

Automazione e AI nei processi di rischio

Gli strumenti al servizio dell'analista finanziario

Enrico Fallacara, Resp. Tigran Customizations


Modefinance



Chi Siamo




modefinance è una società con una doppia anima: **tecnologia** e **finanza**. Siamo specializzati nella valutazione del merito creditizio di aziende e banche e nello sviluppo di soluzioni basate su Intelligenza Artificiale per l'analisi e la gestione del rischio di credito.


 Il nostro **obiettivo**: Democratizzare la valutazione del rischio di credito, offrendo soluzioni digitali trasparenti, verificabili e auto-esplicative. Aiutiamo le aziende a prevenire il rischio di perdite e insolvenze.

Gli strumenti di valutazione del rischio

 Per valutare il rischio di credito, utilizziamo un approccio basato su **4 pilastri fondamentali**:

 **Business Information** – Dati finanziari, bilanci e informazioni societarie aggiornate.

 **Alternative Data** – Dati non tradizionali che arricchiscono la valutazione del rischio con insight aggiuntivi.

 **Algoritmi Finanziari** – Modelli avanzati per il calcolo del merito creditizio, in grado di analizzare la solidità economica delle aziende.

 **Soluzioni AI** – Strumenti di AI che sfruttano algoritmi finanziari, Business Information e Alternative Data per analizzare, estrarre ed elaborare informazioni utili alla previsione del rischio.

 L'integrazione di queste quattro aree ci permette di offrire una valutazione del rischio completa, veloce, trasparente, aggiornata e precisa.

Tigran: il motore di automazione

Tigran è una **piattaforma cloud modulare e personalizzabile** per la gestione del rischio di credito.

✓ Vantaggi principali: velocità ed efficienza






🚀 – Riduce tempi e costi rispetto ai metodi tradizionali. Automatizza e centralizza l'analisi, evitando perdite di dati ed errori fattuali.

🔍 – Permette la centralizzazione su di un unico strumento, per valutare il rischio di credito e gestire il portafoglio investimenti in maniera coordinata con tutti i dipartimenti coinvolti.

🔗 Tigran integra in un'unica piattaforma le funzionalità di un'agenzia di rating, offrendo strumenti avanzati per la valutazione del rischio di controparte e la gestione del portafoglio esposizioni, su tutta la filiera

L'AI oggi nei processi di credito

L'AI è già un **supporto concreto nell'analisi e gestione del rischio**. Alcuni esempi di utilizzo sono:

-  **Scoring e valutazione** → Creazione di uno scoring utile alla valutazione del rischio della controparte.
-  **Estrazione di informazioni** → Analisi, estrazione ed elaborazione di dati dalla Nota Integrativa.
-  **Algoritmi di Clustering** → Classificazione dei crediti (NPL, UTP etc.)
-  **Chatbot di assistenza** → Supporto proattivo agli utenti nella navigazione della piattaforma e nella comprensione dei dati.
-  L'AI è già uno strumento di valutazione e supporto all'analista, migliorando efficienza e precisione nei processi di credito.




L'evoluzione dell'automazione


Dall'automazione classica agli Agent AI

Oggi i software non si limitano più a eseguire regole fisse, ma possono affrontare analisi complesse, adattarsi ed elaborare decisioni autonome.











 Cosa sono gli Agent AI?

-  Sistemi intelligenti che lavorano in autonomia, apprendendo dai dati
-  Capiscono le richieste in linguaggio naturale e agiscono di conseguenza
-  Si adattano a nuove situazioni, migliorandosi nel tempo.

 Un cambiamento epocale: gli Agent AI trasformano il lavoro, rendendo le valutazioni ancora più rapide, precise e scalabili, **con una maggiore facilità di utilizzo**

Automazione tradizionale vs AI Agent


 Automazione Tradizionale	 Agent AI
Esegue solo compiti predefiniti 	Automatizza processi adattandosi alle situazioni 
Richiede aggiornamenti frequenti 	Riduce la necessità di aggiornamenti 
Fornisce output statici 	Supporta l'analista con insight utili 


✨ Gli Agent AI sono progettati per una facile integrazione nei processi esistenti, riducendo le complessità di adozione e accelerando i benefici operativi.


L'AI non prende decisioni al posto dell'analista, ma automatizza i passaggi ripetitivi, riduce il tempo di valutazione e aiuta a concentrarsi su casi più complessi.


L'AI domani nei processi di credito


Gli Agent AI rivoluzioneranno l'analisi e la gestione del rischio, rendendo i processi più intelligenti e autonomi.

 **Interazione in linguaggio naturale** → L'analista può chiedere all'Agent AI di eseguire analisi complesse con un semplice comando, ricevendo risposte dettagliate e personalizzate.

 **Automazione della valutazione** → Un Agent AI può raccogliere dati da fonti finanziarie, alternative e di mercato, elaborarli in tempo reale e proporre un'analisi di rischio.

 **Analisi predittiva avanzata** → L'AI non si limita a valutare lo stato attuale, ma simula scenari futuri, identificando potenziali segnali di allarme prima che emergano.

 **Monitoraggio continuo** → L'Agent AI segue le controparti nel tempo, segnalando variazioni di rischio e suggerendo azioni proattive.

 **Supporto decisionale avanzato** → L'AI analizza i dati e propone condizioni di credito o strategie di mitigazione del rischio, lasciando all'analista la valutazione finale.

Conclusioni

- ✓ Valutare il rischio di credito richiede dati affidabili, algoritmi avanzati e automazione intelligente.
 - ✓ L'integrazione tra Business Information, algoritmi finanziari e AI consente una valutazione più precisa e completa.
 - ✓ Gli Agent AI migliorano l'automazione dei processi, riducono errori e supportano gli analisti nelle decisioni.
- 💡 **Il futuro è nell'automazione intelligente: meno attività ripetitive, più tempo per le decisioni strategiche.**

Grazie

Enrico Fallacara, Resp. Tigran Customizations

Modefinance

www.modefinance.com

modefinance Srl

*AREA Science Park, Trieste
Via E. Cornalia 11, Milano*

modefinance

a TeamSystem company

