	Transitorio	Descrizione Banca	Area	DT.Val	DT.Ope	Importo	Div.	Stato
INTESA CC	113200	BONIFICO DA SPIKE SMITH YYY11092023		11/09/2023	11/09/2023	12.485,00	EUR	Da abbinare

Righe quadratura

Codice	CogeS	Ragione sociale	Partita	DT.Scad.	Nr.Doc.	Descrizione	DT.Sconto1	Imp.Sconto1	Sconto1	DT.Sconto2	Imp.Sconto2	Sconto2	Imp.fattura	Imp.Pagato	Div.	Stato	Bk
CL1003		SPIKE SMITH		15/02/2021	0000000028			0,00			0,00		-12.485,00	-12.485,00	EUR	Da abbinare	
													-12.485,00				

Sbilancio: 0,00

Ricerca partite Quadratura

Portafoglio Effetti



- Gestione del portafoglio effetti attivo (RIBA, SDD, MAV, effetti cambiari, effetti esteri, ecc.).
- Presentazione parametrica degli effetti con **creazione delle distinte** e del file di presentazione per l'invio agli 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" e gestione finanziaria del Conto Fronteggiato.
- Gestione di ogni modalità dello **smobilizzo di effetti** in funzione delle differenti forme applicate dalle banche: conto fronteggiato – anticipo – sconto – dopo incasso.
- **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 **decurtazione automatica** delle previsioni alla ricezione esiti effettivi.
- Gestione **circuiti di presentazione** con rilevazione automatica 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.

- La gestione degli **affidamenti**, anche in promiscuità con altre forme tecniche, consente un calcolo preciso della loro disponibilità. La gestione delle condizioni relative al calcolo degli interessi e delle commissioni consentono un calcolo preventivo e un controllo consuntivo di tutti gli oneri.

Menù PitecoEvo Impostazioni Help (CTRL+H)

Portafoglio DEMO - DEMO Conferma Annulla Pulisci Funzioni collegate Help

Parametri creazione distinta Creazione distinta

Distinta Incasso SBF - RB - EUR - PRICA

Data Operaz. 08/07/2025 Data Presentaz. 08/07/2025

% Insoluti 0 Tipo Portafoglio RB

Per spostare gli effetti in presentazione, trascinare le righe sul rapporto di conto desiderato

Rapporto di conto	Effetti	Importo distinta
NON CANALIZZATI	60	582.734,56

Rapporto di conto Tasso Fido Saldo CC Port.Pres.

BNL PI	1,875...	400.000,00	-110.362,75	€ 635,00
BNL PI - Non Canalizza...	1,875...	400.000,00	-110.362,75	€ 635,00
DEUTSCH PI	2,375...	600.000,00	7.606.292,00	0,00
DEUTSCH PI - Non Canalizza...	2,375...	600.000,00	7.606.292,00	0,00
INTESA PI	1,625...	850.000,00	-4.744.024,95	0,00
INTESA PI - Non Canalizza...	1,625...	850.000,00	-4.744.024,95	0,00
HPS PI	2,000...	500.000,00	-129.437,94	245.679,00
HPS PI - Non Canalizza...	2,000...	500.000,00	-129.437,94	245.679,00
UNICRED PI	0,750...	650.000,00	-6.201.828,32	0,00
UNICRED PI - Non Canalizza...	0,750...	650.000,00	-6.201.828,32	0,00

Totale (5 righe)

3.000.000,00	-3.579.361,96	252.314,00	2.747.586,00	28.226,62	4
--------------	---------------	------------	--------------	-----------	---

Parametri Presentazione

Tipo portafoglio RB RJBA

Divisa portafoglio EUR

Tipo estrazione Automatica

Proposta automatica

Modalità di presentazione Incasso SBF

Tipo operaz. canalizzati Conto unico

Tipo operaz. non canaliz. Incasso SBF

Data registrazione Anticipo SBF

Data presentazione Sconto

Data Operazione 08/07/2025

Tipo Movimento N - Prov.

Soggetto finanziario

Tipologia SDD Tutti

Parametri Estrazione

Data Scadenza al

ABI

CAB

Coordinate internazionali

Pronto Utente: CROSTA Funzione: POES.SingleExecutePane Server: https://demo.piteco.cloud/PitecoNet/

Payments



- **Gestione completa** del processo contabile e finanziario di ogni tipo e categoria di pagamento.
- **Pagamenti Fornitori di massa.** Acquisizione delle partite dalla contabilità Fornitori tramite carico proposta di pagamento da diversi sistemi, simulazione scenari di best allocation, canalizzazione automatica delle disposizioni e determinazione automatica di spese e commissioni bancarie, con controllo delle valute di addebito effettive sulla base delle condizioni concordate.
- Creazione delle **distinte di pagamento** e dei relativi file dispositivi, nei diversi **formati nazionali e internazionali** (XML ISO20022, CBI-XML, SWIFT, standard domestici locali) per l'invio agli Istituti di Credito.
- Generazione **scritture contabili di pagamento**, delle relative spese bancarie e aggiornamento automatico della scheda Fornitore nei partitari sull'ERP di riferimento.
- Generazione automatica degli **avvisi di pagamento** a Fornitori su supporto cartaceo o digitale anche con spedizione massiva via e-mail.
- Gestione completa di pagamenti con **CIG/CUP** e gestione pagamenti grandi opere.
- Gestione delle varie tipologie di urgenza (Instant Payments - HIGH - FAST - URGP - SDVA) sia per i pagamenti domestici che per i Cross Border.
- Gestione del processo di pagamento mediante **ritiro effetti passivi** con acquisizione delle partite dalla contabilità Fornitori, ricezione degli avvisi di pagamento dalla banca, riconciliazione automatica per importo e ragione sociale, contabilizzazione e invio flusso delle disposizioni verso la banca di riferimento.
- Integrazione con le principali piattaforme di **Supply Chain Finance** per la gestione dei pagamenti con carte di **credito virtuali, Confirming, Reverse Factoring, Dynamic Discount** gestione completa delle scritture contabili.
- **Gestione Payment Factory**, pagamenti in nome e per conto (**POBO**) con regolazione automatica dei rapporti di credito-debito intercompany correlati.
- Gestione di tutti i **pagamenti internazionali**, in conformità con i requirements delle banche estere, pagamenti domestici in area extra-SEPA.

- Gestione dei **pagamenti manuali** (anticipi, assicurazioni, affitti, fondi, professionisti, etc...) con apposita procedura che consente la gestione di un'anagrafica dei beneficiari centralizzata e la creazione dei flussi dispositivi di pagamento verso il sistema bancario.
- Gestione dei **pagamenti PagoPA**: scansione dei codici QR per inserimento automatico delle disposizioni, comprensivi di tutti i dati del pagamento. Controllo dei codici univoci e partita IVA per evitare i carichi doppi, con conseguente avviso all'utente.
- Gestione **dei pagamenti finanziari**, pagamenti rate mutui, investimenti e altre tipologie, con relativa creazione del file dispositivo e invio diretto verso il sistema bancario.
- **Controlli antifrode** per la messa in sicurezza dei pagamenti non solo in ambito Sepa ma a livello globale, integrazione con i service providers specializzati (con invio e ricezione esiti anche in tempo reale) e integrazione con istituti bancari per il servizio **Check Iban**.

Conto	Tasso	Fido	Saldo CC	Port.Pres.	Dispo.sbf	Importo distinta	Pagamenti	Inc. gg.val.	Inc. comm.	Inc. mod.Liq.	Costo effe	Conferma distinta
BBVA CC	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	9.107,03	16	0,00000	0,000	0,000	9.107,03	
BBVA CC - Non Canalis...	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00000	0,000	0,000		
BNL CC	5,945	1.200.000,00	-127.749,34	0,00	1.200.000,00	819.663,06	2	0,00000	0,000	0,000	519.663,06	
BNL CC - Non Canalis...	5,945	1.200.000,00	-127.749,34	0,00	1.200.000,00	0,00	0	0,00000	0,000	0,000		
INTESA CC	4,250	3.500.000,00	-4.684.673,95	0,00	3.500.000,00	46.024,33	5	0,00000	0,000	0,000	46.024,33	
INTESA CC - Non Canalis...	4,250	3.500.000,00	-4.684.673,95	0,00	3.500.000,00	0,00	0	0,00000	0,000	0,000		
HPS CC	3,375	800.000,00	-125.437,94	0,00	800.000,00	4.939,33	4	0,00000	0,000	0,000	4.939,33	
HPS CC - Non Canalis...	3,375	800.000,00	-125.437,94	0,00	800.000,00	0,00	0	0,00000	0,000	0,000		
UNICREDIT CC	0,000	700.000,00	-6.093.537,52	0,00	700.000,00	54,90	1	0,00000	0,000	0,000	54,90	
UNICREDIT CC - Non Canalis...	0,000	700.000,00	-6.093.537,52	0,00	700.000,00	0,00	0	0,00000	0,000	0,000		
Totale						6.200.000,00	-11.035.397,75	0,00	6.200.000,00	579.788,65	28	



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

In dettaglio:

- 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 debitrici/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.
- 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 e gestione note sulla fattura:
Accesso alle note presenti sulle fatture da parte delle società coinvolte e Holding, attraverso le funzioni di propria competenza.

Home

Gestione debiti intercompany X

DEMO - DEMO

Conferma

Annulla

Pulisci

Rinfresca

Stampa

Opzioni

Parametri gestione debiti intercompany

Gestione debiti intercompany

Fatture richiesto pagamento (1 / 2) Tot: -11.437,35

Fatture passive (0 / 9) Tot: 40.599,81

Stato fatture	Note	Nr.Doc	Partita	Soc.Credito	Divisa	Importo	DLE	Stato fatture	Nr.Doc	Partita	Società a credito	Divisa	DL.Doc	DTLScad.	Importo	Cig/Cup	Data Val
Richiesto pagamento	A	270138		SOP1	EUR	-9.840,56	09/11/2019	Aperta	269818		SOP1	EUR	07/11/2019	30/11/2019	499,20		
Richiesto pagamento	A	270139		SOP1	EUR	-1.596,79	09/11/2019	Aperta	270138		SOP1	EUR	09/11/2019	30/11/2019	9.840,56		
								Aperta	270139		SOP1	EUR	09/11/2019	30/11/2019	1.596,79		
								Aperta	270795		SOP1	EUR	16/11/2019	30/11/2019	9.058,94		
								Aperta	270794		SOP1	EUR	17/11/2019	30/11/2019	15.412,00		
								Aperta	270864		SOP1	EUR	17/11/2019	31/12/2019	3.864,00		
								Aperta	270868		SOP1	EUR	17/11/2019	31/12/2019	640,00		
								Aperta	269817		SOP1	EUR	07/11/2019	31/12/2019	-499,20		

Fatture richiesto pagamento in riconciliazione

Nr.Doc	Partita	Soc.Credito	Soc.Debito	Divisa	DL.Doc	DTLScad.	DLTR/Pagam.	Importo fattura	Importo società	Stato fatture	Cig/Cup
270138	...	SOP1	DEMO	EUR	09/11/2019	30/11/2019	30/09/2020	-9.840,56	-9.840,56	Richiesto pag...	

Fatture passive in riconciliazione

Nr.Doc	Partita	Divisa	DL.Doc	DTLScad.	Importo fattura	Importo società	Stato fatture	Cig/Cup
--------	---------	--------	--------	----------	-----------------	-----------------	---------------	---------



In House Banking



- Gestione delle diverse strutture di centralizzazione (**Cash-pooling**, pagamenti e incassi in nome per conto (**POBO-COBO**), Shared service center (**SSC**), ecc.) con possibilità di scenari di accentramento misti.
- **Reporting** e dashboard di gruppo con funzionalità di aggregazione dei dati secondo logiche **gerarchiche** o parametriche per società, gruppo societario, linea di credito, banca, divisa etc.
- Funzionalità di collegamento anagrafiche intercompany di gruppo al fine di garantire quadratura e coerenza saldi di riferimento con **Segregation Of Duties** correlata.
- Generazione automatica delle **scritture intercompany** con schemi contabili liberamente definibili.
- 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 bancarie e intercompany per tutte le società del Gruppo.
- Generazione **estratti conto intercompany** in linea capitale e scalare con calcolo e registrazione automatica interessi intercompany e relativa contabilizzazione.
- Gestione e supporto dei diversi **modelli organizzativi** di gruppo correlati (decisionale, operativo, informativo, misto etc...)

Situazione saldi - (CONSOLIDATO GRUPPO) - Visualizzazione dati (Zoom Window)

Gruppo	Società	Divisa	Sog.Fin.	T.C.	Rap.Conto	Partita	T.Dare	T.Avere	Fido	10/02/2020	11/02/2020	12/02/2020	13/02/2020
ppo: APAC - APAC													
Società: SOP3													
APAC - APAC	SOP3	EUR	BNL	CC	BNL CC - BNL C/C		2,00000	2,12500	250.000,00	5.106.188,01	5.106.188,01	5.106.188,01	5.106.188
APAC - APAC	SOP3	EUR	MPS	CC	MPS CC - MPS C/C		1,25000	1,75000	200.000,00	81.753,05	81.753,05	81.753,05	81.753
Totale Società: SOP3 (2 righe)							1,98818	0,00000	450.000,00	5.187.941,06	5.187.941,06	5.187.941,06	5.187.941,06
Totale Gruppo: APAC - APAC (2 righe)							1,98818	0,00000	450.000,00	5.187.941,06	5.187.941,06	5.187.941,06	5.187.941,06
ppo: EMEA - EMEA													
Società: DEMO													
EMEA - EMEA	DEMO	EUR	BANK A	CC	GESTPAY - GESTPAY					103,46	103,46	103,46	103
EMEA - EMEA	DEMO	EUR	BNL	AF	BNL AF - BNL AF	0000000001		3,87500	650.000,00	-147.000,00	-147.000,00	-147.000,00	-147.000
EMEA - EMEA	DEMO	EUR	BNL	AF	BNL AF - BNL AF	0000000004		3,00000		-359.434,09	-359.434,09	-359.434,09	-359.434
EMEA - EMEA	DEMO	EUR											
EMEA - EMEA	DEMO	EUR											
EMEA - EMEA	DEMO	EUR											
EMEA - EMEA	DEMO	EUR											
EMEA - EMEA	DEMO	EUR											
EMEA - EMEA	DEMO	EUR											
EMEA - EMEA	DEMO	EUR											
EMEA - EMEA	DEMO	EUR											
EMEA - EMEA	DEMO	EUR											
EMEA - EMEA	DEMO	EUR											
Totale Società: DEMO (14 righe)													
Società: SOP4													
Totale (20 righe)													

Società		Chiave	Descrizione	Descrizione estesa	Dati società
Conferma	Annulla	Pulisci	Nuovo	Rimuovi	Help
Elenco società		Gestione società			
Chiave		Società DEMO			
Dati		Descrizioni			
Descrizione		DEMO			
Descrizione estesa		DEMO			
Dati società		Paese di residenza IT			
Tipo società		Holding			
Società master		Holding			
Divisa di riferimento		Subholding			
Tipo numerazione		Consociata			
Modalità di numerazione		Divisione			
Fascia di numerazione		Semplice			
Soggetto finanziario		X			
		DEMO			
		GRUPPO			

Mutui & Leasing



- Gestione e monitoraggio del debito delle imprese corporate attraverso la gestione dei **contratti di Mutuo** e di **Finanziamento** a medio lungo termine.
- Gestione dedicata dell'**anagrafica dei contratti**, con collegamento alle informazioni bancarie e contabile. Gestione del **Workflow** sullo stato del contratto e relativo collegamento con le registrazioni contabili e bancarie. Consultazione di movimenti collegati.
- Gestione delle diverse **fasi di vita** del mutuo:
 - Stipula con controparte,
 - Erogazione (totale o parziale),
 - Indicizzazione,
 - Rinegoziazione,
 - Pagamento rate
- **Gestione flessibile del Piano di ammortamento** sia in fase di inserimento che durante la vita del finanziamento tramite la possibilità di aggiungere nuovi eventi, oltre a quelli inizialmente previsti.
- Possibilità di gestire la **Rinegoziazione** del finanziamento tramite possibilità di modificare la durata del finanziamento e la struttura del piano di ammortamento. Gestione **Multi Tiraggi**, grazie alla possibilità di aggiungere un evento di incremento del valore del finanziamento.
- Gestione delle diverse tipologie di ammortamento:
 - Francese,
 - Quota capitale costante,
 - Rimborsabile a scadenza (bullet),
 - Libero,
 - Contributo statale.
- **REPORTING** dedicato, analitico e con riepilogo dei dati **Situazione Debito** in essere e debito estinto, **Costo Indebitamento**, **Proiezione importi**.
Aging del Debito tra <12m, da 2anni a 5 anni e > 5anni
- **SCRITTURE FINE PERIODO:**
Riclassificazione del debito per la quota a breve termine
Ratei sugli interessi
Rivalutazione per le operazioni in CCY diversa dalla divisa societaria
Risconti sulle commissioni anticipate
Gestione dei costi di transazione secondo il principio del **Costo Ammortizzato** tramite applicazione della formula del TIR.X

- **Contabilizzazione** automatica:
 - Iscrizione dei costi di transazione
 - Valutazione periodica
 - Ratei dei costi di transazione di fine periodo
 - Riclassifica della quota a breve termine dei costi di transazione
- 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.).
- Gestione del principio **IFRS16** per quanto riguarda:

LEASE LIABILITY

- Sviluppo piano dei flussi finanziari previsti dal contratto
- Calcolo del valore attuale dei flussi futuri (VAN.X)
- Sviluppo piano di ammortamento del contratto separando la quota interessi dalla quota capitale
- Estinzione anticipata
- Per i contratti di Affitto, funzione di modifica del piano di ammortamento del contratto in funzione della variazione del canone e rilevazione della differenza.

ROU (Right of Use)

- Proposta di creazione e di collegamento di una partita attiva in fase di registrazione della Lease Liability
- Proposta di creazione di un piano di rimborso del ROU sulla base delle caratteristiche della Liability (durata e importo)
- Rilevazione della quota di decremento del ROU
- Estinzione anticipata
- Proposta di variazione (incremento/decremento) del ROU a fronte di modifica del valore della Lease Liability e conseguente modifica del piano di ammortamento

Dati generali **Piano finanziario**

Dati sviluppo piano

Tipo Piano: Quota Capitale Costante

Frequenza delle Rate: Semestrale

Numero Rate: 15

N. Rate Preammortamento: 4

Data prima Scadenza: 31/07/2023

Data Decorrenza Interessi: 07/02/2023

Dividendo: 365

Divisore: 365

Modalità pag. Interessi: Posticipata periodica

Giorno Scadenza Rate: 31

Primo giorno valuta: Escluse

Base di Calcolo Interessi: Giorni Effettivi

Oneri rate: 0,00

Piano di ammortamento

Stato: Simulato

Totale Commissioni: 0,00

Totale Interessi: 20.000.330,10

Divise

Squadratura: 0,00

Totale Rimborsi: 150.000.000,00

Totale Erogazioni: 150.000.000,00

Dt. Scad	Evento	Dt Rilevam.	Tasso	Spread	Tasso Variabile	Capitale	Quota Interessi	Debito Residuo	Data Fixing	Commissioni/Spese
07/02/2023	Erogazione		0,0000...	0,000000	0,000000	150.000.000,00	0,00	150.000.000,00	07/02/2023	0,00
31/07/2023	Interessi	03/02/2023	2,5500...	1,300000	1,250000	0,00	1.823.424,66	150.000.000,00	07/02/2023	0,00
31/01/2024	Interessi	27/07/2023	2,5500...	1,300000	1,250000	0,00	1.927.360,21	150.000.000,00		0,00
31/07/2024	Interessi	29/01/2024	2,5500...	1,300000	1,250000	0,00	1.902.049,18	150.000.000,00		0,00
31/01/2025	Interessi	29/07/2024	2,5500...	1,300000	1,250000	0,00	1.923.809,79	150.000.000,00		0,00
31/07/2025	Rimborso + Interessi	29/01/2025	2,5500...	1,300000	1,250000	12.500.000,00	1.896.780,82	137.500.000,00		0,00
31/01/2026	Rimborso + Interessi	29/07/2025	2,5500...	1,300000	1,250000	12.500.000,00	1.767.534,25	125.000.000,00		0,00
31/07/2026	Rimborso + Interessi	29/01/2026	2,5500...	1,300000	1,250000	12.500.000,00	1.580.650,68	112.500.000,00		0,00
31/01/2027	Rimborso + Interessi	29/07/2026	2,5500...	1,300000	1,250000	12.500.000,00	1.446.154,38	100.000.000,00		0,00

Finanziamenti e Depositi



- Gestione delle principali forme di finanziamento per la **raccolta** e l'**impiego** della liquidità (anticipo fatture, Hot Money, Finimport, Finexport, etc).
- 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, decurtazioni parziali e totali, incrementi con e senza capitalizzazione interessi e generazione della relativa contabilizzazione e 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 controparte.
- Gestione **scadenzari** per tipologia, **Controparte**, 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 e contabilizzazione delle relative quote.
- Integrazione con **modulo Incasso Clienti** in modo da identificare rapidamente le partite anticipate, consentendo una gestione puntuale e veloce dei finanziamenti da decurtare.
- Gestione dell'**anticipo di crediti** secondo le differenti forme applicate dalle banche: erogazione dell'anticipo sul c/c, per il totale dei crediti o per una %, o gestione di un conto fronteggiato. Il modulo prevede anche tutte le funzionalità per la gestione di anticipi export.

Home

Rubrica conti tecnici

DEMO - DEMO

Conferma

Annulla

Pulisci

Ristrutturato

Stampa

Opzioni

Memorizzazioni

Help

Gestione rubrica conti tecnici

Gestione estratto conto conti tecnici

Gestione movimenti

Parametri

Visualizzazione dati

Trascina qui l'intestazione di una colonna per raggruppare

Conto	Partita	DTAcc	DT.Scad	DT.Ultima Scadenza	Divisa	Tasso Passivo	Tasso attivo	Importo residuo	Sogg.Fin	T.Conto	Informazioni	Controvalore	Area	Centro di costo	Commessa
Conto	Partita	DTAcc	DT.Scad	DT.Ultima Scadenza	Divisa	Tasso Passivo	Tasso attivo	Importo residuo	Sogg.Fin	T.Conto	Informazioni	Controvalore	Area	Centro di costo	Commessa
BNL FE	0000000002	31/03/2017	31/03/2018	31/03/2018	EUR	5,000000	0,000000	-53.000,00	BNL	FE	Finanziamenti passivi	-53.000,00			
BNL FH	0000000008	17/03/2018	31/03/2018	31/03/2018	EUR	-0,319000	0,000000	-300.000,00	BNL	FH	Finanziamenti passivi	-300.000,00			
BNL FH	0000000010	20/05/2021	31/07/2021	31/07/2021	EUR	3,125000	0,000000	-300.000,00	BNL	FH	Finanziamenti passivi	-300.000,00			
BNL FH	0000000011	15/10/2020	15/12/2020	15/12/2020	EUR	1,806000	0,000000	-2.000.000,00	BNL	FH	Finanziamenti passivi	-2.000.000,00			
BNL FH	0000000012	16/01/2019	31/01/2019	31/01/2019	USD	2,000000	0,000000	-300.000,00	BNL	FH	Finanziamenti passivi	-263.157,89			
BNL FH	0000000013	23/03/2019	31/12/2020	31/12/2020	EUR	1,500000	0,000000	-1.000.000,00	BNL	FH	Finanziamenti passivi	-1.000.000,00			
INTESA FH	0000000002	07/03/2019	31/07/2019	31/07/2019	USD	5,000000	0,000000	-410.000,00	INTESA	FH	Finanziamenti passivi	-399.401,48			
INTESA FI	0000000001	06/03/2019	31/05/2019	31/05/2019	USD	1,250000	0,000000	-200.000,00	INTESA	FI	Finanziamenti passivi	-151.515,15			
MPS FH	0000000002	30/06/2017	31/01/2018	31/01/2018	EUR	3,000000	0,000000	-750.000,00	MPS	FH	Finanziamenti passivi	-750.000,00			
XLS CAR 01	AA001AB	19/09/2023	18/09/2026	18/09/2026	EUR	1,500000	0,000000	-6.845,70	CAR	XLS	Leasing Finanziario	-6.845,70	123		
XLS CAR 01	AA111AA	15/12/2023	14/05/2026	14/05/2026	EUR	1,500000	0,000000	-6.875,78	CAR	XLS	Leasing Finanziario	-6.875,78			
XLS CAR 01	FB512YT	01/01/2023	30/11/2027	30/11/2027	EUR	1,520000	0,000000	-24.214,35	CAR	XLS	Leasing Finanziario	-24.214,35			
XLS CAR 01	GG123CP	01/01/2023	31/08/2025	31/08/2025	EUR	1,520000	0,000000	-14.101,60	CAR	XLS	Leasing Finanziario	-14.101,60			
BNL FE	0000000003	28/12/2017	15/05/2018	15/05/2018	EUR	2,375000	0,000000	-516.456,90	BNL	FE	Finanziamenti passivi	-516.456,90			
BNL FH	0000000014	28/03/2024	30/04/2024	31/05/2024	EUR	0,695000	0,000000	-500.000,00	BNL	FH	Finanziamenti passivi	-500.000,00			
MPS FH	0000000003	20/02/2017	30/06/2018	30/06/2018	EUR	3,500000	0,000000	-250.000,00	MPS	FH	Finanziamenti passivi	-250.000,00			
XLS CAR 01	GJ355AJ	01/01/2023	31/07/2026	31/07/2026	EUR	1,520000	0,000000	-12.768,11	CAR	XLS	Leasing Finanziario	-12.768,11			
BNL AF	0000000001	01/12/2017	31/03/2018	31/03/2018	EUR	3,875000	0,000000	-147.000,00	BNL	AF	Finanziamenti passivi	-147.000,00			
BNL AF	0000000004	22/07/2017	31/07/2018	31/07/2018	EUR	3,000000	0,000000	-359.434,09	BNL	AF	Finanziamenti passivi	-359.434,09			
Totale (51 righe)															

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

Gestione rubrica conti tecnici Gestione estratto conto conti tecnici **Gestione movimenti**

Partita 0000000002

Date operazione * 07/03/2019 Valuta * 07/03/2019 Scadenza 31/07/2019

Numero operazione

Divisa operazione * USD

Divisa coge EUR

Divisa conto USD

Descrizione fornitura micrographs

Appunti

Conti a Scadenza

Tasso 5,0

Tasso indicizzazione

Tasso riferimento 0,0

Riferimento esterno FIN. SELVA

Spread 0,0

Cap 0,0 Floor 0,0

Libero

Primo giorno valuta Incluso

Descrizione

Liquidazione interessi Posticipata su Proroga/Arbitraggio/Decurtazi...

Periodo liquidazione Contestuale

Numeratore 365

Fideiussioni



- Gestione delle diverse tipologie di **garanzie fidejussorie** prestate e ricevute.
- Gestione degli eventi del **ciclo di vita della garanzia**:
 - Emissioni,
 - Restituzione,
 - Integrazione,
 - Escussione,
 - Cessione,
 - Liquidazione commissioni.
- Gestione delle **commissioni**, anche “di **fronting**”, con generazione della movimentazione provvisoria e previsionale di pagamento in base alle condizioni specifiche della garanzia (anticipata mensile, anticipata calendario, anticipata contestuale, posticipata, in percentuale o forfaitaria...); stanziamento e contabilizzazione ratei, rilevazione e contabilizzazione risconti.
- Gestione dei **dati anagrafici** (contratto, ordine, commessa, Paese, ordinante, garante, garantito, richiedente, ecc.).
- Gestione dei **Raggruppamenti Temporanei Di Impresa** e delle **Joint Ventures**, con anagrafica dei partecipanti, relative quote rischio e di partecipazione al costo. Possibilità di rilevazione del costo a carico del mandatario e ribaltamento del medesimo sui partecipanti.
- **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 le **Linee Di Credito** per il monitoraggio in tempo reale degli utilizzi e delle disponibilità sulle singole linee, **accordi quadro, distacchi fido**, sulle diverse società, sulle diverse forme tecniche di utilizzo o per raggruppamenti omogenei.

DEMO - DEMO

Conferma

Notifica Off

Annulla

Elenco Elaborazioni

Pulisci

Stampa

Opzioni

Elenco pool

Memorizzazioni

Help

Gestione rubrica fideiussioni

Gestione estratto conto fideiussioni

Gestione movimenti

Parametri

Fideiussione

Visualizzazione dati

Data scad. ▾

Società	Conto	Partita	Descrizione	Data emissione	Data sc...	Data ultimo addebito commissioni	Divisa	Importo iniziale fidejussione	Residuo	Div. Ctv.	Controvalore	Tasso	T.Conto	Sog
•	•	•	•	=	=	=	•	•	•	•	•	•	•	•
Data scad.: 31/08/2019														
DEMO	INTESA FJP	0000000002	advance bond nr. 3457	10/01/2018	31/08/2019		EUR	-329.760,00	-329.760,00	EUR	-329.760,00	0,625000	FJP	D
Totale Data scad.: 31/08/2019 (1 righe)								-329.760,00	-329.760,00		-329.760,00			
Data scad.: 31/12/2019														
DEMO	MPS FJP	0000000002	FIDEIUSSIONE COPERTURA OPERAZIONE BOND	26/03/2016	31/12/2019		USD	-1.250.000,00	-1.250.000,00	EUR	-886.524,82	0,375000	FJP	M
Totale Data scad.: 31/12/2019 (1 righe)								-1.250.000,00	1.250.000,00		-886.524,82			
Data scad.: 31/07/2020														
DEMO	MPS FJP	0000000001	FIDEIUSSIONE FUSIONE	26/03/2017	31/07/2020		EUR	-2.000.000,00	-2.000.000,00	EUR	-2.000.000,00	0,375000	FJP	M
Totale Data scad.: 31/07/2020 (1 righe)								-2.000.000,00	2.000.000,00		-2.000.000,00			
Data scad.: 31/01/2021														
DEMO	BNL FJP	0000000005	FIDEIUSSIONE FINANZIARIA COPERTURA INVESTIMENTO	07/06/2019	31/01/2021		EUR	-1.150.000,00	-1.150.000,00	EUR	-1.150.000,00	0,675000	FJP	BI
Totale Data scad.: 31/01/2021 (1 righe)								-1.150.000,00	1.150.000,00		-1.150.000,00			
Data scad.: 31/12/2021														
DEMO	BNL FJP	20		01/03/2021	31/12/2021		EUR	-12.000,00	-12.000,00	EUR	-12.000,00	0,250000	FJP	BI
DEMO	INTESA FJP	0000000001	FID. FORNITURA W13	18/10/2017	31/12/2021		EUR	-300.000,00	-300.000,00	EUR	-300.000,00	0,125000	FJP	D
Totale Data scad.: 31/12/2021 (2 righe)								-312.000,00	-312.000,00		-312.000,00			
Data scad.: 30/06/2022														
DEMO	BNL FJP	0000000004	ORDINE BENELLI	14/10/2020	30/06/2022		USD	-100.000,00	-100.000,00	EUR	-82.508,25	0,250000	FJP	BI
Totale (14 righe)											-32.024.102,47			

Home	Rubrica fideiussioni	X
DEMO - DEMO	Conferma	Annulla
Inserisci da prec.	Registra	Trasforma
Rimuovi	Dettaglio	Help
Gestione rubrica fideiussioni		
Gestione estratto conto fideiussioni		
Gestione movimenti		
Anagrafica fideiussioni		
Data inizio	26/03/2025	Data fine
Rinnovabile	☐	
Descrizione	FIDEIUSSIONE COPERTURA OPERAZIONE BOND	
Numero documento	9980000	Paese
Codice terzo	ABC SPA	
Descrizione terzo	ABC SPA	
Preavv. inadempienza	0	% Garantita
Codice ordinante	88001	
Descrizione ordinante		
Ente richiedente	CAVI	
Nominativo richiedente		
Codice contratto	9022/N/111	
Codice ordine	9022/N/333	
Codice sotto ordine		
Codice garanzia	FG	fid. a garanzia
Codice sotto garanzia		
Conti a Scadenza		
Tasso	0,375	
Tasso indicizzazione		
Riferimento esterno		
Spread	0,0	
Divisa commissioni forfait		
Importo commissioni forfait	0,00	

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 amendement)
 - 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.).
 - **Gestione 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.
 - **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.

- 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)

Gestione Eventi - Dati Anagrafici (Zoom Window)

Spedizione Parziale: Consentito

Trasbordo: Consentito

Imbarco Spedizione: HONG KONG or SHANGHAI port

Destinazione finale:

Data Ultima Spedizione: 06/04/2019

Data spedizione documenti Note spedizione

Dettaglio spedizioni:

Termine Resa Merce: CPT Fairate Express Ltd Warehouse - Hong Kong or FOB SHANGHAI port

Documenti Prescritti: 1) 1 copy of commercial invoice signed in original bearing full description of the goods and bearing no. 2) 1 copy of packing list signed in original;

Modalita' Spedizione: SEA / AIR

Note presentazione documenti:

Descrizione Merci: 37,781 pcs of WEARING APPARELS - as per Order Refer No. ITY29/FW11 D. 21-01-2019

Istruzioni Supplementari: Third party documents acceptable. In this case invoices have to be headed with the first beneficiary name/address. insurance will be covered by DIESEL S.P.A.;

Codice Tariffa Doganale: CODICER

Data Presentaz. Docum.: 06/04/2019

Assicurazione: without

FX & IR Derivatives



Financial Risk Management

- **Middle and back office** management of **currency and interest rate hedging** transactions:
 - SPOT, Outright and NDF transactions,
 - Forex Swaps,
 - PUT and CALL options,
 - Forward Rate Agreements,
 - Interest Rate Swaps (IRS, Amortized IRS, FIRS),
 - Basis Swaps,
 - Cross Currency Swaps,
 - Interest Rate Options (Cap, Floor, and Collar).
- Dedicated management of **Middle Office** and **Back Office** activities.
- Functionality for **adjusting and recalculating** the value of contracts as market prices change.
- Authorization for various levels of management depending on **the progress** of the contract.
- Parametric **accounting schemes** and methods for managing derivative products.
- **Direct integration** with Piteco Front-Office applications for managing valuation scenarios, online contract negotiation, derivative product pricing, liquidity management, etc.
- **Simulation of the impact** of derivative transactions entered into or under evaluation on the target financial position, with automatic generation of forecast items.
- **Master data** management of financial counterparties, covering banks, duration, settlement date, maturity, expiry date, rates, frequency, etc.
- Management of individual transaction statements and automatic generation of **letters of instruction** to financial institutions and counterparties.
- **Integration with Cash Management** and with standard PITECO reports on balances and cash flow.
- **Automated management** of accounting entries for the valuation of derivatives, loans, and mortgages in accordance **with International Accounting Standard (IAS 39)**.
- **Traceability and historization** of different valuations and their reference elements (**fair value**, hedge **effectiveness test**, hedge percentages, transaction costs, effective interest rates and related amortized cost, etc.).

Home X Rubrica Copertura e Derivati X

DEMO - DEMO Conferma Annulla Pulisci Lettere Fiche Stampa Opzioni Memorizzazioni Help

Gestione Rubrica Copertura e Derivati Gestione Tassi

Parametri Visualizzazione dati

Trascina qui l'intestazione di una colonna per raggruppare

Società	Codice Prodotto	Numero Prodotto	Tipo Prodotto	Self/Buy	Tipo Operazione	Controparte	Stato	Esercitato?	Monetato?	Data registrazione	Data Operazione	Data Valuta	Data Scadenza	Expiry	Divisa
DEMO	BS BUY	9843	BSW												
DEMO	CAP BUY	11	CAP												
DEMO	CCS BUY	9837	CCSW												
DEMO	COLLAR BUY	8	CLR												
DEMO	FWD BK BY	9960	FWD												
DEMO	FWD BK BY	9961	FWD												
DEMO	FWD GR BY	9916	FWD												
DEMO	FWD GR SL	9957	FWD												
DEMO	FWD GR SL	9971	FWD												
DEMO	FWD IC BY	9956	FWD												
DEMO	FWD IC BY	9970	FWD												
DEMO	SWP IC BS	9958	SWAP												

Gestione Tassi - Dati principali - Proposto (Zoom Window)

Controparte:

Data registrazione: Data operazione: Data valuta:

Data scadenza: Data decorrenza: Data prima scad.:

Tasso pagato

Divisa: Importo:

Tipo tasso: Spread: Indicizzazione:

Periodicità: Numeratore: Divisore:

Tasso incassato

Divisa: Importo:

Tipo tasso: Spread: Indicizzazione:

Periodicità: Numeratore: Divisore:

Conto a termine pagato:

Conto a termine incassato:

Conto impegni pagati:

Conto impegni:

Cambio Co.Ge.:

Descrizione:

Pronto Utente: CROST

Factoring



*Obiettivo del modulo è fornire uno strumento operativo e di controllo a supporto dell'organizzazione aziendale che consenta di **informatizzare e automatizzare** le attività contabili, finanziarie e gestionali inerenti i processi di **Factoring e Cartolarizzazione** dei crediti, fornendo alla clientela funzionalità e procedure per facilitare la comunicazione di tutte le informazioni tra il sistema di tesoreria, la contabilità e i sistemi dei Factor.*

- Il Modulo Factoring permette infatti di gestire tutte le attività di cessione, anticipo, incasso e rimborso dei crediti per invio alle società di Factor. Integrazione con il modulo Incasso Clienti per identificare rapidamente le partite cedute, permettendo un controllo dettagliato dei crediti incassati, dell'outstanding, dei crediti da rimborsare o già rimborsati.
- L'utilizzo di funzionalità automatiche di registrazione degli incassi e di disposizione dei rimborsi consentono di ottenere una visione sempre aggiornata e precisa dell'esposizione verso i factor, composta dai crediti ceduti ancora da incassare e dai crediti ceduti già incassati ma non ancora rimborsati. La rappresentazione dell'esposizione può essere sintetica, con calcolo dell'esposizione totale per coppia cliente/factor o dettagliata per singolo documento.
- La gestione dei fidi cedente e dei plafond debitori verso i Factor, con analisi della disponibilità residua di ogni singolo fido di coppia debitore/factor e della disponibilità residua degli affidamenti in capo alle società.
- In dettaglio, le fasi gestionali:
 1. Acquisizione automatica dei crediti cedibili dai differenti sistemi contabili
 2. Anagrafiche interne per definizione caratteristiche contratti con i factor e clienti ceduti
 3. Gestione fidi debitori e fidi cedenti con calcolo esposizione e controllo disponibilità
 4. Contabilizzazione di tutti gli eventi del processo con definizione parametrica di schemi contabili differenziati per cessioni pro soluto/pro solvendo – con o senza notifica
 5. Proposta di cessione e relativa conferma con controllo esposizione/disponibilità dei fidi
 6. Erogazione dell'anticipo con calcolo automatico degli oneri
 7. Incassi da clienti con riconoscimento partite cedute e apertura automatica debito v/factor
 8. Rimborsi ai factor con generazione automatica del flusso dispositivo
 9. Predisposizione ricezione Esiti Incasso da Sistemi Factor
 10. Elaborazione Fidi e Disponibilità con calcolo esposizione e disponibilità dei plafond debitori

- Reporting dedicato:
 - 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
 - Report/elaborazione su dettaglio esposizione con evidenza di tutte le partite cedute ed ancora in esposizione e rappresentazione di: ceduto - incassato - outstanding - rimborsato - esposizione
- Gestione parametrica dei corredi contabili inerenti alle singole operazioni effettuate.
- Finanziamento per Anticipo Fatture: carico scadenziario clienti e gestione delle presentazioni di dettaglio per singolo documento da anticipare (contratto/fattura), gestione di tutte le attività di comunicazione/anticipo/incasso dei crediti integrati con gli istituti di credito.

Anagrafe • Movimenti • Applicazioni • Interrogazioni • Sistema • ? • Home • Dashboards • Gadgets •

Home Report affidamento clienti

FACT - Factoring Conferma Annulla Pulisci Stampa Opzioni

Report affidamento clienti

Parametri di estrazione

Parametri estrazione importo cedibile

Dati

Soggetto finanziario	Conto cessione	Tipo affidamento	Divisa	DT.Scad.Fido	Cliente	Ragione sociale	Fido ProSoluta	Fido ProSolvendo	Saldo esposizione	Disponibilità effettiva	Importo cedibile	Disponibilità ipotetica	Cliente attivo
FACTORIT	FACTCF	FCIT	EUR	01/01/2026	103	FACTORIB	1.500.000,00	0,00	1.500.000,00	0,00	0,00	0,00	☒
FACTORIT	FACTCF	FCIT	EUR	01/01/2026	103	FACTORIB	0,00	500.000,00	122.499.222,71	-121.999.222,71	55.290,66	0,00	☒
FACTORIT	FACTCF	FCIT	EUR	01/01/2026	104	Factor2B	500.000,00	0,00	201.390,00	298.610,00	39.000,00	259.610,00	☒
FACTORIT	FACTCF	FCIT	EUR	01/01/2026	106	PROVA	1.200.000,00	0,00	681.400,00	518.600,00	205.818,18	312.781,82	☒
FACTORIT	FACTCF	FCIT	EUR	01/01/2025	118	Presidente Mattar...	600.000,00	0,00	22.000,00	578.000,00	0,00	0,00	☒
FACTORIT	FACTCF	FCIT	EUR	31/12/2060	51	tesco stores	200.000,00	0,00	26.791,03	173.208,97	23.364,49	149.844,48	☒
FACTORIT	FACTCF	FCIT	EUR	01/02/2025	75	Gruppo Energia Ita...	300.000,00	0,00	241.000,00	59.000,00	0,00	0,00	☒

Elenco partite Factor

FACT - Factoring Conferma Annulla Pulisci Opzioni Stampa Opzioni

Elenco partite Factor

Parametri

Elenco

Trascina qui l'intestazione di una colonna per raggruppare

Codice	Ragione sociale	Numero doc.	Riga Doc.	Partita	Data doc.	Data Scadenza	Divisa	Im
103	FACTORIB	0000010018	002		12/02/2025	31/03/2025	EUR	
103	FACTORIB	0000010026	002		16/06/2025	16/06/2025	EUR	
103	FACTORIB	0000010027	002		16/06/2025	12/06/2025	EUR	
103	FACTORIB	0000040053	001		10/02/2025	31/03/2025	USD	
103	FACTORIB	0000040054	001		10/02/2025	30/04/2025	USD	
103	FACTORIB	0000040097	001		10/05/2025	30/06/2025	EUR	
103	FACTORIB	0000040149	001		01/06/2025	31/08/2025	EUR	
Totale (35 righe)								00

Tipi affidamento

FACT - Factoring Conferma Annulla Pulisci Nuovo Rimuovi

Elenco tipi affidamento

Gestione tipi affidamento

Dati

Tipo cessione: Pro Soluta

Tipologia affidamento: Rotativo

Tipo contratto: Not Notification

Tipo incasso: Anticipato

Divisa: EUR

Fido linea: 1.000.000,00

Descrizione: FACTORIT9012345678901234567890

Descrizione breve: FACTORITDB

Conto Factor cessione: FACTCF

Conto esposizione: FACTCF

Codice società cedente esterna: TESTMBF

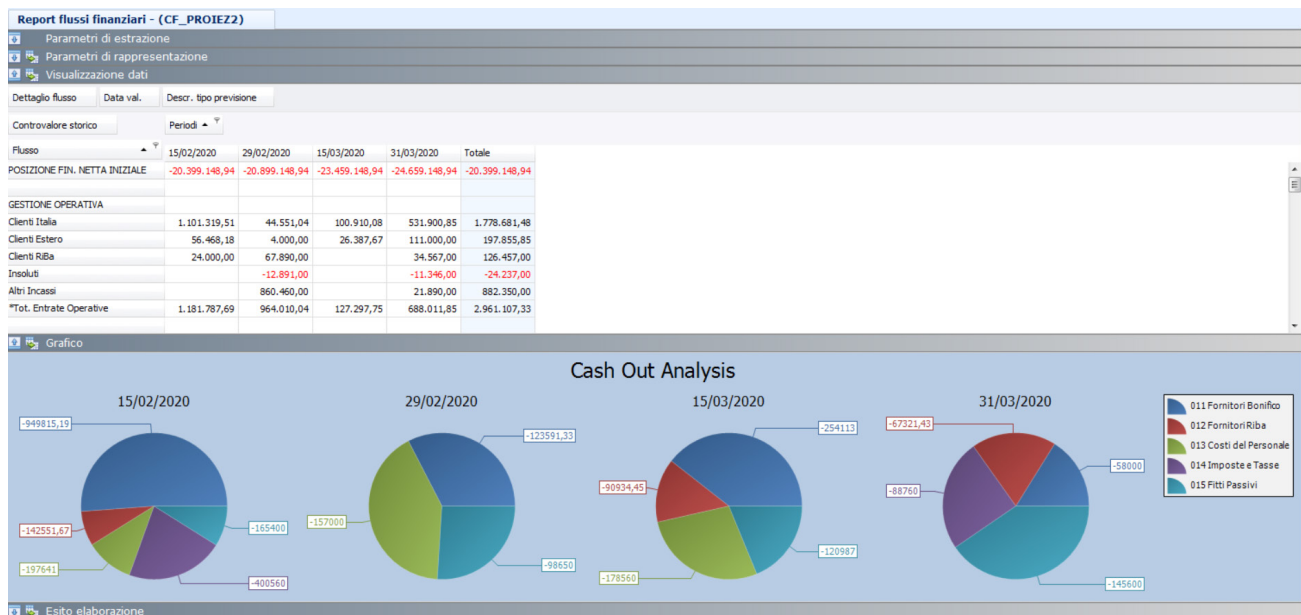
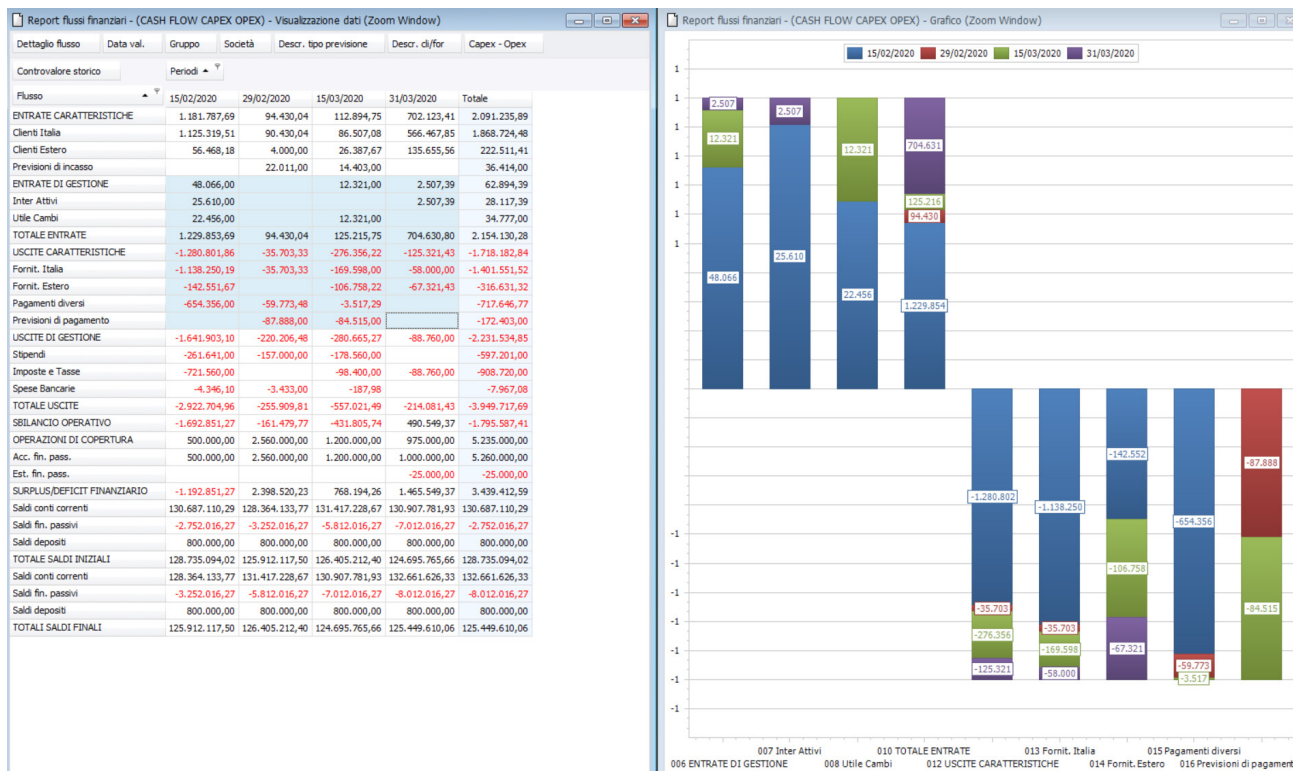
Addebito oneri: Fornitore

Conto fornitori factor: 100110

Financial Planning



- **Generazione automatica del Budget Finanziario** con smobilizzo delle componenti del budget economico e degli investimenti (anche disponibili da Excel).
- Possibilità di generazione dello **Stato Patrimoniale** e **Conto Economico prospettici**.
- Gestione delle **regole di smobilizzo** delle voci economiche e patrimoniali con definizione delle percentuali di maggiorazione e calcolo dell'Iva da liquidare, delle percentuali di incidenza finanziaria, delle **tempistiche di smobilizzo** per conto o voce economica e delle percentuali di ripartizione per flusso finanziario per periodi temporali liberamente definibili.
- Gestione del **versioning** di **Original e Revised Budget, forecast multiscenario** e relativa archiviazione. Gestione della consuntivazione (dati **Actual**).
- Libera definizione dei **modelli di reporting** 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.
- Possibilità di intervenire manualmente sulle versioni generate.
- 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 ed elaborazione automatica di **dati di preventivazione** relativi a:
 - Scadenze fatture Clienti e Fornitori.
 - Ordini di acquisto e di vendita.
 - Stipendi
 - Imposte e Tasse
 - Altro
- Calcolo del **DSO** e **DPO** per cliente e fornitore, finalizzato alla **previsione** automatica dei **flussi** di cassa sulla base dello **storico** dei pagamenti e degli incassi.

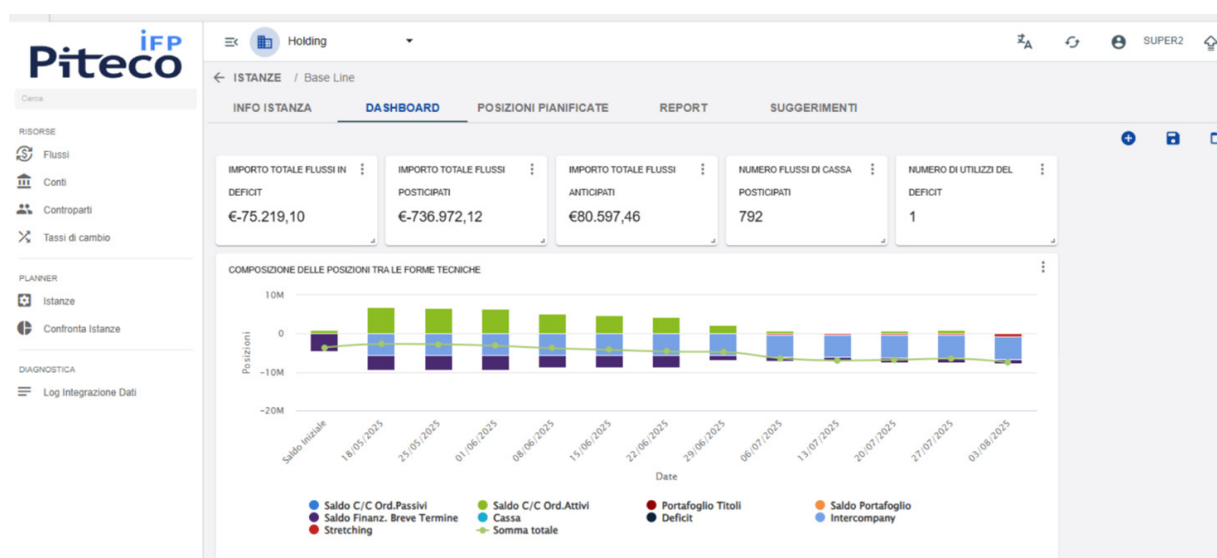


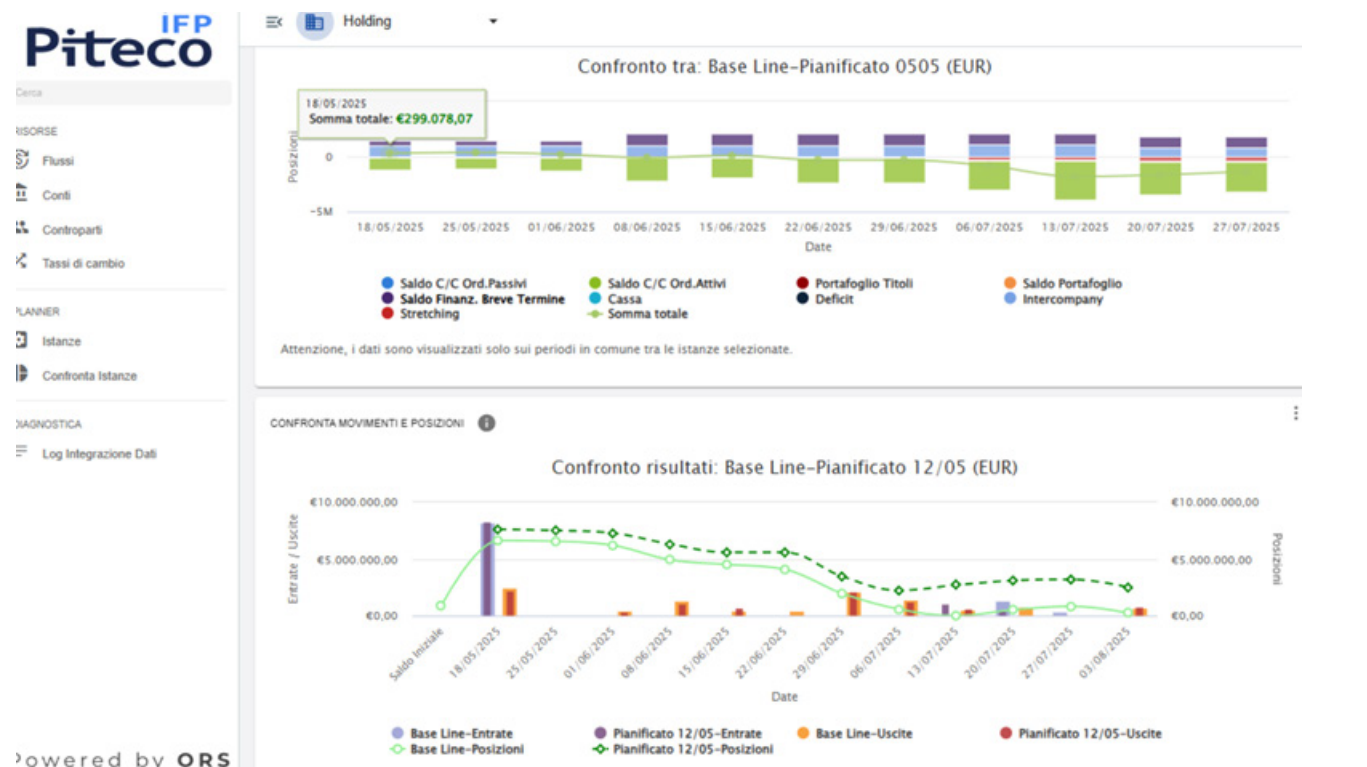
Intelligent Financial Planner



Utilizzo dell'AI per la generazione una soluzione ottimizzata alle proprie esigenze di pianificazione, elaborando la **Manovra Finanziaria Ottima**, ossia la combinazione tra forme di copertura o impiego del deficit/surplus di cassa che risulta più efficiente tra quelle possibili, dalla fotografia/situazione della posizione finanziaria dell'azienda, IFP indica le possibili opzioni di gestione di deficit o surplus di cassa, tenendo conto dei criteri, vincoli e leve esistenti.

- Generazione della Manovra Finanziaria Ottima, applicando algoritmi di ottimizzazione alle previsioni finanziarie, ai vincoli di business, tecnici, contrattuali e strategici (es: condizioni di utilizzo di strumenti di finanziamento a breve, vincoli di concentrazione su contratti come factor o anticipo fatture, vincoli relativi a fidi, ecc).
- Elaborazione di scenari What If / How To in base ai vincoli prestabiliti, il motore di ottimizzazione effettua l'elaborazione della strategia finanziaria, offrendo il ventaglio di tutte le opzioni percorribili minimizzando i costi impliciti ed espliciti.
- Generazione degli scenari che le diverse strategie determinano su un orizzonte di 13 settimane, con elevatissimi livelli di affidabilità.
- Generazione della Proposta di Manovra Pianificata in termini di: Linee di credito da utilizzare, analisi di convenienza utilizzo strumenti di Anticipo fatture, cessione ai diversi Istituti di Factoring, strumenti Supply Chain Finance, dilazione pagamenti, etc.





Piteco IFP

Cerca

RISORSE

- Flussi
- Conti
- Controparti
- Tassi di cambio

PLANNER

- Istanze
- Confronta Istanze

DIAGNOSTICA

- Log Integrazione Dati

Holding

Gestisci le istanze di ottimizzazione

Crea nuove istanze tramite il wizard e visualizza i risultati delle istanze completate. Gestisci l'istanza di base e ricorda: verrà eseguita in automatico ad ogni nuovo import dei dati.

+ NUOVA ISTANZA **CONFRONTA ISTANZE**

Istanze RECORDS 100

Configurazione	ID	Nome	Descriz...	Data inserime...	Crea da	Ultima istanza	Data esecuzione	Azioni
☐ Tipo								
☐ Caso base	12	Base Line	Base Line	03/04/2025	SUPER2	15/05/2025...	15	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica
☐ ⚠ Dati non aggiornati	18	Pianificato 12/05	Pianificato ...	12/05/2025	SUPER2	12/05/2025...	12	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica
☐ ⚠ Dati non aggiornati	16	Pianificato 05/05	Pianificato ...	05/05/2025	SUPER2	05/05/2025...	05	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica
☐ ⚠ Dati non aggiornati	15	Pianificato 14/04	Pianificato ...	14/04/2025	SUPER2	14/04/2025...	14	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica
☐ ⚠ Dati non aggiornati	1	Istanza base	Istanza base	13/11/2024	SUPER2	02/04/2025...	02	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica
☐ ⚠ Dati non aggiornati	11	Istanza Base 19/11/2024	Istanza Ba...	19/11/2024	SUPER2	19/11/2024 ...	19	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica
☐ ⚠ Dati non aggiornati	8	Istanza Base 14/11/2024	Istanza Ba...	14/11/2024	SUPER2	14/11/2024 ...	14	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica
☐ ⚠ Dati non aggiornati	6	Istanza Base 13/11/2024	Istanza Ba...	13/11/2024	SUPER2	13/11/2024 ...	13	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica

Global Financial Reporting



- La soluzione Global Financial Reporting **sfrutta l'integrazione con Power BI** al fine 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 dashboard

- 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

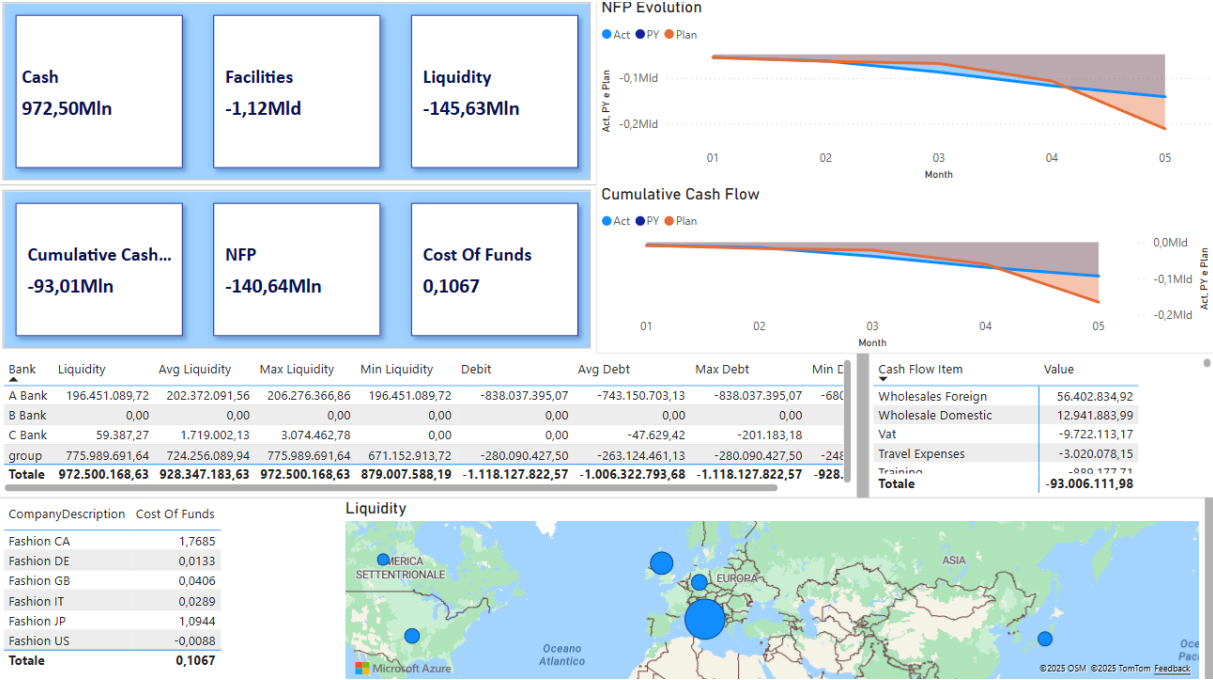
- Infocubi per l'analisi di flussi finanziari, saldi, giacenze e indebitamenti
- Navigabilità dei dati
- Viste multidimensionali
- Interattività tra tutti gli oggetti durante la navigazione

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.





Piteco HSSB è il servizio che consente l'accesso alla rete SWIFT in modalità **as a service**, attraverso l'infrastruttura cloud Piteco. Piteco HSSB elimina la necessità di installazioni locali, gestisce centralmente la messaggistica bancaria internazionale (FIN, FileAct e altri protocolli) e normalizza i tracciati bancari domestici per pagamenti e rendicontazione.

Funzionalità principali

- **Connessione SWIFT diretta** dal Data Center Piteco con servizi SWIFTNet FIN, FileAct e Secure Browse
- **Normalizzazione tracciati:** gestione di centinaia di formati bancari nazionali e internazionali
- **Canale unico** per banche domestiche ed estere, senza nuove integrazioni tecniche
- **Disaster Recovery** e ambiente di Test (SandBox) inclusi
- **Compliance & Audit Trail**, profilazione utenti, Segregation of Duty, Strong Customer Authentication
- **Supporto contrattuale SWIFT:** assistenza nell'attivazione e nella gestione della modulistica

Benefici chiave

- **Zero impatto IT:** nessuna installazione, nessun aggiornamento, nessuna manutenzione interna
- **Attivazione plug & play**
- **Interlocutore unico** per tutte le connessioni bancarie e SWIFT
- **Governance dei flussi centralizzata:** creazione, controllo formati e caratteri speciali in Piteco
- **Scalabilità:** nuove banche e formati attivabili senza ulteriori sviluppi
- **Costi predefiniti**

A chi si rivolge

- **Gruppi internazionali** che necessitano di un HUB SWIFT centralizzato
- Realtà che vogliono **esternalizzare** trasformazione formati e monitoraggio connessioni
- Aziende in **migrazione** da altri provider SWIFT

Si integra con

Piteco Global Connectivity, Payment Factory, PoBo / CoBo, In House Banking, Cash Pooling, Corporate Banking Communication (CBC).



Corporate Banking Communication



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

L'utilizzo del CBC permette:

- Accesso all'Applicazione tramite **MFA (Multi Factor Authentication)** e Firma Digitale gestita mediante **certificato digitale** rilasciato dai principali Enti Certificatori

- **L'automazione completa dei workflow autorizzativi.**

Garanzia del rispetto delle procedure interne e delle organizzazioni aziendali (Policy e Compliance) **Digitalizzazione** e semplificazione delle procedure d'autorizzazione tradizionali. **Ottimizzazione** e del processo di 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.).

Possibilità di autorizzare e firmare pagamenti verso differenti hub bancari

Conservazione in un unico database di tutti i flussi dispositivi trasmessi (Audit Log)

Apposizione della firma digitale ai singoli flussi dispositivi e invio sicuro degli stessi al sistema bancario.

Tracciabilità dello stato avanzamento delle disposizioni inviate alle Controparti Bancarie.

Dematerializzazione del file e relativa immodificabilità.

Crittografia dei file mediante hash univoco che ne identifica il contenuto per prevenire violazioni di sicurezza.

Gestione Dashboard di controllo "4-eyes" per qualsiasi modifica alle impostazioni relativi a flussi e workflow.

- **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 SWIFT Service Bureau per l'invio dei flussi dispositivi e la ricezione delle conferme di esecuzione della disposizione.

Fonti alimentanti

Piteco EVO
Zucchetti
Oracle
SAP
Microsoft Dynamics AX
Microsoft Dynamics 365
Altre procedure

INVIO ARCHIVI
DISPOSITIVI



CORPORATE BANKING COMMUNICATION



Gestione Work Flow
autorizzativo

Gestione firma digitale

Archiviazione file
dispositivi

Verifica Hash e
spedizione flusso

Connessione SWIFT/RNI

PITECO
HSSB SWIFT



H2H



CBI



Files da processare

File Dashboard

Società

Identificativo	Azione	Flusso	Società	Importo	Divisa	Data exec./scad.	Banca	Conto	Workflow	Destinazione	N° Txs	I	Note	Allegati
Società: DEMO - PITECO S.p.A.														
72	Autorizzazione	CEL_IT_ZAGIFA	DEMO - PITECO	36,40	EUR	19/04/2024	UNICREDIT	UNICRED CC	DEMO_WORKFLO	UNWEB	1	1	Leftun	
79	Autorizzazione	CEL_IT_GROF...	DEMO - PITECO	3.340,00	EUR	08/04/2024	UNICREDIT	UNICRED CC	DEMO_WORKFLO	UNWEB	1	1	Leftun	
Totale Società: DEMO - PITECO S.p.A. (2 righe)				3.376,40							2			
Società: PITECO_BE - PITECO - BELGIO														
68	Firma	ING_BE_DOMES...	PITECO_BE - PI...	990,00	EUR	12/03/2029	ING	ING EUR	DEMO_WORKFLO	ING	1	1	Leftun	
Totale Società: PITECO_BE - PITECO - BELGIO (1 righe)				990,00							1			
Società: PITECO_FR - PITECO - FRANCIA														
70	Autorizzazione	BNP_FR_DOME...	PITECO_FR - PI...	7.210,44	EUR	08/05/2028	BNP	BNP EUR	DEMO_WORKFLO	BNP	8	1	Leftun	
Totale Società: PITECO_FR - PITECO - FRANCIA (1 righe)				7.210,44							8			
Società: PITECO_IT - PITECO - ITALIA														
66	Firma	CEL_IT_BOH_S...	PITECO_IT - PIT...	6.500,00	EUR	27/07/2030	UNICREDIT	UNE EUR	DEMO_WORKFLO	UNWEB	1	1	Leftun	
69	Autorizzazione	CEL_IT_RIBA_P...	PITECO_IT - PIT...	244,00	EUR	28/05/2024	UNICREDIT	UNE EUR	DEMO_WORKFLO	UNWEB	1	1	Leftun	
Totale Società: PITECO_IT - PITECO - ITALIA (2 righe)														
Società: PITECO_US - PITECO - STATI UNITI														
61	Autorizzazione	HSEC_US_FUN...	PITECO_US - I											
64	Firma	HSEC_US_OR...	PITECO_US - I											
Totale Società: PITECO_US - PITECO - STATI UNITI (2 righe)														

Files da processare

File Dashboard

Non assegnati

In elaborazione

Non autorizzati

Invitati

Ricevuti

Data inserimento

Data invio

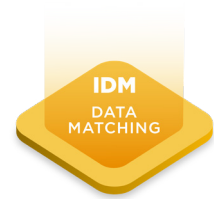
Data consegna

ID File

Trascina qui l'installazione di una colonna per raggruppare

ID File	Stato	Info	Inserito	Invio al dest.	Invio al server	Consegnato	Società	Importo	Div	Note	Allegati
79	In elaborazione	[update: 08/04/2024 15:31:40]	08/04/2024 14:27:28	08/04/2024 11:42:18	08/04/2024 15:24:46		DEMO - PITECO S.p.A.	3.340,00	EUR		
75	Inviato	[update: 08/04/2024 15:15:58]	05/04/2024 16:30:53	08/04/2024 15:08:05	08/04/2024 15:15:58		DEMO - PITECO S.p.A.	312,00	EUR		
73	Consegnato con notifica	[update: 08/04/2024 15:15:58]	05/04/2024 16:30:53	08/04/2024 15:08:05	08/04/2024 15:15:58		DEMO - PITECO S.p.A.	363,00	EUR		
72	In elaborazione	[update: 08/04/2024 15:15:58]	05/04/2024 12:18:58				DEMO - PITECO S.p.A.	36,40	EUR		
70	In elaborazione	[update: 08/04/2024 15:15:58]	06/03/2024 10:57:45				PITECO_FR - PITECO - FRANCIA	7.210,44	EUR		
69	In elaborazione	[update: 08/04/2024 15:15:58]	06/03/2024 10:50:05				PITECO_IT - PITECO - ITALIA	244,00	EUR		
68	In elaborazione	[update: 08/04/2024 15:15:58]	29/02/2024 09:55:33	06/03/2024 12:43:15			PITECO_BE - PITECO - BELGIO	990,00	EUR		
67	Inviato	[update: 08/03/2024 15:24:09]	29/02/2024 09:55:33	06/03/2024 12:43:15			PITECO_BE - PITECO - BELGIO	75.498,47	EUR		
66	In elaborazione	[update: 08/03/2024 15:24:09]	29/02/2024 09:55:33	06/03/2024 12:43:15			PITECO_IT - PITECO - ITALIA	6.500,00	EUR		
65	Inviato	[update: 08/03/2024 15:24:12]	22/02/2024 12:33:32	08/03/2024 12:14:21			PITECO_HU - PITECO - UNGHERIA	48,95	EUR		
64	In elaborazione	[update: 08/03/2024 15:24:12]	21/02/2024 16:46:53				PITECO_US - PITECO - STATI UNITI	25.076,76	CAD		
62	Inviato	[update: 08/03/2024 15:24:12]	21/02/2024 16:42:16	08/03/2024 12:14:21			PITECO_US - PITECO - STATI UNITI	754,14	USD		
61	In elaborazione	[update: 08/03/2024 15:24:12]	21/02/2024 16:41:57				PITECO_US - PITECO - STATI UNITI	135.000,00	USD		
60	Inviato	[update: 08/03/2024 15:23:14]	21/02/2024 16:16:24	04/03/2024 16:02:17			PITECO_IT - PITECO - ITALIA	2.502,00	EUR		
59	Consegnato con notifica	[update: 21/02/2024 14:56:45]	19/02/2024 15:10:02	21/02/2024 14:31:25	21/02/2024 14:56:45	21/02/2024 14:56:45	PITECO_IT - PITECO - ITALIA	1.500.000,00	EUR		
58	Consegnato con notifica	[update: 21/02/2024 14:55:32]	19/02/2024 14:27:45	21/02/2024 14:31:25	21/02/2024 14:55:32	21/02/2024 14:55:32	PITECO_UK - PITECO - GRAN BRETAGNA	20.052,37	EUR		
57	Consegnato con notifica	[update: 21/02/2024 14:55:32]	19/02/2024 14:27:23	21/02/2024 14:31:25	21/02/2024 14:55:32	21/02/2024 14:55:32	PITECO_FR - PITECO - FRANCIA	10.714,04	GBP		
56	Consegnato con notifica	[update: 21/02/2024 14:56:45]	19/02/2024 10:59:39	21/02/2024 14:31:24	21/02/2024 14:56:45	21/02/2024 14:56:45	PITECO_IT - PITECO - ITALIA	1.500.000,00	EUR		
55	In elaborazione	[update: 21/02/2024 14:56:45]	19/02/2024 10:58:30				PITECO_IT - PITECO - ITALIA	38.157	EUR		
54	Consegnato con notifica	[update: 07/03/2024 15:36:24]	19/02/2024 10:34:44	21/02/2024 14:31:23	07/03/2024 15:36:24	07/03/2024 15:36:24	PITECO_IT - PITECO - ITALIA	2.502,00	EUR		
49	Consegnato con notifica	[update: 20/02/2024 17:18:09]	13/02/2024 16:10:17	20/02/2024 16:56:55	20/02/2024 17:02:42	20/02/2024 17:18:09	PITECO_FR - PITECO - FRANCIA	6.230,44	EUR		
48	Inviato	[update: 20/02/2024 17:20:03]	13/02/2024 16:07:18	20/02/2024 17:15:17			PITECO_FR - PITECO - FRANCIA	6.230,44	EUR		
46	Consegnato con notifica	[update: 07/03/2024 15:36:24]	13/02/2024 16:00:45	20/02/2024 17:43:21	07/03/2024 15:36:24	07/03/2024 15:36:24	PITECO_FR - PITECO - FRANCIA	7.210,44	EUR		

Intelligent Data Matching



IDM e 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.



Abbinamenti automatici



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.

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:

BLC

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.

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.

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, per schema organizzativo, composizione della clientela e spesso hanno più sistemi di fatturazione, diversi fra loro. E 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.