

# **Plataformas digitales como instrumento de inteligencia artificial en los marcos de reestructuración preventiva para mitigar la crisis y la insolvencia empresarial en Italia**

## **Digital platforms as an artificial intelligence tool in preventive restructuring frameworks to mitigate crisis and corporate insolvency in Italy**

*Mónica María Fuentes Mancipe*<sup>1</sup>

*Luz Karime Ángel Guarnizo*<sup>2</sup>

### **Cómo citar este documento:**

Fuentes Mancipe, M. M. y Ángel Guarnizo, L. K. (2024). *Plataformas digitales como instrumento de inteligencia artificial en los marcos de reestructuración preventiva para mitigar la crisis y la insolvencia empresarial en Italia* [Documento de Trabajo]. Universidad La Gran Colombia.

### **Resumen**

En el contexto actual donde las empresas se enfrentan a un entorno dinámico dentro de una economía global, es esencial contar con herramientas y métodos que posibiliten la anticipación y la prevención de insolvencia en aras de recuperar empresas viables y maximizar su actividad productiva.

En lo referente, las entidades financieras en los últimos años para determinar el estado de crisis de sus deudores y el desequilibrio económico-financiero al que pueden enfrentarse los

---

<sup>1</sup> PhD, Dottore di ricerca en Derecho Romano, Teoría del Ordenamientos y Derecho Privado del Mercados, magíster en Derecho Comercial Internacional por la Universidad Sapienza de Roma (Italia), especialista en Derecho Comercial por la Universidad Externado de Colombia y profesora Investigadora de la Universidad La Gran Colombia. Correo: monicafmancipe@gmail.com; ORCID: 0000-0002-3695-8144

<sup>2</sup> Doctora en Derecho, magíster en Derecho Comercial Internacional y abogada. Docente de grado y posgrado, investigador del Doctorado en Derecho de los Contratos y Economía de Empresa de la Sapienza Università di Roma (Italia). Correo: luzkarime.angel@uniroma1.it.

empresarios, han venido incursionando en el uso de herramientas gobernadas por la inteligencia artificial como lo son: el análisis de datos y estados financieros, la creación de modelos de riesgo de crédito y la implementación de sistemas informáticos de alerta temprana para identificar patrones financieros y anomalías económicas y contables en tiempo real.

Seguido de estas herramientas, también se encuentran los sistemas expertos, los cuales se han catalogado como la tecnología de la inteligencia artificial más eficiente, tradicional y con un gran número de aplicaciones en servicio para la detección de la crisis de empresa; cuyo uso frecuente se limita únicamente para identificar el riesgo crediticio. Sin embargo, en Italia se ha creado una plataforma nacional como un sistema experto para prevenir la declaración de la insolvencia del deudor por medio de la inteligencia artificial en un plano jurídico.

**Palabras clave:** inteligencia artificial, insolvencia empresarial, plano jurídico, plataformas digitales.

## **Abstract**

In the current context where companies face a dynamic environment within a global economy, it is essential to have tools and methods that make it possible to anticipate and prevent insolvency in order to recover viable companies and maximize their productive activity.

In recent years, in order to determine the state of crisis of their debtors and the economic-financial imbalance that entrepreneurs may face, financial institutions have been using tools governed by artificial intelligence such as: the analysis of data and financial statements, the creation of credit risk models and the implementation of early warning computer systems to identify financial patterns and economic and accounting anomalies in real time.

Following these tools, there are also the expert systems, which have been catalogued as the most efficient, traditional artificial intelligence technology with a large number of applications in service for the detection of business crisis; whose frequent use is limited only to the identification of credit risk. However, in Italy, a national platform has been created as an expert system to prevent the declaration of debtor insolvency by means of artificial intelligence on a legal level.

**Keywords:** artificial intelligence, corporate insolvency, digital platforms, legal.

## **Introducción**

En lo que respecta la incursión de la inteligencia artificial en la insolvencia, debe señalarse que este tema ha sido de relevancia en los últimos años y poco tratado en la doctrina; toda vez que por su novedad conlleva a que el derecho concursal encuentre una aplicación sustancial a través de nuevas formas de procesar y generar información para detectar la crisis de empresa desde un escenario jurídico y tecnológico, en el que incluso puedan realizarse acuerdos de reestructuración, procedimientos de financiación y pre concursales.

De ahí que este trabajo, tenga como propósito analizar la plataforma nacional italiana, que pone a disposición la Cámara de Comercio, para ser utilizada como herramienta de inteligencia artificial, detectar el estado patrimonial o económico financiero, perseguir la recuperación de la empresa a través de procedimientos extrajudiciales, en actuación de la Directiva (UE) 2019/1023 para mitigar la crisis y la insolvencia empresarial.

Por consiguiente, la hipótesis que se pretende validar es, las herramientas digitales basadas en la inteligencia artificial como la plataforma nacional italiana, responden a las necesidades de las empresas para identificar condiciones de desequilibrio patrimonial o económico-financiero, y emprender procedimientos extrajudiciales en aras de la recuperación de la empresa, en actuación de la Directiva (UE) 2019/1023 sobre marcos de reestructuración preventiva.

En particular, tal instrumento deberá ocuparse de la evaluación del riesgo de insolvencia, de la elaboración de un diagnóstico de los problemas financieros, de ofrecer asesoría respecto a las opciones de recuperación más eficientes a la situación de cada deudor en específico; así como de brindar un seguimiento y predicción de viabilidad financiera de las empresas durante y posterior a su recuperación empresarial, acorde con las normas y parámetros establecidos por la Directiva (UE) 2019/1023 como al procesamiento de la información financiera, el análisis del flujo de caja, la estructura de las deudas y el estado patrimonial del deudor en crisis con la ayuda de la inteligencia artificial.

Finalmente, con esta investigación se espera mostrar los avances en clave de prevención que a la luz de la norma comunitaria, el ordenamiento jurídico italiano ha implementado, apoyándose en la tecnología de la inteligencia artificial, e impactar el mundo académico con el fin de promover en otros ordenamientos el uso de herramientas similares para facilitar la

reestructuración de las empresas en dificultad financiera, desde un escenario extrajudicial y pre concursal, para evitar que empresas viables puedan caer en situaciones graves de insolvencia irreversible.