



---

**Simone Capecchi**

Executive Director

CRIF



# Agenda



## 1. Chi è CRIF: mission, numeri, storia

## 2. Eurisc, il SIC di CRIF

- Overview
- Use case
- Indicatori eurisc based

## 3. Open banking

- Overview
- Use case video

## LA NOSTRA MISSION E VISION

---

“ **MISSION** / The mission that drives CRIF is to create value and **new opportunities** for consumers and businesses by providing reliable information and solutions, allowing more powerful decisions and accelerating digital innovation. ”

“ **VISION** / Since 1988, we have been responsibly supporting our clients locally in their everyday financial journey, through **trusted information**, advanced **cutting-edge solutions**, and unique expert knowledge. ”





## CRIF È IMPEGNATA NELL'INCLUSIONE DIGITALE E FINANZIARIA

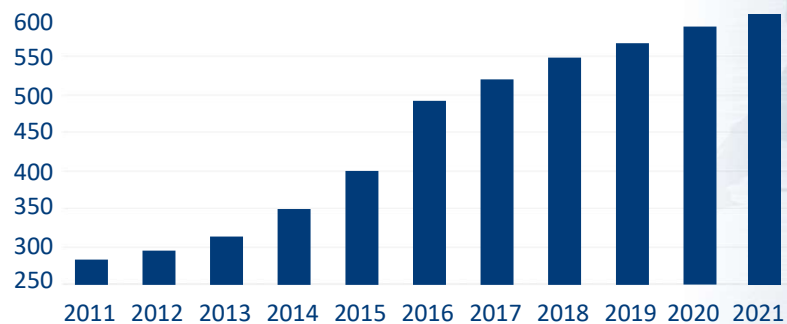
---

Lavoriamo responsabilmente per offrire soluzioni innovative a supporto dei nostri clienti per migliorare l'accesso al credito in conformità con la normativa vigente, consentendo alle persone finora escluse e meno servite di accedere ai servizi finanziari digitali.

## CRIF IN PRIMO PIANO



### VALORE DELLA PRODUZIONE (milioni di Euro)



## LE SOCIETÀ CRIF NEL MONDO

### ITALIA

Bologna  
Milano  
Roma  
Buja (UD)

### ARABIA SAUDITA

Riyadh  
In partnership  
con Bayan

### ARGENTINA

Buenos Aires

### AUSTRIA

Vienna

### AZERBAIGIAN

Baku

### BAHAMAS

Nassau

### BULGARIA

Sofia

### CINA

Pechino  
Hong Kong  
SAR  
Shanghai  
Shenzhen

### CIPRO

Nicosia

### EGITTO

Il Cairo

### EMIRATI ARABI UNITI

Dubai

### FILIPPINE

Manila

### FRANCIA

Parigi

### GERMANIA

Amburgo  
Karlsruhe  
Monaco

### GIAMAICA

Kingston

### GIAPPONE

Tokyo

### GIORDANIA

Amman

### GRECIA

Atene  
Creta  
Larissa  
Patrasso  
Salonicco

### INDIA

Mumbai  
Pune

### INDONESIA

Jakarta

### IRLANDA

Dublino

### KIRGHIZISTAN

Biskek

### MADAGASCAR

Antananarivo

### MALESIA

Kuala Lumpur

### MESSICO

Città del  
Messico

### POLONIA

Cracovia

### REGNO UNITO

Londra

### REPUBBLICA DI SINGAPORE

Singapore

### REPUBBLICA CECA

Praga

### REPUBBLICA SLOVACCA

Bratislava

### ROMANIA

Bucarest

### SLOVENIA

Capodistria

### SPAGNA

Barcellona

### SVIZZERA

Zurigo

### TAGIKISTAN

Dushanbe

### TAIWAN REGION

Taipei

### TURCHIA

Istanbul

### USA

Atlanta  
Miami

### UZBEKISTAN

Tashkent

### VIETNAM

Hanoi  
Ho Chi Minh  
City



# LA STORIA DI CRIF



2021



## ULTERIORE SVILUPPO DELL'OFFERTA NEW DIGITAL ANCHE PER I PAGAMENTI

Lancio di una nuova linea di business strategica. Crescita del CRIF Innovation Lab multicountry e investimenti in start up e imprese in crescita.

2020



## POTENZIAMENTO DELL'OFFERTA NEW DIGITAL

Lancio della piattaforma CRIF Digital.

2018



## CONSOLIDAMENTO DELLA LEADERSHIP IN OLTRE 30 PAESI

Licenza AISP valida in 31 Paesi.

2011



## SOCIETÀ GLOBALE

Costituzione e consolidamento dell'offerta e delle operation di CRIF nell'estremo Oriente, in India, nei Paesi DACH e nel Medio Oriente. CRIF registrata in UE come Credit Rating Agency.

2000



## CRESCITA INTERNAZIONALE

Costituzione e consolidamento dell'offerta e delle operation di CRIF in Europa, USA e Messico.

1994



## OFFERING

Sviluppo dell'offerta completa in Italia.

1988



## FONDATA A BOLOGNA

Costituzione e consolidamento del sistema di informazioni creditizie in Italia.

# CRIF, THE END-TO-END KNOWLEDGE COMPANY



## INFORMATION

Credit bureau & data pool  
Business information  
Marketing services  
ESG services & information  
Turn key credit bureau platform  
Property information



## INTELLIGENCE

Advanced & big data analytics  
Open banking suite  
Risk, digital & management consulting  
ESG analytics & advisory  
Credit rating services



## PLATFORM

Customer Journey as a service platform  
Onboarding & remote collaboration  
Customer engagement & business development  
End-to-end credit management platform  
Identification & anti-fraud services



## OUTSOURCING

Business process optimization  
Credit collection & special servicing  
Real estate valuation  
Real estate energy & sustainability



## CONSUMER SERVICES

Financial health and affordability  
Protection from identity theft and cyber risk



## Agenda



1. Chi è CRIF: mission, numeri, storia

2. Eurisc, il SIC di CRIF

- Overview
- Use case
- Indicatori eurisc based

3. Open banking

- Overview
- Use case video

## EURISC - Il Sistema Informazioni Creditizie (SIC) di CRIF



EURISC è il Sistema di Informazioni Creditizie di CRIF, che raccoglie informazioni di tipo positivo/negativo su finanziamenti richiesti e sull'andamento di finanziamenti erogati a privati ed imprese.



*Chi  
partecipa/accede*

Tutti i player previsti dal Codice di condotta che definisce in modo chiaro chi può partecipare e chi accedere alle informazioni del SIC



*Che tipo di dati  
raccoglie*

**Informazioni sull'esposizione del soggetto sul mercato del credito e sull'andamento dei pagamenti** relativi a tutti prodotti di credito e tutte le finalità.



*Quali soggetti  
sono censiti e qual  
è la copertura*

Sono censite **persone fisiche, ditte individuali, società di persone e di capitali**. La copertura supera il **90%** dei soggetti presenti in Italia o in CCIAA (Camera di commercio, industria, artigianato e agricoltura).



*Finalità della  
consultazione del  
SIC*

Valutazione, all'assunzione o alla gestione di un **rischio di credito, affidabilità e puntualità nei pagamenti**, prevenzione del **rischio frodi e furto di identità**.



*Come viene  
alimentato*

Interrogazioni **online** e **flussi di dati** inviati mensilmente dagli istituti.



*Differenze rispetto  
alle CR (centrale  
rischio es. Bankit)  
istituzionali*

Sono presenti **tutte le tipologie di finanziamenti compresi quelli inferiori a €30.000** con indicazioni specifiche su come si sono conclusi i contratti. La **profondità storica** è più ampia.

## Eurisc – La normativa di riferimento

EURISC rispetta le normative di riferimento:

- ✓ Il **Codice di condotta** per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (Provvedimento del 12 settembre 2019). Tale codice sostituisce il «vecchio» codice deontologico reso inattuale dalle modifiche introdotte dal **G.D.P.R** regolamento UE 679/2016 «Regolamento generale per la protezione dei dati»
- ✓ La **Direttiva Credito ai Consumatori** 2008/48/CE (Decreto legislativo 13/08/2010 n.141 pubblicato in G. U. il 04/09/2010): verifica del merito creditizio (art.124-bis) e banche dati (art 125).

### COMPLIANCE NORMATIVA



NOTE:

- Se i dati personali sono utili per il perseguimento delle finalità relativamente al soggetto cui è riferito il rapporto
- La loro posizione all'interno del SIC non può subire modifiche in virtù delle vicende del soggetto a cui sono legati

EURISC rispetta **elevati livelli di sicurezza** nel trattamento e nella trasmissione dei dati.

CRIF è stata inserita nella prestigiosa classifica ITC **FinTech 100** e riconosciuta a livello internazionale come **uno dei principali provider di soluzioni tecnologiche per il settore finanziario**.



### ELEVATI STANDARD DI SICUREZZA

Nell'ambito di un SIC possono essere registrati i dati personali riferiti **all'interessato che chiede di instaurare o che è parte di un rapporto** con un partecipante, **o che è**



**coobbligato**, anche in solido



**terzo ceduto**, in relazione all'ipotesi di cessione dei crediti o dilazioni di pagamento



**esponente aziendale o un partecipante al capitale** della società e/o ente, che è parte di una richiesta/rapporto



**comunque legato sul piano economico o giuridico** al soggetto che agisce nell'ambito della sua attività imprenditoriale o professionale e che è parte di una richiesta/rapporto la cui posizione è chiaramente distinta da quella del debitore principale



## Eurisc – trattamento dei dati all'interno del SIC



Il trattamento dei dati personali effettuato nell'ambito del **sistema di informazioni creditizie (SIC)** è **normato dal Codice di Condotta**. L'accesso al SIC, la **contribuzione** e l'**utilizzo delle informazioni** segue **regolamentazioni dipendenti dai soggetti e dalle tipologie di dato**. Di seguito si forniscono alcune peculiarità (non esaustive):

### TRATTAMENTO DEI DATI



#### *Base giuridica e informazione agli interessati*

Il trattamento dei dati personali risulta lecito in quanto **necessario per il perseguimento di legittimi interessi dei partecipanti/accedenti\*** al SIC per le finalità previste dal Codice di condotta:

- la corretta misurazione del **merito e del rischio di credito**
- la corretta valutazione **dell'affidabilità e della puntualità dei pagamenti dell'interessato**
- **la prevenzione del rischio di frode**, ivi inclusa la prevenzione del rischio del furto di identità

### INFORMATIVA

#### *Persone fisiche e Ditte individuali*



E' **obbligatorio** fornire l'**informativa** comprensiva del trattamento dei dati personali effettuato nell'ambito SIC (**non è più necessario il consenso**)

#### *Società*



**Non è necessario** fornire l'informativa



Il trattamento dei dati personali può essere effettuato **con riferimento a qualsiasi richiesta o rapporto** riguardanti la concessione di un credito, dilazione di pagamento, pagamento differito, finanziamento o analoga facilitazione finanziaria.

## EURISC - I partecipanti/accedenti

Il **principio di reciprocità** prevede che i player partecipanti possano vedere nel SIC tante linee di credito quante ne contribuiscono.

### **Partecipanti al SIC** (Codice di condotta - art.2 lett.e)

Partecipano al SIC e possono accedere ed utilizzare i dati presenti nel sistema, **in un quadro di reciprocità nello scambio di dati** con gli altri partecipanti



**Banche**



**Società finanziarie e tutti gli intermediari finanziari** la cui attività è regolamentata nell'ambito del TUB;



Soggetti autorizzati a svolgere in Italia l'attività di **factoring** (legge 52/1991);



Soggetti appartenenti a **gruppi bancari o finanziari**;



**Istituti di pagamento**;



I soggetti privati che, nell'esercizio di attività commerciale o professionale:

- ✓ **Concedono una dilazione del pagamento** del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi;
- ✓ Svolgono attività di **leasing anche operativo**;
- ✓ Svolgono attività di **noleggio a lungo termine**;
- ✓ Svolgono attività di **gestione di piattaforme digitali** per prestiti tra privati

### **Accedenti al SIC** (Codice di condotta - Premessa)

Hanno facoltà di **consultare i dati** personali presenti nei SIC:



Imprese di **assicurazione**



Società **telefoniche**



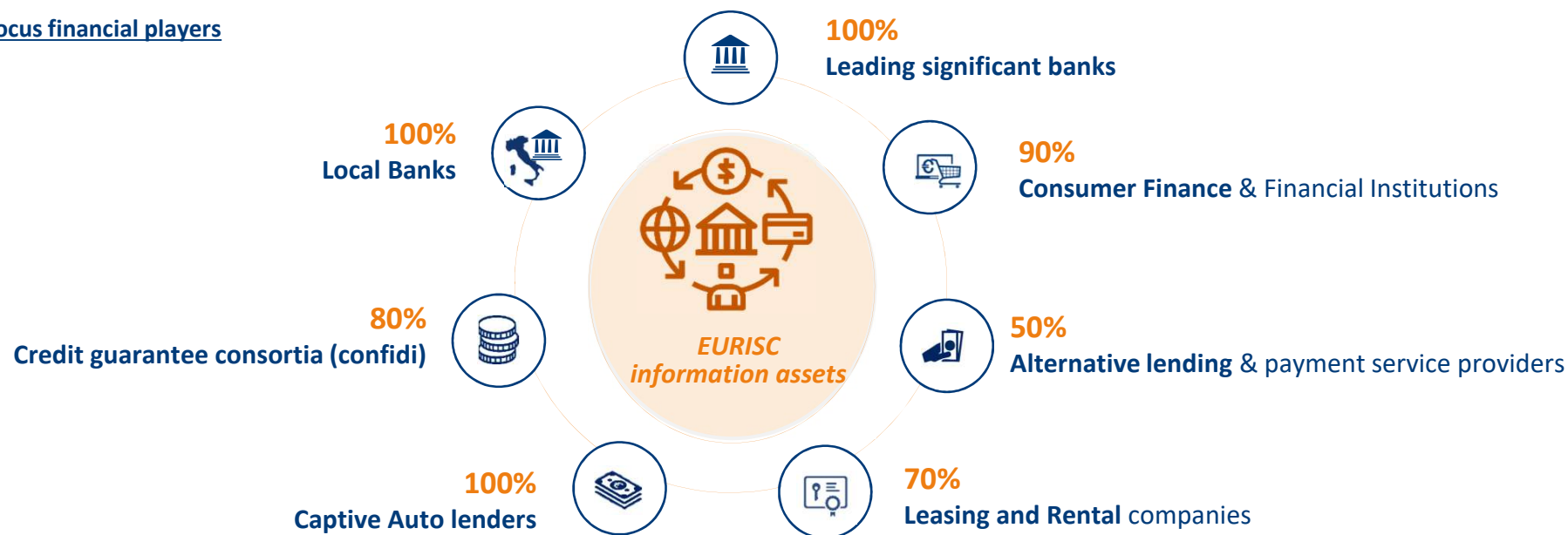
Soggetti autorizzati alla vendita a clienti finali di **energia elettrica e di gas naturale**

Per questi soggetti non è prevista la reciprocità nello scambio di dati.

# Rappresentatività dell'industry

**Oltre 500<sup>+</sup> player italiani partecipano/accedono al SIC di CRIF**  
(financial players, insurance, telco & utilities)

## Focus financial players



PLAYER ASSOCIAZIONI DI CATEGORIA PARTECIPANTI





# Le principali Caratteristiche di Eurisc

## LE INFORMAZIONI

### 24 TIPOLOGIE DI FINANZIAMENTO

- ✓ CREDITO REVOLVING
- ✓ CARTE DI CREDITO (rateale e saldo)
- ✓ DILAZIONE DI PAGAMENTO
- ✓ FACTORING (cedente e ceduto)
- ✓ FIDI DI CONTO
- ✓ FINANZIAMENTI PER ANTICIPI
- ✓ CREDITI DI FIRMA (finanziari e commerciali)
- ✓ LEASING (strumentale – immobiliare – auto)
- ✓ MUTUI (ipotecari, chirografari, artigiani, agevolati)
- ✓ NOLEGGIO (operativo e flotte)
- ✓ PRESTITI (microcredito, personale, finalizzato, ...)
- ✓ DIGITAL CREDIT
- ✓ CESSIONE QUINTO DELLO STIPENDIO

### DATI PRESENTI IN UN CREDIT REPORT

Le informazioni restituite variano a seconda della tipologia di finanziamento e controparte. Di seguito alcuni esempi:

- ✓ Dati anagrafici o di visura del soggetto (Nome, Cognome, data di nascita, Codice fiscale/PIVA, ...)
- ✓ Dettagli su tutte le tipologie di contratto in credit history del cliente: Rateali / Non Rateali / Carte
- ✓ Fase in cui si trova ogni contratto (accordato, estinto, rifiutato ecc...)
- ✓ Profilo dei pagamenti del cliente
- ✓ Impegni della controparte ed esposizione residua
- ✓ Insoluti correnti e dettagli sui peggiori stati raggiunti
- ✓ ....

## LA COMPLETEZZA

### COPERTURA DEL MERCATO

79%	Società di capitali
95%	Società di persone
95%	Ditte individuali
93%	Persone fisiche

### HIT RATE

96%	Società di capitali
97%	Società di persone
98%	Ditte individuali
84%	Persone fisiche

**COPERTURA MERCATO**

- Società di Persone & Società di Capitali: Anagrafiche in EURISC / Totale aziende italiane (fonte Istat)
- Persone Fisiche & Ditte Individuali: Anagrafiche in Eurisc / Popolazione Italiana bancarizzabile

**HIT RATE**

- Mondo Finance: Anagrafiche interrogate in EURISC / Anagrafiche già presenti in EURISC

## I NUMERI

30,3 Milioni di  
soggetti censiti

95 Milioni di posizioni  
censite

77,7 Milioni di  
interrogazioni







444 Miliardi € Totale dei  
finanziamenti richiesti

360 Milioni di verifiche  
per il monitoraggio clienti

Fonte EURISC – dati a Giugno 2022 con riferimento agli ultimi 12 mesi



## EURISC 2.0 – il credit report @ a glance

	<b><i>Dati anagrafici</i></b>	del soggetto richiedente credito e dei soggetti collegati (coobbligati/garanti)
	<b><i>Credit score &amp; score factor</i></b>	informazioni di sintesi sul livello di rischio atteso e le variabili che maggiormente hanno contribuito alla sua determinazione
	<b><i>Profilo di pagamento</i></b>	sintesi dell'andamento dei pagamenti degli ultimi 24 mesi, relativi ai contratti presenti nella Credit History del soggetto
	<b><i>Esposizione</i></b>	esposizione complessiva del richiedente credito verso il mercato (numero di linee di credito, tipologie, importi ecc...) diviso per rateale, non rateale e carte
	<b><i>Stato dei finanziamenti</i></b>	evidenza della fase dei finanziamenti (richiesta, istruttoria, accordato, estinzione ecc..), distinti fra banche, società finanziarie, società di leasing, ...
	<b><i>Comportamento creditizio</i></b>	visibilità del livello di indebitamento e del comportamento creditizio sul singolo contratto di finanziamento (modalità e periodicità di pagamento, profilo dei pagamenti, rate residue ecc...)

# Centrali rischi a confronto: Bankit vs Eurisc

	 <b>BANCA D'ITALIA</b> EUROSISTEMA	
<b>Partecipazione Ente Finanziatore</b>	Obbligatoria	Facoltativa
<b>Soglie di importo</b>	≥30.000 €	Nessuna
<b>Aggiornamento informazioni</b>	2 mesi	1 mese per gli stock
<b>Profondità storica</b>	24 mesi per le <b>persone fisiche</b> , 36 mesi per le <b>persone giuridiche</b>	36 mesi per tutta la <b>durata del rapporto</b> e fino a 60 mesi dopo l'estinzione
<b>Rilevazioni inframensili</b>	Segnalazioni relative a <b>sofferenze</b> da comunicare entro 3 giorni lavorativi dalla rilevazione	Segnalazioni di <b>Richieste, Rifiuti e Rinunce, Rientri in bonis</b>
<b>Segnalazioni e rappresentazione dei rischi</b>	<b>Aggregato per sezione di appartenenza su anagrafica che supera soglia</b> di rilevazione	Suddivisione per tipo di operazione singola nell'ambito delle sezioni di segnalazione a <b>prescindere dall'importo</b>

Elementi chiave Eurisc



## Presenza di contratti «sotto soglia»

19,9 Mln i soggetti in EURISC che presentano **solo contratti con esposizione < 30 K€**

- 1,7 Mln le imprese
- 18,2 Mln le persone fisiche



## Rappresentazione dettagliata dei rischi

Eurisc mostra uno **zoom sui pagamenti di ogni singolo finanziamento** (bonis, peggior stato, sofferenze ecc...)



## Risposta tempestiva e aggiornata

Le informazioni con una profondità maggiore di 36 mesi sono sempre **aggiornate tempestivamente e vengono fornite real time** (tempi di risposta di Bankit 24h)





## EURISC – tempi di conservazione dei dati



### **RICHIESTE DI FINANZIAMENTO**

Non oltre **180 giorni** dalla data di presentazione delle richieste. Se la richiesta di credito non è accolta o è oggetto di rinuncia **90 giorni** dalla data del loro aggiornamento con l'esito della richiesta



### **RITARDI NON SUPERIORI A DUE RATE O MESI POI REGOLARIZZATI**

Non oltre **12 mesi** dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione



### **RITARDI SUPERIORI A DUE RATE O MESI SUCCESSIVAMENTE REGOLARIZZATI**

Non oltre **24 mesi** dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione



### **EVENTI NEGATIVI (OSSIA MOROSITÀ, GRAVI INADEMPIMENTI, SOFFERENZE) NON SUCCESSIVAMENTE REGOLARIZZATI**




Non oltre **36 mesi** dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto



### **RAPPORTI CHE SI SONO SVOLTI POSITIVAMENTE (SENZA RITARDI O ALTRI EVENTI NEGATIVI)**

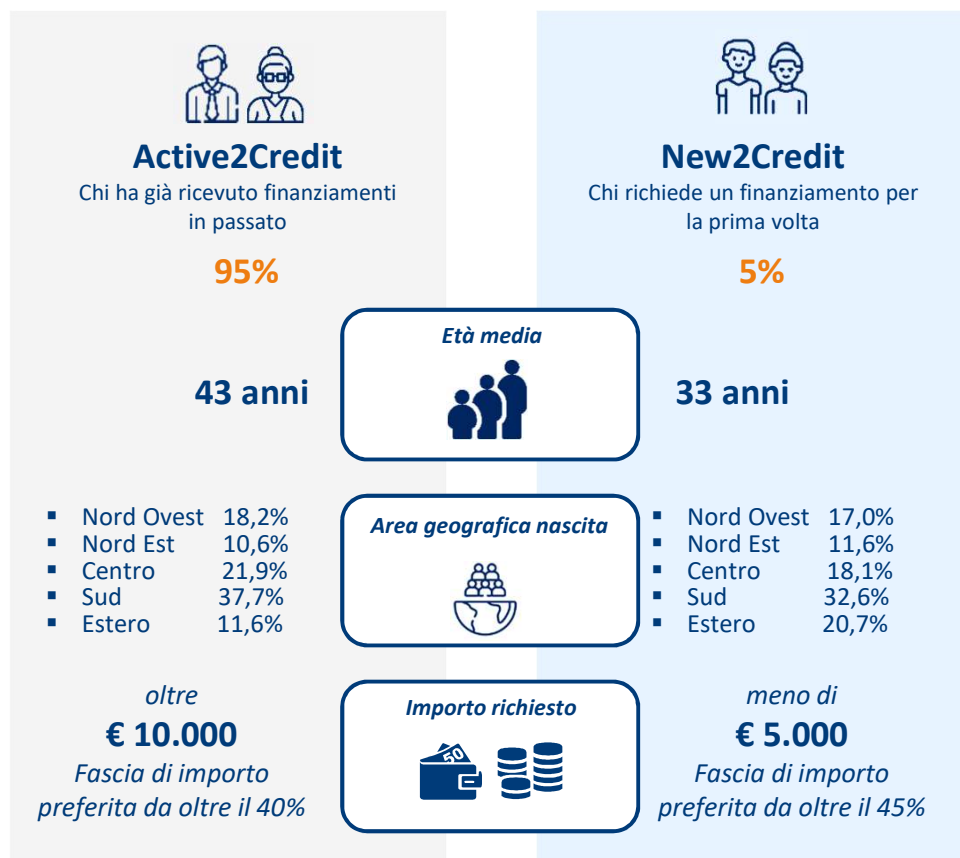
Non oltre **60 mesi** dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Le predette informazioni possono essere conservate ulteriormente nel sistema qualora in quest'ultimo risultino presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi od inadempimenti non regolarizzati

## Eurisc – alcuni principali indicatori

	 <b>PERFORM 2.0</b>	 <b>NO HIT</b>	 <b>SCORE E-COMMERCE</b>
Cosa prevede	Prevede la <b>probabilità di default a 12 mesi della controparte</b> (individui/imprese) sulla base delle informazioni creditizie contenute in EURISC	Prevede la <b>probabilità di default a 12 mesi</b> per coloro che <b>non hanno storia creditizia</b> (completamento di Perform 2.0)	Stima la <b>capacità</b> della controparte di far fronte all'acquisto di beni/servizi con pagamento dilazionato (ad esempio per la formula « <b>Buy Now Pay Later</b> »)
A chi è indirizzato	individui/imprese	individui/imprese	individui
Quali info contiene	EURISC, Business Information, Dati di visura, Pagamenti commerciali	Eventi negativi, Territoriali, Stime di informazioni sociologiche, Dati generati al momento della richiesta di credito, Dati contrattuali, Demografici	EURISC (per i già censiti), eventi negativi, dati socio demografici e geografici, dati della richiesta di credito, variabili socio-demografiche di fonte Bankit e Istat
Perché usarlo	Sintesi completa della situazione creditizia del cliente grazie alle info del CRIF Information Core – l'ecosistema di dati CRIF	Possibilità di avere informazioni su soggetti senza storia creditizia (es. chi chiede un finanziamento per la prima volta, i cosiddetti New2Credit)	Possibilità di valutare un segmento di clientela «nuovo» in linea con fenomeni emergenti come il BNPL

Focus on next slide

## NO HIT SCORE – chi sono i soggetti «new2credit»



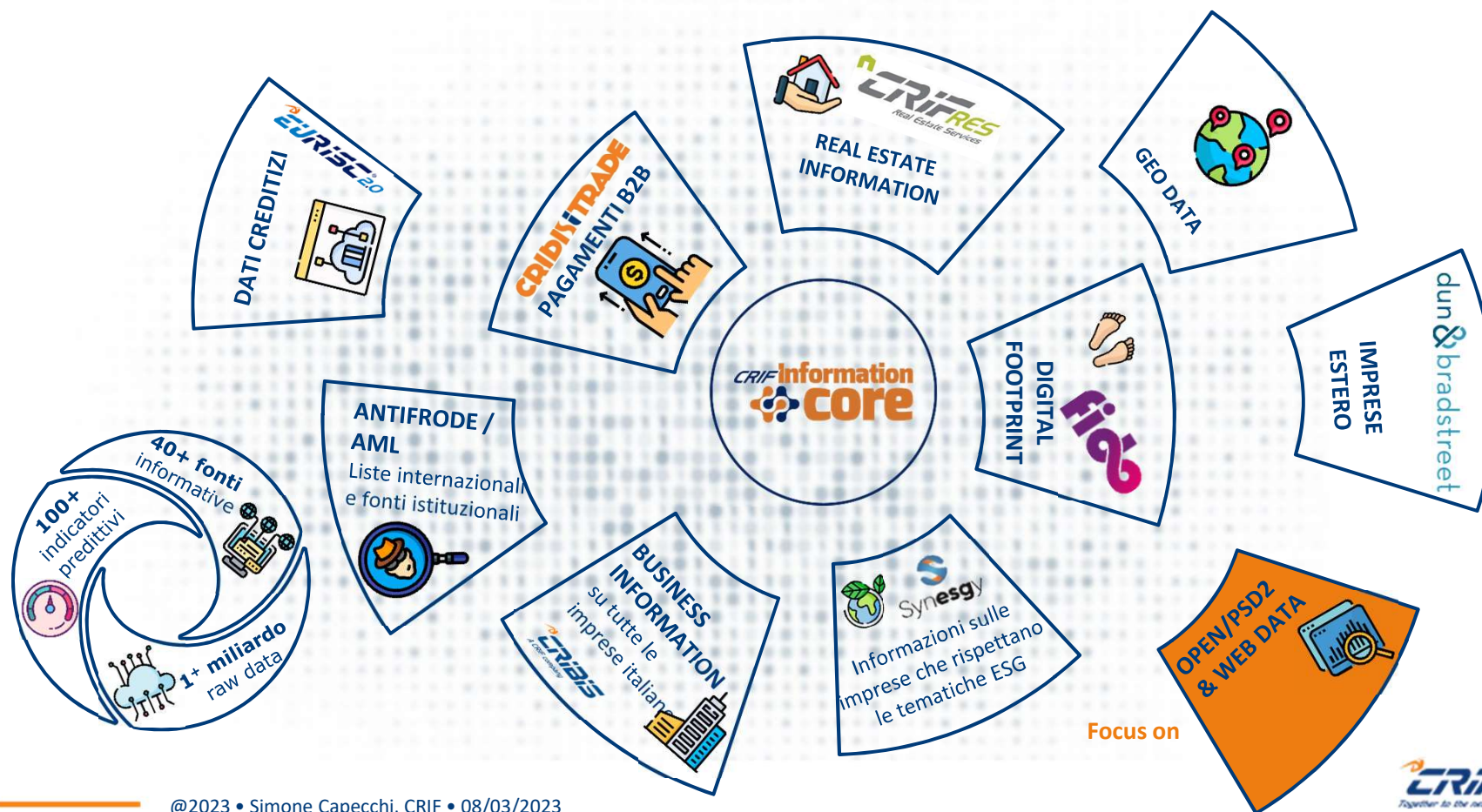
### Chi sono i New2Credit?

**Il 40% ha un'età inferiore a 30 anni**

**Il 72% dei New2Credit si affida per la prima volta ad una finanziaria**

**Il 20% richiede finanziamenti di importi <1.000€**

## CRIF INFORMATION CORE: l'ecosistema di dati



## Agenda



1. Chi è CRIF: mission, numeri, storia

2. Eurisc, il SIC di CRIF

- Overview
- Use case
- Indicatori eurisc based

3. Open banking

- Overview
- Use case video



## L'ABC dell'Open Banking

COSA	L'Open Banking è la condivisione dei dati di pagamento tra i diversi attori dell'ecosistema bancario autorizzata dai clienti stessi
QUANDO	Nel 2018 con la direttiva europea sui pagamenti digitali - <b>PSD2 (Payment Services Directive 2)</b>
CHI	Le banche europee sono obbligate alla condivisione delle informazioni finanziarie relative ai propri clienti con terze parti autorizzate ( <b>Third Party Provider-TPP</b> ).
COME	Tramite <b>API (Application Program Interface)</b>
PERCHÉ	<ul style="list-style-type: none"><li>• Diffondere il livello di <b>digitalizzazione</b> migliorando la <b>Customer Experience dell'utente finale</b></li><li>• Incrementare l'utilizzo degli <b>strumenti di pagamento digitali</b></li><li>• Aumentare la <b>sicurezza/trasparenza</b> delle transazioni a tutela dei clienti e migliorare la capacità di profilazione</li><li>• Promuovere l'<b>inclusione finanziaria</b> verso clienti con maggiori difficoltà di accesso al credito (es. New2Credit)</li></ul>

## Open Banking: la situazione a 5 anni dall'avvio



## La carta d'identità del consumer *open banking based*



56,6%

dei clienti ingaggiati

nei **processi di Open Banking** fornisce il **consenso**  
all'utilizzo delle informazioni del proprio conto  
corrente.



Il **70%** degli utenti risulta percepire un reddito regolare di  
circa **1.300 euro**.



Il **28%** del reddito è utilizzato per **affitti**, il **23%** per  
**rimborsi finanziari**, l'**11%** per **spese assicurative**.



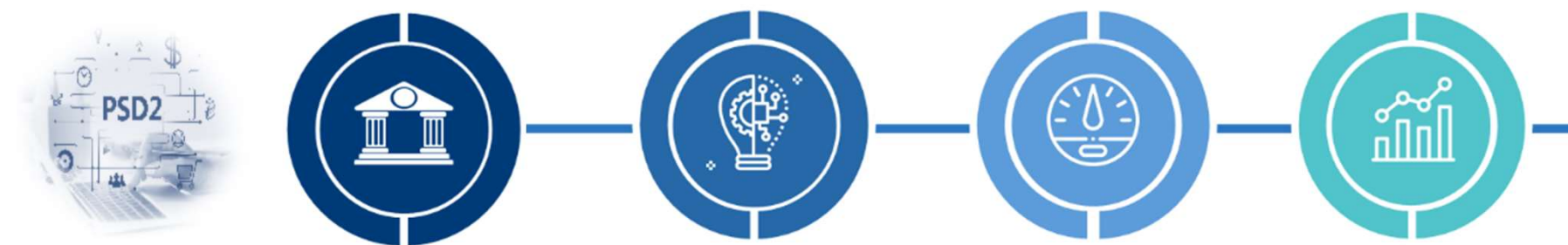
Il cluster «**New 2 Credit**» registra un tasso di consenso  
maggiore del **20%** rispetto agli «**Active 2 Credit**»



Il **12,5%** fa parte del cluster «**New 2 Country**», ossia utenti  
che non sono nati in Italia ma che hanno stabilito la  
propria residenza.

Fonte Elaborazioni CRIF, giugno 2022

## Open Banking Value Proposition



	ACCESSO AI CONTI	CATEGORIZATION ENGINE	CALCULATION ENGINE	ANALYTICS PLATFORM
<b>FUNZIONE</b>	Predisposizione di tutti gli step necessari per il reperimento delle info di c/corrente dell'utente, previo consenso	Associazione di una categoria macro e micro a ciascuna movimentazione di conto corrente	Costruzione di analytics e score partendo dalle transazioni categorizzate	Raccolta e storicizzazione delle info relative al processo e agli accessi ai c/correnti
<b>OBIETTIVO</b>	Recuperare le movimentazioni di c/corrente del soggetto	Strutturare un dato per sua natura destrutturato (categorizzazione delle informazioni)	Delineare e conoscere il profilo del soggetto attraverso l'analisi delle movimentazioni di conto corrente	Monitorare il processo, sviluppare modelli per promuovere offerte mirate

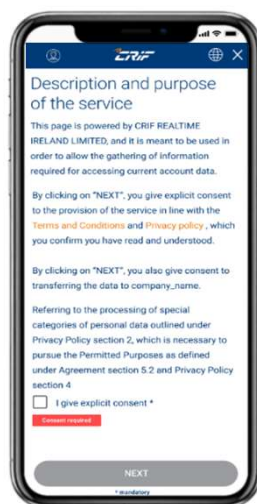
## Accesso ai conti

### Raccolta consenso e Strong Customer Authentication (SCA)

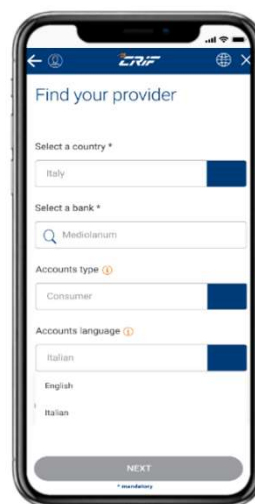


Il cliente è ingaggiato attivamente nel processo di open banking per la raccolta dei consensi e per la SCA

Pagina di benvenuto e  
raccolta consenso

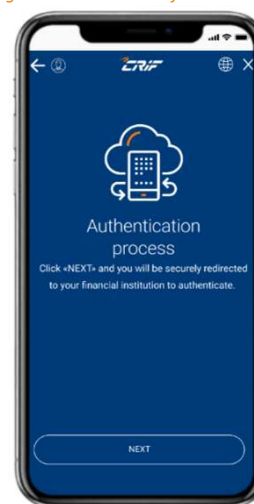


Selezione banca di  
riferimento



Strong Customer  
Authentication

*Regolamentazione Modificata a dic 2022*



Pagina conferma e inserimento  
nuovo conto





# CATEGORIZATION ENGINE CRIF

Cos'è?



Il **Categorizzatore CRIF** è un **algoritmo evoluto di Machine Learning (ML)** che classifica ogni transazione di conto corrente in una categoria di spesa o di entrata



## LE PRINCIPALI CARATTERISTICHE

### Approccio ML

per massimizzare  
le performance

### Differenziazione

4 modelli di categorizzazione  
(Imprese/individui e possibilità di  
dettaglio +/- ampio)

### Tassonomia proprietaria

56 Macrocategories  
380 Microcategories

### Livello di performance

Accuracy dell'algoritmo  
> 94%

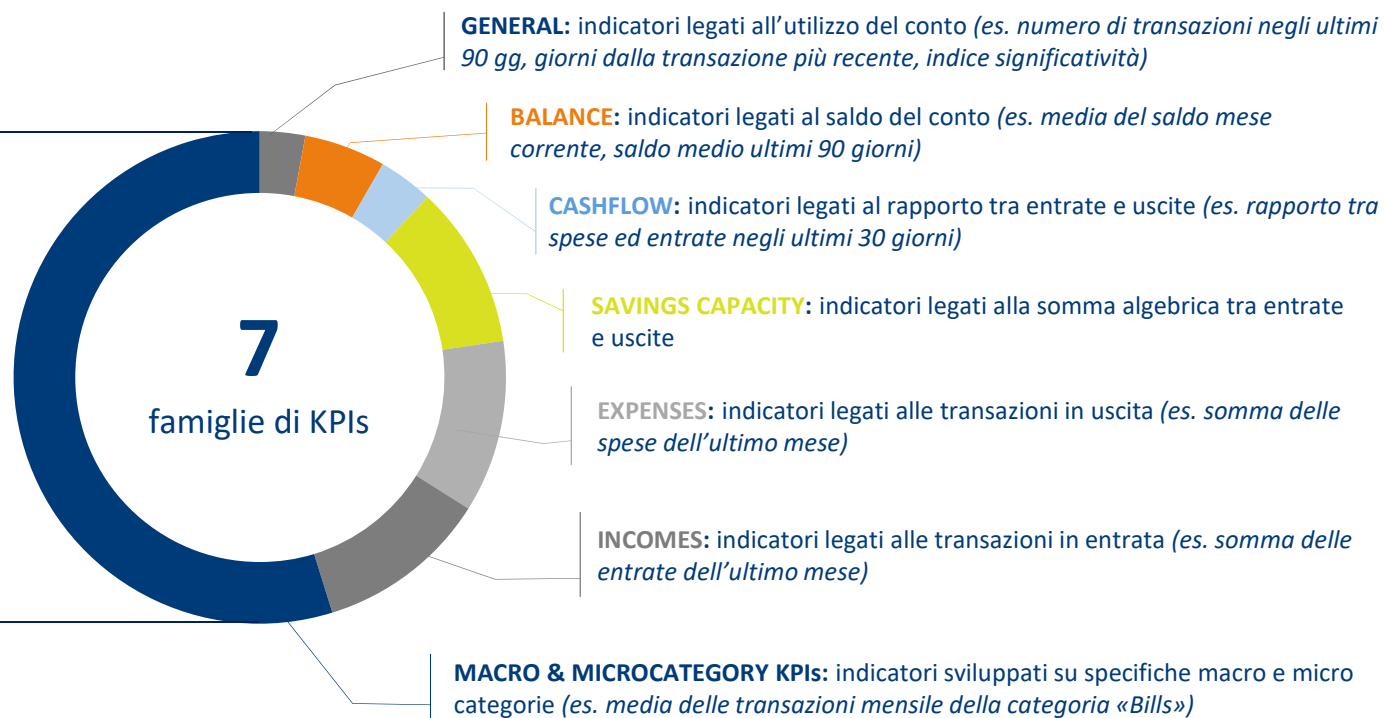
Categorizzatore «allenato» su **5+ milioni** di  
conti correnti e **1 miliardo** di transazioni

## Calculation Engine

I KPI realizzati da CRIF



Oltre 300 KPI  
sviluppati per  
ottimizzare la  
valutazione del  
merito creditizio  
e delle  
opportunità di  
business

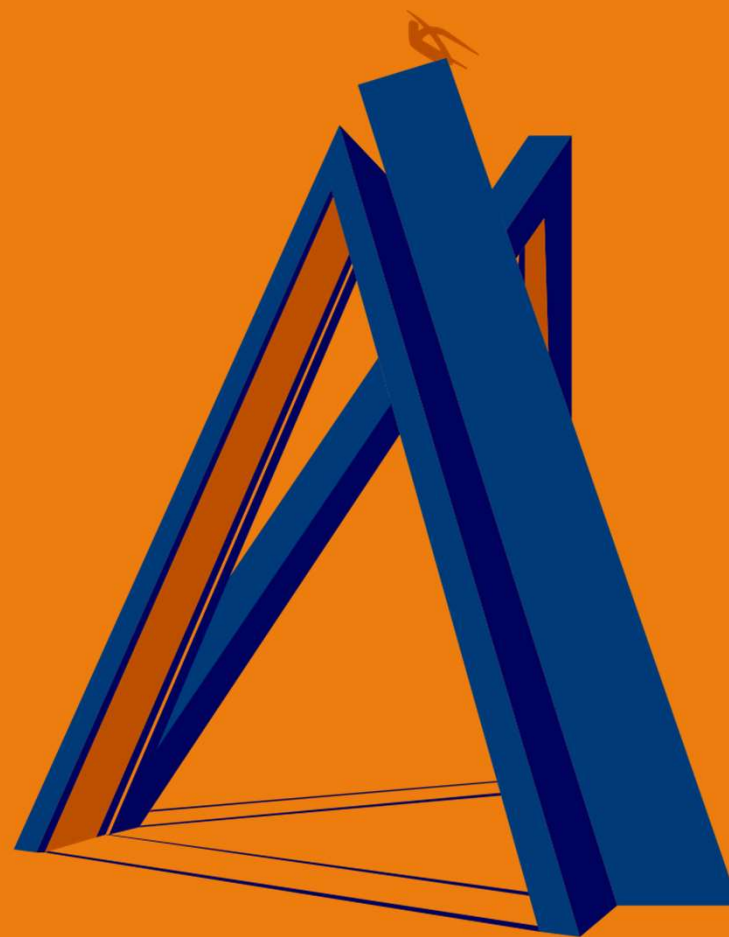


## Use case: richiesta prestito del New2Credit





**Simone Capecchi**  
*Executive Director*



**CRIF - CRIF Finance Italy**



**APP – CRIF Finance Next**



**[www.crif.it](http://www.crif.it)**