

# **Nuovi strumenti di comunicazione finanziaria: l'impatto sulle imprese e sui mercati**

Luca Erzegovesi  
Università di Trento

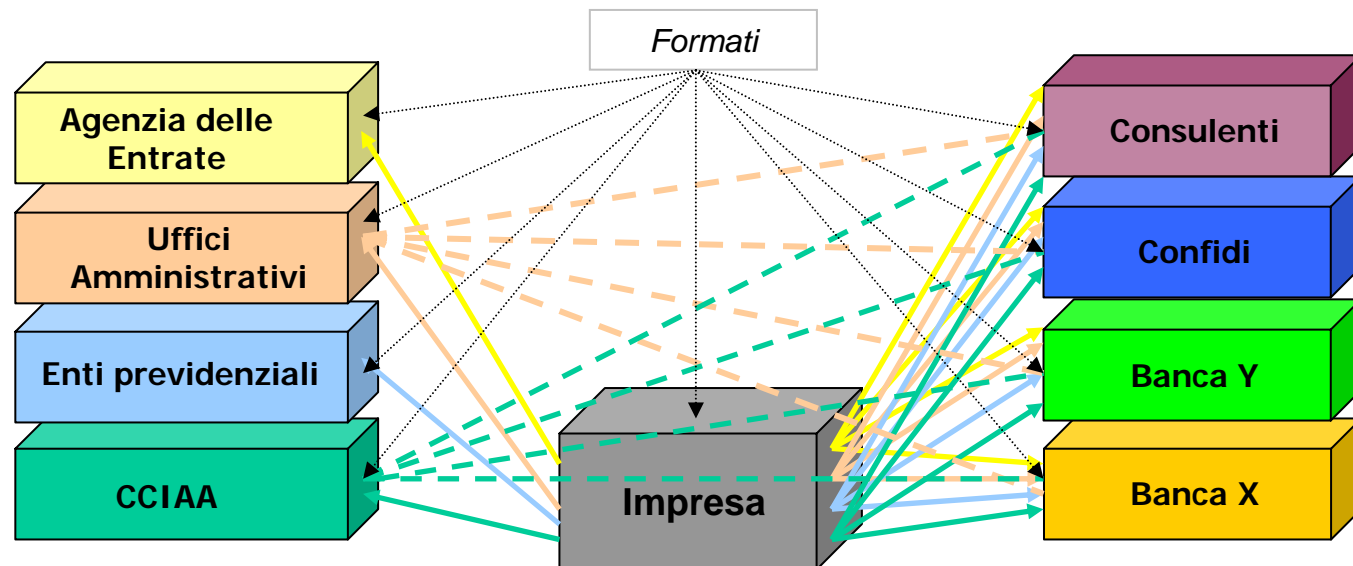
**XBRL 2008, Roma, 21 e 22 gennaio 2008**

# Sommario

- **Una piattaforma integrata per la comunicazione d'impresa**
  - La comunicazione amministrativa, finanziaria e statistica
  - Le funzioni della piattaforma e i vantaggi attesi
  - Gli attori coinvolti e l'architettura del sistema
  
- **Idee alla prova**
  - Il portale finanziario Smefin
  - Il tavolo di lavoro PEF – XBRL dell'Associazione XBRL Italia

# Il ciclo di produzione e scambio dell'informazione oggi

- **Pluralità di destinatari e/o utilizzatori finali dell'informazione**
  - Enti pubblici
  - Soggetti privati
- **Pluralità di formati e/o tracciati di trasmissione**
  - Formati cartacei
  - Formati elettronici
    - Formati non elaborabili (es. pdf)
    - Formati elaborabili ma trasmessi secondo tracciati informatici proprietari



# Le conseguenze per i diversi attori della filiera

---

- **Imprese**

- Pluralità di tecnologie di *produzione, validazione, scambio e archiviazione* dell'informazione
- Scarsa integrazione tra le diverse tecnologie
- Elevati costi di preparazione, invio, archiviazione e gestione dei documenti inviati

- **Enti destinatari pubblici**

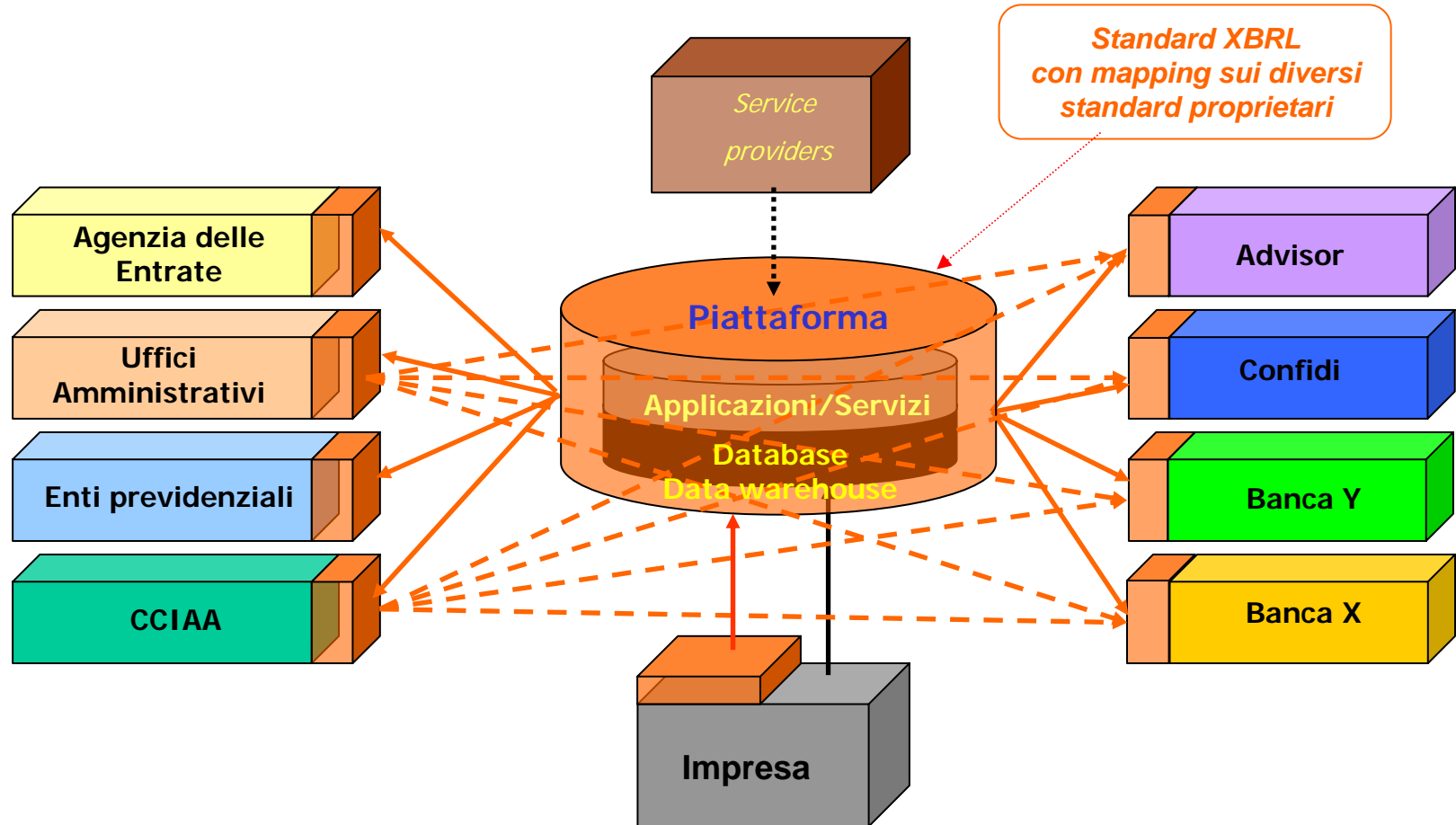
- Elevati costi di acquisizione ed elaborazione dei documenti in formato cartaceo
- Integrazione tra banche dati di altri enti della PA *in progress* (progetto PARIX)

- **Banche e altri *end users***

- Elevati costi di acquisizione, *data entry*, controllo e riconciliazione di dati trasmessi in formato cartaceo o elettronico proprietario

# La piattaforma integrata

- Infrastruttura informatica intesa a rendere più efficiente la **produzione**, lo **scambio** e l'**elaborazione** delle informazioni statistiche, amministrative e finanziarie d'impresa



# La piattaforma integrata: le funzionalità (1)

---

- **Taxonomy design - Definizione di formati elettronici *standard* per i documenti da produrre**
  - Disegno tassonomie XBRL (dizionario dei dati, formati dei documenti)
- **Document editing - Creazione di documenti elettronici compositi con parti strutturate e non strutturate**
  - Funzioni di *document management* che consentono di gestire l'accesso, la compilazione, il controllo, la revisione, le versioni e l'approvazione (con eventuale firma digitale) dei documenti
  - Interfacce applicative per l'importazione all'interno di sezioni di documenti, o in pezzi di contenuto, di dati e informazioni provenienti dai altri ambienti o sistemi (database relazionali, altri documenti, siti web, web services)
  - **Alternative**
    - pacchetti gestionali dedicati a specifici tipi di documento amministrativo (bilanci, imposte, INPS, ecc.)
    - sistemi *ad hoc* per la produzione di documentazione tecnica o normativa
    - aggiunte a *word processor* e fogli elettronici per la codifica di sezioni di testo o tabelle secondo tassonomie XBRL

# La piattaforma integrata: le funzionalità (2)

---

- **Data integration - Servizi di acquisizione dati da altre applicazioni e conversione tra formati**
  - Mappatura tra dizionari dati di tassonomie e standard di formato diversi
  - Trasformazione di documenti da uno schema all'altro sulla base delle tabelle di *mapping* tra i rispettivi dizionari dati
- **Workflow management – Gestione del ciclo di lavorazione dei documenti**
  - Disegno dei flussi di lavoro che trasferiscono i documenti tra utenti e sistemi second un determinato iter procedurale
  - Il modulo consente la gestione in maniera automatica o semi-automatica della circolazione dei documenti da trasferire tra gli utenti e i sistemi interessati controllandone lo stato di avanzamento e notificando le azioni da intraprendere agli attori incaricati
  - Tracciabilità del flusso di lavoro (*audit trail*)
- **Document dispatching - Trasmissione dei documenti validati verso i sistemi degli enti destinatari**
  - Scambio di informazioni nei confronti di un soggetto o sistema esterno all'impresa e non integrato nella gestione del *workflow* appoggiato a sistemi di trasmissione telematica secondo i protocolli di comunicazione appropriati per quel tipo di transazione (Es. Agenzia delle Entrate, Registro delle Imprese).

# La piattaforma integrata: le funzionalità (3)

---

- **Web portal - Interazione via web con il sistema da parte degli utenti**
  - L'accesso alla piattaforma avviene via web secondo diritti di accesso profilati per tipologia di utente. Attraverso il portale web possono essere distribuite le applicazioni per la gestione dei documenti, la partecipazione ai flussi di lavoro e la reportistica
- **Archiving - Archiviazione dei documenti in sistemi di *database* o di *content management repository***
  - Replica e sincronizzazione dei contenuti in locazioni diverse
  - Trasferimento tra ambienti di archiviazione con diverso grado di accessibilità (ambiente di lavoro corrente, archivi)
  - Creazione e aggiornamento di copie di riserva (back-up) e conservazione sicura dei contenuti
  - Servizi di *hosting* degli archivi degli utenti, nel rispetto degli obblighi normativi di durata / modalità di conservazione
- **Reporting - Elaborazioni statistiche e finanziarie dei dati estratti dai documenti e produzioni di *report* interni**
  - La piattaforma gestisce documenti basati su informazioni aziendali di natura quantitativa che possono essere sottoposti ad ulteriori elaborazioni tabellari e grafiche con soluzioni di *reporting* e *business intelligence* o con strumenti come fogli elettronici (Excel o Quantrix)

# Vantaggi attesi diretti

---

- **Per le imprese**

- **Maggior tempestività, accuratezza e risparmio di costi nelle attività di preparazione e invio dei documenti**
  - Precompilazione automatica della parte dei documenti contenente informazioni generali o reperibili nel sistema di *reporting* ordinario dell'impresa
  - Validazione automatica dei documenti compilati rispetto alla coerenza dei dati inseriti e alla loro rispondenza alle regole di compilazione fissate dall'ente destinatario
  - Utilizzo di formati elettronici e conseguente riduzione dei costi di produzione e spedizione di documenti cartacei

- **Per gli enti destinatari**

- **Maggior tempestività e risparmio di costi nelle attività di verifica della validità formale dei documenti ricevuti e di elaborazione del loro contenuto**
  - Eliminazione dei documenti cartacei e delle attività manuali di inserimento dei dati in essi contenuti nelle procedure informatiche
  - Validazione automatica dei documenti ricevuti e riduzione delle eccezioni da gestire manualmente
  - Estrazione automatica dei dati da elaborare

# Vantaggi attesi indiretti

---

- **Per le imprese**
  - Affinamento dell'ambiente di integrazione e archiviazione delle informazioni per il sistema di reporting finanziario direzionale e la comunicazione finanziaria esterna
- **Per gli enti destinatari**
  - Creazione di un sistema di gestione di documenti in formato elettronico integrato con banche dati, utilizzabili per erogare servizi di banca dati ad altri enti della PA o ad utenti privati
- **Per le banche**
  - Accesso più efficiente ai dati e alle informazioni inerenti all'impresa per l'aggiornamento delle anagrafiche e per la concessione e la revisione dei fidi
- **Per i fornitori di servizi informatici e consulenziali alle imprese**
  - Estensione e arricchimento dell'offerta di supporto agli adempimenti amministrativi e al reporting finanziario, e innalzamento dell'efficienza
  - Opportunità di sviluppo di servizi in modalità ASP di gestione di *data warehouse* e di gestione di documenti elettronici

- **Fornitori**

- **Modello di offerta pluralistico**

- Soggetti istituzionali o loro società funzionali di IT
      - Esempio: Infocamere per progetto “Impresa in un giorno”
    - Fornitori privati
      - società di software contabile e gestionale
      - centri servizi delle associazioni datoriali
      - centri servizi di studi professionali
    - Comunità di open source software

# Sommario

- **Una piattaforma integrata per la comunicazione d'impresa**
  - La comunicazione amministrativa, finanziaria e statistica
  - Le funzioni della piattaforma e i vantaggi attesi
  - Gli attori coinvolti e l'architettura del sistema
- **Idee alla prova**
  - Il portale finanziario Smefin
  - Il tavolo di lavoro PEF – XBRL dell'Associazione XBRL Italia

# Il portale Smefin

---

## Il prototipo di portale finanziario Smefin

- è un ambiente di laboratorio nel quale intendiamo verificare la fattibilità del modello di piattaforma integrata per la comunicazione finanziaria e amministrativa:
- è un modulo del progetto di ricerca universitario FIRB Smefin “Ridisegno dell’infrastruttura finanziaria delle reti di imprese” (<http://smefin.net>) coordinato dall’Università di Trento
- le attività di sviluppo sono strettamente coordinate con i lavori dei tavoli tecnici XBRL Italia

# Le componenti tecnologiche del portale

---

Il prototipo di portale finanziario Smefin si basa sulle seguenti componenti tecnologiche:

- **il sistema di *enterprise content management* (ECM)** utilizzato per la gestione e la pubblicazione dei contenuti sulla piattaforma e per veicolare l'interazione tra l'impresa e i soggetti destinatari dei flussi informativi. Il sistema utilizzato è il sistema open source **NUXEO 5**.
- Il ***database*** che consente la gestione dell'archivio dati e documenti XML della piattaforma è **IBM DB2**.
- **i *tool* di gestione e *mapping* delle tassonomie e di generazione delle istanze XBRL**. I *tool* sono realizzati utilizzando il prodotto **Quantrix Modeler**, un foglio elettronico evoluto basato su matrici di calcolo multidimensionali.
- **strumenti di simulazione degli estrattori dei dati dai sistemi gestionali e direzionali** delle imprese per l'alimentazione dell'archivio dati della piattaforma; anche qui si utilizza **Quantrix Modeler**.

# Il sistema di ECM: NUXEO 5

Il sistema di ECM è organizzato in due aree: *workspaces* (area di lavoro) e *sections* (sezioni di pubblicazione). Nell'area di lavoro sono inseriti i contenuti in stato di redazione, revisione e approvazione. Le *sections* contengono invece le versioni finali dei documenti, rilasciate per la pubblicazione e per la trasmissione agli enti destinatari.

The screenshot displays the Nuxeo 5 Enterprise Platform interface. The top navigation bar includes the Nuxeo 5 logo, user information (Sei autenticato come Administrator | Cruscotto | Log out | Gestione dei Collaboratori | Gestione dei vocabolari), and search options (Ricerca, Ricerca avanzata). The left sidebar shows a tree view of the Smefin Portal structure, with 'Workspaces' selected and highlighted by an arrow. The main content area is titled 'Workspaces' and contains a table of workspace entries. Below the table are buttons for 'Incolla', 'Cancella', 'Copia', 'UnPubblica', and 'Aggiungi il contenuto alla lista delle attività'. A 'Lista delle mie attività' widget is visible at the bottom left of the main content area.

Smefin Portal > Workspaces

## Workspaces

Workspaces

Contenuto | Modifica | Metadati | Diritti di accesso | Tema

Crea una nuova Area di lavoro | Attiva l'assistente per la creazione | RSS | ATOM

	Titolo	Data dell'ultima modifica	Autore	Ciclo di vita
<input type="checkbox"/>	Advisor	05/12/2007 11:58	Administrator	Progetto
<input type="checkbox"/>	Banche	04/12/2007 18:28	Administrator	Progetto
<input type="checkbox"/>	Confidi	05/12/2007 11:56	Administrator	Progetto
<input type="checkbox"/>	Enti pubblici	05/12/2007 11:57	Administrator	Progetto
<input type="checkbox"/>	Imprese	04/12/2007 18:24	Administrator	Progetto

Incolla | Cancella | Copia | Aggiungi il contenuto alla lista delle attività | UnPubblica

Lista delle mie attività  
Non ci sono documenti nella bacheca

# I contenuti del portale: la sezione “Bilanci”

La cartella “Bilanci” contiene i bilanci XBRL dell’impresa depositati e/o pronti per il deposito presso il Registro delle Imprese

**Brambilla** Sei autenticato come Administrator | Cruscotto | Log out | Gestione dei Collaboratori | Gestione dei vocabolari  
Gestione dei temi  
Ricerca  
Ricerca avanzata

Smeffin Portal > Sections > Imprese > Brambilla spa > Bilanci

## Bilanci

Bilanci d'esercizio completi di allegati e documenti accompagnatori

Contenuto | Modifica | Diritti di accesso | Tema | I miei abbonamenti | Gestione degli abbonamenti

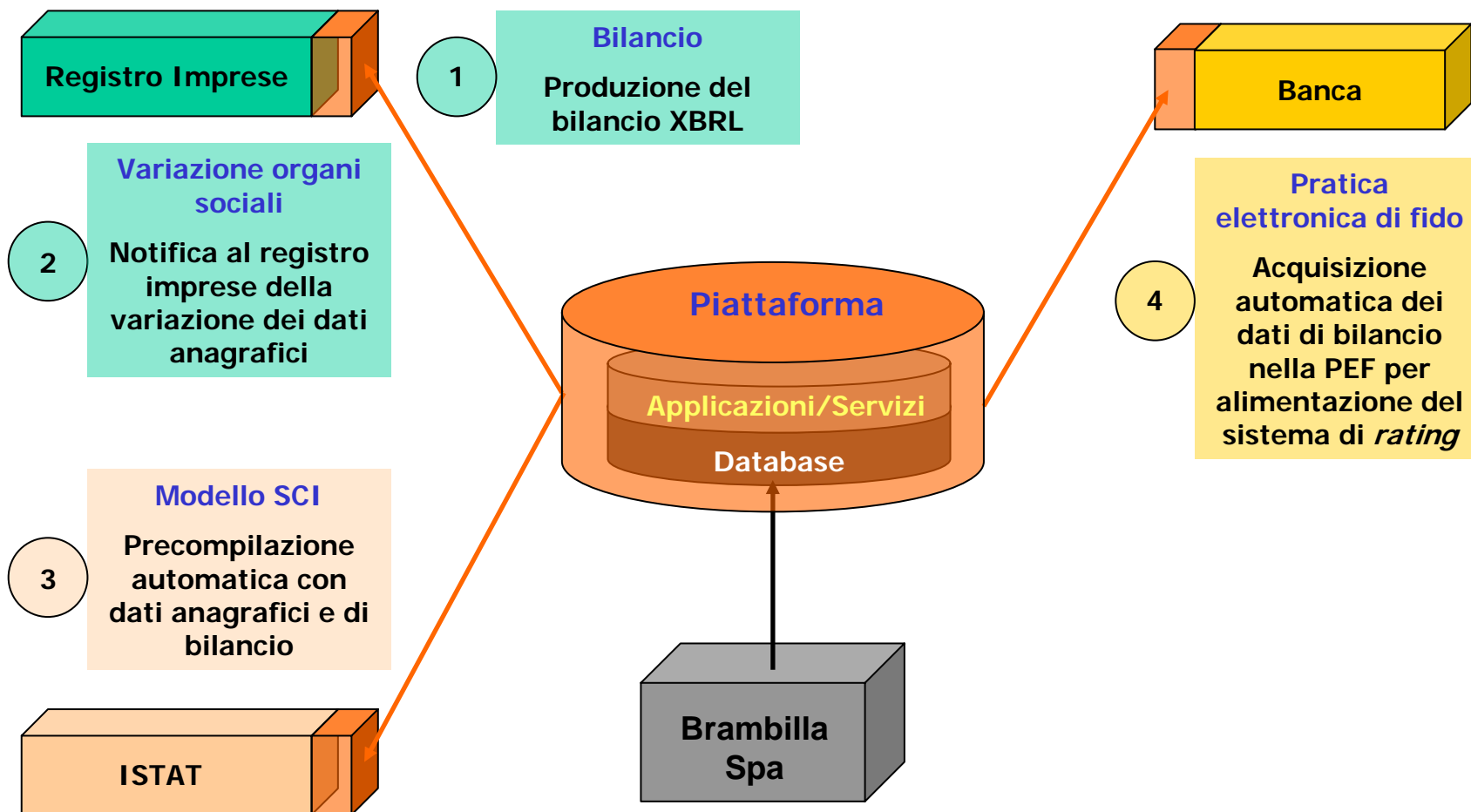
Nuovo Documento RSS | ATOM

		Titolo	Data dell'ultima modifica	Autore	Ciclo di vita
<input type="checkbox"/>		Bilancio 2004	10/12/2007 12:38	Administrator	Progetto
<input type="checkbox"/>		Bilancio 2005	10/12/2007 12:38	Administrator	Progetto
<input type="checkbox"/>		Bilancio 2006	10/12/2007 12:38	Administrator	Progetto
<input type="checkbox"/>		Bilancio 2007	10/01/2008 17:43	imprenditore	Progetto

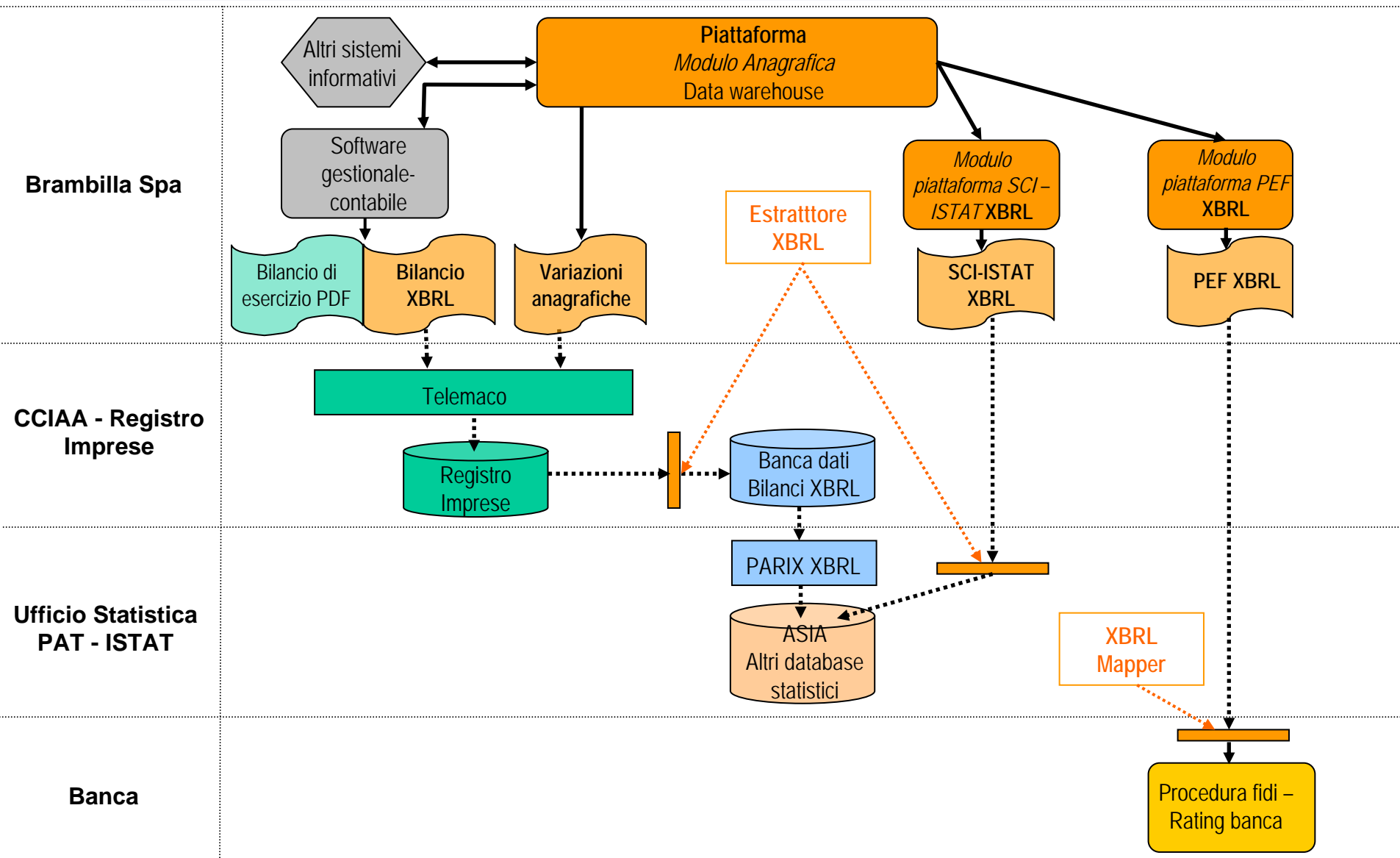
Incolla | Cancella | Copia | Aggiungi il contenuto alla lista delle attività | UnPubblica

Operazione completata Intranet locale

# Il portale finanziario: casi di utilizzo



# Casi di utilizzo: flussi di processo "ideali"



# La redazione del bilancio: la gestione del workflow

Creazione del documento di bilancio e inizio del ciclo di approvazione

## Bilancio Brambilla 2007

Sommario Modifica Metadati File Pubblica Relazioni Workflow

### Proprietà del documento

Blocca

**Titolo** Bilancio Brambilla 2007

**Descrizione**

**Contenuto** BilancioBrambilla2007.model

### Informazioni sul ciclo di vita

**Politica del ciclo di vita** Predefinito

**Stato attuale del ciclo di vita** Progetto

### Gestione delle versioni del documento

**Versione corrente** 01.00

Sommario Modifica Metadati File Pubblica Relazioni Workflow

### Inizia una nuova revisione

Per cortesia, riempi il modulo delle proprietà della revisione qui sotto

**Seleziona un tipo di revisione\***

- Revisione in parallelo
- Revisione in serie
- Revisione per approvazione

**Destinazione del ciclo di vita dopo la revisione\***

- Obsoleto
- Approva

**Modifica\***

- Modifica vietata
- Modifica consentita

**Gestione delle versioni\***

- Incremento automatico
- Nessun incremento
- Deciso caso per caso

Inizia

# La redazione del bilancio: la gestione del workflow

Il ragioniere invia il bilancio all'imprenditore per l'approvazione

Workflow

**Autore (Responsabile)** ragioniere **Modifica** Modifica consentita

**Tipo della revisione** Revisione per approvazione **Gestione delle versioni** Incremento automatico

Scegli un revisore

**Revisori** Ricerca di Utenti o Gruppi

Risultati della ricerca			Utenti e Gruppi selezionati	
Tipo	Nome utente	Azione	Nome utente	Azione
	imprenditore (Giovanni Brambilla)	Aggiungi alla selezione	imprenditore	Rimuovi dalla selezione

Insertion level  below current level  current level (reviewer will be replaced)

**Direttiva** Per approvazione

**Data di consegna** 31/01/2008 17:00

**Commento** Approvazione del bilancio dal 01/01/2007 al 31/12/2007



Le mie attività

la tabella qui sotto mostra tutte le attività, e le relative informazioni, per le quali è richiesto un tuo intervento.

Nome	Direttiva	Commento	Documento correlato	Data di consegna	Data di inizio
Revisione	Per approvazione	Approvazione del bilancio dal 01/01/2007 al 31/12/2007	Bilancio Brambilla 2007	31-gen-2008 17.00	10-gen-2008 9.35

# Il bilancio XBRL: la generazione dell'istanza

Tools Help

- DataLink
- Audit Trail...
- Calculation
- Sort Data
- Filter
- Dependency Inspector...
- Protection
- Options...
- Create groups from full path item names
- Taxonomy schema
- Pres/Calc Linkbases
- Tabella Dizionario
- Instance document**

Generate XBRL instance document

**Funzione di generazione dell'istanza XBRL**

StatoPatrimoniaale - data

Scenario Actual Azienda Brambilla spa Valuta Euro

	2006		2007	
	value	valueCalc	value	valueCalc
<b>STATO PATRIMONIALE (schema civilistico)</b>				
<b>ATTIVO</b>				
<b>A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI</b>				
Parte richiamata	-			
Parte da richiamare	-			
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	-	-	-	-
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>				
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>				
1) costi di impianto e di ampliamento	-			
2) costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	-			
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	173.254	173.254	189.095	189.095
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	13.260	13.260	24.289	24.289
5) avviamento	-			
6) immobilizzazioni in corso e acconti	1.513.015	1.513.015		
7) altre.	-		2.767.523	2.767.523
Totale immobilizzazioni immateriali	1.699.529	1.699.529	2.980.907	2.980.907
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>				
1) terreni e fabbricati	4.672.802	4.672.802	8.943.184	8.943.184
2) impianti e macchinario	3.349.044	3.349.044	5.975.312	5.975.312
3) attrezzature industriali e commerciali	2.674.387	2.674.387	3.056.298	3.056.298
4) altri beni	801.085	801.085	1.251.362	1.251.362
5) immobilizzazioni in corso e acconti.	1.264.344	1.264.344	398.357	398.357
Totale immobilizzazioni materiali	12.761.662	12.761.662	19.624.513	19.624.513
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>				
1) partecipazioni				
a) imprese controllate	2.676.851	2.676.851	5.288.405	5.288.405

# Il bilancio XBRL: l'istanza

```
<context id="BrambillaSpa2007dActual">
  <entity>
    <identifier scheme="http://www.infocamere.it">BrambillaSpa</identifier>
  </entity>
  <period>
    <startDate>2006-12-31</startDate>
    <endDate>2007-12-31</endDate>
  </period>
  <scenario>
    <itcc-ci:scen>Actual</itcc-ci:scen>
  </scenario>
</context>
<unit id="eur">
  <measure>iso4217:EUR</measure>
</unit>
<itcc-ci:ImmobilizzazioniImmaterialiDirittiBrevettoIndustrialeDirittiUtilizzazioneOpereIngegno contextRef="BrambillaSpa2006iActual" unitRef="eur" decimals="0">173254
</itcc-ci:ImmobilizzazioniImmaterialiDirittiBrevettoIndustrialeDirittiUtilizzazioneOpereIngegno>
<itcc-ci:ImmobilizzazioniImmaterialiConcessioniLicenzeMarchiDirittiSimili contextRef="BrambillaSpa2006iActual" unitRef="eur" decimals="0">13260</itcc-ci:ImmobilizzazioniImmaterialiConcessioniLicenzeMarchiDirittiSimili>
<itcc-ci:ImmobilizzazioniImmaterialiImmobilizzazioniCorsoAcconti contextRef="BrambillaSpa2006iActual" unitRef="eur" decimals="0">1513015</itcc-ci:ImmobilizzazioniImmaterialiImmobilizzazioniCorsoAcconti>
<itcc-ci:TotaleImmobilizzazioniImmateriali contextRef="BrambillaSpa2006iActual" unitRef="eur" decimals="0">1699529
</itcc-ci:TotaleImmobilizzazioniImmateriali>
<itcc-ci:ImmobilizzazioniMaterialiTerreniFabbricati contextRef="BrambillaSpa2006iActual" unitRef="eur" decimals="0">4672802</itcc-ci:ImmobilizzazioniMaterialiTerreniFabbricati>
<itcc-ci:ImmobilizzazioniMaterialiImpiantiMacchinario contextRef="BrambillaSpa2006iActual" unitRef="eur" decimals="0">3349044</itcc-ci:ImmobilizzazioniMaterialiImpiantiMacchinario>
<itcc-ci:ImmobilizzazioniMaterialiAttrezzatureIndustrialiCommerciali contextRef="BrambillaSpa2006iActual" unitRef="eur" decimals="0">2674387</itcc-ci:ImmobilizzazioniMaterialiAttrezzatureIndustrialiCommerciali>
<itcc-ci:ImmobilizzazioniMaterialiAltriBeni contextRef="BrambillaSpa2006iActual" unitRef="eur" decimals="0">801085
</itcc-ci:ImmobilizzazioniMaterialiAltriBeni>
<itcc-ci:ImmobilizzazioniMaterialiImmobilizzazioniCorsoAcconti contextRef="BrambillaSpa2006iActual" unitRef="eur" decimals="0">1264344</itcc-ci:ImmobilizzazioniMaterialiImmobilizzazioniCorsoAcconti>
<itcc-ci:TotaleImmobilizzazioniMateriali contextRef="BrambillaSpa2006iActual" unitRef="eur" decimals="0">12761662
</itcc-ci:TotaleImmobilizzazioniMateriali>
<itcc-ci:ImmobilizzazioniFinanziariePartecipazioniImpreseControllate contextRef="BrambillaSpa2006iActual" unitRef="eur" decimals="0">2676851</itcc-ci:ImmobilizzazioniFinanziariePartecipazioniImpreseControllate>
```

# Variazione dati anagrafici: i modelli per la CCIAA

---

Le modifiche dei dati anagrafici dell'impresa, cioè dei suoi dati identificativi, della sua forma giuridica e della composizione degli organi sociali sono soggette ad un regime di pubblicità presso il Registro delle Imprese.

L'impresa deve notificare la modifica alla CCIAA utilizzando l'apposita modulistica.

La piattaforma consente all'impresa di automatizzare la produzione dei flussi verso la CCIAA mediante:

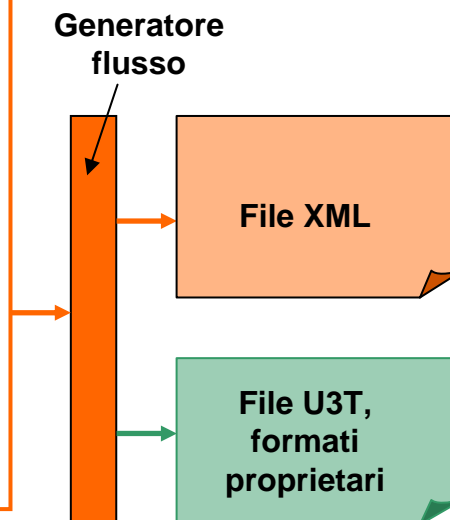
- identificazione dell'intervenuto aggiornamento del dato anagrafico (rilevato in origine sistema gestionale o in un modulo dedicato della piattaforma);
- generazione del modello CCIAA in formato elettronico secondo gli standard definiti dall'ente destinatario (XML, file di testo U3T, ecc...)

# Variazione dati anagrafici: modulo Intercalare P

## Modello intercalare P - Atti o fatti soci

	Dati
Sezione A: nomina di nuova persona	
Persona fisica/giuridica 1	
1/Dati anagrafici	
Cognome	Potrich
Nome	Stefania
Codice fiscale	PTR.SFN78P52L378T
Data di nascita	12/9/78
Cittadinanza	I
Sesso	F
Luogo di nascita	
Stato	I
Provincia	TN
Comune	Trento
2/Residenza anagrafica della persona	
Stato	I
Provincia	Tn
Cap	38100
Comune	Trento
Frazione o località	Gardolo
Via	Giarette
Numero civico	30
3/Carica	
Carica (codice)	CON
Carica (descrizione)	Consigliere
Data della nomina	12/5/2007
Codice durata	NE
Descrizione durata	Numero esercizi

I dati anagrafici aggiornati acquisiti dai sistemi gestionali dell'impresa o da moduli dedicati della piattaforma vengono utilizzati per comporre il flusso nel formato richiesto.



# Il modello ISTAT/SCI: redazione

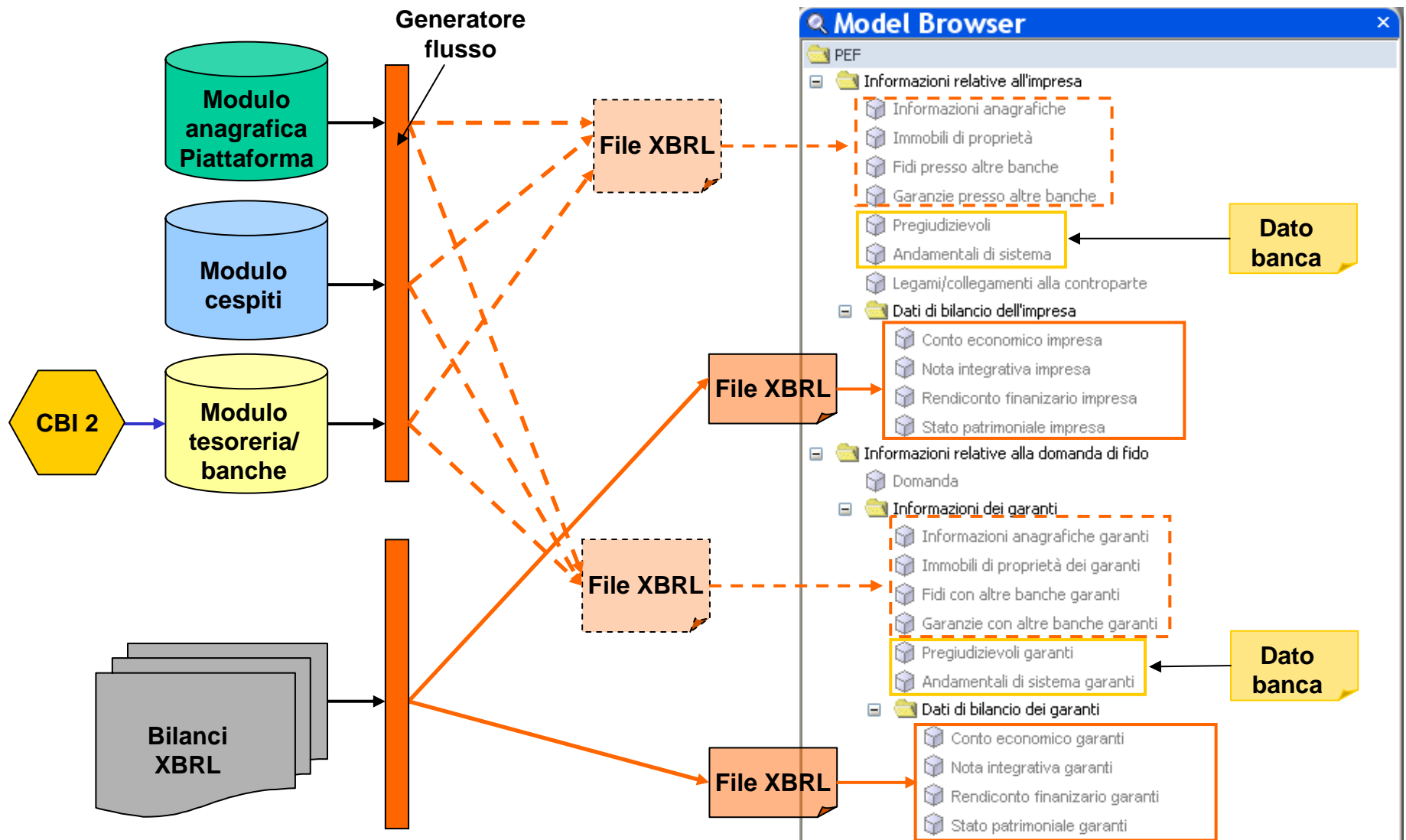
---

La piattaforma consente di produrre e di veicolare anche il flusso informativo statistico da inviare all'ISTAT

***Rinvio alla 2° giornata:***

*intervento di Alessandro Zeli e Davide Panizzolo*

# Pratica elettronica di fido XBRL



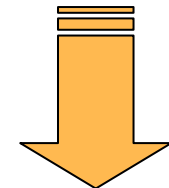
# PEF XBRL: rapporti con le banche (1)

Modulo  
tesoreria/  
banche

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
<b>Mutui in essere al 2005</b>											
<b>Mutuo 1</b>											
StartYear	2.004										
EndYear	2.010										
Quota capitale											
Debito residuo 1/1	4.512	3.760	3.008	2.256	1.504	752					
Quota capitale	752	752	752	752	752	752					
Debito residuo 31/12	3.760	3.008	2.256	1.504	752	-	-	-	-	-	-
Interessi											
Interessi	203	169	135	102	68	34	-	-	-	-	-
<b>Mutuo 2</b>											
StartYear	2.004										
EndYear	2.014										
Quota capitale											
Debito residuo 1/1	1.500	1.350	1.200	1.050	900	750	600	450	300	150	
Quota capitale	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	
Debito residuo 31/12	1.350	1.200	1.050	900	750	600	450	300	150	-	-
Interessi											
Interessi	68	61	54	47	41	34	27	20	14	7	-
<b>Mutui accesi nel 2005</b>											
<b>Mutuo 3</b>											
StartYear	2.005										
EndYear	2.008										
Quota capitale											
Debito residuo 1/1	2.631	2.631	1.886	1.009							
Quota capitale		745	877	1.009							
Debito residuo 31/12	2.631	1.886	1.009	-	-	-	-	-	-	-	-
Interessi											
Interessi	118	118	85	45	-	-	-	-	-	-	-
<b>Mutui accesi nel 2006</b>											
<b>Mutuo 4</b>											
StartYear		2.006									
EndYear		2.016									
Quota capitale											
Debito residuo 1/1		7.900	7.900	7.110	6.320	5.530	4.740	3.950	3.160	2.370	1.580
Quota capitale			790	790	790	790	790	790	790	790	790
Debito residuo 31/12		7.900	7.110	6.320	5.530	4.740	3.950	3.160	2.370	1.580	790
Interessi											
Interessi		356	356	320	284	249	213	178	142	107	71
<b>Totale esposizione mutui</b> <sup>x</sup>											
Quota capitale											
Debito residuo 1/1	8.643	7.741	13.994	11.425	8.724	7.032	5.340	4.400	3.460	2.520	1.580
Quota capitale	902	902	902	902	902	902	902	902	902	902	902
Debito residuo 31/12	7.741	13.994	11.425	8.724	7.032	5.340	4.400	3.460	2.520	1.580	790
Interessi											
Interessi	389	704	630	514	393	316	240	198	156	113	71

		2005	2006	
MUTUI	Debito residuo inizio periodo	6.012	7.743	
	Quota capitale rimborsata		1.650	
	Quota del debito inizio periodo da rimborsare negli esercizi successivi	5.112	6.093	
	<b>Incrementi nell'anno</b>	<b>2.631</b>	<b>7.901</b>	
	Debito residuo fine periodo	Totale Debito residuo <sup>x</sup>	7.743	13.994
		Entro anno	1.650	1.769
		Oltre anno	6.093	12.225
	Variazione quota entro anno		750	119

Il modulo tesoreria del sistema informativo gestisce l'anagrafica delle esposizioni e i piani di ammortamento dei mutui...



# PEF XBRL: rapporti con le banche (2)

**Model Browser**

- PEF
  - Informazioni relative all'impresa
    - Informazioni anagrafiche
    - Immobili di proprietà
    - Fidi presso altre banche
    - Garanzie presso altre banche
    - Pregiudizievoli
    - Andamentali di sistema
    - Legami/collegamenti alla controparte
  - Dati di bilancio dell'impresa
    - Conto economico impresa
    - Nota integrativa impresa
    - Rendiconto finanziario impresa
    - Stato patrimoniale impresa
  - Informazioni relative alla domanda di fido
    - Domanda
  - Informazioni dei garanti
    - Informazioni anagrafiche garanti
    - Immobili di proprietà dei garanti
    - Fidi con altre banche garanti
    - Garanzie con altre banche garanti
    - Pregiudizievoli garanti
    - Andamentali di sistema garanti
  - Dati di bilancio dei garanti
    - Conto economico garanti
    - Nota integrativa garanti
    - Rendiconto finanziario garanti
    - Stato patrimoniale garanti

File XBRL

**Fidi presso altre banche**

Mutuo 1	
A.B.I	13058
Denominazione banca	Banca A
Forma tecnica	mutuo ipotecario
Data scadenza	1/9/2010
Totale accordati	
Totale	3.008
A scadenza	3.008
Totale utilizzati	
Totale	3.008
A scadenza	3.008

Mutuo 2	
A.B.I	1358
Denominazione banca	Banca A
Forma tecnica	Mutuo ipotecario
Data scadenza	1/5/2014
Totale accordati	
Totale	1.200
A scadenza	1.200
Totale utilizzati	
Totale	1.200
A scadenza	1.200

Mutuo 3	
A.B.I	1358
Denominazione banca	Banca A
Forma tecnica	Mutuo chirografario
Data scadenza	1/10/2008
Totale accordati	
Totale	1.886
A scadenza	1.886
Totale utilizzati	
Totale	1.886
A scadenza	1.886

Mutuo 4	
A.B.I	6879
Denominazione banca	Banca B
Forma tecnica	Mutuo ipotecario
Data scadenza	1/6/2016
Totale accordati	
Totale	7.110
A scadenza	7.110
Totale utilizzati	
Totale	7.110
A scadenza	7.110

... che alimentano i flussi per la PEF

Apertura di credito a breve	
A.B.I	5678
Denominazione banca	Banca C
Forma tecnica	Apertura di credito ordinaria in conto corrente
Totale accordati	
Totale	3.500
A revoca	3.500
Totale utilizzati	
Totale	3.000
A revoca	3.000

Apertura di credito	
A.B.I	5678
Denominazione banca	Banca C
Forma tecnica	Apertura di credito sbf
Totale accordati	
Totale	3.000
Autoliquidanti	3.000
Totale utilizzati	
Totale	2.091
Autoliquidanti	2.091

# Il tavolo di lavoro PEF – XBRL

## I primi passi del progetto

- **Luglio 2007**
  - Idea approvata dal Consiglio direttivo XBRL Italia
- **Settembre 2007**
  - Piano di avvio dei lavori approvato dal Consiglio direttivo XBRL Italia
- **Novembre 2007**
  - *Brain storming* per definire i partecipanti al tavolo e i primi passi
- **Entro febbraio 2008**
  - *Avvio dei lavori*

# Il tavolo di lavoro PEF – XBRL

## Le linee guida da definire

- **attori** che operano sulla filiera del credito interessati a scambiare informazioni in formato elettronico (imprese, banche, enti e sistemi di garanzia, agenzie di rating, ecc.);
- **informazioni** che è vantaggioso condividere (dati anagrafici, dati economico-finanziari, informazioni qualitative, dati andamentali, scoring);
- **segmentazione** della clientela e delle operazioni di finanziamento rilevante per differenziare i formati della PEF (clientela corporate, small business, privati, enti pubblici, specialised lending ecc.), e selezione dei segmenti prioritari per la sperimentazione PEF-XBRL;
- **contesti operativi** nei quali è maggiore l'esigenza di condividere informazioni in formato elettronico (operazioni di cartolarizzazione, ammissione ad agevolazioni pubbliche, altre forme di credit risk transfer, ecc.).

# Il tavolo di lavoro PEF – XBRL

## Le prime cose da fare

### **Raccolta di documentazione sulle prassi di riferimento**

- tracciati record PEF delle più diffuse procedure fidi, ed eventuali formati elettronici di import/export dei dati;
- formati standard dei dati economico-finanziari integrati nelle PEF (ad es. flussi Centrale dei rischi, schemi di analisi Centrale dei bilanci, bilanci in formato XBRL, ecc.);
- altri contenuti rilevanti standardizzabili.

### **Proposte di formati PEF-XBRL differenziati per segmenti**

- Impresa corporate
- Impresa small business
- Altri segmenti

### **Elaborazione di una serie di casi di prova**

# Il tavolo di lavoro PEF – XBRL

## Una palestra ideale per il lancio

- E' allo studio il ridisegno del **Fondo centrale di garanzia per le Pmi** attualmente gestito dal Mediocredito centrale, per adeguarne gli interventi a forme efficaci ai fini di Basilea 2.
- In collegamento con il restyling del Fondo dovrebbero essere attuate **forme di coordinamento** delle politiche di intervento europeo, statale, regionale (tavolo di lavoro MSE “Ingegneria finanziaria”).
- Il progetto di pratica di fido XBRL potrebbe essere lanciato in come elemento di una **piattaforma informatica per la trasmissione delle domande** di affidamento e per i flussi informativi nei confronti degli intermediari.



*... e semm partii*

[luca.erzegovesi@unitn.it](mailto:luca.erzegovesi@unitn.it)

aleablog

<http://aleablog.net>



Xbrail

*Having fun with Xbrl and Ruby*

<http://xbrail.cs.unitn.it>