



Piteco

INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER

TREASURY & FINANCE DISTRICTS

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
PayDo



BANK GLOBAL CONNECTIVITY

SWIFT Service Bureau
Multi Banking HUB
Payment & Collection

EVO: PITECO TREASURY PLATFORM



EVO 5.0

è la soluzione funzionale più completa per le esigenze aziendali di **Tesoreria** e **Pianificazione Finanziaria**.

È scelto nel mondo da oltre **6.000 aziende** che operano in tutti i settori di business.

Cash Management



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

Financial Planning



Pianificazione della liquidità e delle strategie di incasso e pagamento. Controllo preventivo della dinamica finanziaria attraverso la determinazione previsionale di **Cash Flow** e **Posizione Finanziaria Netta**.

Digital Payments



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

Supply Chain Finance



Ottimizzazione e controllo del **Capitale Circolante** con il supporto di funzionalità che consentono l'esecuzione ottimale delle operazioni di raccolta e impiego della liquidità aziendale.

Risk Management



Governance dei processi di **Corporate Financial Risk Management** e dell'esposizione del rischio correlato in termini di cambio e tasso, in una logica di middle e back office.

Reporting




















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

EVO: PITECO TREASURY PLATFORM

L'offerta Treasury & Financial Planning modulare



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

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

Piteco

INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER



INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER

IFP è la nuova soluzione Piteco che, dati i saldi di partenza e le previsioni di dettaglio del cash flow, fornisce suggerimenti operativi ottimizzanti che rispettino i vincoli e gli obiettivi stabiliti dal pianificatore.



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

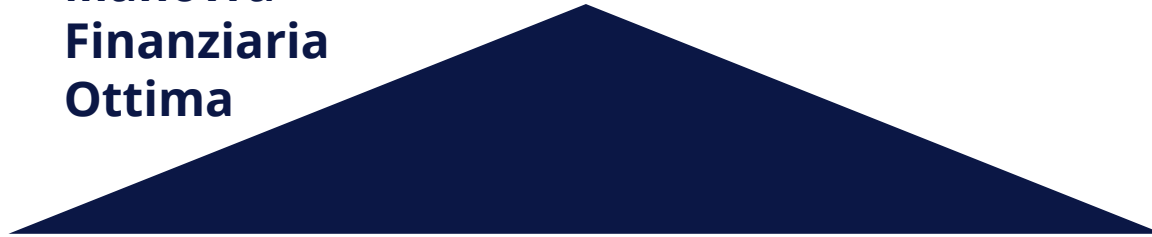
IFP fornisce in tempi rapidissimi **suggerimenti operativi (o azioni)** che minimizzano i costi sulla base dei tassi effettivi applicati o sulla base di benchmark associati alle forme tecniche. Il sistema permette di fare simulazioni con approccio «How To» risolvendo istanze diverse. Un'istanza differisce da un'altra perchè applica strategie diverse allo stesso forecast e/o perchè applica la stessa strategia a forecast diversi.

Le istanze vengono elaborate da un sofisticato motore di ottimizzazione che tiene conto di **vincoli e parametri** quali:

- condizioni di utilizzo degli strumenti di finanziamento/impiego a breve,
- vincoli di concentrazione su contratti come factoring e altre anticipazioni di crediti
- Limiti di affidamento anche promiscui
- Limiti inferiori e superiori all'utilizzo di linee stabiliti soggettivamente dal pianificatore
- Mantenimento di margini di liquidità obiettivo

INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER

**Manovra
Finanziaria
Ottima**



Vincoli



Liquidity Management + Financial Planning



SOLUZIONE OTTIMA di copertura del fabbisogno o Impiego del surplus tra quelle possibili, dati il cash forecast, i vincoli e i parametri.



Vincoli e parametri di **BUSINESS, TECNICO/CONTRATTUALI** e vincoli **DECISIONALI** definiti dal Cash Manager agiscono durante l'ottimizzazione



La Pianificazione Finanziaria fornisce le previsioni di cassa e la manovra pianificata nelle **13 settimane, rolling**

INTELLIGENT FINANCIAL PLANNER



VINCOLI E PARAMETRI

LIQUIDITY MANAGEMENT + FINANCIAL PLANNING

Crediti e debiti operativi
e non, presenti e futuri
Saldi di partenza
Manovra pianificata

BUSINESS, TECNICI E STRATEGICI

Affidamenti bancari
Plafonds Factor
Supply Chain Finance
Bancabilità dei crediti
Bancabilità dei debiti
Limiti di scaduto,
dilazione e giacenza
Scadenze di rimborso

DECISIONALI E ADJUSTMENTS

Riduzione utilizzo di una
banca
Nessun rinvio di
pagamenti
Nessuna manovra
aggiuntiva
Non utilizzo degli
affidamenti di cassa
Nessun anticipo di
crediti,

MASSIMIZZAZIONE FUNZIONE OBIETTIVO

Minimizzazione del
costo in base ai tassi
Minimizzazione dei costi
in base a benchmark o
scoring delle forme
tecniche

AZIONI SUGGERITE

Canalizzazione
pagamenti
Anticipazioni del credito
Posticipazione
pagamenti
Manovra intercompany
Manovra finanziaria
Girofondi

LE ISTANZE **HOW TO** NELLO SPAZIO

Piteco^{IFP}

a

Rispetto delle scadenze di pagamento no utilizzo di affidamenti di cassa e utilizzo di autiliquidante

b

Tolleranza di Scaduto fornitori entro un certo limite, no utilizzo di affidamenti di cassa utilizzo di autoliquidante

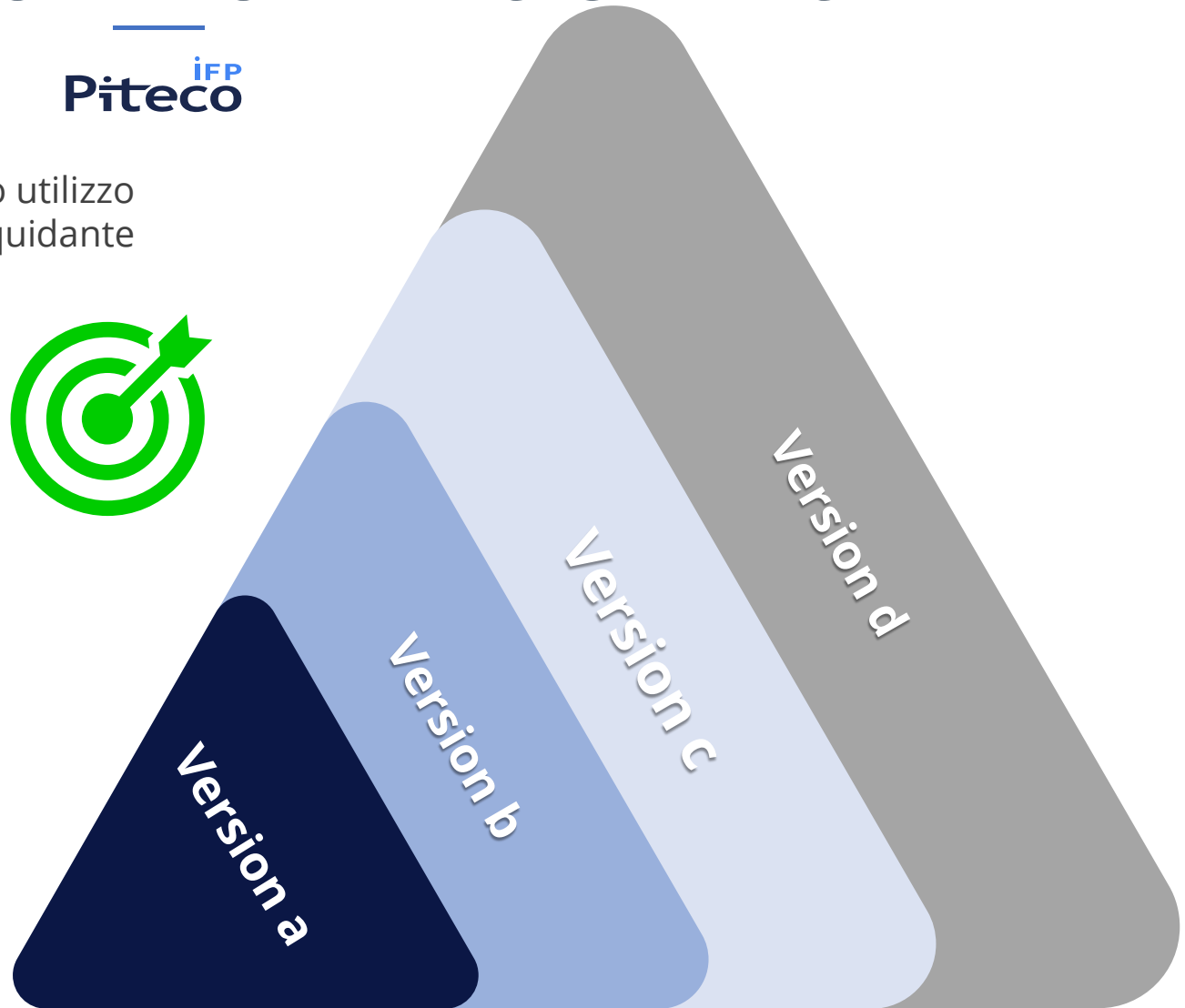


c

Scenario **a** con utilizzo affidamenti di cassa

d

Scenario **b** con utilizzo affidamenti di cassa



LE ISTANZE **HOW TO** *NEL TEMPO*

Piteco^{IFP}



b

Tolleranza di Scaduto fornitori entro un certo limite, no utilizzo di affidamenti di cassa utilizzo di autoliquidante



Il trascorrere del tempo



l'incertezza



le mie azioni

IFP ti guida nell'analisi delle varianze e ti consente di attivare un momento di ripianificazione modificando le strategie e individuando un nuovo target.



HIGH VALUE ASSETS



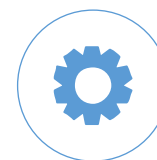
BEST PRACTICE

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



COMPETENCE CENTER

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



SOFTWARE CUSTOMIZATION

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



CUSTOMER CARE

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



APPLICATION MANAGEMENT

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

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.

Piteco

ZUCCHETTI

Contatti

 info@pitecolab.it

 piteco.eu

 [Piteco](https://www.linkedin.com/company/piteco)

HEADQUARTERS

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

Filiale di Roma

Viale Avignone, 8/10
00144 Roma

Filiale di Padova

Via Regia, 88
35010 Vigonza (PD)