

Adozione dell' IA in ambito risk management

Sviluppi sicuri, responsabili e *compliant* con la normativa vigente

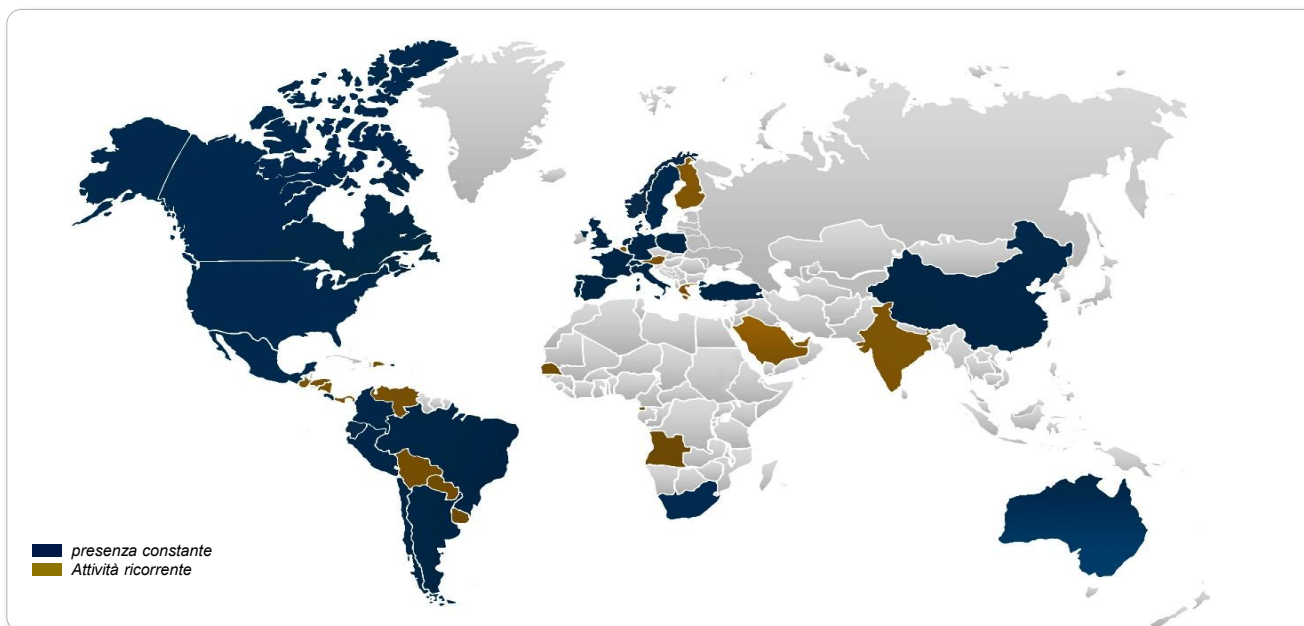
Manuel Guzmán

Partner

Direttore dell'area R&S e responsabile della Core Competence nel campo dell'IA

Management Solutions è una società internazionale di consulenza aziendale con che opera in più di 50 paesi in Europa, America, Asia, Africa e Oceania (52 uffici), un team di oltre 4.000 professionisti al servizio di oltre 2.000 clienti in tutto il mondo (600 istituzioni finanziarie)

Siamo una azienda internazionale...



52 Uffici

Europe

Madrid, Barcellona, Bilbao, Coruña, Malaga, Londra, Francoforte, Düsseldorf, Vienna, Parigi, Bruselas, Amsterdam, Copenaghen, Oslo, Stoccolma, Varsavia, Wroclaw, Zurigo, Milano, Roma, Bologna, Lisbona

Asia

Pechino, Istanbul, Abu Dhabi

Africa

Johannesbourg

Americas

Toronto, New York -da dove è gestito New Jersey-, Boston, Pittsburgh, Columbus, Birmingham -da dove è gestito Atlanta-, Houston, Phoenix, Miami, San Juan de Puerto Rico, Città del Messico, Monterrey, Querétaro, San José, Medellín, Bogotá, Quito, San Paolo, Rio de Janeiro, Lima, Buenos Aires, Santiago del Cile

Oceania

Sydney, Melbourne

con un team di professionisti di talento e multidisciplinari...

- Società di consulenza internazionale specializzata nei **settori regolamentati**.
- Team multidisciplinari gestiti a livello globale.
- **Team analitico: business, quantistico e tecnico.**
- **Solidi rapporti con le autorità di regolamentazione e di vigilanza.**

...e una vasta esperienza nei settori regolamentati

- **In collaborazione con:**
 - **9 autorità di vigilanza finanziaria:** BCE, DNB, PRA, BdE...
 - **20 delle 30 G-SIB** (Europa e America)
 - **300+ D-SIB** (Europa, America, Asia, Africa e Oceania)
 - **Oltre 600 istituzioni finanziarie** in 50+ paesi
 - **500+ grandi aziende** nei settori assicurativo, energetico, delle telecomunicazioni e altri

Agenda

1 | Dove l'AI crea valore nel ciclo del credito

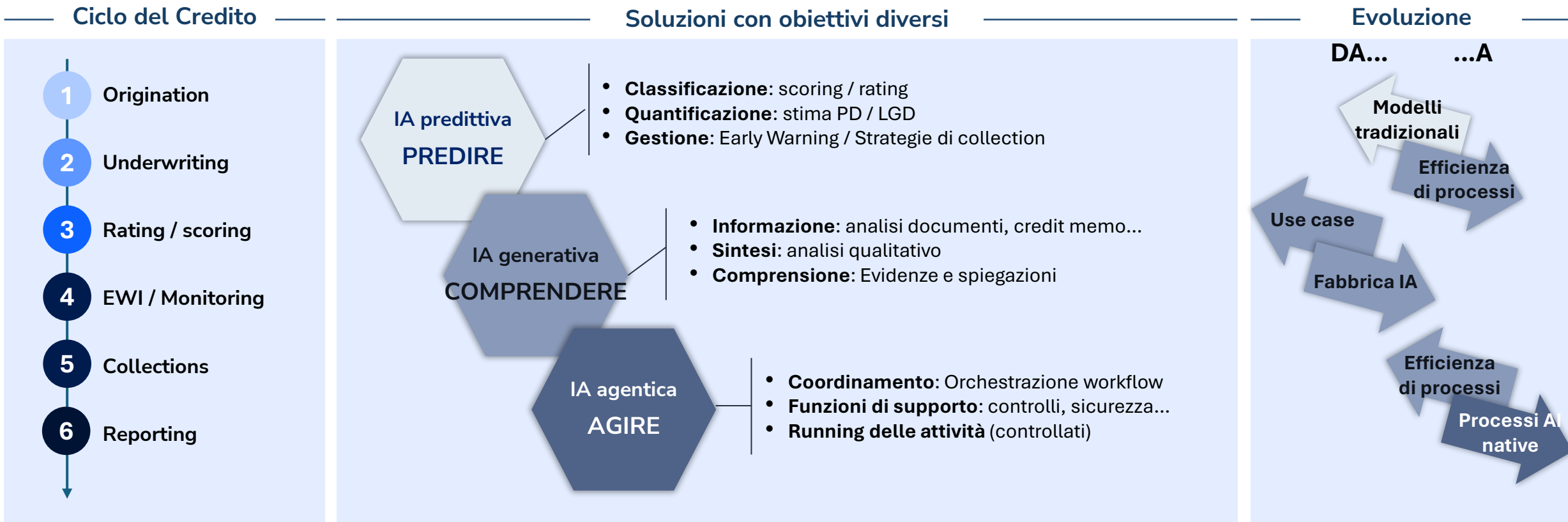
2 | Scalare l'AI con fiducia



1 Dove l'AI crea valore nel ciclo del credito

Tecniche diverse per funzioni diversi: predire, comprendere, agire

L'AI può migliorare la misurazione e la gestione del rischio di credito, ma il valore nasce solo quando il sistema è utile, spiegabile, controllabile, validabile e conforme



Non esiste “una” AI per il credito: il valore nasce dall’allineare **tecnica, processo, autonomia e controllo**, costruendo sistemi che **si possano usare, spiegare e difendere**

1 Dove l'AI crea valore nel ciclo del credito

Un caso d'uso: i costi della complessità

Tre modelli, stesso target, stesso algoritmo finale: cambia solo l'informazione disponibile.
La transazionalità aggiunge segnale utile, ma ha dei costi che si devono valutare

Modello	Descrizione	Features
M0	Modello tradizionale	Reddito, importo richiesto, situazione lavorativa, caratteristiche demografiche e altri disponibili al momento della concessione del prestito
M1	M0 + variabili transazionali (comport. aggregato)	Aggiunge storia creditizia, pagamenti, ritardi, utilizzo della carta e andamento mensile
M2	M1 + con feat. engin. avanzato (embedding)	Include tendenze, volatilità, recency degli eventi, gravità dei ritardi, variabili composte relative al comportamento, embedding

Controlli necessari quando aumenta la complessità

- **Explainability**
 - Spiegazioni globali e locali
 - Coerenza economica

- **Validazione estesa**
 - Stabilità
 - Robustezza
 - Fairness
 - Componenti latenti

- **Monitoraggio del drift**
 - Dati
 - Predizioni
 - Embedding e qualità output

- **Human oversight**
 - Soglie
 - Override
 - Responsabilità decisionale

- **Evidenza e audit trail**
 - Tracciabilità di input, output e decisioni

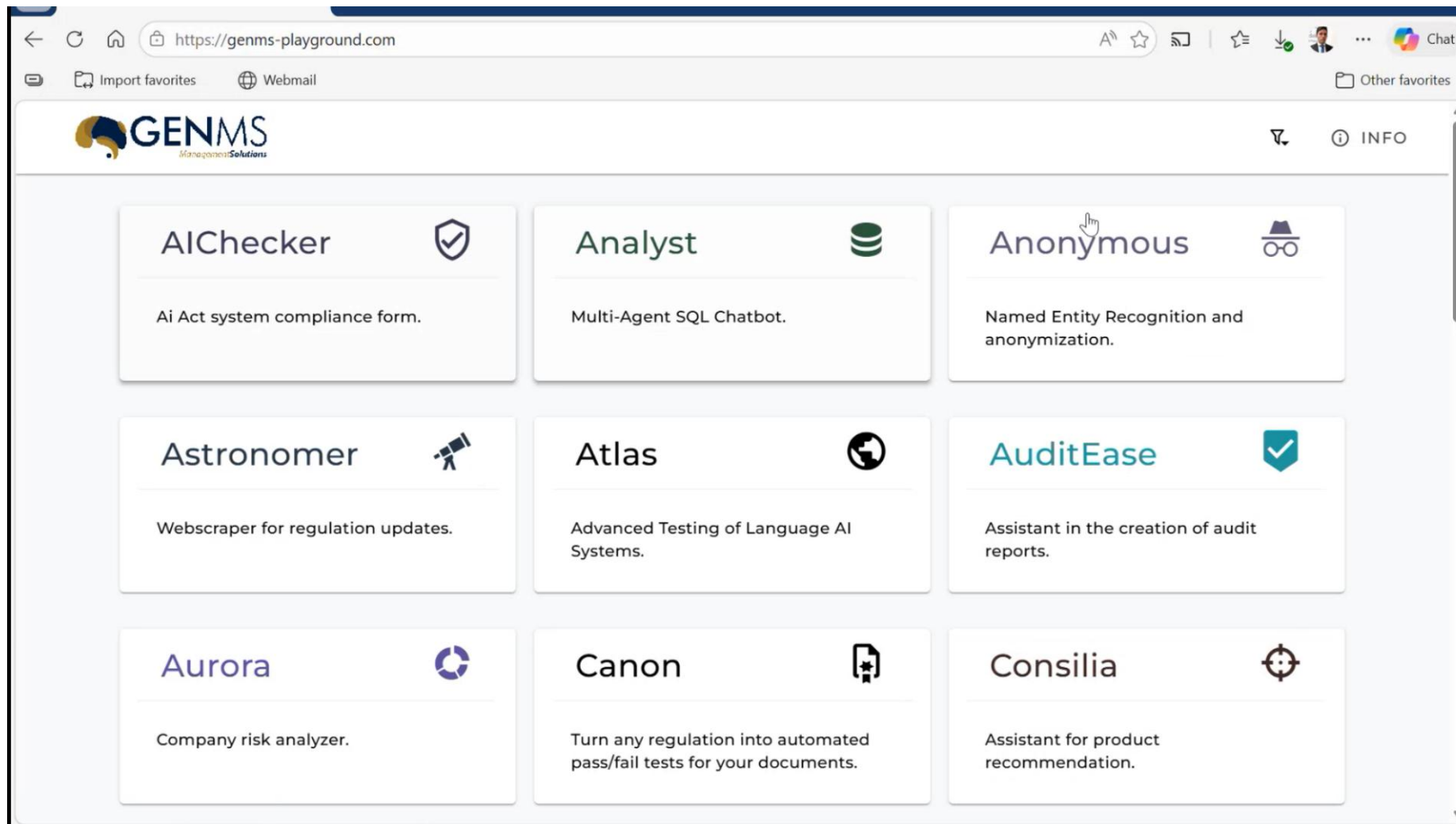
Modello	AUC (OOT)	Interpretabilità	Complessità	Sostenibilità	Convalida
M0	0,751	Alta	Bassa	25,8s	Bassa
M1	0,795 ●	Media ●	Media ●	88,6s ●	Media ●
M2	0,789 ●	Media / Bassa ●	Alta ●	90,3s ●	Alta ●

Dataset: Home Credit Default Risk

1 Dove l'AI crea valore nel ciclo del credito

Un caso d'uso: oltre la efficienza

Dai documenti aziendali alla estrazione strutturata,
e dalla evidenza tracciabile a la applicazione di criteri di analisi e l'ottenimento di conclusioni



Agenda

1 | Dove l'AI crea valore nel ciclo del credito

2 | Scalare l'AI con fiducia

2 | Scalare l'IA con fiducia

Sviluppo sicuro, responsabile e compliant: dal modello al sistema

L'adozione dell'AI richiede un framework end-to-end su dati, modello, utilizzo, controlli, validazione e monitoraggio. Inoltre, l'AI agentic richiede la validazione di un comportamento autonomo dentro un processo

1	Governance	Ruoli, responsabilità, senior management, validazione indipendente
2	Caso d'uso	Finalità, impatto, autonomia, classificazione regolamentare
3	Dati	Qualità, lineage, rappresentatività, bias, leakage
4	Modello	Metodologia, performance, limiti, complessità proporzionata
5	Explainability & HITL	Spiegazioni, override, ruolo umano, automation bias
6	Validazione indipendente	Stabilità, robustezza, fairness, challenger, componenti AI
7	Monitoraggio continuo	Drift, incidenti, utilizzo reale, audit trail, feedback loop
8	Uso del modello	Coerenza tra finalità dichiarata e processo decisionale reale

Control framework per la IA Agentic

Domini di difesa dinamica

● Data	privacy, provenance,	sanitizzazione, minimizzazione
● Model	moderazione, anti-jailbreak,	validazione output
● Application	permessi, policy, parametri, HITL	per azioni critiche
● Infrastructure	sandboxing, isolamento,	access control, anomalie
Guardrail dinamici	controlli pre/post inference, policy enforcement, blocco azioni	
Cost control	limiti per task/sessione, routing dinamico, circuit breaker	

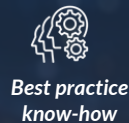




Internazionale
One Firm



Team
Multidisciplinari



Best practice
know-how



Comprovata
esperienza



Massimo
impegno

CONTATTO

Manuel Guzmán

Partner

manuel.guzman@managementsolutions.com

Per ulteriori informazioni, visitate il sito:

www.managementsolutions.com

Oppure sui nostri canali social

