



LE INTERSEZIONI DEL WEEK-END

Curiosità dal mondo del credito e della finanza

Digital Omnibus e AI Act. Le PMI osservate dal sistema del credito



Che rapporto c'è?

AI Act



stabilisce le regole europee sui sistemi di intelligenza artificiale



Digital Omnibus



rinvia e coordina alcune tappe dell'attuazione

Il Digital Omnibus **non sostituisce** l'AI Act: sposta alcune scadenze e rende più graduale l'attuazione di parte del percorso.



Il rinvio riguarda soprattutto alcuni obblighi high-risk. Per capire meglio le tappe future, **guardiamo le date.**

Perché interessa alle PMI?



Non riguarda solo chi usa l'AI

Conta anche chi viene **valutato da sistemi AI** nei processi di credito, selezione e scoring.



Le regole partono dalle banche

Le banche sono destinatarie dirette di molte disposizioni. Le imprese possono subirne gli **effetti indiretti**.



Cambia il modo di leggere il rischio

Il credito sarà sempre più valutato attraverso:

- **dati**
- **modelli**
- **scoring**
- **controlli documentati**

La PMI non deve applicare l'AI Act come una banca.

Ma deve capire come viene osservata dal sistema del credito.

Cosa legge il sistema AI?

1



Dati economico-finanziari

Bilanci, cassa, debiti, scadenze e Centrale Rischi sono la materia prima della valutazione.

2



Segnali di rischio

Ritardi, sconfinamenti, tensioni e regolarità dei pagamenti possono diventare alert prospettici.

3



Informazioni qualitative

Assetti, governance, filiere e sostenibilità aiutano a spiegare ciò che i soli numeri non dicono.



**Se queste informazioni entrano nei modelli, diventano segnali.
Se mancano o sono incoerenti, aumentano l'incertezza.**

Stessa impresa, segnali diversi



PMI A

- ✓ dati ordinati
- ✓ previsioni leggibili
- ✓ Centrale Rischi monitorata



PMI B

- ✗ dati incompleti
- ✗ scadenze poco chiare
- ✗ informazioni non spiegate



Il sistema ricostruisce meglio
capacità di rimborso e rischi

VS



Il sistema vede più
incertezza e può chiedere
verifiche o garanzie



Non cambia solo il dato “reale”.
Cambia il modo in cui il dato viene letto
e pesato nella valutazione.

Il messaggio



Dati chiari → il modello riduce l'incertezza



Dati fragili → il modello compensa con proxy, alert e controlli



Output AI → la banca deve tracciarlo, controllarlo e spiegarlo



**L'AI non crea merito creditizio.
Lo legge attraverso i dati disponibili.**

Il nuovo equilibrio



La banca deve rendere il modello governabile

- ✓ inventario dei sistemi AI
- ✓ classificazione dei casi d'uso
- ✓ controlli umani effettivi
- ✓ tracciabilità delle decisioni
- ✓ gestione di bias e incidenti



La PMI deve rendere l'impresa leggibile

- ✓ bilanci coerenti
- ✓ flussi di cassa spiegabili
- ✓ Centrale Rischi monitorata
- ✓ previsioni motivate
- ✓ ESG e assetti documentati



Più la banca deve spiegare come valuta, più contano informazioni aziendali complete, coerenti e documentabili.

Dove entra l'AI nel processo di credito?



Nella **pre-istruttoria**:
raccoglie e incrocia
informazioni sull'impresa.



Nello **scoring** e nel **rating**:
segnala rischi, anomalie
e capacità di rimborso.



Nel **monitoraggio**:
intercetta tensioni, ritardi
e cambiamenti prospettici.



**Non decide necessariamente da sola.
Ma può orientare lettura, priorità
e richieste della banca.**

A cosa servono Libra ed ESGpass?

Libra



- calcola **DSCR** e **capacità prospettica** di rimborso



- legge **flussi di cassa, debiti, rate e scadenze**



- aiuta a individuare **tensioni finanziarie** prima dell'istruttoria

ESGpass



- restituisce uno **score ESG** dell'impresa



- ordina le informazioni di **sostenibilità utili al dialogo con la banca**



- produce l'**Informativa Banche** e un **modello precompilato di rendicontazione**



Obiettivo: trasformare dati aziendali dispersi in informazioni leggibili per banche e intermediari.