

Protocollo ABI-Assoconfidi in
tema di flussi informativi tra
banca e Confidi

Indicazioni tecniche per l'utilizzo
della tassonomia XBRL

Sommario

1. COS'E' XBRL.....	2
2. LA DEFINIZIONE DELLE TASSONOMIE	2
2.1. LA DEFINIZIONE DEL MODELLO DATI E L'ANALISI DEL "BASE MATERIAL"	2
2.2. DEFINIZIONE DEI "NAMESPACES"	3
2.3. DEFINIZIONE E STRUTTURA DEGLI ELEMENTI	4
3. RIFERIMENTI	5

1. COS'E' XBRL

XBRL, acronimo per eXtended Business Reporting Language, è il protocollo con cui sarà trasmessa l'informativa Confidi. XBRL è un linguaggio basato su XML ed è uno standard internazionale per la rappresentazione e la trasmissione dell'informazione economica e finanziaria.

La specifica XBRL è sviluppata e presidiata nell'ambito di XBRL International, consorzio internazionale senza fini di lucro, di cui fanno parte aziende e istituzioni di vari paesi a cui partecipa XBRL Italia in qualità di giurisdizione nazionale.

Informazioni dettagliate sullo standard possono essere reperite all'indirizzo <http://www.xbrl.org>

2. LA DEFINIZIONE DELLE TASSONOMIE

La definizione delle tassonomie è stata preceduta da un processo di analisi e di definizione delle informazioni utili ai Confidi per i fini descritti nell'ambito del Protocollo ABI-Assoconfidi sottoscritto il 18 dicembre 2013. Tale processo ha portato a una definizione del modello dei dati e del tracciato record che le banche sono chiamate a predisporre per poter alimentare le istanze XBRL.

2.1. LA DEFINIZIONE DEL MODELLO DATI E L'ANALISI DEL "BASE MATERIAL"

I materiali utilizzati per l'analisi dei flussi segnaletici da predisporre sono stati prevalentemente rappresentati dalle matrici segnaletiche identificate della Circolare della Banca d'Italia n.154 del 22/11/91. Sono stati analizzati anche modelli di reportistica interna alle banche, le informazioni che alcune banche già inviano ai Confidi, e altre modalità informativa attualmente utilizzata da banche e confidi nella loro interazione. Nello specifico, è stato concordato il tracciato record riportato nello schema seguente.



FLUSSO 1 – OPERAZIONI GARANTITE (pagina 1 di 4)

TRACCIATO RECORD ALIMENTAZIONE DA BANCA					
NOME CAMPO	Obb Fac	LUNGHEZZA	NOTE	ORIGINE	DEFINIZIONE CAMPO
Data estrazione		8h	formato yyyymmdd data estrazione flusso		
Data di riferimento		8h	formato yyyymmdd mese di riferimento/estrazione		
Codice ABI Banca convenzionata		6h	codice ABI Banca alimentante		
codice ABI Confidi		6h	codice ABI del Confidi		
NDG Confidi (codice rubrica Banca)		16h	codice NDG del Confidi		Come da codifica banca
Dati Affiliazione					Di occorrenza per ogni numero fido
Forma tecnica della linea di credito		8aa	da collazionare con Fenomeni CR		esempio: 3502, 3503, 3506, 3510, 3522, 3524
Codice fido		7h	codice del fido	da stralocio P,MA2	Indicare il codice del fido interno della banca
Numero fido		10h	numero del fido	da stralocio P,MA2	Indicare il numero di fido interno della banca
Tipo fido		2h	01 = SPECIFICO 02 = PLAFOND/PROMESCUO	da stralocio P,MA2	
NDG affidato		16aa	codice NDG del cliente affidato	da stralocio P,MA2	
Codice fiscale affidato		16aa	codice fiscale del cliente affidato	da stralocio P,MA2	
Partita IVA affidato		11h	partita IVA del cliente affidato	da stralocio P,MA2	
Ragione Sociale dell'affidato		50aa	ragione sociale cliente affidato	da stralocio P,MA2	
Indicatore fido operativo		1h	0 = fido non operativo 1 = fido operativo	da stralocio P,MA2	
Codice divisa		3h	codice UTC della divisa (es. EUR = 242)	da stralocio P,MA2	
Importo fido in essere		15h	importo del fido in essere	da stralocio P,MA2	Indicare l'importo dell'accordato alla data del mese di riferimento
Data delibera		8h	formato yyyymmdd data delibera fido	da stralocio P,MA2	
Data scadenza fido in essere		8h	formato yyyymmdd data scadenza fido attuale	da stralocio P,MA2	
Digit fido a revoca		1h	indicatore fido a revoca 0= no 1 = si	da stralocio P,MA2	
Data revoca fido		8h	formato yyyymmdd	(dato eventualmente da calcolare)	se digit fido a revoca = 1 e fido revocato
Data futura erogazione finanziamento		8h	formato yyyymmdd data prevista erogazione	da stralocio P,MA2	(di campo 241 Puma2. La compilazione di questo campo è richiesta solo se il contratto è stipulato e non erogato.
Riferimento al rapporto		16h	numero rapporto	da stralocio P,MA2	Indicare un numero per ogni rapporto collegato/garantito se presente nel flusso
Riferimento alla garanzia		16h	numero della garanzia	da stralocio P,MA2	

Partendo da tale tracciato, si è giunti alla definizione del Modello Dati che ha rappresentato la base per la creazione del *Discoverable Taxonomy Set*, ovvero di tutta quella documentazione che normalmente viene definita come “tassonomia”, e di cui si riporta un estratto esemplificativo nella figura sottostante.

LIVELLI GERARCHICI				TRACCIATO RECORD ALIMENTAZIONE DA BANCA		
1	2	3	4	DatiRiferimentoBanca		
				NOME CAMPO	LUNGHEZZA	NOTE
0.0				DataEstrazione	Data estrazione	8n formato yyyymmdd data estrazione flusso
0.0				DataRiferimento	Data di riferimento	8n formato yyyymmdd mesi di riferimento estrazione
0.0				AEIBancaConvenzionata	Codice ABI Banca convenzionata	5n codice ABI Banca alimentante
0.0				AEIConfidi	codice ABI Confid	5n codice ABI del Confid
0.0				NDGConfidi	NDG Confidi (codice rubrica Banca)	16n codice NDG del Confidi - come da codifica Banca
				Dati del garante (Confidi)		
0.0				CFConfidi	Codice fiscale	16an codice fiscale del garante CAMPO UTILE ALLA RICONCILIAZIONE BANCA - CONFIDI
0.0				P_IVAConfidi	Partita iva	11n partita IVA del garante CAMPO UTILE ALLA RICONCILIAZIONE BANCA - CONFIDI
0.0				RagioneSocialeConfidi	Ragione sociale	50an ragione sociale del garante CAMPO UTILE ALLA RICONCILIAZIONE BANCA - CONFIDI
0.0				CRConfidi	Codice Centrale Ischi	16n codice C.R. del garante CAMPO UTILE ALLA RICONCILIAZIONE BANCA - CONFIDI
				Dati Affidamento		
				Dati Affidamento (una ricorrenza per ogni numero fido)		
				Dati Soggetto Affidato		
				Dati anagrafici del soggetto		
0.1				DatiSoggettoAffidato		
	0.1.1			NDGAffidato	NDG affidato	16n codice NDG del cliente affidato
	0.1.2			CRAffidato	Codice Centrale Ischi	16n codice C.R. del cliente garantito
	0.1.3			RagioneSocialeAffidato	Ragione sociale affidato	50an ragione sociale cliente affidato

Il Modello Dati riorganizza i dati concordati nel tracciato record ai fini della creazione delle tassonomie di riferimento. L'elemento *padre* degli elementi delle tassonomie è rappresentato dalla linea di fido: da questo elemento sono stati poi fatte derivare le altre nidificazioni di dettaglio.

2.2. DEFINIZIONE DEI “NAMESPACES”

Come detto, gli elementi delle tassonomie sono stati costituiti dai campi del tracciato record concordato nel modello dati. I *namespaces* di riferimento sono riportati nell'estratto seguente.

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="no"?>
<!-- edited with XMLSpy v2014 sp1 (x64) (http://www.altova.com) by Eugenio Virguti (Ganigreg srl) -->
<xs:schema xmlns:itsovega-bc="http://www.itsovega-bc.com" xmlns:xlink="http://www.w3.org/1999/xlink"
xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns:xl="http://www.xbrl.org/2003/XLink" xmlns:xbrli="http://www.xbrl.org/2003/instance"
xmlns:link="http://www.xbrl.org/2003/linkbase" xmlns:ref="http://www.xbrl.org/2004/ref"
xmlns:xbrldt="http://www.xbrl.org/2005/xbrldt" targetNamespace="http://www.itsovega-bc.com"
elementFormDefault="qualified">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Tassonomie XBRL relative al progetto Banche - Confidi coordinato da
XBRL Italia - Versione Beta 1.0</xs:documentation>
    <xs:appinfo>
      <link:linkbaseRef xlink:type="simple"
xlink:role="http://www.xbrl.org/2003/role/referenceLinkbaseRef"
xlink:arcrole="http://www.w3.org/1999/xlink/properties/linkbase" xlink:href="itsovega-bc_ref20140108.xml"/>
      <link:linkbaseRef xlink:type="simple"
xlink:role="http://www.xbrl.org/2003/role/labelLinkbaseRef"
xlink:arcrole="http://www.w3.org/1999/xlink/properties/linkbase" xlink:href="itsovega-bc_lab20140108.xml"/>
      <link:linkbaseRef xlink:type="simple"
xlink:role="http://www.xbrl.org/2003/role/calculationLinkbaseRef"
xlink:arcrole="http://www.w3.org/1999/xlink/properties/linkbase" xlink:href="itsovega-bc_cal20140108.xml"/>
      <link:linkbaseRef xlink:type="simple"
xlink:role="http://www.xbrl.org/2003/role/definitionLinkbaseRef"
xlink:arcrole="http://www.w3.org/1999/xlink/properties/linkbase" xlink:href="itsovega-bc_def20140108.xml"/>
      <link:linkbaseRef xlink:type="simple"
xlink:role="http://www.xbrl.org/2003/role/presentationLinkbaseRef"
xlink:arcrole="http://www.w3.org/1999/xlink/properties/linkbase" xlink:href="itsovega-bc_pre20140108.xml"/>
    </xs:appinfo>
  </xs:annotation>
  <xs:import namespace="http://www.xbrl.org/2003/instance" schemaLocation=

```

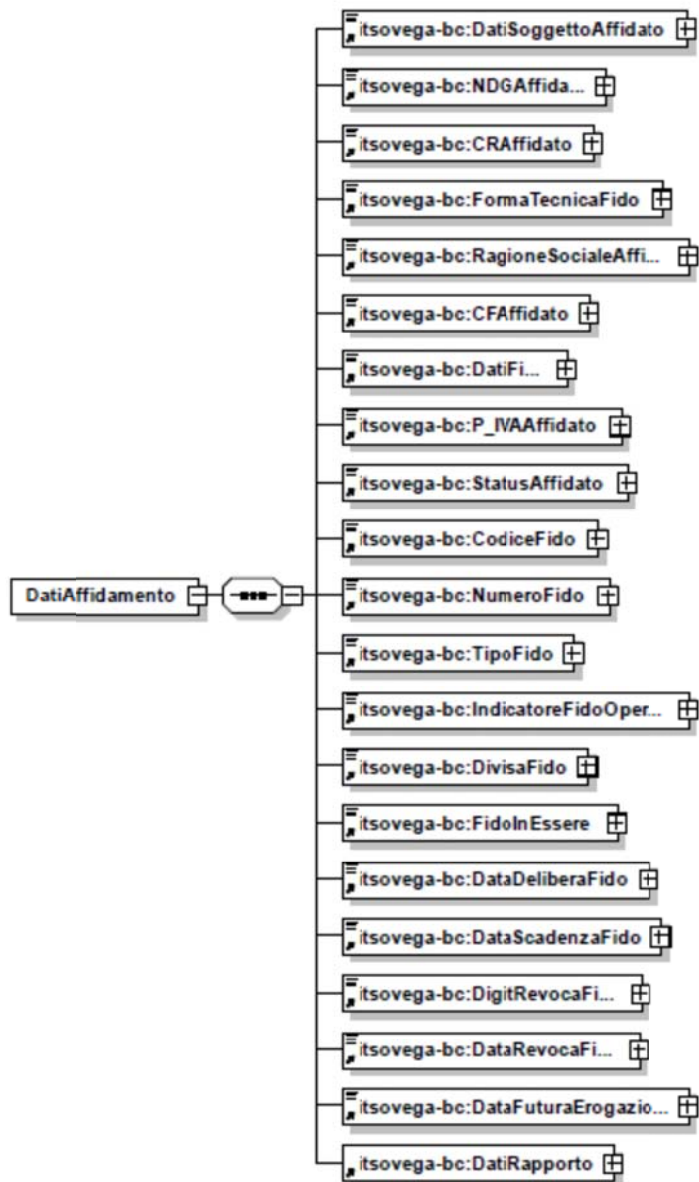
E' stato creato un *label linkbase* in conformità alle specifiche ufficiali XBRL 2.1 Specifications. Al fine di proporre delle etichette leggibili e di inserire commenti sui significati dei campi. E' inoltre in corso l'alimentazione di un *reference linkbase* nel quale saranno indicati i riferimenti normativi, con particolare riguardo alle Circolari 139 e 154 della Banca d'Italia.

2.3. DEFINIZIONE E STRUTTURA DEGLI ELEMENTI

A differenza degli altri progetti XBRL condotti finora nell'area dei servizi finanziari, il progetto Informativa Confidi è finalizzato alla rendicontazione di dati elementari. Non è pertanto prevista un'aggregazione dei dati di alcun tipo, tale da giustificare l'utilizzo delle specifiche Dimension 1.0 e delle tabelle multidimensionali.

Dal punto di vista tecnico è stato pertanto fatto ricorso alle cosiddette tuple nidificate, come costrutti per replicare la struttura dati concordata tra banche e confidi. L'elemento padre, secondo la struttura del tracciato record, è stato rappresentato dalla linea di fido, che a sua volta può racchiudere più rapporti, ciascuno dei quali può avere al proprio interno più rate.

La struttura ad albero adottata è la seguente;



3. RIFERIMENTI

Per delucidazioni sul progetto, chiarimenti e assistenza, è possibile contattare:

XBRL Italia – Eugenio Virguti – cell. 345.8311943

XBRL Italia – Sergio Mattiuz – Via Botteghe Oscure, 4 – tel. 06.6767.685

SOVEGA Srl (partner XBRL Italia) – Via Leonardo Umile, 24 – Roma - tel. 06.5227.9416

Contattare: Filippo Cristofanilli - Nicola Croella