

**ALLEGATO 1**

TRACCIATO RECORD ALIMENTAZIONE DA BANCA					
Dati Estrazione					
NOME CAMPO	Funzionale	XBRL	LUNGHEZZA	NOTE	DEFINIZIONE CAMPO
Data estrazione	Obb	Obb	8n	formato yyyymmdd data estrazione flusso	
Data di riferimento	Obb	Obb	8n	formato yyyymmdd mese di riferimento	
Codice ABI Banca convenzionata	Obb	Obb	5n	codice ABI Banca alimentante	senza CIN
codice ABI Confidi	Obb	Obb	5n	codice ABI del Confidi	senza CIN
NDG Confidi (codice rubrica Banca)	Fac	Obb	16an	codice NDG del Confidi	come da codifica banca
Dati del garante (Confidi)					
Codice fiscale	Obb	Obb	16an	codice fiscale del garante	CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA
Partita iva	Fac	Obb	11n	partita IVA del garante	CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA
Ragione sociale	Fac	Obb	50an	ragione sociale del garante	CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA
Codice Centrale Rischi	Fac	Obb	13n	codice C.R. del garante	CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA
Dati Fido					
Presenza fido	Obb	Obb	2an	01 = presente; 02 = revocato; 03 = sofferenza; 04 = estinti; 05 = cancellato; 99 = altro	Il valore 99 può essere utilizzato anche in sostituzione dei valori 2, 3, 4 e 5 se non disponibili
Codice fido	Obb	Obb	7an	codice del fido	codice del fido interno della banca
Numero fido	Obb	Obb	39an	numero del fido	numero del fido interno della banca
Tipo fido	Obb	Obb	2n	01= SPECIFICO 02= PLAFOND/PROMISCOUO	
NDG affidato	Obb	Obb	16an	codice NDG del cliente affidato	
Codice Fiscale affidato	Rich	Obb	16an	codice fiscale del cliente affidato	
Partita Iva affidato	Rich	Obb	11n	partita IVA del cliente affidato	
Ragione Sociale dell'affidato/descrizione Cointesta	Obb	Obb	50an	ragione sociale o descrizione cliente affidato	
Indicatore fido operativo	Rich	Obb	1n	0 = fido non operativo 1 = fido operativo	
Codice Divisa	Rich	Obb	3n	codice UIC della divisa (es. EUR = 242)	
Importo fido in essere	Obb	Obb	18n	importo del fido in essere	Si riferisce all'accordato alla data del mese di
Data delibera	Obb	Obb	8n	formato yyyymmdd data delibera fido	
Data scadenza fido in essere	Rich	Obb	8n	formato yyyymmdd data scadenza fido attuale	
Digit fido a revoca	Rich	Obb	1n	indicatore fido a revoca 0= no 1 = si	
Data revoca fido	Fac	Obb	8n	formato yyyymmdd	
Data futura erogazione finanziamento	Fac	Obb	8n	formato yyyymmdd data prevista erogazione	Richiesto solo se il contratto è stipulato e non
Riferimento al rapporto	Rich	Obb	39an	numero rapporto	un numero per ogni rapporto collegato/garantito se presente nel flusso
Riferimento alla garanzia	Rich	Obb	39an	numero della garanzia	
Dati anagrafici del soggetto					
NDG affidato	Obb	Obb	16an	codice NDG del cliente affidato	
Codice Centrale Rischi	Rich	Obb	13n	codice C.R. del cliente garantito	
Ragione Sociale dell'affidato/descrizione Cointesta	Obb	Obb	50an	ragione sociale o descrizione cliente affidato	
Codice Fiscale affidato	Rich	Obb	16an	codice fiscale del cliente affidato	
Partita Iva affidato	Rich	Obb	11n	partita IVA del cliente affidato	
Status soggetto	Obb	Obb	2n	Status soggetto secondo le disposizioni di vigilanza	1 = sofferenza, 2 = incaglio, 3 = incaglio oggettivo; 4=deteriorato per controparte; 5 = ristrutturato; 99 = bonis
Dati del rapporto					
Identificativo rapporto nella codifica della Banca	Obb	Obb	39an	codice univoco identificativo del singolo rapporto garantito	Il campo deve essere alimentato obbligatoriamente anche nel caso di fidi solo deliberati.
Forma tecnica della linea di credito	Fac	Obb	8an	da codificare con Fenomeni CR	esempio: 5502, 5504, 5506, 5510, 5522, 5524
Data apertura rapporto	Obb	Obb	8n	formato yyyymmdd data apertura rapporto	data accensione rapporto
Data erogazione rapporto	Fac	Obb	8n	formato yyyymmdd data erogazione banca	può essere uguale alla data apertura rapporto
Durata in mesi del finanziamento	Rich	Obb	3n	durata originaria in mesi del finanziamento	
Data scadenza rapporto	Rich	Obb	8n	formato yyyymmdd data chiusura posizione	data teorica estinzione rapporto
Data estinzione rapporto	Fac	Obb	8n	formato yyyymmdd data estinzione rapporto	data effettiva dell'estinzione del rapporto
Data rinegoziazione finanziamento	Fac	Obb	8n	formato yyyymmdd data rinegoziazione	
Preammortamento	Fac	Obb	1n	indicatore preammortamento 0 = no 1 =si	da non fornire se presenti le informazioni sui dettagli rate
Durata preammortamento	Fac	Obb	3n	durata in mesi del preammortamento	da non fornire se presenti le informazioni sui dettagli rate
Codice Divisa	Rich	Obb	3n	codice UIC della divisa (es. EUR=242)	
Importo stipulato	Rich	Obb	18n	importo stipulato	

Importo erogato divisa	Rich	Obb	18n	importo erogato in divisa	importo complessivo del finanziamento erogato alla data
Importo erogato ctv	Rich	Obb	18n	importo erogato controvalore	
Importo residuo divisa (capitale scaduto + scader	Rich	Obb	18n	importo residuo in divisa	per i rapporti a revoca= importo in essere alla data di riferimento, per i rapporti a scadere= importo quota capitale scaduto + scadere
Importo residuo ctv (capitale scaduto + scadere)	Obb	Obb	18n	importo residuo controvalore euro	
Tasso nominale applicato	Obb	Obb	7n	tasso nominale (3 num interi e 4 decimali)	da alimentare almeno all'apertura
Tipo tasso applicato	Obb	Obb	1n	0= fisso, 1 = indicizzato	
Data prossima revisione tasso	Rich	Obb	8n	formato yyyymmdd data prossima revisione tasso	
Numero rate	Rich	Obb	3n	numero rate complessivo del piano di ammortamento	
Periodicità rate	Fac	Obb	1n	periodicità rate	1 mensile, 2 bimestrale, 3 trimestrale, 4 quadrimestrale, 5 semestrale, 6 annuale, 9 altro
Tasso TAEG	Fac	Obb	7n	tasso TAEG (3 num interi e 4 decimali)	
Indicatore stato rapporto	Rich	Obb	1n	1 = scaduto per transazione; 2 = forborne performing, 3 = forborne non performing	
Profondità scaduto	Obb	Obb	1n	Secondo le regole CR: 0 linea di credito non scaduta, 1 scaduta sconfinante da più di 90 gg e non oltre 180 gg, 2 linea scaduta sconfinante da più di 180 gg	
Numero rate impagate	Rich	Obb	3n	numero eventuali rate impagate	
Importo arretrato quota capitale divisa	Rich	Obb	18n	somma quota capitale rate impagate in divisa	Gli importi sono calcolati al netto degli eventuali acconti.
Importo arretrato quota capitale ctv	Rich	Obb	18n	somma quota capitale rate impagate controvalore	Gli importi sono calcolati al netto degli eventuali acconti.
Importo arretrato quota interessi divisa	Rich	Obb	18n	somma quota interessi rate impagate in divisa	Compresi gli eventuali interessi scaduti su finanziamenti non rateali. Gli importi sono calcolati al netto degli eventuali acconti.
Importo arretrato quota interessi ctv	Rich	Obb	18n	somma quota interessi rate impagate controvalore	Compresi gli eventuali interessi scaduti su finanziamenti non rateali. Gli importi sono calcolati al netto degli eventuali acconti.
Importo arretrato quota mora	Rich	Obb	18n	quota mora rate impagate	Ove non compresi nella quota interessi
Importo arretrato oneri vari	Rich	Obb	18n	oneri vari rate impagate	Ove non compresi nella quota interessi. Compresi gli eventuali oneri scaduti su finanziamenti non rateali. Gli importi sono calcolati al netto degli eventuali acconti.
<b>Dati della garanzia ricevuta dalla Banca (solo garanzie Confidi)</b>					
Numero garanzia	Obb	Obb	39an	numero garanzia	codice interno della banca
Riferimento a fido garantito	Fac	Obb	39an	numero del fido garantito	riferimento al numero fido interno della banca
Data apertura	Obb	Obb	8n	formato yymmdd data emissione riportata nel certificato di garanzia alla banca	
Data scadenza	Obb	Obb	8n	formato yyyymmdd data di scadenza	
Codice Divisa	Fac	Obb	3n	codice UIC della divisa (es. EUR=242)	CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA
Valore iniziale garanzia	Fac	Obb	18n	importo iniziale della garanzia campo utile alla riconciliazione banca-confidi (2 decimali)	
Valore garanzia	Fac	Obb	18n	importo della garanzia (2 decimali)	CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA CONFIDI: valore della garanzia escutibile alla data di riferimento
percentuale garanzia	Fac	Obb	7n	percentuale garanzia (3,4 decimali)	CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA CONFIDI
Prima/Seconda istanza	Fac	Obb	1n	0 = Garanzia di prima istanza 1 = Garanzia di seconda istanza	CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA CONFIDI
Tranched	Fac	Obb	1n	0 = no 1= si	Garanzia appartenente ad un portafoglio tranched cover / fondo monetario

TRACCIATO RECORD ALIMENTAZIONE DA BANCA				
NOME CAMPO	Funzionale	XBRL	LUNGHEZZA	NOTE
Data estrazione	Obb	Obb	8n	formato yyyymmdd data estrazione flusso
Data di riferimento	Obb	Obb	8n	formato yyyymmdd mese di riferimento estrazione
Codice ABI Banca convenzionata	Obb	Obb	5n	Codice ABI Banca alimentante
codice ABI Confidi	Obb	Obb	5n	codice ABI del Confidi
NDG Confidi (codice rubrica Banca)	Fac	Obb	16an	codice NDG del Confidi
Dati segnalati alla Centrale Rischi				
Identificativo rapporto nella codifica della Banca	Obb	Obb	39an	codice univoco identificativo del singolo rapporto
NDG affidato	Obb	Obb	16an	codice NDG del cliente affidato
Codice Centrale Rischi affidato	Rich	Obb	13n	codice C.R. del cliente affidato
Codice Fiscale affidato	Rich	Obb	16an	codice fiscale del cliente affidato
Partita Iva affidato	Rich	Obb	11n	partita IVA del cliente affidato
Ragione Sociale dell'affidato/descrizione Cointes	Obb	Obb	50an	ragione sociale o descrizione cliente affidato
Categoria di censimento	Obb	Obb	5n	05502 - Rischi autoliquidanti; 05504 - Rischi a scadenza; 05506 - Rischi a Revoca; 05508 – Finanziamenti a procedura concorsuale ed altri finanziamenti particolari; 05510 – Sofferenze; 05552 – Crediti passati a perdita
Stato del rapporto	Rich	Obb	3n	La variabile di classificazione stato del rapporto fornisce indicazioni sulla situazione dei crediti. Nell'ambito delle categorie di censimento rischi autoliquidanti, rischi a scadenza e rischi a revoca, la variabile distingue gli incagli, le linee di credito ristrutturate e gli inadempimenti (crediti scaduti e/o sconfinanti) persistenti secondo le specifiche della circ. 139
Qualità del credito	Rich	Obb	1n	La variabile di classificazione può assumere i valori deteriorato, non deteriorato e, nel caso in cui l'intermediario segnalante non sia assoggettato all'obbligo di segnalazione delle attività "deteriorate" a fini di vigilanza, il valore non applicabile. secondo le specifiche della circ. 139
Tipo Garanzia	Rich	Obb	3n	pegno interno, ipoteca interna, pegno esterno, ipoteca esterna, privilegio, pluralità di garanzie reali interne e/o privilegi, pluralità di garanzie reali esterne, pluralità di garanzie reali e/o privilegi, assenza di garanzie reali e/o privilegi
Tipo attività	Rich	Obb	2n	La variabile di classificazione tipo attività consente di evidenziare alcune specifiche operazioni
Accordato	Rich	Obb	18n	secondo le specifiche della circ. 139
Accordato operativo	Rich	Obb	18n	secondo le specifiche della circ. 139
Utilizzato	Rich	Obb	18n	secondo le specifiche della circ. 139
Importo garantito (da garanzia reale)	Rich	Obb	18n	secondo le specifiche della circ. 139
Altri importi	Rich	Obb	18n	secondo le specifiche della circ. 139

TRACCIATO RECORD ALIMENTAZIONE DA BANCA			
NOME CAMPO	Obb Fac Rich	LUNGHEZZA	NOTE
Data estrazione	Obb	8n	formato yyyymmdd data estrazione flusso
Data di riferimento	Obb	8n	formato yyyymmdd mese di riferimento estrazione
Codice ABI Banca convenzionata	Obb	5n	Codice ABI Banca alimentante
codice ABI Confidi	Obb	5n	codice ABI del Confidi
NDG Confidi (codice rubrica Banca)	Fac	16an	codice NDG del Confidi
Dettaglio rate (una ricorrenza per ogni rata)			
Identificativo rapporto nella codifica della Banca	Obb	39an	codice univoco identificativo del singolo rapporto
Numero progressivo rata	Rich	3n	numero progressivo rata
Codice Divisa	Rich	3n	codice UIC divisa
Quota capitale divisa (*)	Rich	18n	Quota capitale divisa
Quota capitale ctv (*)	Rich	18n	Quota capitale ctv
Quota interessi divisa (*)	Rich	18n	Quota interessi divisa
Quota interessi ctv (*)	Rich	18n	Quota interessi ctv
Data scadenza rata	Rich	8n	formato yyyymmdd data scadenza rata
Indicatore rata	Rich	1n	stato rata: 1= a scadere, 2= scaduta impagata, 3 = pagata

(\*) Gli importi delle rate scadute e impagate non considerano gli eventuali acconti.

## NOTE

OBB	Il campo è da alimentare obbligatoriamente
RICH	Il campo è Obbligatorio se si presenta la casistica (es. revisione indicizzazione se rapporto a tasso indicizzato, importo rate scadute se presenti..)
FAC	Il campo è facoltativo

**Nota bene:** Tutti gli importi e tassi devono essere segnati.

<b>Importi</b>	18 (16,2)	Gli Importi si richiedono con due decimali
<b>Tassi</b>	7 (3,4)	I Tassi si richiedono con 4 decimali

<b>Default.</b>	Importi e tassi (numerici):	<b>0</b>
	Date iniziali/accensione:	<b>01/01/1900</b>
	Date finali/estinzione:	<b>31/12/2999</b>
	Dati alfanumerici:	<b>blank</b>

