

**Regolamento n. 7 ISVAP - Istruzioni per la trasmissione informatica dei dati**  
(revisione: 31 luglio 2018)

Si applica quanto disposto dall'articolo 4 del Regolamento n. 7 (Principi di redazione).

Il presente documento fornisce le indicazioni per la trasmissione informatica dei dati contenuti nei prospetti emanati ai sensi del regolamento ISVAP n. 7/2007.

I *file* sono inviati via e-mail all'Istituto all'indirizzo di posta elettronica [dati.bilancio@ivass.it](mailto:dati.bilancio@ivass.it).

Relazione semestrale consolidata e Relazione semestrale IAS/IFRS

Le imprese che applicano l'IFRS 9 dagli esercizi che hanno inizio dal 1° gennaio 2018 o in data successiva utilizzano i prospetti di cui agli allegati 4 bis e 7 bis al Regolamento n. 7.

I tracciati record dei file da inviare, i codici attribuiti a ciascun prospetto e i codici voce con i quali devono essere identificati gli importi contenuti in ciascuno di essi sono riportati nei seguenti allegati alle istruzioni informatiche:

- "Allegato-informatico-semestrale-IAS-IFRS\_4bis.xls";
- "Allegato-informatico-semestrale-consolidata\_7bis.xls".

Le imprese che applicano l'esenzione temporanea dall'IFRS 9 fino al 1° gennaio 2021 continuano ad utilizzare i prospetti di cui agli allegati 4 e 7 al Regolamento n. 7.

I tracciati record dei file da inviare, i codici attribuiti a ciascun prospetto e i codici voce con i quali devono essere identificati gli importi contenuti in ciascuno di essi sono riportati nei seguenti allegati alle istruzioni informatiche:

- "Allegato-informatico-semestrale-IAS-IFRS\_4.xls";
- "Allegato-informatico-semestrale-consolidata\_7.xls".

## **1 Specifiche tecniche per la trasmissione**

I dati contenuti nei *file* devono essere registrati in formato carattere secondo la codifica ASCII.

Per la valorizzazione dei campi che compongono i *record* valgono le seguenti indicazioni:

- i dati alfanumerici sono allineati a sinistra;
- i dati numerici sono allineati a destra;
- i dati con cifre decimali sono rappresentati senza indicazione della virgola; il numero delle cifre decimali da riportare è indicato nella descrizione dei singoli campi;
- le date sono registrate nella forma "AAAAMMGG" senza separatore;
- i campi opzionali, quando non significativi, e quelli non utilizzati sono riempiti con spazi o con zeri a seconda che siano di tipo alfanumerico o di tipo numerico.

Gli allegati riportano i tracciati *record* dei *file* da inviare, i codici attribuiti a ciascun prospetto e i codici voce con i quali devono essere identificati gli importi contenuti in ciascuno di essi.

Non devono essere trasmessi gli importi corrispondenti a caselle prive di codice né gli importi pari a zero.

Con riguardo ai campi dei tracciati *record* denominati "Codice compagnia":

- le imprese di assicurazione e riassicurazione utilizzano il codice indicato nella tabella COMPAG presente nel sito dell'Istituto alla sezione "Per gli operatori / Raccolta dati / DOWNLOAD MODELLI PER RILEVAZIONI";
- le imprese di partecipazione assicurativa e le imprese di partecipazione assicurativa mista utilizzano il codice indicato nell'apposita tabella presente nel sito dell'Istituto alla sezione "Per gli operatori / Raccolta dati / DOWNLOAD MODELLI PER RILEVAZIONI".

## **2 Arrotondamenti**

I valori numerici rappresentanti poste economiche e patrimoniali devono essere espressi al centesimo di EURO; le cifre corrispondenti ai centesimi vanno sempre indicate anche se nulle.

## **3 Segni**

### **3.1 Regola generale**

I dati elementari, ossia i valori non derivanti da calcoli interni ai prospetti, devono di norma essere riportati in valore assoluto.

Nel caso in cui una voce tipica di ricavo, per particolari situazioni aziendali o contabili, si sia trasformata in un costo, il relativo importo va riportato con il segno "-". Analogamente, una voce tipica di costo che per particolari situazioni aziendali o contabili si sia trasformata in un ricavo va riportata con il segno "-". Al punto 3.2 sono descritti alcuni casi particolari ed eccezioni alla regola sopra citata.

Le voci corrispondenti a variazioni rispetto all'esercizio precedente devono riportare il segno che deriva dalla differenza tra il valore di fine esercizio ed il valore registrato alla fine dell'esercizio precedente, tenuto conto anche di eventuali poste rettificative.

Le poste calcolate all'interno dei prospetti devono essere indicate con il segno che deriva dai calcoli effettuati per determinarle.

### **3.2 Casi particolari nell'indicazione dei segni**

Si riportano di seguito alcune eccezioni alla regola generale sopra descritta e ulteriori indicazioni per la determinazione del segno di alcune voci.

#### **3.2.1 Stato patrimoniale – Patrimonio netto e passività**

I valori delle azioni proprie e delle eventuali perdite devono essere indicati con il segno “-”.

#### **3.2.2 Conto economico**

La posta *Proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico* deve essere riportata con il segno negativo in caso di prevalenza degli oneri sui proventi.

Le voci rappresentanti una perdita, ad eccezione di quelle già indicate tra gli oneri, devono essere riportate con il segno “-”.

#### **3.2.3 Conto economico complessivo**

Le voci devono essere indicate con il segno coerente con l'influenza positiva o negativa che hanno avuto nella determinazione del totale delle altre componenti.

#### **3.2.4 Prospetto delle variazioni di patrimonio netto**

Tutte le voci devono essere indicate con il segno coerente con l'influenza positiva o negativa che hanno avuto nella determinazione dell'“esistenza” alla fine del periodo di riferimento.

#### **3.2.5 Rendiconto finanziario (metodo diretto) e Rendiconto finanziario (metodo indiretto)**

Tutte le voci devono essere riportate con il segno coerente con l'influenza positiva o negativa che hanno avuto nella determinazione dei totali.

#### **3.2.6 Dettaglio delle voci tecniche assicurative**

Sia le poste relative agli importi lordi che quelle relative alle quote a carico dei riassicuratori vanno riportate seguendo la regola generale indicata al punto 3.1.

Per la gestione danni, i premi netti devono essere determinati come differenza tra i premi lordi contabilizzati e la variazione della riserva premi.

#### **3.2.7 Proventi e oneri finanziari e da investimenti**

Nella colonna “*Interessi*” gli importi devono essere indicati con il segno “-” se rappresentano interessi negativi, ivi compresi quelli derivanti da passività finanziarie. Le altre voci seguono la regola generale.

I totali di riga vanno calcolati come differenza tra la somma dei proventi e degli utili e quella degli oneri e delle perdite, mentre gli interessi contribuiscono in base al segno con cui sono esposti.

### *3.2.8 Dettaglio delle altre componenti del Conto economico complessivo*

Tutte le voci, ad esclusione di quelle relative alle imposte e all'esistenza, devono essere indicate con il segno coerente con l'influenza positiva o negativa che hanno avuto nella determinazione del totale delle variazioni.

Il segno delle voci ricomprese nella colonna "TOTALE VARIAZIONI" coincide con quello delle corrispondenti voci del Conto Economico complessivo.

I dati contenuti nella riga "TOTALE DELLE ALTRE COMPONENTI DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO" sono determinati dalla somma algebrica dei valori contenuti in ciascuna colonna.

In particolare i valori totali delle colonne "Esistenza" devono essere rappresentati con il segno coerente con quello delle analoghe poste presenti nel "PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO".

I dati contenuti nelle colonne "Imposte" seguono la regola generale.

### *3.2.9 Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva*

Le voci rappresentanti una perdita devono essere riportate con il segno "-".

### *3.2.10 Dettaglio delle variazioni delle attività e delle passività del livello 3 valutate al fair value su base ricorrente*

I dati devono essere indicati con il segno coerente con l'influenza positiva o negativa che hanno avuto nella determinazione dell'esistenza finale.

### *3.2.11 Stato Patrimoniale e Conto economico per settore di attività*

Le poste relative ai singoli settori, con esclusione delle "Elisioni intersettoriali", e quelle relative al "Totale" vanno riportate seguendo la regola generale indicata al punto 3.1.

Per le "Elisioni intersettoriali" i dati devono essere indicati con il segno coerente con l'influenza positiva o negativa che hanno avuto nella determinazione del "Totale".

### *3.2.12 Area di consolidamento: partecipazioni in società con interessenze di terzi significative*

Le voci rappresentanti una perdita devono essere riportate con il segno "-".

## **4 Codifica dei *file*, dei prospetti e delle voci**

### **4.1 Bilancio di esercizio IAS/IFRS**

La trasmissione si compone di tre *file*, denominati BIL5xxxx.yyy, BIL6xxxx.yyy e BIL7xxxx.yyy, dove xxxx è l'anno di bilancio e yyy è il codice IVASS dell'impresa.

Nel *file* BIL5xxxx.yyy sono riportati i dati contenuti nei prospetti del bilancio consolidato, ad eccezione di quelli presenti nei prospetti denominati "Dettaglio delle partecipazioni" e "Interessenze in entità strutturate non consolidate", che sono riportati, rispettivamente, nei *file* BIL6xxxx.yyy e BIL7xxxx.yyy.

Nell'allegato informatico relativo al bilancio di esercizio IAS/IFRS sono riportati:

- i tracciati record dei tre file;
- l'elenco dei prospetti che compongono il bilancio di esercizio IAS/IFRS con l'indicazione del codice attribuito a ciascuno di essi;
- i codici delle categorie e delle tipologie di attività da utilizzare per la valorizzazione di alcuni campi del prospetto "Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva";
- i codici voce attribuiti agli importi nei prospetti del bilancio di esercizio IAS/IFRS.

### **4.2 Relazione semestrale IAS/IFRS**

La trasmissione si compone del *file*, denominato SECaaaa6.ccc o SECBaaaa6.ccc (in caso di applicazione dell'IFRS 9) dove aaaa è l'anno di bilancio e ccc è il codice IVASS dell'impresa.

Nel *file* SECaaaa6.ccc o SECBaaaa6.ccc sono riportati i dati contenuti nei prospetti della semestrale.

Nell'allegato informatico relativo alla relazione semestrale IAS/IFRS sono riportati:

- il tracciato record del file;
- l'elenco dei prospetti che compongono la relazione semestrale IAS/IFRS con l'indicazione del codice attribuito a ciascuno di essi;
- i codici delle categorie e delle tipologie di attività da utilizzare per la valorizzazione di alcuni campi del prospetto "Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva";
- i codici voce attribuiti agli importi nei prospetti della relazione semestrale IAS/IFRS.

### **4.3 Bilancio consolidato e informazioni aggiuntive relative al bilancio consolidato**

La trasmissione si compone di tre *file*, denominati BIL1xxxx.yyy, BIL2xxxx.yyy e BIL3xxxx.yyy, dove xxxx è l'anno di bilancio e yyy è il codice IVASS dell'impresa. Le imprese di cui all'art. 95, comma 1, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 inseriscono i dati del bilancio consolidato all'interno degli stessi *file* contenenti i dati del bilancio individuale.

Nel *file* BIL1xxxx.yyy sono riportati i dati contenuti nei prospetti del bilancio consolidato, ad eccezione di quelli presenti nei prospetti denominati “Area di consolidamento”, Area di consolidamento: partecipazioni in società con interessenze di terzi significative”, “Dettaglio delle partecipazioni non consolidate” e “Interessenze in entità strutturate non consolidate” che sono riportate nel *file* BIL2xxxx.yyy.

Nel *file* BIL3xxxx.yyy sono riportate le informazioni aggiuntive contenute nel modulo 4 relativo al bilancio consolidato.

Nell'allegato informatico relativo al bilancio consolidato e al modulo 4 sono riportati:

- i tracciati record dei tre file e le specifiche di valorizzazione dei campi relativi al bilancio consolidato;
- l'elenco dei prospetti che compongono il bilancio consolidato, ivi compreso il modulo 4, con l'indicazione del codice attribuito a ciascuno di essi;
- i codici delle categorie e delle tipologie di attività da utilizzare per la valorizzazione di alcuni campi del prospetto “Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva”;
- i codici voce attribuiti agli importi nei prospetti del bilancio consolidato e nel modulo 4.

#### **4.4 Relazione semestrale consolidata**

La trasmissione si compone di tre *file*, denominati SECaaaa6.ccc, PRCaaaa6.ccc e PRDaaaa6.ccc ovvero SECBaaaa6.ccc, PRCBaaaa6.ccc e PRDBaaaa6.ccc (in caso di applicazione dell'IFRS 9), dove aaaa è l'anno di bilancio e ccc è il codice IVASS dell'impresa.

Nel *file* SECaaaa6.ccc o SECBaaaa6.ccc sono riportati i dati contenuti nei prospetti della semestrale consolidata, ad eccezione di quelli presenti nei prospetti denominati “Area di consolidamento” e “Dettaglio delle partecipazioni non consolidate”, che sono riportati nel *file* PRCaaaa6.ccc o PRCBaaaa6.ccc, e nel prospetto denominato “Area di consolidamento: partecipazioni in società con interessenze di terzi significative”, che sono riportati nel *file* PRDaaaa6.ccc o PRDBaaaa6.ccc.

Nell'allegato informatico relativo alla relazione semestrale consolidata sono riportati:

- i tracciati record dei tre file
- l'elenco dei prospetti che compongono la relazione semestrale consolidata con l'indicazione del codice attribuito a ciascuno di essi;
- i codici delle categorie e delle tipologie di attività da utilizzare per la valorizzazione di alcuni campi del prospetto “Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva”;
- i codici voce attribuiti agli importi nei prospetti della relazione semestrale consolidata.