



Alternative Scores
per Credit e Risk Management

FinScience sfrutta **algoritmi proprietari di AI** per trasformare dati alternativi in nuove:

1. idee di investimento
2. valutazioni di rischio aziendale



Data-driven fintech company fondata da ex-senior executives di Google



L'unica company italiana selezionata da [siliconrepublic.com](https://www.siliconrepublic.com) tra le 25 deep-tech start-ups europee da monitorare nel 2019.



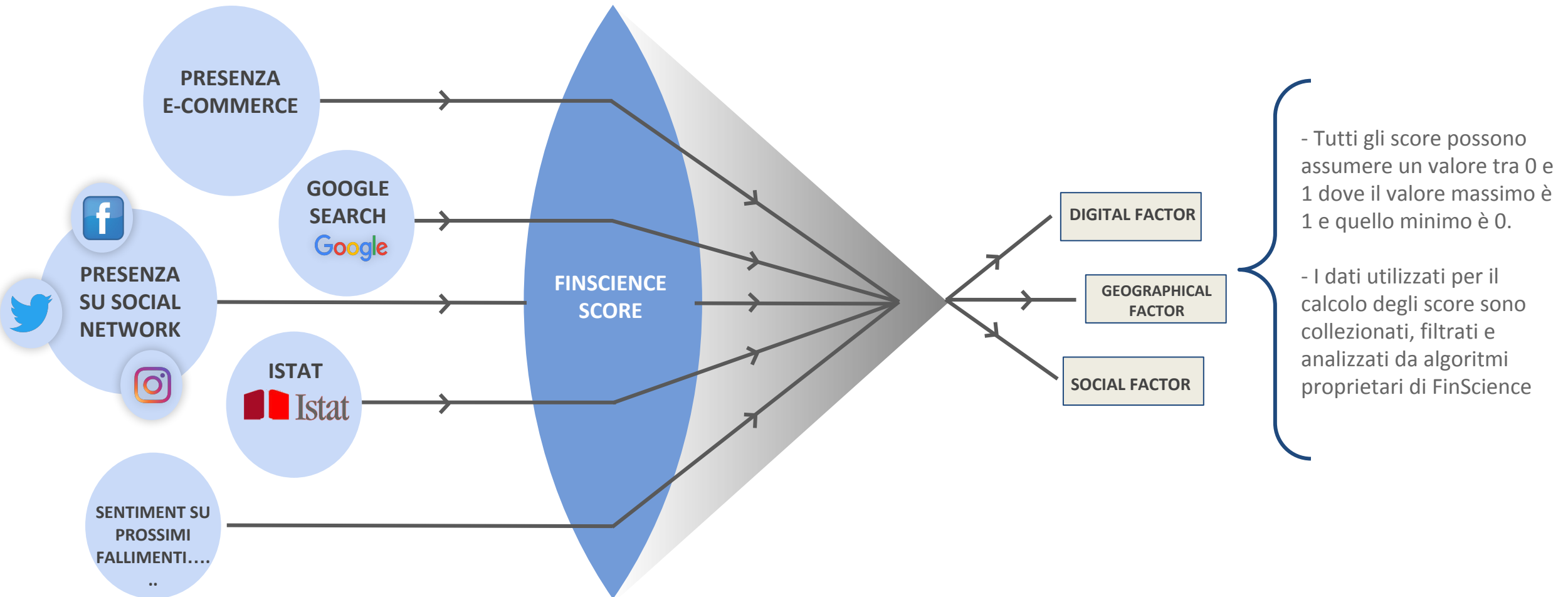
Alternative Scores

L'applicazione dell'Intelligenza Artificiale ai dati tradizionali e l'aggiunta nel modello di Alternative Data risultano particolarmente efficaci nel settore creditizio e degli investimenti.

Grazie alla combinazione di dati tradizionali ed alternativi, FinScience ha sviluppato dei modelli proprietari ed innovativi per misurare la probabilità di default di un'azienda ed il conseguente merito di credito.

- **CREDIT SCORE BY MACHINE LEARNING:** calcolato sui dati di bilancio delle aziende italiane.
- **DIGITAL RISK FACTOR:** carta d'identità digitale delle aziende e dei settori. Fattore compreso tra 0 e 1 che misura la presenza digitale di un'azienda o di un settore sulla base di differenti variabili: distribuzione tramite e-commerce, profili Google My Business, frequenza di aggiornamento e tecnologia sottostante ai siti, analisi delle recensioni dei clienti, profili social dei manager, ...
- **GEOGRAPHICAL RISK FACTOR:** valuta l'aspetto demografico dell'area in cui l'azienda si trova (es. è vicina a zone a rischio sismico o idrogeologico)
- **SOCIAL VULNERABILITY RISK FACTOR:** misura anche attraverso analisi di sentiment crisi in essere o disagi emergenti (fallimenti, criminalità, ...) di un'area geografica o di un settore specifico. Abbiamo sviluppato ad esempio analisi di rischio sugli impatti economici del Coronavirus per territorio, distretto o settore industriale.

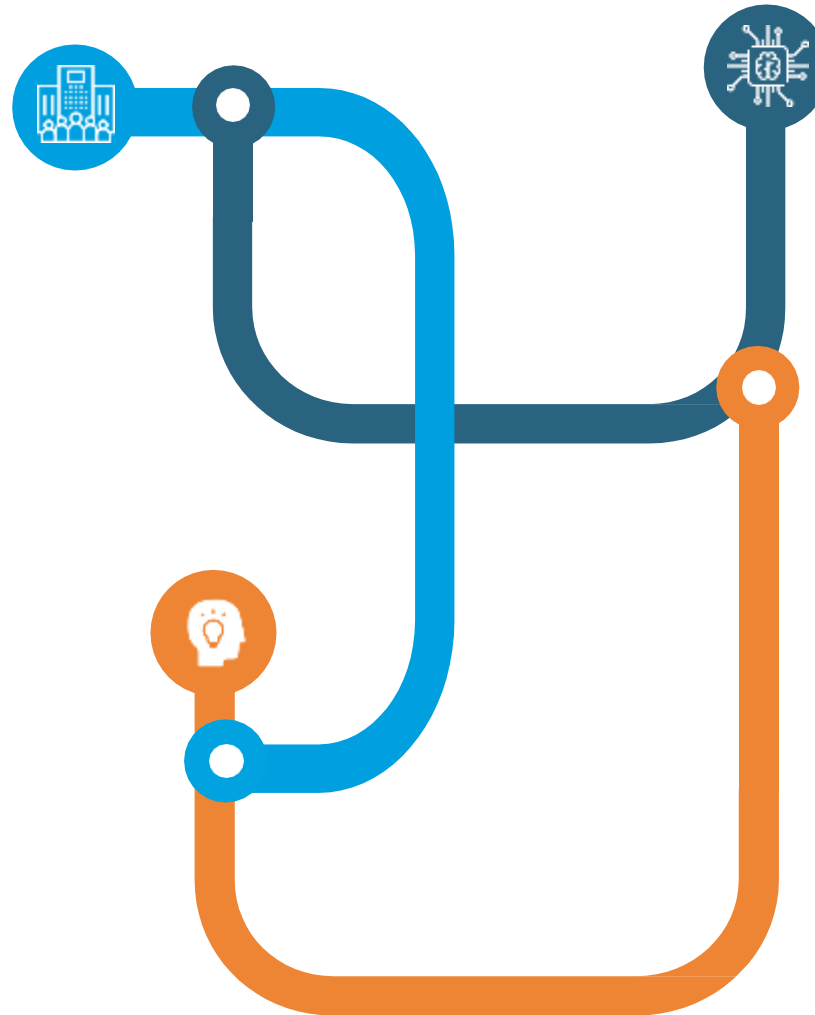
Oltre al Credit Score FinScience misura 3 fattori di rischio specifici per i quali utilizza Alternative Data digitali. La ragione principale risiede nel fatto che i dati digitali sono dinamici e raccolti in continuo, a differenza dei dati di bilancio necessariamente statici in quanto riferiti al relativo anno e peraltro redatti, pubblicati e depositati successivamente.



Variabili tradizionali e variabili alternative.

Alcune variabili del modello tradizionale

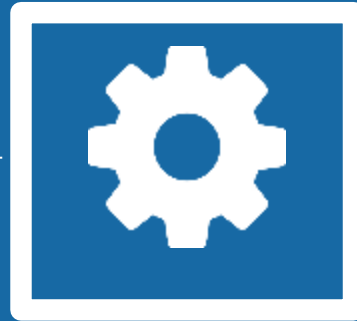
- Ubicazione (Regione)
- Ritardo nel deposito bilancio
- Tempi medi di pagamento
 - Copertura interessi
 - Ratei e risconti attivi
 - Indebitamento
 - Patrimonio netto
 -



Le nuove variabili digitali

- Presenza o meno digitale dell'azienda, imprenditori, azionisti, etc.
- Tipologia di presenza (social, web, app, etc.)
- Frequenza d'aggiornamento del sito web
- Tecnologia utilizzata
- Presenza google My Business
- Numero punti vendita
- Recensioni attività azienda
- E-commerce
-

Costruzione di un modello predittivo data-driven per misurare la probabilità del default.



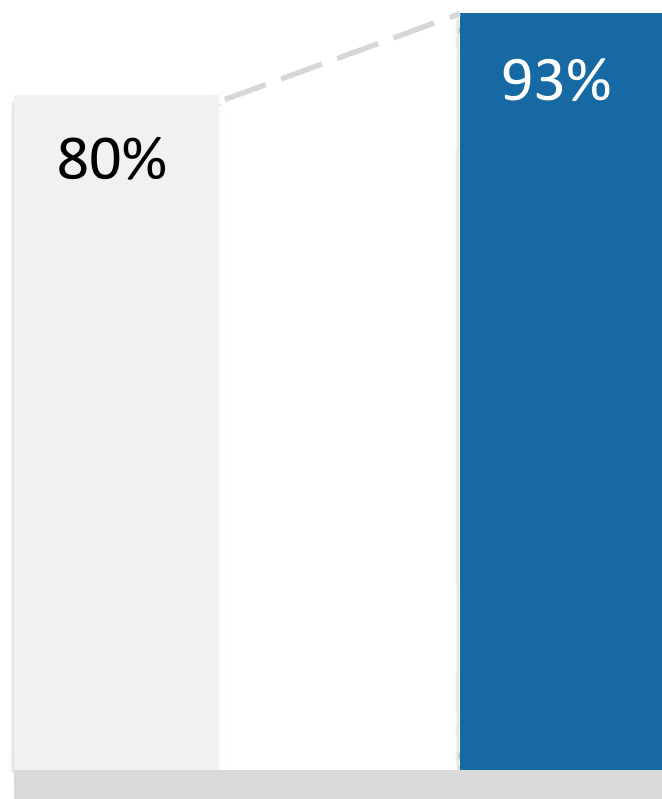
1.

Applicare **algoritmi di machine learning** all'analisi di dati finanziari provenienti dalle Camere di Commercio.

2.

Sviluppare una **carta d'identità digitale** di ogni singola company (es, presenza, attività e digital reputation) arricchendo il dataset a disposizione del cliente finanziario (i.e. SGR)

Committente: primaria società di Business & Credit Information.



% di affidabilità modello di scoring

+13% in 3 mesi di lavoro

Grazie al nuovo modello di scoring è stato possibile individuare:

- + 706 **Bad Company** (Rischio Alto)
- + 17.338 **Good Company** (Rischio Basso) in un sotto-insieme di 135.000 aziende.

GOAL

- > Far minimizzare investimenti rischiosi
- > Favorire il credito verso company virtuose

Committente: primaria società di Business & Credit Information.

METODO TRADIZIONALE

L'analisi tradizionale di Credit Risk sfruttava un max. di **15 o 16** variabili basate esclusivamente su dati finanziari tradizionali (bilanci).

VS

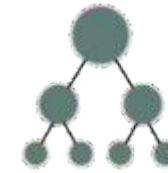
APPROCCIO DATRIX sfruttando AI

- > Generazione di **1400** variabili estratte direttamente dai bilanci.
- > Raccolta **Dati digitali Alternativi** aggiornati in tempo reale.

DATI DI BILANCO

FEATURE ENGINEERING

UNBALANCED DATA



GRADIENT
TREE
BOOSTING

DIGITAL SCORING

ID MATCHING

DATA NORMALIZATION

Committente: primaria società di Business & Credit Information.

METODO TRADIZIONALE

- > Unico coefficiente geografico calcolato a livello regionale
- > **Penalizzazioni** di comuni e regioni virtuose
- > Le companies siciliane vengono valutate ad **alto rischio**.

VS

APPROCCIO DATRIX sfruttando AI

- > Scoring **granulare** considerando il Comune di appartenenza
- > Province differenti presentano un **rischio medio diverso** (es. Enna e Ragusa – Bad, Agrigento e Trapani – Good).



Variabili tradizionali e variabili alternative.

DATI TRADIZIONALI



Categoria Camera
di Commercio:
Officina meccanica

DATI ALTERNATIVI



Identificare le reali attività
di mercato di un'azienda:
*Officina con servizio
rigenerazione FAP*



Identificare segnali e
trend di mercato:
*Es. agevolazioni fiscali
per installazione FAP*

MERITO DI CREDITO



Grazie

finscience.com

