



# RAAS

Risk Platform

## Rating as a Service

la gestione del rischio, con l'affidabilità e la precisione delle tecnologie più avanzate

un prodotto

modefinance

# I problemi comuni nel processo di gestione del rischio di credito



- Differenti output di analisi risultanti dai diversi analisti;
- Mancanza di integrazione tra dati privati e pubblici;
- Perdita di valore delle informazioni;
- Lunghezza delle tempistiche e alti costi del processo di analisi del rischio;
- Cattiva comunicazione interna, basata su lunghi scambi di mail;
- Mancanza di automazione.



# Trend di mercato



- Miglioramento ed automazione dei processi attualmente in atto, con l'**integrazione di Intelligenza Artificiale**: aumento del fatturato grazie ad operazioni più snelle (67% di priorità\*);
- Aumento del valore dai dati, per differenziare e conquistare nuovi canali di business, tramite l'adozione di **Advanced Analytics** (81% tra le TOP 3 tecnologie in finanza\*);
- Sfruttamento di dati non strutturati, provenienti da diverse fonti, e conseguente trasformazione di **BigData** in **Smart Data**: business digital avanzato (67% di priorità\*).

\*analisi Gartner

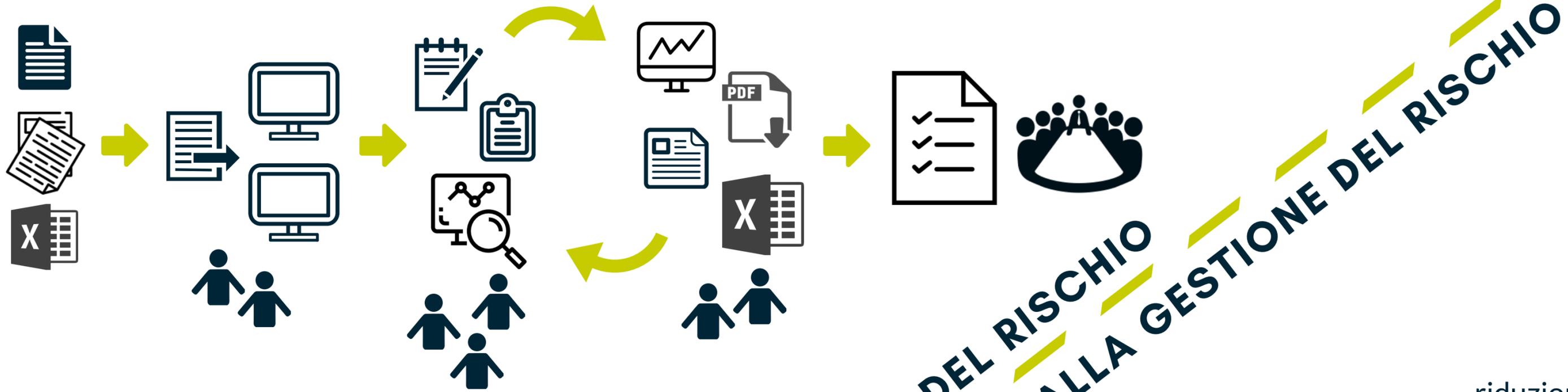


# Come risolvere tali problemi



- Raggiungendo **migliaia di aziende quotate e milioni di private e non quotate**;
- **Previsione a brevissima scadenza** di analisi di credito all'utente, grazie all'uso di tecnologie smart ed al costante aggiornamento dei dati e delle informazioni aziendali;
- Parificazione della valutazione di imprese quotate e non, quando queste ultime spesso non trovano uno strumento dedicato ed indipendente sul mercato, in grado di valutarle;
- Una **metodologia verificata** ed aggiornata nel tempo, alla base della valutazione del rating (MORE);
- Una **soluzione adattiva, customizzabile e flessibile**, fondata sull'analisi fondamentale dei dati e personalizzata sui bisogni dell'utente.

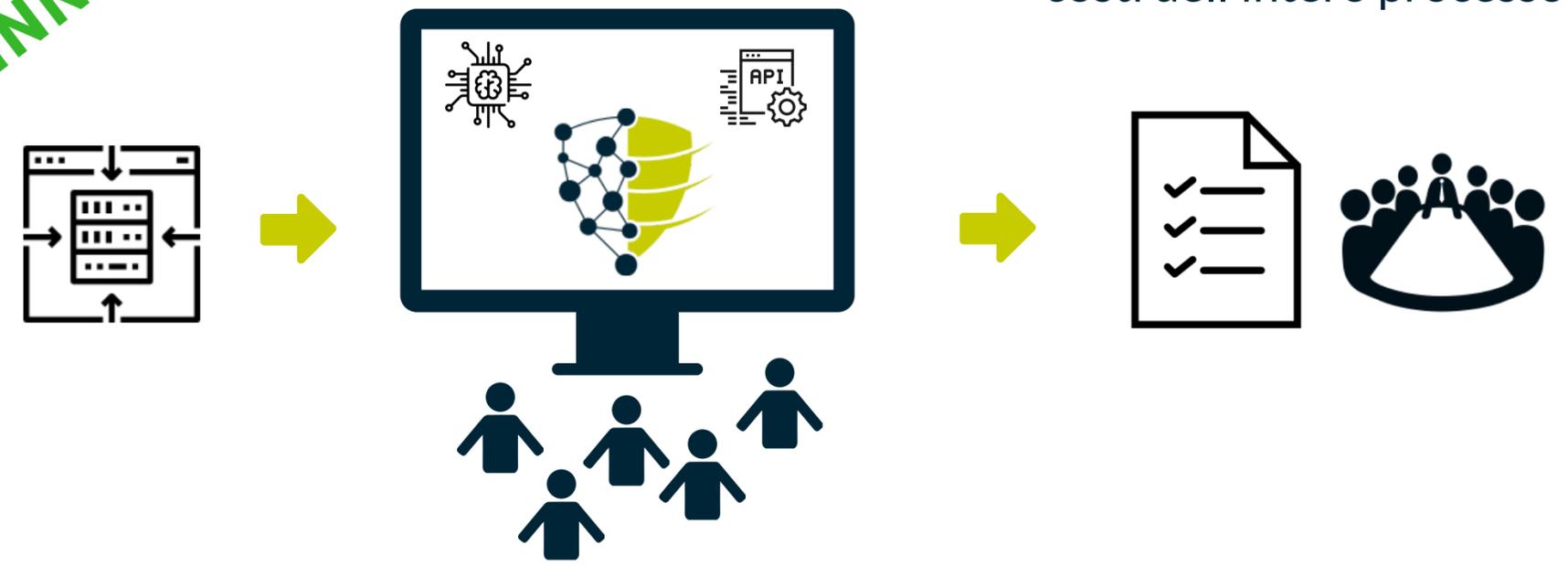




raccolta e lavorazione manuale dei dati,  
 reportistica cartacea, molteplici fasi  
 decisionali, interscambio dati e analisi per la  
 delibera;  
 elevati costi di gestione, di risorse e di  
 tempistiche

riduzione del peso del  
 flusso di lavoro con  
 l'abbattimento di tempi e di  
 costi dell'intero processo

**APPROCCIO TRADIZIONALE ALLA GESTIONE DEL RISCHIO**  
**APPROCCIO INNOVATIVO ALLA GESTIONE DEL RISCHIO**



unico input dati, unica piattaforma per la loro fruizione, con personalizzazione delle procedure e  
 flussi approvativi: la pratica viene gestita interamente dalla prefattibilità alla delibera

Dati pubblici  
Info private  
Data provider  
Centrale Rischi

### Dati

Big Data  
Artificial Intelligence  
Tecnologia MORE

web service / API  
integrazione ERP  
PDF Report  
Excel

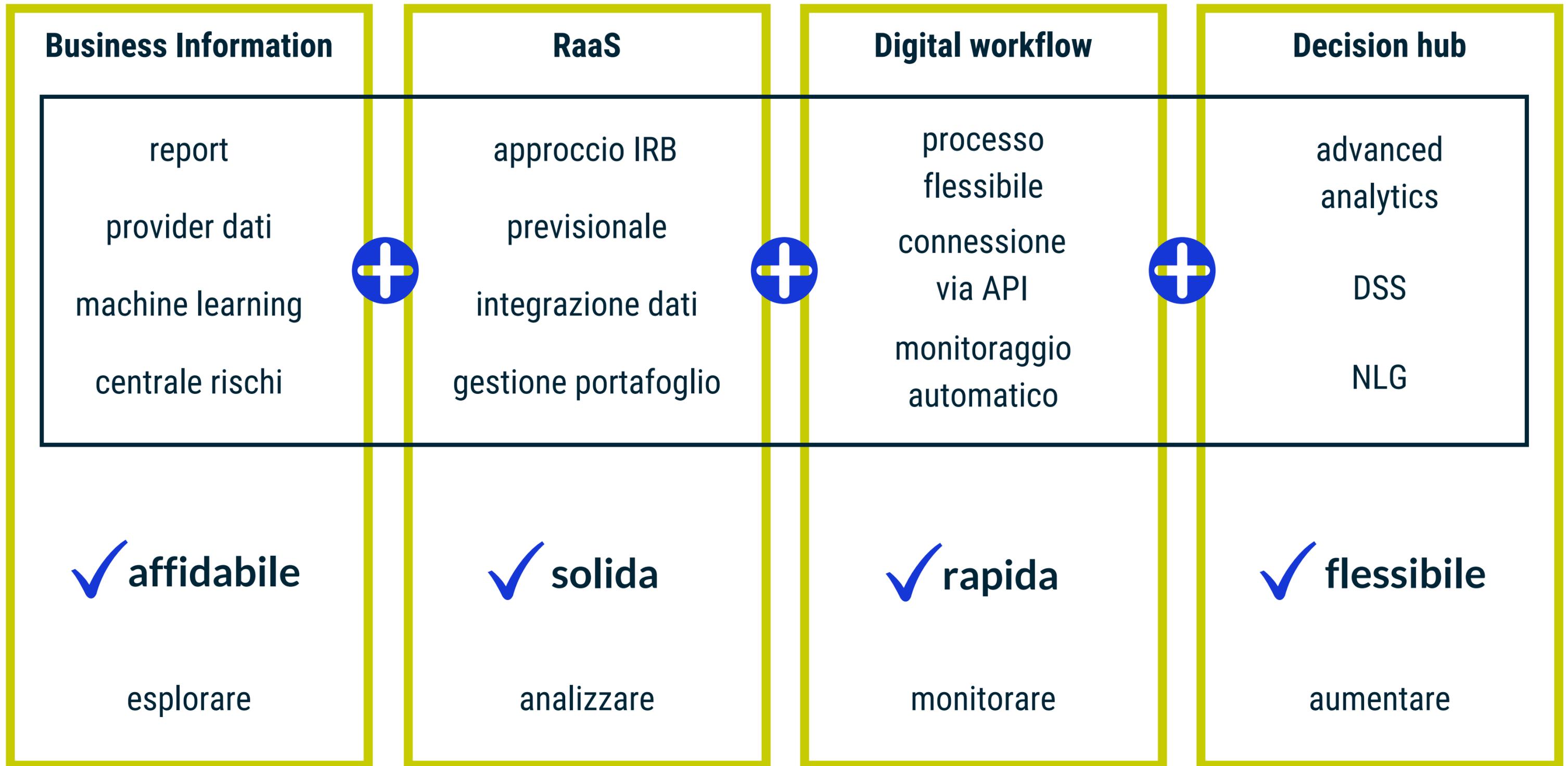


### Strumenti

- Rating
- Probabilità di default
- Analisi di portafoglio
- Debt capacity
- Sensitivity analysis
- Fido commerciale custom
- MCC
- Value at Risk
- Loss Given Default
- Forecasting & stress-test
- Analisi massiva
- Multi-company folder
- Altri modelli custom

### Analytics





# Caratteristiche

Approccio globale:  
modello di Credit  
Scoring valido ed  
efficiente per  
qualsiasi azienda o  
banca la mondo.

Artificial Intelligence  
& Analytics:  
l'applicazione delle  
tecnologie per  
aumentare il valore  
aggiunto ai dati.

## Sector analysis

NACE sector 2811, year 2016.

	Company	Healthy	Balanced	Vulnerable
<strong>Solvency ratios</strong>				
Leverage ratio ⓘ	0.4	0.51	1.58	3.02
Financial leverage ⓘ	0.0	0.11	0.51	1.14
Total asset/Total liabilities ⓘ	3.47	2.98	1.63	1.27
<strong>Liquidity ratios</strong>				
Current ratio ⓘ	1.56	2.4	1.39	1.15
Quick ratio ⓘ	1.39	1.85	1.16	0.83
Cash Cycle ratio	-26.0	-11.0	0.0	0.0
<strong>Probability ratios</strong>				
Return on investement ROI ⓘ	-29.94	13.88	3.68	1.23
Return on equity ROE ⓘ	-42.23	12.39	5.91	-2.35
Asset turnover ⓘ	1.26	1.01	0.95	0.81
EBITDA/Sales ⓘ	-0.21	0.14	0.09	0.03
<strong>Interest Coverage ratios</strong>				
EBIT interest coverage ratio ⓘ	-219.04	127.8	7.09	0.52
EBITDA interest coverage ratio ⓘ	-191.84	119.9	24.88	0.98
<strong>Monetary cycle (days)</strong>				
Days Sales of Inventory (DIO) ⓘ	10.0	44	46	65
Days Sales Outstanding (DSO) ⓘ	39.0	56	78	65
Days Payable Outstanding (DPO) ⓘ	6.0	36	50	57
Cash Conversion Cycle (DIO + DSO - DPO)	43.0	64	74	73
<strong>Numerosity of companies analyzed</strong>	-	50	99	57

Complete analysis

MORE score

**B**

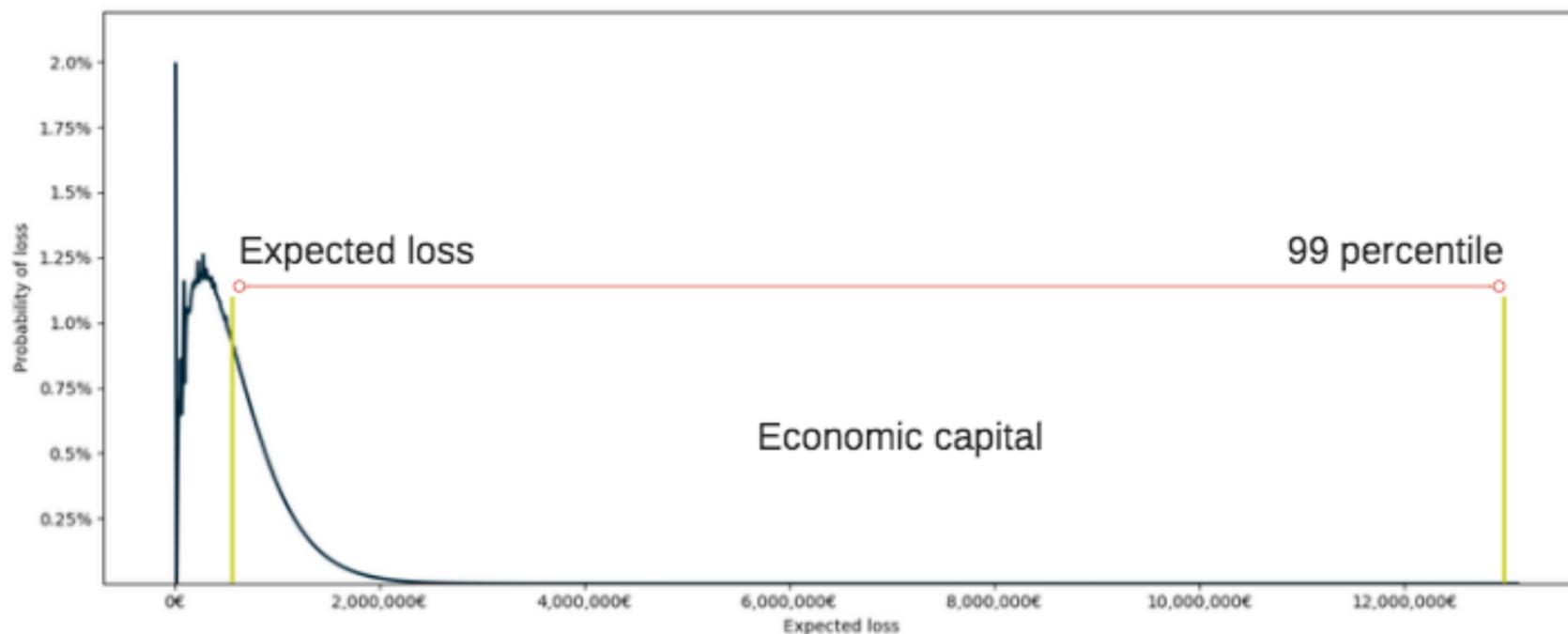
Probability of default 7.21 %

Final rating

**AAA**

Analysis in progress

Quantitative Credit Scoring



# Caratteristiche

**Integrazione:**  
personalizzazione del  
Credit Rating, integrazione  
con le policy and  
procedures proprietarie,  
flessibilità nella scala  
gerarchica degli utenti.

**Usabilità:** accesso alla  
piattaforma via web, con  
un'immediata risposta di  
trasferimento dati e  
utilizzo intuitivo.

# Caratteristiche

**Monitoraggio:**  
automatizzazione nel  
monitoraggio del portafoglio.

**Web-based:** estrema facilità di  
integrazione aziendale e  
immediatezza d'uso della  
propria piattaforma.

**Customizzazione:**  
integrazione di dati pubblici e  
privati in modelli  
personalizzati su richiesta.

modefinance

Name, fiscal code, ...

Valentino

## Portfolio

Portafoglio standard

Search in Table

Analysis Type: All

Labels: All

Dossier Type: All

Final Rating: All

MORE score: All

Advanced Filters

Actions

Show 10 rows per page

ID	Company labels	VAT	Name	Type of dossier	Approval date	Score MORE	Final_Rating	MORE PD		
266		08385921005	A.R.P. FOOD & HOSPITALITY S.R.L.	Pratica commerciale	2018-02-21	BBB	A	0.47 %		
-		-	BOSCH MAHLE TURBO SYSTEMS GMBH & CO. KG	Loan Issuance	2018-02-23	B	AAA	7.21 %		
		02663420236	CROCE EUROPA S.R.L. IMPRESA SOCIALE	Pratica commerciale	2018-03-05	B	B	8.07 %		
277		00227560125	"GALBAR S.R.L."	Pratica commerciale	2018-02-21	CCC	B	13.14 %		
305		01912270202	GENESI S.R.L.	Pratica commerciale	2018-02-21	B	BB	3.41 %		
291		00901340968	GESTISPORT SOCIETA' COOPERATIVA SPORTIVA DILETTANTISTICA	Pratica commerciale	2018-02-21	CCC	CCC	18.93 %		
		05305811001	GRUPPO ILLY S.P.A.	Loan Issuance	2018-02-23	BB	A	1.21 %		
		01168840328	MODEFINANCE S.R.L.	Pratica commerciale	2018-03-14	A	AA	0.30 %		
		03783090248	MUDI TRADE SRL	Pratica commerciale	2018-02-21	AAA	AA	0.08 %		
303		03255870796	NEW GENERATION S.R.L.	Pratica commerciale	2018-02-21	B	B	3.31 %		



In opion il **modulo MCC** si inserisce all'interno di processo completamente automatizzato di calcolo del rating, che si avvantaggia di strumenti di Augmented Analytics e di una metodologia di valutazione certificata per formulare una valutazione accurata ed approfondita del merito di credito del soggetto in esame e della sua probabilità di default.

The screenshot shows the MCC software interface. At the top, there's a navigation bar with 'modefinance' and 'Support'. Below it, the main header reads 'SOCIETÀ ESEMPIO' and 'Analisi > Analisi Completa'. A progress bar indicates 7 steps: Step 1 Bilancio (checked), Step 2 MORE (AA), Step 3 Questionario, Step 4 Analisi massive, Step 5 Questionario (AAA), Step 6 Questionario, and Step 7 Approvazione (AAA). Below the progress bar, there are tabs for 'Sommaro', 'Struttura Societaria', 'Bilanci', 'Flussi di Cassa', 'Indici Personalizzati', 'MORE Score', 'MORE Sensitivity', 'Analisi Settoriale', and 'Centrale Rischi'. The 'MORE Score' tab is active, showing 'MCC (Medio Credito Centrale)', 'Analisi di Portafoglio', 'Questionario Qualitativo', 'Approvazione', and 'Azioni'. Two large green boxes display the 'MORE score' (AA) and 'Rating finale' (AAA). The AA box shows 'Bilancio 31/12/2017' and default probabilities: 1 anno: 0,29%, 2 anni: 0,61%, 3 anni: 1,01%, 4 anni: 1,33%, 5 anni: 1,61%. The AAA box shows default probabilities: 1 anno: 0,09%, 2 anni: 0,23%, 3 anni: 0,40%, 4 anni: 0,58%, 5 anni: 0,75%.

+ questionario CR automatica

Below the main interface, there are three buttons: 'Calcola' (blue), 'Salta lo step' (orange), and 'Approva' (green). Below these buttons is a table with the following data:

Score step precedente	Score step attuale	Probabilità di default	Data Approvazione	Approvato da
AA	AAA	0,21 %	-	-



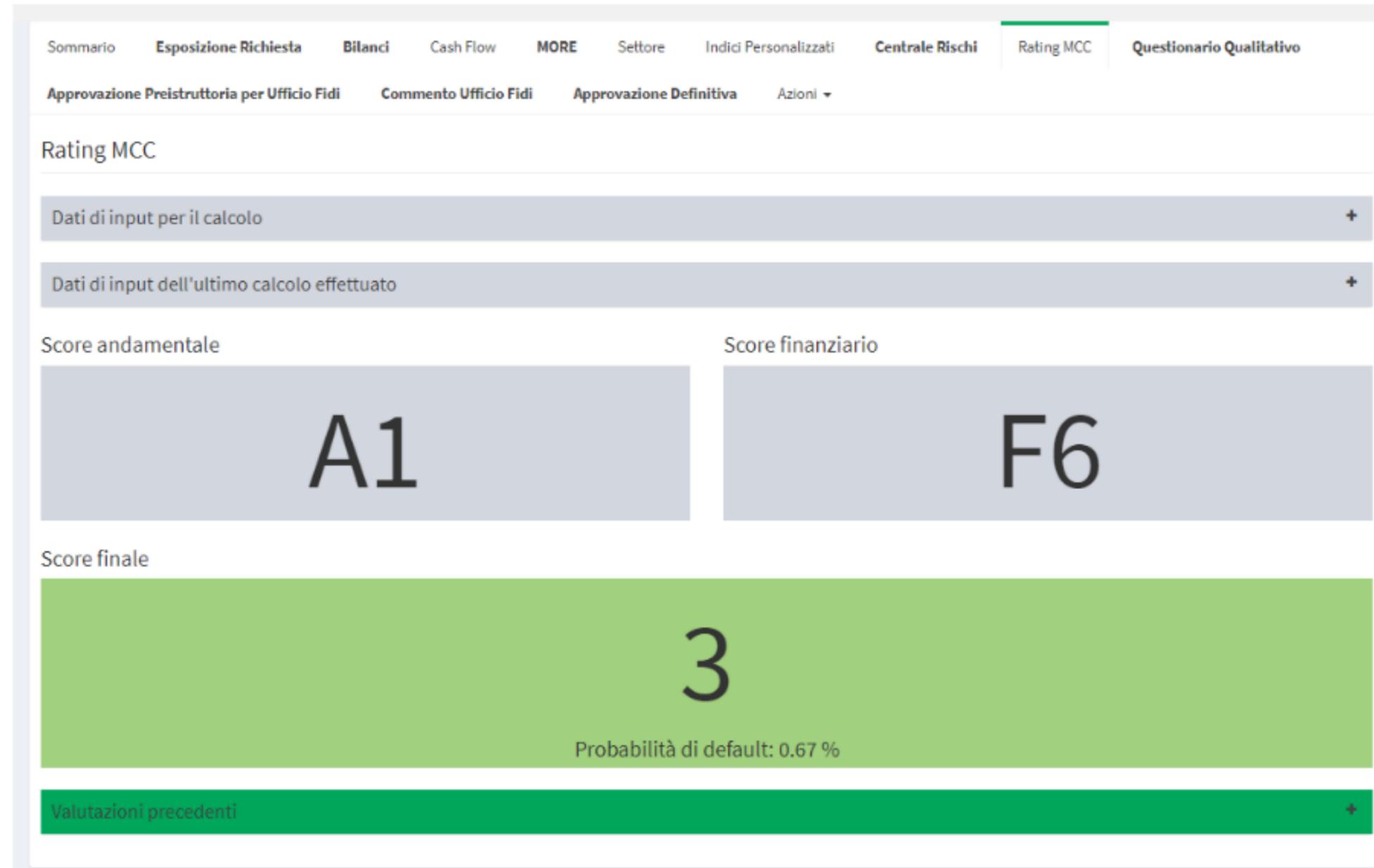
L'azienda fa un uso complessivo delle linee per importi superiori al 75% dell'accordato operativo. La tensione evidenziata, a livello complessivo, è inoltre accompagnata dalla presenza di sconfini nelle singole linee. Nello specifico si osservano:

- sconfini per i rischi a revoca negli ultimi sei mesi.

Benché siano presenti dei crediti scaduti impagati, il loro impatto è inferiore al 15% del totale accordato per i rischi autoliquidanti. Si osserva un utilizzo a revoca inferiore al 30% dell'accordato. Da un punto di vista d'insieme, i debiti finanziari all'ultimo mese della rilevazione incidono per un valore pari al 1,35 %. Tali sconfini tuttavia, non risultano continuativi, data l'assenza di linee sconfinite per più di 90 gg continuativi. L'impresa infine, non presenta rapporti in sofferenza.

# MCC

Per effettuare il calcolo del rating MCC è necessario caricare il **file della Centrale Rischi**. I dati vengono letti automaticamente e riportati in grafici corredati da una descrizione sintetica dell'analisi generata da algoritmi di Natural Language Generation.



**abbiamo la fiducia di:**



# Vantaggi competitivi



APPROCCIO AI DATI IN REAL-TIME  
E PREVISIONALE

- riduzione significativa dei processi di analisi delle aziende



GESTIONE DEL RISCHIO  
MIGLIORATA

- adattabilità dei fattori valutativi alle policy&procedures interne



INTEGRAZIONE DATI CUSTOM

- analisi e rating sull'intero portafoglio, con la personalizzazione dei questionari qualitativi, secondo le necessità dell'utente



ZERO ONBOARDING TIME

- tool modulari, disponibili su piattaforma cloud
- facilità d'uso e nessun problema di integrazione con i sistemi interni



APPROCCIO MULTI-SETTORIALE

- un modello di valutazione e gestione del rischio, valido per banche, istituzioni finanziarie e imprese



# Grazie a RaaS, si ottiene:

-  lo **sviluppo continuativo** del prodotto, per rispondere prontamente alle variazioni del mercato ed alle esigenze dell'utente.
-  un **training** verticale, per sfruttare appieno le potenzialità della piattaforma e **massimizzare l'investimento**.
-  un **esperto dedicato**, per supportare l'utente al miglior utilizzo del prodotto ed alla piena comprensione delle tecnologie implementate.



modefinance

dove le più avanzate tecnologie BigData e Intelligenza Artificiale  
incontrano il mondo finanziario

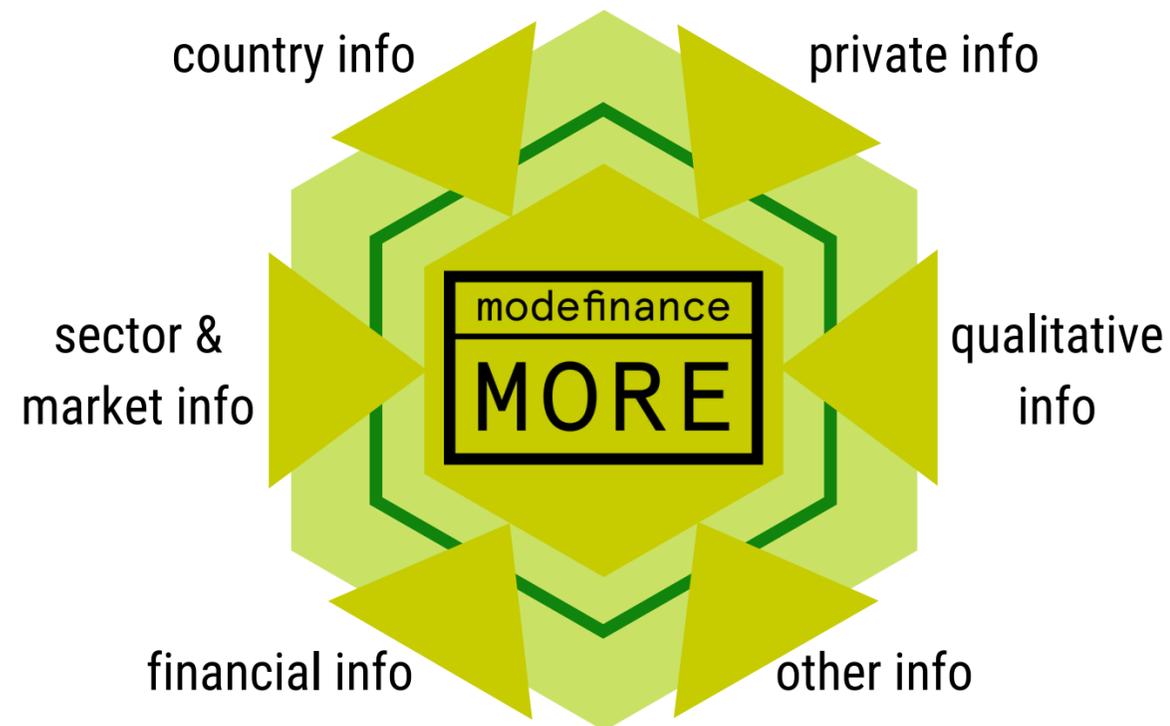
nella prima Agenzia di Rating Fintech d'Europa



# la metodologia MORE

**Non ci sono limiti settoriali o di dimensione nelle valutazioni:**

**oltre 250 milioni di imprese e più di 60mila banche al mondo.**



Grazie alle tecnologie innovative utilizzate, MORE permette la costante integrazione ed analisi di tutte le informazioni disponibili, quantitative e qualitative, determinando la più precisa e dettagliata valutazione del Rating.

MORE è basato sulle metodologie numeriche più innovative, dove Machine Learning e BigData si integrano nel processo di analisi dei dati e integrazione del processo decisionale.



AREA Science Park  
Trieste, Italy



info@modelfinance.com  
T +39 0403755337

Contattaci per:

- avere accesso ai demo webinar di RaaS;
- avere accesso all'open trial version;
- verticalizzare RaaS sui tuoi dati proprietari.

