



Progetto XBRL - Informativa confidi

Aggiornamenti

Il documento riporta gli aggiornamenti apportati alle informazioni del Modello dati e/o della versione 3.0 della Tassonomia XBRL-Confidi.

Documento redatto da:

Eugenio Virguti
Consulente XBRL Italia
Certificato XBRL

Filippo Cristofanilli
SOVEGA Informatica srl



22/01/2016

Sommario

1. AGGIORNAMENTO N. 1 DEL GIORNO 11/2/2014	2
2. AGGIORNAMENTO N. 2 DEL GIORNO 04/3/2014	2
3. AGGIORNAMENTO N. 3 DEL GIORNO 21/05/2014	2
4. AGGIORNAMENTO N. 4 DEL GIORNO 02/07/2014	3
5. AGGIORNAMENTO N. 5 DEL GIORNO 10/12/2014	3
6. AGGIORNAMENTO N. 6 DEL GIORNO 22/01/2016	4
7. RIFERIMENTI	4

1. AGGIORNAMENTO N. 1 DEL GIORNO 11/2/2014

Questa versione del DTS riporta aggiornamenti relativi alle dimensioni di alcuni campi del tracciato record concordato tra Banche e Confidi nel protocollo d'intesa. Nello specifico, sono state variate le dimensioni dei campi seguenti.

Dati Affidamento (una ricorrenza per ogni numero fido)		
Numero fido	18an (n10)	numero del fido - indicare il numero fido interno alla Banca
Riferimento al rapporto	39an (an16)	numero rapporto
Riferimento alla garanzia	18an (an16)	numero della garanzia

Dati del rapporto (una ricorrenza per ogni rapporto)		
Identificativo rapporto nella codifica della Banca	39 an (n16)	codice univoco identificativo del singolo rapporto garantito - indicare il numero del rapporto interno della Banca

Dati della garanzia - I dati sono relativi a tutte le garanzie del Confidi valide alla data di riferimento		
Numero garanzia	18an (an16)	numero garanzia - indicare il codice interno alla Banca
Riferimento a fido garantito	18an (an16)	numero del fido garantito - indicare il riferimento al numero fido interno alla Banca

TRACCIATO RECORD ALIMENTAZIONE DA BANCA		
Identificativo rapporto nella codifica della Banca	39an (n16)	codice univoco identificativo del singolo rapporto

(Fra parentesi sono indicate le vecchie dimensioni)

I cambiamenti non hanno determinato variazioni delle tassonomie XBRL già riportate nella versione Beta pubblicata a gennaio.

2. AGGIORNAMENTO N. 2 DEL GIORNO 04/3/2014

La versione 1.0 della Tassonomia XBRL Banche-Confidi riporta una ristrutturazione logica delle tassonomie che non hanno impatto sulla generazione delle istanze. La sua maggiore utilità è soprattutto rivolta agli analisti XBRL.

3. AGGIORNAMENTO N. 3 DEL GIORNO 21/05/2014

La versione 1.1 della Tassonomia XBRL Banche-Confidi riporta una ristrutturazione logica delle tassonomie con un impatto sulla generazione delle istanze. Le modifiche apportate sono le seguenti:

1. riorganizzazione del modello dati. La nuova struttura gerarchica dei dati prevede che le istanze siano costruite in modo che la garanzia "guidi" il criterio di rappresentazione. Pertanto, a fronte di una garanzia, sono stati previsti uno o più fidi; a fronte di un fido, un soggetto affidato e uno o più rapporti; a fronte di un rapporto (a seconda dei rapporti) l'eventuale piano di ammortamento e i dati per la segnalazione in Centrale dei Rischi;

2. introduzione del campo valore iniziale della garanzia.

Dati della garanzia - I dati sono relativi a tutte le garanzie del Confidi valide alla data di riferimento		
<i>Numero garanzia</i>	<i>18an</i>	numero garanzia - indicare il codice interno alla Banca
<i>Riferimento a fido garantito</i>	<i>18an</i>	numero del fido garantito - indicare il riferimento al numero fido interno alla Banca
<i>Data apertura</i>	<i>8n</i>	formato yymmdd data emissione riportata nel certificato di garanzia alla banca
<i>Data scadenza</i>	<i>8n</i>	formato yyyymmdd data di scadenza
<i>Codice Divisa</i>	<i>3n</i>	codice UIC della divisa (es. EUR=242) CAMPO UTILE ALLA RICONCILIAZIONE BANCA - CONFIDI
<i>Valore iniziale garanzia</i>	<i>18n</i>	importo iniziale della garanzia CAMPO UTILE ALLA RICONCILIAZIONE BANCA - CONFIDI

3. introduzione del *Presentation linkbase*;
4. predisposizione dei namespaces per la definizione del *Reference linkbase*
5. è stato infine aggiunto, nel DTS, un modello dati che ricostruisce la rappresentazione delle istanze XBRL secondo la struttura gerarchica dei dati. Il modello dati **non** è il tracciato record, originariamente composto invece da tre flussi differenziati e raccolto in un'unica struttura ai fini delle istanze XBRL.

4. AGGIORNAMENTO N. 4 DEL GIORNO 02/07/2014

La versione 1.2 della Tassonomia XBRL Banche-Confidi riporta una modifica legata alle informazioni della Centrale dei Rischi, inizialmente previste come parte dei dati del rapporto.

Per come è prevista la struttura dei dati in input nei flussi, le uniche chiavi nei dati CR che permettono di raccordarli al rapporto sono proprio l'identificativo del rapporto stesso e il codice NDG del soggetto affidato; vista la struttura gerarchica prevista nella tassonomia, per rendere possibile la rappresentazione dei dati stessi le informazioni CR sono state previste sempre subordinate gerarchicamente al rapporto, ma in una tupla che può essere anche non presente, ma che se è presente contiene un solo blocco dati.

5. AGGIORNAMENTO N. 5 DEL GIORNO 10/12/2014

La versione 2.0 della Tassonomia XBRL Banche-Confidi riporta una serie di modifiche derivanti da diverse revisioni succedutesi nel secondo semestre del 2014, che hanno in parte modificato la struttura dati, ma hanno anche inciso sull'aspetto strutturale delle informazioni.

Le versioni definitive del protocollo, del modello dati e dell'analisi funzionale sono riportate in allegato al presente documento. Di seguito i nomi dei file riportanti quanto sopra:

1. Allegato 1_Tracciato alimentazione banca_28112014_VERSIONE FINALE.pdf;
2. Allegato 2_Documento Funzionale Flusso Banca_Confidi_VERSIONE FINALE.pdf;
3. Protocollo ABI-Assoconfidi_VERSIONE FINALE.pdf.

6. AGGIORNAMENTO N. 6 DEL GIORNO 22/01/2016

La versione 3.0 della Tassonomia XBRL Banche-Confidi riporta alcune modifiche derivanti dalla normativa in merito alla diversa classificazione della qualità del credito, con l'introduzione dei crediti forborne. Nello specifico, sono stati cambiati i domini dei campi seguenti:

1. **Status soggetto:** il dominio ora utilizzato è 1 = sofferenza, 2 = inadempienza probabile, 4=deteriorato per controparte; 99 = bonis; 98/blank =altro;
2. **Indicatore stato rapporto:** il dominio è cambiato in 1 = scaduto per transazione; 2 = inadempienza probabile per transazione.

Inoltre, sono stati aggiunti i seguenti due campi:

1. **Indicatore concessione:** con dominio 0= NO; 1 = Esposizione oggetto di unica concessione in bonis; 2= esposizione oggetto di più concessioni in bonis; 9 = Esposizione oggetto di concessione deteriorata;
2. **Indicatore tipo concessione:** con dominio 1= modifica dei termini e delle condizioni contrattuali; 2 = rifinanziamento.

La versione definitiva del modello dati è riportata in allegato al presente documento, ed è così denominata:

1. Tracciato alimentazione banca_final_2015_10_08.pdf

7. RIFERIMENTI

Per delucidazioni, chiarimenti, assistenza, è possibile contattare:

XBRL Italia – Sergio Mattiuz – Via Botteghe Oscure 4 – tel. 06/6767.685

XBRL Italia – Eugenio Virguti – cell. 345.8311943

SOVEGA Srl – Via Leonardo Umile 24 – Roma - tel. 06/5227.9416

Contattare: Filippo Cristofanilli

Nicola Croella