



**ran** Innovation  
TRANSLATE THE FUTURE



«Aiutiamo i nostri clienti  
ad avere successo  
al di là dei loro sogni»

## **LawRAN – Gestione dei crediti**

**Il modello integrato**





LawRAN – Il Gestionale cloud per il recupero crediti



LawRAN  
Credit Scoring

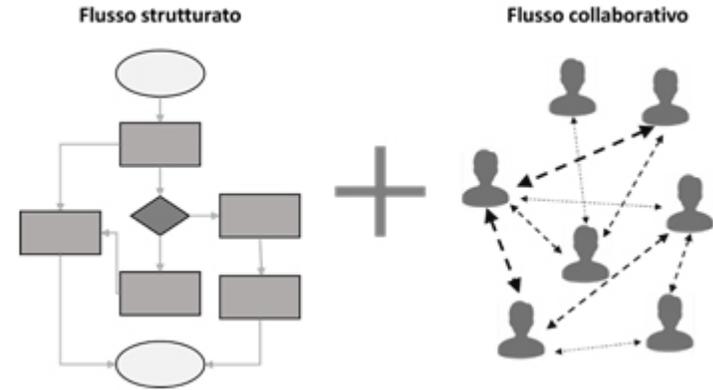
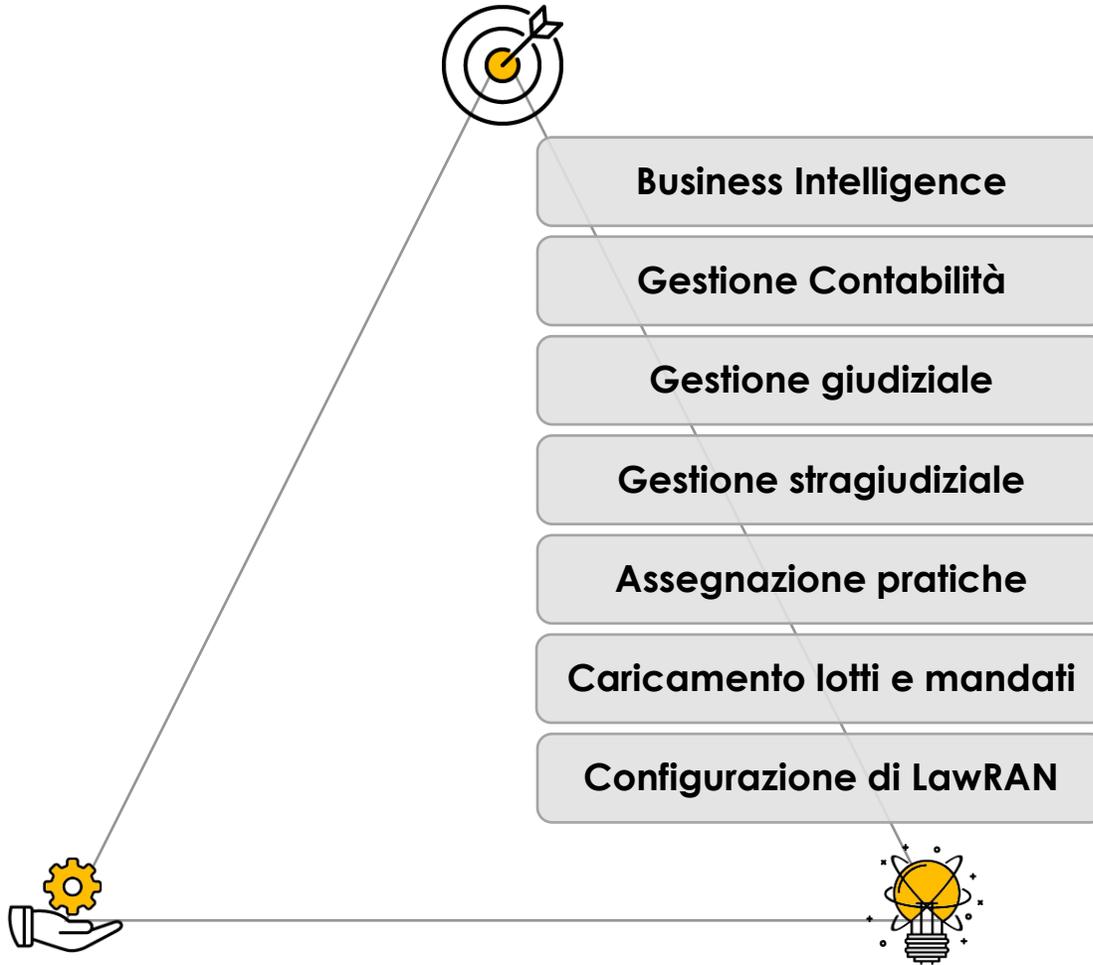


LawRAN  
HC-PC



LawRAN  
Legal

- LawRAN è l'applicativo Software sviluppato da RAN Innovation, che consente di gestire e tenere sotto controllo ogni attività del processo di recupero del credito, dalla fase stragiudiziale fino alla fase giudiziale.
- Nato nel 2012 con il supporto di un gruppo di avvocati specializzati nel recupero crediti massivo si è esteso con funzionalità dedicate alla phone e home collection.





LawRAN - Il modello integrato per il recupero dei crediti



## Data remediation

## Valutazione portafoglio (Artificial Neural Network)

## Gestione del credito: early collection e late collection



### • Data remediation

- Team di Avvocati esperti nell'apertura di singole pratiche e valutazione

### • Valutazione portafoglio per segmento

- PA (Comuni, Partecipate, ...), Retail, Large Business, Small Business, ...
- Modello statistico per ogni segmento on demand

### • Processi Standardizzati

- standardizzato i servizi sugli NPL: dalla Data remediation alla valutazione di portafogli - attraverso algoritmi evoluti e differenziati - fino alla gestione del credito, con l'utilizzo di reti neurali



- **Tipologia di crediti**

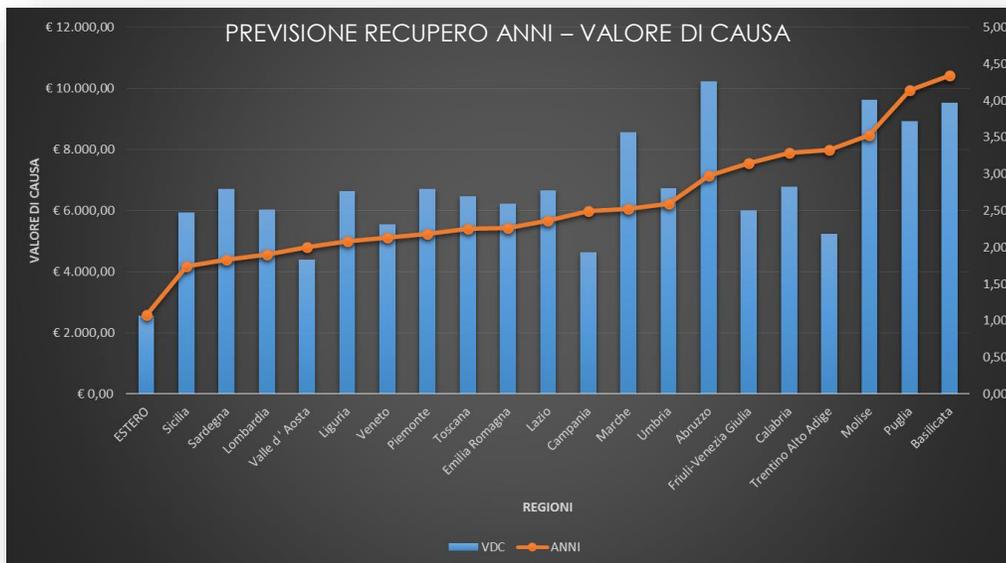
- Crediti commerciali
- Credito al consumo
- Crediti bancari (small/large tickets)
- Carte di credito
- Leasing
- NPLs (mutui ipotecari)
- Crediti cartolarizzati
- Crediti insinuati in procedure concorsuali
- Utilities (energy)



- **Business intelligence** per una gestione più efficiente del credito
- L'importanza delle informazioni e di come sono strutturate, sono le basi per la *gestione integrata* e per fornire un'altissima qualità del servizio.
- La **Business intelligence** punta ad un processo di *miglioramento continuo* volto ad aumentare le performance e a diminuire i costi.
- Il monitoraggio del controllo dei risultati connessi ai vari attori del processo (**KPI Fornitori**) sono alla base del *miglioramento continuo*, portando quindi ad una sensibile riduzione degli sprechi negli sviluppi interni di gestione e ad una costante valutazione dei metodi di governo in tutte le fasi: dall'analisi del portafoglio con applicazioni delle reti neurali fino ad una scelta sempre più efficiente della strategia di gestione del credito.



- **Credit scoring**, studio di un modello che prevede la solvibilità.
- Con l'utilizzo dei dati del sistema gestionale **LawRAN**, si stabilisce la strategia in un'ottica costi/benefici per la gestione del credito.
- **Con il Credit Scoring** si stabilisce una classificazione necessaria per la valutazione di un pacchetto di pratiche



- Grazie al modello con rete neurale, è possibile fare dei **Business Plan** per la previsione degli anni entro cui si recupera il credito
- Tali informazioni, in fase di **acquisizione/cessione** del pacchetto, sono fondamentale per la valutazione e le strategie da attuare.

Non un semplice contenitore, ma una piattaforma intelligente che aiuta l'operatore nelle strategie da attuare per la gestione ottimale della pratica nell'intero processo di recupero

#### POLICY PERSONALIZZABILI

- Creazione degli atti seguendo un flusso personalizzabile
- «Stati pratica» personalizzabili
  - Alert tempo reale
    - Per esempio: Procedere con fasi successive
  - Alert settimanali
    - Stati pratica scaduti
    - Memorandum Udienze
    - Resoconto Stati pratica scaduti per Domiciliatari/Gestori
    - Accordi transattivi non rispettati
    - Mail con link diretta alla scheda del debitore

#### TEMPLATE

- Per ogni singola Società, lotto e stato, possibilità di assegnare un template
- Template personalizzabili direttamente dall'operatore

#### AZIONI MASSIVE

- Possibilità di simulare la creazione degli atti prima di renderli persistenti grazie alle azioni massive.
- Cambio di Domiciliatari
- Invio comunicazioni sulle pratiche

#### AUTONOMIA E RESPONSABILITA' AD OGNI LIVELLO

- Ogni operatore è autonomo nella gestione della propria fase (dal back office, al gestore fino al domiciliatario)



## Cosa?

Una piattaforma a supporto della gestione dell'intero flusso del recupero crediti, **non un semplice contenitore.**

Un **modello digitale** per tutte le **differenti tipologie di crediti** in grado di generarne una **fotografia completa**, evidenziando le criticità ed aiutando l'operatore nelle scelte delle giuste strategie **in completa autonomia**



## Come?

Mediante la creazione degli atti e l'invio di Alert personalizzati.

Attraverso l'**utilizzo della piattaforma «intelligente»** che consente di **gestire tutte le informazioni** relative alla situazione finanziaria e patrimoniale del **debitore indirizzandone il flusso di recupero.**



## Perché?

Permette di **prendere decisioni** efficaci e rapide e conseguentemente **aumenta la produttività nella gestione dell'intero Ciclo di vita dell'asset** riducendone **gli errori.**



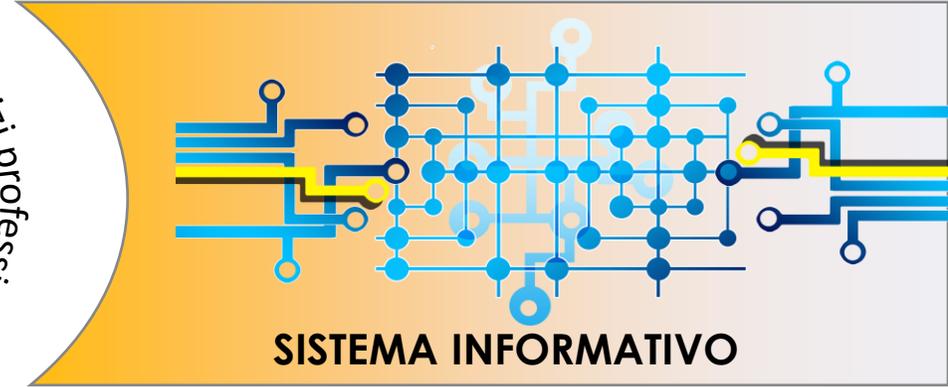
## Proposta Servizi integrati



Piattaforma dedicata



Servizi professionali



DD Light	DD Standard	DD Full
----------	-------------	---------

- Data remediation
- Recupero Stragiudiziale
- Recupero giudiziale

- Data remediation
- Inserimento in piattaforma stato del credito: fasi stragiudiziali, giudiziali, info
- Export dati strutturati in formati standard
- Recupero Stragiudiziale
- Recupero giudiziale

- Data remediation
- Inserimento in piattaforma con BP previsionale: analisi costi/benefici/tempo recupero con Algoritmi avanzati di Intelligenza Artificiale
- Recupero Stragiudiziale
- Recupero giudiziale

**Dati credito**  
(importo, tipologia, tasso, scadenza, ...)

**Dati creditore**  
(identificativo, rating, località, ...)

**Dati solvibilità**  
(tipologia, localizzaz., patrimonio, ...)

**Documenti**  
(catastali, perizie, due diligence..)

**Fase Giudiziale del credito**  
(catastali, perizie, due diligence..)

BANCA DATI

DATI RACCOLTI E VERIFICATI

**La piattaforma consente di consultare le informazioni in esso raccolte secondo diverse modalità di analisi:**

- Per portafoglio – per identificare le strategie di gestione
- Per Stato – per monitorare l'avanzamento degli stati della pratica
- Per pratica – per gestire le azioni puntuali per il recupero del credito

WEBSITE: [www.raninnovation.com](http://www.raninnovation.com)

MAIL: [info@raninnovation.com](mailto:info@raninnovation.com)

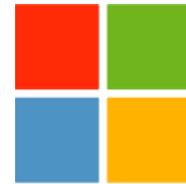


Il gestionale per il recupero crediti

«Aiutiamo i nostri clienti ad avere successo al di là dei loro sogni»



## Certificati e partnership universitarie



## Microsoft Silver Partner

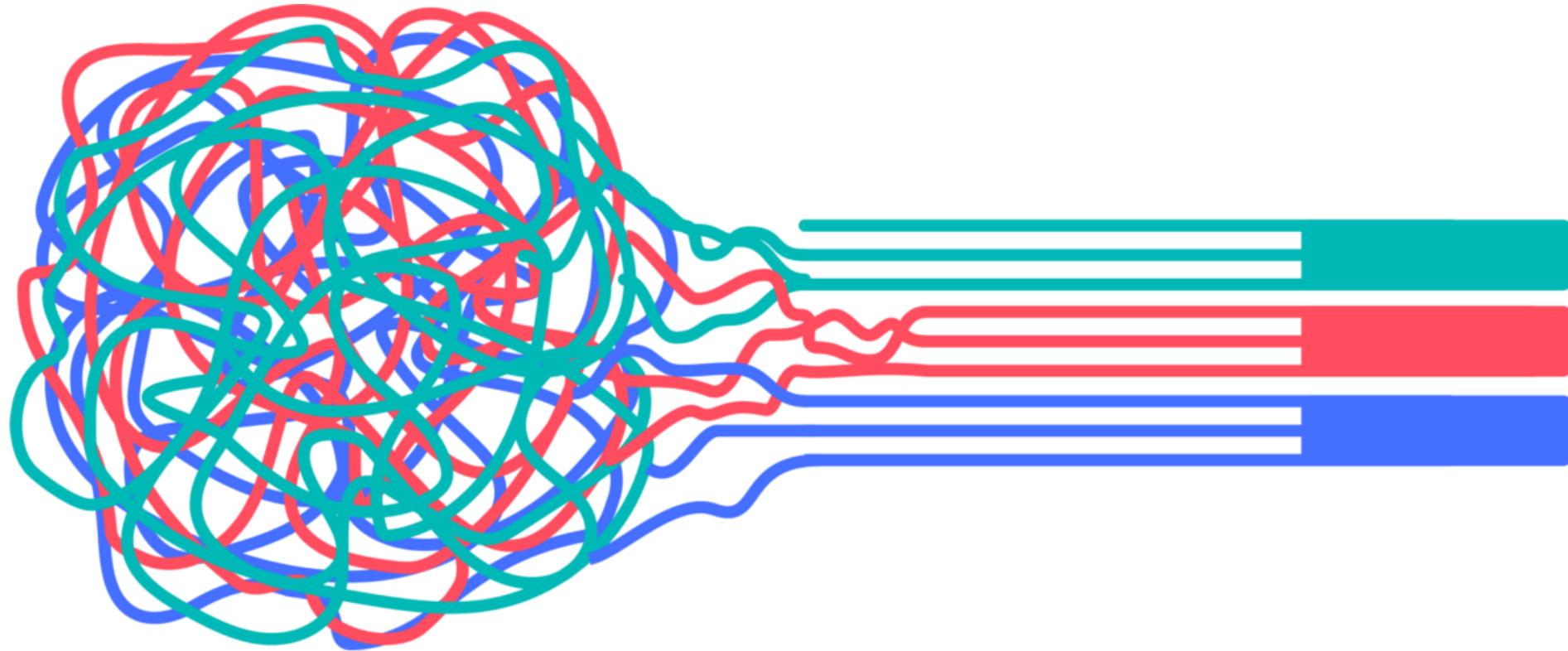


## SAPIENZA UNIVERSITÀ DI ROMA





**ran** Innovation  
TRANSLATE THE FUTURE



# Intelligence workflow management

## Due diligence, Credit rating and Loan quality model





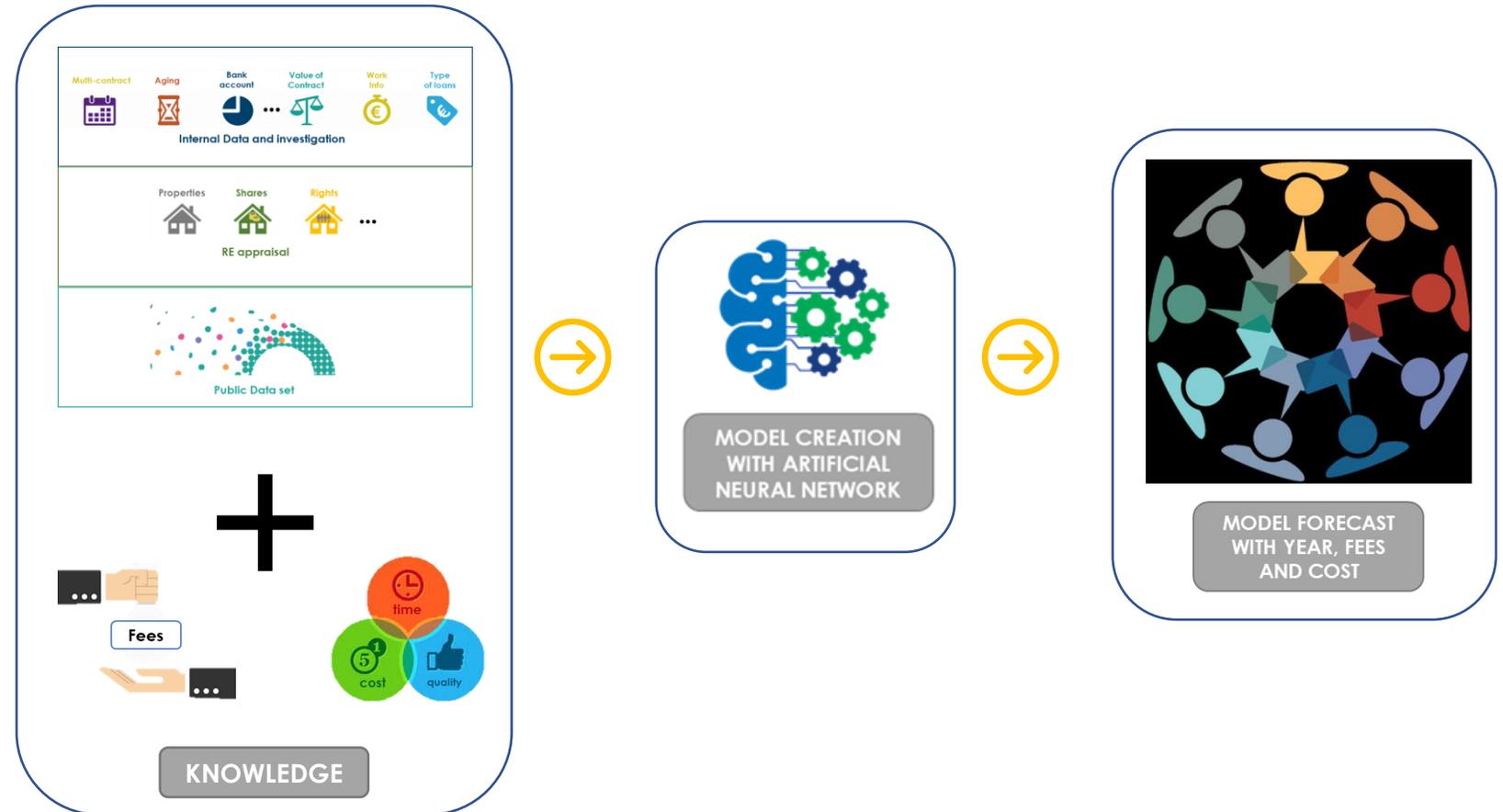
## Assessing Portfolio Credit: Qualitative and quantitative analysis with the goal of estimating the value and risk in loans portfolios

What services do we provide?

- Pricing portfolios
- Profitability analysis
- Business plan

Who do we deliver this services to?

- Banks
- Investment funds
- Our clients





## Integrated Process

### Due Diligence

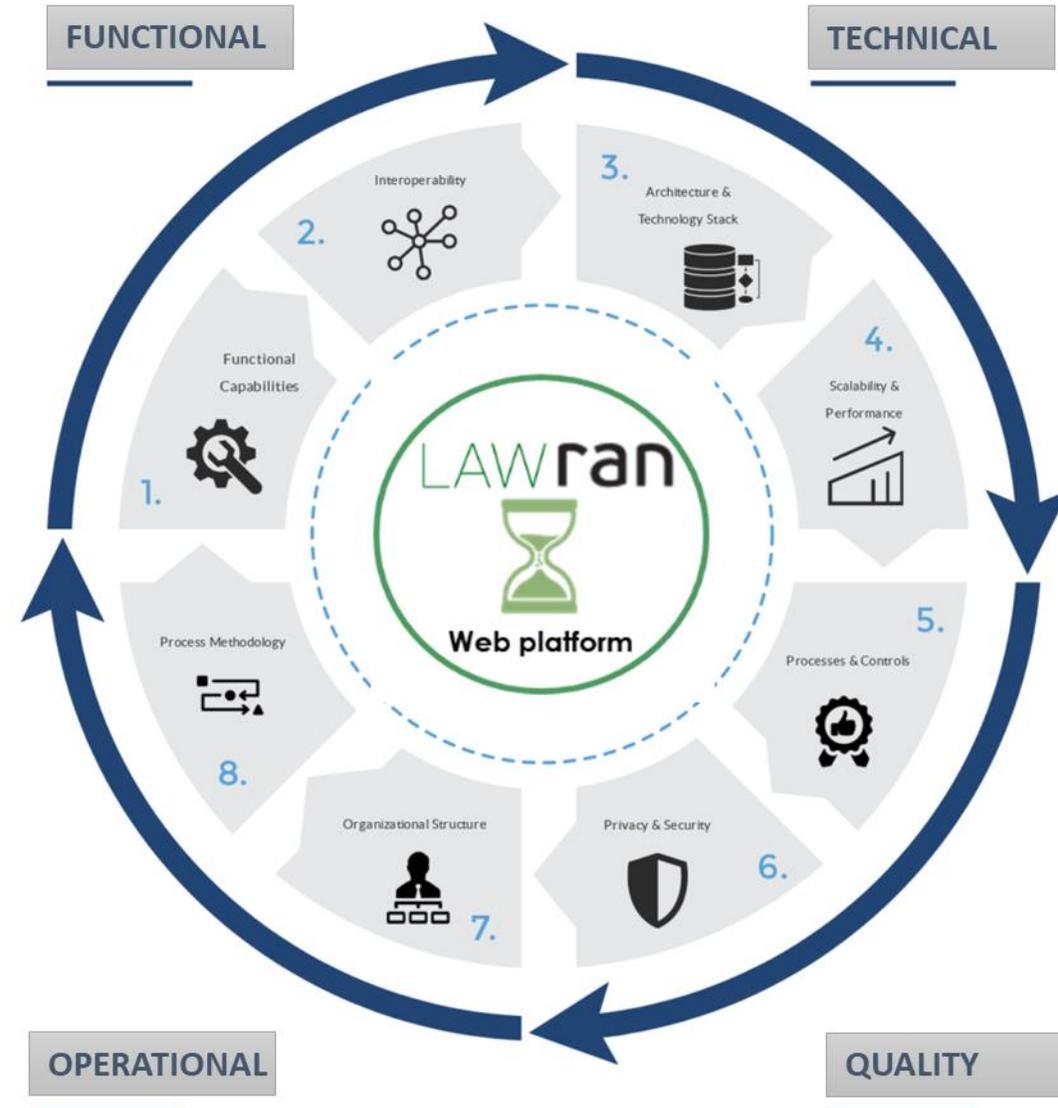
- Legal
- Technical

### Data & Assumptions

- Internal data
- Public information
- Investigations

### Valuation Process

- Pricing
- Profitability
- Risk assessment

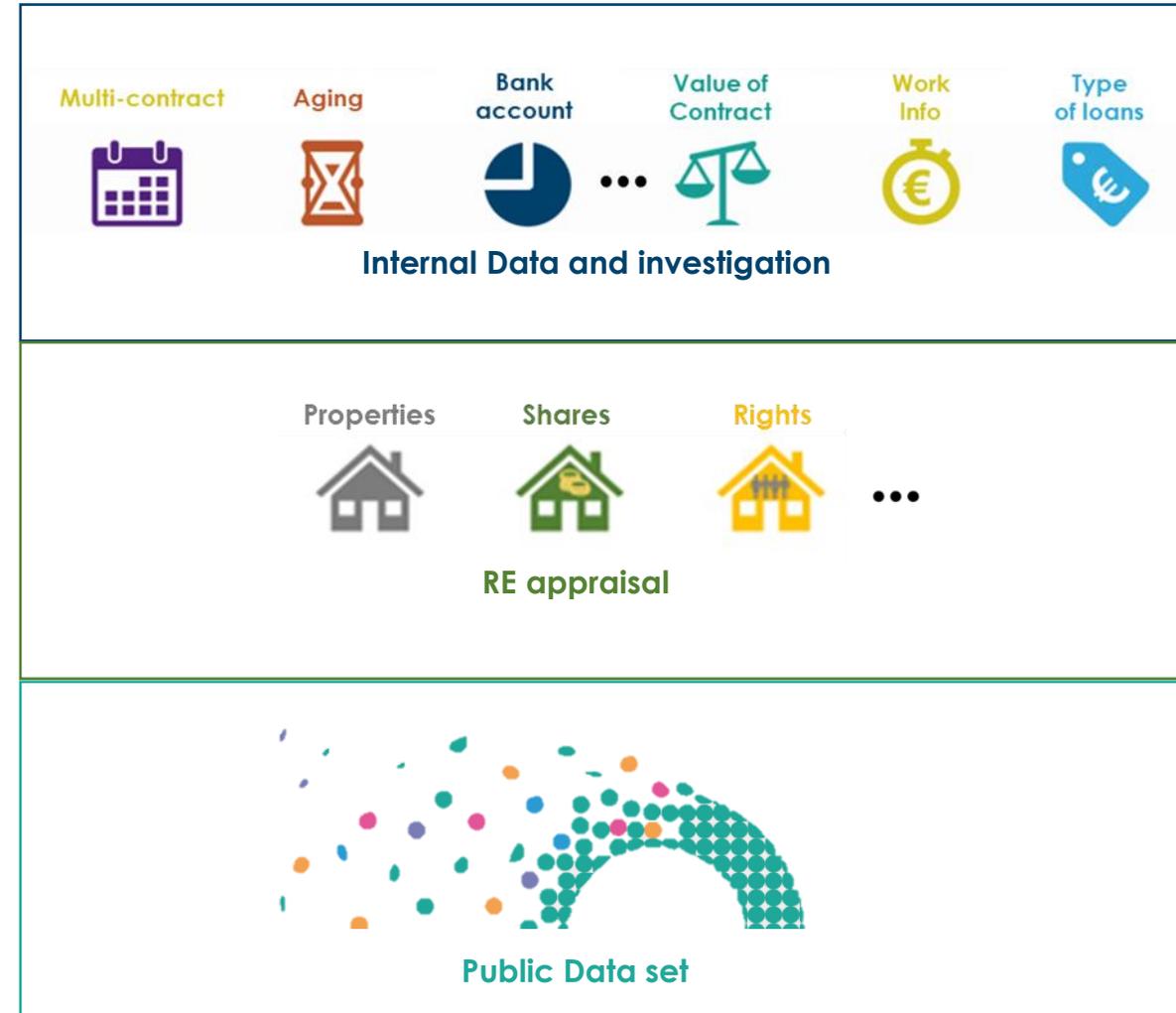




## Data & Assumption

Servicing processes provide a deep and reliable source of data

Volumes allows to determine comparable portfolio maintaining significance in the sample





## • Identification of a target data set

- Selection of the data set and / or focusing on a subset of variables or samples of data object of the process (Excel, csv, json, etc.)

## • Normalization of the identified data

- Basic operations such as noise or outliers removal, collection of information necessary to model or take into account noise, development of strategies to manage missing data and to manage data

## • Data mining

- classification rules, decision trees, regression, clustering, etc. (Cluster identification: supervised, unsupervised and reinforcement learning)

## • Credit score (Unsecured and Secured)

- leverage on institutional, external databases and private detective agencies to build a solvency profile of each debtors





## NPL Secured portfolio - Statistical analysis: aggregated output

By GBV Bucket													
			By Debtors					By Loans					
From		To	NDG		GBV		Average GBV	Loans		GBV		Average GBV	
		Bucket	#	%	#	%	k	#	%	#	%	k	
-	00	k	132	29%	493	3%	53	1148	71%	963	11%	25	
00	00	0k	101	22%	346	6%	149	197	12%	135	11%	143	
00	00	0k	111	24%	548	13%	315	155	10%	194	18%	311	
00	00	mn	41	9%	498	11%	701	67	4%	502	17%	685	
00	00	n	70	15%	276	57%	2.150	49	3%	381	36%	1.943	
00	00	n	4	1%	637	10%	6.788	3	0%	522	7%	5.888	
TOTAL			459	100%	1.797	100%		1619	100%	1.797	100%		

Properties by asset Type and Region (By Count)

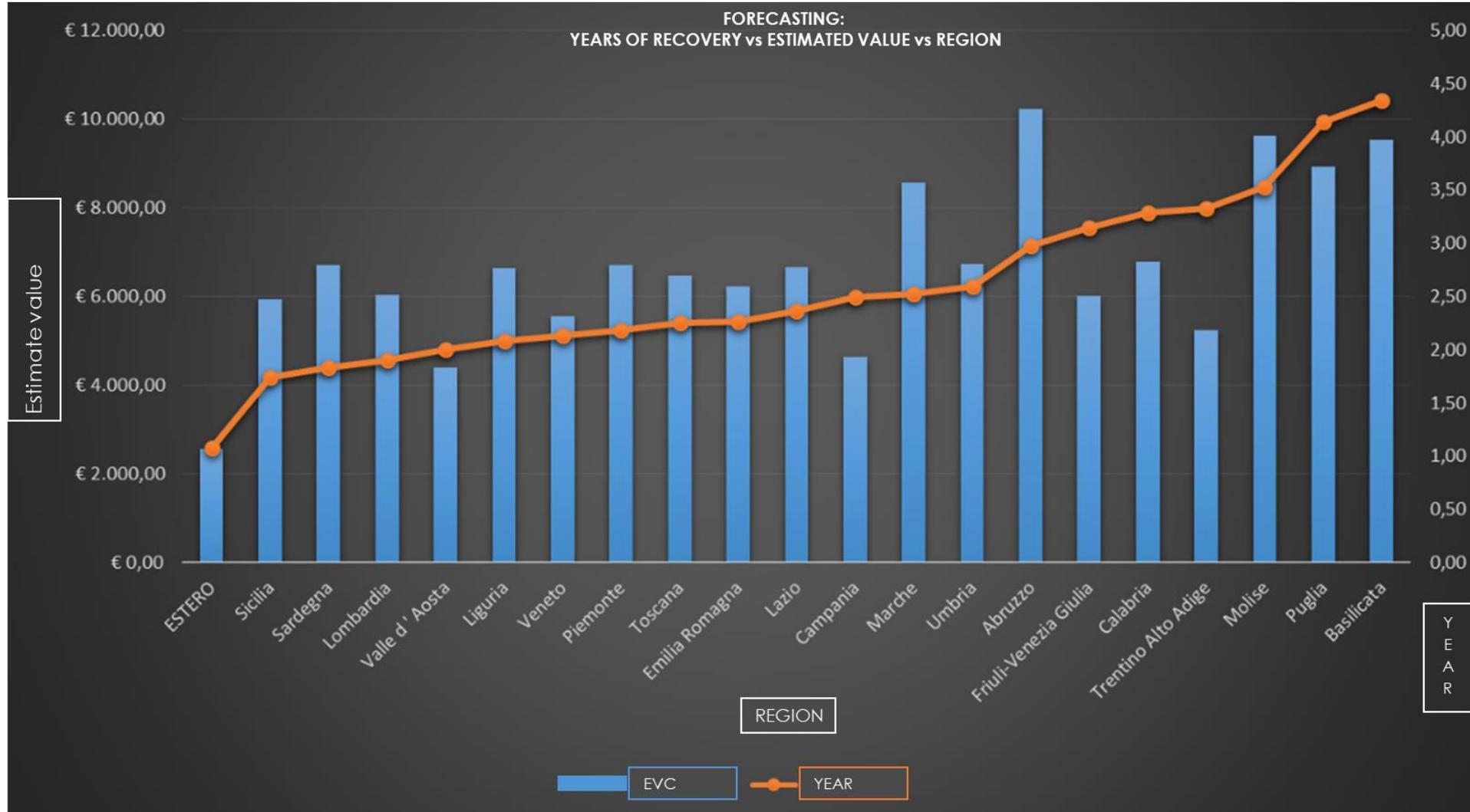
Region	Residenziale	Commerciale	Industriale	Terreni	Altro	TOTAL	%	Total Area
Veneto	5				15	20	13%	
Lombardia							13%	
Marche							1%	
Campania							6%	
Abruzzo							1%	
Trentino							4%	
Friuli							3%	
Piemonte							7%	
Liguria							3%	
Lazio							7%	
Emilia							9%	
Toscana							2%	
Calabria							1%	
Umbria							9%	
Sicilia							16%	
Puglia							2%	
Basilicata							1%	
Sardegna							1%	
Molise							3%	
Valle d'Aosta	1				4	5	0%	
TOTAL	589	335	121	197	304	1446	100%	
% Type	38%	22%	8%	13%	20%			

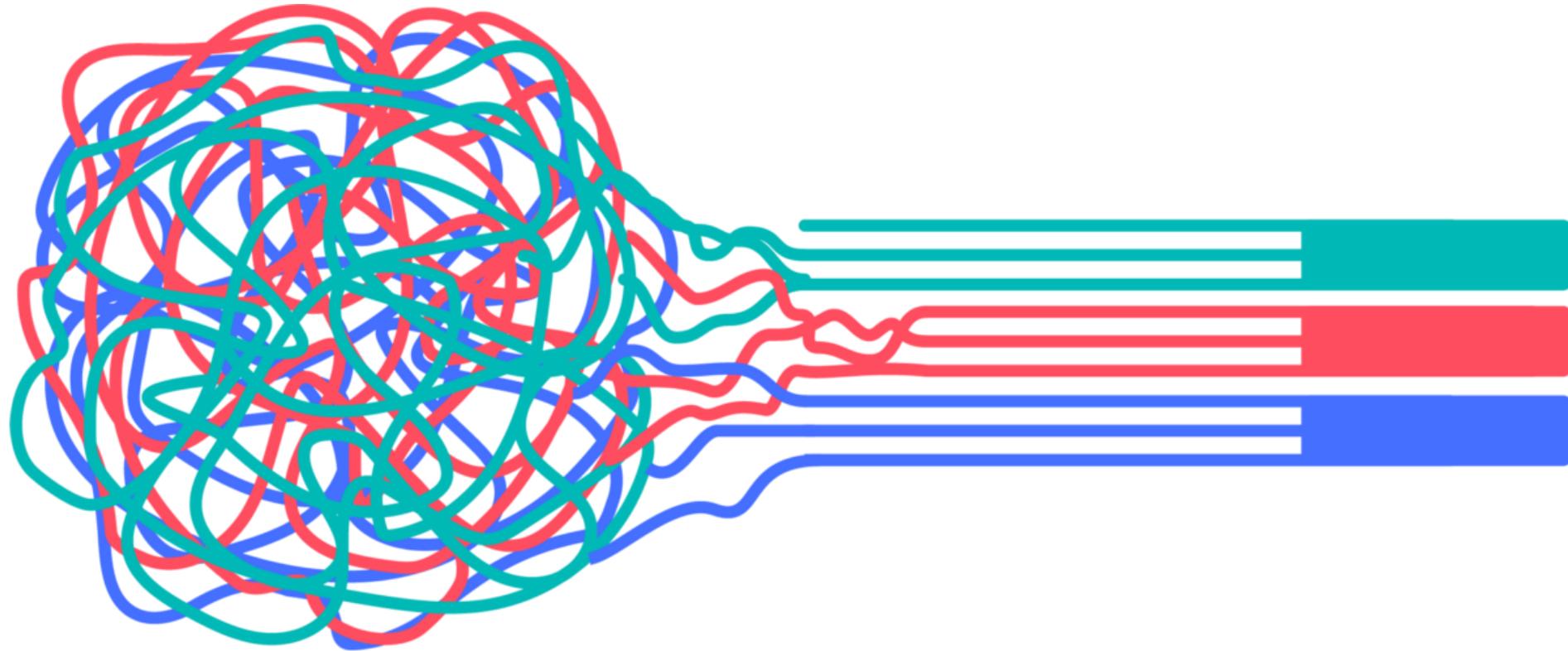
Appraisal by asset Type and Region (By Value)

Region	CTU	PERIZIA	COMMERCIALE	TOTAL	Implied Valuation (per sqm)
Veneto	5			576	
Lombardia				13	
Marche					
Campania					
Abruzzo					
Trentino					
Friuli					
Piemonte					
Liguria					
Lazio					
Emilia					
Toscana					
Calabria					
Umbria					
Sicilia					
Puglia					
Basilicata					
Sardegna					
Molise					
Valle d'Aosta	1			10	
TOTAL	50.220	1.000	1.000	52.477	
% Type	12%	3%	85%	100%	



## NPL Secured portfolio - Statistical analysis: profitability graphs





# Intelligence workflow management

## Due diligence, Credit rating and Loan quality model