

Convenzione CDP-ABI

24 febbraio 2026

Plafond De-linked

Modello di Rendicontazione

Introduzione

Cassa depositi e prestiti S.p.A. (“CDP”) e l’Associazione Bancaria Italiana (“ABI”) hanno definito, d’intesa, un apposito “Modello di Rendicontazione” contenente le informazioni e le modalità di invio dei flussi di rendicontazione previsti dalla Convenzione siglata da CDP e ABI il 24 febbraio 2026 (la “Convenzione”), coerente con le specificità del Plafond De-linked.

Ai sensi della Convenzione e del Contratto di Finanziamento, a valere sul Plafond De-linked sono previsti i seguenti flussi di rendicontazione:

- (i) un flusso di rendicontazione *ex ante*, relativo all’elenco dei Crediti ceduti a CDP prima di ciascuna Erogazione garantita con la cessione dei Crediti, che dovrà pervenire almeno 10 (dieci) Giorni Lavorativi antecedenti ciascuna relativa Data di Erogazione, contestualmente al Contratto di Cessione Integrativo che il Contraente il Finanziamento dovrà inviare tramite la piattaforma informatica relativa al Plafond De-linked messa a disposizione da CDP (cfr. art. 5 (c) (vii) par. (ii) della Convenzione);
- (ii) due flussi di rendicontazione *ex post*, relativi rispettivamente (a) alla cessione di Crediti in garanzia a CDP e (b) alla costituzione in pegno di un Titolo ABS in favore di CDP. Entrambi i flussi avranno periodicità semestrale e dovranno essere inoltrati a CDP entro 30 (trenta) giorni di calendario da ciascuna Data di Rendicontazione (30 giugno e 31 dicembre di ciascun anno), a partire dalla Data di Rendicontazione del 31 dicembre 2026 (cfr. art. 3.2 (xi) della Convenzione); e
- (iii) un flusso di rendicontazione *una tantum* relativo ai Finanziamenti Imprese concessi con la provvista CDP, che dovrà pervenire entro la terza Data di Rendicontazione successiva alla relativa Data di Erogazione, anche aggregando le Erogazioni avvenute nel medesimo semestre di riferimento (cfr. art. 3.2 (xii) della Convenzione).

Nel seguito del documento, le banche (“Banche”) che hanno sottoscritto un Contratto di Finanziamento ai sensi della suddetta Convenzione, verranno indicati come il Contraente il Finanziamento.

Ove non diversamente specificato, i termini con iniziale maiuscola utilizzati nel presente documento hanno il medesimo significato ad essi attribuito nella Convenzione.

1. Il Modello di Rendicontazione *ex ante* ed *ex post* relativo ai Crediti ceduti

Il flusso informativo contiene, oltre alle informazioni anagrafiche del Contraente il Finanziamento, anche le informazioni relative ai singoli rapporti dei finanziamenti concessi da quest'ultimo a imprese italiane di qualunque dimensione e ceduti in garanzia a CDP, secondo le descrizioni, i formati e le regole di compilazione riportate nella seguente tabella:

DESCRIZIONE DATO	FORMATO	REGOLE DI COMPILAZIONE	RIFERIMENTI
Data di Erogazione/Data di Rendicontazione	Tipo: Data Formato: GG.MM.AAAA	In caso di flusso <i>ex ante</i> : da validare con la Data di Erogazione cui si riferisce la garanzia. In caso di flusso <i>ex post</i> : da validare con le Date di Rendicontazione: 30.06.AAAA o 31.12.AAAA	
Codice ABI Capogruppo	Tipo: Numerico	Da validare solo se il Contraente il Finanziamento è una Banca Capogruppo ovvero una Banca del Gruppo.	
Codice ABI Contraente il Finanziamento	Tipo: Numerico	Codice ABI attribuito da Banca d'Italia al Contraente il Finanziamento.	
Codice Fiscale impresa finanziata	Tipo: Alfanumerico	Codice Fiscale dell'impresa finanziata, con allineamento a destra e con eventuali zeri di riempimento a sinistra, valorizzando tutti i caratteri.	
Denominazione impresa finanziata	Tipo: Alfanumerico	Denominazione o Ragione Sociale dell'impresa finanziata.	
Cognome	Tipo: Alfanumerico	Validare solo nel caso di Ditta Individuale, con il Cognome del titolare dell'impresa finanziata.	
Nome	Tipo: Alfanumerico	Validare solo nel caso di Ditta Individuale, con il Nome del titolare dell'impresa finanziata.	
Sede Legale/Operativa dell'impresa finanziata	Tipo: Alfanumerico	Da validare con l'indirizzo della Sede Legale dell'impresa finanziata. Ove la Sede Legale non fosse stabilita in Italia, da validare con l'indirizzo della sede operativa in Italia.	
CAP della Sede Legale/Operativa dell'impresa finanziata	Tipo: Numerico	Da validare con il Codice di Avviamento Postale della Sede Legale dell'impresa finanziata. Ove la Sede Legale non fosse stabilita in Italia, da validare con il CAP della sede operativa in Italia.	
Provincia della Sede Legale/Operativa dell'impresa finanziata	Tipo: Alfanumerico	Da validare con le codifiche della Circolare Banca d'Italia n. 154 del 22 novembre 1991, come successivamente modificata e integrata.	Circolare di cui alla Nota 1).
Regione della Sede Legale/Operativa dell'impresa finanziata	Tipo: Alfanumerico	Da validare con le codifiche della Circolare Banca d'Italia n. 154 del 22 novembre 1991, come successivamente modificata e integrata.	Circolare di cui alla Nota 1).
Indirizzo di posta elettronica dell'impresa finanziata	Tipo: Alfanumerico	Ove presente nei sistemi del Contraenti il Finanziamento: indirizzo di Posta Elettronica Certificata ovvero indirizzo di posta elettronica non certificata dell'impresa finanziata.	
Sottogruppo di attività economica dell'impresa finanziata SAE - (Livello "Sottogruppo")	Tipo: Numerico Lunghezza: 3	Utilizzare le codifiche di cui all'ALLEGATO n. 1.	Circolare di cui alla Nota 2).
ATECO dell'impresa finanziata ("Sotto Categorie")	Tipo: Numerico	Utilizzare le codifiche della classificazione delle attività economiche – ATECO 2025.	Classificazione delle attività economiche ATECO 2025 pubblicata dall'ISTAT. La classificazione prevede sei livelli: "Divisioni" (2 cifre), "Gruppi" (1 cifra), "Classi" (1 cifra), "Categorie" (1 cifra) e "Sotto Categorie" (1 cifra).
Codice anagrafico aziendale del rapporto di finanziamento	Tipo: Alfanumerico	Codice aziendale, ossia codice con il quale il rapporto di finanziamento è conosciuto nei sistemi del Contraente il Finanziamento.	Numero del conto (o del rapporto).

Credito ceduto	Tipo: Alfanumerico	Da validare, solo in caso di rendicontazione ex- ante, indicando: 1 = Nuovo Credito ceduto in garanzia a CDP e non presente in precedenti flussi di rendicontazione ex-ante 2 = Credito già ceduto in garanzia a CDP presente in precedenti flussi di rendicontazione ex-ante	
Data di stipula del finanziamento	Tipo: Data Formato: GG.MM.AAAA	Data di stipula del finanziamento (data in cui il relativo contratto si è giuridicamente perfezionato, a prescindere dal fatto che vi sia stata l'erogazione del credito o che questa sia stata parziale). La data di stipula non può essere posteriore alla data di erogazione del finanziamento.	Circolare di cui alla Nota 3 .
Data di erogazione del finanziamento	Tipo: Data Formato: GG.MM.AAAA	Data di erogazione del finanziamento.	Circolare di cui alla Nota 3 .
Data di scadenza del finanziamento	Tipo: Data Formato: GG.MM.AAAA	Data ultima scadenza prevista dal piano di ammortamento del finanziamento.	
Importo nominale stipulato del finanziamento	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Importo nominale in euro stipulato del finanziamento.	
Importo nominale erogato del finanziamento	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Importo nominale in euro erogato a valere sul finanziamento.	
Debito in essere del finanziamento non assistito da una Garanzia a Ponderazione Zero	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Importo in euro del debito residuo in linea capitale (rate a scadere, rate in linea capitale scadute e non incassate) del finanziamento non assistito da una Garanzia a Ponderazione Zero.	Circolare di cui alla Nota 4 .
Debito in essere del finanziamento assistito da una Garanzia a Ponderazione Zero	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Importo in euro del debito residuo in linea capitale (rate a scadere, rate in linea capitale scadute e non incassate) del finanziamento assistito da una Garanzia a Ponderazione Zero.	Circolare di cui alla Nota 4 .
Data di accettazione dell'impresa (Debitore Ceduto) della cessione del credito a CDP	Tipo: Data Formato: GG.MM.AAAA	Validare con la data certa apposta sulla "Accettazione di Cessione" del credito in garanzia in favore di CDP da parte dell'impresa (Debitore Ceduto).	
Organismo garante Ponderazione Zero	Tipo: Alfanumerico	Campo da validare solo ove sia valorizzato il campo "Debito in essere del finanziamento assistito da una Garanzia a Ponderazione Zero", indicando: 1 = Fondo Centrale di Garanzia 2 = SACE 3 = ISMEA 4 = Altro	
Denominazione altro garante Ponderazione Zero	Tipo: Alfanumerico	Validare con la denominazione dell'organismo garante Ponderazione Zero.	Campo da validare solo ove sia indicato nel campo "Organismo garante Ponderazione Zero" la scelta "Altro"
Identificativo rapporto di garanzia dell'Organismo garante Ponderazione Zero	Tipo: Alfanumerico	Codice con il quale il rapporto di garanzia è identificato dall'Organismo garante ed è conosciuto nei sistemi del Contraente il Finanziamento.	Campo da validare ove sia valorizzato il campo "Organismo garante Ponderazione Zero"
Tipologia di garanzia	Tipo: Alfanumerico	Validare con una delle garanzie presenti nell'ALLEGATO n. 3.	Circolare di cui alla Nota 1 .

Nota 1: Circolare Banca d'Italia n. 154 del 22 novembre 1991, emessa dal Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (SRES), "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi".

Nota 2: Circolare Banca d'Italia n. 140 dell'11 febbraio 1991, emessa dal Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (SRES), "Istruzioni relative alla classificazione della clientela".

Nota 3: Circolare Banca d'Italia n. 248 del 26 giugno 2002, emessa dal Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (SRES), "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi".

Nota 4: Circolare Banca d'Italia n. 154 del 22 novembre 1991, emessa dal Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (SRES), "Segnalazioni relative al rischio di credito e di controparte individuale e consolidato".

2. Il Modello di Rendicontazione *ex post* relativo ai Titoli ABS posti a pegno a CDP

Il flusso informativo contiene, oltre alle informazioni anagrafiche del Contraente il Finanziamento, anche le informazioni sui Titoli ABS posti in pegno a CDP e, in aggregato, sul relativo portafoglio di Crediti sottostante, secondo le descrizioni, i formati e le regole di compilazione riportate nella seguente tabella:

DESCRIZIONE DATO	FORMATO	REGOLE DI COMPILAZIONE	RIFERIMENTI
Data di Rendicontazione	Tipo: Data Formato: GG.MM.AAAA	Da validare con le Date di Rendicontazione: 30.06.AAAA ovvero 31.12.AAAA	
Codice ABI Capogruppo	Tipo: Numerico	Da validare solo se il Contraente il Finanziamento è una Banca Capogruppo ovvero una Banca del Gruppo.	
Codice ABI del Contraente il Finanziamento	Tipo: Numerico	Codice ABI attribuito da Banca d'Italia al Contraente il Finanziamento.	
Tipologia tranches oggetto di pegno a CDP	Tipo: Alfanumerico	Campo da validare con uno dei seguenti valori: 1 = Mono-tranche 2 = Senior 3 = Mezzanine	Nota 1)
Denominazione	Tipo: Alfanumerico	Denominazione o Ragione Sociale della <i>Special Purpose Vehicle</i> (SPV) della cartolarizzazione.	Per i titoli Mezzanine indicare la stessa SPV relativa ai titoli Senior posti a pegno a CDP.
ISIN	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 12	Da validare con l'ISIN del titolo.	
Importo valore nominale originario complessivo della cartolarizzazione	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Validare solo nel caso di Titoli ABS multi-tranche, indicando il valore complessivo in euro della cartolarizzazione (i.e. somma delle classi junior/mezzanine/senior).	Nota 2)
Importo valore nominale originario del Titolo ABS	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Da validare indicando: (i) in caso di Titoli ABS mono-tranche, il valore nominale in euro del titolo, e (ii) in caso di Titoli ABS multi-tranche, solo il valore nominale in euro della/e classe/i oggetto di pegno in favore di CDP (i.e. valore in euro della tranche Senior o Mezzanine, con esclusione, in ogni caso, della tranche Junior).	
Importo outstanding del Titolo ABS	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Da validare indicando: (i) in caso di Titoli ABS mono-tranche, il valore outstanding in euro del titolo, (ii) in caso di Titoli ABS multi-tranche, solo il valore outstanding in euro della/e classe/i oggetto di pegno in favore di CDP (i.e. valore in euro della tranche Senior o Mezzanine con esclusione, in ogni caso, della tranche Junior).	
Percentuale Titolo ABS pignato a CDP	Tipo: Alfanumerico	Indicare il valore in termini percentuali del titolo ABS pignato a CDP.	
Importo outstanding Titolo ABS pignato a CDP	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Indicare il valore in euro del titolo ABS pignato a CDP.	
Importo nominale originario tranche Junior	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Da validare solo in caso di Titoli ABS multi-tranche, indicando il valore nominale originario in euro della tranche Junior.	Nota 2)
Importo nominale esposizioni deteriorate finanziamenti sottostanti i Titoli ABS	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Indicare il valore in aggregato in euro del debito residuo in linea capitale (rate a scadere, rate in linea capitale scadute e non incassate) dei finanziamenti sottostanti la cartolarizzazione che siano deteriorati.	Nota 2)
Importo quota capitale finanziamenti sottostanti a ponderazione zero	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Validare solo in caso di Titoli ABS multi-tranche, indicando l'importo complessivo in euro del debito residuo in linea capitale (rate a scadere, rate in linea capitale scadute e non incassate) dei finanziamenti sottostanti la cartolarizzazione assistiti da una Garanzia a	Nota 2)

		Ponderazione Zero.	
Importo quota capitale finanziamenti sottostanti non a ponderazione zero	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Validare solo in caso di Titoli ABS multi-tranche, indicando l'importo complessivo in euro del debito residuo in linea capitale (rate a scadere, rate in linea capitale scadute e non incassate) dei finanziamenti sottostanti la cartolarizzazione non assistiti da una Garanzia a Ponderazione Zero.	Nota 2)
Importo quota capitale finanziamenti in bonis sottostanti a ponderazione zero	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Validare sia in caso di Titoli ABS multi-tranche sia in caso di Titoli ABS mono-tranche, indicando l'importo complessivo in euro del debito residuo in linea capitale (rate a scadere, rate in linea capitale scadute e non incassate) dei finanziamenti in bonis sottostanti la cartolarizzazione assistiti da una Garanzia a Ponderazione Zero.	Nota 2)
Importo quota capitale finanziamenti in bonis sottostanti non a ponderazione zero	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Validare sia in caso di Titoli ABS multi-tranche sia in caso di Titoli ABS mono-tranche, indicando l'importo complessivo in euro del debito residuo in linea capitale (rate a scadere, rate in linea capitale scadute e non incassate) dei finanziamenti in bonis sottostanti la cartolarizzazione non assistiti da una Garanzia a Ponderazione Zero.	Nota 2)
Rating Titolo ABS pignato a CDP	Tipo: Alfanumerico	Validare con il rating assegnato al Titolo ABS, ove presente.	
Agenzia di rating emittente	Tipo: Alfanumerico	Validare con l'agenzia pubblica emittente il rating assegnato al Titolo ABS.	Campo da validare solo ove sia valorizzato il campo "Rating Titolo ABS pignato a CDP".

Nota 1: È possibile concedere in pegno a CDP titoli *Mezzanine* purché vengano sottoposti a pegno in modo proporzionale anche titoli *Senior* della stessa emissione.

Nota 2: Campo da validare solo ove sia valorizzato il campo "Tipologia tranche oggetto di pegno a CDP" con i valori "Senior" e/o "Mezzanine". Per i titoli *Mezzanine* si dovrà indicare il medesimo valore indicato per i titoli *Senior* posti a pegno a CDP.

3. Il Modello di Rendicontazione *una tantum* relativo ai Finanziamenti Imprese

Il flusso informativo contiene, oltre alle informazioni anagrafiche del Contraente il Finanziamento, anche le informazioni relative ai singoli rapporti dei Finanziamenti Imprese¹ effettuati con provvista CDP, secondo le descrizioni, i formati e le regole di compilazione riportate nella seguente tabella:

DESCRIZIONE DATO	FORMATO	REGOLE DI COMPILAZIONE	RIFERIMENTI
Data di Rendicontazione	Tipo: Data Formato: GG.MM.AAAA	Da validare con le Date di Rendicontazione 30.06.AAAA ovvero 31.12.AAAA	
Codice ABI Capogruppo	Tipo: Numerico	Da validare solo se il Contraente il Finanziamento è una Banca Capogruppo ovvero una Banca del Gruppo.	
Codice ABI del Contraente il Finanziamento	Tipo: Numerico	Codice ABI attribuito da Banca d'Italia al Contraente il Finanziamento.	
Codice ABI/Codice meccanografico della Banca Veicolo ²	Tipo: Numerico	Codice ABI/Codice Meccanografico attribuito da Banca d'Italia alla Banca Veicolo.	
Tipologia Beneficiario	Tipo: Numerico	Da validare, con riferimento al Beneficiario, indicando: 1 = PMI 2 = Impresa MID	
Codice Fiscale Beneficiario	Tipo: Alfanumerico	Codice Fiscale del Beneficiario, con allineamento a destra e con eventuali zeri di riempimento a sinistra, valorizzando tutti i caratteri.	
Denominazione Beneficiario	Tipo: Alfanumerico	Denominazione o Ragione Sociale del Beneficiario.	
Cognome	Tipo: Alfanumerico	Validare solo nel caso di Ditta Individuale, con il Cognome del titolare dell'impresa beneficiaria.	
Nome	Tipo: Alfanumerico	Validare solo nel caso di Ditta Individuale, con il Nome del titolare dell'impresa beneficiaria.	
Sede Legale/Operativa del Beneficiario	Tipo: Alfanumerico	Da validare con l'indirizzo della Sede Legale del Beneficiario. Ove la Sede Legale non fosse stabilita in Italia, da validare con l'indirizzo della sede operativa in Italia.	
CAP della Sede Legale/Operativa del Beneficiario	Tipo: Numerico	Da validare con il Codice di Avviamento Postale della Sede Legale del Beneficiario. Ove la Sede Legale non fosse stabilita in Italia, da validare con il CAP della sede operativa in Italia.	
Provincia della Sede Legale/Operativa del Beneficiario	Tipo: Alfanumerico	Da validare con le codifiche della Circolare Banca d'Italia n. 154 del 22 novembre 1991, come successivamente modificata e integrata.	Circolare di cui alla Nota 1).
Regione della Sede Legale/Operativa del Beneficiario	Tipo: Alfanumerico	Da validare con le codifiche della Circolare Banca d'Italia n. 154 del 22 novembre 1991, come successivamente modificata e integrata.	Circolare di cui alla Nota 1).
Indirizzo di posta elettronica del Beneficiario	Tipo: Alfanumerico	Ove presente nei sistemi del Contraenti il Finanziamento: indirizzo di Posta Elettronica Certificata ovvero indirizzo di posta elettronica non certificata del Beneficiario.	
Sottogruppo di attività economica del Beneficiario SAE - (Livello "Sottogruppo")	Tipo: Numerico	Utilizzare le codifiche di cui all'ALLEGATO n. 1.	Circolare di cui alla Nota 2).

¹ Indica, a seconda dei casi, i finanziamenti concessi alle PMI e alle Imprese MID da parte del Contraente il Finanziamento – e/o, a seconda dei casi, della relativa Banca Veicolo – mediante la provvista CDP per i fini di cui all'Articolo 6.5 della Convenzione.

² Indica la Banca o l'intermediario finanziario autorizzato ai sensi del TUB appartenente al gruppo bancario del relativo Contraente il Finanziamento, attraverso il quale quest'ultimo abbia deciso di veicolare tutta o parte della provvista CDP ai fini della concessione dei Finanziamenti Imprese ai Beneficiari.

ATECO del Beneficiario ("Sotto Categorie")	Tipo: Numerico	Utilizzare le codifiche della classificazione delle attività economiche – ATECO 2025.	Classificazione delle attività economiche ATECO 2025 pubblicata dall'ISTAT. La classificazione prevede sei livelli: "Divisioni" (2 cifre), "Gruppi" (1 cifra), "Classi" (1 cifra), "Categorie" (1 cifra) e "Sotto Categorie" (1 cifra).
Numero dipendenti del Beneficiario	Tipo: Numerico	Validare indicando il numero di dipendenti diretti (al momento della concessione del Finanziamento Imprese) del Beneficiario.	
Destinazione Economica dell'Investimento	Tipo: Numerico	Validare con una delle descrizioni presenti nell'ALLEGATO n. 2.	Circolare di cui alla Nota 1) .
Principale componente di costo del Finanziamento Imprese	Tipo: Numerico	Da validare indicando: 1 = investimento in beni materiali e/o immateriali e/o trasferimento d'impese 2 = capitale circolante	
Provincia Destinazione Economica dell'Investimento	Tipo: Alfanumerico	Da validare con le codifiche della Circolare Banca d'Italia n. 154 del 22 novembre 1991, come successivamente modificata e integrata	Circolare di cui alla Nota 1) .
Regione Destinazione Economica dell'Investimento	Tipo: Alfanumerico	Da validare con le codifiche della Circolare Banca d'Italia n. 154 del 22 novembre 1991, come successivamente modificata e integrata.	Circolare di cui alla Nota 1) .
Stato Destinazione Economica dell'Investimento	Tipo: Alfanumerico	Da validare con le codifiche della Circolare Banca d'Italia n. 154 del 22 novembre 1991, come successivamente modificata e integrata.	Circolare di cui alla Nota 1) .
Codice anagrafico aziendale del rapporto del Finanziamento Imprese	Tipo: Alfanumerico	Codice aziendale, ossia codice con il quale il rapporto del Finanziamento Imprese è conosciuto nei sistemi del Contraente il Finanziamento.	Numero del conto (o del rapporto).
Finanziamento Imprese concesso in pool	Tipo: Alfanumerico	Da validare indicando: 1 = Sì (se il Finanziamento Imprese è stato concesso in pool ai sensi dell'art. 2.2.1. del Contratto di Finanziamento Quadro); o 2 = No (se il Finanziamento imprese non è stato concesso in pool)	
Quota di partecipazione del Contraente il Finanziamento	Tipo: Alfanumerico Formato: 2 decimali	Indicare, in termini percentuali, la quota di propria competenza del credito derivante dal Finanziamento Imprese concesso in pool ai sensi dell'art. 2.2.1. del Contratto di Finanziamento Quadro.	Campo da validare solo ove sia valorizzato il campo "Finanziamento Imprese concesso in pool".
Data di stipula del Finanziamento Imprese	Tipo: Data Formato: GG.MM.AAAA	Data di stipula del Finanziamento Imprese (data in cui il relativo contratto si è giuridicamente perfezionato, a prescindere dal fatto che vi sia stata l'erogazione del credito o che questa sia stata parziale). La data di stipula non può essere posteriore alla data di erogazione del Finanziamento Imprese.	Circolare di cui alla Nota 3) .
Data di erogazione del Finanziamento Imprese	Tipo: Data Formato: GG.MM.AAAA	Data di erogazione del Finanziamento Imprese.	Circolare di cui alla Nota 3) .
Data di scadenza del Finanziamento Imprese	Tipo: Data Formato: GG.MM.AAAA	Data ultima scadenza prevista dal piano di ammortamento del Finanziamento Imprese.	
Importo nominale stipulato del Finanziamento Imprese	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Importo nominale in euro stipulato del Finanziamento Imprese.	
Importo nominale erogato del Finanziamento Imprese	Tipo: Numerico Formato: 2 decimali	Importo nominale in euro erogato a valere sul Finanziamento Imprese.	
TAEG o TEG	Tipo: Numerico Formato: 10 decimali	TAEG o TEG applicato al momento dell'erogazione del Finanziamento Imprese.	Circolare di cui alla Nota 3) . Istruzioni di cui alla Nota 4) .

Parametro	Tipo: Alfanumerico	Per i Finanziamenti Imprese a tasso fisso validare il campo con un valore numerico compreso tra 1 e 50 indicante il numero di anni del tasso IRS di riferimento, seguito dal carattere "F" di riconoscimento. Per i Finanziamenti Imprese indicizzati ad un tasso di interesse validare il campo con: un valore numerico compreso tra 1 e 50 indicante i mesi o gli anni del parametro di indicizzazione ed "M" o "Y" per il terzo carattere, se il parametro di indicizzazione è, rispettivamente, l'Euribor o il tasso IRS. Per Finanziamenti Imprese indicizzati a parametri diversi da un tasso di interesse, validare il campo con "DIV".	
-----------	--------------------	--	--

Nota 1: Circolare Banca d'Italia n. 154 del 22 novembre 1991, emessa dal Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (SRES), "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi".

Nota 2: Circolare Banca d'Italia n. 140 dell'11 febbraio 1991, emessa dal Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (SRES), 4° agg. "Istruzioni relative alla classificazione della clientela" in vigore dal 31 dicembre 2014.

Nota 3: Circolare Banca d'Italia n. 248 del 26 giugno 2002, emessa dal Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (SRES), "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi".

Nota 4: Istruzioni emanate da Banca d'Italia dell'agosto 2009, "Istruzioni per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi della Legge sull'usura".

4. Modalità di comunicazione dei flussi di rendicontazione

Il Contraente il Finanziamento trasmetterà i flussi di rendicontazione sulla base dei file excel pubblicati sul sito internet di CDP – differenziati a seconda della tipologia di rendicontazione – ed inviati a mezzo messaggio di posta elettronica certificata, come dal seguente dettaglio:

- Per i flussi di rendicontazione *ex ante* relativi ai Crediti ceduti:

PEC: cdpspa@pec.cdp.it

Alla cortese attenzione di: Plafond di Liquidità

- Per i flussi di rendicontazione *ex post* relativi ai Crediti ceduti e ai Titoli ABS e per i flussi di rendicontazione *una tantum* relativi ai Finanziamenti Imprese:

PEC: cdpspa@pec.cdp.it

Alla cortese attenzione di: Gestione Operazioni Istituzioni Finanziarie e Finanza Alternativa

L'invio dei flussi di rendicontazione si intenderà concluso alla data in cui la Banca abbia ricevuto conferma di avvenuta consegna del messaggio di posta elettronica a CDP.

A seguito delle attività istruttorie condotte da CDP, qualora emergessero anomalie o necessità di integrazione nei contenuti dei flussi di rendicontazione, CDP provvederà a richiedere l'invio di nuovi flussi opportunamente adeguati.

LIVELLO	DESCRIZIONE SOT T OGRUPPO SAE	Codifica da utilizzare
SGR	TESORO DELLO STATO	100
SGR	CASSA DEPOSITI E PRESTITI	101
SGR	AMMINISTRAZIONE STATALE E ORGANI COSTITUZIONALI	102
SGR	AMMINISTRAZIONI REGIONALI	120
SGR	AMMINISTRAZIONI PROVINCIALI E CITTÀ METROPOLITANE	121
SGR	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ECONOMICI E DI REGOLAZIONE DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA	165
SGR	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ASSISTENZIALI, RICREATIVI E CULTURALI	166
SGR	ENTI DI RICERCA	167
SGR	AMMINISTRAZIONI COMUNALI E UNIONI DI COMUNI	173
SGR	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI SANITARI	174
SGR	ALTRI ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI SANITARI	175
SGR	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ECONOMICI E DI REGOLAZIONE DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA	176
SGR	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ASSISTENZIALI, RICREATIVI E CULTURALI	177
SGR	ALTRI ENTI LOCALI	178
SGR	ENTI DI PREVIDENZA E ASSISTENZA SOCIALE	191
SGR	SISTEMA BANCARIO	245
SGR	FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO MONETARIO	247
SGR	ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA	248
SGR	FONDAZIONI BANCARIE	250
SGR	HOLDING FINANZIARIE PUBBLICHE	255
SGR	HOLDING FINANZIARIE PRIVATE	256
SGR	MERCHANT BANKS	257
SGR	SOCIETÀ DI LEASING	258
SGR	SOCIETÀ DI FACTORING	259
SGR	SOCIETÀ DI CREDITO AL CONSUMO	263
SGR	SOCIETÀ DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE (SIM)	264
SGR	SOCIETÀ FIDUCIARIE DI GESTIONE	265
SGR	FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO MOBILIARE E SOCIETÀ DI INVESTIMENTO A CAPITALE VARIABILE (SICAV)	266
SGR	ALTRI ORGANISMI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO	267
SGR	ALTRE FINANZIARIE	268
SGR	SOCIETÀ DI GESTIONE DI FONDI	270
SGR	SOCIETÀ FIDUCIARIE DI AMMINISTRAZIONE	273
SGR	ENTI PREPOSTI AL FUNZIONAMENTO DEI MERCATI	275
SGR	AGENTI DI CAMBIO	276
SGR	ASSOCIAZIONI TRA IMPRESE FINANZIARIE E ASSICURATIVE	278
SGR	AUTORITÀ CENTRALI DI CONTROLLO	279
SGR	MEDIATORI, AGENTI E CONSULENTI DI ASSICURAZIONE	280
SGR	PROMOTORI FINANZIARI	283
SGR	ALTRI AUSILIARI FINANZIARI	284
SGR	IMPRESE DI ASSICURAZIONE	294
SGR	FONDI PENSIONE	295
SGR	ALTRI FONDI PREVIDENZIALI	296
SGR	BANCA D'ITALIA	300
SGR	UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI	301
SGR	ASSOCIAZIONI BANCARIE	329
SGR	IMPRESE PRODUTTIVE	430
SGR	HOLDING PRIVATE	431
SGR	ASSOCIAZIONI FRA IMPRESE NON FINANZIARIE	450
SGR	AZIENDE MUNICIPALIZZATE, PROVINCIALIZZATE E REGIONALIZZATE	470
SGR	IMPRESE PARTECIPATE DALLLO STATO	471
SGR	IMPRESE A PARTECIPAZIONE REGIONALE O LOCALE	472
SGR	ALTRE UNITÀ PUBBLICHE	473
SGR	HOLDING PUBBLICHE	474
SGR	UNITÀ O SOCIETÀ CON 20 O PIÙ ADDETTI	480
SGR	UNITÀ O SOCIETÀ CON PIÙ DI 5 E MENO DI 20 ADDETTI	481
SGR	SOCIETÀ CON MENO DI 20 ADDETTI	482
SGR	UNITÀ O SOCIETÀ CON 20 O PIÙ ADDETTI	490
SGR	UNITÀ O SOCIETÀ CON PIÙ DI 5 E MENO DI 20 ADDETTI	491
SGR	SOCIETÀ CON MENO DI 20 ADDETTI	492
SGR	ISTITUZIONI ED ENTI ECCLESIASTICI E RELIGIOSI	500
SGR	ISTITUZIONI ED ENTI CON FINALITÀ DI ASSISTENZA, BENEFICIENZA, ISTRUZIONE, CULTURALI, SINDACALI, POLITICHE, SPORTIVE, RICREATIVE E SIMILI	501
SGR	UNITÀ NON CLASSIFICABILI	551
SGR	UNITÀ NON CLASSIFICATE	552
SGR	FAMIGLIE CONSUMATRICI	600
SGR	ARTIGIANI	614
SGR	ALTRE FAMIGLIE PRODUTTRICI	615
SGR	AMMINISTRAZIONI CENTRALI PAESI UE MEMBRI UM	704
SGR	AMMINISTRAZIONI CENTRALI PAESI UE NON MEMBRI UM	705
SGR	AMMINISTRAZIONI DI STATI FEDERATI PAESI UE MEMBRI UM	706
SGR	AMMINISTRAZIONI DI STATI FEDERATI PAESI UE NON MEMBRI UM	707
SGR	AMMINISTRAZIONI LOCALI DEI PAESI UE MEMBRI UM	708
SGR	AMMINISTRAZIONI LOCALI DEI PAESI UE NON MEMBRI UM	709
SGR	ENTI DI ASSISTENZA E PREVIDENZA SOCIALE PAESI UE MEMBRI UM	713
SGR	ENTI DI ASSISTENZA E PREVIDENZA SOCIALE PAESI UE NON MEMBRI UM	714
SGR	AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE E ENTI DI ASSISTENZA E PREVIDENZA DEI PAESI NON UE	715
SGR	AUTORITÀ BANCARIE CENTRALI PAESI UE MEMBRI UM	724
SGR	AUTORITÀ BANCARIE CENTRALI PAESI UE NON MEMBRI UM	725
SGR	AUTORITÀ BANCARIE CENTRALI DEI PAESI NON UE	726
SGR	SISTEMA BANCARIO DEI PAESI UE MEMBRI UM	727
SGR	SISTEMA BANCARIO DEI PAESI UE NON MEMBRI UM	728
SGR	SISTEMA BANCARIO DEI PAESI NON UE	729
SGR	ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE PAESI UE MEMBRI UM	733
SGR	ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE PAESI UE NON MEMBRI UM	734
SGR	ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE PAESI NON UE	735
SGR	ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI PAESI UE MEMBRI UM	739
SGR	ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI PAESI UE NON MEMBRI UM	743
SGR	IMPRESE ASSICURAZIONE E FONDI PENSIONE PAESI UE MEMBRI UM	744
SGR	IMPRESE ASSICURAZIONE E FONDI PENSIONE PAESI UE NON MEMBRI UM	745
SGR	AUSILIARI FINANZIARI PAESI UE MEMBRI UM	746
SGR	AUSILIARI FINANZIARI PAESI UE NON MEMBRI UM	747
SGR	ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE DI PAESI NON UE	748
SGR	SOCIETÀ NON FINANZIARIE PAESI UE MEMBRI UM	757
SGR	SOCIETÀ NON FINANZIARIE PAESI UE NON MEMBRI UM	758
SGR	SOCIETÀ NON FINANZIARIE PAESI NON UE	759
SGR	FAMIGLIE PRODUTTRICI PAESI UE MEMBRI UM	768
SGR	FAMIGLIE PRODUTTRICI PAESI UE NON MEMBRI UM	769
SGR	ISTITUZIONI DELL'UE	770
SGR	ALTRI ORGANISMI	771
SGR	FAMIGLIE PRODUTTRICI PAESI NON UE	772
SGR	FAMIGLIE CONSUMATRICI PAESI UE MEMBRI UM	773
SGR	FAMIGLIE CONSUMATRICI PAESI UE NON MEMBRI UM	774
SGR	FAMIGLIE CONSUMATRICI PAESI NON UE	775
SGR	ISTITUZIONI SENZA LUCRO AL SERVIZIO FAMIGLIE PAESI UE MEMBRI UM	783
SGR	ISTITUZIONI SENZA LUCRO AL SERVIZIO FAMIGLIE PAESI UE NON MEMBRI UM	784
SGR	ISTITUZIONI SENZA LUCRO AL SERVIZIO FAMIGLIE PAESI NON UE	785
SGR	BANCA CENTRALE EUROPEA	791
SGR	RAPPRESENTANZE ESTERE	794

DESTINAZIONE ECONOMICA INVESTIMENTO
010 - INVESTIMENTI NON FINANZIARI - COSTRUZIONI - ABITAZIONI
020 - INVESTIMENTI NON FINANZIARI - COSTRUZIONI - FABBRICATI NON RESIDENZIALI - RURALI
030 - INVESTIMENTI NON FINANZIARI - COSTRUZIONI - FABBRICATI NON RESIDENZIALI - ALTRI
040 - INVESTIMENTI NON FINANZIARI - COSTRUZIONI - OPERE DEL GENIO CIVILE
050 - INVESTIMENTI NON FINANZIARI - MACCHINE, ATTREZZATURE, MEZZI DI TRASPORTO E PRODOTTI VARI - RURALI
060 - INVESTIMENTI NON FINANZIARI - MACCHINE, ATTREZZATURE, MEZZI DI TRASPORTO E PRODOTTI VARI - ALTRI
070 - ALTRI INVESTIMENTI - ACQUISTO DI IMMOBILI - ABITAZIONI - FAMIGLIE CONSUMATRICI
080 - ALTRI INVESTIMENTI - ACQUISTO DI IMMOBILI - ABITAZIONI - ALTRI SOGGETTI
090 - ALTRI INVESTIMENTI - ACQUISTO DI IMMOBILI - ALTRI IMMOBILI - RURAL
105 - ALTRI INVESTIMENTI - ACQUISTO DI IMMOBILI - ALTRI IMMOBILI - ALTRI
110 - ALTRI INVESTIMENTI - ACQUISTO DI BENI DUREVOLI DA PARTE DELLE FAMIGLIE CONSUMATRICI
120 - ALTRI INVESTIMENTI - INVESTIMENTI FINANZIARI
130 - ALTRI INVESTIMENTI - ALTRE DESTINAZIONI

TIPOLOGIA DI GARANZIA	
0101 -	GARANZIE REALI E FINANZIARIE - PEGNI SU DEPOSITI DI CONTANTE
0102 -	GARANZIE REALI E FINANZIARIE - PEGNI SU TITOLI
0103 -	GARANZIE REALI E FINANZIARIE - PEGNI SU ALTRI VALORI
0104 -	GARANZIE REALI E FINANZIARIE - IPOTECHE SU IMMOBILI
0105 -	GARANZIE REALI E FINANZIARIE - ALTRE GARANZIE REALI
0201 -	GARANZIE PERSONALI: CREDITI DI FIRMA E DERIVATI DI CREDITO - GOVERNI E BANCHE CENTRALI
0202 -	GARANZIE PERSONALI: CREDITI DI FIRMA E DERIVATI DI CREDITO - ALTRI ENTI PUBBLICI
0203 -	GARANZIE PERSONALI: CREDITI DI FIRMA E DERIVATI DI CREDITO - BANCHE
0204 -	GARANZIE PERSONALI: CREDITI DI FIRMA E DERIVATI DI CREDITO - SOCIETA' FINANZIARIE
0205 -	GARANZIE PERSONALI: CREDITI DI FIRMA E DERIVATI DI CREDITO - SOCIETA' DI ASSICURAZIONE
0206 -	GARANZIE PERSONALI: CREDITI DI FIRMA E DERIVATI DI CREDITO - IMPRESE NON FINANZIARIE
0207 -	GARANZIE PERSONALI: CREDITI DI FIRMA E DERIVATI DI CREDITO - ALTRI SOGGETTI
0301 -	DERIVATI CREDITIZI
0401 -	SENZA GARANZIA