Il deposito di bilancio in formato XBRL nel Registro delle Imprese: cambiare per semplificare

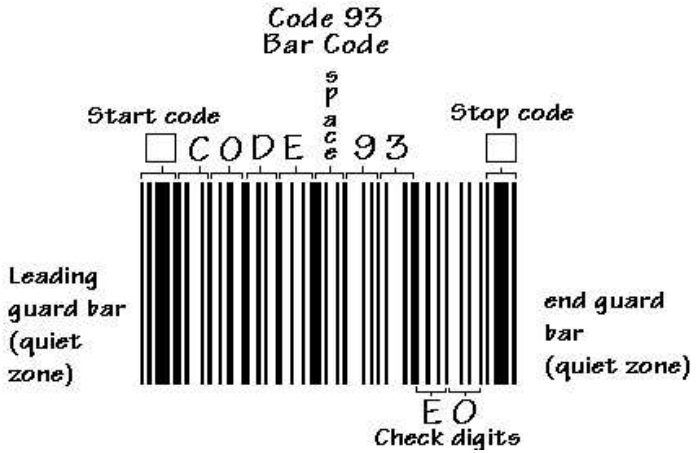
Paola Fumiani, Ravenna 18 Marzo 2010

"InfoCamere"

Che cos'è XBRL ?

XBRL eXtensible Business Reporting Language

- Linguaggio di contrassegno (o 'di marcatura'): XML
- Ogni voce di bilancio è identificata dal proprio “codice” univoco



Le caratteristiche di XBRL

Si basa sulla definizione di:

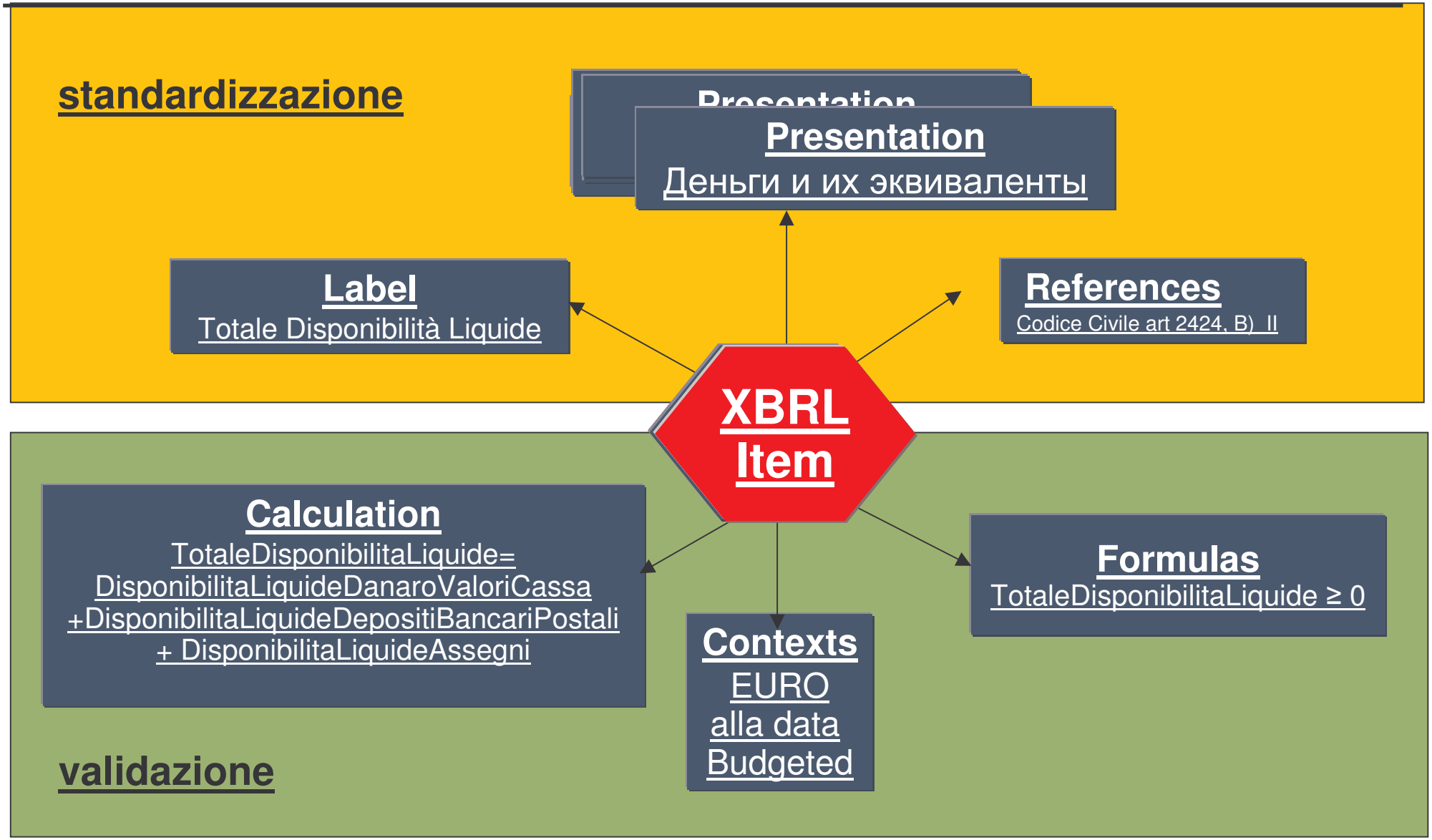
tassonomia

- elenco dei concetti e dei loro attributi utilizzabili per codificare il bilancio in formato XBRL, “il dizionario”

istanza

- lo specifico documento contabile (report) in cui sono esposti i fatti contabili relativi a entità e periodi specifici, redatto in base ad una definita tassonomia

XBRL – più di una semplice definizione



<itcc-ci:TotaleDisponibilitaLiquide contextRef="i_2008" unitRef="eur" decimals="0">355696</itcc ci:TotaleDisponibilitaLiquide>

NORMATIVA

Il decreto Bersani – Visco 4 Agosto 2006 n. 248
Prima attuazione

- Il CNIPA ha comunicato al Ministero dello Sviluppo Economico il sito internet sul quale sono pubblicate e rese accessibili, a partire dal giorno **16 febbraio 2009**, di conseguenza l'obbligo si applica ai bilanci relativi agli esercizi in corso al 31 marzo 2008 che si chiudono successivamente a tale data.

- La fase di prima applicazione del D.P.C.M. descritta nell'articolo 3, in cui si consente il deposito con la duplice presenza del prospetto contabile in formato XBRL e PDF, si è conclusa il 31/12/2009.

- Terminata la fase di prima attuazione, il deposito dei bilanci d'esercizio nell'anno 2010 si attua secondo le disposizioni dell'articolo 5 del D.P.C.M.

Inizia la fase di di piena attuazione

Che cosa si deve depositare presso il registro delle imprese? Secondo l'articolo 5:

- il prospetto contabile in formato xbrl come l'unico prospetto contabile allegato all'istanza di deposito;

- tutti gli altri documenti (nota integrativa, verbale, relazione ..) allegati alla pratica in formato PDF/A.

- un ulteriore allegato contenente il prospetto contabile in formato PDF/A, solo nel caso in cui le tassonomie previste dalle specifiche XBRL italiane non siano sufficienti a rappresentare il bilancio approvato dalla societa' secondo i principi della chiarezza, correttezza e verita'

Le norme del codice civile in un documento informatico

La flessibilità del codice civile nella redazione del bilancio deve essere garantita

- Nel caso in cui le tassonomie non siano disponibili o sufficienti a rappresentare il bilancio approvato dalla società, ai fini della pubblicazione nel registro delle imprese, l'interessato allega al bilancio elaborabile un ulteriore documento informatico contenente il bilancio approvato, in formato PDF/A.

I soggetti obbligati

L'obbligo **non** decorre per:

- le società di capitale che applicano, per obbligo o per facoltà, i principi contabili internazionali (IAS/IFRS) per la redazione del bilancio di esercizio e/o del bilancio consolidato, individuate dal Decreto Legislativo, 28 febbraio 2005, n° 38 tra cui le società quotate, le banche e gli altri intermediari finanziari vigilati dalla Banca d'Italia

- le società esercenti attività di assicurazione e riassicurazione di cui all'articolo 1 del decreto legislativo 7 settembre 2005 n. 209 e per le altre tenute a redigere i bilanci secondo il decreto legislativo 27 gennaio 1992, n 87.

In pratica

strumenti, esempi di applicazioni,

Il processo di deposito del bilancio non cambia

L'istanza XBRL è solo un allegato aggiuntivo

- Predisposizione della pratica di deposito bilancio e relativi allegati
- Firma digitale dell'istanza generata
- Aggiunta dell'istanza in allegato della pratica
  - **tipo di documento B06 – BILANCIO XBRL**
- Spedizione all'ufficio Registro Imprese di competenza

La generazione dell'istanza XBRL (1)

Con un 'clik' con gli adeguamenti forniti dal software gestionale

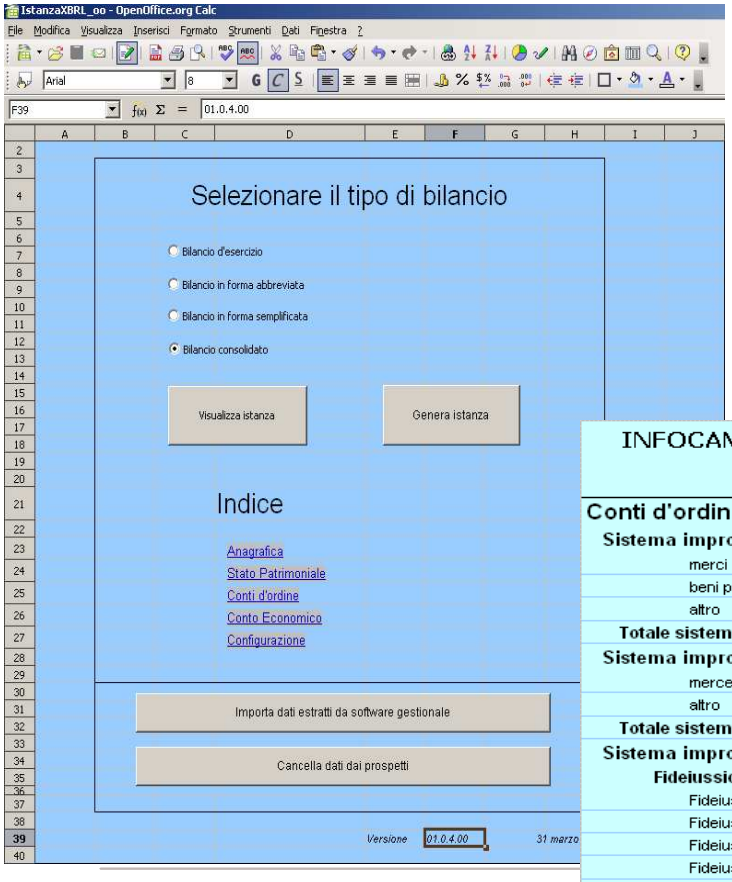
- Tutte le software house associate ad Assosoftware (http://www.assosoftware.it/)

  - IL SOLE 24 ORE SPA
  - BYTE SOFTWARE HOUSE SPA
  - DATALOG SRL
  - ELMAS SOFTWARE SPA
  - ESA SOFTWARE SPA
  - GENESYS SPA
  - IPSOA
  - ITALSTUDIO SPA
  - MICROAREA SPA
  - MULTIDATA SRLA
  - NUOVA INFORMATICA SRL
  - OSRA
  - SEASOFT SPA
  - SISTEMI SPA
  - SOFTLAB SRL
  - TEAMSYSTEM SPA
  - ZUCCHETTI SPA

La generazione dell'istanza XBRL (2)

Con lo strumento semiautomatico **gratuito** di InfoCamere da Webtelemaco

Scaricabile in locale per la redazione di un documento di istanza XBRL tramite data entry manuale, o importazione dati dal gestionale (versioni Microsoft / OpenOffice)



INFOCAMERE - società consortile di informatica delle camere di commercio italiar — Torna all'indice — Vai alla fine

	2005		2006	
	input	calc	input	calc
Conti d'ordine				
Sistema improprio dei beni di terzi presso l'impresa				
merci in conto lavorazione	15	15		0
beni presso l'impresa a titolo di deposito	25	25		0
altro	35	35		0
Totale sistema improprio dei beni di terzi presso l'impresa	**75**	**75**		**0**
Sistema improprio degli impegni assunti dalla società				
merce da ricevere o da consegnare		0		0
altro		0		0
Totale sistema improprio degli impegni assunti dalla società		**0**		**0**
Sistema improprio dei rischi assunti dall'impresa				
Fideiussioni				
Fideiussioni a imprese controllate		0		0
Fideiussioni a imprese collegate		0		0
Fideiussioni a imprese controllanti		0		0
Fideiussioni a altre imprese		0		0

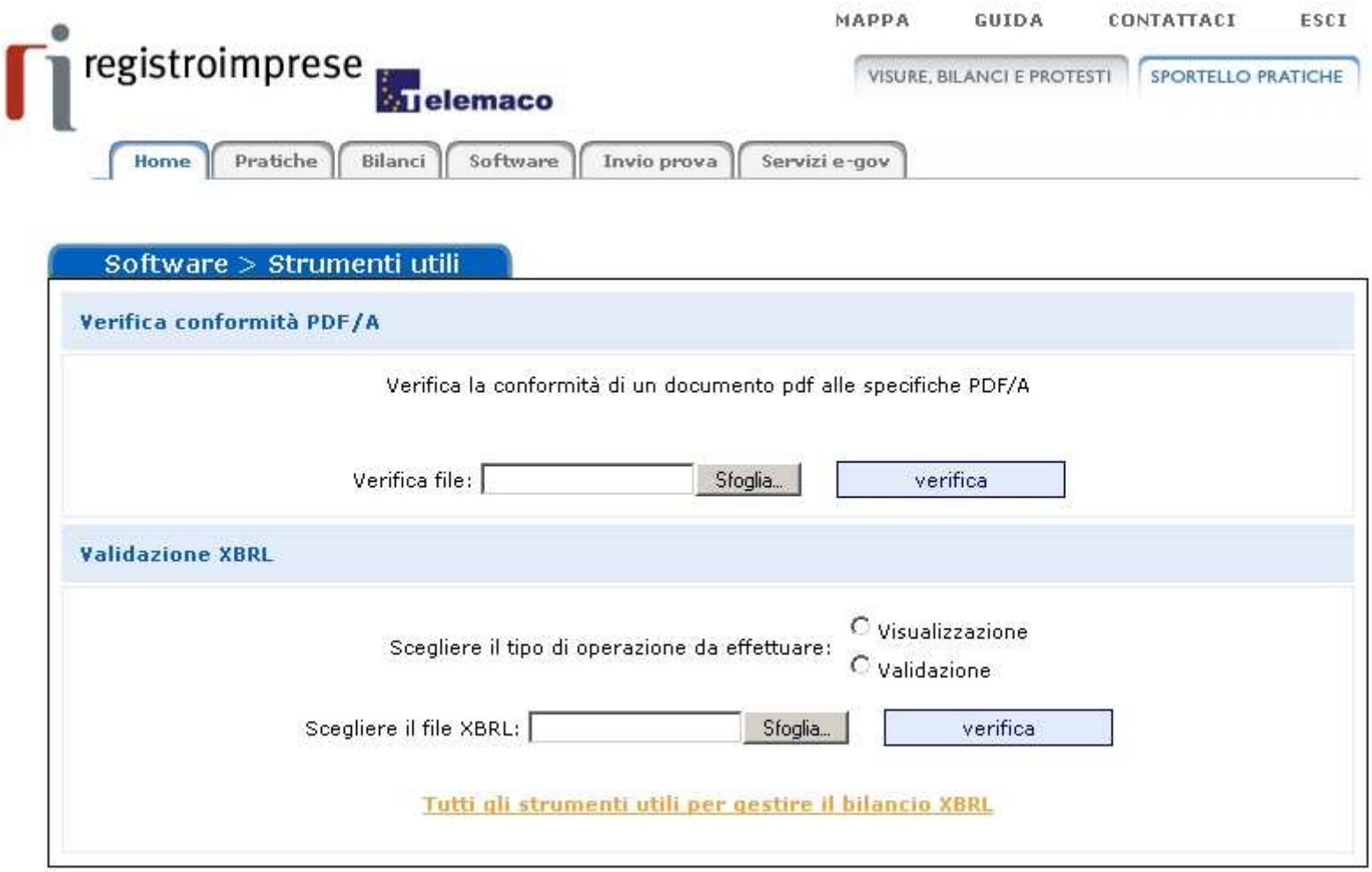
"InfoCamere"

WebTelemaco: link a TEBE

TEBE
Tool Elaborazione Bilanci Elettronici
servizio online per validazione visualizzazione istanze xbrl

- Validazione di un'istanza (xbrl + criteri InfoCamere)
- Visualizzazione di un'istanza in formato html, pdf, csv

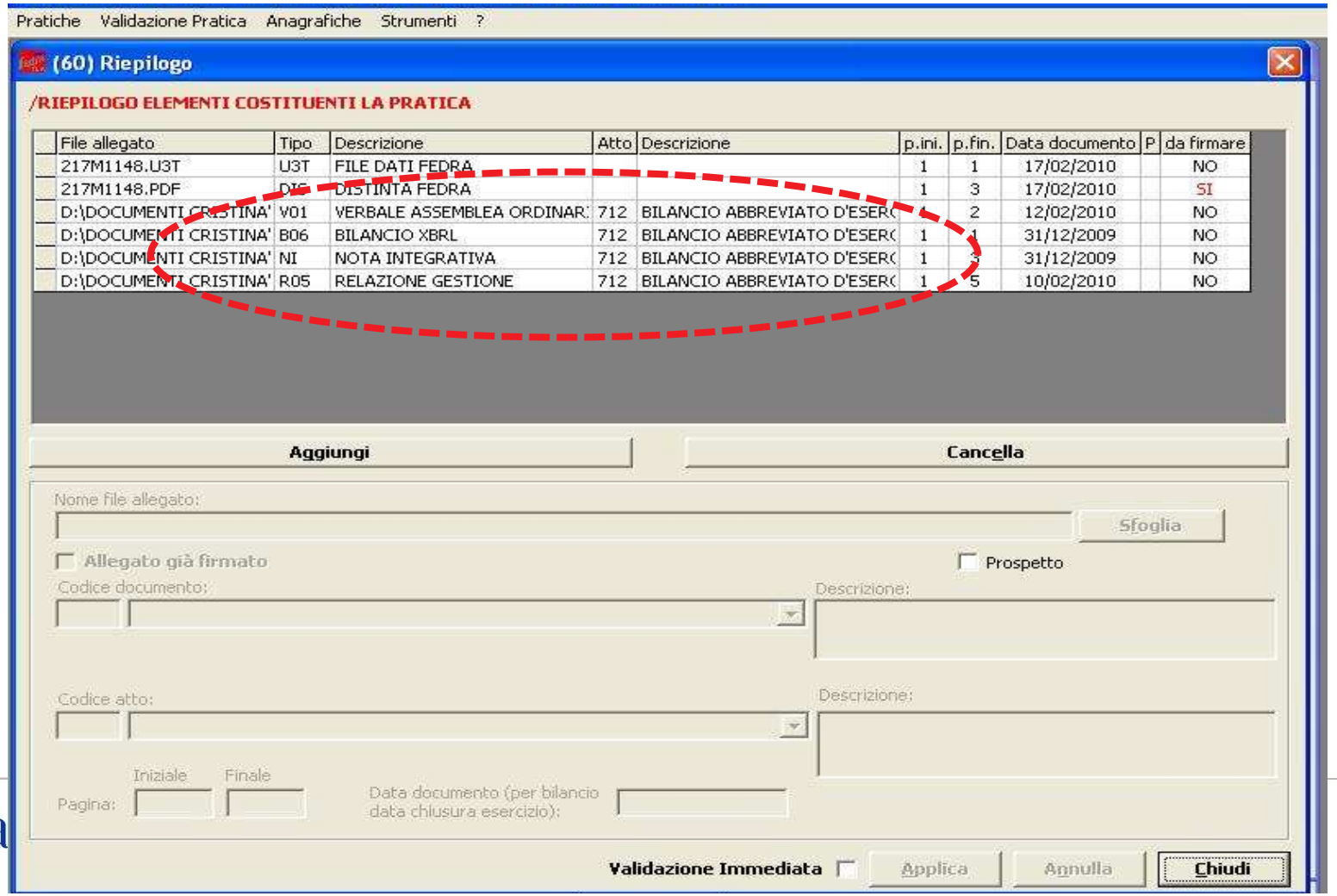
WebTelemaco: funzione di validazione



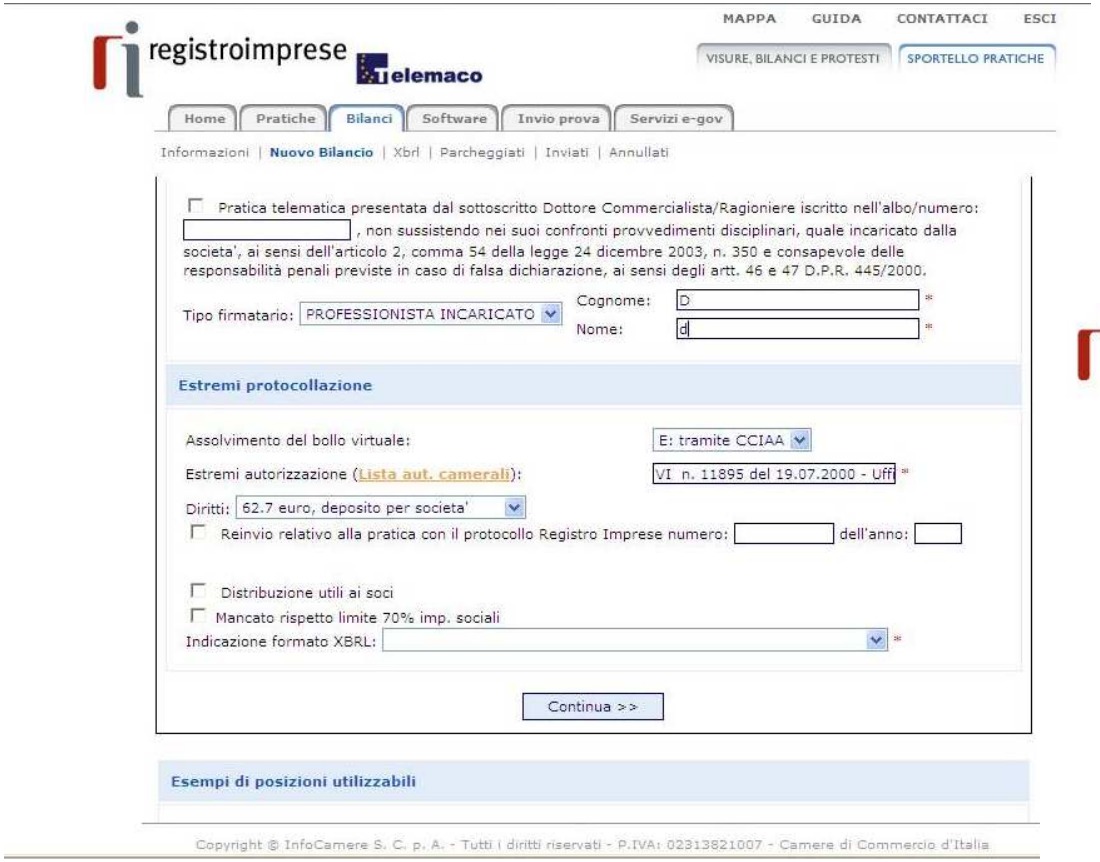
FEDRA: l'istanza XBRL allegata alla pratica di Bilancio

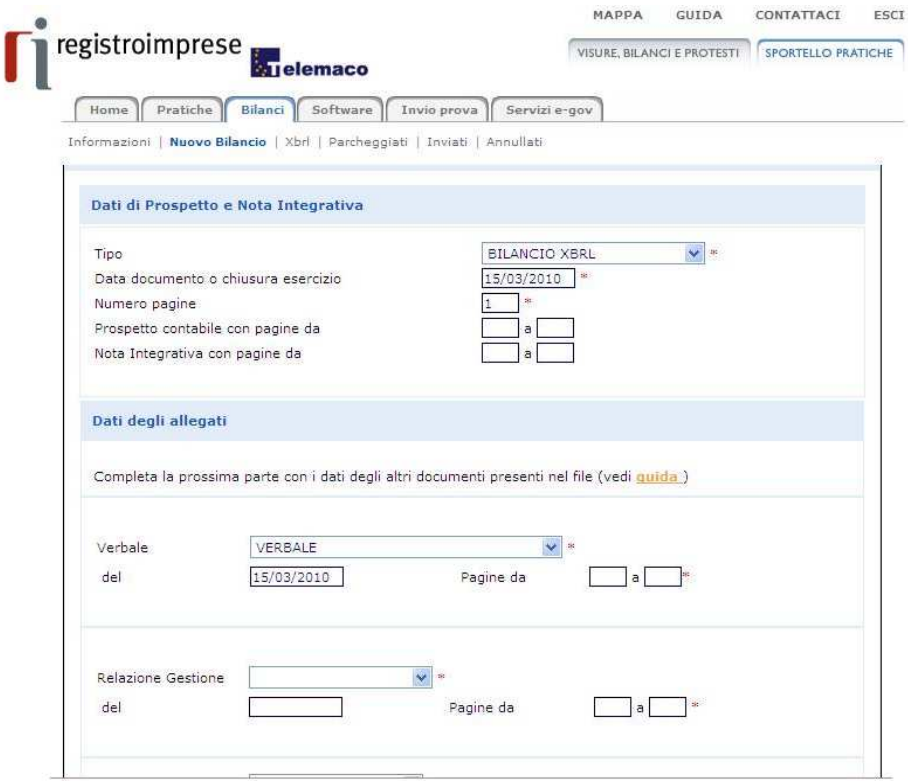
Allegata come documento firmato:

- tipo di documento B06 – BILANCIO XBRL



BilanciOnline





"InfoCamere"

La sperimentazione XBRL in InfoCamere

Dal 2006.....

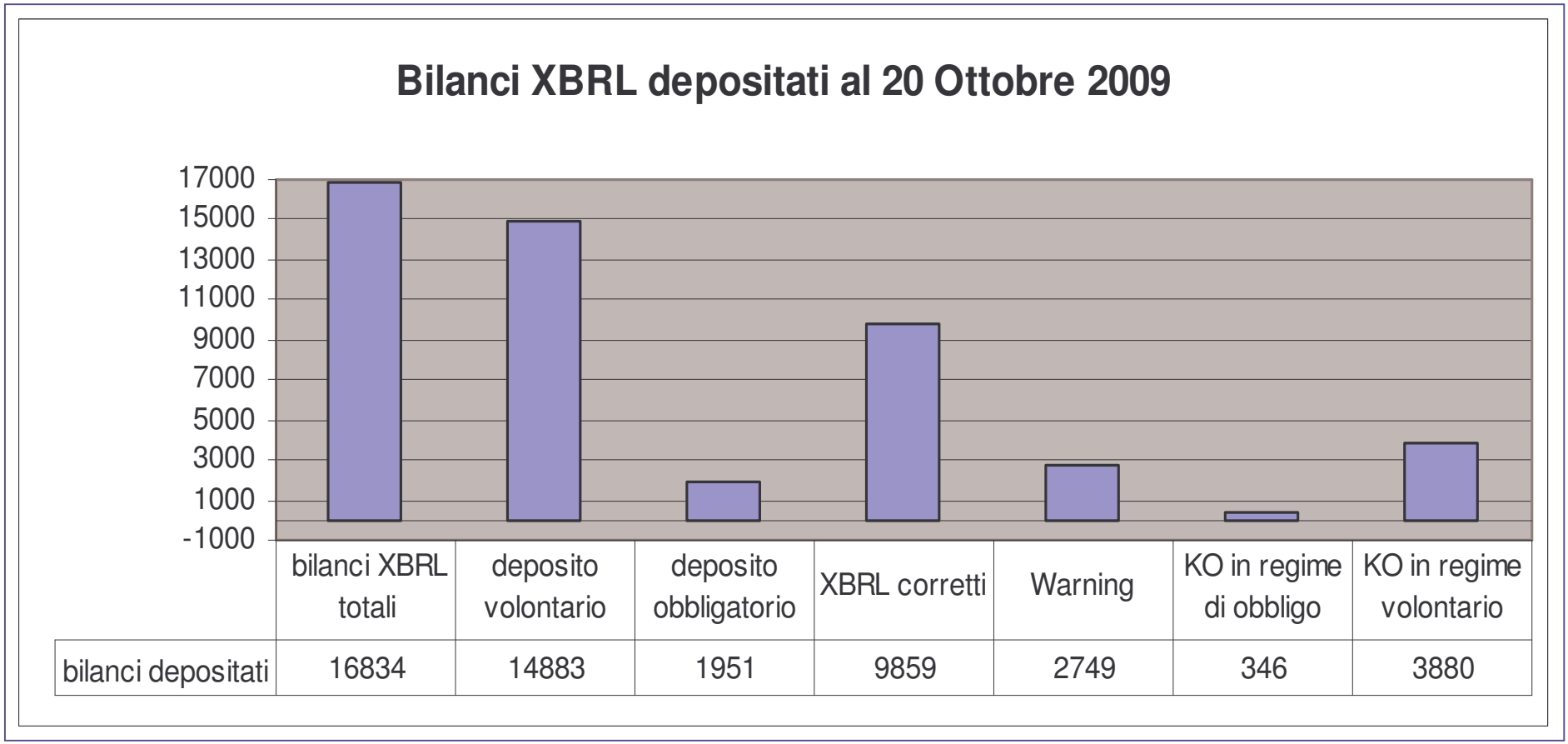
- solo 34 allegati XBRL da 6 studi

....al 2007 ...

- 41 studi e CGN (Servizi telematici)
- 905 istanze XBRL pervenute

Campagna bilanci 2009

Risultati generali



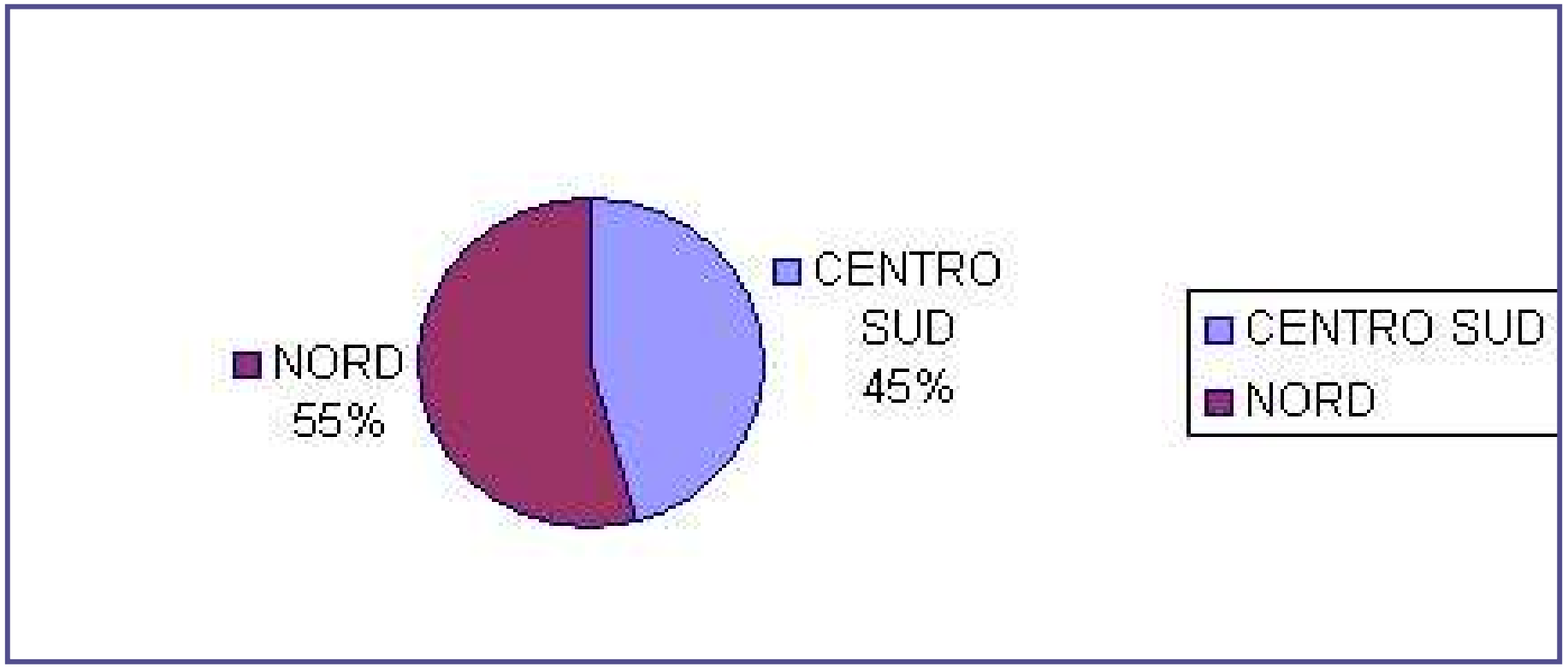
	bilanci XBRL totali	deposito volontario	deposito obbligatorio	XBRL corretti	Warning	KO in regime di obbligo	KO in regime volontario
bilanci depositati	16834	14883	1951	9859	2749	346	3880

Le XBRLI quali bilanci?

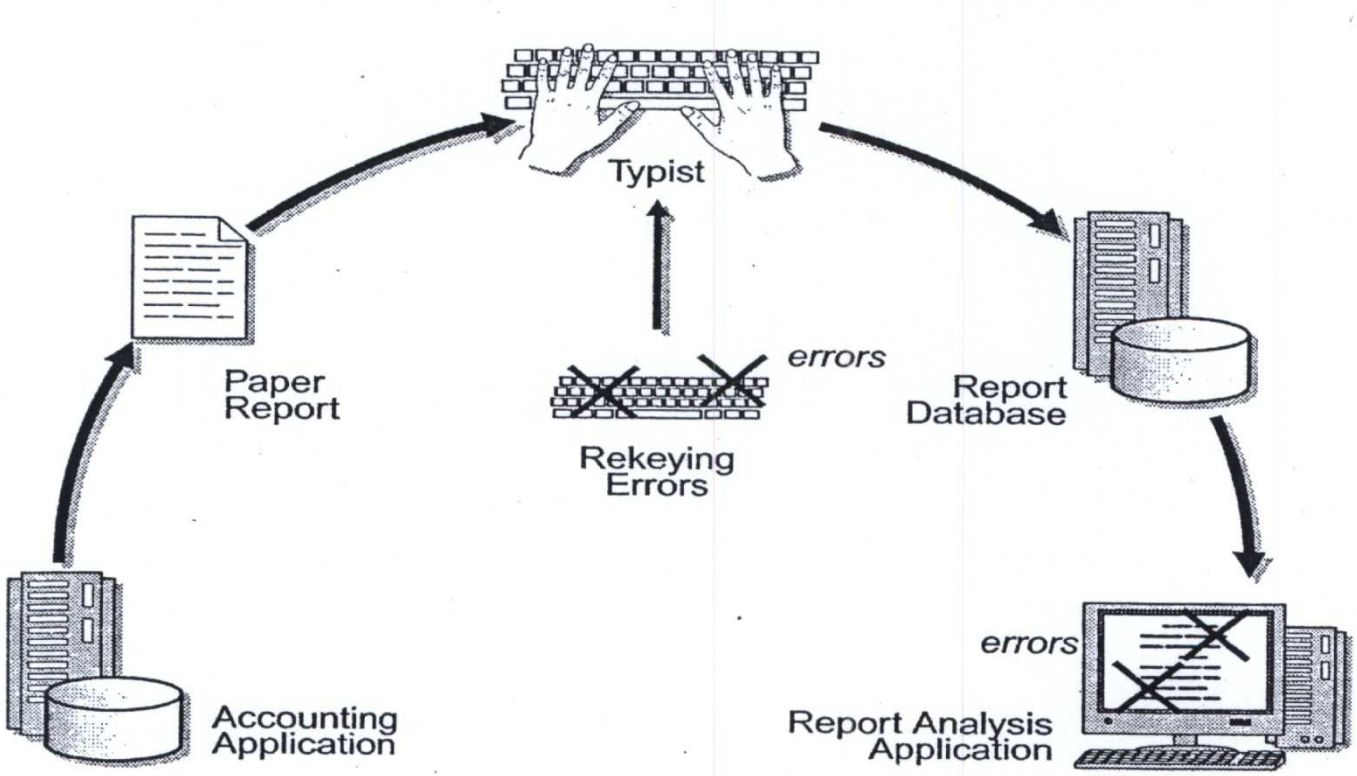
2009: 991379 bilanci depositati

- Bilanci ordinari (codice atto – 711): 8%
- Bilanci abbreviati (codice atto – 712): **87%**
- Bilanci consolidati d'esercizio (codice atto - 713): **1%**
- Bilanci patrimoniali di consorzi (codice atto - 720): **1%**
- **Bilanci finali di liquidazione (codice atto - 730): 3%**

Distribuzione sul territorio



Applicazione di XBRL nel il superamento del modello tradizionale di comunicazione economico-finanziaria



B.Bergeron "Eessential of XBRL, financial reporting in the 21ST century" *ISBN: 0471220779*

BEST: Informazioni disponibili su richiesta a partire dai bilanci PDF

Anno di Elaborazione: 2005	attività: agricoltura,caccia,silvicoltura	
Numero Bilanci selezionati		58
Di cui con indicatore di squadratura		0
	% Cop	valore
ADDETTI	100	€ 324
CII Totale Crediti	100	€ 33.680.316
CIV DISPONIBILITA' LIQUIDE	100	€ 6.028.119
C ATTIVO CIRCOLANTE	100	€ 64.556.691
TOTALE ATTIVO	100	€ 115.972.843
D4 Totale Debiti vs Banche	27	€ 19.501.100
Da TOTALE DEBITI entro es	100	€ 56.524.687
Db TOTALE DEBITI oltre es	100	€ 19.703.332
D TOTALE DEBITI	100	€ 77.471.376
TOTALE PASSIVO	100	€ 115.972.846

Dati relativi alle attività agricole e tessili della provincia di Vicenza
BILANCI AGGREGATI GREZZI

Informazioni utilizzate dalle Camere di Commercio per studi sul territorio a livello provinciale su richiesta: **è necessaria la ridigitazione dei dati**

Anno di Elaborazione: 2005	attività: industrie tessili e ell'abigliamento	
Numero Bilanci selezionati		115
Di cui con indicatore di squadratura		0
	% Cop	valore
ADDETTI	100	€ 3.040
CII Totale Crediti	100	€ 220.784.303
CIV DISPONIBILITA' LIQUIDE	100	€ 19.725.104
C ATTIVO CIRCOLANTE	100	€ 365.615.948
TOTALE ATTIVO	100	€ 513.719.788
D4 Totale Debiti vs Banche	29	€ 118.780.789
Da TOTALE DEBITI entro es	100	€ 303.998.821
Db TOTALE DEBITI oltre es	100	€ 55.284.222
D TOTALE DEBITI	100	€ 359.344.471
E RATEI E RISCONTI	100	€ 3.359.064
TOTALE PASSIVO	100	€ 513.719.786

L'evoluzione del servizio BEST: con XBRL dati disponibili su scala nazionale

BeXt è un prototipo per:

- L'analisi di un settore o di un comparto economico
- L'analisi puntuale di un singolo bilancio
- L'analisi comparativa tra il singolo bilancio e il settore o comparto di riferimento

BeXt: libertà di scelta

Analisi aggregata dei bilanci individuati tramite:

- **Parametri territoriali**
- **Codice Istat Attività**
- **Forma giuridica**
- **Parametri dimensionali: ad esempio “ *valore della produzione*”**

BeXt: l'economia del territorio

Analisi di settore

BeXt

Per l'analisi statistica dei dati economici del territorio

- Home
- Statistiche
- Analisi aggregata
- Dati di bilancio
- Richiesta fornitura dati
- Disconnessione

Analisi aggregata

Parametri di aggregazione

Regione: **CAMPANIA** Provincia: **AVELLINO** Comune ---
Settore Attività: **D ATTIVITA' MANIFATTURIERE**
Divisione Attività: **DA15 Industrie alimentari e delle bevande**
Natura giuridica: ---
Numero addetti: ---
Valore della produzione: **da 55.000 a 100.000 €**

ATTIVO

Codice	Voce di bilancio	2005		2006	
		% Cop.	Valore	% Cop.	Valore
AA	A. CREDITI VERSO SOCI	100,0%	7.500	100,0%	0
AA1	A.1 Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti- di cui già richiamati entro l'anno	100,0%	0	100,0%	0
AB1	B.I. Totale Immobilizzazioni Immateriali	92,0%	14.429	93,0%	31.652
AB2-1	B.II.1. Terreni e fabbricati	38,0%	616.182	29,0%	236.146
AB2-X	B.II.X. Altre diverse da terreni e fabbricati	38,0%	322.758	29,0%	280.204
AB2-Y	Fondo amm.to Immob. Materiali	54,0%	447.109	64,0%	986.898
AB2	B.II. Totale Immobilizzazioni Materiali	92,0%	1.072.062	93,0%	2.851.289
AB3-1	B.III.1. Totale Partecipazioni	38,0%	0	29,0%	0
AB3-2A	B.III.2.a. Crediti vs. Controllate Colleg. Controllanti	46,0%	0	36,0%	0
AB3-2D	B.III.2.d. Crediti vs Altri	46,0%	142	36,0%	142
AB3-2	B.III.2. Totale Crediti Immob. Fin.	38,0%	142	29,0%	142
AB3-3	B.III.3. Altri Titoli	38,0%	5.000	29,0%	5.000
AB3-4	B.III.4. Azioni Proprie	38,0%	0	29,0%	0
AB3	B.III. Totale Immobilizzazioni Finanziarie	92,0%	5.955	93,0%	20.684
AB	B. TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	100,0%	1.394.193	100,0%	3.171.678
AC1-1	C.I.1. Materie prime	46,0%	686.088	36,0%	241.000
AC1-2	C.I.2. Prodotti semilavorati/in corso	46,0%	214.139	36,0%	247.277
AC1-3	C.I.3. Lavori in corso 'su ordinazione'	46,0%	0	36,0%	0
AC1-4	C.I.4. Prodotti finiti	46,0%	58.348	36,0%	42.730
AC1-5	C.I.5. Acconti	46,0%	0	36,0%	0
AC1	C.I. Totale Rimanenze	100,0%	1.052.611	100,0%	712.326

Scarica in formato CSV | Scarica in formato PDF

BeXt: uniformità di lettura

Analisi del singolo bilancio

BeXt

Per l'analisi statistica dei dati economici del territorio

- Home
- Statistiche
- Analisi aggregata
- Dati di bilancio
- Richiesta fornitura dati
- Disconnessione

Dati di bilancio

Dati dell'impresa

SOCIETA ALBERGHIERA PER IL TURISMO E LE ATTIVITA SPORTIVE S.I.A.T.A.S. -

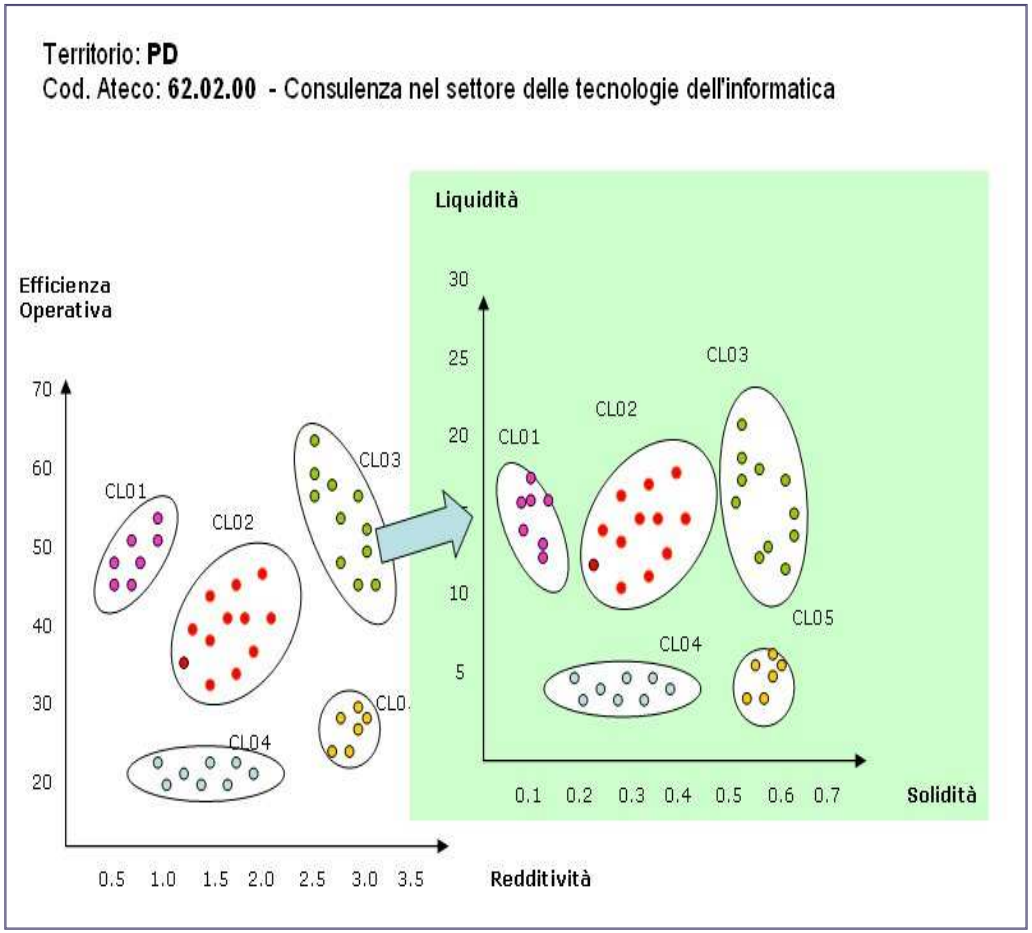
Provincia	**AVELLINO**
Numero REA	**149957**
Codice fiscale	**00208500827**
Forma giuridica	**SOCIETA' PER AZIONI**
Anno di bilancio	**2006**

ATTIVO

Codice	Voce di bilancio	Valore
AA	A. CREDITI VERSO SOCI	0
AA1	A.1 Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti- di cui già richiamati entro l'anno	0
AB1	B.I. Totale Immobilizzazioni Immateriali	150.822
AB2-1	B.II.1. Terreni e fabbricati	3.267.249
AB2-X	B.II.X. Altre diverse da terreni e fabbricati	563.423
AB2-Y	Fondo amm.to Immob. Materiali	
AB2	B.II. Totale Immobilizzazioni Materiali	3.830.672
AB3-1	B.III.1. Totale Partecipazioni	0
AB3-2A	B.III.2.a. Crediti vs. Controllate Colleg. Controllanti	0
AB3-2D	B.III.2.d. Crediti vs Altri	0
AB3-2	B.III.2. Totale Crediti Immob. Fin.	0
AB3-3	B.III.3. Altri Titoli	0
AB3-4	B.III.4. Azioni Proprie	0
AB3	B.III. Totale Immobilizzazioni Finanziarie	0
AB	B. TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	3.981.494
AC1-1	C.I.1. Materie prime	0

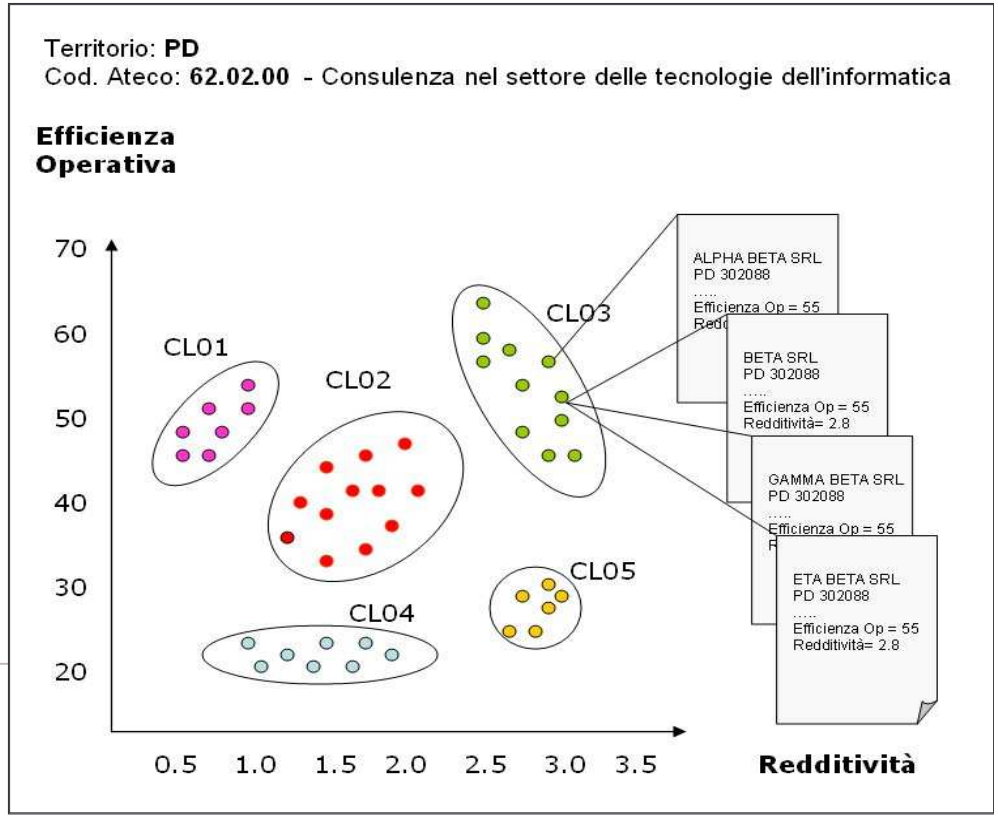
Scarica in formato CSV | Scarica in formato PDF

Progetti di ricerca FIRB: definire cluster di aziende secondo modelli matematico/statistico



Dalla selezione di un area territoriale e un codice attività si possono:

- *visualizzare tutti i cluster*
- *ricavare i valori degli indicatori delle principali aziende che appartengono al cluster;*



"InfoCamere"

Posizionamento di un impresa rispetto al benchmark

Azienda Titolare: **LA FINANZIARIA ALFA S.P.A.**
Territorio: **VE**
Cod. Ateco: **70.12** - Agenzia finanziaria

Progetto FIRB DM2PMI - Prototipo servizio di simulazione

Risultati economici	2006	Simulazione
Passività consolidate	780807	
Passività correnti	853782	
Attività correnti	13269183	
Capitale investito	21607393	

Ricalcola

	2006	Simulazione
Current ratio:	15.54	
Rapp.indebitamento%:	7.56	

Cluster1
Cluster2
Cluster3
Cluster4

Ri-posizionamento di un impresa rispetto al benchmark

Azienda Titolare **LA FINANZIARIA ALFA S.P.A.**
Territorio: **VE**
Cod. Ateco: **70.12** - Agenzia finanziaria

Progetto FIRB DM2PMI - Prototipo servizio di simulazione

	Risultati economici	
	2006	**Simulazione**
Passività consolidate	780807	500
Passività correnti	853782	1200
Attività correnti	13269183	10000
Capitale investito	21607393	4000

Ricalcola

	2006	**Simulazione**
Current ratio:	15.54	8.33
Rapp.indebitamento%:	7.56	42.50

Cluster1
Cluster2
Cluster3
Cluster4

lunedì, 23 gennaio 2006

ATTENZIONE!!!
Si procedera' con la valutazione della

impresa Cambia

D Analisi Società

1 Operatività dell'impresa nel settore (numero di anni) 3

7.1	Bilancio depositato?	SI			
7.2	In forma completa?	SI			
7.3	Se l'impresa fa parte di un gruppo, ha presentato il bilancio consolidato?	NO			
8	Situazione patrimoniale al tempo (LA PRIMA COLONNA E' PER IL BILANCIO PIU' RECENTE!) (DATI IN MIGLIAIA DI EURO) Recupera dati di bilancio				
8.1	Data di chiusura del bilancio (gg/mm/aaaa)	31/12/2003		31/12/2002	
8.2	Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	.000,00	0	.000,00
8.3	Immobilizzazioni	36	.000,00	44	.000,00
8.4	di cui Immobilizzazioni immateriali	0	.000,00	0	.000,00
8.5	Attivo circolante	894	.000,00	792	.000,00
8.6	di cui Magazzino	0	.000,00	0	.000,00
8.7	di cui disponibilità liquide	96	.000,00	66	.000,00
8.8	Ratei e risconti attivi	1	.000,00	1	.000,00
8.9	Totale attivo (8.2 + 8.3 + 8.5 + 8.8)	933	.000,00	838	.000,00
8.10	Patrimonio Netto	86	.000,00	85	.000,00
8.11	Fondi	30	.000,00	27	.000,00
8.12	Debiti consolidati	200	.000,00	60	.000,00
8.13	di cui Bancari	200	.000,00	60	.000,00
8.14	di cui altri debiti finanziari	0	.000,00	0	.000,00
8.15	Debiti correnti	616	.000,00	665	.000,00
8.16	di cui Acconti	12	.000,00	3	.000,00
8.17	di cui debiti finanziari	514	.000,00	262	.000,00
8.18	Ratei e risconti passivi	0	.000,00	0	.000,00
8.19	Totale passivo (8.10 + 8.11 + 8.12 + 8.15 + 8.18)	933	.000,00	838	.000,00
9	Conto Economico al tempo t e t-1				

Sviluppi futuri : la nota integrativa

Fonti

- **contenuto informativo**
  - **codice civile**
  - **principi contabili, OIC**
  - **analisi di bilanci campione**

Modelli di rappresentazione

- **normativa vigente**
- **tassonomia IAS/IFRS**
  - **tassonomia che implementa i principi contabili IAS**
  - **presa a riferimento dalla comunità internazionale per le scelte tecnologiche**

La nota integrativa: un approccio pratico

Modelli di rappresentazione

- **normativa vigente**
  - **codice civile**
  - **principi contabili OIC**
- **tassonomia IAS/IFRS che implementa i principi contabili IAS**
- **presa a riferimento dalla comunità internazionale per le scelte tecnologiche**

Da fine ottobre 2009

- I primi test su 2 tabelle di riferimento
  - *tabelle di movimentazione per le Immobilizzazioni e per le Imposte*

XBRL uno standard mondiale

XBRL International

- formato da giurisdizioni nazionali nei diversi continenti
- US Securities and Exchange Commission: XBRL obbligatorio dal 2009

XBRL in Europa :

- Deposito obbligatorio del bilancio in formato XBRL per PMI in Belgio, Italia, Germania, Spagna,
- Obbligo in fase di attuazione per: Danimarca, Paesi Bassi, Svezia, Francia, Gran Bretagna entro 2011
- Allo studio una tassonomia comune per rappresentare i dati anagrafici/identificativi delle imprese e descriverne i fatti finanziari a livello europeo

XBRL nel mondo

Riferimenti

- XBRL International - www.xbrl.org
- XBRL Italia - XBRL Italia
- Lo standard XBRL (eXtensible Business Reporting Language) e la comunicazione finanziaria d'impresa – Università di Trento
- Telemaco InfoCamere - webtelemaco.infocamere.it

Grazie per la cortese attenzione

"InfoCamere"