

Master Universitario in: "ANALISI DATI PER LA BUSINESS INTELLIGENCE"

A.A. 2012 - 2013

Titolo della tesi: Progettazione di un modello di credit scoring. Definizione obiettivi, ETL, analisi preliminari, data quality

Autore: Dott. Luigi Pisu

## **Abstract**

Obiettivo originale dello *stage* era l'implementazione del nuovo modello di *credit scoring* di PerMicro, società finanziaria torinese operante nel settore del microcredito. L'iniziale attività di approfondimento del business PerMicro ha subito evidenziato la necessità di predisporre modelli separati, dedicati ai distinti segmenti di clientela a cui si rivolge l'azienda: famiglie e imprese, nell'ambito delle quali possono essere chiaramente individuate le sottocategorie "imprese avviate" e "start-up". L'analisi esplorativa dei dati ha tuttavia rivelato la scarsa numerosità dei casi utili alla costruzione dei modelli, soprattutto nel segmento imprese. Inoltre sono emerse carenze rispetto alla completezza e alla qualità dei dati disponibili, determinate soprattutto dalla non ottimale migrazione dei dati, avvenuta a fine marzo 2013, verso il nuovo *ERP* adottato da PerMicro.

Poiché condizioni necessarie all'implementazione di un modello con una reale capacità predittiva sono la qualità e la numerosità dei dati a partire dai quali viene costruito, si è ritenuto a questo punto opportuno rinviarne la realizzazione puntando a due nuovi obiettivi, propedeutici a quello originale:

1. recupero dei dati anagrafici e socio-demografici originariamente disponibili e non migrati (in toto o parzialmente) sul nuovo *ERP*;
2. raccolta in forma strutturata delle informazioni (numeriche e testuali)

contenute nelle schede progetto impresa (tipicamente memorizzate in formato *Excel*, *Open Office* o *Acrobat*), predisposte presso le filiali PerMicro e volte alla valutazione in Sede delle singole richieste di finanziamento.

Per quanto concerne il punto 1. si è giunti alla produzione di un file in formato *Excel* contenente il dettaglio, per singola pratica di finanziamento, dei dati utili a completare la migrazione dal vecchio al nuovo *ERP*. Il file è stato poi girato alla funzione *ICT* aziendale che ha avviato le necessarie attività di analisi finalizzate alla memorizzazione dei dati forniti nel data base operativa.

Anche il secondo obiettivo è stato colto, rendendo disponibili in forma strutturata informazioni archiviate in differenti formati e *layout*, stratificatisi nel tempo e focalizzati sulla singola richiesta, quindi in precedenza non fruibili ai fini di un'analisi complessiva del segmento imprese.

Oltre ad avere sanato la grave perdita di patrimonio informativo che si era determinata con la recente migrazione, si ritiene anche di avere posto le basi per svolgere da subito proficue attività di analisi e *business discovery*, nonché per consentire, quando i numeri lo consentiranno, l'implementazione degli attesi modelli di *credit scoring*.