

Il contributo di XBRL a nuove soluzioni di rete per la finanza delle Pmi

Convegno ABI "Xbrl e la comunicazione
finanziaria d'impresa"
Roma 11-12 aprile 2005

Luca Erzegovesi



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI
DI TRENTO
Dipartimento di Informatica
e Studi Aziendali

luca.erzegovesi@unitn.it
<http://basilea4x4.net>

Schema dell'intervento

- L'opacità informativa nella finanza delle Pmi, cause e costi
- XBRL e la consulenza amministrativa e finanziaria alle Pmi
- XBRL e le pratiche elettroniche di fido nel segmento small business
- XBRL e banche dati dei bilanci delle Pmi
- Proposte per la diffusione di Xbrl tra le Pmi italiane

Premessa

- Focus su **piccole e micro imprese**
 - ◆ Circa 4 milioni di operatori, ogni anno
 - ✦ Altrettanti bilanci da caricare
 - ✦ 5-8 milioni di pratiche di concessione fido
 - ◆ Qui il problema è più drammatico
 - ✦ si è tentati di rinunciare ad affrontarlo
 - ◆ Se riusciamo a risolverlo qui
 - ✦ Otterremo i maggiori benefici
 - ✦ A maggior ragione ci riusciremo tra le medio-grandi imprese
 - ✦ Faremo crescere la cultura d'impresa in maniera capillare
→ *l'intero sistema diventerà più robusto e capace di intraprendere, innovare e crescere*

All'interno dell'impresa

- Le domande spesso ignorate o inevase
 - ◆ Quanto capitale è investito nell'impresa?
 - ◆ Quanto rende questo capitale [ROI]?
 - ◆ Qual è il costo effettivo del debito? E' coperto dal ROI?
 - ◆ Come impattano sui flussi di cassa il reddito, la fiscalità, le scelte di investimento, di prelievo utili?
 - ◆ Riusciamo a coprire le uscite attese senza affanno? Su quale orizzonte temporale?
 - ◆ Quanto rende la ricchezza dei soci investita nell'impresa [ROE]? Quanto del reddito netto remunera il lavoro dei soci?
 - ◆ Quanto si può realizzare dall'impresa in caso di cessione? O di passaggio generazionale?

Verso l'esterno dell'impresa

- La comunicazione finanziaria alle banche è
 - ◆ Parziale ed episodica, spesso reticente
 - ◆ Delegata al consulente
 - ◆ Costosa, ma priva di valore per l'impresa
- Le banche, per la loro parte
 - ◆ Riducono all'essenziale la richiesta di informazioni economico – finanziarie sull'impresa
 - ◆ Privilegiano informazioni anagrafiche, informali, comportamentali
 - ◆ Esigono *claim* sul patrimonio personale
 - ◆ Applicano logiche di *pooling* – *scoring* di massa
 - ◆ *Il feedback informativo per l'impresa è modesto*

Le cause principali

- L'impresa non può (o non vuole) permettersi un responsabile amministrativo competente e dedicato
- La fiscalità è la preoccupazione dominante, e condiziona
 - ◆ Il focus delle decisioni di bilancio e finanziarie
 - ◆ Le competenze dei consulenti aziendali
 - ◆ Le funzionalità dei software gestionali
- La “strategia” e le scelte finanziarie non sono vagliate criticamente
 - ◆ “Crescere è sempre un bene per l'impresa”
 - ◆ “Liquidare la mia attività perché si perde? Mai!”

Le conseguenze negative

- **A livello micro**
 - ◆ L'imprenditore distrugge la propria ricchezza senza saperlo
 - ◆ Si spreca tempo e risorse per produrre e trattare informazioni inutili
 - ◆ Si paga un costo del credito più alto
- **A livello macro**
 - ◆ Troppi sono costretti ad arrangiarsi (ritardati pagamenti, sommerso)
 - ◆ Si perpetua il circolo vizioso elevata tassazione → elusione
 - ✦ ma con Basilea 2 i risparmi d'imposta sono erosi dal costo del capitale
 - ◆ E' impossibile accedere a canali di finanziamento dello sviluppo alternativi ai mercati del credito locali
 - ◆ Non ci sono incentivi adeguati all'offerta di servizi consulenziali e di sistemi informativi gestionali più evoluti

Schema dell'intervento

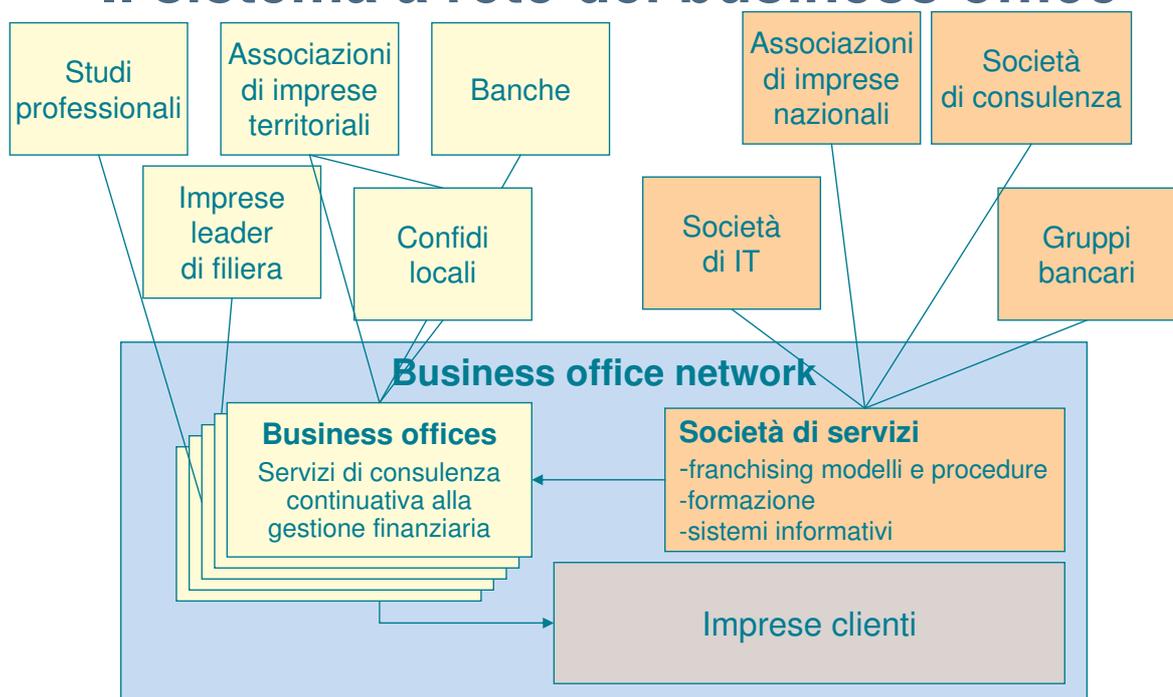
- L'opacità informativa nella finanza delle Pmi, cause e costi
- XBRL e la consulenza amministrativa e finanziaria alle Pmi
- XBRL e le pratiche elettroniche di fido nel segmento small business
- XBRL e banche dati dei bilanci delle Pmi
- Proposte per la diffusione di Xbrl tra le Pmi italiane

Un modello evoluto di consulenza

■ Business office

- ◆ Soggetto specializzato nell'offerta di uno o più servizi di consulenza continuativa alla gestione finanziaria
 - ✦ pianificazione finanziaria e controllo di gestione
 - ➔ reporting direzionale verso l'impresa
 - ✦ pianificazione fiscale integrata
 - ✦ gestione tesoreria (rapporti con banche) e risk management
 - ✦ consulenza gestione patrimonio aziendale / personale, previdenza integrativa
- ◆ Può essere un soggetto virtuale, composto da una rete di partner
 - ✦ interni all'impresa (responsabili amministrativi) ed esterni,
 - ✦ aventi competenze differenziate e complementari

Il sistema a rete dei business office



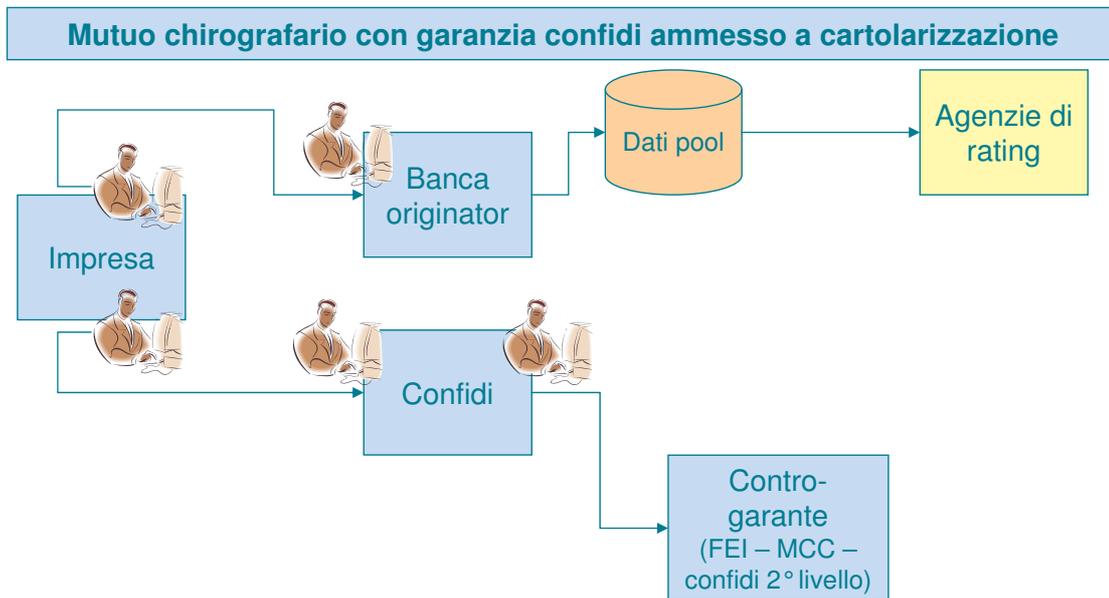
Uso di XBRL nella consulenza

- Esportazione dei dati di bilancio dai sistemi contabili
 - ◆ Trasmissione di un bilancio consuntivo completo anche per imprese in contabilità semplificata
 - ✦ Necessità di interfacce tra i piani dei conti analitici e tassonomie XBRL concordate con gli utilizzatori dei dati estratti
 - ◆ Alimentazione di sistemi di supporto alla gestione finanziaria
 - ✦ Estrazione di viste preconsuntive dei saldi contabili per alimentare modelli di pianificazione finanziaria
 - ✦ Estrazione di partitari / scadenziari per sistemi di programmazione di tesoreria
- Fruizione dei dati con portali web per i vari attori della filiera
 - ◆ Funzionalità di *business performance management* per far ritornare alle imprese informazioni a valore aggiunto
 - ◆ Accessi controllati per i consulenti o altri interlocutori, con possibilità di prelevare in *self-service* le informazioni richieste, e di modificarle / analizzarle

Schema dell'intervento

- L'opacità informativa nella finanza delle Pmi, cause e costi
- XBRL e la consulenza amministrativa e finanziaria alle Pmi
- XBRL e le pratiche elettroniche di fido nel segmento small business
- XBRL e banche dati dei bilanci delle Pmi
- Proposte per la diffusione di XBRL tra le Pmi italiane

Un esempio di iter della pratica



I costi della pratica oggi

- L'impresa raccoglie e invia:
 - ◆ Dati anagrafici, Ultimi 3 bilanci, Dichiarazione dei redditi, Dati patrimonio personale e garanzie, Situazione debitoria verso sistema bancario
- Questi dati vengono verificati, integrati, selezionati e inseriti nei sistemi della banca e del confidi
- Un sottoinsieme è inviato ai controgaranti secondo il formato da loro richiesto, e da questi acquisito e caricato
- I dati sono processati fino a 5 volte
- La revisione periodica della pratica segue la stessa trafila
 - ◆ di solito i dati sono inoltrati alla banca, che eventualmente ne trasmette una sintesi al confidi
- Per evitare inserimenti manuali oggi
 - ◆ Si utilizzano formati di documento word / excel (da compilare a mano e inviare per e-mail)
 - ◆ Si utilizzano web form (da riempire a mano)
 - ◆ Le procedure di PEF (pratica elettronica di fido), laddove utilizzate, consentono una gestione efficiente e automatizzata ma solo all'interno del perimetro della banca

Gestire la pratica con XBRL (1)

- Prerequisiti
 - ◆ Banche, confidi, associazioni
 - ✦ Definizione di una o più tassonomie XBRL per dati e informazioni di corredo alla pratica (almeno per le informazioni anagrafiche e i bilanci)
 - ◆ Consulenti, centri servizi, società di software
 - ✦ Adozione di interfacce per la generazione automatica dai software gestionali di istanze di documento conformi alla tassonomia
 - ✦ Sviluppo di funzionalità per
 - validazione documenti XBRL
 - firma elettronica, *privacy*, crittografia, extranet sicure, ecc.
 - ◆ Banche, confidi
 - ✦ Adozione di interfacce tra i documenti XBRL trasmessi dai clienti e le procedure PEF interne

Gestire la pratica con XBRL (2)

- Processo
 - ◆ Imprese e business office
 - ✦ Mantenimento su un portale di un dataset di comunicazione finanziaria in formato XBRL verso banche e garanti aggiornato periodicamente (ogni 3 mesi) e accessibile mediante *extranet*
 - ◆ Banche, confidi
 - ✦ Alla presentazione della domanda di fido
 - Ricevono dall'impresa (per e-mail o mediante upload) le informazioni richieste, attinte dal portale, in formato XBRL.
 - Acquisiscono via web i dati nelle rispettive procedure di fido
 - Possono richiedere la trasmissione via rete di informazioni integrative
 - ✦ Alla delibera, eventuale caricamento sul portale di informazioni di ritorno da parte di banche e garanti (*rating*, indicatori di controllo andamentale)
 - ✦ Alle scadenze di revisione della pratica, invio da parte dell'impresa degli aggiornamenti

Alcune esperienze estere

- Deutsche Bank, BARS – Balance sheet analysis and reporting system
 - ◆ Interfaccia di acquisizione, verifica integrità tecnica, verifica conformità a tassonomia Germania, riclassificazione automatica nello schema DB
- ICISA XBRL-CRAS
 - ◆ International Credit Insurance and Surety Association – Credit Risk Assesment Service: tassonomia per il dataset di supporto all'intero processo di credit assessment
 - ✦ <http://www.grefis.com/xbrl-cras.htm>

Schema dell'intervento

- L'opacità informativa nella finanza delle Pmi, cause e costi
- XBRL e la consulenza amministrativa e finanziaria alle Pmi
- XBRL e le pratiche elettroniche di fido nel segmento small business
- XBRL e banche dati dei bilanci delle Pmi
- Proposte per la diffusione di Xbrl tra le Pmi italiane

La situazione oggi

| Tipologie di imprese | Banche dati | Nr di imprese |
|---|-----------------------------------|--|
| <i>Società di capitali</i> | Centrale dei bilanci | 40.000 circa 20.000 da aderenti 20.000 da CERVED |
| | CERVED | 900.000 circa (in attività) |
| | Servizi commerciali (es. AIDA) | 280.000 circa (fatturato > 500.000€) |
| <i>Società di persone Imprese individuali</i> | [Centri servizi contabili] | ? |

I bilanci delle piccole imprese

- Problemi
 - ◆ Per lo più in contabilità semplificata (dati patrimoniali quasi inesistenti)
 - ◆ Non depositati presso il registro delle imprese
 - ◆ Predomina la finalità fiscale
- Opportunità
 - ◆ Concentrazione dell'elaborazione dati presso centri servizi delle associazioni di categoria
 - ◆ Adozione di software ad ampia diffusione
 - ◆ Popolazione numerosa
 - ◆ Classi omogenee, gestione semplice, maggior attendibilità di confronti e *benchmarking*

Un modello di database federativo

- L'utopia di un percorso virtuoso: SE ...
 - ◆ numerose Pmi ricorrono alla consulenza continuativa
 - ◆ con l'assistenza dei *business office* aggiornano sistematicamente un *dataset* sul portale finanziario in formato XBRL
 - ◆ autorizzano i *service provider* dei portali a "federare" i database, con eventuali garanzie di anonimato
 - ◆ → otteniamo **Banche dati di bilanci**
 - ◆ Essere censiti è un *plus* per la piccola impresa
 - ✦ Segnale di trasparenza
 - ✦ Flusso di ritorno di informazioni aggregate *peer group*

Schema dell'intervento

- L'opacità informativa nella finanza delle Pmi, cause e costi
- XBRL e la consulenza amministrativa e finanziaria alle Pmi
- XBRL e le pratiche elettroniche di fido nel segmento small business
- XBRL e banche dati dei bilanci delle Pmi
- Proposte per la diffusione di Xbrl tra le Pmi italiane

Gli interlocutori

- Le banche
- I consulenti aziendali
- Le società di *information technology*
 - ◆ sistemi bancari (procedure fidi e rischio di credito)
 - ◆ sistemi gestionali integrati Pmi
 - ◆ piattaforme per applicazioni web
- Enti pubblici e agenzie di sviluppo locale
- Le associazioni imprenditoriali
- L'amministrazione finanziaria
- Il sistema della ricerca pubblica

Da dove partire: (1) *hands-on*

- Tassonomia per i bilanci civilistici
 - ◆ Versione base con contenuto minimo contabilità ordinaria
 - ◆ Estensioni per gli schemi di riclassificazione più utilizzati dalle banche
 - ◆ Centrale dei bilanci
 - ◆ Estensioni proprietarie
- Sperimentazioni concertate
 - ◆ Creare una comunità di utenti, sotto il patrocinio e la supervisione di XBRL – Italia
 - ◆ Mettere in rete dataset e applicazioni di esempio

Da dove partire: (2) decollo

- Far conoscere XBRL agli utenti e ai fornitori di *information technology*
- Convincere alcuni pionieri a lanciare **progetti pilota**
 - ◆ Meglio progetti piccoli, ma comprendenti l'intera filiera impresa – consulenza – *IT vendor* imprese – banca – *IT vendor* banche – confidi
 - ◆ Meglio puntare prima su benefici tangibili (eliminazione dei processi manuali) piuttosto che su attività *smart* (dare subito all'artigiano un modello *EVA™* o un portale di *investor relations*)

Come consolidare

- Sperare nell'**effetto emulazione** delle esperienze di successo
 - ◆ I fornitori di IT non hanno incentivi spontanei ad integrare *XBRL* nei loro prodotti (non aiuta a vendere di più)
 - ◆ Occorre scatenare una *XBRL-mania*, che arrivi a contagiare la più piccola società di software gestionale
 - ◆ Sostegno e assistenza tecnica (materiali divulgativi, applicazioni di esempio) da parte di comunità di utenti e *XBRL – Italia*
- Far confluire le esperienze di successo in **progetti di sistema collegati a iniziative internazionali**
 - ◆ Pratica di fido *small business*
 - ◆ Portali finanziari settoriali e territoriali
 - ◆ Banche dati federate dei bilanci *small business*

Azioni di sostegno pubblico (1)

- Finanziamento di progetti di ricerca
 - ◆ Fondi per la ricerca universitaria
 - ♦ → ns progetto FIRB <http://smefin.org>
 - ◆ Unione europea
- Incentivi all'acquisto di servizi di consulenza e agli investimenti in IT (Leggi regionali e nazionali)
 - ◆ Privilegiare l'affiancamento alle imprese per il trasferimento di competenze e soluzioni, più che forme *una tantum* di *check-up*
 - ◆ Evitare una miriade di progetti locali, tutti sottodimensionati e ripetitivi, incentivare gli investimenti infrastrutturali e gli standard
 - ◆ Sinergia con azioni di sistema per la diffusione dell'accesso a internet tra le piccole imprese

Azioni di sostegno pubblico (2)

- → **Fiscalità d'impresa**
 - ◆ XBRL come formato per le dichiarazioni dei redditi telematiche
 - ◆ Utilizzo consensuale delle banche dati federate per gli studi di settore
 - ◆ Nuove forme di pianificazione fiscale concordata che incentivano la trasparenza aziendale e valorizzano i *business office*

Requisiti di successo (1)

- Sinergia pubblico – privato
- Circolazione libera di conoscenze informatiche e finanziarie che alimenta l'evoluzione degli standard
- Offerta commerciale di soluzioni e servizi
 - ◆ conformi agli standard
 - ◆ che rispondono ad esigenze specifiche degli utenti finali (imprese e banche), creando valore

Requisiti di successo (2)

- Il gusto di una sfida
 - ◆ Dimostrare che in Italia impariamo in fretta,
 - ◆ che sappiamo portare la tecnologia là dove serve, a costi sostenibili,
 - ◆ che sappiamo collaborare con entusiasmo, quando è in gioco un risultato a vantaggio di tutti