

# Scoring di Recupero per il Consorzio Tutela Credito



CTC  
MRCS<sup>3</sup>  
Nunatac  
Easynet

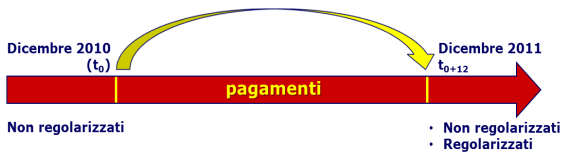
- M. Tiani, L. Artizzu  
- A. Carta Mantiglia, D. Pogliaghi  
- G. Cuzzocrea, P. Bauce, E. Santi  
- R. Garavaglia



## Obiettivi

- Fornire ai consorziati CTC un indicatore comportamentale da utilizzare durante il ciclo di vita del contratto al fine di valutarne il potenziale di recuperabilità, utilizzando l'osservatorio di rischio esistente.
- Costruire un indicatore predittivo per orientare le attività di recupero avente le seguenti caratteristiche:
  - esprime la stima del tasso di recuperabilità futura associata ad un soggetto segnalato in Banca Dati;
  - consente di indirizzare la gestione delle attività di collection in funzione della classe di recuperabilità stimata tenendo conto di parametri di economicità.

## Metodologia



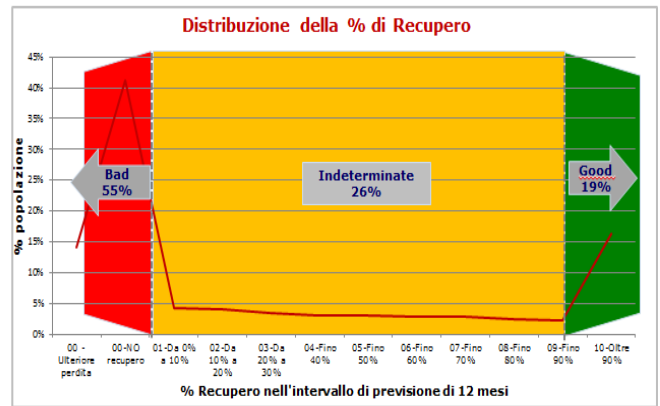
La variabile obiettivo del modello previsionale è la percentuale di recupero osservata per le segnalazioni in stato 'Irregolare', calcolata come rapporto tra i pagamenti effettuati e l'impegno di pagamento previsto in un orizzonte temporale di 12 mesi:

$$\% \text{recupero} = \text{importo pagato} / \text{impegno previsto} * 100$$

I coefficienti del modello sono stimati con una regressione logistica; la % di recupero è trasformata in una variabile target binaria che assume le seguenti modalità:

- Target=1 (Good) se %recupero > 90%
- Target=0 (Bad) se %recupero <= 0%

Per accentuare il potere discriminante dello scoring, il modello è sviluppato escludendo le pratiche con %recupero incluse tra lo 0 e il 90%; inoltre, per evitare di scoprire un'informazione banale, il modello è sviluppato sulle segnalazioni con numero di rate scadute impagate <= 12, escludendo la parte di popolazione per cui il tasso di recupero è prossimo allo zero.

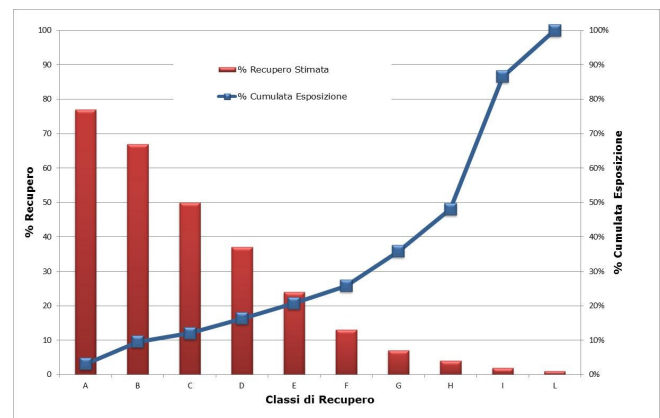


## Risultati e benefici

Sulla base dello score di recupero stimato, si sono derivate 10 Classi di Recupero che costituiscono pool di contratti omogenei rispetto alle caratteristiche descrittive del contratto/codice fiscale e della percentuale di recupero.

Le prime 5 classi rappresentano il 25% dell'esposizione in banca dati e garantiscono un recupero medio del 45% (6 volte quello medio) mentre le ultime 2 isolano le segnalazioni a recuperabilità quasi nulla.

Queste informazioni sono state corredate da un'indicazione delle azioni di recupero consigliate.



RECUPERABILITA'	CLASSE RECUPERO	AZIONE CONSIGLIATA
ALTA	A,B,C	Massimizzare le attività di recupero attraverso Phone Collection interna ...è da considerare una eventuale rinegoziazione dei termini o piani di rientro
MEDIA	D,E	...
BASSA	F	....
NULLA	G,H,I,L	Affidamento a strutture di recupero specializzate (EER)...I tempi di gestione devono essere limitati (Massimo 60 gg)